



JAFLE

Το ταξίδι των ανέργων ενηλίκων από τον οικονομικό αλφαριθμητισμό στην επιχειρηματικότητα

Περιεχόμενο προγράμματος σπουδών οικονομικού αλφαριθμητισμού

ΜΟΝΑΔΑ 1: Χρηματοδότηση για όλους

Μάθημα 1: Οικονομικός αλφαριθμητισμός

Μάθημα 1: Οικονομικός αλφαριθμητισμός

Ο οικονομικός αλφαριθμητισμός μπορεί να οριστεί ως η ικανότητα κατανόησης του τρόπου χρήσης των χρημάτων και η ικανότητα διαχείρισης των οικονομικών υποθέσεων.

Ο οικονομικός αλφαριθμητισμός αποτελεί βασική δεξιότητα για την υλική ευημερία. Μπορεί να οριστεί ως τα άτομα που είναι ικανά να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τα οικονομικά τους, να εξοικονομούν χρήματα, να δημιουργούν πλούτο και να λαμβάνουν συνετές επενδυτικές αποφάσεις.

Σύμφωνα με τον ορισμό του ΟΟΣΑ, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι η διαδικασία βελτίωσης της χρηματοοικονομικής ευημερίας των καταναλωτών χρηματοοικονομικών προϊόντων, διασφαλίζοντας ότι είναι ενημερωμένοι για τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις έννοιες ή ότι έχουν επίγνωση ότι έχουν τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ χρηματοοικονομικών κινδύνων και εναλλακτικών λύσεων.



Μάθημα 1: Οικονομικός αλφαριθμητισμός

Εκτός από την αύξηση των επιπέδων ευημερίας των ατόμων μακροπρόθεσμα, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός βοηθά την εθνική οικονομία να αναπτυχθεί αποτελεσματικότερα, ενθαρρύνοντας την αποταμίευση.



Τι μπορείτε να κάνετε για να γίνετε οικονομικά εγγράμματοι;

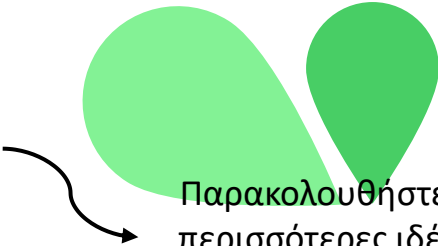
Δεν χρειάζεστε προχωρημένες οικονομικές γνώσεις για να γίνετε οικονομικά εγγράμματοι. Η γνώση βασικών εννοιών όπως "προϋπολογισμός", "συσσώρευση" και "αποταμίευση" και η χρήση τους στην καθημερινή ζωή είναι το πιο σημαντικό βήμα για να γίνει κάποιος οικονομικά εγγράμματος.



Απλά βήματα

a. Καταρτίστε έναν προϋπολογισμό

Καταρτίστε έναν απλό και ρεαλιστικό προϋπολογισμό. Παρακολουθήστε προσεκτικά τα έσοδα και τα έξοδά σας και προσπαθήστε να ελαχιστοποιήσετε τις σπατάλες. Η εξοικονόμηση ξεκινά με τον περιορισμό της σπατάλης. Καταρτίστε έναν τακτικό προϋπολογισμό και τηρήστε τον προϋπολογισμό που έχετε καταρτίσει. Μην εγκαταλείψετε ποτέ την πειθαρχία.



Παρακολουθήστε αυτό το βίντεο για να πάρετε περισσότερες ιδέες σχετικά με το πώς μπορείτε να εξοικονομήσετε αποτελεσματικά με την πάροδο του χρόνου:

<https://www.youtube.com/watch?v=4k2ruGYWzC>



<https://www.ramseysolutions.com/budgeting/how-to-make-a-budget>

Απλά βήματα

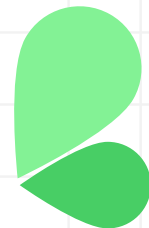
b. Καταρτίστε ένα οικονομικό σχέδιο

Ένα ρεαλιστικό οικονομικό σχέδιο, ακόμη και αν είναι απλό, που περιλαμβάνει τους στόχους σας για το μέλλον θα σας παρακινήσει να αποταμιεύετε και να συσσωρεύετε και θα αποσαφηνίσει τους επενδυτικούς σας στόχους.

c. Προσπαθήστε να κλείσετε τα χρέη σας

Αν έχετε χρέη, προσπαθήστε να τα εξοφλήσετε πριν αρχίσετε να συσσωρεύετε.

