

# ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΝΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ

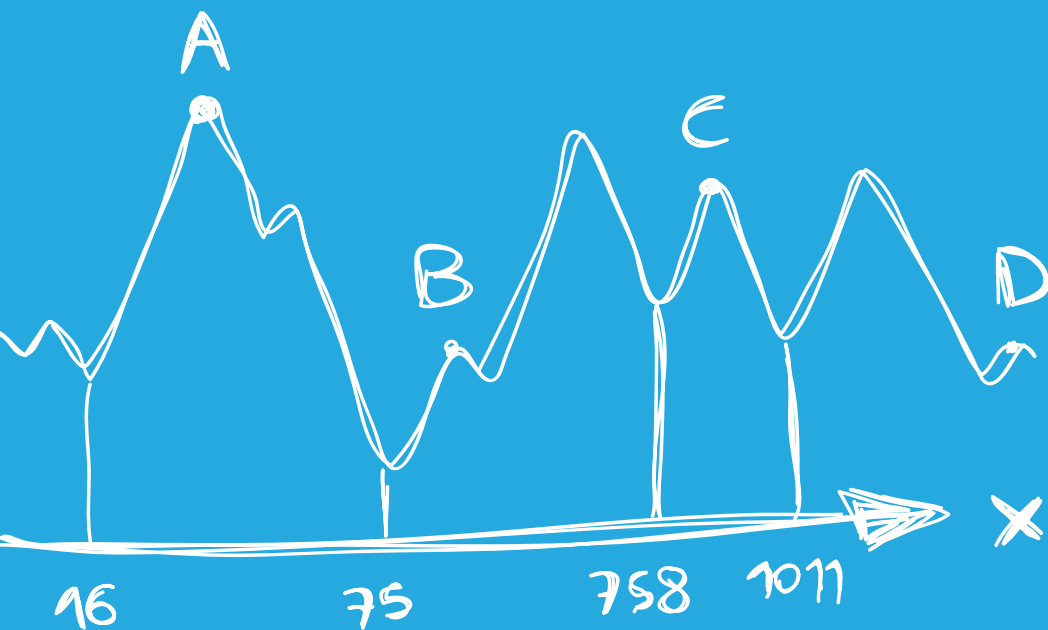
## Ένας εννοιολογικός οδηγός



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



FINANCIAL LITERACY  
EMPOWERING THE YOUTH



© Authors: Ibon Aranburu, Olaia Larruskain, Beatriz Plaza, Marisol Esteban, Paloma Cantero, Tamar Jangulashvili, Katarzyna Szmit and Foteini Gatomati.

Project Title: Empowering Youth through Financial Literacy

Project Number: 2021-1-BE05-KA220-YOU-000028483

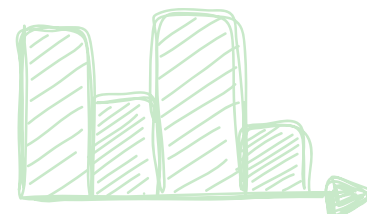
Grant Agreement: 2021-xxxx/001-001

Disclaimer: The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

ISBN:

Brussels 2022





## 1. Εισαγωγή .....5

- 1.1 Γιατί χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός.....6
- 1.2 Γιατί ένας Οδηγός για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό.....7
- 1.3 Προσέγγιση και δομή του Οδηγού Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού.....7

## 2. Κάποιες βασικές έννοιες ..... 8

- 2.1 Τι είναι τα χρήματα και ποια η σχέση μας με αυτά.....9
- 2.2 Η σημασία της γνώσης και των καλών οικονομικών αποφάσεων.....10
- 2.3 Επιχειρηματικότητα.....13

## 3. Προσωπική Οικονομική Κατάσταση.....14

- 3.1 Περιγραφή.....15
- 3.2. Βασικά Στοιχεία.....15
  - 3.2.1 Ισολογισμός .....15
  - 3.2.2 Κατάσταση Αποτελεσμάτων.....16
  - 3.2.3 Έξοδα.....16
- 3.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα.....17
- 3.4 Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι.....18
- 3.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί .....18

## 4. Προϋπολογισμός..... 19

- 4.1 Περιγραφή.....20
- 4.2 Βασικά Στοιχεία.....20
  - 4.2.1 Αποταμιεύσεις .....20
  - 4.2.2 Εξισορρόπηση εξόδων και αποταμιεύσεων..... 21
  - 4.2.3 Μέθοδοι Προϋπολογισμού .....22
- 4.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα .....22
- 4.4 Καλές Πρακτικές και Κίνδυνοι .....24
- 4.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί .....24

## 5. Χρηματοδότηση..... 25

- 5.1 Περιγραφή .....26
- 5.2 Βασικά Στοιχεία .....26
  - 5.2.1 Καλό χρέος εναντίον κακού χρέους οοd.....26
  - 5.2.2 Διαφορές μεταξύ πιστώσεων και δανείων.....26
  - 5.2.3 Πώς λειτουργούν τα στεγαστικά δάνεια;.....27
  - 5.2.4 Μίσθωση & Ενοικίαση .....28
  - 5.2.5 Crowdfunding .....28
- 5.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα .....29
- 5. Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι.....30
- 5.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί.....30



# Περιεχόμενα



## 6. Επενδύσεις.....31

6.1 Περιγραφή.....	32
6.2 Βασικά Στοιχεία .....	32
6.2.1 Περιουσιακά στοιχεία .....	32
6.2.2 Χρηματοοικονομικά Προϊόντα.....	32
6.2.3 Ποία είναι η σχέση κερδοφορίας και κινδύνου; .....	33
6.2.4 Χρηματιστήριο .....	33
6.2.5 Επιχειρήσεις .....	33
6.2.6 Κρυπτονομίσματα .....	34
6.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα.....	36
6.4 Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι .....	37
6.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί.....	37

## 7. Φορολογία..... 38

7.1 Περιγραφή.....	39
7.2 Βασικά Στοιχεία .....	40
7.2.1 Κύριοι Φόροι .....	40
7.2.2 Προσωπικός Φόρος Εισοδήματος....	40
7.2.3 Φόρος Προστιθέμενης Αξίας .....	41
7.2.4 Εταιρικός Φόρος .....	41
7.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα.....	42
7.4 Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι.....	44
7.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί.....	45

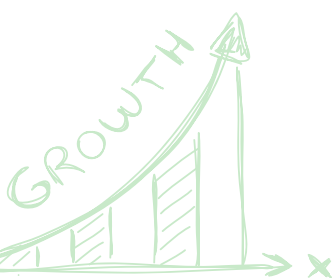
## 8. Επιχειρηματικότητα..46

8.1 Περιγραφή.....	47
8.2 Βασικά Στοιχεία .....	47
8.2.1 Επιχειρηματίας.....	47
8.2.2 Επιχειρηματικό Σχέδιο.....	48
8.2.3 Επιχειρηματική Ευκαιρία .....	48
8.2.4 Μορφές Επιχειρήσεων.....	48
8.2.5 Χρηματοδότηση Start-up.....	49
8.2.6 Business Pitch .....	51
8.3 Εφαρμογές & Παραδείγματα.....	51
8.4 Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι.....	53
8.5 Ερωτήσεις & Προβληματισμοί.....	55

## 9. Πηγές.....57

Βιβλιογραφικές αναφορές .....	57
Ενδιαφέρουσες Ιστοσελίδες .....	58

## 10. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: Βασικό Οικονομικό Λεξικό.....60



# Περιεχόμενα



# 1

## Εισαγωγή

# 1. Εισαγωγή

Οι συγγραφείς του οδηγού θέλουν να επισημάνουν ότι ο σχεδιασμός και η ανάπτυξη- περιεχομένου αυτής της έκδοσης έχουν αναπτυχθεί στο πλαίσιο του συγχρηματοδοτούμενου έργου Erasmus+ 2021-1-BE05-KA220-YOU-000028483 «Ενδυνάμωση των νέων μέσω του χρηματοοικονομικού γραμματισμού».

Επίσης θέλουμε να τονίσουμε τη ζωτική συμβολή των συμμετέχοντων μελών αυτού του έργου κατά την ανάπτυξη του συγκεκριμένου οδηγού όπως το Πανεπιστήμιο της Χώρας των Βάσκων (Ισπανία), το Youth-ProAktiv (Βέλγιο), το Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο (Ελλάδα), το Social Innovation και Entrepreneurship CenterSiNC (Γεωργία) και Fundacja Regeneracja (Πολωνία).

Για τον προσδιορισμό και την ιεράρχηση των εννοιών που θα αναπτυχθούν στον οδηγό, ελήφθησαν υπόψη οι απαντήσεις σε ερωτηματολόγιο στο οποίο απάντησαν 115 ερωτηθέντες/-εις, καθώς και η συμβολή 3 ομάδων εστίασης όπου 59 Σύμβουλοι Νέων αξιολόγησαν το αρχικό προσχέδιο και υπέβαλαν προτάσεις για τη βελτίωσή του.

Ευχαριστούμε όλους τους συμμετέχοντες/-ουσες για την πολύτιμη συμμετοχή και τη βοήθειά τους

## 1.1 Γιατί χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός

Ο ΟΟΣΑ (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης) συντάσσει κάθε τρία χρόνια τη γνωστή έκθεση PISA, η οποία μετρά την ακαδημαϊκή επίδοση ενός δείγματος μαθητών από πολλές χώρες σε πέντε ηπιέρους. Αυτή η έκθεση αξιολογεί την κατανόηση γραπτού λόγου, τη γνώση των μαθηματικών και την επιστημονική γνώση και, από το 2012, τις οικονομικές γνώσεις ή αλφαριθμητισμό.

Υπάρχει σαφής αρνητική σχέση μεταξύ των βαθμολογιών χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού και της ανισότητας στην ΕΕ. Οι χώρες με τις καλύτερες επιδόσεις στον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό τείνουν επίσης να έχουν χαμηλότερη ανισότητα. Επομένως, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι το κλειδί για τη διευκόλυνση της οικονομικής πρόσβασης, ανάπτυξης και ενδυνάμωσης. Κάθε άτομο είναι σημαντικό να γνωρίζει πώς να παίρνει σωστές οικονομικές αποφάσεις, τόσο για την προσωπική διαχείριση των οικονομικών του όσο και για να μπορεί να ξεκινήσει μια επαγγελματική δραστηριότητα - επιχείρηση. Ένας καλός χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός παρέχει ασφάλεια και ευνοεί τη δημιουργία καλύτερων θεμελίων για το μέλλον, από την άλλη πλευρά, η έλλειψη οικονομικών γνώσεων μπορεί να οδηγήσει στη λήψη εσφαλμένων αποφάσεων και σε μεγαλύτερη οικονομική ανασφάλεια.

Τα άτομα κάτω των 25 ετών σημειώνουν τη χαμηλότερη βαθμολογία στις εκθέσεις του ΟΟΣΑ σχετικά με τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό, όπως και οι ομάδες χαμηλότερου εισοδήματος, οι γυναίκες και οι λιγότερο μορφωμένοι/ες νέοι/ες. Κατά συνέπεια, παρότι απαραίτητο και θετικό για το σύνολο της κοινωνίας, είναι σημαντικό να αυξηθεί ο οικονομικός αλφαριθμητισμός των πιο ευάλωτων ομάδων



Οι παιδαγωγικά προσανατολισμένες γνώσεις σχετικά με τις οικονομικές έννοιες και την εφαρμογή τους θα προσφέρουν ένα πλαίσιο ενδυνάμωσης για τους Συμβούλους Νέων, θέλοντας να συμβάλουν στην εκπαίδευση και την υποστήριξη μειονεκτούντων ομάδων νέων με τις οποίες συνεργάζονται, προκειμένου να υποστηρίξουν την κοινωνική και εργασιακή τους ένταξη, τόσο ως προετοιμασμένοι/ες εργαζόμενοι/ες όσο και ως αυτοαπασχολούμενοι/ες.

Η ενίσχυση του βασικού χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού των Συμβούλων Νέων μπορεί να διασφαλίσει ότι θα εισαγάγουν αυτή τη γνώση στις διαδικασίες και τα προγράμματα μη τυπικής εκπαίδευσης που αναπτύσσουν με τους μειονεκτούντες νέους/ες, βοηθώντας έτσι την κοινωνική τους ένταξη στην αγορά εργασίας και την απόκτηση επιχειρηματικών δεξιοτήτων ενισχύοντας τον βασικό χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό.



## 1.2 Γιατί ένας Οδηγός για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό

Οι οικονομικές αποφάσεις, όπως η αποταμίευση, οι δαπάνες, η λήψη δανείου και οι επενδυτικές επιλογές είναι βασικά μέρη της ζωής μας, απαιτώντας ένα διαρκώς αυξανόμενο επίπεδο γνώσης των κινδύνων και των ευκαιριών που προκύπτουν από αυτές τις αποφάσεις. Λαμβάνοντας υπόψη ότι ένας στους τρεις ενήλικες δεν είναι σε θέση να απαντήσει σε σχετικές ερωτήσεις, λόγω χαμηλού επιπέδου οικονομικών γνώσεων, είναι ανησυχητικό να φανταστούμε πώς θα αντιδρούσαν αυτά τα άτομα όταν θα πρέπει να αντιμετωπίσουν περίπλοκες επιλογές, όπως η υπογραφή σύμβασης στεγαστικού δανείου ή η επένδυση σε ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα. Ταυτόχρονα, ο χρηματοοικονομικός κόσμος γίνεται σταδιακά πιο περίπλοκος καθώς στους καταναλωτές προσφέρονται πολυάριθμα χρηματοοικονομικά προϊόντα με διαφορετικά επίπεδα κινδύνου και ανταμοιβής. Κατά μέσο όρο, μόλις το 52 % των ενηλίκων στην Ευρώπη είναι οικονομικά εγγράμματοι και οι αριθμοί γίνονται χειρότεροι όταν πρόκειται για τις νεότερες γενιές: σύμφωνα με την αξιολόγηση χρηματοοικονομικής παιδείας PISA 2018, το χάσμα στις επιδόσεις χρηματοοικονομικής παιδείας μεταξύ των χωρών του ΟΟΣΑ με τις υψηλότερες και τις χαμηλότερες επιδόσεις ήταν 97 μονάδες και η διαφορά μεταξύ των χωρών -οικονομιών με τις υψηλότερες και τις χαμηλότερες επιδόσεις ήταν πάνω από 60% μεγαλύτερη (159 μονάδες) εμφανίζοντας μεγάλη ανισότητα και εκτεταμένο αναλφαριθμητισμό που σχετίζεται κυρίως με την κοινωνικοοικονομική κατάσταση.

Σ' αυτό το πλαίσιο, οι κύριοι στόχοι του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού οδηγού είναι:

1. Επισήμανση και παροχή κατανοητών βασικών οικονομικών εννοιών που είναι άμεσα απαραίτητες για την αύξηση των επιπέδων της χρηματοοικονομικής παιδείας στην κοινωνία καθώς και για τη δημιουργία οικονομικά ανεξάρτητων και ενδυναμωμένων πολιτών.
2. Συμβολή στην βελτίωση του οικονομικού αλφαριθμητισμού των Συμβούλων Νέων που εργάζονται άμεσα με νέους/ες σε μειονεκτική θέση, ειδικά εκείνων που δεν αισθάνονται ότι έχουν τις οικονομικές γνώσεις και τις ικανότητες που απαιτούνται για να τους ενσωματώσουν καλύτερα στις συνήθειες πρακτικές και τα προγράμματά τους για τη νεολαία.
3. Παροχή ενός εννοιολογικού οδηγού για Συμβούλους Νέων που εργάζονται με νέους/ες σε μειονεκτική θέση σε μια εύκολη και σαφή γλώσσα, διασφαλίζοντας ότι οι έννοιες αυτές είναι κατανοητές από τους συμμετέχοντες με βασική εκπαίδευση.
4. Βελτίωση της κοινωνικής ένταξης και στην αγορά εργασίας και των επιχειρηματικών δεξιοτήτων των μειονεκτούντων νέων με την ενίσχυση των βασικών οικονομικών γνώσεων

Αυτός ο οδηγός αναπτύσσεται έχοντας κατά νου δύο κύριες ομάδες-στόχους:

- α) Τη κοινωνία γενικά, παρέχοντας έναν ευανάγνωστο, κατανοητό και πρακτικό οδηγό των βασικών οικονομικών εννοιών που είναι απαραίτητοι για τη διασφάλιση οικονομικά ανεξάρτητων και ενδυναμωμένων πολιτών.
- β) Τους/τις Συμβούλους Νέων.

## 1.3 Προσέγγιση και δομή του Οδηγού Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού

Ο Οδηγός έχει μια φιλική προς τον χρήστη αφήγηση και στο σχεδιασμό του έχει δοθεί προτεραιότητα ώστε να κάνει να το περιεχόμενο πιο ελκυστικό και λιγότερο εκφοβιστικό.

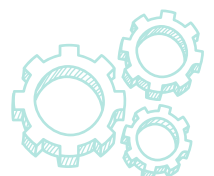
Ο οδηγός περιέχει μια ισχυρή πρακτική προσέγγιση καθορισμένων εννοιών δίνοντας έμφαση σε εφαρμογές και παραδείγματα, καλές πρακτικές και κινδύνους, προκειμένου να διευκολύνει θετικές οικονομικές επιλογές.

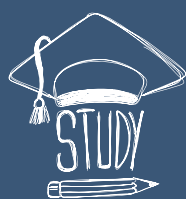
Η μορφή, η γλώσσα και η δομή βασίζονται σε:

1. Μαθητοκεντρικές παιδαγωγικές και διδακτικές προσεγγίσεις.
2. Μεθοδολογία Ανθρωποκεντρικού Σχεδιασμού (DCP) που τοποθετεί το άτομο στο επίκεντρο της όλης διαδικασίας.

Ο οδηγός έχει μια ομοιογενή δομή για κάθε έννοια:

- α) Περιγραφή: ορισμός κάθε βασικής οικονομικής έννοιας.
- β) Βασικά στοιχεία για κάθε έννοια: βασικές πτυχές των κύριων οικονομικών εννοιών, που διευκολύνουν πιο λεπτομερείς παιδαγωγικές εφαρμογές.
- γ) Εφαρμογή και παραδείγματα: εφαρμογές από την πραγματική ζωή και συστάσεις βασισμένες σε παραδείγματα.
- δ) Καλές πρακτικές έναντι κινδύνων: καλές οικονομικές αποφάσεις έναντι κινδύνων ανά περίπτωση.
- ε) Ερωτήσεις και προβληματισμοί για κάθε έννοια με σκοπό την προώθηση της κριτικής σκέψης καθώς και των ατομικών και ομαδικών δραστηριοτήτων προβληματισμού σε διδακτικά πλαίσια





# 2

## ΚΑΠΟΙΕΣ ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ



## 2.1 Τι είναι το χρήμα και ποια η σχέση μας με αυτό

Χρήμα είναι κάθε αγαθό που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να πραγματοποιήσετε τις πληρωμές που πρέπει να κάνετε. Έχουν μια αξία αποδεκτή από τους οικονομικούς παράγοντες και χρησιμεύουν ως μέτρο για τον καθορισμό των τιμών σύμφωνα με την αγοραία αξία.

Αρχικά, ο χρυσός και το ασήμι χρησιμοποιούνταν ως ανταλλάξιμα αγαθά, ως κοινά αγαθά που χρησιμοποιούνταν για τη διενέργεια συναλλαγών, αφού η ανταλλαγή παρουσιάζει περισσότερες επιπλοκές: είναι δύσκολο να βρούμε δύο προϊόντα που να έχουν ακριβώς την ίδια αξία

### Τρεις τύποι χρημάτων;

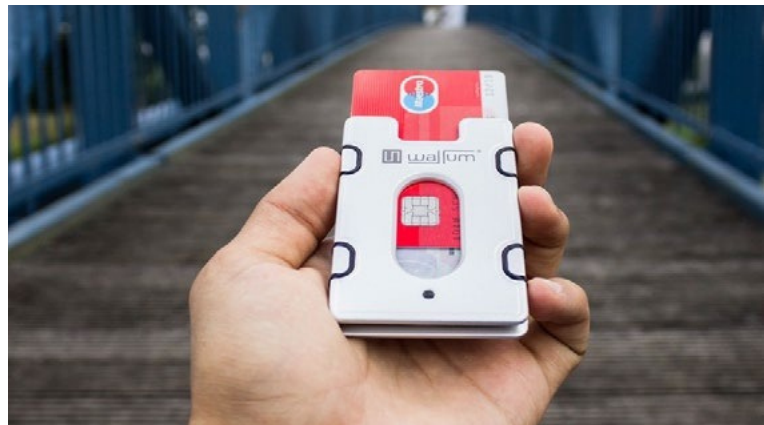
·Εμπορευματικό χρήμα: χρήμα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως εμπόρευμα, ως αγαθά που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την πραγματοποίηση πληρωμών. Αυτά τα αγαθά έχουν την ίδια αξία με μια νομισματική μονάδα και με το εμπόρευμα: μπορεί να είναι αλάτι, χρυσός, ασήμι, πολύτιμοι λίθοι... μπορεί να είναι διαφορετικά αγαθά ανάλογα με τον πολιτισμό και τις ιστορικές περιόδους. Τα χρήματα εμπορευμάτων έχουν συγκεκριμένες ιδιότητες: πρέπει να είναι ανθεκτικά, μετασχηματιζόμενα, διαιρούμενα, ομοιογενή και περιορισμένης προσφοράς.

·Τραπεζικό ή καταπιστευματικό χρήμα: το καταπιστευματικό χρήμα – συνήθως είναι χρήμα σε χαρτί και σε συνάλλαγμα και δεν υποστηρίζεται από κανένα άλλο περιουσιακό στοιχείο. Η αξία του βασίζεται στην εμπιστοσύνη που υπάρχει μόνο στο χρήμα αυτό. Η εγγενής αξία του χαρτονομίσματος και των κερμάτων είναι μηδενική, αλλά η αξία τους διασφαλίζεται: α) από τα ιδρύματα που τα εκδίδουν, β) την αποδοχή αυτών των χρημάτων από τις οικονομικές αρχές ως νόμιμο χρήμα και γ) στηρίζεται στην εμπιστοσύνη ότι θα είναι αποδεκτό ως μέσο πληρωμής από άλλα άτομα.

Το καταπιστευματικό χρήμα δημιουργείται από τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όταν πραγματοποιούν τις συνήθεις πιστωτικές τους πράξεις με τους πελάτες τους, επομένως βασίζεται στις εγγραφές τραπεζικών καταθέσεων. Έτσι, μια τράπεζα μπορεί να χορηγήσει δάνειο σε έναν πελάτη κάνοντας μια εγγραφή στον λογαριασμό αυτού του πελάτη για το ποσό των χρημάτων που δανείστηκε. Η τράπεζα έχει κεφάλαια από καταθέσεις άλλων για δανεισμό και μπορεί να χορηγήσει το δάνειο, αρκεί να διατηρεί ένα ελάχιστο ποσό χωρίς δανεισμό (cash ratio) για να εγγυηθεί την απαραίτητη ρευστότητα για τα αιτήματα των πελατών της.

Έτσι δημιουργείται το τραπεζικό χρήμα, αφού λαμβάνει υπόψη τις εγγραφές πελατών που κάνουν τις καταθέσεις τους και όσων ζητούν δάνεια. Αυτά τα χρήματα που δημιουργούνται από την τράπεζα μέσω αυτών των εγγραφών είναι αυτό που ονομάζουμε τραπεζικό χρήμα

Ηλεκτρονικό χρήμα: είναι το χρήμα που είναι διαθέσιμο στους χρήστες του με ηλεκτρονικό τρόπο, επομένως δεν είναι φυσικό χρήμα. Είναι ένα ηλεκτρονικά αποθηκευμένο χρήμα που συνδέεται με το καταπιστευματικό νόμισμα που το υποστηρίζει, επομένως τα κεφάλαια εκφράζονται σε μονάδες αυτού του νομίσματος. Παράδειγμα αποτελούν οι κάρτες πορτοφολιού, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, PayPal... Πολλοί άνθρωποι χρησιμοποιούν επίσης μια χρεωστική κάρτα που είναι συνδεδεμένη με το τραπεζικό λογαριασμό τους. Η χρήση χρεωστικής κάρτας σημαίνει ότι κάθε πληρωμή που κάνετε με αυτήν προέρχεται απευθείας από τον λογαριασμό σας. Εάν ξοδεύετε περισσότερα από όσα έχετε, η αγορά σας ενδέχεται να απορριφθεί ή να χρεωθείτε με προμήθειες



Το ηλεκτρονικό χρήμα δεν είναι ανεξάρτητο νόμισμα, εποπτεύεται από την ίδια κεντρική αρχή που ελέγχει το εθνικό νόμισμα που το υποστηρίζει.

