

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

Κατάρτιση προϋπολογισμού και οικονομικής διαχείρισης

ΥΠΟΕΝΟΤΗΤΑ 2.1- Θεμέλια του προσωπικού και οικιακού προϋπολογισμού

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ	<p>Τι είναι ο προϋπολογισμός και πώς επηρεάζει τη δημοσιονομική διαχείριση; Γιατί είναι σημαντικό; Ποια είναι τα θεμέλια του προσωπικού και οικιακού προϋπολογισμού;</p>
ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	<p>Δ / Υ</p>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΘΕΜΑ	<p>Ο προϋπολογισμός είναι μια θεμελιώδης πτυχή της οικονομικής διαχείρισης που βοηθά τα άτομα να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τα χρήματά τους. Περιλαμβάνει τη δημιουργία ενός σχεδίου για τα έσοδα και τα έξοδα, επιτρέποντας στους ανθρώπους να επιτύχουν οικονομική σταθερότητα, να αποφύγουν το χρέος και να αποταμιεύσουν για μελλοντικούς στόχους. Με τον έλεγχο των βασικών στοιχείων του προϋπολογισμού, μπορεί κανείς να λάβει ενημερωμένες οικονομικές αποφάσεις και να οικοδομήσει ένα ασφαλές οικονομικό μέλλον.</p>
ΓΕΝΙΚΗ ΘΕΩΡΙΑ	<p>Ο προϋπολογισμός βασίζεται στη διαχείριση του εισοδήματος, η οποία απαιτεί σαφή κατανόηση όλων των πηγών εισοδήματος. Αυτό περιλαμβάνει το πρωτογενές εισόδημα από πλήρη ή μερική απασχόληση, παθητικό εισόδημα από επενδύσεις, ενοικιαζόμενα ακίνητα και οποιοδήποτε ακανόνιστο εισόδημα, όπως μπόνους ή προμήθειες.</p> <p>Η παρακολούθηση δαπανών περιλαμβάνει την καταγραφή όλων των δαπανών για τον εντοπισμό τομέων όπου μπορούν να γίνουν προσαρμογές. Η αποτελεσματική παρακολούθηση εξόδων περιλαμβάνει την τήρηση ημερήσιου αρχείου καταγραφής όλων των εξόδων, είτε καταβάλλονται σε μετρητά, με κάρτα ή online. Αυτό μπορεί να γίνει</p>

	<p>χρησιμοποιώντας εφαρμογές προϋπολογισμού, υπολογιστικά φύλλα ή ένα απλό σημειωματάριο. Η κατηγοριοποίηση κάθε δαπάνης βοηθά στην ανάλυση των συνηθειών δαπανών και η τακτική αναθεώρηση αυτών των δαπανών μπορεί να επισημάνει τάσεις, περιττές δαπάνες και πιθανές ευκαιρίες εξοικονόμησης.</p> <p>Η κατηγοριοποίηση των εξόδων σε σταθερές και μεταβλητές κατηγορίες είναι επίσης σημαντική. Τα πάγια έξοδα είναι επαναλαμβανόμενα, προβλέψιμα κόστη που δεν αλλάζουν σημαντικά από μήνα σε μήνα, όπως πληρωμές ενοικίου ή υποθήκης, ασφάλιστρα, αποπληρωμές δανείων και ορισμένοι λογαριασμοί κοινής ωφέλειας. Τα μεταβλητά έξοδα κυμαίνονται μηνιαίως και περιλαμβάνουν έξοδα όπως παντοπωλεία, ψυχαγωγία, μεταφορά και ένδυση.</p> <p>Τέλος, οι αποταμιεύσεις και οι επενδύσεις είναι σημαντικές για την οικονομική ασφάλεια και ανάπτυξη. Αυτό περιλαμβάνει τον προγραμματισμό μακροπρόθεσμων στόχων όπως η συνταξιοδότηση συνεισφέροντας στους λογαριασμούς συνταξιοδότησης. Επιπλέον, η εξοικονόμηση για σημαντικά μελλοντικά έξοδα, όπως η αγορά ενός σπιτιού, η χρηματοδότηση της εκπαίδευσης ή η έναρξη μιας επιχείρησης και η επένδυση σε μετοχές, ομόλογα ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα μπορεί να προσφέρει υψηλότερες αποδόσεις με την πάροδο του χρόνου. Οι βραχυπρόθεσμοι στόχοι, όπως οι διακοπές ή οι μεγάλες αγορές, θα πρέπει επίσης να σχεδιάζονται και να αποθηκεύονται ανάλογα.</p>
<p>Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ</p>	<p>Το χρηματοπιστωτικό τοπίο της Ελλάδας έχει υποστεί σημαντική μεταμόρφωση λόγω της οικονομικής ύφεσης και των υψηλών ποσοστών ανεργίας που ανάγκασαν τον ελληνικό λαό να υιοθετήσει πιο συνετές και σκόπιμες χρηματοπιστωτικές πρακτικές. Οι άνθρωποι έχουν αναγκαστεί από αυτές τις οικονομικές δυσκολίες να γίνουν πιο έξυπνοι οικονομικά καθώς διαχειρίζονται τη μείωση των κερδών και τα αυξανόμενα έξοδα διαβίωσης. Η προσεκτική κατάρτιση προϋπολογισμού είναι απαραίτητη για τον έλεγχο των καθημερινών δαπανών και την εγγύηση μακροπρόθεσμης οικονομικής ασφάλειας.</p> <p>Τα ελληνικά νοικοκυριά βρίσκονται υπό μεγαλύτερη πίεση από ποτέ να εξετάσουν τα πρότυπα δαπανών τους. Δίνεται έμφαση στις δαπάνες για ανάγκες όπως τρόφιμα, στέγαση και ιατρική περίθαλψη και μειώνονται οι διακριτικές δαπάνες. Οι οικογένειες αναζητούν συνεχώς τρόπους εξοικονόμησης χρημάτων, οπότε συνήθως στρέφονται σε λιτές συνήθειες</p>

