

GRAĐANSKI UTORAK

„Kako voditi kućne financije?”

Samobor, 25. svibnja 2021.



Sadržaj

- O nama
- Savjetovanje o dugu
- „Znanjem do financijskog oporavka”
- Kućne financije
- Prezaduženost



O nama

- ❑ Udruga Padobran osnovana je nakon dugogodišnjeg iskustva u radu s građanima u financijskim poteškoćama;
- ❑ Padobran je udruga za financijsku inkluziju, što znači da financijski isključene građane vraćamo „u život“, pomažemo im u stavljanju financijske situacije pod kontrolu i upravljanju osobnim financijama;

Ostali ciljevi udruge su:

- ❑ promicanje, razvoj i unaprjeđenje znanja koja potiču financijsku pismenost građana te financijsku osviještenost i odgovornost fizičkih i pravnih osoba,
- ❑ poticanje i jačanje svijesti poslodavaca o potrebi aktivne suradnje na programima financijskog restrukturiranja zaposlenika u financijskim problemima,
- ❑ promicanje razvoja i unaprjeđenja znanja iz područja upravljanja osobnim financijama, kao i širih znanja iz ekonomije i financija.



Savjetovanje o dugu

Europska komisija je temeljem dva opsežna istraživanja provedena 2008. i 2012.-2013. zaključila:

- Da je sučeljavanje s prezaduženošću kućanstava dugoročni zadatak koji korespondira s osnovnim potrebama kućanstava. Rješavanje problema nije bitno samo sa socijalnog aspekta, nego i ekonomskog. Ono će omogućiti osobama koje su trenutno isključene iz ekonomskog života uslijed prezaduženosti da doprinose rastu na europskoj razini.
- Savjetovanje o dugu („Debt advice“) je pomoć koju pružaju neovisni stručnjaci prezaduženim ili potencijalno prezaduženim kućanstvima s ciljem pronalaska najboljeg mogućeg načina izlaza iz situacije prezaduženosti. Ono može uključivati pružanje informacija, planiranje i uravnoteživanje budžeta, pomoć u procesu zaključivanja nagodbi s vjerovnicima, pregovore s kreditorima i upravljanje računima.
- Osim toga, zaključak je da individualno (i proaktivno) savjetovanje o dugu predstavlja jedan od najučinkovitijih načina za adresiranje problema prezaduženosti. Savjetovanje je primarno fokusirano na dužnika odnosno mogućnost otplate duga na način koji im omogućava dostojanstven život, ali je i u interesu vjerovnika kojima osigurava da će se dug otplatiti u realnom roku i iznosu.



„Znanjem do financijskog oporavka”

Kampanja u partnerstvu s Hrvatskom udrugom banaka. Povod kampanje su očekivani negativni efekti pandemije COVID-19, u vidu rasta nezaposlenosti i smanjene potražnje na tržištu rada kao izravnog efekta kraće turističke sezone, ograničavanja rada pojedinih djelatnosti, prestanka horizontalnih vladinih mjera potpore poduzetnicima, ali i očekivane kontrakcije osobne potrošnje građana. Procjene analitičara su različite, ali realno je za očekivati smanjenje prihoda zaposlenika u sektorima koji su najviše pogođeni te porast broja nezaposlenih i blokiranih građana. Ciljevi su:

- ❑ Osigurati pomoć i savjetodavnu podršku u vođenju osobnih financija za građane u razdoblju gospodarske krize;
- ❑ Pripremiti ciljne skupine na aktivan pristup u suočavanju s posljedicama gospodarske krize;
- ❑ Pružanje specifičnih znanja u području osobnih financija;
- ❑ “Banka partner” - upoznavanje s instrumentima olakšavanja otplate kredita, razlikama između pojedinih instrumenata i mogućih prednosti;
- ❑ Upoznavanje o mogućnosti pregovora s vjerovnicima i pravima potrošača;
- ❑ Priprema za “svježi start”, kako se pripremiti za novo zapošljavanje, stabilizaciju prihoda i buduće upravljanje financijama.



