

ΕΝΟΤΗΤΑ 5 – Χρηματοοικονομική Ασφάλεια

ΥΠΟΕΝΟΤΗΤΑ 5.2 - Δεξιότητες που πρέπει να εξασφαλιστούν οικονομικά

<p>ΕΙΣΑΓΩΓΗ</p>	<p>Το να είστε σε θέση να πληρώσετε για τα έξοδά σας χωρίς να αντιμετωπίζετε άγχος είναι η ουσία της οικονομικής ασφάλειας. Με άλλα λόγια, η οικονομική ασφάλεια σας απαλλάσσει από το συνεχές άγχος για τα χρήματα.</p> <p>Η οικονομική ασφάλεια μπορεί να οριστεί πρακτικά ως η αίσθηση ότι έχετε τον έλεγχο των οικονομικών σας γενικά, εξοικονομείτε αρκετά χρήματα για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, διαχειρίζεστε υπεύθυνα το χρέος και ξοδεύετε λιγότερα από όσα βγάζετε. Για να αποκτήσετε και να αναπτύξετε συνεχώς την οικονομική σας ασφάλεια, χρειάζεστε ένα σύνολο δεξιοτήτων. Δεν υπάρχει κάτι που βαριέσαι, αλλά δεξιότητες που πρέπει να υιοθετηθούν και να εγκριθούν με κάθε βήμα προς τον τελικό στόχο.</p>
<p>ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</p>	
<p>ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΘΕΜΑ</p>	<p>Η επίτευξη οικονομικής ασφάλειας περιλαμβάνει ένα συνδυασμό δεξιοτήτων, συνθηκών και γνώσεων.</p> <p>Αναπτύσσοντας και ακονίζοντας τις δεξιότητές σας στην οικονομική ασφάλεια, μπορείτε να δημιουργήσετε μια βάση για να επιτύχετε τους μακροπρόθεσμους οικονομικούς στόχους. Θυμηθείτε ότι</p>



ΓΕΝΙΚΗ ΘΕΩΡΙΑ

ασφάλεια δεν επιτυγχάνεται αμέσως, αλλά μέσω συνεπούς προσπάθειας και πειθαρχίας με την πάροδο του χρόνου.

Μερικές από τις πιο βασικές δεξιότητες για την οικονομικής ασφάλεια είναι:

Προϋπολογισμός: Η δημιουργία και η τήρηση ενός προϋπολογισμού σας βοηθά να παρακολουθείτε τους στόχους εσόδων, εξόδων και αποταμίευσης.

Η αποταμίευση από την άλλη είναι κάτι που θα μπορούσε να καλλιεργηθεί ως συνήθεια. Εξοικονομώντας χρήματα τακτικά θα μπορούσατε να δημιουργήσετε ένα οικονομικό μαξιλάρι. Για να αρχίσετε να το υιοθετείτε ως μέρος των καθημερινών σας εργασιών, θα μπορούσατε να εξοικονομήσετε ένα μέρος του εισοδήματός σας κάθε μήνα, ακόμα κι αν είναι ένα μικρό ποσό.

Επένδυση: Η κατανόηση διαφορετικών επενδυτικών επιλογών όπως μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια, ακίνητα κ.λπ., και η γνώση του τρόπου αποτελεσματικής κατανομής των περιουσιακών σας στοιχείων μπορεί να βοηθήσει τα χρήματά σας να αυξηθούν με την πάροδο του χρόνου.

Διαχείριση χρέους: Η εκμάθηση του τρόπου διαχείρισης και μείωσης του χρέους είναι απαραίτητη για την οικονομική ασφάλεια. Αυτό περιλαμβάνει την κατανόηση των επιτοκίων, την αποπληρωμή του χρέους υψηλού επιτοκίου, και την αποφυγή περιττού δανεισμού.

Χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός Η εκπαίδευση σχετικά με θέματα που αφορούν χρηματοδότησης, όπως οι φόροι, η ασφάλιση, ο προγραμματισμός συνταξιοδότησης και ο πλάνη ακινήτων μπορεί να σας βοηθήσει να



Co-funded by
the European Union

	<p>δυνατότητα να λάβετε τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τα χρήματά σας.</p> <p>Απασχολησιμότητα: Η ανάπτυξη δεξιοτήτων και η διατήρηση της συνάφειας στον τομέα ή τη βιομηχανία σας μπορεί να αυξήσει τις δυνατότητες κέρδους και την ασφάλεια της εργασίας σας.</p> <p>Σχεδιασμός έκτακτης ανάγκης: Η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης για την κάλυψη απροσδόκητων εξόδων, όπως ιατρικές καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, επισκευές αυτοκινήτων ή απώλεια θέσεων εργασίας μπορεί να αποτρέψει οικονομικές αποτυχίες.</p> <p>Διαχείριση Κινδύνων: Η κατάλληλη ασφαλιστική κάλυψη (υγείας, ζωής, περιουσίας κ.λπ.) μπορεί να προστατεύσει εσάς και την οικογένειά σας από οικονομική καταστροφή σε περίπτωση απρόβλεπτων γεγονότων.</p> <p>Μακροπρόθεσμος σχεδιασμός: Ο καθορισμός μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων, όπως ο προγραμματισμός συνταξιοδότησης και η αποταμίευση για σημαντικά έξοδα όπως η εκπαίδευση ή το σπίτι, μπορεί να παρέχει κατεύθυνση και κίνητρο για τις οικονομικές σας αποφάσεις.</p> <p>Προσαρμοστικότητα και ανθεκτικότητα: Η ευελιξία και η ανθεκτικότητα απέναντι σε οικονομικές προκλήσεις ή προσωπικές αποτυχίες είναι απαραίτητη για τη διατήρηση της οικονομικής ασφάλειας μακροπρόθεσμα.</p>
<p>Η ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΤΗΣ ΒΟΥΛΓΑΡΙΑΣ</p>	<p>Σύμφωνα με έρευνα του Οργανισμού Οικονομικής και Κοινωνικής Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), το συνολικό επίπεδο χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην Βουλγαρία ανέρχεται σε 58%. Η Βουλγαρία βρίσκεται ελαφρώς πάνω από το περιφερειακό μέσο όρο, αλλά κάτω από το μέσο όρο της ΕΕ. Οι χιλιάδες</p>



	<p>Ευρώπης πέτυχαν κατά μέσο όρο περίπου το 57% της μέγιστης δυνατής βαθμολογίας. Αυτό είναι χαμηλότερο από τα ποσοστά που προκύπτουν με την ίδια μεθοδολογία από έρευνες της ΕΕ και του ΟΟΣΑ για τις οικονομίες (περίπου 64% και 65% αντίστοιχα).</p> <p>Σύμφωνα με μια άλλη μελέτη της S&P Global Ratings σχετικά με τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό εντός της Βουλγαρίας, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι 35%, γεγονός που μας κατατάσσει κάτω από τον παγκόσμιο μέσο όρο. Ένας από τους κύριους λόγους που αναφέρονται γι' αυτό σχετίζεται με το γεγονός ότι οι άνθρωποι βιώνουν μαζικά υψηλά επίπεδα οικονομικού άγχους στην καθημερινή τους ζωή.</p> <p>Προκειμένου να βελτιωθεί ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός στη Βουλγαρία, συνιστάται η οικοδόμηση μιας χρηματοοικονομικής κουλτούρας από νεαρή ηλικία. Είναι καλό για ένα παιδί να θέσει έναν βραχυπρόθεσμο στόχο για τον οποίο ο γονέας θα πρέπει να είναι ο πλοηγός και ο σύμβουλος. Με αυτόν τον τρόπο, βλέπει ότι κάποια πράγματα χρειάζονται περισσότερο χρόνο και δεν γίνονται όλα αμέσως, ενώ μπορεί πάντα να παρακολουθεί την πρόοδό του με τη βοήθεια των γονέων.</p> <p>Η ιδέα του οικονομικού αλφαριθμητισμού, και συνεπώς της οικονομικής ασφάλειας, γίνεται όλο και πιο κατανοητή, με διάφορα εργαλεία για τη βελτίωση του οικονομικού αλφαριθμητισμού και συμβουλές για την οικονομική ασφάλεια να είναι διαθέσιμα στο διαδίκτυο.</p>
<p>ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ</p>	<p>Μερικά παραδείγματα γιατί είναι σημαντικό να έχετε δεξιότητες χρηματοοικονομικής ασφάλειας</p>

