



JAFLE

Το ταξίδι των ανέργων ενηλίκων από τον οικονομικό αλφαριθμητισμό στην επιχειρηματικότητα

Περιεχόμενο προγράμματος σπουδών
οικονομικού αλφαριθμητισμού

ΜΟΝΑΔΑ 1: Χρηματοδότηση για όλους

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός

Ποιος είναι ο προϋπολογισμός;

Ο προϋπολογισμός είναι ένα οικονομικό σχέδιο που εκτιμά τα μελλοντικά έσοδα και έξοδα για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Συνήθως καταρτίζεται και επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Ενώ πολλοί άνθρωποι συνδέουν τον προϋπολογισμό με περιορισμούς και τη μη δαπάνη χρημάτων σε ευχάριστες δραστηριότητες, ο προϋπολογισμός στην πραγματικότητα αναφέρεται στο σχέδιο δαπανών σας. Μπορείτε να επιτύχετε τους στόχους σας εάν τηρείτε αυτό το σχέδιο δαπανών, το οποίο σας επιτρέπει να ξοδεύετε χρήματα για τη διασκέδαση καθώς και για τις ανάγκες σας. Εάν δεν έχετε αρκετά χρήματα για να κάνετε όλα όσα θέλετε, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε αυτή τη διαδικασία σχεδιασμού για να ιεραρχήσετε τις δαπάνες σας και να κατανείμετε τους πόρους σας στα πράγματα που είναι πιο σημαντικά για εσάς.

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός



**"Το να κάνεις
προϋπολογισμό σημαίνει
να μπορείς να καταλάβεις
πού πάνε τα χρήματά σου,
αντί να αναρωτιέσαι πού
πάνε".**

**"Ο προϋπολογισμός σας
επιτρέπει να ελέγχετε τα
χρήματά σας".**

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός

Για να αρχίσουμε να αποταμιεύουμε, δηλαδή να μην ξοδεύουμε και να μην καταναλώνουμε άσκοπα, πρέπει πρώτα να μάθουμε να δημιουργούμε έναν προϋπολογισμό. Πολλοί άνθρωποι δεν έχουν ιδέα τι σημαίνει αυτή η λέξη. Η πλειονότητα όσων γνωρίζουν δεν αισθάνονται υποχρεωμένοι να τον χρησιμοποιούν. Το πιο σημαντικό πράγμα που πρέπει να γνωρίζουμε για τον προϋπολογισμό είναι πώς να μετατρέψουμε το αντικείμενο που είναι γνωστό ως χρήμα σε βοηθό που κάνει ό,τι του λέμε. Ελάτε, ας υπολογίσουμε τον προϋπολογισμό μαζί. Κατ' αρχάς, ας κάνουμε ένα ταξίδι πίσω στο χρόνο, στο 1932.

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός

Σε ένα παιδικό περιοδικό που κυκλοφόρησε στην Τουρκία το 1932, εξηγείται πώς να φτιάξουμε έναν προϋπολογισμό: Το να είσαι λιτός είναι μια σειρά δαπανών και η αποταμίευση είναι η ασφάλεια ζωής που προκύπτει από αυτή τη σειρά. Η παροιμία των προγόνων μας "το λευκό ακτσέ είναι για τις μαύρες μέρες" χρησιμεύει ως υπενθύμιση αυτής της ασφάλισης. Η εξοικονόμηση χρημάτων είναι σαν να κατασκευάζεις ένα οικοδόμημα πάνω σε σαθρά θεμέλια. Η παραμικρή καταιγίδα στη ζωή μπορεί να γκρεμίσει αυτό το οικοδόμημα ανά πάσα στιγμή. Κάθε άτομο και οικογένεια πρέπει να έχει έναν προσωπικό και οικογενειακό προϋπολογισμό. Οι προϋπολογισμοί των ατόμων και των οικογενειών αντικατοπτρίζουν τα έσοδα και τα έξοδά τους. Τα άτομα και οι οικογένειες μπορούν να δουν τις μελλοντικές οικονομικές τους προοπτικές μόνο μέσα από αυτόν τον καθρέφτη. Τα άτομα και οι οικογένειες που δεν έχουν προϋπολογισμό είναι σαν εκείνους που έχουν δεμένα τα μάτια. Δεν έχουν ιδέα τι είδους εμπόδιο θα βρεθεί στο δρόμο τους και δεν έχουν ιδέα πώς να το αντιμετωπίσουν.