Proces savjetovanja u FINI

Savjetnici u poslovnicama Vukovarska za vrijeme trajanja kampanje, po potrebi i dogovoru i u drugim odabranim poslovnicama. Sadržaj savjetovanja:

- Stanje duga u FINI, osnove za pokretanje ovrha i popis vjerovnika;
- Analiza financijskog stanja, prihoda i obveza;
- Mogućnosti korištenja mjera za olakšanja otplate kod kreditora;
- Mogućnosti sporazuma o otplati duga s vjerovnicima;
- Mogućnosti restrukturiranja i jednokratne otplate dugova uz diskont;
- Zaključak koji uključuje praktične informacije iz upravljanja financijama ovisno o individualnim mogućnostima pojedinog dužnika.

Dužnici kojima je potrebna detaljnija i dugotrajnija analiza nastaviti će proces savjetovanja u dogovorenim terminima u prostorijama udruge. Svim dužnicima ponudit će se i dobrovoljno sudjelovanje u anketi kojom će se analizirati uzroci i čimbenici prezaduženosti.



Feedback iz savjetovališta ZG

Savjetovalište u poslovnici FINE, Vukovarska 70, Zagreb

- Otvoreno 29.10.2021, radno vrijeme 9:00-17:30 (savjetovalište je bilo zatvoreno tijekom blagdana od 24.12.2020. do 4.1.2021.)

Do kraja mjeseca veljače u savjetovalištu je obrađeno:

- **149** individualnih financijskih analiza
- **573** savjetovanja
- **311** anketa
- **75** ućlanjenja u udrugu
- Dodatno je obrađeno **193** upita mailom i nekoliko stotina telefonskih upita.



Feedback iz savjetovališta ZG

Individualna financijska analiza podrazumijeva cjelovitu analizu prihoda, obveza, vjerovnika (uključujući stanje i strukturu duga te mogućnosti sporazuma/nagodbi) i prijedlog mogućih rješenja situacije.

Savjetovanje je pomoć građanima oko konkretnog problema: lociranje mjesta i iznosa duga, stanje duga kod pojedinog vjerovnika, ishodenje nagodbe/pisma namjere, pojašnjenja instituta stečaja potrošača i da li ga pokrenuti/pristati na jednostavni stečaj potrošača itd.

Članstvo u udruzi je besplatno za pridružene članove koji učlanjenjem podržavaju aktivnosti udruge, a potrebna im pomoć u vođenju osobnih financija i/ili izlasku iz prezaduženosti.



Feedback iz savjetovališta ZG

Anketa sa šest pitanja ponuđena je na popunjavanje zainteresiranim građanima koji su prošli savjetovanje:

1. Jeste li prethodno sudjelovali u financijskom savjetovanju ovog ili sličnog tipa?
100% „NE”
2. Biste li ovo savjetovanje preporučili drugima? **100% „DA”**
3. Jeste li pratili informacije na mrežnoj stranici našeg partnera Večernjeg lista pod nazivom: www.znanjemdofinancijskogoporavka.hr **7% „DA”**
4. U kojoj mjeri ste zadovoljni savjetovanjem? **98% ocjena „5”, 2% ocjena „4”**
5. U kojoj mjeri smatrate da će Vam dobivene informacije i savjeti pomoći u daljnjem upravljanju osobnim financijama? **85% ocjena „5”, 12% ocjena „4”, 3% ocjena „3”**
6. Kako biste ocijenili znanje i pristup stručnjaka koji su Vam pružali savjete? **100% ocjena „5”**



Praktični savjeti za vođenje kućnih financija

Samo se četiri vrste zaduženja mogu smatrati zdravima:

1. za školovanje i usavršavanje jer se time unapređuju znanja, stručnosti i sposobnosti čime se poboljšava zapošljivost osobe i uvećavaju mogućnosti zarade;
2. za pokretanje ili proširenje poslovne aktivnosti, čime se stvaraju mogućnosti rada i nove zarade;
3. za kupnju stana ili kuće, jer stambeno vlasništvo ima trajnu vrijednost i neophodan je preduvjet za zdrav život;
4. za pokriće medicinskih troškova, jer zdravlje uvijek mora imati prioritet.