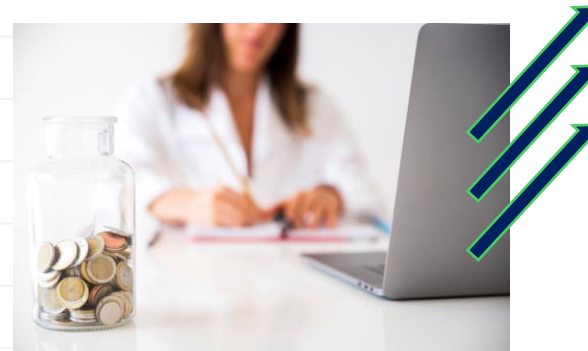
(<https://www.investopedia.com/terms/d/debt.asp>)



Απλά βήματα

d. Δημιουργήστε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό με έναν εκτιμώμενο δημοσιονομικό στόχο

1. Βάλτε στην άκρη το ποσό που σκοπεύετε να αποταμιεύσετε και, στη συνέχεια, τροποποιήστε τα έξοδά σας ώστε να καλύψετε το υπόλοιπο ποσό.
2. Μην υποτιμάτε τυχόν αποταμιεύσεις, αποταμιεύετε όσο το δυνατόν περισσότερο και εκμεταλλευτείτε την ευκαιρία να επενδύσετε τα κεφάλαια αυτά σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
3. Ξεκινήστε να επενδύετε νωρίς στη ζωή σας. Ανεξάρτητα από την ηλικία σας, δεν πρέπει να πιστεύετε ότι έχετε αργήσει. Όσο νωρίτερα αρχίσετε να αποταμιεύετε και να επενδύετε, τόσο πιο ασφαλές θα είναι το μέλλον σας.



Απλά βήματα

e. Να είστε προετοιμασμένοι για διακυμάνσεις

Οι αξίες των περιουσιακών στοιχείων (μετοχές, χρυσός, συνάλλαγμα κ.λπ.) επηρεάζονται από πολλές μακροοικονομικές εξελίξεις, κλαδικές τάσεις και παράγοντες που αφορούν συγκεκριμένες εταιρείες και παρουσιάζουν συνεχείς διακυμάνσεις.

f. Διασκορπίστε τους επενδυτικούς σας κινδύνους

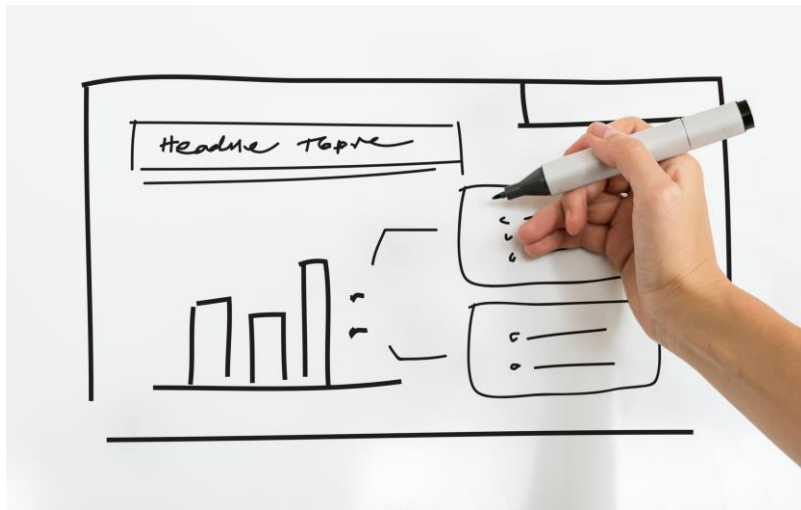
Οι διακυμάνσεις της αγοράς με την πάροδο του χρόνου αναμφίβολα θα σας αγχώσουν. Περιστασιακά, ορισμένες από τις επενδύσεις σας θα έχουν δυσμενή απόδοση, ενώ άλλες θα έχουν καλή απόδοση. Αποσυνδέστε τις αποταμιεύσεις σας μεταξύ καταθέσεων, συναλλάγματος, αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχών, τίτλων σταθερού εισοδήματος και αμοιβαίων κεφαλαίων που είναι δεικτοδοτημένα στην απόδοση εμπορευμάτων όπως ο χρυσός, το ασήμι, ώστε να αποφύγετε τη συγκέντρωση των επενδύσεών σας σε συγκεκριμένα μέσα.