Το εικονικό νόμισμα όπως το bitcoin και άλλα νομίσματα δεν έχουν καταπιστευματικό νόμισμα ως λογιστική μονάδα, αλλά μάλλον είναι μια εναλλακτική σε αυτό. Το bitcoin και τα παρόμοια νομίσματα είναι ψηφιακό χρήμα όπως το ηλεκτρονικό χρήμα, αλλά είναι ένα μεμονωμένο, ανώνυμο και αποκεντρωμένο νόμισμα, που δεν υποστηρίζεται από κανένα επίσημο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή συγκεκριμένη χώρα ή πολιτεία.

## Για τη σχέση μας με το χρήμα

Είναι σημαντικό να έχετε μια αντικειμενική σχέση με το χρήμα, βασισμένη στη γνώση και στην ήρεμη και στοχαστική λήψη αποφάσεων.

Αυτή η προσέγγιση θα αποτρέψει τα συναισθήματα, το άγχος ή την άγνοιά μας να κυριαρχήσουν στις οικονομικές μας αποφάσεις, όπως στην περίπτωση παρορμητικών αγορών, ανεξέλεγκτων δαπανών ή οικονομικών σχεδίων που βασίζονται σε τυχερές περιόδους. Γενική σύσταση είναι να ζείτε πάντα σύμφωνα με τις δυνατότητές σας και να μην προσπαθείτε να συμβαδίσετε με τους συναδέλφους, τους γείτονες και τους συνομηλίκους σας.

Εάν θεωρούμε τα χρήματα ως μέσο για να θέσουμε συνετά θεμέλια για τη ζωή και το μέλλον μας και έχουμε βασικές οικονομικές γνώσεις για τη διαχείρισή τους, θα είμαστε πιο αποτελεσματικοί σε: θέσπιση στόχων εξοικονόμησης, έλεγχο και δημιουργική μείωση των δαπανών και τη σύγκριση αποφάσεων και προϊόντων έτσι ώστε να κάνουμε τις καλύτερες επιλογές για το παρόν και το μέλλον.

# 2.2. Η σημασία της γνώσης και των καλών οικονομικών αποφάσεων

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός σημαίνει την ύπαρξη γνώσεων και δεξιοτήτων που απαιτούνται για τη λήψη σημαντικών οικονομικών αποφάσεων. Κάθε μέρα, χιλιάδες άνθρωποι αποφασίζουν πού να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό, ποιο στεγαστικό δάνειο να επιλέξουν, πώς να αποταμιεύσουν και πού να επενδύσουν τα χρήματά τους.

Όταν μιλάμε για οικονομικά, μπορεί να είναι χρήσιμο να σκεφτόμαστε με όρους στόχων. Εσύ τι θέλεις? Δώσε προτεραιότητα σε ό,τι είναι σημαντικό για σένα. Στη συνέχεια θα δούμε πώς ο προϋπολογισμός ή η αποταμίευση μπορεί να βοηθήσει στην επίτευξη των στόχων μας.

## Τύποι οικονομικών στόχων

Οι οικονομικοί στόχοι είναι στόχοι που πρέπει να επιδιώκετε όταν επενδύετε και εξοικονομείτε χρήματα. Αυτοί οι στόχοι μπορούν να χωριστούν σε τρεις διαφορετικούς τύπους: βραχυπρόθεσμοι οικονομικούς στόχους, μεσοπρόθεσμοι οικονομικούς στόχους και μακροπρόθεσμοι οικονομικούς στόχους.

·Οι βραχυπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι χρειάζονται λιγότερο από ένα χρόνο για να ολοκληρωθούν. Για παράδειγμα, η αποταμίευση για ένα νέο κινητό τηλέφωνο θα μπορούσε να είναι ένας βραχυπρόθεσμος οικονομικός στόχος.

·Οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι χρειάζονται από 1 έτος έως 5 χρόνια για να ολοκληρωθούν. Η αποταμίευση χρημάτων για σπουδές ή ο προγραμματισμός πραγματικά ωραίων διακοπών θα μπορούσε να είναι ένας μεσοπρόθεσμος στόχος.

·Οι μακροπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι συνήθως χρειάζονται περισσότερα από 5 χρόνια για να επιτευχθούν. Αυτοί οι στόχοι θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν πράγματα όπως την εξοικονόμηση για την αγορά του πρώτου σας σπιτιού.

Ο προσδιορισμός των βραχυπρόθεσμων στόχων σας μπορεί να σας βοηθήσει να βάλετε προτεραιότητες, ενώ παράλληλα αποταμιεύετε χρήματα για μακροπρόθεσμους στόχους. Οι βραχυπρόθεσμοι στόχοι σας μπορεί να είναι διαφορετικοί από αυτούς, αλλά μπορείτε ακόμα να τους περιγράψετε και να καταλάβετε ποιοι είναι πιο σημαντικοί για εσάς.

Οι μεσοπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι μπορεί να είναι πιο ακριβοί, αλλά έχετε περισσότερο χρόνο να αποταμιεύσετε για την πραγματοποίησή τους. Το να περιορίσετε τους μεσοπρόθεσμους στόχους σας μπορεί να σας βοηθήσει να διαθέσετε περισσότερα χρήματα στους στόχους που είναι πιο σημαντικοί για εσάς.

Οι μακροπρόθεσμοι στόχοι μπορεί να είναι πολύ ακριβοί, αλλά έχετε το χρόνο με το μέρος σας. Η έγκαιρη αναγνώριση και ιεράρχηση των μακροπρόθεσμων στόχων σας μπορεί να σας βοηθήσει να καταλάβετε πόσα χρήματα πρέπει να αποταμιεύσετε και πόσο χρόνο έχετε για να κάνετε. Αυτό μπορεί να σας κάνει πιο ασφαλείς οικονομικά, σε όλη σας τη ζωή.

## Καθορισμός SMART Στόχων

Είναι δύσκολο να διατηρήσετε το κίνητρο να κρατάτε χρήματα σε έναν λογαριασμό ταμειευτηρίου όταν δεν ξέρετε το μελλοντικό στόχο για τον οποίο αποταμιεύετε χρήματα. Ίσως πρέπει να αρχίσετε να βάζετε κάποιους στόχους εξοικονόμησης.

Οι SMART στόχοι είναι στόχοι που είναι συγκεκριμένοι, μετρήσιμοι, εφικτοί, ρεαλιστικοί και χρονικά προσδιορισμένοι. Ο καθορισμός αυτών των στόχων μπορεί να σας βοηθήσει πολύ στην αποταμίευση

### SPECIFIC

Όταν θέτετε SMART στόχους πρέπει να είστε συγκεκριμένοι/ες. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να περιγράψετε ακριβώς τα πράγματα που θέλετε να επιτύχετε.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Θέλω να αποταμιεύσω 10.000€ για προκαταβολή για ένα σπίτι.

### MEASURABLE

Πώς θα μετρήσετε την επιτυχία ή την πρόδοό σας; Προσδιορίσετε μια μονάδα μέτρησης για την επιτυχία τους

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Θέλω να αποταμιεύσω 10.000€ για προκαταβολή για ένα σπίτι εντός 10 ετών

### ATTAINABLE

Για να πετύχετε τους στόχους σας, θα πρέπει να τους κάνετε εφικτούς.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Θα εξοικονομήσω χρήματα για προκαταβολή αποταμιεύοντας 83,33€ το μήνα, κάθε μήνα για 10 χρόνια.

### REALISTIC

Δημιουργήστε στόχους που είναι ρεαλιστικοί με βάση την ηλικία σας, το επίπεδο του εισοδήματός σας και τι μπορείτε να κάνετε πραγματικά για να τους επιτύχετε.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Θα τρώω μεσημεριανό έξω από το σπίτι μόνο μια φορά την εβδομάδα για να εξοικονομήσω 1000€ επιπλέον τον χρόνο.

### TIME BASED

Ορίστε ένα συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα για την επίτευξη των στόχων σας για να διατηρήσετε τον εαυτό σας σε σωστή τροχιά.

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: Θέλω να γίνω ιδιοκτήτης σπιτιού σε 10 χρόνια, οπότε θα αποταμιεύω 90€ το μήνα για μια προκαταβολή 10.000 € για ένα σπίτι.



Παραδείγματα SMART οικονομικών στόχων:

### SMART στόχοι για ηλικίες 14-20 ετών

- Δημιουργία έκτακτου ταμείου εντός 6 μηνών.
- Αποταμίευση χρημάτων για μια μεγάλη αγορά, όπως ένας υπολογιστής ή ένα νέο κινητό τηλέφωνο, εντός 1 έτους.
- Αποταμίευση χρημάτων για ένα ταξίδι στη θάλασσα με φίλους εντός 6 μηνών.



### SMART στόχοι για ηλικίες 20-30 ετών

- Τακτική συνεισφορά χρημάτων από κάθε μισθό σε ένα πρόγραμμα συνταξιοδότησης που χρηματοδοτείται από τον εργοδότη και επωφεληθείτε από τη δυνατότητα αναπλήρωσης από την εταιρεία, εάν είναι διαθέσιμη.
- Βάλτε στην άκρη τουλάχιστον 10.000 € ως προκαταβολή σε διάστημα 10 ετών.
- Πλήρης εξόφληση των λογαριασμών πιστωτικών καρτών κάθε μήνα.

### SMART στόχοι για ηλικίες 30-40 ετών

- Τακτική συνεισφορά χρημάτων από κάθε μισθό σε ένα πρόγραμμα συνταξιοδότησης που χρηματοδοτείται από τον εργοδότη και επωφεληθείτε από τη δυνατότητα αντιστοίχισης εταιρείας, εάν είναι διαθέσιμη.
- Αποταμίευση χρημάτων για ένα ολοκαίνουργιο αυτοκίνητο εντός 2 ετών.
- Αποταμίευση εισοδήματος τουλάχιστον 6 μηνών για την δημιουργία ταμείου έκτακτης ανάγκης.

### SMART στόχοι για ηλικίες 50-60 ετών

- Υλοποίηση ενός προϋπολογισμού για 1 έτος για την εξοικονόμηση 5.000 €.
- Εξόφληση του μεγαλύτερου υπόλοιπου της πιστωτικής κάρτας εντός 1 έτους.
- Αποπληρωμή στεγαστικού δανείου του σπιτιού σας μέχρι να κλείσετε τα 60.
- Σχεδιασμός συνταξιοδοτικού προγράμματος

### SMART στόχοι για ηλικίες 60+ ετών

- Συνταξιοδότηση μέχρι το 65ο έτος της ηλικίας.
- Αγορά ενός παραθαλάσσιου σπιτιού μετά τη σύνταξη.
- Εξόφληση όλου του χρέους πιστωτικών καρτών μέχρι τη στιγμή που θα συνταξιοδοτηθείτε.



## 2.3.Επιχειρηματικότητα

Η έναρξη μιας νέας επιχείρησης μπορεί να είναι συναρπαστική και ανταποδοτική αλλά είναι και γεμάτη προκλήσεις. Με δέσμευση, ώθηση, επιμονή και υποστήριξη από την οικογένεια και τους φίλους μπορείτε να μετατρέψετε την επιχειρηματική σας ιδέα σε πραγματικότητα. Η επιχειρηματικότητα μπορεί να δημιουργήσει ευκαιρίες σταδιοδρομίας ώστε να μπορείτε να εργάζεστε για τον εαυτό σας. Η απόφαση να γίνετε αυτοαπασχολούμενοι/ες είναι ένα μεγάλο βήμα.

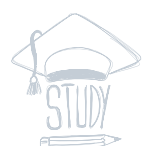
Τα πλεονεκτήματα της αυτοαπασχόλησης περιλαμβάνουν:

- είστε το αφεντικό του εαυτού σας
- είστε σε θέση να παίρνετε τις δικές σας αποφάσεις
- ευελιξία στις εργάσιμες ημέρες και ώρες (εξασφάλιση ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής)
- αυτοεκπλήρωση, αξιοποιώντας πλήρως την εμπειρία, τα ταλέντα και τις ικανότητές σας
- οικονομική ανεξαρτησία

Οι προκλήσεις της λειτουργίας της δικής σας επιχείρησης περιλαμβάνουν:

- μη εγγυημένο τακτικό εισόδημα
- ανάγκη χρηματοδότησης για το κόστος εκκίνησης
- να εργάζεστε πολλές ώρες για να καλύψετε τις ανάγκες της επιχείρησής σας
- δεν υπάρχουν επιδόματα αδειάς ή ασθενείας και κινδυνεύετε να λάβετε σύνταξης χαμηλότερης της μέσης
- να διευθετείτε μόνοι σας την πληρωμή των φορολογικών σας λογαριασμών

Σε αυτόν τον Οδηγό, θα βρείτε αρκετό χρήσιμο υλικό για να ξεκινήσετε μια νέα επιχείρηση, ειδικά από οικονομική άποψη (λογιστικές έννοιες, φορολογία, επενδύσεις κ.λπ.). Θα βρείτε επίσης μια ολόκληρη ενότητα για τις νεοφυείς επιχειρήσεις και την επιχειρηματικότητα (Ενότητα 8) με εστιασμένο περιεχόμενο, όπως οι επενδυτές νεοφυών επιχειρήσεων, η ανάπτυξη επιχειρηματικού σχεδίου κλπ





# 3

## ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Η προσωπική οικονομική κατάσταση είναι ένα στιγμιότυπο της προσωπικής σας οικονομικής θέσης σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Για να ληφθεί ολόκληρη η οικονομική εικόνα απαιτούνται δύο εργαλεία: ένας ισολογισμός και μια δήλωση εισοδήματος.

Κατανοώντας τη σχέση μεταξύ της δήλωσης εισοδήματος και του ισολογισμού της προσωπικής σας οικονομικής κατάστασης, βλέπετε την κατεύθυνση που κινούνται τα χρήματά σας και εάν αποφέρουν κέρδη ή όχι. Αυτή η σχέση είναι σημαντική για να κατανοήσουμε εάν τα περιουσιακά στοιχεία, που εμφανίζονται στον ισολογισμό, δημιουργούν έσοδα ή έξοδα.

Η κατάρτιση και η διατήρηση ενός προϋπολογισμού είναι ένα ουσιαστικό στοιχείο της προσωπικής οικονομικής επιτυχίας. Είναι ο οδικός χάρτης για τα οικονομικά σας. Οι περισσότεροι οικονομικοί εμπειρογνώμονες κάνουν τον προϋπολογισμό έτσι ώστε να εξισορροπούν τα έσοδα και τα έξοδά σας.

Αρχικά, καταγράφετε τα έσοδά σας (όλα τα χρήματα που κερδίζετε) και τα έξοδά σας (κάθε λογαριασμό που πληρώνετε σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο). Οι περισσότεροι προϋπολογισμοί αναλύουν τα έσοδα και τα έξοδά σας σε μηνιαία βάση.

## 3.2. Βασικά Στοιχεία

### 3.2.1. Ισολογισμός

Ένας ισολογισμός έχει την εξής δομή:

Περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις
Πραγματική κατάσταση	Καθαρή αξία (ΚΑ)
Οχήματα	Δάνεια, Πιστώσεις,
Χρηματοοικονομικά	Στεγαστικά δάνεια
περιουσιακά στοιχεία	
Άλλα περιουσιακά στοιχεία (ηλεκτρονικές συσκευές, πίνακες ζωγραφικής, κοσμήματα...)	Προμηθευτές
Τραπεζικός λογαριασμός και	
μετρητά	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>

Ο ισολογισμός αποτελείται από δύο στήλες με την ένδειξη «Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις» και το συνολικό ποσό των στηλών πρέπει να είναι το ίδιο. Η διαφορά μεταξύ περιουσιακών στοιχείων και εξωτερικών υποχρεώσεων είναι η Καθαρή Αξία, η δική σας χρηματοδότηση. Έτσι, η στήλη του ενεργητικού δείχνει τι κατέχετε και η στήλη του παθητικού τη χρηματοοικονομική δομή, την ίδια χρηματοδότηση και τις εξωτερικές υποχρεώσεις, τι οφείλετε.





### 3.2.2. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Η κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης εμφανίζει δύο σειρές με την ένδειξη έσοδα και έξοδα και η διαφορά δίνει το αποτέλεσμα. Αν τα έσοδα είναι μεγαλύτερα από τα έξοδα θα έχουμε οφέλη ή κέρδη, αν όχι ζημιές.

Έσοδα	
Μισθοδοσία	
Πωλήσεις	
Εισοδήματα απο περιουσιακά στοιχεία	
Έξοδα	
Φαγητό, ρούχα	
Ρεύμα, τηλέφωνο, συγκοινωνία	
Εκπαίδευση	
Φόροι	
Αποτέλεσμα	

### 3.2.3. ΈΞΟΔΑ

Υπάρχουν τρεις τύποι εξόδων:

#### Πάγια Έξοδα

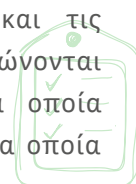
- Πρέπει να τα αντιμετωπίσουμε, ναι και πάλι ναι! ναι ή όχι
- Πιό δύσκολο να τα διαχειριστούμε.
- ΣΗΜΑΝΤΙΚΟ: θεωρήστε τον στόχο της αποταμίευσης ως πάγιο έξοδο. Τουλάχιστον το 10% του καθαρού σας εισοδήματος.
- Επανεξετάστε τις ασφάλειες, το συμβόλαιο για το τηλέφωνο κλπ. Συγκρίνετε τις καλύψεις, τα ασφάλιστρα.
- Ελέγξτε τα έξοδα για υπεραναλήψεις ή προμήθειες για λειτουργίες ATM.

#### Απαραίτητα Μεταβλητά Έξοδα

- Τα χρειαζόμαστε για να ζήσουμε
- Μπορούμε να τα διαχειριστούμε
- Αξιολογήστε την πραγματική ανάγκη έναντι της άνεσης
- Αναθεωρήστε τις καταναλωτικές συνήθειες και λάβετε μέτρα μείωσης τους
- Αξιολογήστε τα «πραγματικά απαραίτητα» ρούχα έναντι αυτών που δεν είναι...
- Πρέπει να είναι επώνυμη μάρκα;
- Προγράμματα κοινής χρήσης/ επαναχρησιμοποίησης βιβλίων, στολών

#### Διακριτά ή περιττά έξοδα

- Μπορούμε να ξεκινήσουμε τις προσαρμογές δαπανών σε αυτό το είδος εξόδων
- Χαρακτηρίστε τη δεύτερη κατοικία ως αναψυχή. Μπορείτε πάντα να συγκρίνετε τι στοιχίζει ετησίως με το να πάτε διακοπές μέσω άλλων εναλλακτικών λύσεων.
- Υπάρχουν τρόποι να φροντίσετε τον εαυτό σας και την οικογένειά σας που δεν έχουν μηνιαίο κόστος.
- Προσοχή στις καφετέριες, τα μπαρ και τις εφημερίδες... έξοδα που συνήθως πληρώνονται με μετρητά... αυτά είναι τα έξοδα στα οποία συνήθως πηγαίνουν πολλά χρήματα για τα οποία δεν έχουμε πλήρη επίγνωση.





# 3.1.Εφαρμογές & Παραδείγματα

Εάν προσπαθείτε να πάρετε ένα επιχειρηματικό δάνειο από μια τράπεζα ή χρηματοδότηση από έναν επενδυτή, μπορεί να σας ζητήσει μια προσωπική οικονομική κατάσταση.

Παραδείγματα Μηνιαίων Πάγιων και Μεταβλητών Εξόδων:

Πάγια Έξοδα	Μεταβλητά Έξοδα
·Στεγαστικό δάνειο	·Τρέχουσες δαπάνες
·Δάνειο	·Πιστωτικές κάρτες
- Μίσθωση αυτοκινήτου	·Άλλες Πιστωτικές Υποχρεώσεις
·Ενοποίηση χρέους	·Super Market - Παντοπωλεία
- Άλλα δάνεια	·Φαγητό έξω (εστιατόρια, γρήγορο φαγητό, γεύματα κ.λπ.)
·Φοιτητικά δάνεια	·Σχολικά γεύματα
·Ενοικίαση	·Βενζίνη, Διόδια, Πάρκινγκ
·Κοινόχρηστα έξοδα διαμερισμάτων ή κατοικίας	·Μέσα Μαζικής Μεταφοράς - Λεωφορείο, Τρένο, Μετρό
·Ηλεκτρική ενέργεια	·Μέλος Health Club
·Πετρέλαιο ή φυσικό αέριο	·Καθημερινός Καφές - Σνακ
·Νερό	·Πλύσιμο ρούχων -Καθαριστήρια
Συλλογή απορριμάτων	·Οικιακά είδη (μη τρόφιμα)
·Αποχέτευση	·Φροντίδα και προμήθειες για κατοικίδια
·Τηλεφωνική υπηρεσία & Πρόσβαση στο Διαδίκτυο	·Βρεφικά είδη, επιδόματα παιδιών
·Καλωδιακή – Δορυφορική – Ελεύθερη ροή πληροφοριών	·Κούρεμα – Περιποίηση - Μανικιούρ κ.λπ.
·Ασφάλεια αυτοκινήτου	·Ρούχα
·Ασφάλιση υγείας (αν δεν αφαιρείται από τον μισθό σας)	·Ψυχαγωγία (ταινίες, αθλητικές εκδηλώσεις, συναυλίες)
·Ιατρικές - Οδοντιατρικές δαπάνες	
·Συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις	
·Ταμειευτήρια έκτακτης ανάγκης	
Άλλα	

Σημειώστε ότι ορισμένα κόστη εμφανίζονται και στις δύο στήλες, όπως η εξοικονόμηση έκτακτης ανάγκης. Αυτό συμβαίνει γιατί η εξοικονόμηση μπορεί να γίνεται περιοδικά, ως πάγιο έξοδο, ή σε συγκεκριμένες στιγμές, ως μεταβλητό έξοδο.

·Θεατρικές Παραστάσεις/Δείπνο,

Συνδρομές σε συλλόγους

·Δωρεές/

·Άδειες εργασίας - Τέλη

·Έκτακτη αποταμίευση

·Συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις

·Καπνός - Ποτά

·Συνδρομές περιοδικών

· Άλλα



## 3.4. Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι

### Καλές Πρακτικές

- Διαχωρίστε ένα 20% των εισοδημάτων σας. 10% για λογαριασμό ταμιευτηρίου, ως μαξιλάρι για απρόβλεπτες καταστάσεις έκτακτης ανάγκης. Άλλο 10% για επενδυτικό λογαριασμό (επενδυτική ευκαιρία), προκειμένου να αγοράσετε περιουσιακά στοιχεία που παρείχαν όλο και περισσότερο παθητικό εισόδημα κάθε μήνα.
- Δώστε προτεραιότητα σε ό,τι είναι σημαντικό για εσάς.
- Οποιαδήποτε χρήματα στη στήλη ενεργητικού παραμένουν στη στήλη ενεργητικού.
- Ενημέρωση του ισολογισμού στο τέλος του έτους (τουλάχιστον μία φορά το χρόνο).

### Κίνδυνοι

- Υπαρξη περισσότερων εξόδων από εισοδήματα.
- Όταν υπάρχει πληθωρισμός, η αποταμίευση μπορεί να χάσει αξία. Ο πληθωρισμός συμβαίνει όταν το κόστος αγοράς αγαθών αυξάνεται με την πάροδο του χρόνου. Αυτό σημαίνει ότι η αγοραστική σας δύναμη μειώνεται. Επομένως, πρέπει να κερδίσετε χρήματα με τον ίδιο ρυθμό αύξησης του πληθωρισμού για να διατηρήσετε την αγοραστική σας δύναμη και με ταχύτερο ρυθμό να επιτύχετε κέρδη κεφαλαίου.

## 3.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Ως δραστηριότητα μάθησης και προβληματισμού, μπορούμε να δημιουργήσουμε έναν προσωπικό μηνιαίο ισολογισμό και κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και να αξιολογήσουμε κάθε ένα από τα στοιχεία καθώς και το τελικό αποτέλεσμα.