Μάθημα 4: Προϋπολογισμός



**"Κατανοήστε το σήμερα και
σχεδιάστε το αύριο".**

Λοιπόν, τι θα κάνουμε; Θα κάνουμε προϋπολογισμό κάθε μήνα. Θα δημιουργήσουμε έναν προϋπολογισμό δοκιμάζοντας και παρατηρώντας τα καταλληλότερα ποσοστά αιτήματος, ανάγκης και αποταμίευσης. Θα πάρουμε ένα σημειωματάριο στο χέρι μας, θα σχεδιάσουμε τον μήνα μας γράφοντας τα έσοδα και τα έξοδα με μολύβι και στυλό.

Προγραμματισμός εσόδων και εξόδων

Εισόδημα: Μισθός, εισόδημα από οικογενειακά περιουσιακά στοιχεία, εισόδημα από ενοίκια, πρόσθετο εισόδημα κ.λπ.

Έξοδα: Δαπάνες: ενοίκιο, στεγαστικό δάνειο, μεταφορά, φαγητό, ένδυση, εκπαίδευση, υγεία, πολιτισμός, εστιατόριο κ.λπ...

Γενική κατάσταση	Ιδανική κατάσταση
$\text{Εισόδημα} = \text{Δαπάνες} + \text{Πληρωμή χρέους}$	$\text{Εισόδημα} - \text{Αποταμίευση} = \text{Δαπάνες} + \text{Πληρωμή χρέους}$

Προγραμματισμός εσόδων και εξόδων

Οι σελίδες εσόδων και εξόδων του προϋπολογισμού πρέπει να είναι συμβατές μεταξύ τους. Μια κατάσταση όπου τα έξοδα δεν ταιριάζουν με τα έσοδα θα καταστρέψει τον προϋπολογισμό σας. Σπατάλη σημαίνει να ξοδεύετε χωρίς να σκέφτεστε. Ο προϋπολογισμός επιτρέπει στα χρήματά σας να συσσωρεύονται μόνα τους, απελευθερώνοντας τις δαπάνες από την υπερβολή και τη σπατάλη. Αλλά η κίνηση της αποταμίευσης δεν μπορεί να τελειώσει με τη συσσώρευση χρημάτων. Είναι απαραίτητο να διαχειρίζεστε τα χρήματα και να τα κάνετε χρήσιμα για εσάς, την οικογένειά σας και τη χώρα σας. Το εισόδημά σας είναι λίγο-πολύ σαφές στον προϋπολογισμό σας.



Προγραμματισμός εσόδων και εξόδων

Έτσι, είναι απαραίτητο να γίνουν ορισμένες δαπάνες. Κατά τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας, κάθε δαπάνη θα πρέπει να γίνεται με τρόπο που να ανταποκρίνεται στις πραγματικές ανάγκες και να μην προκαλεί σπατάλες. Σπατάλη σημαίνει να ξοδεύουμε σαν τρελοί. Ο προϋπολογισμός επιτρέπει στα χρήματά σας να συσσωρεύονται μόνα τους, απελευθερώνοντας τις δαπάνες από την υπερβολή και τη σπατάλη. Αλλά το κίνημα της αποταμίευσης δεν μπορεί να τελειώσει με τη συσσώρευση χρημάτων.

Τα χρήματα που συσσωρεύονται και δεν χρησιμοποιούνται σε άλλη επιχείρηση πρέπει να επενδυθούν προκειμένου να τροφοδοτηθούν και να αναζωογονηθούν οι αποταμιεύσεις. Οι αποταμιεύσεις των ατόμων και των οικογενειών μπορούν να είναι επωφελείς για τη χώρα μόνο εάν μετατραπούν σε εθνικές αποταμιεύσεις.



Σχέδιο προϋπολογισμού



<https://youtu.be/CRPiqu2EL4A?si=yXcNsO42mPH3INtz>

Το σχέδιο προϋπολογισμού σας θα πρέπει να είναι απλό, ρεαλιστικό και ευέλικτο.

