

Inteligența financiară se învață

Ca să fii pregătit, oriunde te duce drumul tău



Plătește-te pe tine prima dată!

Bani de buzunar, alocație, primul salariu sau cadou de la rude? Economisește întâi, cheltuiе după din ce a rămas.



Fondul de urgență

Pune deoparte 10% din venituri pentru situații neprevăzute



Nevoi vs dorințe

Nu cheltui mai mult de 30% din bani pe dorințe



24H

Vrei să cumperi ceva? Așteaptă măcar o zi ca să fii sigur/ă că-ți trebuie



Factorul latte

Economisește zilnic echivalentul unei gustări. Dacă pui deoparte 10 lei pe zi, în 30 de ani vei reuși să strângi peste 150.000 lei.



Informează-te corect

Compară mai multe site-uri, prețuri și oferte atunci când îți dorești să îți cumperi ceva nou.

Ce profesie mi se potrivește?

Instrument de evaluare a trăsăturilor de
personalitate ocupațională*

1. Ordonează în ordinea relevanței personale, următoarele seturi de valori (plasează majuscula pe linia punctată):

- (R) tradiție, realism, simt practic 6 puncte
(I) independență, curiozitate, învățare 5 puncte
(A) frumusețe, originalitate, imaginație 4 puncte
(S) cooperare, altruism, suport pentru cei din jur 3 puncte
(E) leadership, statut, competiție 2 puncte
(C) acuratețe, stabilitate, eficiență 1 puncte

2. Ordonează în ordinea relevanței personale, următoarele seturi de interese (plasează majuscula pe linia punctată):

- (R) mașini, unelte, echipamente, natură, aer liber 6 puncte
(I) știință, teorii, idei, experimente 5 puncte
(A) exprimare artistică, aprecierea artei 4 puncte
(S) oameni, munca în echipă, servicii comunitare, bunăstarea semenilor 3 puncte
(E) afaceri, politică, conducere, influență 2 puncte
(C) organizare, date, finanțe 1 puncte

3. Ordonează în ordinea relevanței personale, următoarele seturi de abilități și competențe (plasează majuscula pe linia punctată):

- (R) coordonare fizică, ingeniozitate, tehnică, dexteritate 6 puncte
(I) matematică, sinteză, analiză comparativă 5 puncte
(A) creativitate, talent artistic, expresivitate artistică 4 puncte
(S) comunicare, abilități verbale, ascultare, empatie, predare, consiliere 3 puncte
(E) antreprenoriat, abilitatea de a-i motiva și direcționa pe ceilalți, coordonare 2 puncte
(C) analiza datelor, secretariat și birotică, atenție pentru detalii, organizare 1 puncte

4. Ordonează în ordinea preferinței personale, următoarele seturi de activități (plasează majuscula pe linia punctată):

- (R) operare cu echipamente, folosirea uneltelor, construcții, reparații, agricultură 6 puncte
(I) laborator, cercetare, experimente, documentare 5 puncte
(A) compoziție muzicală/ literară, artă vizuală, design 4 puncte
(S) predare, consiliere/ terapie, suport social 3 puncte
(E) management, negociere, marketing, ... 2 puncte
(C) analiza datelor, secretariat și birotică, atenție pentru detalii, organizare 1 puncte

5. Ordonează în ordinea relevanței personale, următoarele seturi de caracteristici de personalitate, de care ar fi important să ții cont în alegerea carierei (plasează majuscula pe linia punctată):

- (R) conformist, consecvent, practic, stabil, sistematic, perseverent 6 puncte
(I) analitic, cognitiv, bun observator, metodic, rațional, logic 5 puncte
(A) creativ, dezordonat, expresiv, impulsiv, nonconformist, original 4 puncte
(S) generos, săritor, tolerant, empatic, responsabil, sociabil 3 puncte
(E) asertiv, ambițios, dominant, convingător, energic, încrezător în sine 2 puncte
(C) organizat, riguros, cumpătat, conservator, consecvent, eficient 1 puncte

Organizare punctaj, rezultate, interpretare

Dimensiune/tip de personalitate	R	I	A	S	E	C
Valori						
Interese						
Abilități și competențe						
Activități						
Caracteristici de personalitate						
Total puncte						

*Bazat pe modelul de personalitate ocupațională Holland

Descrierea tipurilor

Tipul realist (R) (the doer)

Tendința de a se îndrepta spre acele activități care presupun manipularea obiectelor și instrumentelor; posedă aptitudini manuale, mecanice sau tehnice și este satisfăcut de acele medii profesionale care necesită un nivel optim de dezvoltare a acestor aptitudini; îi place să lucreze în aer liber și se descurcă mai bine cu obiectele decât cu oameni sau idei; uneori au dificultăți în a-și exprima sentimentele sau a comunica cu cei din jur.