· Τι συμπεράσματα μπορούμε να βγάλουμε και ποιες βελτιώσεις εντοπίζουμε;

Μπορούμε να θέσουμε στον εαυτό μας ορισμένες ερωτήσεις για να διευκολυνθεί αυτή η ανάλυση:

- Πόσο αποταμιεύεται;
- Τα χρήματά σας δουλεύουν για εσάς; Ποια είναι η ετήσια απόδοση των περιουσιακών σας στοιχείων;
- Πόσους φόρους πληρώνετε;
- Πόσο πληρώνετε στη στέγαση;
- Πόσα ξοδεύετε σε περιττά πράγματα;
- Πόσο πλούσιος είστε;
- Άλλα.

Επίσης, μπορούμε να αναλογιστούμε τις αποφάσεις μας και τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούμε το χρόνο μας:

- Ποιες οικονομικές αποφάσεις ήταν υπεύθυνες για την τελική κατάσταση εισοδηματός σας;
- Τι μπορείτε να αλλάξετε;
- Μπορεί ο χρόνος να θεωρηθεί πλεονέκτημα; Πώς θα τον χρησιμοποιούσα διαφορετικά λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της συγκεκριμένης κατάστασης αποτελεσμάτων;





# 4 Προϋπολογισμός

Η δημιουργία του προϋπολογισμού μπορεί να είναι δύσκολη αλλά βοηθάει να γνωρίζετε τους στόχους σας και να έχετε ένα σχέδιο ανά μηναίο έσοδο. Ο προϋπολογισμός ξεκινά με την παρακολούθηση των χρημάτων που λαμβάνετε κάθε μήνα, μείον τα χρήματα ξοδεύετε ανά μήνα. Μπορείτε να το κάνετε αυτό σε ένα φύλλο Excel, σε χαρτί ή σε μια εφαρμογή προϋπολογισμού όπως [mint.intuit.com](http://mint.intuit.com), [goodbudget.com](http://goodbudget.com), [rocketguard.com](http://rocketguard.com) και ούτω καθεξής (Foreman, 2022). Μπορείτε να επιλέξετε το καλύτερο σύστημα για εσάς. Ανεξάρτητα από το πώς παρακολουθείτε τον προϋπολογισμό σας, ορίστε σαφώς τα ακόλουθα:

**Έσοδα:** Καταγράψτε όλες τις πηγές χρημάτων που λαμβάνετε σε ένα μήνα, σε ευρώ. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει μισθούς, εισόδημα από επενδύσεις και χρήματα που βγάζετε από παράλληλες δουλειές ή άλλα έργα, όπως η πώληση χειροτεχνιών.

**Έξοδα:** Καταγράψτε κάθε αγορά που κάνετε σε ένα μήνα, χωρισμένη σε δύο κατηγορίες: πάγια έξοδα και μεταβλητά έξοδα ή δαπάνη διακριτικής ευχέρειας. Εάν δεν μπορείτε να θυμηθείτε πού

ξοδεύετε χρήματα, ελέγξτε τις κινήσεις τραπεζικών κινήσεων, τα αντίγραφα κίνησης πιστωτικών καρτών και τα αντίγραφα κίνησης λογαριασμών προμήθειας. Πάγια έξοδα είναι οι αγορές που πρέπει να κάνετε κάθε μήνα. Τα ποσά τους δεν αλλάζουν (ή αλλάζουν ελάχιστα) και θεωρούνται απαραίτητα. Περιλαμβάνουν πληρωμές ενοικίων - υποθηκών, πληρωμές δανείων και υπηρεσίες κοινής ωφέλειας. Τα μεταβλητά έξοδα είναι η κατηγορία για μη ουσιώδεις ή ποικίλες αγορές για πράγματα όπως γεύματα σε εστιατόρια, ψώνια, ρούχα και ταξίδια.

**Αποταμιεύσεις:** Καταγράψτε το χρηματικό ποσό που μπορείτε να αποταμιεύετε κάθε μήνα, είτε πρόκειται για μετρητά, μετρητά που κατατέθηκαν σε τραπεζικό λογαριασμό ή χρήματα που προσθέτετε σε έναν επενδυτικό λογαριασμό ή λογαριασμό συνταξιοδότησης.

## 4.2. Βασικά Στοιχεία

### 4.2.1. Αποταμιεύσεις

Αφού καθορίσετε τους οικονομικούς σας στόχους, μπορείτε να αρχίσετε να αποταμιεύετε. Μπορεί να είναι δύσκολο να αρχίσετε να αποταμιεύετε εάν ξοδεύετε όσα κερδίζετε. Ωστόσο, αν αρχίσετε να αποταμιεύετε ένα μέρος από αυτά που κερδίζετε, θα μπορείτε να έχετε χρήματα για έκτακτες ανάγκες, βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους οικονομικούς στόχους.

#### Αποταμιεύσεις για βραχυπρόθεσμους στόχους

Παραδείγματα βραχυπρόθεσμων στόχων περιλαμβάνουν: μισθών, να είναι: πληρωμή ενοίκιου, πληρωμή χρέους, σε τραπεζική κάρτα, επίσκεψης και βελτιώσεις σπιτιού κ.λπ.

#### Δημιουργία έκτακτου ταμείου αποταμίευσης

Οι ειδικοί συνιστούν να δημιουργήσετε ένα έκτακτο ταμείο αποταμίευσης 3-6 μηνών ή τουλάχιστον 1 έτος. Αυτό μπορεί να φαίνεται μεγάλο ποσό, αλλά αν ξεκινήσετε από μικρό με επαναλαμβανόμενα ποσά μπορεί να σας βοηθήσει να φτάσετε σε αυτόν τον στόχο.

#### Επένδυση για τη συνταξιοδότηση

Αν και η συνταξιοδότηση μπορεί να φαίνεται μακρινή και σύνθετη διαδικασία, όσο περισσότερα χρήματα μπορείτε να επενδύσετε τώρα για τη συνταξιοδότηση, τόσο μεγαλύτερες θα είναι οι απολαβές σας στο μέλλον.

#### Αποταμίευση για Μεγάλες Αγορές

Μπορεί να είναι δύσκολο να αποταμιεύσετε χρήματα για μεγάλες αγορές, προσπαθώντας να εξισορροπήσετε τα μηνιαία έξοδά σας με άλλους στόχους αποταμίευσης, όπως η αποταμίευση έκτακτης ανάγκης.

Η αποταμίευση χρημάτων για μεγάλες αγορές, μπορεί να σας βοηθήσει να αναλύσετε τους στόχους σας σε μικρότερους στόχους ώστε να έχετε κίνητρο.

#### Αποταμιεύσεις για Μακροπρόθεσμους Στόχους

Η αποταμίευση για το μέλλον από νωρίς μπορεί να σας βοηθήσει μακροπρόθεσμα.

Ακολουθούν μερικοί λόγοι για τους οποίους είναι σωστό να αρχίσετε να αποταμιεύετε τώρα για να ικανοποιήσετε τους μακροπρόθεσμους μελλοντικούς σας στόχους.



### - Χρόνος

Αυτή τη στιγμή μπορεί να μην έχετε πολλά χρήματα, αλλά ο χρόνος είναι με το μέρος σας. Όταν ξεκινάτε να αποταμιεύετε νωρίς, ακόμη και μια μικρή επένδυση χρημάτων μπορεί να έχει μεγάλο αντίκτυπο στο μέλλον σας.

### - Σύνθετος Τόκος

Ο σύνθετος τόκος είναι ο τόκος που κερδίζετε από τις αρχικές αποταμιεύσεις σας συν τον προηγούμενο τόκο που κερδίσατε. Όταν επενδύσετε νωρίς, θα κερδίσετε τόκους για τα χρήματά σας χωρίς να χρειάζεται να κάνετε τίποτα.

### - Προετοιμασία

Η έγκαιρη εξοικονόμηση χρημάτων μπορεί να σας βοηθήσει να κάνετε το μέλλον σας καλύτερο, όπως να βεβαιωθείτε ότι έχετε χρήματα για να ταξιδέψετε ή να κάνετε άλλα πράγματα μετά τη σύνταξη. Ο προγραμματισμός για το οικονομικό σας μέλλον σημαίνει να έχετε λιγότερα χρέη, περισσότερους πόρους και περισσότερες ευκαιρίες για να αυξήσετε τον πλούτο σας κατά τη διάρκεια της ζωής σας. Όσο νωρίτερα ξεκινήσετε, τόσο περισσότερα χρήματα θα έχετε αργότερα.

### - Συντελεστής Απόδοσης

Ο ρυθμός απόδοσης είναι ο ρυθμός ανάπτυξης που αναμένεται να δημιουργήσει μια επένδυση κάθε χρόνο. Μακροπρόθεσμα η επένδυση μπορεί να αποφέρει υψηλότερα αποτελέσματα με την πάροδο του χρόνου.

## 4.2.2. Εξισορρόπηση εξόδων και αποταμιεύσεων

Δεν είναι ασυνήθιστο οι χρηματικοί στόχοι να ανταγωνίζονται μεταξύ τους. Τα έξοδα και οι καταστάσεις έκτακτης ανάγκης πρέπει συχνά να εξισορροπούνται με εξοικονόμηση πόρων για έκτακτες ανάγκες, συνταξιοδότηση και μεγάλες αγορές. Μπορεί να είναι δύσκολο να δοθεί προτεραιότητα σε έναν στόχο έναντι ενός άλλου.

Πώς μπορείτε να εξισορροπήσετε τα έξοδα και τις αποταμιεύσεις σας;

·Φαίνεται δύσκολο να εξισορροπήσετε τα έξοδα ενώ έχετε πολλούς στόχους αποταμίευσης, αλλά υπάρχουν ορισμένες στρατηγικές που μπορείτε να χρησιμοποιήσετε για να επιτύχετε τους στόχους σας και να εξισορροπήσετε τα έξοδα και τις αποταμιεύσεις σας.

### -Πληρώστε πρώτα τον εαυτό σας:

Βάλτε στην άκρη χρήματα σε λογαριασμό ταμειυτηρίου προτού τα χρήματα φτάσουν στον τραπεζικό σας λογαριασμό. Μπορείτε να ρυθμίσετε αυτοματοποιημένες μεταφορές χρημάτων στην τράπεζά σας, ώστε να μην χρειάζεται να το θυμάστε κάθε φορά.

**-Επιμείνετε σε έναν προϋπολογισμό:** Η κατάρτιση ενός προϋπολογισμού μπορεί να είναι δύσκολη, αλλά βοηθάει να επιτύχετε γρηγορότερα τους στόχους αποταμίευσης σας, τηρώντας τον προϋπολογισμό. Μερικοί τρόποι για να πετύχετε αυτό είναι να σκεφτείτε τη πραγματοποίηση μεγάλων αγορών πριν ξοδέψετε, να θέσετε ένα όριο στις αγορές και να προγραμματίζετε τα γεύματά σας έξω και άλλα έξοδα.

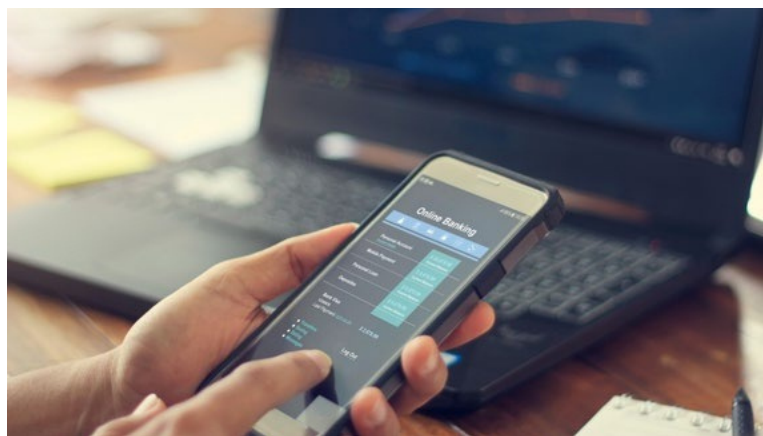
**-Βοηθήστε τον εαυτό σας:** Ο προγραμματισμός για το οικονομικό σας μέλλον, ειδικά η συνταξιοδότηση, μπορεί να πάρει χρόνο. Όταν εστιάζετε στον τελικό στόχο, η πορεία μπορεί να είναι δύσκολη να επιτευχθεί. Ορίζοντας μικρά ορόσημα αποταμίευσης, μπορείτε να δώσετε στον εαυτό σας ένα μέρος και χρόνο για να γιορτάσετε την πρόοδο που σημειώνετε στην πορεία.

**-Επιβιώστε με τα μέσα σας:** Μπορεί να είναι εύκολο να πληρώσετε τις αγορές σας με πιστωτική κάρτα, αλλά το χρέος μπορεί να αυξηθεί γρήγορα.

**-Μάθετε που ξοδεύετε τα μετρητά σας** Μπορείτε να αναλύσετε τον προϋπολογισμό σας για να καταλαβαίνετε το είδος των εξόδων των καθημερινών σας δαπανών. Αναρωτηθείτε πόσα ξοδεύετε για φαγητό, βενζίνη και έξοδο κάθε εβδομάδα, ώστε να καταλάβετε πού πάνε τα χρήματά σας.

Συμβουλές για αποτελεσματικότερο έλεγχο των λογαριασμών ταμειυτηρίου για την εξισορρόπηση των εξόδων

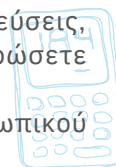
- Ελέγξτε συχνά το υπόλοιπο του λογαριασμού σας ώστε να γνωρίζετε αν έχετε αρκετά χρήματα στον λογαριασμό σας. Αυτό σας βοηθά να τηρείτε τον προϋπολογισμό σας. Ελέγξτε το υπόλοιπό σας στο διαδίκτυο και εγγραφείτε για γραπτές ειδοποιήσεις στο τηλέφωνό σας που θα σας στέλνοντε ενημερώσεις όταν το υπόλοιπο του λογαριασμού όψεώς σας είναι χαμηλό.



-Χρησιμοποιήστε την εφαρμογή της τράπεζάς σας για κινητά για να ελέγξετε τα υπόλοιπα, να μεταφέρετε χρήματα σε αποταμιεύσεις, επιταγές, κατάθεσης και να πληρώσετε λογαριασμούς.

-Χρησιμοποιήστε την υπηρεσία προσωπικού συνεργάτη της τράπεζάς σας.

-Αυτοματοποιήστε όσο μπορείτε τις πληρωμές σας για να μην ξεχνάτε τους λογαριασμούς σας.



Μπορείτε να χρησιμοποιήσετε την απευθείας κατάθεση για να βάζετε αυτόματα τον μισθό σας στους λογαριασμούς σας κάθε φορά που πληρώνεστε. Μπορείτε επίσης να χρησιμοποιήσετε την αυτόματη πληρωμή για να πληρώσετε τους επαναλαμβανόμενους λογαριασμούς σας, όπως το κινητό σας τηλέφωνο. Με αυτόν τον τρόπο δεν θα χάσετε ποτέ καμία πληρωμή.

Το άλλο 20% (ή περισσότερο, εάν ξοδεύετε λιγότερα για τις ανάγκες και τις επιθυμίες σας) θα πρέπει να πηγαίνει προς αποταμίευση. Η αποταμίευση θα περιλαμβάνει ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης, χρήματα για την ικανοποίηση μελλοντικών οικονομικών στόχων και χρήματα για να πληρώσετε οποιοδήποτε χρέος έχετε.

### Μέθοδος Κατηγοριών

Με τη μέθοδο των Κατηγοριών, σκέφτεστε τον προϋπολογισμό σας σε διαφορετικές κατηγορίες. Μπορείτε να τον χωρίσετε σε όσες κατηγορίες θέλετε. Σε μερικούς ανθρώπους αρέσουν λίγες κατηγορίες τις οποίες βάζουν με σειρά σπουδαιότητας. Σε άλλους αρέσουν πολλές κατηγορίες, ώστε να μπορούν να παρακολουθούν καλύτερα πώς ξοδεύουν τα χρήματά τους. Μπορείτε επίσης να χρησιμοποιήσετε φακέλους (πραγματικούς ή εικονικούς) για να παρακολουθείτε κάθε κατηγορία.

Ανεξάρτητα από τη μέθοδο προϋπολογισμού που χρησιμοποιείτε, θα πρέπει πάντα να προσπαθείτε να «πληρώνετε πρώτα τον εαυτό σας». Αυτό σημαίνει ότι θα πρέπει να βάζετε ένα μέρος από κάθε μισθό για το μέλλον σας. Η χρήση κεφαλαίων για το μέλλον σας σημαίνει να τα τοποθετήσετε σε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης, αποταμίευσης και συνταξιοδότησης. Η τοποθέτηση έστω και ενός μικρού ποσού κάθε μισθού σε λογαριασμό ταμειυτηρίου ή συνταξιοδότησης αυξάνεται με την πάροδο του χρόνου λόγω των επενδυτικών κερδών.

#### 4.2.3. Μέθοδοι Προϋπολογισμού

Υπάρχουν πολλές διαφορετικές μέθοδοι κατάρτισης προϋπολογισμού. Δύο από αυτές παρουσιάζονται παρακάτω:

#### Η μέθοδος 50-30-20

Με τη μέθοδο 50-30-20, σκέφτεστε τον προϋπολογισμό σας σε ποσοστά. Θα πρέπει να στοχεύετε να ξοδεύετε έως το 50% του προϋπολογισμού σας για τις ανάγκες σας και έως το 30% του προϋπολογισμού σας σε επιθυμίες

## 4.3. Εφαρμογές & Παραδείγματα

Οι ηλεκτρονικές μέθοδοι πληρωμής έχουν κάνει τις δαπάνες χρημάτων αβίαστες και εύκολες, αλλά μπορεί επίσης να επιδεινώσει τις αλόγιστες δαπάνες, καθιστώντας τον έλεγχο των δαπανών και την εξοικονόμηση πόρων δύσκολο.

Το *Kakebo* είναι μια ιαπωνική λέξη που σημαίνει «καθολικό οικιακής χρηματοδότησης» και προσφέρει μια εύκολη λύση σε αλόγιστες συνήθειες δαπανών. Είναι ένα πολύ απλό σύστημα προσωπικού προϋπολογισμού που έχει σχεδιαστεί για να σας δίνει τον έλεγχο του προϋπολογισμού σας που συνδυάζει:

- καθημερινή λεπτομερή παρακολούθηση αγορών και εξόδων, κάνοντάς μας να γνωρίζουμε τις συνήθειες δαπανών μας

- αποφυγή περιττών δαπανών για να βοηθήσει οποιοδήποτε άτομο να επιτύχει στόχους εξοικονόμησης και να διατηρήσει τους στόχους του προϋπολογισμού του.

Αυτό το εύκολο στην κατανόηση και εφαρμογή σύστημα ζητά από τους χρήστες να απαντήσουν σε 4 βασικές ερωτήσεις.

1. Πόσα χρήματα έχετε διαθέσιμα; (Εισόδημα)
2. Πόσο θα θέλατε να εξοικονομήσετε; (Στόχος αποταμίευσης)
3. Πόσα ξοδεύετε; (Αναλυτικός έλεγχος δαπανών)
4. Πώς μπορείτε να βελτιωθείτε; (Μηνιαία ανάλυση σχετικά με τους στόχους του προϋπολογισμού).

- Υπάρχουν πολλά μοντέλα και πρότυπα για να αρχίσετε να διαχειρίζεστε τον προϋπολογισμό σας με αυτήν τη μέθοδο. Επιλέξτε ένα και ξεκινήστε τη διαδικασία:

- Πρώτα από όλα καθορίστε τον προϋπολογισμό σας. Κάθε μήνα, ορίστε τον προϋπολογισμό σας σημειώνοντας τα μηνιαία έσοδα και τα πάγια έξοδά σας. Εάν αφαιρέσετε τα έξοδά σας από το εισόδημά σας, θα είστε σε θέση να προσδιορίσετε πόσα χρήματα έχετε για όλες τις άλλες μηνιαίες δαπάνες.

- Στη συνέχεια, ορίστε τον στόχο εξοικονόμησης για τον μήνα και αφαιρέστε αυτό το ποσό από τα διαθέσιμα χρήματα των δαπανών σας. Ο στόχος μηνιαίας αποταμίευσης πρέπει να είναι ρεαλιστικός και ιδανικά μπορεί να σχετίζεται με σημαντικούς στόχους για εσάς ή την οικογένειά σας.

- Παρακολουθήστε καθημερινά τις δαπάνες σας.

- Σε καθημερινή βάση, καθώς πραγματοποιείτε τις αγορές και τις πληρωμές σας, σημειώστε τις, αυτό αποτελεί μια παρακολούθηση δαπανών σε πραγματικό χρόνο. Αυτή η ρουτίνα είναι πολύ χρήσιμη για να δώσετε προσοχή στη συνήθεια των δαπανών σας και στον μελλοντικό αντίκτυπο που μπορεί να έχει αυτή η συνήθεια.

·Υπολογίστε τα χρήματα που ξοδέψατε στις ακόλουθες 4 κατηγορίες, ώστε στο τέλος του μήνα να μπορείτε να προσδιορίσετε πόσα ξοδέψατε σε κάθε κατηγορία (οπτικοποίηση των συνηθειών δαπανών σας):

-**Ανάγκες:** βασικά αγαθά όπως φαγητό, χαρτί υγείας, σαπούνι....

-**Επιθυμίες:** αγορές που απαιτούνται αλλά δεν είναι απαραίτητες όπως ένα γεύμα σε πακέτο ή ένα νέο ρούχο.

-**Πολιτισμός & Εκπαίδευση:** βιβλία και επισκέψεις σε μουσεία.

-**Απρόβλεπτα:** απογραμμάτισμο έξοδα όπως επίβλεψη ή επισκευή αυτοκινήτου.

·Υπολογίστε τα χρήματα που δαπανήθηκαν και εξοικονομήθηκαν. Αθροίστε όλες τις αγορές σας και αφαιρέστε τις από τον συνολικό προϋπολογισμό σας. Αυτό είναι το ποσό που μπορέσατε να εξοικονομήσετε. Συγκρίνετέ το τώρα με τον στόχο μηνιαίας εξοικονόμησης.

·Αξιολογήστε την απόδοσή σας. Πετύχατε τον στόχο σας; Εάν ναι, γράψτε τι κατέστη δυνατό, ώστε να μπορεί να εξεταστεί για τον επόμενο μήνα. Εάν όχι, γράψτε τους λόγους που δεν πετύχατε τους στόχους σας και πώς μπορείτε να βελτιωθείτε τον επόμενο μήνα. Αυτό το βήμα είναι βασικό στο σύστημα *cakebo*, καθώς επιτρέπει τον κριτικό προβληματισμό ως προς τις αποφάσεις μας σχετικά με τις δαπάνες, τον προϋπολογισμό και τον αντίκτυπό τους, δίνοντας προσοχή στο παρόν, το παρελθόν και το μέλλον.

Πηγή: Helen (2021)

Ακολουθώντας το παράδειγμα του *cakebo* μπορείτε να δοκιμάσετε να φτιάξετε το δικό σας πίνακα.

### Παράδειγμα συνταξιοδοτικής αποταμίευσης:

Ι.Η επένδυση ενός αρχικού ποσού 100 € με τακτικές εισφορές 50 € το μήνα θα μπορούσε να αξίζει πάνω από 235.000 € σε διάστημα 45 ετών.

Το σύνθετο επιτόκιο μπορεί να σας βοηθήσει να κερδίσετε περισσότερο από 8 φορές την αρχική σας επένδυση για τη συνταξιοδότηση.

Οι υπολογισμοί ενδέχεται να διαφέρουν ελαφρώς ανάλογα με τις μεθόδους υπολογισμού που χρησιμοποιούνται.



## 4.4. Καλές Πρακτικές και Κίνδυνοι

Όταν δημιουργείτε έναν προϋπολογισμό, είναι σημαντικό να εξετάζετε τα πράγματα που χρειάζεστε πριν από αυτά που θέλετε.