Ποσοστό προϋπολογισμού των νοικοκυριών στην Τουρκία στο πλαίσιο των στοιχείων του 2019: 74%

Το ποσοστό κατάρτισης του προϋπολογισμού του νοικοκυριού, το οποίο ήταν 65% το 2017, αυξήθηκε σε 74% το 2019. Το 65% των ατόμων στην Τουρκία συνεισφέρει στον προϋπολογισμό του νοικοκυριού.

Σχέδιο Ισορροπίας

Ο οικονομικός προγραμματισμός σας βοηθά να θέσετε τους οικονομικούς σας στόχους και να δημιουργήσετε ένα ισορροπημένο σχέδιο για την επίτευξη αυτών των στόχων.

Η δημιουργία ενός σχεδίου ισορροπίας είναι μόνο ένα από τα πράγματα που πρέπει να κάνετε στην πορεία για να διαχειριστείτε τα έσοδα και τα έξοδά σας, να προσαρμόσετε τις ταμειακές ροές και να κάνετε σωστά τα επενδυτικά σας βήματα.

Για ποιο λόγο είναι σημαντικό το σχέδιο ισορροπίας;

Είναι δυνατόν να διαχειριστείτε το εισόδημά σας πιο αποτελεσματικά με προγραμματισμό. Η διαχείριση του εισοδήματός σας σας βοηθά να προσδιορίσετε πόσα χρήματα θα χρειαστείτε για πληρωμές φόρων, λογαριασμούς κοινής ωφέλειας, ενοίκιο, διαμέρισμα, άλλα μηνιαία έξοδα και αποταμιεύσεις. Προσπαθήστε να αυξήσετε τη ρευστότητα παρακολουθώντας στενά τις συνήθειες και τα έξοδά σας. Ακολουθώντας το σχέδιο ισορροπίας, οι συνετές δαπάνες και ο προσεκτικός προϋπολογισμός θα σας βοηθήσουν να προστατεύσετε τα επιπλέον χρήματα που κερδίζετε πληρώνοντας τους φόρους και τα τακτικά έξοδα. Όταν τίθενται μετρήσιμοι οικονομικοί στόχοι, γίνονται κατανοητές οι επιπτώσεις των αποφάσεων και επανεξετάζονται τα αποτελέσματα, μπορεί να επιτευχθεί καλύτερη ισορροπία.

Σχέδιο ισορροπίας = Οικονομική ασφάλεια

Η εξασφάλιση της οικονομικής ασφάλειας της οικογένειάς σας και της δικής σας είναι σημαντικό μέρος της διαδικασίας οικονομικού προγραμματισμού. Ένα καλό οικονομικό σχέδιο λαμβάνει υπόψη την προσωπική και οικογενειακή σας κατάσταση, τους στόχους σας και την ανοχή σας στον κίνδυνο. Βοηθά στην επιλογή των κατάλληλων τύπων επενδύσεων με βάση τις ανάγκες, την προσωπικότητα και τους στόχους σας. Η επαρκής ασφαλιστική κάλυψη και τα ασφαλιστήρια συμβόλαια μπορούν επίσης να προσφέρουν σε εσάς και τους αγαπημένους σας ανθρώπους ηρεμία. Ένα σχέδιο ισορροπίας απαιτείται για την παροχή όλων αυτών. Για να διατηρήσετε ένα ορισμένο βιοτικό επίπεδο, είναι απαραίτητο να αξιολογήσετε κάθε δυνατότητα. Οι αποταμιεύσεις που πραγματοποιούνται μέσω προσεκτικού σχεδιασμού μπορούν να φανούν χρήσιμες σε δύσκολους καιρούς. Σκεφτείτε, για παράδειγμα, το εισόδημα που θα χαθεί εάν ένα μέλος της οικογένειας χάσει τη δουλειά του ή καταστεί ανίκανο να εργαστεί για άλλους λόγους.



Γιατί είναι σημαντικός ο προϋπολογισμός;

Προϋπολογισμός σημαίνει εξισορρόπηση των δαπανών σας με τα έσοδά σας. Αν δεν μπορείτε να διατηρήσετε την ισορροπία και ξοδεύετε περισσότερα από όσα κερδίζετε, υπάρχει πρόβλημα. Πολλοί άνθρωποι δεν συνειδητοποιούν ότι ξοδεύουν περισσότερα από όσα κερδίζουν και βυθίζονται κάθε χρόνο όλο και πιο βαθιά στο χρέος.