Ενδυνάμωση: Η γνώση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας επιτρέπει στους ανθρώπους να αναλάβουν την ευθύνη της οικονομικής τους κατάστασης. Οι άνθρωποι που είναι ικανοί στον προϋπολογισμό, τη διαχείριση του χρέους, τις επενδύσεις και την αποταμίευση μπορούν να λάβουν σοφές οικονομικές αποφάσεις και να διαμορφώσουν το οικονομικό τους πεπρωμένο ώστε να ταιριάζει στους στόχους και την ηθική τους.

Ανεξαρτησία: Μειώνοντας την εξάρτηση από εξωτερικές πηγές για οικονομική βοήθεια, οι δεξιότητες χρηματοοικονομικής ασφάλειας ενισχύουν την ανεξαρτησία. Τα άτομα με αυτές τις ικανότητες είναι λιγότερο πιθανό να βρεθούν σε δύσκολες καταστάσεις όπου πρέπει να βασίζονται στη βοήθεια άλλων και είναι σε καλύτερη θέση να διαχειριστούν οικονομικές δυσκολίες.

Ανθεκτικότητα: Η γνώση σχετικά με την οικονομική ασφάλεια βοηθά τους ανθρώπους να γίνουν πιο ανθεκτικοί σε απρόβλεπτες κρίσεις και αποτυχίες. Μέσω της δημιουργίας ταμείων έκτακτης ανάγκης, επαρκούς ασφαλιστικής κάλυψης και υπεύθυνων οικονομικών πρακτικών, οι άνθρωποι μπορούν να αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσκολίες χωρίς σημαντική επίπτωση στην ζωή τους.

Επίτευξη στόχου: Οι άνθρωποι που διαθέτουν δεξιότητες οικονομικής ασφάλειας είναι σε θέση να δημιουργήσουν και να επιτύχουν τους οικονομικούς τους στόχους. Είτε ξεκινάτε μια επιχείρηση, αποταμιεύετε για συνταξιοδότηση, ή αγοράζετε ένα σπίτι, η κατοχή των βασικών οικονομικών γνώσεων επιτρέπει στους ανθρώπους να κάνουν πρακτικά σβήματα να επιδιώκουν τους στόχους τους.

Μειωμένο άγχος: Για πολλούς ανθρώπους, η οικονομική ασφάλεια μειώνει το άγχος και



Co-funded by
the European Union

	<p>μια μεγάλη αιτία άγχους. Οι άνθρωποι μπορούν να μειώσουν τα επίπεδα άγχους που σχετίζονται με τη διαχείριση χρημάτων και να αισθάνονται πιο άνετα γνωρίζοντας ότι έχουν τις ικανότητες και τις πληροφορίες που απαιτούνται για να χειριστούν τα οικονομικά τους με σύνεση, μαθαίνοντας δεξιότητες οικονομικής ασφάλειας.</p> <p>Αντίκτυπος γενεών: Η ανάπτυξη δεξιοτήτων οικονομικής ασφάλειας μπορεί να έχει θετικό αντίκτυπο πέρα από το ατομικό επίπεδο. Με τη μετάδοση οικονομικών γνώσεων και συνηθειών στις μελλοντικές γενιές, τα άτομα μπορούν να συμβάλουν στην οικονομική ευημερία των οικογενειών και των κοινοτήτων τους.</p>
<p>ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΑΣΚΗΣΗ</p>	<p>Ποιο είναι το πρώτο βήμα για τη δημιουργία προϋπολογισμού;</p> <p>α) Έξοδα παρακολούθησης β) Καθορισμός οικονομικών στόχων γ) Εκτίμηση εισοδήματος δ) Επανεξέταση των συνηθειών δαπανών</p> <p>Γιατί είναι σημαντικό να υπάρχει ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης για την οικονομική ασφάλεια;</p> <p>α) Σας βοηθά να αποταμιεύσετε για τη συνταξιοδότηση β) Καλύπτει απρόβλεπτα έξοδα γ) Σας βοηθά να εξοφλήσετε το χρέος δ) Σας επιτρέπει να επενδύσετε στο χρηματιστήριο</p> <p>Ποιο από τα παρακάτω είναι ένα παράδειγμα σταθερής δαπάνης;</p> <p>α) Είδη παντοπωλείου β) Έξοδος για φαγητό γ) Ενοίκιο ή υποθήκη δ) Ψυχαγωγία</p> <p>Ποιο είναι το βασικό όφελος της ασφάλειας για οικονομική ασφάλεια;</p> <p>α) Εγγυημένες αποδόσεις β) Υψηλή ρευστότητα</p>