Studii: agronomie, industrie alimentară, nutriție, medicina veterinară, biologie marină; inginerie bioagrară, inginerie civilă, inginerie mecanică, managementul construcțiilor, tehnologie aeronautică, tehnologie informatică, știința mediului.

Opțiuni de meserii/carieră: șofer, instalator, pompier, silvicultor, zoolog, pădurar, mecanic, tehnician dentar, proiectant, cartograf, tâmplar, administrator de fermă, inspector în construcții, marinăr, bucătar, electrician, operator radio, nutriționist etc.

Tipul investigativ (I) (the thinker)

Apetit deosebit pentru cercetare, investigare sub diverse forme și în cele mai diferite domenii (biologie, fizică, social, istoric etc.); abilități matematice și științifice; preferă să lucreze singur pentru rezolvarea de probleme. Preferă ideile, în locul oamenilor sau instrumentelor; au o mare nevoie de a înțelege ceea ce se întâmplă în jurul lor; nu agreează regulile și mediile de muncă structurate; atunci când au o problemă se gândesc mult la ea dar au dificultăți în a trece la acțiune; se caracterizează prin atitudini și valori neconvenționale și creative.

Studii: antropologie, biochimie, medicina veterinară, biologie, chimie, fizică, geografie, geologie, geofizică, microbiologie, matematică, farmacie, statistică, la limita – economie, psihologie, istorie; managementul sistemelor informatice, tehnologia ingineriei industriale;

Opțiuni de meserii/carieră: notar, farmacist, chirurg, nutriționist, medic, stomatolog, meteorologie, arheolog, inginer analist, cartograf, specialist în rețele computerizate, criminalist.

Tipul artistic (A) (the creator)

Atracție spre activitățile mai puțin structurate, care presupun o rezolvare creativă și oferă posibilitatea de auto expresie; abilități artistice, imaginație; preferă să lucreze cu idei mai degrabă decât cu obiecte sau cu oameni; sunt eficienți pe cont propriu, au opinii originale și nonconformiste și deși au numeroase calități și competente nu sunt suficient de asertivi pentru a și le face cunoscute și recunoscute de către cei din jur.

Studii: arhitectura, publicitate, antropologie, arte, dans, jurnalism, limbi străine, filologie, muzică, filosofie, psihologie, relații publice, comunicare și mass media, teatru, design interior;

Opțiuni de meserii/carieră: actor, profesor literatură, limbi străine, muzică sau teatru, grafician, designer, scriitor, specialist în publicitate, decorator, fotograf, jurnalist, reporter, restaurator piese muzeu, dansator, entertainer, arhitect, coregraf, avocat pledant, poet, muzician, orchestrator, artist plastic, dirijor, sculptor, creator benzi desenate.

Tipul social (S) (the helper)

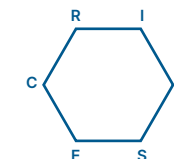
Interesat de activități care implică relaționare interpersonală; preferă să ajute oamenii să-și rezolve problemele sau să-i învețe diverse lucruri, decât să realizeze activități care necesită manipularea unor unelte sau mașini; se exprima și comunica bine și au relații pozitive cu cei din jur; interacțiunea, conversația și negocierea sunt modalitățile lor favorite de a rezolva probleme.

Studii: științe sociale (psihologie, sociologie, economie, filosofie), politice, istorie, asistența socială, managementul resurselor umane, management, științele educației, limbi străine, comunicare, relații publice, administrație publică, teologie, drept;

Opțiuni de meserii/carieră: funcționar servicii sociale, profesor științe socio-umane, preot, avocat, specialist resurse umane, polițist, medic, consilier, sociolog, psiholog, asistent social, educator, logoped, fizioterapeut.