g. Ποτέ μην δίνετε σημασία σε βραχυπρόθεσμες προβλέψεις, φήμες

Ποτέ μην επενδύετε σύμφωνα με τις βραχυπρόθεσμες προβλέψεις της αγοράς από οποιονδήποτε, είτε είναι ειδικός είτε όχι. Κανείς δεν μπορεί να προβλέψει με ακρίβεια τι είδους εξελίξεις θα συμβούν στις αγορές. Οι περισσότερες από τις βραχυπρόθεσμες προβλέψεις που είναι ακριβείς περιστασιακά είναι συμπτωματικές.



Απλά βήματα



h. Πραγματοποιήστε τις επενδύσεις σας στο πλαίσιο ενός απλού σχεδίου

Ανεξάρτητα από τις συνθήκες της αγοράς, μετατρέψτε το καθορισμένο ποσό σε επένδυση σε μια καθορισμένη ημερομηνία κάθε μήνα. Μην παρεκκλίνετε ποτέ από αυτό το σχέδιο- μην αλλάζετε την επενδυτική σας στρατηγική με βάση φήμες, συστάσεις ή κουτσομπολιά.

Απλά βήματα

i. Αποφυγή επιλογής μετοχών

Είναι ευθύνη των επαγγελματιών διαχειριστών αμοιβαίων κεφαλαίων, οι οποίοι μπορούν να συνομιλούν απευθείας με τις εταιρείες και έχουν πρόσβαση σε πολυάριθμες ερευνητικές εκθέσεις για τους τομείς και τις εταιρείες, να επιλέγουν μετοχές που θα προσφέρουν ανώτερες αποδόσεις σε σχέση με την αγορά (αν και δεν λαμβάνουν πάντα τις σωστές αποφάσεις). Αντί να επιλέγετε μεμονωμένες μετοχές, επενδύστε σε επαγγελματίες διαχειριστές χαρτοφυλακίου, σε αμοιβαία κεφάλαια χαμηλού κόστους με δείκτες ή σε αμοιβαία κεφάλαια σταθμισμένα με μετοχές. Δεν υπάρχει σχεδόν κανένας μακροπρόθεσμος επενδυτής που να επιτυγχάνει σταθερά υψηλότερες αποδόσεις από την αγορά. Θα σας αρκεί να αντιστοιχίσετε την απόδοση του δείκτη για να επιτύχετε επενδυτική επιτυχία.



Απλά βήματα

j. Ποτέ μην παίρνετε υπερβολικά ρίσκα

Μην βασίζεστε σε πολύπλοκες και υπερβολικά επικίνδυνες συναλλαγές, όπως η αγορά μετοχών με πίστωση ή η μόχλευση των συναλλαγών συναλλάγματος. Ο στόχος σας δεν πρέπει να είναι η δημιουργία βραχυπρόθεσμων κερδών με τα χρήματα κάποιου άλλου, αλλά η αξιολόγηση των δικών σας αποταμιεύσεων μακροπρόθεσμα. Εάν επενδύσετε με πίστωση, είναι πιθανό να χάσετε τις αποταμιεύσεις σας.

k. Αν δεν καταλαβαίνετε πώς λειτουργεί ένα επενδυτικό εργαλείο, μην επενδύετε σε αυτό.

Στο μέλλον, ενδέχεται να σας προσφερθούν κατά καιρούς επενδυτικές συστάσεις. Ποτέ μην επενδύετε σε ένα προϊόν που δεν γνωρίζετε και που σας φαίνεται περίπλοκο, ανεξάρτητα από το πόσο υψηλό μπορεί να είναι το δυναμικό κέρδους. Να είστε δεκτικοί στη μάθηση. Διατηρήστε τις τρέχουσες γνώσεις για τα μέσα στα οποία επενδύετε.

