

5 KORAKOV DO FINANČNIH CILJEV, KI JIH BOSTE LAŽJE DOSEGLI

Bliža se konec leta in ni ga lepšega trenutka, ko si lahko zastavimo nove finančne cilje. Tiste cilje, ki jih bomo v prihodnjih letih res dosegli. Zagotovo ste se tega v preteklosti že kdaj lotili, pa vas je potem na tej poti nekaj presenetilo in cilj je ostal le še bled spomin oz. želja po tem, kako lepo bi lahko bilo ...

ANA VEZOVIŠEK

Da, na žalost na mesec razpolagamo z omejeno količino denarja, zato je še kako pomembno, kam ga usmerimo. Če ga bomo usmerili v doseg ciljev, potem si lahko nadejamo življenja, ki si ga želimo. Pri tem pa seveda ne gre za cilje, ki jih določimo na podlagi trenutnega počutja, temveč za tiste cilje, ki nam bodo pomagali do življenja, ki si ga želimo. V tokratnem prispevku se bomo tako naših finančnih ciljev lotili malce bolj načrtovano in celostno, saj je to tisto, kar navadno potrebujemo in nam potem pomaga ohranjati fokus v pravi smeri. A kako se tega sploh lotiti? Kaj sploh pomeni prava strategija? Kako vemo, da je cilj realen, da ga bomo dosegli ob zelenem času? Na vsa ta vprašanja bomo odgovorili v nadaljevanju, še prej pa si bomo pogledali, kaj finančni cilji sploh so.

KAJ SO FINANČNI CILJI

Finančni cilji so cilji glede naše porabe, trenutnega ravnanja z denarjem, morebitnih prihrankov ali naložb, za katere upamo, da jih bomo dosegli v nekem časovnem obdobju. Odvisni so od tega, v katerem življenjskem obdobju trenutno smo, koliko smo torej stari, kakšna je naša trenutna situacija, zmožnosti ipd. Tako je cilj 10-letnega otroka morda nakup novega kolesa, 18-letnika nakup prvega avtomobila, 30-letnika, nakup prvega stanovanja, 50-letnika predčasna upokožitev ... In prav vsak izmed teh ciljev zahteva svojo časovnico in strategijo.

ZAKAJ SPLOH POTREBUJEMO FINANČNE CILJE

Finančne cilje potrebujemo zato, da

imamo željo po napredku (osebno, poslovnem), da ne obstanemo oz. stagniramo. To je tisto, kar nas žene naprej. Pravijo, da če nimamo jasnega načrta, kam si želimo, imamo jasen načrt za neuspeh, saj bomo težko šli v pravi smeri, ko pa ne vemo niti, kaj danes delamo narobe, in kaj moramo spremeniti, da bomo šli po poti, ki si jo želimo. Seveda nihče izmed nas ne ve, kaj bo jutri, kaj bo prihodnji teden, čez mesec, leto, deset let naprej. A si lahko zato pripravimo različne scenarije in se postavimo v vlogo, v kakršni želimo biti čez toliko in toliko časa ter si pripravimo jasen načrt, pri čemer pa ni dovolj, da le zapišemo številke, temveč je ključno, da vemo, kaj moramo za doseg teh številk narediti. Kaj vse moramo v prvi vrsti spremeniti. Da, spremeniti, saj lahko z istimi dejavnostmi, ki jih izvajamo danes, pričakujemo zgolj enake ali še slabše rezultate.

5 KORAKOV, KI VAM BODO POMAGALI POSTAVITI FINANČNE CILJE, KI JIH BOSTE LAŽJE DOSEGLI

V nadaljevanju si pogledajmo pet korakov, ki jih moramo nujno upoštevati, da bodo naši finančni cilji res dosegljivi:

1. Najprej se moramo vprašati, kaj si želimo.

Kaj je tisto, kar nas trenutno moti in česa ne bi želeli več ponoviti. Pri tem se ne obremenjujemo še s tem, ali je to realen cilj ali ni, koliko časa bi potrebovali, da bi ga dosegli ... Zapišimo torej vse, kar gre skozi naše misli – nujno, ne-nujno, pravljično, hitro dosegljivo, dolgoročno ... Na vprašanja

odgovarjamo tako razumsko kot čustveno, saj bo ločevanje in končna izbira ciljev sledila v nadaljevanju.

2. Gremo skozi seznam in ločimo med kratkoročnimi, srednjeročnimi in dolgoročnimi cilji.

Najbolje bo, da si pripravimo razpredelnico in jih sproti razvrščamo glede na ročnost. V pomoč:

- **kratkoročni** so znotraj enega leta (zavarovanje avtomobila, dopust, popravilo bele tehnike, nakup opreme – novi hladilnik, peč ipd., plačilo izobraževanja ...),
- **srednjeročni** nad enim letom do petih let (primer nakupa avtomobila, na katerega pogosto pozabimo, zamenjava strehe, večja investicija v prenovalo doma itn.), ter
- **dolgoročni**, ki so nad pet let (sem sodi pokojnina, nakup nepremičnine, šolanje otrok itn.)