Εδώ αναφέρονται μερικές έξυπνες συνήθειες:

- «Πληρώστε πρώτα τον εαυτό σας»: Βάλτε χρήματα για τη συνταξιοδότηση, την αποταμίευση και τις καταστάσεις έκτακτης ανάγκης πριν ξοδέψετε σε άλλα πράγματα, αν είναι δυνατόν.
- Μειώστε τις δαπάνες για επιθυμίες πριν από τις ανάγκες: Με αυτόν τον τρόπο, δεν θα θυσιάσετε ανάγκες ή αποταμιεύσεις για το μέλλον σας.
- Λάβετε υπόψη το χρονοδιάγραμμα και τους στόχους σας: Θυμηθείτε να σκεφτείτε το χρονοδιάγραμμα σας καθώς και τους οικονομικούς σας στόχους όταν ξοδεύετε χρήματα.
- Κάντε ένα σχέδιο για τη διαχείριση του χρέους: Η αποπληρωμή του χρέους θεωρείται μέρος της στρατηγικής αποταμίευσης σας.
- Σχεδιάστε μια στρατηγική αποταμίευσης: Αφιερώστε 20% ή περισσότερο του μισθού σας για αποταμιεύσεις.

Η ύπαρξη ενός σταθερού σχεδίου προϋπολογισμού, σας αποτρέπει από το να χρεωθείτε. Μόλις κλείσετε τα δεκαοκτώ, ενδέχεται να λάβετε προσκλήσεις και προσφορές για να υποβάλετε αίτηση για πιστωτικές κάρτες. Οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να είναι ένας χρήσιμος τρόπος για να αποδείξετε ότι μπορείτε να εξοφλήσετε το χρέος, αλλά μπορείτε επίσης με μεγάλη ευκολία να ξοδέψετε περισσότερα χρήματα από όσα μπορείτε να αντέξετε οικονομικά.

Η χρήση πιστωτικής κάρτας και η μη εξόφληση του υπολοίπου σας κάθε μήνα μπορεί επίσης να βλάψει το πιστωτικό αποτέλεσμά σας. Το πιστωτικό αποτέλεσμά σας είναι ένα μέτρο της πιστοληπτικής σας ικανότητας και αντικατοπτρίζει το ιστορικό αποπληρωμής του χρέους σας. Μια κακή πιστωτική βαθμολογία μπορεί να βλάψει τις πιθανότητές σας να λάβετε δάνεια, να λάβετε υποθήκη ή ακόμα και να εγκριθείτε να νοικιάσετε ένα διαμέρισμα.

## 4.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Ο προϋπολογισμός είναι μια γέφυρα που αντικατοπτρίζει το παρελθόν, το παρόν και το μέλλον μας και είναι ένα βασικό εργαλείο για τη λήψη συνειδητών αποφάσεων.

Είναι ζωτικής σημασίας να γνωρίζουμε γιατί κάνουμε τον προϋπολογισμό, ώστε να μπορούμε να συνδέσουμε τον προϋπολογισμό με ένα θεμελιώδες κίνητρο ή στόχο που έχουμε, είτε βραχυπρόθεσμα είτε μακροπρόθεσμα.

Θέλουμε να αλλάξουμε τις καταναλωτικές μας συνήθειες επειδή οι τρέχουσες είναι επιβλαβείς για τους στόχους της ζωής μας;

Γνωρίζετε κάποιες υπηρεσίες που μπορούν να βοηθήσουν στην εξοικονόμηση χρημάτων;

Εάν κάνουμε αυτήν την ανάλυση και μοιραζόμαστε τους στόχους μας με την οικογένειά μας ή άλλους σημαντικούς ανθρώπους της ζωής μας, ο προϋπολογισμός μπορεί να αποτελέσει μια ενθαρρυντική και ενδυναμωτική άσκηση.

Για αυτόν τον μήνα προσπαθήστε:

1. Χρησιμοποιήστε μια μέθοδο όπως το *cakebo* ή άλλες για τον προϋπολογισμό σας
2. Εφαρμόστε ορισμένες από τις καλές πρακτικές που προτείνονται σε αυτό το κεφάλαιο
3. Αναλογιστείτε τα αποτελέσματα
4. Λάβετε αποφάσεις σχετικά με τις βελτιώσεις που πρέπει να κάνετε



Χρειάζεται να αναλύσουμε τα έξοδα επειδή δεν ξέρουμε πού πάνε τα χρήματά μας;  
Χρειάζεται να ελέγχουμε τα έξοδα επειδή ξοδεύουμε περισσότερα από αυτά που κερδίζουμε;  
Έχουμε προσωπικούς στόχους που είναι σημαντικό για εμάς και απαιτούν από εμάς να εξοικονομήσουμε ένα σημαντικό χρηματικό ποσό;





# 5

## ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

# 5.1.ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Χωρίς επαρκείς οικονομικούς πόρους είναι αδύνατη η ανάληψη οποιουδήποτε επιχειρηματικού έργου, ατομικού ή άλλου είδους. Επιπλέον, η έλλειψη ρευστότητας μπορεί να σημαίνει ότι δεν είμαστε σε θέση να ανταποκριθούμε στις πληρωμές όταν χρειάζεται και ως εκ τούτου μπορεί να αθετήσουμε αυτές τις πληρωμές και χωρίς ρευστότητα, ενδέχεται να μην μπορούμε να εκμεταλλευτούμε τις ευκαιρίες για αγορά αγαθών ή υπηρεσιών σε ελκυστικές τιμές. Το κλειδί για τη χρήση του καλού χρέους για την απόκτηση κερδοφορίας είναι η καλή πίστωση. Αυτό είναι το θεμέλιο οποιασδήποτε φιλοσοφίας για τα προσωπικά οικονομικά. Με απλά λόγια, όσο υψηλότερο είναι το πιστωτικό σας σκορ, τόσο πιο εύκολο είναι να αποκτήσετε χρέος, καλύτερους όρους για αυτό το χρέος και ασφάλιση για την προστασία των επενδύσεών σας.

Η πίστωση βαθμολογείται σε μια κλίμακα μεταξύ 300-850 και υπάρχουν τέσσερις μεγάλες πιστωτικές εταιρείες που υπολογίζουν το πιστωτικό αποτέλεσμά σας. Μια βαθμολογία πάνω από 700 θεωρείται καλή και οτιδήποτε πάνω από 800 είναι εξαιρετικό. Σε αντίθεση με τη δημοφιλή πεποίθηση, το χρέος δεν είναι κάτι που πρέπει να φοβάστε. Αντίθετα, είναι ένα ισχυρό εργαλείο για την οικοδόμηση πλούτου, όταν χρησιμοποιείται σωστά. Θα περιγραφούν διάφορες μέθοδοι χρηματοδότησης: πιστώσεις, δάνεια, στεγαστικά δάνεια, χρηματοδοτική μίσθωση - ενοικίαση και crowdfunding.

## 5.2.Βασικά Στοιχεία

### 5.2.1. Καλό χρέος εναντίον κακού χρέους οοd Οικονομική σταθερότητα

Το καλό χρέος αναφέρεται σε πράγματα που μπορούν να βοηθήσουν στην οικοδόμηση πλούτου ή στην αύξηση του εισοδήματός σας με την πάροδο του χρόνου. Τα χρέη που επιβαρύνουν την οικονομική σας κατάσταση, όπως η λήψη γρήγορων δανείων όπως τα δάνεια ημέρας πληρωμής ή η χρήση προκαταβολών σε μετρητά, θεωρούνται επισφαλείς οφειλές. Μερικές φορές μπορεί να χρειαστεί να συνάψετε άλλα δάνεια ή πιστωτικές κάρτες, κάτι που είναι εντάξει, αρκεί να διαχειρίζεστε την πίστωση σας με υπευθυνότητα

#### Μετοχικό κεφαλαίου

νοικιάζετε, αυτά τα χρήματα πηγαίνουν σε έναν ιδιοκτήτη ή μια εταιρεία διαχείρισης διαμερισμάτων.

Η υποθήκη είναι χρήματα που δανείζεσαι για να αγοράσεις ένα σπίτι. Πληρώνεις τόκους για ό,τι δανείζεσαι. Καθώς πληρώνετε το στεγαστικό σας δάνειο, δημιουργείτε ίδια κεφάλαια με την πάροδο του χρόνου. Αυτή είναι η αξία του σπιτιού σας που έχετε.

#### Εκτίμηση

.Εκτίμηση είναι όταν η αξία του σπιτιού σας αυξάνεται με την πάροδο του χρόνου. Γενικά, οι αξίες πολλών σπιτιών εκτιμώνται με την πάροδο του χρόνου. Αυτός είναι ένας άλλος τρόπος με τον οποίο αυξάνεται το μετοχικό κεφάλαιο στο σπίτι σας. Για πολλούς ανθρώπους, ένα σπίτι συμβάλλει σημαντικά στην καθαρή τους αξία.

### Οικονομική σταθερότητα

Σε αντίθεση με τις πληρωμές ενοικίων σε μια εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης, οι οποίες τείνουν να αυξάνονται κάθε χρόνο περίπου, όταν παίρνετε ένα στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου, οι πληρωμές σας θα είναι οι ίδιες κάθε μήνα, ώστε να μπορείτε να προβλέψετε τι οφείλετε. Αυτό μπορεί να βοηθήσει στην παροχή οικονομικής σταθερότητας.

#### Γενεαλογικός Πλούτος

Η οικοδόμηση πλούτου μπορεί να έχει πολλές μορφές, όπως η επιλογή επένδυσης σε μετοχές ή ομόλογα ή η χρήση αποταμιεύσεων με την πάροδο του χρόνου. Μπορείτε επίσης να δημιουργήσετε πλούτο γενεών με την πάροδο του χρόνου με την αγορά ενός σπιτιού, παρέχοντάς σας κάτι πολύτιμο που μπορείτε να μεταβιβάσετε στην οικογένειά σας.

### 5.2.2. Διαφορές μεταξύ πιστώσεων και δανείων

Το στεγαστικό δάνειο προσφέρει ένα προκαθορισμένο χρηματικό ποσό μέσω ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Εσείς, ως οφειλέτης, δεσμεύεστε να αποπληρώσετε αυτό το ποσό σε δόσεις στεγαστικού δανείου εντός της προθεσμίας που έχει συμφωνηθεί με τη σύμβαση. Κάθε ένα από τα μέρη είναι ενήμερο για το πλήρες κόστος αυτής της πράξης, τόσο του ποσού της υποθήκης και των σχετικών τόκων όσο και της διάρκειας αυτής.



Από την άλλη πλευρά, στην ενυπόθηκη πίστη, το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα θέτει το μέγιστο όριο που μπορεί να σας δανείσει αφού αναλύσει το οικονομικό σας προφίλ. Σε αυτήν την περίπτωση, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε ή όχι τη συνολική στεγαστική πίστωση για περιορισμένο ή απεριόριστο χρόνο, όπως ορίζεται στη σύμβαση..

### 5.2.3. Πώς λειτουργούν τα στεγαστικά δάνεια;

Το στεγαστικό δάνειο είναι ένα τραπεζικό προϊόν που χρησιμοποιείται για τη λήψη χρηματοδότησης για την αγορά ακινήτων. Το άτομο που ενδιαφέρεται για την υποθήκη λαμβάνει ένα χρηματικό ποσό που ονομάζεται δανειακό κεφάλαιο από έναν δανειστή, ο οποίος μπορεί να είναι μια τράπεζα ή οποιοδήποτε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Όλα τα στεγαστικά δάνεια έχουν δέσμευση εκ μέρους του πελάτη να αποπληρώσει το ποσό που δανείστηκε καθώς και τους τόκους που δημιουργούνται. Η επιστροφή αυτή πραγματοποιείται με την καταβολή δόσεων στεγαστικού δανείου. Μία από τις πιο χαρακτηριστικές διαφορές των στεγαστικών δανείων σε σχέση με άλλους τύπους δανείων είναι η πρόσθετη εγγύηση ότι το αποκτώμενο ακίνητο θα είναι.



#### Από τι αποτελούνται τα στεγαστικά δάνεια;

ΙΣε κάθε υποθήκη που μπορείτε να πάρετε υπάρχουν δύο στοιχεία που πρέπει να λάβετε υπόψη. Στην αρχή θα βρείτε τη σύμβαση στεγαστικού δανείου, όπου θα μπορείτε να δείτε όλους τους όρους της υποθήκης και τις υποχρεώσεις που πρέπει να εκπληρώσετε για να λάβετε αυτό το κεφάλαιο ως οφειλέτης.

Μπορείτε επίσης να ελέγξετε τα ακόλουθα σημεία της υποθήκης:

- Τη περίοδο επιστροφής..
- Πληρωμές στεγαστικών δανείων (επιτόκιο).
- Το πλήρες σύστημα απόσβεσης στεγαστικών δανείων.

Το δεύτερο στοιχείο αφορά την εγγύηση υποθήκης. Αποτελεί ένα πολύ σημαντικό μέρος οποιασδήποτε υποθήκης, καθώς, εάν το στεγαστικό δάνειο αθετηθεί, ο δανειστής έχει το δικαίωμα να κρατήσει το ακίνητο που έχει υποθηκευθεί. Πριν συνάψετε μια υποθήκη, θα πρέπει να έχετε κατά νου ότι είναι μια μεγάλη μακροπρόθεσμη οικονομική δέσμευση. Για το λόγο αυτό, πρέπει να έχετε σταθερά, περιοδικά και έγκαιρα έσοδα με βάση το χρέος που πρόκειται να αποδεχτείτε και να εξετάσετε την αρχική αποταμίευση πριν δανειστείτε.

#### Ποιά είναι τα κλειδιά για να μάθετε το ποσό της υποθήκης που χρειάζεστε;

Όχι μόνο το ποσό, η διάρκεια αποπληρωμής και η δόση, αλλά υπάρχουν ακόμα δύο παράγοντες που θα καθορίσουν το συνολικό στεγαστικό δάνειο:

Αξιολόγηση κατ' οίκον.

Μόνο εξουσιοδοτημένοι εκτιμητές μπορούν να πραγματοποιήσουν την αξιολόγηση του σπιτιού σας και στη συνέχεια να διαπιστευθούν από την Κεντρική Τράπεζα. Ορισμένες τράπεζες και άλλες οικονομικές οντότητες προσφέρουν χρηματοδότηση από 60% έως 80%, αν και ορισμένες τράπεζες προσφέρουν επί του παρόντος 100% στεγαστικά δάνεια σε ορισμένες συγκεκριμένες περιπτώσεις και εφόσον το χρηματοοικονομικό προφίλ και οι οικονομικές συνθήκες του πελάτη το επιτρέπουν.

Το χρέος του πελάτη.

Οι δανειστές πραγματοποιούν μια ανάλυση του πελάτη όπου, μέσω εσόδων και εξόδων, μπορούν να καθορίσουν το χρηματικό ποσό που μπορείτε να διαθέσετε για την πληρωμή του στεγαστικού δανείου.

Επιπλέον, είναι σημαντικό να έχετε στις αποταμιεύσεις σας ένα ποσό κοντά στο μέρος της αξίας του σπιτιού που δεν καλύπτεται από το στεγαστικό δάνειο και ένα άλλο ποσό για λειτουργικά έξοδα (εγγραφή ακινήτου, φόρους, προμήθειες στεγαστικών δανείων κ.λπ.). Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από τη χώρα, την τράπεζα και τον πελάτη.



Τι είδη τόκων στεγαστικών δανείων υπάρχουν; Ανάλογα με τους τόκους που καθορίζονται στη σύμβαση υποθήκης, υπάρχουν διάφοροι τύποι υποθηκών, μεταξύ των οποίων είναι:

**-Πάγια στεγαστικά δάνεια:** : Στην περίπτωση αυτή, ο τόκος που καθορίζεται στη σύμβαση στεγαστικού δανείου είναι σταθερός, επομένως η μηνιαία πληρωμή του στεγαστικού δανείου θα είναι σταθερή καθ' όλη τη διάρκεια του στεγαστικού δανείου, δηλαδή θα παραμένει σταθερή ακόμη και αν τα επιτόκια της αγοράς αυξηθούν ή μειωθούν.

**-Μεταβλητά στεγαστικά δάνεια:** : Το επιτόκιο αυτών των στεγαστικών δανείων είναι μεταβλητό και αποτελείται από την τιμή του δείκτη αναφοράς (Euribor ή άλλο) και ένα σταθερό περιθώριο. Το ύψος των δόσεων του στεγαστικού δανείου αναθεωρείται ετησίως ή ανά εξαμήνο και ενημερώνονται οι δόσεις που πρέπει να καταβληθούν.

**- Μικτά στεγαστικά δάνεια:** : Αυτό το είδος στεγαστικών δανείων είναι υβρίδιο των δύο προηγούμενων αφού για μια περίοδο είναι με σταθερό επιτόκιο και για το υπόλοιπο της διάρκειας έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο.

**Ποια είναι τα έξοδα που συνδέονται με την υποθήκη;**

Ποια είναι τα έξοδα που συνδέονται με την υποθήκη;

Τα έξοδα που σχετίζονται με τη σύναψη της υποθήκης είναι συνήθως 3% του ποσού του δανείου. Μεταξύ των εξόδων που σχετίζονται με τα στεγαστικά δάνεια είναι: Property registration.

- Εγγραφή ακινήτου
- Συμβολαιογραφικές αμοιβές.
- Έξοδα εκτίμησης κατοικίας.
- Φόρος επί της επισημοποίησης του δανείου με στεγαστική εγγύηση.
- Τέλη διεκπεραίωσης της υποθήκης.

Όταν υπολογίζουμε το κόστος της υποθήκης πρέπει να λάβουμε υπόψη μια σειρά παραγόντων, μεταξύ των οποίων είναι και οι προμήθειες. Για παράδειγμα, η προμήθεια ανοίγματος παρουσιάζεται αμέσως μόλις επισημοποιηθεί η αίτηση στεγαστικού δανείου και αντιπροσωπεύει ένα ποσοστό του ποσού της υποθήκης. Υπάρχουν όμως και κάποιες άλλες προμήθειες όπως: Εγγραφή ακινήτου.

- Συμβολαιογραφικές αμοιβές.
- Έξοδα εκτίμησης κατοικίας.
- Φόρος επί της επισημοποίησης του δανείου με στεγαστική εγγύηση.
- Τέλη διεκπεραίωσης της υποθήκης.
- Επιτροπή μελέτης και διαχείρισης.
- Προμήθεια πρόωρης αποπληρωμής.
- Προμήθεια για έξοδα επισημοποίησης

#### 5.2.4. Μίσθωση & Ενοικίαση

Το leasing είναι μίσθωση με δικαίωμα αγοράς.

Ο δανειολήπτης μπορεί να κρατήσει το ακίνητο, εάν το επιθυμεί, εκπληρώνοντας τους όρους που έχουν συμφωνηθεί με τον δανειστή. Η μίσθωση είναι συχνά κατάλληλη όταν το περιουσιακό στοιχείο που χρησιμοποιείται είναι πιθανό να καταστεί παρωχημένο σε σύντομο χρονικό διάστημα, επομένως πρέπει να ενημερώνετε περιοδικά το περιουσιακό στοιχείο. Η ενοικίαση είναι παρόμοια με τη μίσθωση, αλλά όλα τα έξοδα που προκύπτουν από τη συντήρηση και νομικής προέλευσης λόγω της κατοχής του περιουσιακού στοιχείου, βαρύνουν τον δανειστή. Συνήθως κάνει την ενοικίαση πιο ακριβή από τη μίσθωση. Έτσι, η μίσθωση είναι μια μακροπρόθεσμη δέσμευση και η ενοικίαση είναι για μικρότερες χρονικές περιόδους.

#### 5.2.5. Crowdfunding



Είναι ένα είδος χρηματοδότησης έξω από τα συνήθη οικονομικά κανάλια απόκτησης χρημάτων μέσω τραπεζών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Στην περίπτωση του crowdfunding, τα χρήματα αποκτώνται μέσω πολλαπλών δανειστών ή μιας ομάδας ανθρώπων που κάνουν μικρές συνεισφορές ή δωρεές. Αυτή η ομάδα ανθρώπων συνεισφέρει δανείζοντας χρήματα για την υποστήριξη επιχειρηματικών έργων ή πρωτοβουλιών που μπορεί να είναι κοινωνικού ενδιαφέροντος ή να είναι επωφελείς για τις ανάγκες της κοινότητας. Οι συμμετέχοντες που συνεισφέρουν δεν λαμβάνουν συνήθως χρηματικές αποζημιώσεις, αλλά άλλου είδους αποζημιώσεις ή παροχές. Το crowdfunding είναι μια μορφή μικρο-πατροναρίσματος όπου πολλοί άνθρωποι που συμπαθούν το έργο ή την πρωτοβουλία, προσφέρουν ή δανείζουν πολύ λίγα χρήματα ο καθένας, αλλά συνολικά μπορεί να αντιστοιχεί σε ένα σημαντικό ποσοστό της απαιτούμενης χρηματοδότησης. Υπάρχουν πολλοί ιστότοποι που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την πραγματοποίηση καμπανιών crowdfunding, π.χ. gofundme.com, Indiegogo, SeedInvest Technology, Mightycause, StartEngine, Patreon, κ.λπ.

Το κλειδί για να κάνετε μια εξαιρετική καμπάνια crowdfunding είναι να ακολουθήσετε αυτά τα 5 βήματα πριν δημοσιεύσετε την καμπάνια crowdfunding (Kim, 2020):

1. Στόχος συγκέντρωσης κεφαλαίων: SMART — Συγκεκριμένος, Μετρήσιμος, Εφικτός, Σημαντικός, Υλοποιήσιμος με βάση το χρόνο.
2. Τίτλος καμπάνιας: ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΣ — Επείγον και Σημαντικό.
3. Εικόνα καμπάνιας: ΕΠΩΝΥΜΙΑ — Υψηλή ποιότητα, εστιασμένη στους δικαιούχους, Συνεπής.
4. Ιστορία καμπάνιας: ΙΣΤΟΡΙΑ — Κατάσταση, Ανατροπή, Αποτέλεσμα, Συνάφεια, Αντίκτυπος, Συναισθήματα, Εσείς.
5. Ενημερώσεις καμπάνιας: ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ — Επικοινωνία ευγνωμοσύνης και αντίκτυπου. Fundraising

## 5.3. Εφαρμογές & Παραδείγματα

Βρείτε ή ζητήστε πληροφορίες σχετικά με τις επιλογές χρηματοδότησης στην τράπεζά σας. Μπορείτε να στοχεύσετε συγκεκριμένα σε επιλογές χρηματοδότησης που μπορεί να σας ενδιαφέρουν, είτε βραχυπρόθεσμα είτε μακροπρόθεσμα.

Για παράδειγμα, θα μπορούσε να είναι:

- Έξοδα πληρωμής διδασκτρων σπουδών
- Πίστωση για την αγορά αυτοκινήτου
- Πληροφορίες για στεγαστικά δάνεια
- Χρηματοδότηση για την έναρξη μιας

Ορισμένες θέματα που πρέπει να λάβετε υπόψη και να συζητήσετε όταν αναλύετε τις επιλογές που σας προσφέρονται είναι:

- Πραγματικό και συνολικό κόστος τόκων
- Όλα τα άλλα είδη κόστους
- Χρονική περίοδος επιστροφής του δανείου ή της πίστωσης
- Περιοδικές πληρωμές – κατά προσέγγιση κόστος
- Κόστος ή/και αντίκτυπος σε περίπτωση καθυστερήσεων πληρωμών
- Επιλογές ευελιξίας πληρωμής
- Οποιοσδήποτε αλλαγές ή διακυμάνσεις που μπορεί να προκύψουν στο χρόνο
- Ειδικό όροι και έγγραφα που απαιτούνται για την αποδοχή της χρηματοδότησης

Άλλες ιδιαιτερότητες του χρηματοπιστωτικού

Είναι πολύ χρήσιμο να αντικατοπτρίζονται αυτά τα δεδομένα σε έναν πίνακα excel μαζί με τις ιδιαιτερότητες κάθε τράπεζας και να τα συγκρίνετε με άλλες επιλογές άλλων ιδρυμάτων. Αυτό σίγουρα θα σας βοηθήσει να λάβετε καλύτερα ενημερωμένες αποφάσεις σχετικά με τις επιλογές χρηματοδότησης και να προστατέψετε την οικονομική σας ασφάλεια.