Απλά βήματα

I. Παρακολουθείτε συνεχώς τις επενδύσεις σας

Να επανεξετάζετε τακτικά τις επενδύσεις σας. Εάν πιστεύετε ότι έχετε κάνει λάθος σε κάποια επένδυση, συμβουλευτείτε τις αρχές του θέματος για να σας γνωρίσουν τη γνώμη τους. Παρατηρήστε τις επιδόσεις του επαγγελματία διαχειριστή χαρτοφυλακίου που διοικεί το αμοιβαίο κεφάλαιο στο οποίο έχετε επενδύσει. Αναμφίβολα, θα υποστείτε ζημίες σε ορισμένες από τις επενδύσεις σας. Ο καθοριστικός παράγοντας είναι ότι οι κερδοφόρες επενδύσεις είναι περισσότερες από τις αποτυχημένες με την πάροδο του χρόνου. Κρίσιμος είναι ο έγκαιρος εντοπισμός και η εξάλειψη των λανθασμένων επενδύσεων που οδηγούν σε απώλειες. Ωστόσο, δεν είναι κακή κάθε επένδυση που δημιουργεί ζημίες. Μια αρνητική βραχυπρόθεσμη απόδοση μιας επένδυσης μπορεί να μετατραπεί σε θετική μακροπρόθεσμα. Εξαιτίας αυτού, πρέπει επίσης να δίνεται προσοχή κατά τον τερματισμό των επενδύσεων.



Κατανόηση των θεμελιωδών εννοιών της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης

Η κατανόηση των θεμελιωδών εννοιών της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης σας επιτρέπει να αναλύετε τις επιλογές σας πριν από τη λήψη αποφάσεων που έχουν αντίκτυπο στην οικονομική σας ζωή. Όσο νωρίτερα αποκτήσετε την έννοια της χρηματοοικονομικής παιδείας, τόσο πιο θετικός θα είναι ο αντίκτυπός της στη ζωή σας. Κάποιος που είναι σε θέση να πραγματοποιεί τέσσερις συναλλαγές μπορεί να το βρει απλό να πάρει τα μαθήματα χρηματοοικονομικής παιδείας.

Ο προϋπολογισμός, που μερικές φορές ονομάζεται επίσης "σχέδιο δαπανών", είναι ένα περίγραμμα των αναμενόμενων εσόδων και εξόδων, το οποίο τα άτομα μπορούν να χρησιμοποιούν για να παρακολουθούν τις ταμειακές ροές και να θέτουν στόχους δαπανών. Η κατάρτιση ενός προϋπολογισμού σας παρέχει ένα σημαντικό οικονομικό εργαλείο που μπορεί να σας βοηθήσει να διαχειριστείτε τα έσοδα και τα έξοδά σας. Ένας από τους πρωταρχικούς στόχους του οικονομικού αλφαριθμητισμού είναι να συνειδητοποιήσουν οι άνθρωποι τη σημασία της εξοικονόμησης χρημάτων και να διασφαλίσουν ότι οι επενδύσεις τους χρησιμοποιούνται πιο αποτελεσματικά και προς όφελος της εθνικής οικονομίας. Μπορείτε να ιεραρχήσετε τις διάφορες δαπάνες σας όταν έχετε οικονομική παιδεία. Από την άλλη πλευρά, είναι πιο πιθανό να λάβετε λανθασμένες οικονομικές αποφάσεις εάν δεν έχετε οικονομική παιδεία.



S & P Έρευνα οικονομικού αλφαριθμητισμού

Όχι	Χώρα	Ποσοστό αλφαριθμητισμού (%)
1	Νορβηγία	71,3
2	Δανία	71,2
3	Σουηδία	71,2
4	Ισραήλ	68,3
8	Γερμανία	66,6
14	ΗΠΑ	57,4
26	Ισπανία	49,0
30	Ελλάδα	45,0
40	Πολωνία	42,3
52	Λιθουανία	39,0
55	Ρωσία	38,1
97	Κινέζικα	28,1
120	Türkiye	23,6
144	Υεμένη	13,2



JAFLE

Το ταξίδι των ανέργων ενηλίκων από τον
οικονομικό αλφαριθμητισμό στην επιχειρηματικότητα

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446