3. Uporabimo SMART metodo.

Ta je marsikomu dobro poznana še iz šolskih klopi in je res zelo koristna. Za vse tiste, ki ste morda pozabili kakšna metoda je to, pa na hitro ponovimo. Cilji morajo biti:

- **Specifični** - kaj konkretno si želimo).
- **Merljivi** - kdaj bomo vedeli, da je cilj dosežen.
- **Dosegljivi** (ang. Attainable) – ali je v naši moči, da cilj dosežemo.
- **Realni** – ali je realno, da ga dosežemo (glede na čas, višino, naše zmožnosti itn.)
- **Časovno omejeni** (ang. Timely) – kdaj želimo cilj doseči.

■ Zelo pomembno je, da so naši cilji realni, saj nas ravno nerealni cilji demotivirajo in nam onemogočajo premik naprej.



4. Ustrezno razporedimo proračun tako, da bomo lahko zasledovali svoje cilje.

To pomeni, da vnaprej določimo, koliko moramo nameniti za posamezni cilj (mesečno). Znesek preprosto dobimo tako, da svoj končni cilj delimo s številom mesecev, ki jih imamo na voljo. Npr. novi (rabljeni) avtomobil v vrednosti 8.500 evrov čez leta – pomeni 48 obrokov po 177 evrov mesečno.

5. Spremljajte svoj napredek in proslavite vsak korak, ki vam ga uspe narediti.

Morda se vam bodo na trenutke določeni koraki zdeli majhni, a so ti ključni, da ostanete motivirani in nadaljujete svojo pot do konca – dokler ne dosežete tudi tistih najbolj oddaljenih ciljev. Zatorej praznujte svoje dosežke, ne glede kako veliki so! Zelo pomembno je torej, da so naši cilji realni, saj naš ravno nerealni cilji demotivirajo in nam onemogočajo premik naprej.⁶ Morda primer iz prakse: če imamo danes 1.500 evrov prihodkov (smo zaposleni), živimo v limitu, kreditih ipd. in si zadamo cilj v prihodnjih dveh letih priti do pasivnih prihodkov v višini 1.000 evrov mesečno

(to so prihodki, ki jih prejmemo ne glede na to, ali delamo za denar ali ne), bomo to zelo težko dosegli. Zakaj? Ker je treba najprej preveriti, kakšne so naše zmožnosti danes in kaj moramo narediti, da pridemo do tja.

KAKO OSTATI MOTIVIRANI IN USMERJENI K CILJEM

Začeti moramo pri tistih ciljeh, ki so lažje dosegljivi. Morda je to ukinitve kreditne kartice, limita ali pa preprosto privarčevati 1000 evrov. V tem primeru je pomembno, da najprej preverimo kolikšen znesek, lahko realno namenimo za ta cilj. V primeru, da smo do danes vedno uporabljali kreditno kartico in je poraba po tej kartici 600 evrov mesečno, se odločimo, da prihodnji mesec ne bomo uporabili npr. 200 evrov – kolikor je realno glede na naš proračun. Ko nam bo potem uspelo prvi mesec, drugi mesec, in tretji mesec, bomo ugotovili, da smo sposobni doseči zastavljeni cilj. Samo dovolj motivirani moramo biti, da ga dosežemo in tako bomo potem prešli tudi na druge cilje. Za tiste, ki bi želeli nekaj privarčevati, pa si morajo preprosto ob naslednjem prilivu narediti t.i. »odmik« in denar preusmeriti drugam. To je tisto, kar

nam navadno najbolj pomaga. Potem se moramo pa le še znati zadržati, če bi nas hotela premamiti kakšna nenadna želja.

KAKO SPREMLJATI NAPREDEK

Ljudje smo glede spremljanja ciljev precej vizualni tipi, kar pomeni, da nam zelo veliko pomeni, ko vidimo, kako blizu smo svojim ciljem. Bodisi v fizični obliki – na steni, na hladilniku itn., bodisi za to uporabljamo posebne aplikacije. Črtanje obrokov kredita, kartic ali pa celo samih kreditov je nekaj, kar nam res veliko pomeni, zato je pomembno, da imamo te cilje pred seboj. Prav tako vrednost privarčevanih sredstev. Ko enkrat začnemo varčevati in dosežemo prvih 1.000 evrov, nato prvih 10.000 evrov, nam da poseben elan, saj smo za dosego tega morali uvesti kar nekaj sprememb v svoje življenje, ki pa se nikakor niso zgodile čez noč. In morda kot zanimivost – najtežje je prebiti tisti prvi mejnik. Ko ga enkrat presežemo, navadno nočemo iti nič več nazaj in je naša meja postavljena precej višje.

Bliža se konec leta 2021 in prihaja leto 2022. Vzemimo si čas in ga načrtujemo na način, ki bo prinesel dolgotrajne rezultate.