Ο προϋπολογισμός σας επιτρέπει να δημιουργήσετε ένα σχέδιο δαπανών για τα χρήματά σας, εξασφαλίζοντας ότι έχετε πάντα αρκετά χρήματα για τα πράγματα που χρειάζεστε και είναι σημαντικά για εσάς.

Εάν δεν έχετε αρκετά χρήματα για να κάνετε όλα όσα θέλετε να κάνετε, μπορείτε επίσης να χρησιμοποιήσετε αυτή τη διαδικασία προγραμματισμού για να ιεραρχήσετε τις δαπάνες σας και να εστιάσετε τα χρήματά σας σε ό,τι είναι πιο σημαντικό για εσάς. Η παρακολούθηση ενός προϋπολογισμού ή ενός σχεδίου δαπανών σας βοηθά επίσης να μείνετε μακριά από χρέη ή να αποπληρώσετε χρέη, αν ήδη έχετε.

Η παρακολούθηση ενός προϋπολογισμού ή ενός σχεδίου δαπανών σας βοηθά επίσης να μείνετε μακριά από χρέη ή να αποπληρώσετε χρέη, αν ήδη έχετε χρέη.



Καθορισμός στόχων

Οι περισσότεροι άνθρωποι έχουν προβλήματα με τα χρήματα επειδή δεν ξέρουν τι θέλουν να κάνουν με τα χρήματά τους και έτσι τα ξοδεύουν άσκοπα. Ο καθορισμός ξεκάθαρων στόχων σας βοηθάει στη δημιουργία ενός προϋπολογισμού, επειδή έχετε τη δύναμη να επιλέξετε τι είναι σημαντικό για εσάς και να σχεδιάσετε τους στόχους σας ανάλογα.

Ο καθορισμός βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων μπορεί να είναι επωφελής.

Η εξόφληση του χρέους της πιστωτικής κάρτας ή η αγορά μιας αναγκαίας οικιακής συσκευής είναι παραδείγματα βραχυπρόθεσμων στόχων, ενώ τα μακροπρόθεσμα σχέδια περιλαμβάνουν τη συνεισφορά σε ένα συνταξιοδοτικό ταμείο ή την αποταμίευση για την προκαταβολή ενός σπιτιού. Οι στόχοι σας είναι δικοί σας- έχετε τη δυνατότητα να επιλέξετε τι είναι σημαντικό για εσάς και να σχεδιάσετε τους στόχους σας αναλόγως.

Καθορισμός στόχων

Οι βραχυπρόθεσμοι στόχοι σας (εντός 1 έτους)

ΟΙ ΜΕΣΟΧΡΟΝΙΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΣΑΣ (εντός 5 ετών)

ΟΙ ΜΑΚΡΟΧΡΟΝΙΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΣΑΣ (εντός 10-15 ετών)

Καθορισμός στόχων

- ❖ Στόχος
- ❖ Εκτιμώμενος
προϋπολογισμός
- ❖ Ημερομηνία-στόχος
- ❖ Μηνιαία εξοικονόμηση
- ❖ Ημερήσια ποσότητα



Ανασκόπη ση

**Δημιουργήσατε έναν ισορροπημένο
προϋπολογισμό μέσω προσεκτικού σχεδιασμού
και διαχωρισμού των αναγκών και των
επιθυμιών.**

Εσείς θέτετε τους στόχους σας.

**Τώρα είναι η ώρα να τεθεί σε εφαρμογή αυτό το
σχέδιο.**

- ❖ Έχω υπολογίσει σωστά τα έσοδα και τα έξοδά μου;
- ❖ Ταιριάζουν τα στοιχεία του σχεδίου προϋπολογισμού μου με τα πραγματικά στοιχεία;
- ❖ Ακολουθήσα το σχέδιό μου;
- ❖ Χρειάζομαι τη συμβουλή ειδικού;



JAFLE

Το ταξίδι των ανέργων ενηλίκων από τον
οικονομικό αλφαριθμητισμό στην επιχειρηματικότητα

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446



JAFLE