Το crowdfunding αποτελεί μια διαφορετική επιλογή χρηματοδότησης, η οποία εφαρμόζεται κυρίως σε έργα ή στόχους που έχουν ανθρωπιστικό ή κοινωνικό προσανατολισμό και που μπορούν, για παράδειγμα, να ωφελήσουν ευάλωτες ομάδες ή να είναι πολύτιμοι για μια ολόκληρη κοινότητα

1. Το έργο ή ο στόχος σας πληροί αυτά τα χαρακτηριστικά;
2. Θα ενδιαφερόταν μια μεγάλη ομάδα ατόμων να υποστηρίξει το έργο ή τον στόχο σας;
3. Τι θα τους έδινες πίσω; Θα ήταν κάποιου είδους αναγνώριση της συμμετοχής τους, τακτική και διαφανής ενημέρωση για την εξέλιξη του έργου και των δαπανών;
4. Έχετε τα μέσα ή τη βοήθεια για να κάνετε μια σημαντική επικοινωνιακή προσπάθεια για να προσκαλέσετε μια μεγάλη ομάδα ατόμων να υποστηρίξει αυτή την πρωτοβουλία και να τους κρατήσει αφοσιωμένους;



Εάν πιστεύετε ότι πληρείτε αυτές τις προϋποθέσεις, το crowdfunding μπορεί να είναι μια καλή επιλογή για εσάς. Σε αυτή την περίπτωση, είναι απαραίτητο να διερευνήσετε τις πλατφόρμες crowdfunding ή άλλες ηλεκτρονικές πλατφόρμες για να συγκεντρώσετε μικρά χρηματικά ποσά που δωρίζονται από μια μεγάλη ομάδα ατόμων σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Συγκρίνετε πλατφόρμες δίνοντας προσοχή στα εξής:

- Προμήθειες
- • Κόστος
- • Άλλοι ειδικοί όροι ή περιορισμοί της πλατφόρμας

## 5.4. Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι

Η σύναψη στεγαστικού δανείου με σταθερό επιτόκιο είναι συμφέρουσα, όταν υπάρχουν αυξανόμενες προσδοκίες, σε σχέση με το κόστος του χρήματος, δηλαδή το επιτόκιο. Ερευνήστε πριν αγοράσετε. Ποτέ μην αγοράζετε ένα χρηματοοικονομικό προϊόν ή υπηρεσία με βάση μια διαφήμιση ή τη πρόσκληση του πωλητή. Αποφύγετε τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που έχουν υψηλά επίπεδα σε προμήθειες και έξοδα. Οι εταιρείες που πωλούν τα προϊόντα τους μέσω επιθετικών τεχνικών πωλήσεων έχουν γενικά τα χειρότερα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις υψηλότερες προμήθειες. Μην αγοράζετε κανένα χρηματοοικονομικό προϊόν που δεν καταλαβαίνετε. Κάντε ερωτήσεις και συγκρίνετε αυτά που σας προσφέρονται με τις καλύτερες

## 5.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Ιδιοκτησία ενός σπιτιού έχει πολλά πλεονεκτήματα και μπορεί να αποτελεί ένα μεγάλο μακροπρόθεσμο οικονομικό στόχο για χρηματοδότηση. Ωστόσο, είναι σημαντικό να βεβαιωθείτε ότι η αγορά ενός σπιτιού καλύπτει προσωπικές ή οικογενειακές ανάγκες. Συχνά, η απόκτηση ενός σπιτιού είναι ένας πιο μακροπρόθεσμος στόχος, επειδή, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς, σε 3-5 χρόνια ένα σπίτι ανατιμάται σε αξία. Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι η αγορά ακινήτων μπορεί να καταρρεύσει και ένα σπίτι να χάσει την αξία του. Είναι θεμελιώδες να έχετε ένα σταθερό εισόδημα και να μπορείτε να το αντέξετε οικονομικά. Για κάθε πτυχή της ζωής μας που χρειάζεται χρηματοδότηση, είναι απαραίτητο να θέσουμε αυτό το κρίσιμο ερώτημα: Πότε έχει νόημα να αναζητήσουμε χρηματοδότηση; Μπορεί να ακούγεται σαν μια απλή ερώτηση, αλλά στην πραγματικότητα είναι πολύ περίπλοκη. Η βέλτιστη χρηματοοικονομική δομή δεν έχει ακόμη καθιερωθεί με αδιαμφισβήτητο τρόπο. Όταν αποφασίζετε για τη χρηματοδότηση, ένας εμπειρικός κανόνας που πρέπει να λάβετε υπόψη είναι εάν το κόστος των χρημάτων είναι χαμηλότερο από τις οικονομικές αποδόσεις. Στην περίπτωση αυτή η χρηματοδότηση θα ήταν επαρκής.





# 6

## ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

## 6.1. Περιγραφή

Η επένδυση πραγματοποιείται όταν πραγματοποιούμε μια νομισματική πράξη που αναμένεται να επιτύχει απόδοση αυτού του ποσού χρημάτων και συνήθως ένα επιπλέον ποσό με τη μορφή τόκων. Σε κάθε επένδυση πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο χρονικός ορίζοντας της. Ακριβώς αυτός ο χρονικός ορίζοντας πρέπει να είναι σύμφωνος με το χρόνο στον οποίο ο επενδυτής είναι πρόθυμος και μπορεί να κάνει χωρίς να χρησιμοποιήσει το επενδυμένο κεφάλαιο. Εάν είστε έτοιμοι να ξεκινήσετε να επενδύετε, θα θέλετε να μάθετε τα βασικά για το πού και πώς να επενδύσετε τα χρήματά σας. Αποφασίστε σε τι να επενδύσετε και πόσα θα επενδύσετε, κατανοώντας τους κινδύνους (και τις πιθανές ανταμοιβές) διαφορετικών τύπων επενδύσεων. Το καλό χρέος χρησιμοποιείται για την αγορά περιουσιακών στοιχείων που βάζουν περισσότερα χρήματα στην τσέπη σας κάθε μήνα από αυτά που αφαιρεί το κόστος του χρέους. Αυτά είναι πράγματα όπως επενδύσεις σε ακίνητα, επενδύσεις κεφαλαίου στην επιχείρησή σας, επενδύσεις στην ανάπτυξη προϊόντων κ.λπ..

## 6.2. Βασικά Στοιχεία

### 6.2.1. Περιουσιακά στοιχεία

Τα περιουσιακά στοιχεία δημιουργούν πρόσθετες ταμειακές ροές/έσοδα.

Υπάρχουν τέσσερις κύριοι τύποι περιουσιακών:

- Επιχειρήσεις



- Ακίνητα (ακίνητα όπως οικόπεδα, κτίρια, σπίτια κ.λπ.)

- Περιουσιακά στοιχεία σε χαρτί (μετοχές, νομίσματα, ομόλογα, λογαριασμοί χρηματαγοράς κ.λπ.)

- Εμπορεύματα (πρώτες ύλες, πολύτιμα μέταλλα κ.λπ.)Business

### 6.2.2. Χρηματοοικονομικά Προϊόντα

Βασικά προϊόντα

- Χρηματιστήριο

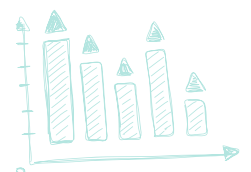
- Καταθέσεις και Βραχυπρόθεσμα Πάγια Εισοδήματα (Γραμμάτια, Γραμμάτια)

Σταθερό εισόδημα

- Δημόσιο ή ιδιωτικό (Ομολογίες, Υποχρεώσεις). Ένα ομόλογο αντιπροσωπεύει μια υπόσχεση από έναν δανειολήπτη να πληρώσει στον δανειστή το κεφάλαιο του και συνήθως τους τόκους ενός δανείου. Τα ομόλογα εκδίδονται από κυβερνήσεις, δήμους και εταιρείες.

Μεταβλητό εισόδημα

- Μετοχές και μερίδια. Μια μετοχή (γνωστή και ως μετοχικό κεφάλαιο) είναι ένας τίτλος που αντιπροσωπεύει την ιδιοκτησία ενός κλάσματος μιας εταιρείας. Αυτό δίνει το δικαίωμα στον κάτοχο της μετοχής σε ένα ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων και των κερδών της εταιρείας ίσο με το ποσό των μετοχών που κατέχει. Οι μονάδες μετοχών ονομάζονται «μετοχές».







Μπορούν να παρουσιαστούν με διαφορετικά επίθετα ή ονομαστικές ονομασίες, Επίσης "πακετά" ή "παράγωγα":.

·Επενδυτικά κεφάλαια. Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια επένδυση που επιτρέπει σε μεγάλο αριθμό ατόμων να συγκεντρώσουν τα χρήματά τους. Ένας διαχειριστής κεφαλαίων (ο ειδικός στις επενδύσεις) χρησιμοποιεί τα χρήματα για να αγοράσει ένα ευρύ φάσμα επενδύσεων. Αυτό θα μπορούσε να είναι μόνο μετοχές. Ή θα μπορούσε να είναι άλλα είδη περιουσιακών στοιχείων, όπως ομόλογα ή ακίνητα.

·CFDs (Contract for Difference). Ένα CFD είναι ένα χρηματοοικονομικό συμβόλαιο που πληρώνει τις διαφορές στην τιμή διακανονισμού μεταξύ των συναλλαγών ανοίγματος και κλεισίματος. Τα CFD ουσιαστικά επιτρέπουν στους επενδυτές να διαπραγματεύονται την κατεύθυνση των τίτλων πολύ βραχυπρόθεσμα και είναι ιδιαίτερα δημοφιλή στην αγορά συναλλάγματος και στα προϊόντα εμπορευμάτων.

·Δικαιώματα προαίρεσης, MME, ΔΑΜ.

οΤο δικαίωμα προαίρεσης αγοράς μετοχών είναι μια σύμβαση που δίνει στον αγοραστή το δικαίωμα —αλλά όχι την υποχρέωση— να αγοράσει (σε περίπτωση κλήσης) ή να πουλήσει (σε περίπτωση πώλησης) το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο σε μια συγκεκριμένη τιμή εντός ή πριν από ένα συγκεκριμένο ημερομηνία. Οι άνθρωποι χρησιμοποιούν επιλογές για εισόδημα, για κερδοσκοπία και για να αντισταθμίσουν τον κίνδυνο.

οΤα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης μετοχών είναι ένα χρηματοοικονομικό παράγωγο στο οποίο ένα μέρος συμφωνεί με ένα άλλο μέρος να αγοράσει ή να πουλήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε προκαθορισμένη τιμή κάποια στιγμή στο μέλλον. Τόσο τα φυσικά εμπορεύματα όσο και τα χρηματοοικονομικά μέσα όπως μετοχές και ομόλογα διαπραγματεύονται χρησιμοποιώντας συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης. οΈνα μετοχικό warrant έχει το δικαίωμα να αγοράσει τη μετοχή σε μια συγκεκριμένη τιμή σε μια συμφωνημένη ημερομηνία.

·Προσοχή στη μόχλευση. Μόχλευση είναι η χρήση χρέους (δανεικό κεφάλαιο) για την ανάληψη μιας επένδυσης ή έργου. Το αποτέλεσμα είναι να πολλαπλασιάζονται οι πιθανές αποδόσεις από ένα έργο. Ταυτόχρονα, η μόχλευση θα πολλαπλασιάσει επίσης τον δυνητικό καθοδικό κίνδυνο σε περίπτωση που η επένδυση δεν εξαντληθεί.

## Κίνδυνοι

Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα μπορεί να είναι πολύπλοκα, επομένως να είστε προσεκτικοί. Μην αγοράζετε τίποτα που δεν καταλαβαίνετε. Οι απώλειες που είχαν πολλοί άνθρωποι στην κρίση του 2008 είχαν να κάνουν με την αγορά παραγώγων, τα οποία δεν ήξεραν πραγματικά τι ήταν.

### 6.2.3. Ποιά είναι η σχέση κερδοφορίας και κινδύνου;

Η σχέση μεταξύ κερδοφορίας και κινδύνου οποιασδήποτε επένδυσης έχει αποδειχθεί ότι είναι ανάλογη, δηλαδή όσο μεγαλύτερη είναι η κερδοφορία, τόσο μεγαλύτερος είναι ο κίνδυνος. Αυτό συμβαίνει επειδή ο επενδυτής δεν είναι διατεθειμένος να επενδύσει τα χρήματά του σε προϊόντα ή επιχειρήσεις όπου υπάρχει κίνδυνος να τα χάσει, εκτός εάν αποζημιωθεί με μεγάλη απόδοση

### 6.2.4. Χρηματιστήριο

Το χρηματιστήριο αναφέρεται σε ένα σύνολο αγορών και χρηματιστηρίων όπου πραγματοποιείται η αγορά και η πώληση μετοχών. Οι όροι «χρηματιστήριο αγορών» και «χρηματιστήριο συναλλάγματος» χρησιμοποιούνται εναλλακτικά και παρόλο που ονομάζεται χρηματιστηριακή αγορά, άλλοι χρηματοοικονομικοί τίτλοι - όπως χρηματιστηριακά αμοιβαία κεφάλαια (ETF), εταιρικά ομόλογα και παράγωγα που βασίζονται σε μετοχές, εμπορεύματα, νομίσματα και ομόλογα - διαπραγματεύονται επίσης στις χρηματιστηριακές αγορές. Υπάρχουν πολλοί τόποι διαπραγμάτευσης μετοχών. Τα κορυφαία χρηματιστήρια στις ΗΠΑ περιλαμβάνουν το Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης (NYSE), το Nasdaq και το Cboe Options Exchange.

### 6.2.5. Επιχειρήσεις

Οι μικρές επιχειρήσεις έχουν δημιουργήσει μεγαλύτερο πλούτο, από την επένδυση στο χρηματιστήριο ή σε ακίνητα. Μπορείτε να επενδύσετε σε μικρές επιχειρήσεις ξεκινώντας μια επιχείρηση μόνοι σας, αγοράζοντας μια υπάρχουσα επιχείρηση ή επενδύοντας σε μια μικρή επιχείρηση κάποιου άλλου.

Ξεκινώντας μία μικρή επιχείρηση

Όταν έχετε αυτοπειθαρχία και ένα προϊόν ή



μια υπηρεσία που μπορείτε να πουλήσετε, το να ξεκινήσετε τη δική σας επιχείρηση μπορεί να είναι αρκετά επικερδές και ικανοποιητικό.

Προσδιορίστε ποιες δεξιότητες και τεχνογνωσία διαθέτετε και μπορείτε να χρησιμοποιήσετε στην επιχείρησή σας. Δεν είναι απαραίτητο να έχετε μια μοναδική ιδέα ή εφεύρεση για να ξεκινήσετε μια μικρή επιχείρηση.

Ξεκινήστε να εξερευνάτε την ιδέα σας αναπτύσσοντας πρώτα ένα γραπτό επιχειρηματικό σχέδιο.

Ένα τέτοιο σχέδιο θα πρέπει να περιγράφει λεπτομερώς το προϊόν ή την υπηρεσία σας, τον τρόπο με τον οποίο θα το διαθέσετε στην αγορά, τους πιθανούς πελάτες και τους ανταγωνιστές σας και τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών εκκίνησης.

Από όλες τις επενδυτικές επιλογές για μικρές επιχειρήσεις, το να ξεκινήσετε τη δική σας επιχείρηση απαιτεί την περισσότερη δουλειά. Αν και στην αρχή μπορείτε να κάνετε αυτή τη δουλειά με μερική απασχόληση, οι περισσότεροι άνθρωποι καταλήγουν να λειτουργούν με πλήρη απασχόληση - είναι η νέα σας δουλειά.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το θέμα, δείτε την ενότητα 8 «Επιχειρηματικότητα».

### Αγορά μίας μικρής επιχείρησης

Εάν δεν έχετε ένα συγκεκριμένο προϊόν ή υπηρεσία που θέλετε να πουλήσετε, αλλά είστε ειδικευμένοι στη διαχείριση και τη βελτίωση των λειτουργιών μιας εταιρείας, η αγορά μιας μικρής επιχείρησης μπορεί να είναι κατάλληλη για εσάς. Η εύρεση και η αγορά μιας καλής μικρής επιχείρησης απαιτεί χρόνο και υπομονή, επομένως αφιερώστε αρκετούς μήνες στην αναζήτηση. Μπορεί επίσης να χρειαστεί να στρατολογήσετε οικονομικούς και νομικούς συμβούλους για να σας βοηθήσουν να ελέγξετε την εταιρεία, να εξετάσετε τις οικονομικές καταστάσεις και να συνάψετε μια σύμβαση.

### Επενδύστε σε μία μικρή επιχείρηση

Αν δεν θέλετε τους καθημερινούς πονοκεφάλους του να είστε άμεσα υπεύθυνοι για την ιδιοκτησία και τη διαχείριση μιας επιχείρησης, αλλά σας αρέσει η ιδέα να επωφεληθείτε από μια επιτυχημένη επιχείρηση, τότε η επένδυση στη μικρή επιχείρηση κάποιου άλλου μπορεί να είναι κατάλληλη για εσάς. Παρόλο που αυτή η διαδικασία μπορεί να φαίνεται ευκολότερη, λίγοι άνθρωποι είναι στην πραγματικότητα αποκομμένοι επενδυτές σε επιχειρήσεις άλλων ανθρώπων. Ο λόγος είναι ότι η εύρεση και η ανάλυση ευκαιριών δεν είναι εύκολη.

Είστε επιτήδειοι στην αξιολόγηση των εταιρικών οικονομικών καταστάσεων και των επιχειρηματικών στρατηγικών;

Η επένδυση σε μια μικρή, ιδιωτική εταιρεία έχει πολλά κοινά με την επένδυση σε μια εταιρεία που είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο (όπως συμβαίνει όταν αγοράζετε μετοχές), αλλά έχει επίσης τις εξής διαφορές: Οι ιδιωτικές εταιρείες δεν υποχρεούνται να συντάξουν ολοκληρωμένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και να τηρούν καθορισμένα λογιστικά πρότυπα. Έτσι, έχετε μεγαλύτερο κίνδυνο να μην έχετε επαρκείς ή ακριβείς πληροφορίες κατά την αξιολόγηση μιας μικρής ιδιωτικής εταιρείας.

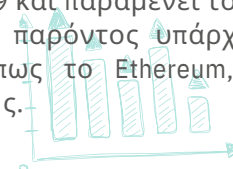
Η αποκάλυψη ευκαιριών επένδυσης ιδιωτικών, μικρών επιχειρήσεων είναι πιο δύσκολη. Οι καλύτερες ιδιωτικές εταιρείες που αναζητούν επενδυτές, γενικά δεν διαφημίζονται. Αντίθετα, βρίσκουν υποψήφιους επενδυτές μέσω της δικτύωσής τους με άτομα όπως επιχειρηματικούς συμβούλους. Μπορείτε να αυξήσετε τις πιθανότητές σας να βρείτε ιδιωτικές εταιρείες για επενδύσεις μιλώντας με φορολογικούς, νομικούς και οικονομικούς συμβούλους που συνεργάζονται με μικρές επιχειρήσεις. Μπορείτε επίσης να βρείτε ενδιαφέρουσες ευκαιρίες μέσω των δικών σας επαφών ή της εμπειρίας σας σε έναν συγκεκριμένο κλάδο.

Εξετάστε το ενδεχόμενο να επενδύσετε στην επιχείρηση κάποιου άλλου μόνο εάν έχετε την πολυτέλεια να χάσετε όλα όσα επενδύετε. Επίσης, θα πρέπει να έχετε επαρκή περιουσιακά στοιχεία, ώστε όσα χρήματα επενδύετε σε μικρές, ιδιωτικές εταιρείες να αντιπροσωπεύουν μόνο ένα μικρό μέρος (20% ή λιγότερο) των συνολικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σας.

### 6.2.6. Κρυπτονομίσματα

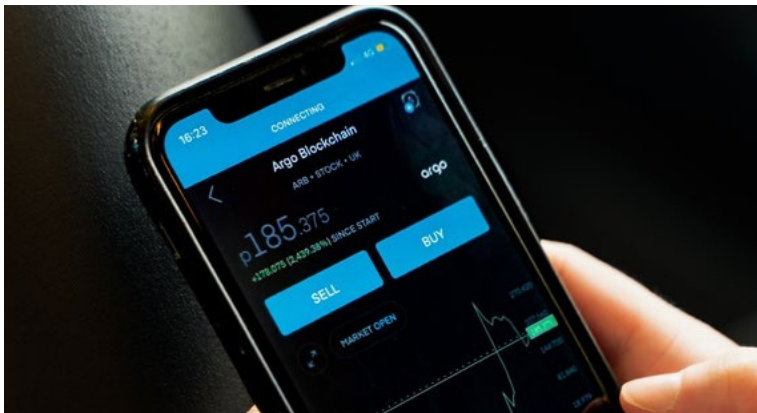


Το κρυπτονόμισμα ονομάζεται κάθε μορφή νομίσματος που υπάρχει ψηφιακά ή εικονικά και χρησιμοποιεί κρυπτογραφία για την ασφάλεια των συναλλαγών. Τα κρυπτονομίσματα δεν έχουν κεντρική αρχή έκδοσης ή ρύθμισης. Αντίθετα χρησιμοποιούν ένα αποκεντρωμένο σύστημα για την καταγραφή των συναλλαγών και την έκδοση νέων μονάδων. ("Τι είναι το κρυπτονόμισμα και πώς λειτουργεί;", 2022). Το πρώτο κρυπτονόμισμα ήταν το Bitcoin, το οποίο ιδρύθηκε το 2009 και παραμένει το πιο γνωστό έως και σήμερα. Επί του παρόντος υπάρχουν πολλά άλλα κρυπτονομίσματα όπως το Ethereum, το Litecoin, το Dogecoin και ούτω καθεξής.



Μεγάλο ενδιαφέρον για τα κρυπτονομίσματα είναι το εμπόριο με σκοπό το κέρδος, με τους κερδοσκόπους κατά καιρούς να οδηγούν τις τιμές στον ουρανό.

### Πώς λειτουργεί το κρυπτονόμισμα;



.Τα κρυπτονομίσματα βρίσκονται σε ένα καταμετρημένο δημόσιο βιβλίο που ονομάζεται blockchain, ένα αρχείο όλων των συναλλαγών που ενημερώνονται και τηρούνται από τους κατόχους νομισμάτων.

Οι μονάδες κρυπτονομισμάτων δημιουργούνται μέσω μιας διαδικασίας που ονομάζεται εξόρυξη, η οποία περιλαμβάνει τη χρήση ισχύος υπολογιστή για την επίλυση περίπλοκων μαθηματικών προβλημάτων που δημιουργούν νομίσματα. Οι χρήστες μπορούν επίσης να αγοράσουν νομίσματα από μεσίτες, στη συνέχεια να τα αποθηκεύσουν και να τα ξοδέψουν χρησιμοποιώντας κρυπτογραφικά πορτοφόλια. Εάν έχετε κρυπτονόμισμα, δεν έχετε τίποτα απτό. Αυτό που κατέχετε είναι ένα κλειδί που σας επιτρέπει να μετακινήσετε μια εγγραφή ή μια μονάδα μέτρησης από το ένα άτομο στο άλλο χωρίς ένα αξιόπιστο τρίτο μέρος.

### Πώς να αγοράσετε κρυπτονόμισμα

Συνήθως απαιτούνται τρία βήματα:

- 1.Επιλογή πλατφόρμας. Όταν συγκρίνετε διαφορετικές πλατφόρμες, σκεφτείτε ποια κρυπτονομίσματα προσφέρονται, τι χρεώνουν, τα χαρακτηριστικά ασφαλείας, τις επιλογές αποθήκευσης και ανάληψης και τυχόν εκπαιδευτικούς πόρους.
- 2.Χρηματοδότηση του λογαριασμού σας. Αφού επιλέξετε την πλατφόρμα σας, το επόμενο βήμα είναι να χρηματοδοτήσετε τον λογαριασμό σας ώστε να ξεκινήσετε τις συναλλαγές. Τα περισσότερα ανταλλακτήρια κρυπτογράφησης επιτρέπουν στους χρήστες να αγοράζουν κρυπτογράφηση χρησιμοποιώντας νομίσματα fiat (δηλαδή κρατικά εκδομένα) όπως ευρώ, δολάρια κ.λπ.

3.Υποβολή παραγγελίας. Μπορείτε να κάνετε μια παραγγελία μέσω της πλατφόρμας ιστού ή κινητής τηλεφωνίας του μεσίτη ή του ανταλλακτηρίου σας. Εάν σχεδιάζετε να αγοράσετε κρυπτονομίσματα, μπορείτε να το κάνετε επιλέγοντας «αγορά», επιλέγοντας τον τύπο παραγγελίας, εισάγοντας το ποσό των κρυπτονομισμάτων που θέλετε να αγοράσετε και επιβεβαιώνοντας την παραγγελία. Η ίδια διαδικασία ισχύει και για τις παραγγελίες «πώλησης».