- γ) Διαφοροποίηση
- δ) Δυνατότητα αύξησης των χρημάτων σας με την πάροδο του χρόνου

Γιατί είναι σημαντικό να ελέγχετε και να προσαρμόζετε τακτικά τον προϋπολογισμό σας;

- α) Για την παρακολούθηση των συνηθειών δαπανών
- β) Εντοπισμός τομέων υπέρβασης δαπανών
- γ) Για να βεβαιωθείτε ότι είστε σε καλό δρόμο με τους οικονομικούς στόχους
- δ) Όλα τα παραπάνω

Ποιος είναι ο σκοπός της αποπληρωμής χρέους υψηλού επιτοκίου ως μέρος της οικονομικής ασφάλειας;

- α) Για να βελτιώσετε το πιστωτικό αποτέλεσμά σας
- β) Για να μειώσετε το συνολικό βάρος του χρέους σας
- γ) Να απελευθερώσει χρήματα για αποταμίευση και επένδυση
- δ) Όλα τα παραπάνω

Ποιος τύπος ασφάλισης προστατεύει από απώλεια εισοδήματος λόγω τραυματισμού ή ασθένειας;

- α) Ασφάλειες ζωής
- β) Ασφάλιση ασθένειας
- γ) Ασφάλιση αναπηρίας
- δ) Ασφάλιση ιδιοκτητών κατοικίας

Σε τι αναφέρεται η «κατανομή περιουσιακών στοιχείων» στις επενδύσεις;

- α) Κατανομή των επενδύσεων σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων
- β) Συγκέντρωση επενδύσεων σε μία κατηγορία στοιχείων ενεργητικού
- γ) Αγορά μόνο μετοχών
- δ) Αποφυγή ομολόγων



	<p>Πώς μπορεί η αύξηση της απασχολησιμότητάς σας να συμβάλει στην οικονομική ασφάλεια;</p> <p>α) Αυξάνοντας την ικανοποίηση από την εργασία σας β) Μειώνοντας τον κίνδυνο ανεργίας γ) Επεκτείνοντας το δίκτυό σας δ) Όλα τα παραπάνω</p> <p>Ποιος είναι ο σκοπός του καθορισμού μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων;</p> <p>α) Για τη δημιουργία προϋπολογισμού β) Να καθοδηγεί τις οικονομικές αποφάσεις γ) Για την παρακολούθηση των ημερήσιων εξόδων δ) Για να αποφευχθεί το χρέος</p> <p>Απαντήσεις:</p> <p>γ) Εκτίμηση εισοδήματος β) Καλύπτει απρόβλεπτα έξοδα γ) Ενοίκιο ή υποθήκη δ) Δυνατότητα αύξησης των χρημάτων σας με την πάροδο του χρόνου δ) Όλα τα παραπάνω δ) Όλα τα παραπάνω γ) Ασφάλιση αναπηρίας α) Κατανομή των επενδύσεων σε διαφορετικές κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων β) Μειώνοντας τον κίνδυνο ανεργίας β) Να καθοδηγεί τις οικονομικές αποφάσεις</p>
<p>ΘΕΜΑ ΠΡΟΣ ΣΥΖΗΤΗΣΗ</p>	
<p>ΣΧΟΛΙΑ</p>	