



## Osebne finance in njihovo učinkovito upravljanje

Izvajalec: Jernej Doles, Omega Finance

### Cilj izobraževanja

Cilj izobraževanja je seznaniti udeleženca z osnovami finančnega odločanja ter temelji, ki so potrebni za kompetentne odločitve. Seznanili vas bomo z glavnimi finančnimi področji, načini ustvarjanja dohodkov, optimalni porabi, varčevanju ter vlaganju. Podrobneje bodo predstavljeni tudi finančni trgi, instrumenti, pa tudi upravljanje tveganj in naložb. Ob koncu izobraževanja bodo predstavljene še osnove podjetniških financ in osnove računovodstva.

Osebne finance so proces načrtovanja in upravljanja osebnih finančnih dejavnosti, kot so ustvarjanje dohodka, poraba, varčevanje, vlaganje in zavarovanje. Pri osebnih finančah gre torej za izpolnjevanje osebnih finančnih ciljev, ne glede na to, ali načrtujemo zgolj pokrivanje kratkoročnih finančnih potreb, načrtujemo upokožitev, varčevanje za izobraževanje otroka ali naložbo v nepremičnino. Vse je odvisno od dohodkov, stroškov, življenjskih zahtev ter ciljev in želja posameznika, pa tudi od načrta za izpolnjevanje teh potreb, seveda v okviru posameznikovih finančnih omejitev. Upoštevati je potrebno tudi finančna tveganja, pa tudi prihodnje življenjske dogodke. Postopek upravljanja posameznikovih osebnih financ je mogoče najbolje povzeti v finančnem načrtu posameznika. Da bi kar najbolje izkoristili svoje prihodke in prihranke, je pomembno, da postanete finančno pismeni, saj boste tako lažje razločevali med dobrimi in slabimi nasveti. Lažje boste sprejemali uspešne finančne odločitve.

### Urn timer izobraževanja

#### 1. dan

- 9.00 - 10.30 Dobrodošlica, aktualni dogodki, **kaj so finance?** monetarna politika: cilji in ukrepi, ki jih izvaja centralna banka
- 10.30 - 10.45 Odmor
- 10.45 - 12.30 **Dohodek**, vrste aktivnih in pasivnih prihodkov, obdavčitev
- 12.30 - 13.30 Kosilo
- 13.30 - 15.00 **Poraba**, različne vrste kreditov in izračun anuitet
- 15.00 Zaključek prvega dne izobraževanja

#### 2. dan

- 9.00 - 10.30 **Varčevanje**, različne oblike varčevanja, prednosti in slabosti
- 10.30 - 10.45 Odmor
- 10.45 - 12.30 **Naložbe**, podrobneje o upravljanju premoženja, naložbe v nepremičnine, spremljanje uspešnosti naložb
- 12.30 - 13.30 Kosilo
- 13.30 - 15.00 **Finančni trgi in finančni instrumenti**
- 15.00 Zaključek drugega dne izobraževanja

#### 3. dan

- 9.00 - 10.30 **Upravljanje s tveganji**: opredelitev tveganja, ključna finančna tveganja, apetit in toleranca do tveganj, strategije upravljanja s tveganji **Zavarovalniški produkti**
- 10.30 - 10.45 Odmor
- 10.45 - 12.30 **Finančni načrt posameznika**  
**Poslovne finance: cilj poslovanja in oblike podjetij**
- 12.30 - 13.30 Kosilo
- 13.30 - 15.00 **Računovodski izkazi in finančno odločanje**  
**Finančna strategija in finančni načrt**
- 15.00 Povzetek in zaključek izobraževanja



### Način dela

Izobraževanje je sestavljeno iz teorije financ, razprav in kratkih primerov. Poleg razlage teorije, ki je potrebna za razumevanje in praktične odločitve pri upravljanju osebnih financ, bo poudarek na prikazu različnih praktičnih primerov in njihovi analizi. Praktične primere bomo utrdili s potrebnimi kalkulacijami. Po seminarju boste bolje razumeli finance, finančne pojme, logiko delovanja finančnih trgov in finančnih instrumentov ter tudi tveganja, ki so prisotna pri različnih naložbah.

### Življenjepis izvajalca

Več o izvajalcu seminarja najdete na [www.omegafinance.si/jernej-doles-zivljenjepis.pdf](http://www.omegafinance.si/jernej-doles-zivljenjepis.pdf)

Bodite bolj obveščeni o finančnih novostih in prihajajočih javnih seminarjih. Povežite se z nami na družabnih omrežjih.