### Πως να αγοράσετε κρυπτονόμισμα

Αφού αγοράσετε κρυπτονόμισμα, πρέπει να το αποθηκεύσετε με ασφάλεια για να το προστατεύσετε από hacks ή κλοπές. Συνήθως, τα κρυπτονομίσματα αποθηκεύονται σε πορτοφόλια κρυπτονομισμάτων, τα οποία είναι φυσικές συσκευές ή διαδικτυακό λογισμικό που χρησιμοποιείται για την ασφαλή αποθήκευση των ιδιωτικών κλειδιών των κρυπτονομισμάτων σας. Ορισμένα ανταλλακτήρια παρέχουν υπηρεσίες πορτοφολιού, διευκολύνοντας την απευθείας αποθήκευση μέσω της πλατφόρμας.

### Τι μπορείς να αγοράσεις με κρυπτονομίσματα;

Δεν είναι ακόμη δυνατή η πραγματοποίηση όλων των τύπων συναλλαγών με χρήση κρυπτογράφησης αλλά ακόμη κι έτσι είναι δυνατή η αγορά μεγάλης ποικιλίας προϊόντων από ιστότοπους ηλεκτρονικού εμπορίου.

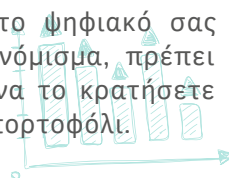
Μερικά παραδείγματα:

- Ιστότοποι τεχνολογίας και ηλεκτρονικού εμπορίου (AT&T, Microsoft, Shopify, κ.λπ.)
- Είδη πολυτελείας (διαδικτυακός λιανοπωλητής πολυτελείας Bitdials)
- Αυτοκίνητα (Tesla)
- Ασφάλειες (AXA)

### Κίνδυνοι κρυπτονομισμάτων

Σύμφωνα με το Consumer Reports, όλες οι επενδύσεις ενέχουν ρίσκο και ορισμένοι ειδικοί θεωρούν ότι τα κρυπτονομίσματα είναι μία από τις πιο επικίνδυνες επενδυτικές επιλογές. Εάν σχεδιάζετε να επενδύσετε σε κρυπτονομίσματα, αυτές οι συμβουλές μπορούν να σας βοηθήσουν να κάνετε τις σωστές επιλογές:

- Ερευνήστε τις ανταλλαγές: Πριν επενδύσετε, μάθετε για τις ανταλλαγές κρυπτονομισμάτων. Υπολογίζεται ότι υπάρχουν πάνω από 500 ανταλλαγές για να διαλέξετε.
- Μάθετε πώς να αποθηκεύετε το ψηφιακό σας νόμισμα. Εάν αγοράζετε κρυπτονόμισμα, πρέπει να το αποθηκεύσετε. Μπορείτε να το κρατήσετε σε ανταλλακτήριο ή σε ψηφιακό πορτοφόλι.



Ενώ υπάρχουν διαφορετικά είδη πορτοφολιών, το καθένα έχει τα πλεονεκτήματά του, τις τεχνικές απαιτήσεις και την ασφάλειά του.

- Διαφοροποιήστε τις επενδύσεις σας. Η διαφοροποίηση είναι το κλειδί για κάθε καλή επενδυτική στρατηγική και το ίδιο ισχύει όταν επενδύετε σε κρυπτονομίσματα.

- Προετοιμαστείτε για αστάθεια. Η αγορά κρυπτονομισμάτων είναι εξαιρετικά ασταθής, επομένως να είστε προετοιμασμένοι για скаμπανεβάσματα. Θα δείτε δραματικές διακυμάνσεις στις τιμές.

- Επιπλέον, δυστυχώς, η εγκληματικότητα στα κρυπτονομίσματα αυξάνεται. Υπάρχουν πολλές απάτες κρυπτονομισμάτων, όπως ψεύτικοι ιστότοποι, εικονικά σχήματα ρονζι (εξόφληση παλιών επενδυτών με χρήματα νέων επενδυτών), εγκρίσεις διασημοτήτων και ούτω καθεξής.

- Σε αντίθεση με τα χρήματα που υποστηρίζονται από την κυβέρνηση, η αξία των εικονικών νομισμάτων καθορίζεται αποκλειστικά από την προσφορά και τη ζήτηση. Αυτό μπορεί να δημιουργήσει μεγάλες διακυμάνσεις που παράγουν σημαντικά κέρδη για τους επενδυτές ή μεγάλες απώλειες. Οι επενδύσεις σε κρυπτονομίσματα υπόκεινται σε πολύ λιγότερη ρυθμιστική προστασία από τα παραδοσιακά χρηματοοικονομικά προϊόντα όπως μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια.

- Τα κρυπτονομίσματα είναι στη μόδα αυτή τη στιγμή, αλλά να θυμάστε ότι είναι ακόμα σε σχετικά πρώιμο και θεωρείται εξαιρετικά κερδοσκοπικό. Η επένδυση σε κάτι νέο συνοδεύεται από προκλήσεις, γι' αυτό να είστε προετοιμασμένοι. Εάν σκοπεύετε να συμμετάσχετε, κάντε την έρευνά σας και επενδύστε συντηρητικά για να ξεκινήσετε..

## 6.3. Εφαρμογές & Παραδείγματα

Η καλύτερη επένδυση μπορεί να είναι να επενδύσεις στον εαυτό σου, ειδικά αν επενδύσεις στην εκπαίδευσή σου.

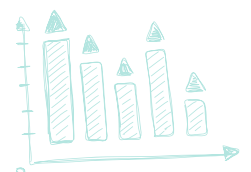


Μια συνιστώμενη εφαρμογή της έννοιας της επένδυσης θα ήταν να συνοψίσετε πόσα έχετε επενδύσει σε ένα περιουσιακό στοιχείο ή έργο, στη συγκεκριμένη περίπτωση, στην εκπαίδευσή σας.

- Ενδεικτικά αναφέρουμε το κόστος των διδασκτρων ή άλλα επιπλέον έξοδα συν όλα τα άλλα έξοδα που σας επέτρεψαν να συνεχίσετε τις σπουδές σας.

- Όταν αναλύετε την απόδοση μιας επένδυσης, είναι σημαντικό να έχετε ένα όραμα για το σχέδιο ζωής και επίσης να κατανοήσετε πώς μια επένδυση θα σας οδηγήσει στο επόμενο βήμα ή στόχο στη ζωή σας.

- Τέλος, όσον αφορά τις επενδύσεις, είναι σημαντικό να διαχειρίζονται και να εξισορροπούν τόσο το βραχυπρόθεσμο όσο και το μακροπρόθεσμο πλάνο: ορισμένες επενδύσεις μπορεί να χρειαστούν κάποιο χρόνο για να αποπληρωθούν και μπορούν να θεωρηθούν ως καθαρά βραχυπρόθεσμα έξοδα.



## 6.4 Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι

- Επενδύστε στον εαυτό σας και στους άλλους  
Είναι σημαντικό να επενδύσετε στην εκπαίδευσή σας, στην υγεία σας και στις σχέσεις σας με την οικογένεια και τους φίλους σας. Το να έχεις πολλά χρήματα μπορεί να είναι υπέροχο αλλά δεν έχει μεγάλη σημασία αν δεν έχεις την υγεία σου και ανθρώπους με τους οποίους να μοιραστείς τη ζωή και τις εμπειρίες σου. Μια χρυσή σύσταση θα ήταν να αφιερώσετε το χρόνο και τα χρήματά σας σε κάτι καλύτερο, στη ζωή σας, στην κοινωνία και στον κόσμο μας.

- Επενδύστε το μεγαλύτερο μέρος των μακροπρόθεσμων χρημάτων σας σε προϊόντα ιδιοκτησίας ή αντικείμενα που έχουν δυνατότητες αξίας, , μετοχές, ακίνητα και τη δική σας επιχείρηση. Σκεφτείτε ότι όταν επενδύετε σε ομόλογα ή τραπεζικούς λογαριασμούς, δανείτε τα χρήματά σας σε άλλους και η απόδοση που θα λάβετε πιθανότατα δεν θα είναι σημαντική λόγω του πληθωρισμού και των φόρων.

- Λάβετε επενδυτικές αποφάσεις βάσει των αναγκών σας και των μακροπρόθεσμων θεμελιωδών στοιχείων του τι επενδύετε. .  
Αγνοήστε τις προγνωστικές συμβουλές που προσφέρουν οι οικονομικοί σύμβουλοι — κανείς δεν έχει τη δυνατότητα να προβλέψει με ακρίβεια το μέλλον.

-Η επένδυση σε καταναλωτικά είδη (αυτοκίνητα, ρούχα, διακοπές κ.λπ.) ενέχει κίνδυνο, καθώς χάνουν την αξία τους με την πάροδο του χρόνου. Προσπαθήστε να χρησιμοποιήσετε το χρέος για να κάνετε επενδύσεις σε πράγματα που θα αποκτήσουν αξία, όπως ακίνητα, μια επιχείρηση ή την εκπαίδευσή σας.

Εξοικονομήστε και επενδύστε τουλάχιστον το 5 έως 10% του εισοδήματός σας. Εάν επενδύσετε μέσω ενός λογαριασμού συνταξιοδότησης, θα μειώσετε τους φόρους σας και θα δημιουργήσετε μια καλύτερη βάση για τη μελλοντική σας οικονομική ανεξαρτησία.

Τύποι Κινδύνου:

- **Κίνδυνος κεφαλαίου:** : Μη ανάκτηση ολόκληρου του ονομαστικού ποσού που έχει επενδυθεί.

- **Κίνδυνος απόδοσης:** : Μη ανάκτηση ολόκληρου του ονομαστικού ποσού που έχει επενδυθεί.

- **Κίνδυνος πληθωρισμού:** : Αδυναμία κάλυψης του πληθωρισμού, αφού πληρωθούν οι φόροι: απώλεια πραγματικής αξίας.

-**Κίνδυνος ρευστότητας:** : Δυνατότητα μετατροπής της επένδυσης σε ρευστό χρήμα. Λιγότερη ρευστότητα = μεγαλύτερος κίνδυνος.

- **Χρονικός κίνδυνος:** Όσο μεγαλύτερος είναι ο χρόνος επένδυσης, τόσο μεγαλύτερες είναι οι αβεβαιότητες και επομένως τόσο μεγαλύτερη είναι η απαιτούμενη απόδοση.

## 6.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Όταν σκεφτόμαστε επενδύσεις, μπορεί να νιώθουμε φόβο, επομένως είναι καλό να εφαρμόσουμε αυτή την ιδέα σε βραχυπρόθεσμες καταστάσεις και πιο ρεαλιστικές.

•Μπορούμε να σκεφτούμε και να απαντήσουμε στο ποιες ήταν οι καλύτερες επενδύσεις της ζωής μας;

•Γιατί θα το θεωρούσατε καλή επένδυση;

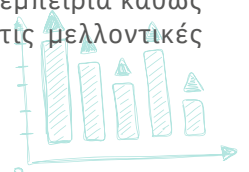
•Ποιες θετικές επιπτώσεις, νομισματικές ή άυλες, έφερε στη ζωή σας;

•Πόσος χρόνος χρειάστηκε μέχρι να επωφεληθείτε από την επένδυση και πόσο καιρό κράτησε ο θετικός αντίκτυπος;

-Ποιο ήταν το κόστος αυτής της επένδυσης και πώς το πληρώσατε;

•Θα μπορούσατε να αναφέρετε λεπτομερώς τα χαρακτηριστικά αυτής της επένδυσης και πώς πήρατε την απόφαση να επενδύσετε σε αυτό το είδος ή την υπηρεσία;

Σκεφτείτε με ποιους τρόπους θα μπορούσατε να λάβετε υπόψη σας αυτή τη θετική εμπειρία καθώς και τους προβληματισμούς σας στις μελλοντικές επενδυτικές σας αποφάσεις.

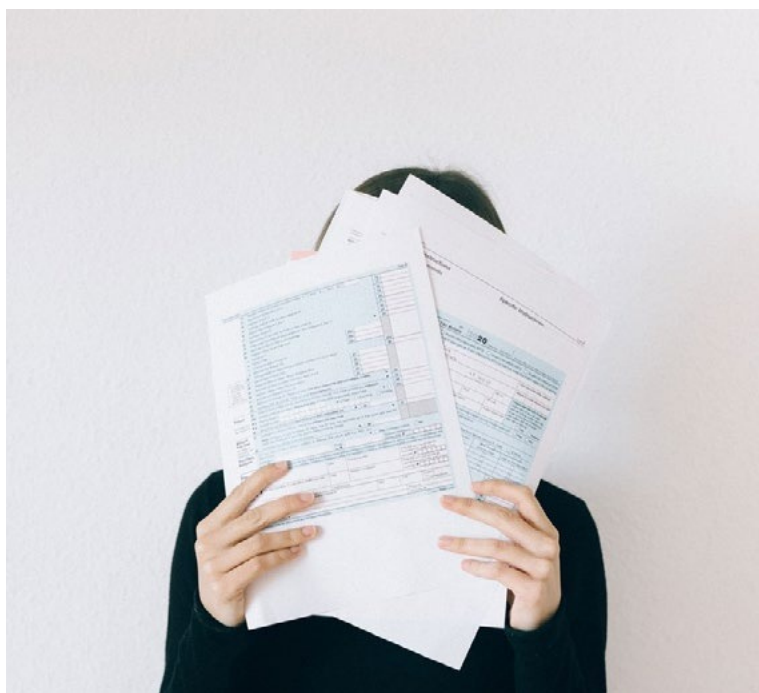




# 7

## ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

# 7.1. Περιγραφή



Οι φόροι είναι τα έσοδα που συλλέγει η κυβέρνηση για να πληρώσει διάφορες υπηρεσίες όπως κατασκευή και συντήρηση δρόμων, γέφυρες, εκπαίδευση κ.λπ. Η πληρωμή τους είναι μια σημαντική ευθύνη που φέρουμε ως πολίτες. Πληρώνετε πολλά χρήματα σε φόρους, πιθανώς περισσότερα από όσα φαντάζεστε. Λίγοι άνθρωποι γνωρίζουν πόσους φόρους πληρώνουν κάθε χρόνο. Οι περισσότεροι άνθρωποι θυμούνται αν έλαβαν επιστροφή χρημάτων ή χρωστούσαν χρήματα κατά την επιστροφή τους. Υποβάλλοντας τη φορολογική σας δήλωση, το μόνο που κάνετε είναι να συνεννοηθείτε με τις φορολογικές αρχές για το ποσό των φόρων που πληρώσατε κατά τη διάρκεια του έτους έναντι του συνολικού φόρου που οφείλετε με βάση το εισόδημά σας και τις κρατήσεις σας.

Το φορολογικό σύστημα, όπως και άλλες δημόσιες πολιτικές, βασίζεται στη παροχή κινήτρων για την ενθάρρυνση της επιθυμητής συμπεριφοράς και δραστηριότητας. Για παράδειγμα, η αποταμίευση για τη συνταξιοδότηση θεωρείται επιθυμητή επειδή ενθαρρύνει τους ανθρώπους να προετοιμαστούν για μια περίοδο στη ζωή τους που μπορεί να είναι λιγότερο ικανοί ή να μην ενδιαφέρονται να εργαστούν τόσο πολύ και μπορεί να έχουν πρόσθετα έξοδα για την απαραίτητη υγειονομική περίθαλψη. Ως εκ τούτου, η κυβέρνηση προσφέρει κάθε είδους φορολογικά προνόμια για να ενθαρρύνει τους ανθρώπους να αποταμιεύουν σε λογαριασμούς συνταξιοδότησης.

Οι τρεις διαφορετικοί τύποι εισοδήματος φορολογούνται διαφορετικά:

## Τακτικό εισόδημα:

Το συνηθισμένο εισόδημα είναι χρήματα που βγάξετε από τη δουλειά σας, όπως μισθοί και μπόνους. Σε μια προσπάθεια ισονομίας μεταξύ των διαφορετικών κοινωνικών τάξεων, η κυβέρνηση έχει δημιουργήσει διαφορετικές φορολογικές κλίμακες για το πόσο θα πληρώσουν οι άνθρωποι σε φόρους. Τα φορολογικά κλιμάκια, όπως ονομάζονται, φορολογούν τα άτομα σε κάθε κατηγορία με διαφορετικά ποσοστά.

## Έσοδα χαρτοφυλακίου:

εισόδημα χαρτοφυλακίου δημιουργείται μέσω κεφαλαιακών κερδών. Σε αντίθεση με το συνηθισμένο εισόδημα, το εισόδημα χαρτοφυλακίου είναι ένας φόρος για τα χρήματα που κερδίσατε από την πώληση του περιουσιακού σας στοιχείου. Ο φορολογικός συντελεστής καθορίζεται από το χρονικό διάστημα που διατηρήσατε την επένδυση και πόσα έσοδα είχατε κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους.

## Παθητικό Εισόδημα:

Το παθητικό εισόδημα είναι χρήματα που προέρχονται σταθερά από ένα περιουσιακό στοιχείο. Το παθητικό εισόδημα φορολογείται με τον χαμηλότερο συντελεστή από τους τρεις τύπους εισοδήματος.



## 7.2. Βασικά Στοιχεία

### 7.2.1. Κύριοι Φόροι

#### Άμεσοι Φόροι

Οι άμεσοι φόροι καταβάλλονται απευθείας από έναν μεμονωμένο φορολογούμενο ή οργανισμό στην κυβέρνηση ή στην οντότητα που τους επέβαλε.

Οι άμεσοι φόροι υπολογίζονται με βάση την ικανότητα του φορολογούμενου να πληρώσει: όσο μεγαλύτερη είναι η ικανότητά του να πληρώσει, τόσο υψηλότεροι θα είναι οι άμεσοι φόροι του. Επομένως, φορολογούν την απόκτηση πλούτου και την κατοχή πλούτου.

Οι άμεσοι φόροι μειώνουν τις αποταμιεύσεις των εισοδηματιών αλλά επιβάλλονται σε άτομα που ανήκουν σε διάφορα εισοδηματικά κλιμάκια.

Υπάρχουν διάφοροι άμεσοι φόροι, όπως:

- Φόρος Προσωπικού Εισοδήματος: Υποτίθεται ότι πληρώνετε φόρους για το εισόδημα που κερδίζετε από την εργασία σας, αλλά και κάθε είδους προσωπικό εισόδημα (απασχόληση, επένδυση κ.λπ.).
- Φόρος Κληρονομιάς και Δωρεάς
- Εταιρικός φόρος
- Φόρος εισοδήματος για μη κατοίκους
- Κεφαλικός φόρος,
- Φόρος γης
- Φόρος προσωπικής περιουσίας,
- Φόροι επί των περιουσιακών στοιχείων,
- Φόρος πολυτελείας

#### Έμμεσοι Φόροι

Οι έμμεσοι φόροι χρεώνονται αυτόματα σε αγαθά και υπηρεσίες και ως εκ τούτου, πληρώνονται από όλους όσους αγοράζουν αγαθά και κάνουν χρήση αυτών των υπηρεσιών.

Το βάρος της πληρωμής τους βαρύνει τους καταναλωτές ή τους πωλητές. Οι έμμεσοι φόροι μπορούν να κάνουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες πιο ακριβά και μη προσιτά.

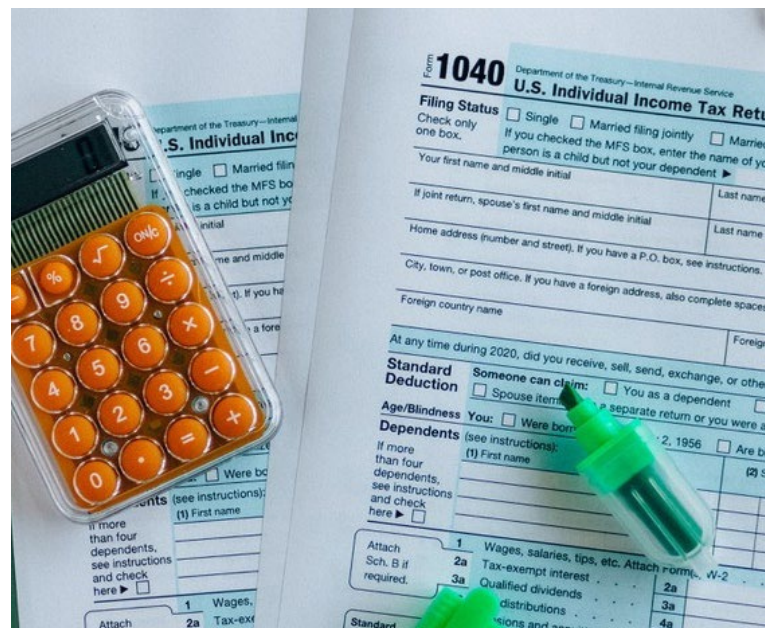
Υπάρχουν διάφοροι έμμεσοι φόροι, όπως:

- Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ)
- Φόρος μεταβίβασης κεφαλαίου και τεκμηριωμένες νομικές πράξεις

### 7.2.2. Προσωπικός Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος φυσικών προσώπων είναι ένας προσωπικός και άμεσος φόρος που επιβάλλεται, σύμφωνα με τις αρχές της ισότητας, της γενικότητας και της προοδευτικότητας, στην απόκτηση εισοδήματος, ανάλογα με τη φύση και τις προσωπικές και οικογενειακές συνθήκες.

Αυτός ο φόρος βασίζεται στο εισόδημα.



Ένα ορισμένο ποσοστό παρακρατείται από τον μισθό ενός εργαζομένου, ανάλογα με το πόσα κερδίζει. Κατά τον υπολογισμό των ποσών του Φόρου Προσωπικού Εισοδήματος για κάθε άτομο, η κυβέρνηση επίσης λαμβάνει υπόψη τις πιστώσεις και τις εκπτώσεις που συμβάλλουν στη μείωση των φορολογικών υποχρεώσεων ενός ατόμου (όπως αγορά πρώτης κατοικίας, γονέας ή κηδεμόνας, δωρεές σε ανθρωπιστικές οργανώσεις κ.λπ.).

Συνήθως, ο φόρος εισοδήματος υπολογίζεται ετησίως, αν και οι κρατήσεις από τον μισθό κάποιου μπορούν να γίνονται σε μηνιαία βάση. Εάν, για παράδειγμα, ένα άτομο υπόκειται σε φόρο 30.000 € ετησίως για τον ετήσιο μισθό του 120.000 €, οι 30.000 € είναι ο άμεσος φόρος του.

Ποιες φάσεις υπάρχουν στη διαδικασία ρύθμισης του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων;

1. Ποσοτικοποίηση φορολογητέου εισοδήματος
2. Ποσοτικοποίηση βάσης
3. Ποσοτικοποίηση του αποτελέσματος





### 7.2.3. Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Ο φόρος προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) είναι ένας έμμεσος φόρος και είναι η πιο κοινή μορφή φόρου καταναλώσεως στον κόσμο καθώς είναι σχετικά εύκολος στη διαχείρισή του και λόγω των σημαντικών εσόδων που συγκεντρώνει για την κυβέρνηση.

Η «προστιθέμενη αξία» αναφέρεται στη διαφορά μεταξύ επιχειρηματικών πωλήσεων και απόκτησης αγαθών και υπηρεσιών από άλλες επιχειρήσεις. Αντιπροσωπεύει το άθροισμα των μισθών, άλλων εσόδων από την εργασία, πληρωμών τόκων και των κερδών που αποκομίζουν οι επιχειρήσεις.

Για παράδειγμα, ας υποθέσουμε ότι ένας αγρότης καλλιεργεί σιτάρι και το πουλάει σε έναν φούρναρη για 20 €. Εάν υποθέσουμε ότι ο αγρότης δεν έχει κόστος εισφορών, η προστιθέμενη αξία του θα ήταν 20 €. Στη συνέχεια, ο φούρναρης μετατρέπει το σιτάρι σε ψωμί και το πουλά στους καταναλωτές για 50 €. Η προστιθέμενη αξία του αρτοποιού είναι 30€ - δηλαδή η διαφορά μεταξύ πωλήσεων και αγορών. Το άθροισμα της προστιθέμενης αξίας σε κάθε στάδιο της παραγωγής (αγρότης +20€ και αρτοποιός +30€) ισούται με την τελική τιμή πώλησης του αγαθού, στην προκειμένη περίπτωση 50€.