Cod personal (primele trei valori, în ordine descrescătoare):

--	--	--



Tipul întreprinzător (E) (the persuader)

Preferă să lucreze în echipă însă în primul rând cu scopul de a conduce, a dirija, a ocupa locul de lider; evita activitățile științifice, domeniile care implică o muncă foarte dificilă și activitățile meticuloase sau intelectuale, preferându-le pe acelea care îi pun în valoare abilitățile oratorice și manageriale. Este interesat de politica și economie și îi place să aibă influență asupra celor din jur și să-i convertească la propriul punct de vedere. Sunt motivați de putere, statut și avantaje materiale.

Studii: științe politice, comunicare și relații publice, jurnalism, drept, finanțe, management, managementul resurselor umane, marketing, studii internaționale, cibernetica, turism;

Opțiuni de meserii/carieră: manager, avocat, politician, broker, polițist, manager de campanie, administrator, director vânzări, achizitor, director de publicitate, procuror, prezentator radio-tv, agent de vânzări, agent imobiliar, ghid turistic, antreprenor.

Tipul convențional (C) (the organizer)

Preferă activități caracterizate prin manipularea sistematică și ordonată a unor obiecte, într-un cadru bine organizat și definit; cifrele și cuvintele sunt favoritele lor; posedă abilități secretariale și matematice care îl fac potrivit pentru activități administrative; se adaptează cu ușurință la situații cu grad ridicat de ambiguitate, care nu au descris cerințe clare. Au o relație bună cu autoritatea și preferă să știe de la început ce se așteaptă de la ei; sunt eficienți în sarcini specializate și bine definite.

Studii: contabilitate, finanțe, matematică, birotică, biblioteconomie, administrație publică;

Opțiuni de meserii/carieră: contabil, profesor studii economice, auditor, notar, inspector de credite, casier, grefier, inspector bancar, expert în taxe și impozite, inspector de gestiune, operator pe echipamente digitale, analist financiar, evaluator, secretar(a), bibliotecar, funcționar public.

Ce personalitate financiară am?

Tipuri de personalități financiare – identificare, descriere, recomandări

Personalitatea noastră financiară este similară comportamentului social – unora le place să fim sufletul petrecerii în timp alții preferă să închidă telefonul și să stea pe canapea cu o carte în mână. Fie că suntem economi, cheltuitori, planificați financiar, zgârciți sau impulsivi, fiecare dintre noi avem o relație personală cu banii și ceea ce reprezintă ei pentru noi. Atitudinea față de bani și comportamentele noastre financiare sunt puternic influențate de personalitatea noastră financiară. A-ți cunoaște personalitatea financiară, te ajută să-ți îmbunătățești comportamentele legate de bani și să-ți crești nivelul de educație financiară astfel încât să ai o calitate bună a vieții.

- ! Niciunul dintre tipurile de personalitate nu reprezintă în sine, ceva bun sau rău. Ele ne ajută doar să înțelegem mai bine relația noastră cu banii și să știm ce avem nevoie să învățăm/îmbunătățim, astfel încât să trăim o viață prosperă și plăcută deopotrivă.
- ! Este absolut în regulă să ne regăsim în afirmații valabile în cazul mai multor tipuri de personalitate. Natura umană este diversă și complexă. Fiecare informație pe care o aflăm/ conștientizăm în legătură cu propria persoană, ne ajută să devenim mai responsabili și prezenți în deciziile pe care le luăm.



Răspunde cu DA/ NU

1. Economisesc acum, ca să mă bucur mai târziu.
2. Detest creditul și datoriile
3. Niciodată nu întârzi cu plata facturilor/ ratelor.
4. Bani reprezintă sursă de siguranță și protecție.
5. Sunt expert în reduceri și chilipiruri.
6. Viața este mai bună când avem economii.
7. Să am bani mulți este un obiectiv major în viață.
8. Mă bucur când îmi este recunoscut succesul financiar.
9. Sunt constant îngrijorat în legătură cu pierderea banilor.
10. A strânge bani este secretul fericirii.

Dacă te regăsești în mare parte în afirmațiile de mai sus, probabil ești un **Econom.**

Ești responsabil, stabil și niciodată prin cu garda jos. Ai nevoie să înveți însă că există și alte modalități de a obține siguranță în viață, în afara banilor. Rîși să ratezi activități și hobby-uri care ți-ar putea aduce bucurie și sens în viață.

Recomandare!

Moderația este importantă, încearcă să găsești un echilibru între a economisi și a te bucura de viață! Prioritizează relațiile și timpul de calitate cu cei dragi, nu doar creșterea averii!