Praktični savjeti za vođenje kućnih financija

Budžetiranje:

Napravite tablicu s sadašnjim i planiranim troškovima po kategorijama:

I. Tekući mjesečni troškovi

- Trošak režija
- Troškovi prehrane i kućnih potrepština
- Ostali troškovi

2. Periodični troškovi (mjesečni iznos)

3. Ulaganje i trajna dobra (mjesečni iznos)



Mogućnosti ušteda

- ✓ Podstanarstvo
- ✓ Struja
- ✓ Voda
- ✓ Grijanje
- ✓ Pričuva, komunalna naknada
- ✓ Hrana i kućne potrepštine
- ✓ Ostale usluge s mjesečnim pretplatama



Mogućnosti ušteda

- ✓ Telekomunikacijske usluge
- ✓ Odjeća i obuća
- ✓ Prijevoz
- ✓ Skrb o djeci
- ✓ Osobni izdaci
- ✓ Higijenske potrepštine



Mogućnosti ušteda

- ✓ Izvan kuće
- ✓ Zabava
- ✓ Ostale usluge
- ✓ Zdravstvene usluge
- ✓ Financijski proizvodi i usluge
- ✓ Obrazovanje



Mogućnosti ušteda

- ✓ Putovanja
- ✓ Registracija vozila
- ✓ Ulaganja
- Životno osiguranje
- Dopunsko mirovinsko
- Stambena štednja
- Stan
- Auto



Prezaduženost

- Društveni problem na razini EU

Republika Hrvatska:

- Oko 250.000 građana s blokiranim računima
- Povrh toga, građani s neaktivnim ovrhama i prezaduženi



Proces ulaska u prezaduženost

- Vanjski poremećaj
- Pokušaj rješenja
- Eskalacija problema
- *Default*
- „Užas bez kraja”



Proces izlaska iz prezaduženosti

- Priznanje
- Procjena financijske situacije
- Prioriteti dugova
- Plan rashoda
- „NE” novim zaduženjima
- Razgovor s vjerovnicima i stručna pomoć



Praktični savjeti protiv prezaduženosti

1. Shvatite situaciju ozbiljno, ali budite svjesni i da postoji izlaz;
2. Nemojte zakopavati glavu u pijesak i dalje gomilati dugove;
3. Probajte ustanoviti koliko i kome dugujete, te to napišite na papir kako biste stekli potpunu sliku iznosa i strukture vašeg dugovanja;
4. Napravite prioritete otplaćivanja;
5. Potražite pomoć stručnjaka u financijskoj ustanovi;
6. Proučite svoj kućni proračun;
7. Zapisujte potrošnju u određenom razdoblju;



Praktični savjeti protiv prezaduženosti

8. Rashode planirajte dugoročnije;
9. Ne nasjedajte na reklamne poruke o izuzetno povoljnim kupovinama s 0% kamata;
10. Sigurno možete promijeniti neke navike?
11. Štedite, budite ekološki svjesni;
12. Pomažući očuvanju čovjekove okoline pomažete i svome novčaniku;
13. Uzimate li bankovni kredit, pažljivo pročitajte ugovor;
14. Radije plaćajte gotovinom, a ne karticom;



Praktični savjeti protiv prezaduženosti

15. Ukoliko već posjedujete kreditne kartice...
16. Bojite li se posve izgubiti kreditnu karticu?
17. Pokušajte što manje kupovati s kreditnim i debit karticama proizvode koji se brzo potroše ili iskoriste (npr. hrana);
18. Za pušače;
19. Dodatne uštede u kućnom proračunu;
20. Pokušajte izbjeći natjecanje u materijalnim vrijednostima.



PADOBRAN, Udruga za financijsku inkluziju

□ Igor Škrgatić, predsjednik Udruge

091 317 32 21

igor@padobran.hr

Hvala na pažnji!