### 7.2.4. Εταιρικός Φόρος


Α εταιρικός φόρος είναι ένας άμεσος φόρος επί των κερδών μιας εταιρείας. Οι εταιρικοί φόροι εισπράττονται από το κράτος ως πηγή εισοδήματος.

Οι εταιρικοί φόροι βασίζονται στο φορολογητέο εισόδημα μετά την αφαίρεση των εξόδων. Πιο συγκεκριμένα, οι φόροι αυτοί καταβάλλονται σύμφωνα με το φορολογητέο εισόδημα μιας εταιρείας, το οποίο λαμβάνει υπόψη το εισόδημα μείον το κόστος πωληθέντων αγαθών, τα γενικά και διοικητικά έξοδα, τις πωλήσεις και το μάρκετινγκ, την έρευνα και ανάπτυξη, τις αποσβέσεις και άλλα λειτουργικά κόστη.

Είναι πολύ σημαντικό να λαμβάνεται υπόψη αυτός ο φόρος ειδικά όταν ξεκινάτε μια νέα επιχείρηση, αν και συνήθως υπάρχουν εκπτώσεις για αυτόν τον φόρο για νεοσύστατες επιχειρήσεις.

Οι εταιρικοί φορολογικοί συντελεστές μπορεί να διαφέρουν ανά χώρα: ορισμένες χώρες θεωρούνται φορολογικοί παράδεισοι λόγω των χαμηλών συντελεστών τους. Οι ευρωπαϊκές χώρες του ΟΟΣΑ - όπως και οι περισσότερες περιοχές σε όλο τον κόσμο - έχουν βιώσει πτώση των φορολογικών συντελεστών εταιρικού εισοδήματος τις τελευταίες δεκαετίες. Το 2000, ο μέσος συντελεστής εταιρικού φόρου ήταν 31,6% και έχει μειωθεί στο σημερινό επίπεδο του 21,7%.

Πίνακας με συντελεστες φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων

ORGANISATION FOR ECONOMIC CO-OPERATION AND DEVELOPMENT  **OECD.Stat**

Click here to Login | Contact us | User Guide English | f

Search  Getting Started

**Table II.1. Statutory corporate income tax rate**

Customise Export My Queries

Year: 2021

Country	Central government		Sub-central government corporate income tax		Combined corporate income tax rate
	Corporate income tax rate	Corporate income tax rate exclusive of surtax	Corporate income tax rate less deductions for sub-national taxes	rate	
France	28.41	27.50	28.41	..	28.41
Germany	15.83	15.00	15.83	14.11	29.94
Greece	24.00	..	24.00	..	24.00
Hungary	9.00	..	9.00	..	9.00
Iceland	20.00	..	20.00	..	20.00
Ireland	12.50	..	12.50	..	12.50
Italy	24.00	..	23.91	3.90	27.81
Latvia	20.00	..	20.00	..	20.00
Lithuania	15.00	..	15.00	..	15.00
Luxembourg	18.19	17.00	18.19	6.75	24.94
Netherlands	25.00	..	25.00	..	25.00
Norway	22.00	..	22.00	..	22.00
Poland	19.00	..	19.00	..	19.00
Portugal	30.00	21.00	30.00	1.50	31.50
Slovak Republic	21.00	..	21.00	..	21.00
Slovenia	19.00	..	19.00	..	19.00
Spain	25.00	..	25.00	..	25.00
Sweden	20.60	..	20.60	..	20.60
Switzerland	8.50	..	8.83	12.87	19.70
United Kingdom	19.00	..	19.00	..	19.00

Data extracted on 24 Apr 2022 15:31 UTC (GMT) from OECD.Stat

Powered by Stat technology | © OECD. All rights reserved. Terms & Conditions | Privacy Policy


Click here to Login | Contact us | Site Map | User Guide

Source: OECD. [https://stats.oecd.org/index.aspx?DataSetCode=Table\\_II1](https://stats.oecd.org/index.aspx?DataSetCode=Table_II1)



## 7.3. Εφαρμογές & Παραδείγματα

Παράδειγμα μισθοδοσία όπου παρουσιάζεται ο φόρος (άμεσος φόρος):



		<b>EMPRESA</b>		<b>N.I.F.</b>	
000001 EMPRESA EJEMPLO NOMIO.IO		000001		A11111111	
CALLE FORTUNY 7 - MADRID		DOMICILIO		Nº S.S.	
				28111111B4	

TRABAJADOR/A	000010	DEPARTAMENTO	CATEGORÍA PROFESIONAL	PUESTO DE TRABAJO	Nº S.S.			
TRABAJADOR EJEMPLO NOMIO.IO	PRODUCCIÓN	GRUPO 1	CALIDAD		082569820030			
FECHA ALTA	ANTIGÜEDAD	GRUPO COTIZACIÓN	% IRPF	OCCUPACIÓN	AÑO	DEL AL MES	DÍAS	D.N.I.
20/05/2018	20/05/2018	01	12,00	A	202X	1 al 31 de enero	30	11111111H

CLAVE	CONCEPTO	CANTIDAD	IMPORTE	DEVENGOS	DEDUCCIONES
1	SALARIO BASE	30,00	50,00	1.500,00	
5100	CUOTA TARIFADA	4,70 %	1.750,00		82,25
5103	CUOTA ACCIDENTES	1,65 %	1.750,00		28,88
5120	RETENCIÓN I.R.P.F.	12,00 %	1.500,00		180,00
<b>TOTAL</b>				<b>1.500,00</b>	<b>291,13</b>

<b>BASE COTIZACIÓN CONTI. COMUNES</b>	REMUNERACIÓN	PRORRATA	I.T.	TOTAL	
	1.500,00	250,00	0,00	1.750,00	
<b>BASE COTIZACIÓN DESEMPLEO/ F.P./ A.T.</b>	REMUNERACIÓN	PRORRATA	I.T.	TOTAL	HORAS EXTRAS
	1.500,00	250,00	0,00	1.750,00	0


**LÍQUIDO A PERCIBIR**  
1.208,87



 <b>APORTACIÓN TRABAJADOR/A A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	111,13
 <b>APORTACIÓN DE LA EMPRESA A LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	590,63

CONCEPTO	BASE	%	TOTAL
Contingencias Comunes	1.750,00	4,70	82,25
Desempleo	1.750,00	1,55	27,13
F.P. (Formación Profesional)	1.750,00	0,10	1,75

CONCEPTO	BASE	%	TOTAL
Contingencias Comunes	1.750,00	23,60	413,00
Desempleo	1.750,00	5,50	96,25
F.P. (Formación Profesional)	1.750,00	0,60	10,50
FOGASA (Fondo Garantía Salarial)	1.750,00	0,20	3,50
I.T. (Incapacidad Temporal)	1.750,00	2,00	35,00
I.M.S. (Incapacidad, Muerte y Supervivencia)	1.750,00	1,85	32,38

OBSERVACIONES GENERALES Y PARTICULARES


**FIRMA DEL TRABAJADOR/A RECIBÍ**  
 FECHA 31/01/202X  


**FIRMA Y SELLO DE LA EMPRESA**  
 MUNICIPIO MADRID  



Source. Nomio (<https://nomio.io/ejemplo-nomina-pdf/>)



Παράδειγμα δήλωσης φόρου εισοδήματος



Agencia Tributaria  
Teléfono: 901 33 55 33  
www.agenciatributaria.es

**Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas**  
Actividades económicas en estimación directa  
**Pago fraccionado Declaración**

Modelo  
**130**

**Declarante (1)**

Espacio reservado para la etiqueta identificativa


Si no dispone de etiquetas, consigne los datos identificativos que se solicitan a continuación.

Nº: \_\_\_\_\_ Apellidos y nombre: \_\_\_\_\_

**Devengo (2)**

Ejercicio: \_\_\_\_\_ Período: \_\_\_\_\_ T

130272723782 2



**I. Actividades económicas en estimación directa, modalidad normal o simplificada, distintas de las agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras.** (Datos acumulados del período comprendido entre el primer día del año y el último día del trimestre).

Ingresos computables correspondientes al conjunto de las actividades ejercidas .....	01	
Gastos fiscalmente deducibles correspondientes al conjunto de las actividades ejercidas .....	02	
Rendimiento neto ( 01 - 02 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-) .....	03	
20 por 100 del importe de la casilla 03, si dicho importe es positivo, (Si la casilla 03 fuese negativa, consigne el número cero) .....	04	
A deducir:		
De los trimestres anteriores: suma de los importes positivos de la casilla 07 menos la suma de los importes de la casilla 16 .....	05	
Retenciones e ingresos a cuenta soportados por las actividades incluidas en este apartado y correspondientes al período comprendido entre el primer día del año y el último día del trimestre .....	06	
<b>Pago fraccionado previo del trimestre ( 04 - 05 - 06 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-) .....</b>	<b>07</b>	

**II. Actividades agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras en estimación directa, modalidad normal o simplificada.**

Volumen de ingresos del trimestre (excluidas las subvenciones de capital y las indemnizaciones) .....	08	
2 por 100 del importe de la casilla 08 .....	09	
A deducir: Retenciones e ingresos a cuenta soportados por las actividades incluidas en este apartado y correspondientes al trimestre .....	10	
<b>Pago fraccionado previo del trimestre ( 09 - 10 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-) .....</b>	<b>11</b>	

**III. Total liquidación.**

<b>Suma de pagos fraccionados previos del trimestre ( 07 + 11 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consigne el número cero (0) ..</b>	<b>12</b>	
A deducir: Minoración por aplicación de la deducción a que se refiere el artículo 80 bis de la Ley del Impuesto .....	13	
<b>Diferencia ( 12 - 13 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-) .....</b>	<b>14</b>	
A deducir (si la diferencia anterior es positiva y con el máximo de su importe):		
Resultados negativos de trimestres anteriores .....	15	
Por destinar cantidades al pago de préstamos para la adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual:		
El 2 por 100 de 03 (máximo: 660,14 euros por trimestre) o el 2 por 100 de 06 (máximo: 660,14 euros anuales) .....	16	
<b>Total ( 14 - 15 - 16 ). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-) .....</b>	<b>17</b>	
A deducir (exclusivamente en caso de declaración complementaria):		
Resultado a ingresar de las anteriores declaraciones presentadas por el mismo concepto, ejercicio y período .....	18	
<b>Resultado de la declaración ( 17 - 18 ) .....</b>	<b>19</b>	

**Ingreso (4)**

Ingreso efectuado a favor del Tesoro público. Cuenta restringida de colaboración en la recaudación de la AEAT de autoliquidaciones.

Importe del ingreso (casilla 19) .....

Forma de pago:  En efectivo  Aduedo en cuenta

Código cuenta cliente (CCC) .....

Entidad: \_\_\_\_\_ Sucursal: \_\_\_\_\_ DC: \_\_\_\_\_ Número de cuenta: \_\_\_\_\_

**A deducir (5)**

Declaración con resultado a deducir en los siguientes pagos fraccionados del mismo ejercicio

**Complementaria (7)**

Si esta declaración es complementaria de otra declaración anterior correspondiente al mismo concepto, ejercicio y período, consigne una "X" en esta casilla.

Declaración complementaria

En este caso, consigne a continuación el número de justificante identificativo de la declaración anterior.

Nº de justificante: \_\_\_\_\_

**Negativa (6)**

Declaración negativa

**Firma (8)**

\_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ Firma: \_\_\_\_\_

Este documento no será válido sin la certificación mecánica o, en su defecto, firma autorizada

**Ejemplar para el contribuyente**

Source:  
<https://sede.agenciatributaria.gob.es/>



Παράδειγμα απόδειξης αγοράς καφέ 'σούπερ μάρκετ (Έμμεσος Φόρος).

SHOP RECEIPT	
SUPERMARKET 123 PLANET EARTH Tel :123-456-7890	
RECEIPT :12345 DATE :12/12/2023 CASHIER :JOHN DOE	
-----	
Lorem wheat	€1.50
Ipsum apple	€3.75
Dolor banana	€7.30
Sit meat	€9.50
Amet candy	€0.80
Consecteur coffe	€1.20
-----	
TAXABLE	€20.45
VAT15%	€3.60
<b>TOTAL</b>	<b>€24.05</b>
-----	
CASH	€25.00
CHANGE	€0.95
-----	
Paid with CASH	
:=====:	
THANK YOU HAVE A NICE DAY	

Source:  
<https://www.dreamstime.com/>

## 7.4. Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι

- Προσδιορίστε τους φόρους και τις φορολογικές εισφορές που καλείστε να πληρώσετε.
- Μάθετε για το χρονοδιάγραμμα πληρωμών για αυτούς τους φόρους. Η τήρηση του χρονοδιαγράμματος θα σας επιτρέψει να αποφύγετε ποινές ή χρεώσεις τόκων καθυστερημένης πληρωμής, καθώς και να επωφεληθείτε από εκπτώσεις ή κρατήσεις για πρόωρη πληρωμή.
- Κάντε έγκαιρα το προγραμματισμό σας, αφήνοντας στην άκρη τους πόρους που χρειάζεστε για να πληρώσετε τους φόρους σας.
- Μην αφήνετε τις πληρωμές για την τελευταία στιγμή - είναι καλύτερα να υπάρχει ένα περιθώριο χρόνου, σε περίπτωση που προκύψουν κάποια προβλήματα.

- Προσδιορίστε την πηγή των πόρων που θα χρησιμοποιηθούν για την πληρωμή των φόρων. Για παράδειγμα, εάν έχετε εισόδημα από ενοίκια, διαθέστε ένα μηνιαίο ποσοστό αποταμίευσης που θα σας επιτρέψει να κάνετε μια προγραμματισμένη εξοικονόμηση για την εκταμίευση του φόρου εισοδήματός σας. Ελέγξτε προσεκτικά ποιες κρατήσεις σας είναι απαραίτητες και ξεκινήστε να τις χρησιμοποιείτε: συνταξιοδοτικά προγράμματα, έξοδα διαμονής, παιδική φροντίδα κ.λπ.
- Σε περίπτωση αμφιβολίας, συμβουλευτείτε τις εφορίες της χώρας σας το συντομότερο δυνατό.
- Οι άμεσοι φόροι μπορούν να βοηθήσουν στην αντιμετώπιση του πληθωρισμού ενώ οι έμμεσοι φόροι μπορούν να οδηγήσουν σε πληθωρισμό.



## 7.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Οι φόροι και η φορολογία μπορεί να είναι τρομακτικές έννοιες, αλλά είναι σημαντικό να κατανοήσουμε ότι οι φόροι είναι στην πραγματικότητα μια καθημερινή πτυχή της ζωής μας, αν και κατά κάποιον τρόπο είναι αόρατοι.

Η εξοικείωση με τον προσδιορισμό των φόρων στην καθημερινή μας ζωή μπορεί να διευκολύνει την κατανόηση αυτής της έννοιας και τις επιπτώσεις της.

Εάν εργάζεστε, προσπαθήστε να προσδιορίσετε στη δήλωση μισθού σας τον μηνιαίο φόρο εισοδήματος που αφαιρείται από τον μισθό σας.

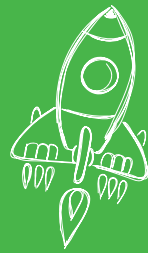
- Το γνωρίζετε;
- Ποιο ποσοστό αφαιρείται στην περίπτωση σας;
- Προσπαθήστε να υπολογίσετε το αναλογικό ετήσιο ποσό του φόρου εισοδήματός σας.
- Ποιες σκέψεις και ερωτήσεις δημιουργεί αυτός ο προβληματισμός στην περίπτωση σας;



Ας αναλογιστούμε, για μια μέρα, όλους τους έμμεσους φόρους που πληρώνετε ως καταναλωτής. Προσπαθήστε να κρατήσετε όλες τις αποδείξεις των καθημερινών αγορών σας και σκεφτείτε τις εξής ερωτήσεις:

- Ποιος είναι ο συνολικός ΦΠΑ που έχετε καταβάλει ως καταναλωτής σήμερα;
- Το γνωρίζετε αυτό;
- Ποια προϊόντα έχουν υψηλότερο συντελεστή ΦΠΑ;
- Ποια έχουν το χαμηλότερο;
- Γιατί πιστεύεις ότι συμβαίνει αυτό;





8

# Επιχειρηματικότητα

## 8.1. Περιγραφή

Πριν κάνετε βήματα προς την οικοδόμηση μιας επιχείρησης, είναι σημαντικό να έχετε τακτοποιημένα τα προσωπικά σας οικονομικά. Κάθε επιτυχημένος επιχειρηματίας θα σας πει ότι η δημιουργία και η τήρηση ενός προϋπολογισμού είναι ένα από τα πιο σημαντικά πράγματα που μπορείτε να κάνετε στην πορεία σας ώστε να γίνετε επιχειρηματίας.

Έτσι, οι προηγούμενες ενότητες αυτού του οδηγού θα είναι πολύ χρήσιμες. Η έναρξη μιας επιχείρησης μπορεί να είναι δαπανηρή. Θα χρειαστεί να εξοικονομήσετε ή να λάβετε ως χρηματοδότηση (περισσότερα για αυτό αργότερα) ένα εύλογο ποσό χρημάτων για να μπορέσετε πραγματικά να ξεκινήσετε. Αυτό το κεφάλαιο εκκίνησης είναι τα χρήματα που επενδύετε με τη μορφή προμηθειών, μάρκετινγκ, νομικών υπηρεσιών και άλλων επενδύσεων για να θέσετε σε λειτουργία την επιχείρησή σας.

Σε αυτήν την ενότητα, εστιάζουμε σε ορισμένες βασικές έννοιες που σχετίζονται περισσότερο με τις νεοφυείς επιχειρήσεις, όπως οι δεξιότητες των επιχειρηματιών, το επιχειρηματικό σχέδιο, η επιχειρηματική ευκαιρία, η χρηματοδότηση εκκίνησης και το επιχειρηματικό πεδίο.



## 8.2. Βασικά Στοιχεία

### 8.2.1. Επιχειρηματίας

Επιχειρηματίας είναι κάποιος που ξεκινά και διευθύνει τη δική του επιχείρηση. Το να είσαι επιχειρηματίας σημαίνει να σκέφτεσαι ή να ενεργείς σαν επιχειρηματίας.

Μπορεί να αναρωτηθείτε: «Γιατί θα ήθελε κάποιος να γίνει επιχειρηματίας; Δεν θα ήταν πιο εύκολο να δουλέψεις απλώς για μια μεγάλη εταιρεία;» Για να κατανοήσουμε τα οφέλη που έχουν οι επιχειρηματίες, είναι σημαντικό να κατανοήσουμε λίγο τα οικονομικά. Τα οικονομικά είναι μια κοινωνική επιστήμη που μελετά πώς οι άνθρωποι ικανοποιούν τις απαιτήσεις τους για αγαθά (πράγματα που μπορείτε να αγοράσετε) και υπηρεσίες (πράγματα που προσφέρουν οι άνθρωποι έναντι αμοιβής). Σκεφτείτε την καθημερινότητά σας – το φαγητό που τρώτε, τα ρούχα που φοράτε. Αυτά τα πράγματα πιθανότατα δημιουργήθηκαν από κάποιον άλλο και αγοράστηκαν σε ένα κατάστημα. Κάθε μέρα, υπάρχουν πράγματα που χρειάζεστε για να επιβιώσετε (όπως τροφή, νερό,

στέγη) και πράγματα που δεν χρειάζεστε για να επιβιώσετε αλλά εξακολουθείτε να θέλετε (τηλέφωνα, υπολογιστές). Θα ήταν πολύ δύσκολο για εσάς να παράγετε όλα τα πράγματα που χρειάζεστε ή θέλετε σε καθημερινή βάση, επομένως άλλοι άνθρωποι εργάζονται για να σας παρέχουν πράγματα για να καλύψετε αυτές τις ανάγκες ή επιθυμίες. Δίνεις χρήματα σε αντάλλαγμα για το φαγητό που τρως και το άτομο που σου πούλησε το φαγητό τα ξοδεύει σε κάτι που χρειάζεται ή θέλει.

Η Οικονομική επιστήμη μελετά τις σχέσεις προμηθευτών και αγοραστών. Οι επιχειρηματίες είναι αυτοί που δημιουργούν τις επιχειρήσεις που παράγουν αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες για να καλύψουν όλες τις ανάγκες και τις επιθυμίες σας. Καθώς ο παγκόσμιος πληθυσμός αυξάνεται, θα υπάρχουν περισσότερες ανάγκες και επιθυμίες και ακόμη μεγαλύτερη ανάγκη για νέους επιχειρηματίες.



## 8.2.2. Επιχειρηματικό Σχέδιο

Το Επιχειρηματικό Σχέδιο είναι μια επισκόπηση των επιχειρηματικών σας στόχων και περιλαμβάνει λεπτομέρειες για το πώς πιστεύετε ότι θα τους επιτύχετε. Οι επιχειρηματίες κάνουν έρευνα και δημιουργούν ένα επιχειρηματικό σχέδιο πριν ξεκινήσουν μια επιχείρηση για την αποφυγή κινδύνου.



Περιουσιακά στοιχεία είναι οτιδήποτε έχει αξία. Τα περιουσιακά στοιχεία μπορεί να είναι υλικά, όπως χρήματα, ή άυλα, όπως ο χρόνος και η ενέργεια. Οι επιχειρηματίες επενδύουν περιουσιακά στοιχεία για να ξεκινήσουν μια επιχείρηση με την ελπίδα ότι θα λάβουν ανταμοιβές ή οφέλη.

Το επιχειρηματικό σχέδιο είναι μια δήλωση των επιχειρηματικών σας στόχων, των λόγων που πιστεύετε ότι μπορούν να επιτευχθούν αυτοί οι στόχοι και του τρόπου με τον οποίο πρόκειται να τους επιτύχετε. Εάν ξεκινήσετε την επιχείρησή σας χωρίς σχέδιο, σύντομα θα κατακλύζεστε από ερωτήσεις που δεν έχετε απαντήσει. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο σας αναγκάζει να καταλάβετε πώς να κάνετε την επιχείρησή σας να λειτουργήσει και σας βοηθά να παρακολουθείτε εάν η επιχείρηση επιτυγχάνει τους στόχους της. Ένα καλογραμμένο σχέδιο θα σας καθοδηγήσει επίσης σε κάθε βήμα καθώς αναπτύσσετε την επιχείρησή σας.

Κατά καιρούς, το επιχειρηματικό σχέδιο πρέπει να αναθεωρείται για να συμβαδίζει με το μεταβαλλόμενο περιβάλλον της επιχείρησης. Ορισμένες επιχειρήσεις μπορεί να το κάνουν αυτό σε ετήσια βάση, ενώ άλλες μπορεί να το κάνουν μηνιαία ή εβδομαδιαία. Αν και δεν είναι ασυνήθιστο για τους επιχειρηματίες μερικές φορές να βγαίνουν εκτός σχεδίου, είναι σημαντικό να ξεκινήσετε με ένα αρχικό σχέδιο για το πώς θα εργαστείτε για την επίτευξη των στόχων σας και ποια πορεία δράσης θα ακολουθήσετε όταν προκύψουν προβλήματα. Η κατοχή ενός επιχειρηματικού σχεδίου συμβάλλει στη μείωση ενός μέρους του κινδύνου που συνεπάγεται η έναρξη μιας επιχείρησης και μπορεί τελικά να βοηθήσει να οδηγήσει την επιχείρησή σας στην επιτυχία.

Το Canvas Business Model που δημιουργήθηκε από τον Alexander Osterwalder χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη νέων επιχειρηματικών μοντέλων. Είναι ένα σύντομο επιχειρηματικό σχέδιο μίας σελίδας που κάνει την επιχειρηματική σας ιδέα πιο εύκολη στην κατανόηση και άμεσα επιδραστική με απλό, δομημένο τρόπο. Το Canvas οδηγεί σε πληροφορίες σχετικά με τους πελάτες που εξυπηρετείτε, ποιες προτάσεις αξίας προσφέρονται μέσω ποιων καναλιών και πώς η επιχείρησή σας μπορεί να κερδίσει χρήματα (Osterwalder, 2005).

