

Test de evaluare a comportamentului financiar

Instrucțiuni: Răspundeți la fiecare întrebare selectând varianta care vi se potrivește cel mai bine. Alegeți răspunsul care considerați că se aplică cel mai mult în cazul dumneavoastră.

Cum descrieți obiceiurile dumneavoastră de economisire?

- a) Economisesc regulat și pun deoparte o sumă fixă de bani în fiecare lună.
- b) Economisesc ocazional, în funcție de cât îmi rămâne la finalul lunii.
- c) Nu economisesc deloc sau economisesc foarte puțin.

Cum vă stabiliți prioritățile în ce privește cheltuielile?

- a) Îmi fac un buget și încerc să urmez un plan strict de cheltuieli.
- b) Cheltui în funcție de nevoi și preferințe, fără un plan clar.
- c) Cheltui fără să mă gândesc prea mult la consecințe sau la priorități.

Cum gestionați datoriile?

- a) Plătesc facturile și ratele la timp și încerc să evit acumularea de datorii.
- b) Am datorii, dar încerc să le plătesc cât de curând posibil.
- c) Am datorii mari și întâmpin dificultăți în a le gestiona.

Cum reacționați în fața unui impuls de cumpărare?

- a) Mă gândesc de două ori înainte de a face o achiziție și mă întreb dacă este necesară sau nu.
- b) Mă las influențat de impulsuri și cumpăr lucruri de care nu am neapărat nevoie.
- c) Nu mă gândesc prea mult și cumpăr imediat lucrurile care îmi plac.

Care este abordarea dumneavoastră în privința investițiilor?

- a) Investesc regulat și îmi diversific portofoliul pentru a minimiza riscurile.
- b) Mă gândesc să investesc, dar nu am început încă.
- c) Nu sunt interesat de investiții sau consider că este prea complicat.

Ce faceți în cazul unor cheltuieli neprevăzute sau urgențe financiare?

- a) Am o rezervă de economii pentru astfel de situații sau o asigurare care mă acoperă.
- b) Folosesc cardul de credit sau împrumuturi pentru a acoperi cheltuielile.
- c) Nu am un plan pentru astfel de situații și mă lupt să fac față.

Cum evaluați nivelul dumneavoastră de educație financiară?

- a) Am o înțelegere solidă a principiilor financiare și iau decizii informate.
- b) Încerc să învăț despre finanțe personale, dar nu sunt foarte sigur de cunoștințele mele.
- c) Nu am investit prea mult timp sau efort în înțelegerea aspectelor financiare.

Cum planificați pentru viitorul financiar?

- a) Am un plan de economii și investiții pentru atingerea obiectivelor mele pe termen lung.

- b) Îmi fac planuri de viitor, dar nu am un plan financiar detaliat.
- c) Nu mă preocup prea mult de viitorul financiar sau nu am un plan clar.

Scor:

- Atribuiți 2 puncte pentru fiecare răspuns de tip (a)
- Atribuiți 1 punct pentru fiecare răspuns de tip (b)
- Atribuiți 0 puncte pentru fiecare răspuns de tip (c)

Interpretarea scorului:

14-16 puncte: Comportament financiar excelent

8-13 puncte: Comportament financiar mediu

0-7 puncte: Comportament financiar slab

Acest test poate oferi o evaluare generală a comportamentului financiar al unei persoane și poate sugera domeniile în care ar putea fi necesară o mai mare atenție sau îmbunătățire. Este important de reținut că acesta este un instrument simplu și nu poate oferi o imagine completă a situației financiare a unei persoane. Recomandarea unui expert financiar ar putea fi utilă pentru o evaluare mai detaliată și pentru consiliere personalizată.