όπως το μαγείρεμα περισσότερο στο σπίτι, η χρήση λιγότερης ενέργειας και η χρήση δημόσιων συγκοινωνιών αντί να οδηγούν τα αυτοκίνητά τους. Οι πωλήσεις, οι εκπτώσεις και τα κουπόνια είναι πλέον απαραίτητοι πόροι για την επέκταση των προϋπολογισμών των νοικοκυριών.

Τα ελληνικά νοικοκυριά ενδιαφέρονται επίσης περισσότερο για τον προγραμματισμό των άμεσων αναγκών και των μακροπρόθεσμων στόχων. Η δημιουργία χρημάτων για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης έχει γίνει πιο σημαντική ακόμη και σε περιόδους περιορισμένων οικονομικών. Αυτή η κίνηση προς την προσεκτική διαχείριση χρημάτων συνεπάγεται την τήρηση αρχείων κερδών και δαπανών, τον καθορισμό οικονομικών στόχων και τη λήψη καλά ενημερωμένων επιλογών σχετικά με τις επενδύσεις και τις αποταμιεύσεις.

Ως εκ τούτου, υπάρχει μια αυξανόμενη αναγνώριση της σημασίας της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης για να βοηθήσει τα άτομα να πλοηγηθούν στις οικονομικές αβεβαιότητες. Οι πόροι και τα εργαλεία που αποσκοπούν στην ενίσχυση των χρηματοοικονομικών γνώσεων γίνονται όλο και πιο προσβάσιμα. Τα εργαστήρια και τα διαδικτυακά μαθήματα πολλαπλασιάζονται, με στόχο να εξοπλίσουν τους ανθρώπους με τις απαραίτητες δεξιότητες για να διαχειριστούν αποτελεσματικά τα οικονομικά τους. Οι κοινοτικοί οργανισμοί διαδραματίζουν επίσης ρόλο ενσωματώνοντας την οικονομική εκπαίδευση στα προγράμματά τους, διδάσκοντας τους ενήλικες σχετικά με τον προϋπολογισμό, την αποταμίευση και την επένδυση. Επιπλέον, οι τοπικές ΜΚΟ προσφέρουν επίσης υπηρεσίες χρηματοοικονομικής συμβουλευτικής και δημιουργούν δίκτυα υποστήριξης για να βοηθήσουν τις οικογένειες να αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσκολίες. Αυτές οι πρωτοβουλίες παρέχουν πολύτιμες συμβουλές σχετικά με τη διαχείριση του χρέους, τον προϋπολογισμό και την πρόσβαση σε κοινωνικές υπηρεσίες.

Η αναγκαιότητα της διαχείρισης χρημάτων έχει επηρεάσει τον τρόπο ζωής και την ψυχική υγεία των ανθρώπων. Το άγχος που σχετίζεται με το απρόβλεπτο στα οικονομικά μπορεί να βλάψει την ψυχική υγεία και να οδηγήσει σε άγχος και απελπισία. Η υιοθέτηση καθιερωμένων χρηματοπιστωτικών πρακτικών, ωστόσο, μπορεί επίσης να βοηθήσει στη μείωση ορισμένων από αυτές τις ανησυχίες, προσφέροντας μια αίσθηση σταθερότητας και ελέγχου. Για να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις του οικονομικού στρες στην ψυχική υγεία,