Răspunde cu DA/ NU

1. Mă bucur de bani acum, mă îngrijorez legat de viitor mai încolo.
2. Nu fac economii, nu are rost, dacă mor mâine și rămân banii necheltuiți?
3. Nu mă deranjează să împrumut.
4. Fac adesea cumpărături care nu sunt necesare.
5. Cheltuirea banilor mă face să mă simt mai bine.
6. Uneori mă simt vinovat(ă) după cheltuieli majore.
7. Sunt impulsiv, spontan, adeseori cu comportamente de risc financiar.
8. "Instant gratification" este în topul regulilor mele de viață!
9. Ideea de buget și planificare financiară îmi aduce disconfort și mă plictisește.
10. Niciodată nu știu câți bani am în cont/ dacă mai am bani în cont.

Dacă te regăsești în mare parte în afirmațiile de mai sus, probabil ești un **Cheltuitor.**

Există riscul să cheltuești mai mult decât îți permiți, adeseori pe lucruri. Experiențe de care nu ai neapărat nevoie. Cheltuirea banilor reprezintă de asemenea o modalitate importantă prin care reglezi stresul, suferința, dezamăgirea trăite în alte domenii de viață.

Recomandare!

Atenție la datorii! Oprește-te din cheltui când acestea se acumulează! Fii onest cu un prieten/ apropiat, în legătură cu cumpărăturile pe care le faci și roagă-l să îți devină partener de responsabilitate! Creează un buget și exersează în fiecare lună o nouă regulă de management financiar! (ex 50-30-20)

Răspunde cu DA/ NU

1. Bani sunt făcuți pentru a fi împărțiți.
2. A dona bani este o valoare importantă pentru mine.
3. A face cadouri este o plăcere importantă în viața mea.
4. Îmi place să le fac cinste celor din jur, fără motiv.
5. Este important să oferim bani membrilor familiei care sunt în dificultate financiară.
6. Bani nu ar trebui să influențeze deciziile importante ale vieții.
7. Dacă trebuie să cheltui bani pentru ca cineva din viața mea să se simtă bine, o voi face fără să stau pe gânduri.
8. Singura valoare a banilor este că aduc oamenii împreună.
9. Relațiile nu funcționează dacă nu facem investiții financiare.
10. Merită să muncim doar pentru a-i ajuta pe cei din jur.

Dacă te regăsești în mare parte în afirmațiile de mai sus, probabil ești un **Generos.**

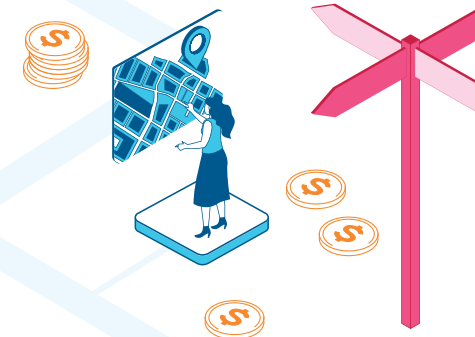
A cheltui banii pentru a-l ajuta/ face fericit pe cei din jur te face să te simți bine, încrezător, puternic. Ai o mentalitate flexibilă care te ajută să te adaptezi vremurilor generoase sau de restriște deopotrivă. Știi despre tine că poți trăi cu sume modeste de bani, ceea ce este grozav. Ai nevoie să înveți însă despre valoarea economiilor.

Recomandare!

Încearcă să îți setezi obiective financiare pe termen lung, în acord cu valoarea centrală a generozității. De exemplu, să deschizi un cont de economii pentru educația copiilor tăi ar putea fi un comportament deopotrivă generos și responsabil, care le va fi mai util pe termen lung, decât o jucărie nouă sau o pizza în oraș de 3 ori pe săptămână.

Harta independenței financiare

Ca să fii pregătit, oriunde te duce drumul tău



Am aflat că tipul meu de personalitate este

Am aflat că profilul meu financiar este

OBIECTIVUL MEU FINANCIAR ESTE:

3 caracteristici care definesc personalitatea mea

3 principii financiare care mă ajută

PERIOADA (LUNI/ANI)

3 opțiuni de carieră care mi se par interesante
din lista cu profesii recomandate

DE ASTĂZI, MOTTO-UL MEU FINANCIAR ESTE:

ACȚIUNI PE CARE LE FAC PENTRU ÎNDEPLINIREA OBIECTIVULUI
