

Talouden terveystarkastus

Mikä on talouden terveystarkastus?

Tämä tarkistuslista auttaa sinua arvioimaan taloutesi nykytilan ja tunnistamaan kehityskohteita. Vastaa rehellisesti kaikkiin kysymyksiin ja laske pisteesi lopussa.

Pistejyys:

- Kyllä = 1 piste
- Ei = 0 pistettä
- Osittain = 0,5 pistettä

Budjetointi ja suunnittelu

1. Tiedän tarkalleen, paljonko rahaa minulla tulee kuukaudessa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

2. Minulla on kirjallinen budjetti

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

3. Seuraan menojani säädönlisesti

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

4. Tiedän, mihin rahani menevät

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

5. Suunnittelen suuremmat hankinnat etukäteen

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

Säästäminen

6. Säästän säännöllisesti joka kuukausi

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

7. Minulla on hätävara vähintään 3 kuukauden menoihin

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

8. Säästän pitkän aikavälin tavoitteisiin (esim. eläke)

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

9. Säästötilini on erillään käyttötötililtäni

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

10. Säästän automaattisesti (esim. palkasta suoraan säästötilille)

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

Velat ja luotot

11. Tiedän tarkalleen, paljonko minulla on velkaa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

12. Maksan luottokorttini saldoon kokonaan joka kuukausi

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

13. Maksan kaikki laskut ajoissa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

14. Velkojeni kuukausierät ovat alle 30% tuloistani

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

15. Minulla on suunnitelma velkojen takaisinmaksuun

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

Kulutustottumukset

16. En tee impulsiostosia

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

17. Vertailen hintoja ennen ostoksia

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

18. Käytän ostoslistaa ruokakaupassa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

19. Pystyn sanomaan "ei" tarpeettomille ostoiille

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

20. Tiedän erot tarpeiden ja halujen välillä

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

Tulevaisuuden suunnittelu

21. Minulla on vakuutukset (henkilö-, koti-, jne.)

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

22. Olen tehnyt testamentin tai muun perintösuhdeuksien mukana olevan suunnitelman

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

23. Tiedän, millainen eläke minulla on tulossa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

24. Minulla on taloudelliset tavoitteet seuraavalle 5 vuodelle

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

25. Tarkistan taloudellisen tilanteeni vähintään kerran vuodessa

[] Kyllä [] Ei [] Osittain

Tulkitse tuloksesi

Laske pisteesi yhteen: _____ / 25

20-25 pistettä: Erinomainen!

Taloutesi on erinomaisessa kunnossa. Jatka samaan malliin ja muista auttaa muita!

15-19 pistettä: Hyvä

Taloutesi on hyvässä kunnossa, mutta parannettavaakin löytyy. Keskity heikkoihin kohtiin.

10-14 pistettä: Tyydyttävä

Taloudessasi on kehitettäväää. Aloita budjetoinnista ja säästämisestä.

5-9 pistettä: Heikko

Taloutesi kaipaa kiireellisesti huomiota. Harkitse talousneuvonnan hakemista.

0-4 pistettä: Kriittinen

Taloutesi on kriittisessä tilassa. Ota yhteyttä velkaneuvontaan välittömästi.

Seuraavat askeleet

Riippumatta pisteistäsi, tässä on konkreettisia toimenpiteitä taloutesi parantamiseksi:

Jos sait alle 10 pistettä budjetoinnista:

Lataa Velkavapaus.fi-budjetointipohja ja aloita taloutesi seuranta heti.

Jos sait alle 10 pistettä säästämisestä:

Aseta tavoitteeksi säästää 10% tuloistasi. Aloita pienestä, vaikka 20€/kk.

Jos sait alle 10 pistettä veloista:

Luo velkojen takaisinmaksusuunnitelma ja aloita sen toteuttaminen välittömästi.

Jos sait alle 10 pistettä kulutustottumuksista:

Pidä viikon kulutuspäiväkirja ja tunnista, mihin rahasi todella menevät.

Jos sait alle 10 pistettä tulevaisuuden suunnittelusta:

Varaa aika taloudellisten asioiden läpikäyntiin ja aloita vakuutusten tarkistamisesta.

Hyödylliset resurssit

- Velkavapaus.fi - Ilmainen velkalaskuri ja budjetointityökalut
- Takuusäätiö - Ilmainen velkaneuvonta (www.takuusaatio.fi)
- Oikotie Työpaikat - Lisätuloja etsimässä (www.oikotie.fi)
- Kilpailu- ja kuluttajavirasto - Kuluttajaneuvonta