	<p>πρέπει να υπάρξουν ανοιχτές συζητήσεις σχετικά με οικονομικά θέματα και κοινοτική βοήθεια.</p> <p>Ωστόσο, τα ελληνικά νοικοκυριά δείχνουν απίστευτη αντοχή απέναντι στις αντιξοότητες. " τρέχουσα οικονομική κρίση έχει προωθήσει μια κουλτούρα ευελιξίας και εφευρετικότητας. Για να μειώσουν τα έξοδα, πολλοί άνθρωποι έχουν μάθει νέες δεξιότητες όπως επισκευές μόνοι σας και εσωτερική κηπουρική. Καθώς τα άτομα συνειδητοποιούν περισσότερο τις συνήθειες δαπανών τους και τις επιπτώσεις που έχουν στο περιβάλλον, υπάρχει επίσης μια αυξανόμενη τάση προς τον μινιμαλισμό και τη βιώσιμη διαβίωση.</p>
<p>ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ</p>	<p>Εισόδημα: €2.000 το μήνα από τον μισθό. Πάγια έξοδα: €600 για ενοικίαση. €100 για υπηρεσίες κοινής ωφέλειας. €50 για ασφάλιση. Μεταβλητά έξοδα: €200 για είδη παντοπωλείου. €100 για μεταφορικά. €150 για ψυχαγωγία. Αποταμίευση: 300 ευρώ προορίζονται για ταμείο έκτακτης ανάγκης. Επενδύσεις: 200 ευρώ που διατίθενται σε λογαριασμό συνταξιοδότησης.</p>
<p>ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΑΣΚΗΣΗ</p>	<p>1. Ποιο από τα παρακάτω δεν θεωρείται κύρια πηγή εισοδήματος; Α) Μισθός από εργασία πλήρους απασχόλησης Β) Ελεύθερος επαγγελματίας Γ) Εισόδημα από ενοίκια Δ) Οικονομικά δώρα</p> <p>2. Τι είναι απαραίτητο για την παρακολούθηση ρεαλιστικού προϋπολογισμού; Α) Ακαθάριστα έσοδα Β) Καθαρό εισόδημα Γ) Σύνολο ενεργητικού Δ) Πιστωτικό αποτέλεσμα</p> <p>3. Ποια μέθοδος προτείνεται για την καταγραφή των καθημερινών εξόδων; Α) Χρήση σημειωματάριου Β) Εκτίμηση μηνιαίων συνόλων Γ) Στηριζόμενη μόνο στα αντίγραφα κίνησης τραπεζικών λογαριασμών</p>



Δ) Αγνοώντας μικρές δαπάνες

4. Ποια δαπάνη θεωρείται συνήθως σταθερή δαπάνη;

- A) Είδη παντοπωλείου
- B) Ψυχαγωγία
- Γ) Πληρωμές ενοικίου ή υποθήκης
- Δ) Ένδυση

5. Γιατί είναι σημαντική η κατηγοριοποίηση των εξόδων σε σταθερά και μεταβλητά;

- A) Για την αύξηση του εισοδήματος
- B) Διαχείριση τόσο προβλέψιμων όσο και ευέλικτων δημοσιονομικών πτυχών
- Γ) Για την εξάλειψη περιττών εξόδων
- Δ) Για να αποφύγετε την παρακολούθηση δαπανών

6. Ποιος είναι ο σκοπός ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης;

- A) Να επενδύουν σε μετοχές
- B) Για την κάλυψη απρόβλεπτων εξόδων
- Γ) Για τη χρηματοδότηση διακοπών
- Δ) Για την αποπληρωμή μακροπρόθεσμου χρέους

7. Πόσο πρέπει συνήθως να καλύπτει ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης;

- A) Έξοδα ενός μήνα
- B) Έξοδα τριών έως έξι μηνών
- Γ) Έξοδα ενός έτους
- Δ) Έξοδα δύο εβδομάδων

8. Ποιος από τους παρακάτω είναι μακροπρόθεσμος οικονομικός στόχος;

- A) Αγορά ειδών παντοπωλείου
- B) Σχεδιάζοντας ένα ταξίδι το Σαββατοκύριακο
- Γ) Αποταμίευση για συνταξιοδότηση
- Δ) Αγορά καινούργιων ρούχων

9. Ποιο εργαλείο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αποτελεσματική παρακολούθηση εσόδων και εξόδων;

- A) Χρηματοοικονομικό λογισμικό
- B) Μέσα κοινωνικής δικτύωσης
- Γ) Online παιχνίδια
- Δ) Ειδησεογραφικοί ιστότοποι

10. Τι πρέπει να γίνεται τακτικά για να διασφαλίζεται ότι ο προϋπολογισμός σας παραμένει αποτελεσματικός;

	<p>A) Αύξηση ορίων δαπανών B) Αναθεώρηση και προσαρμογή του προϋπολογισμού Γ) Μείωση εισοδήματος Δ) Αγνοήστε τους οικονομικούς στόχους</p> <p>Σωστές απαντήσεις:</p> <p>1- Γ) 2 - Β) 3 - Α) 4 - Γ) 5 - Β) 6 - Β) 7 - Β) 8- Γ) 9 - Α) 10 - Β)</p>
ΘΕΜΑ ΠΡΟΣ ΣΥΖΗΤΗΣΗ	Ερώτηση προβληματισμού Αισθάνεστε ότι κάνετε συνετό προσωπικό και οικιακό προϋπολογισμό;
ΣΧΟΛΙΑ	