## 8.2.3. Επιχειρηματική Ευκαιρία

Επιχειρηματική Ευκαιρία είναι μια ανάγκη ή επιθυμία του καταναλωτή που μπορεί δυνητικά να ικανοποιηθεί από μια νέα επιχείρηση. Κάθε ιδέα που σκέφτεστε ότι μπορεί να είναι ενδιαφέρουσα, δεν αποδεικνύεται ως καλή επιχειρηματική ευκαιρία.

Υπάρχουν πέντε εξωτερικές πηγές επιχειρηματικών ευκαιριών:

- Προβλήματα: Ένα πρόβλημα που πρέπει να λυθεί από μια υπηρεσία ή ένα προϊόν.
- Αλλαγές: Μια αλλαγή στις τάσεις, τους νόμους ή τα έθιμα που παράγει νέες ανάγκες ή επιθυμίες.
- Νέες ανακαλύψεις: Δημιουργία ενός εντελώς νέου προϊόντος ή υπηρεσίας.
- Υπάρχοντα προϊόντα ή υπηρεσίες: Μέσα που βελτιώνουν τα υπάρχοντα προϊόντα ή υπηρεσίες.
- Μοναδική γνώση: Μοναδικές εμπειρίες ή ασυνήθιστες γνώσεις.

## 8.2.4. Μορφές Επιχειρήσεων

Όταν ξεκινάτε μια επιχείρηση, πρέπει να αποφασίσετε ποια μορφή επιχειρηματικής οντότητας θα ιδρύσετε. Η μορφή της επιχείρησής σας καθορίζει το έντυπο φορολογικής δήλωσης εισοδήματος που πρέπει να υποβάλετε.

Οι πιο διαδεδομένες μορφές επιχειρήσεων είναι:

### - Ατομική επιχείρηση:

Ατομική επιχείρηση - κάποιος που κατέχει μόνος του μια μη εταιρική επιχείρηση. Παραδείγματα ατομικών ιδιοκτητών περιλαμβάνουν μικρές επιχειρήσεις όπως, τοπικό παντοπωλείο, τοπικό κατάστημα ρούχων, καλλιτέχνης, ανεξάρτητος συγγραφέας, σύμβουλος πληροφορικής, ελεύθερος επαγγελματίας γραφίστας κ.λπ.

### - Εταιρική σχέση:

Η εταιρική σχέση είναι μια έννομη σχέση που διαμορφώνεται συνήθως με γραπτή συμφωνία μεταξύ δύο ή περισσότερων ατόμων ή εταιρειών με σκοπό την άσκηση εμπορίου ή επιχειρηματικής δραστηριότητας.



## 8. Επιχειρηματικότητα

·Οι εταίροι επενδύουν τα χρήματα, την περιουσία, την εργασία ή τις δεξιότητές τους στην επιχείρηση και κάθε εταίρος μοιράζεται τα κέρδη και τις ζημίες της επιχείρησης. Ένα παράδειγμα επιχειρηματικής συνεργασίας είναι η σχέση μεταξύ της Uber και του Spotify. Οι επιβάτες της Uber μπορούν να επιλέξουν μια λίστα αναπαραγωγής Spotify για να επιλέξουν τι θα ακούσουν κατά τη διάρκεια της βόλτας τους.

- **Εταιρεία:** Μια επιχειρηματική εταιρεία είναι μια νομική οντότητα που είναι ανεξάρτητη από τους ιδιοκτήτες της. Οι εταιρείες μπορούν να πραγματοποιήσουν κέρδη, να φορολογηθούν και να θεωρηθούν νομικά υπεύθυνες. Οι εταιρείες προσφέρουν ισχυρότερη προστασία προσωπικής ευθύνης στους ιδιοκτήτες τους, αλλά το κόστος για τη σύσταση μιας εταιρείας είναι υψηλότερο από άλλες μορφές. Σχεδόν όλες οι μεγάλες επιχειρήσεις είναι εταιρείες, συμπεριλαμβανομένων των Microsoft Corp., Coca-Cola Co. και Toyota Motor Corp.

- **Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ):** Η ΕΠΕ είναι μια επιχειρηματική μορφή που προστατεύει τους ιδιοκτήτες της από την προσωπική ευθύνη για τα χρέη ή τις υποχρεώσεις της. Οι ΕΠΕ είναι πολύ δημοφιλείς επειδή παρέχουν την ίδια περιορισμένη ευθύνη με μια εταιρεία, αλλά είναι ευκολότερο και φθηνότερο στη σύσταση και λειτουργία τους. Οι μικρές επιχειρήσεις συνήθως δημιουργούν ΕΠΕ.



Η νεοφυής επιχείρηση (Start-up) είναι ένας συγκεκριμένος τύπος επιχειρηματικής πρωτοβουλίας. Σύμφωνα με τον Steve Blank συγγραφέα του "The Startup Manual. Building a great company step by step" (Blank & Dorf, 2012), μια νεοφυής επιχείρηση είναι ένας προσωρινός οργανισμός που έχει δημιουργηθεί με στόχο την αναζήτηση μιας κερδοφόρας, επαναλαμβανόμενης και επεκτάσιμης επιχείρησης μοντέλου. Αυτό σημαίνει ότι νεοφυής επιχείρηση είναι κάθε προσωρινός οργανισμός που αναζητά έναν αποτελεσματικό τρόπο να κερδίσει χρήματα από προϊόντα ή υπηρεσίες και επικεντρώνεται στην ανάπτυξη και την εύρεση ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού μοντέλου.

Η εκκίνηση είναι ένα είδος «δοκιμαστικής περιόδου» κατά την οποία η επιχειρηματική ιδέα πρέπει να λειτουργήσει ή όχι. Στην περίπτωση μιας νεοφυής επιχείρησης, η ίδια η φύση της επιχειρηματικής ιδέας είναι επίσης σημαντική. Σύμφωνα με τον Eric Reis, τον συγγραφέα του «The Lean Startup» (Reis, 2011), μια νεοφυής επιχείρηση είναι μια ιδέα που δημιουργείται για την ανάπτυξη ενός νέου προϊόντος ή υπηρεσίας σε επικίνδυνες και αβέβαιες συνθήκες. Αυτός ο ορισμός δείχνει ότι μια νεοφυής επιχείρηση μπορεί να αφορά μόνο μια καινοτόμα ιδέα και να εισαχθεί στην αγορά υπό αβέβαιες συνθήκες. Θα είναι λοιπόν, κατά κάποιον τρόπο, ένα νέο, άγνωστο μέχρι τώρα επιχειρηματικό εγχείρημα, οι δυνατότητες του οποίου δεν μπορούν να μετρηθούν και να αναλυθούν πλήρως.

### 8.2.5. Χρηματοδότηση Start-up

Υπάρχουν **three basic types of financing** τρεις **βασικοί τύποι χρηματοδότησης** θα συναντήσει κάθε επιχειρηματίας: επιχορηγήσεις, χρέος και ίδια κεφάλαια. Πολλοί επιχειρηματίες χρησιμοποιούν ένα μείγμα από τα τρία, αλλά είναι σημαντικό να κατανοήσετε τις διαφορές και πώς επηρεάζουν την επιχείρησή σας.

- **Επιχορηγήσεις** Οι επιχορηγήσεις είναι ένα είδος χρηματοδότησης που δεν απαιτεί από εσάς να επιστρέψετε τα χρήματα ή να παραιτηθείτε από ίδια κεφάλαια. Συχνά προσφέρονται από μια κυβέρνηση, φιλανθρωπία ή καταπίστευμα. Η μη επιστρεπτέα φύση αυτών των κεφαλαίων μπορεί να είναι ελκυστική, αλλά συχνά περιορίζεται από αυστηρά κριτήρια επιλεξιμότητας. Η εύρεση και η υποβολή αίτησης για τις κατάλληλες επιχορηγήσεις μπορεί επομένως να είναι μια χρονοβόρα και ανταγωνιστική διαδικασία. Εκτός από επιχορηγήσεις, οι κυβερνήσεις μπορούν να προσφέρουν και άλλες επιδοτήσεις για τους επιχειρηματίες, όπως φοροαπαλλαγές.

- **Χρέος** Η χρηματοδότηση του χρέους έχει διάφορες μορφές, ουσιαστικά περιλαμβάνει το δανεισμό χρημάτων που πρέπει να αποπληρωθούν κάποια στιγμή, μαζί με τους τόκους που έχουν δημιουργηθεί με την πάροδο του χρόνου. Οι τραπεζικές υπεραναλήψεις και η χρηματοδότηση πιστωτικών καρτών είναι μερικοί από τους πιο συνηθισμένους τύπους χρηματοδότησης χρέους που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των κλιμακώσεων. Η χρήση του χρέους για τη χρηματοδότηση μιας επιχείρησης αποτελεί μια κρίσιμη απόφαση: έρευνα στις ΗΠΑ διαπίστωσε ότι μια νεοφυής επιχείρηση που χρησιμοποιεί επιχειρηματικό χρέος «αυξάνει τα έσοδά της πιο γρήγορα και είναι πολύ πιο πιθανό να επιβιώσει τα κρίσιμα πρώτα τρία χρόνια λειτουργίας από ό,τι μια νεοσύστατη εταιρεία που δεν χρησιμοποιεί κανένα χρέος».

- **Μετοχικό Κεφάλαιο** Ίδια κεφάλαια σημαίνει παραχώρηση μεριδίου της εταιρείας σας σε αντάλλαγμα για προσέλκυση κεφαλαίων. Πλεονέκτημα αποτελεί ότι οι επενδυτές μοιράζονται τον κίνδυνο, επομένως εάν η εταιρεία καταρρεύσει, μοιράζεστε την αποτυχία και μπορεί να μην μείνετε με μεγάλα χρέη για αποπληρωμή. Ένα άλλο πλεονέκτημα είναι ότι μπορεί να βοηθήσει στην ευθυγράμμιση των κινήτρων των ενδιαφερόμενων μερών, έτσι ώστε όλοι να έχουν λόγους να θέλουν η εταιρεία να πετύχει. Ένα μεγάλο μειονέκτημα είναι ότι οδηγεί σε «απομείωση» (θα κατέχετε μικρότερο ποσοστό από την εταιρεία, επομένως θα λαμβάνετε λιγότερα οφέλη) και ίσως χρειαστεί να εγκαταλείψετε κάποιο έλεγχο στη λήψη αποφάσεων (αλλά δείτε παρακάτω). Οι επενδυτές μετοχών θέλουν φυσικά να μεγιστοποιήσουν την αξία του μεριδίου τους και συνήθως θέλουν να εξαργυρώσουν αυτήν την αξία με μια «έξοδο», η οποία μερικές φορές οδηγεί σε συγκρούσεις στη στρατηγική. Η επένδυση σε μετοχικό κεφάλαιο θα απαιτήσει συμφωνία μετόχων, για την οποία θα χρειαστείτε επαγγελματική συμβουλή. Πολλοί επιχειρηματίες έχουν κατανοητές επιφυλάξεις σχετικά με τη χορήγηση μετοχικού κεφαλαίου: στο Ηνωμένο Βασίλειο, για παράδειγμα, μόνο ένας στους τέσσερις scaleups χρησιμοποιεί χρηματοδότηση με ίδια κεφάλαια. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αυτό οφείλεται σε επιφυλάξεις σχετικά με την παραίτηση από τον έλεγχο της επιχείρησής τους.

Σε άλλες περιπτώσεις, οφείλεται σε έλλειψη γνώσης ή αντιληπτή πολυπλοκότητα. Ωστόσο, ακόμη και χωρίς συγκέντρωση κεφαλαίων, οι νεοφυείς επιχειρήσεις μπορεί να χρειαστεί να σκεφτούν τη διανομή ιδίων κεφαλαίων μεταξύ των συνιδρυτών, καθώς και την παροχή κινήτρων σε υπαλλήλους ή συμβούλους και να κρατήσουν ένα μέρος για μελλοντική ανταμοιβή.

**Υβριδικές Μορφές** Η διάκριση μεταξύ επιχορηγήσεων, χρέους και χρηματοδότησης με ίδια κεφάλαια δεν είναι τόσο ξεκάθαρη όσο φαίνεται. Υπάρχουν πολλά μέσα που συνδυάζουν στοιχεία από διαφορετικούς τύπους χρηματοδότησης, όπως μετατρέψιμο χρέος, δικαιώματα αγοράς και ενδιάμεση χρηματοδότηση, επιτρέποντας μια προσαρμοσμένη προσέγγιση για τη χρηματοδότηση μιας αναπτυσσόμενης επιχείρησης. Για λόγους σαφήνειας, αυτός ο οδηγός δεν θα αναλύσει λεπτομερώς αυτές τις έννοιες, αλλά αξίζει να τις λάβετε υπόψη ότι κατά τον σχεδιασμό μιας στρατηγικής χρηματοδότησης διαφορετικές πηγές χρηματοδότησης μπορούν να αλληλοσυμπληρώνονται

### Επενδυτές

Στον παρακάτω πίνακα, συνοψίζουμε οκτώ τύπους επενδυτών και τρόπους χρηματοδότησης για νεοφυείς επιχειρήσεις:

	Εν συντομία	Μέγεθος επένδυσης (€)	Μέσος χρόνος άντλησης κεφαλαίων	Κόστος χρηματοδότησης	Εγγύηση
<b>Bootstrapping</b>	Δημιουργείται χρηματοδότηση εντός της επιχείρησης (χωρίς εξωτερικό κεφάλαιο)				Καμία
<b>Crowdfunding</b>	Τα οικονομικά προέρχονται από το πλήθος και μετά	10 χιλ. (βάσει ανταμοιβών)	1-2 μήνες	Μέτριο	Κάποια (επιλεγμένο από η εκκίνηση)
<b>Angel Investment</b>	διαδικτυακές πλατφόρμες Τα οικονομικά προέρχονται από άτομα επενδύοντας τους δικά του χρήματα	180 χιλ.	2-6 μήνες	Χαμηλό	Ένα μερίδιο από ιδιοκτησία ή πληρωτέο χρέος
<b>Venture Capital</b>	Τα οικονομικά προέρχονται από	5μ	6-12 μήνες	Μέτριο	Ένα μερίδιο από ιδιοκτησία ή πληρωτέο χρέος
<b>Initial Coin Offering</b>	θεσμικούς επενδυτές ή μεγαλύτερες εταιρείες Τα οικονομικά προέρχονται από	15μ	3-12 μήνες	Μέτριο	Οποιοδήποτε τύπου μάρκες (επιλεγμένα από την εκκίνηση)
<b>Corporate Acquisition</b>	δημόσιους επενδυτές χρησιμοποιώντας κρυπτονομίσματα.	57μ	4-6 μήνες	Μέτριο προς υψηλό	Εταιρικός μετασχηματισμός
<b>Initial Public Offering</b>	Τα οικονομικά προέρχονται μέσω εξαγορών από εταιρείες	120μ	2-18 μήνες	Υψηλή	Πολλές μικρές μετοχές της ιδιοκτησίας
<b>Private Placement</b>	Τα οικονομικά προέρχονται από την πώληση μετοχών στους δημόσιους επενδυτές στο χρηματιστήριο Τα οικονομικά προέρχονται από μια μικρή ομάδα επιλεγμένων επενδυτών μέσω ιδιωτικής προσφοράς	210μ	4-10 εβδομάδες	Υψηλή	Ένα μερίδιο από ιδιοκτησία ή πληρωτέο χρέος



### 8.2.6. BUSINESS PITCH

Το Business Pitch είναι μια σύντομη περιγραφή της επιχείρησής σας που χρησιμοποιείτε για να την παρουσιάσετε σε πελάτες και επενδυτές. Μερικές φορές ονομάζονται "Elevator Pitches" επειδή ο στόχος είναι να είστε ξεκάθαροι και συνοπτικοί σχετικά με την επιχείρησή σας παρουσιάζοντας την ιδέα σας σε κάποιον στο χρόνο που θα χρειαστεί για να ολοκληρώσετε μια σύντομη βόλτα με το ασανσέρ.

Οι ιδέες θα πρέπει να παρουσιάζονται περίπου σε 30 δευτερόλεπτα ή λιγότερο. Οι γραπτές περιγραφές μπορεί να είναι ακόμη πιο σύντομες, στοχεύοντας σε 150 λέξεις ή λιγότερες.

Οι θέσεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Περιγραφή του προϊόντος ή της υπηρεσίας σας. Φροντίστε να συμπεριλάβετε το όνομα της εταιρείας σας.

- Επεξήγηση των προβλημάτων που επιλύει το προϊόν ή η υπηρεσία σας ή των απαιτήσεων που ικανοποιεί.

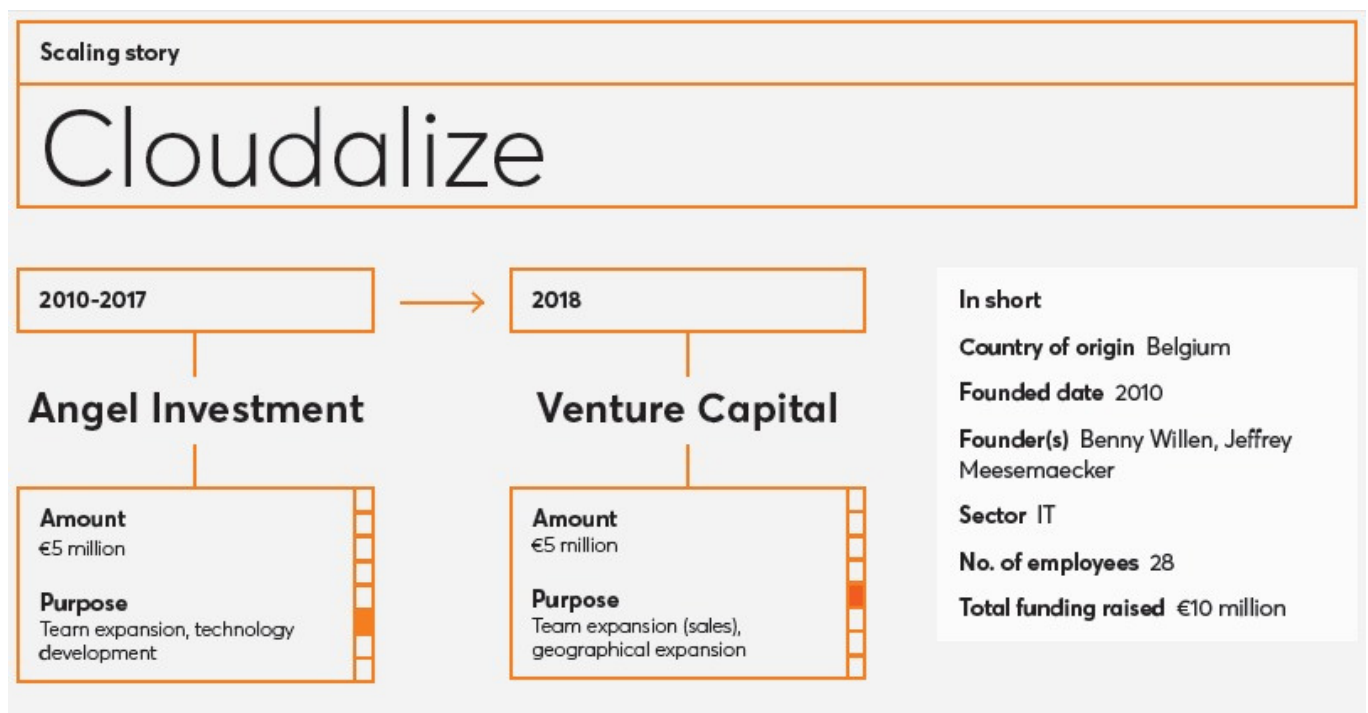
- Εξήγηση της διαφορετικότητας του προϊόντος ή της υπηρεσίας σας.

- Ξεκάθαροι λόγοι για τους οποίους οι πιθανοί επενδυτές και οι πελάτες σας πρέπει να ενδιαφέρονται για την επιχείρησή σας.

Επιπλέον, οι θέσεις πρέπει να καθορίζουν το πρόβλημα, να περιγράφουν τη λύση του, να προσδιορίζουν την αγορά - στόχο, να ορίζουν τη στρατηγική μάρκετινγκ και πωλήσεων, να περιγράφουν τον ανταγωνισμό, να αναφέρονται τα μέλη της ομάδας, να περιλαμβάνουν μια οικονομική περίληψη και να δείχνουν το χρονοδιάγραμμα εξέλιξης, να μοιράζονται ευκαιρίες επένδυσης και χρηματοδότησης (McCready, 2021).

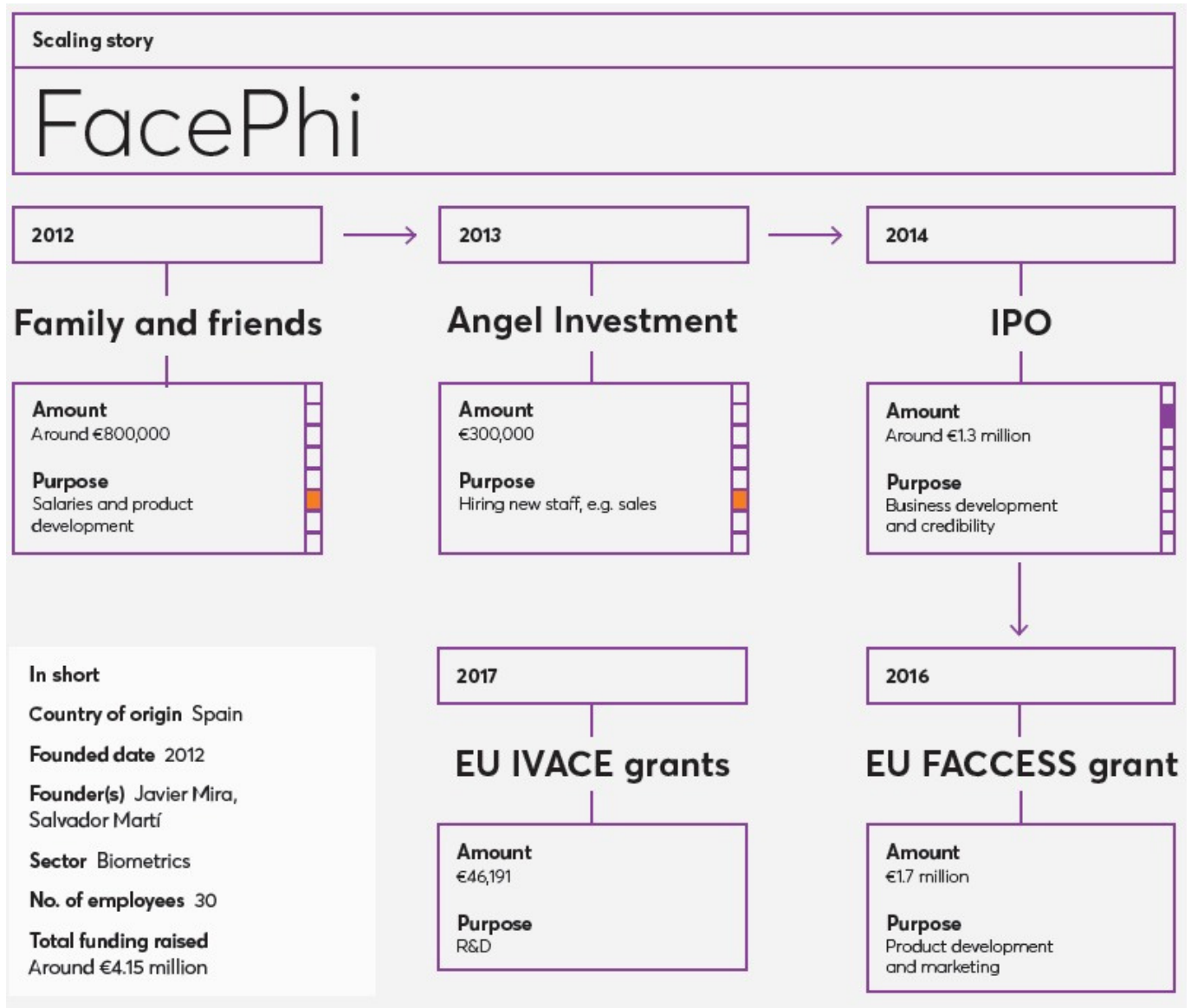
## 8.3. Εφαρμογές & Παραδείγματα

Μπορείτε να δείτε τρία παραδείγματα νεοφυών επιχειρήσεων, υποδεικνύοντας πώς έχουν αναπτυχθεί και τι είδους χρηματοδότηση έχουν χρησιμοποιήσει:



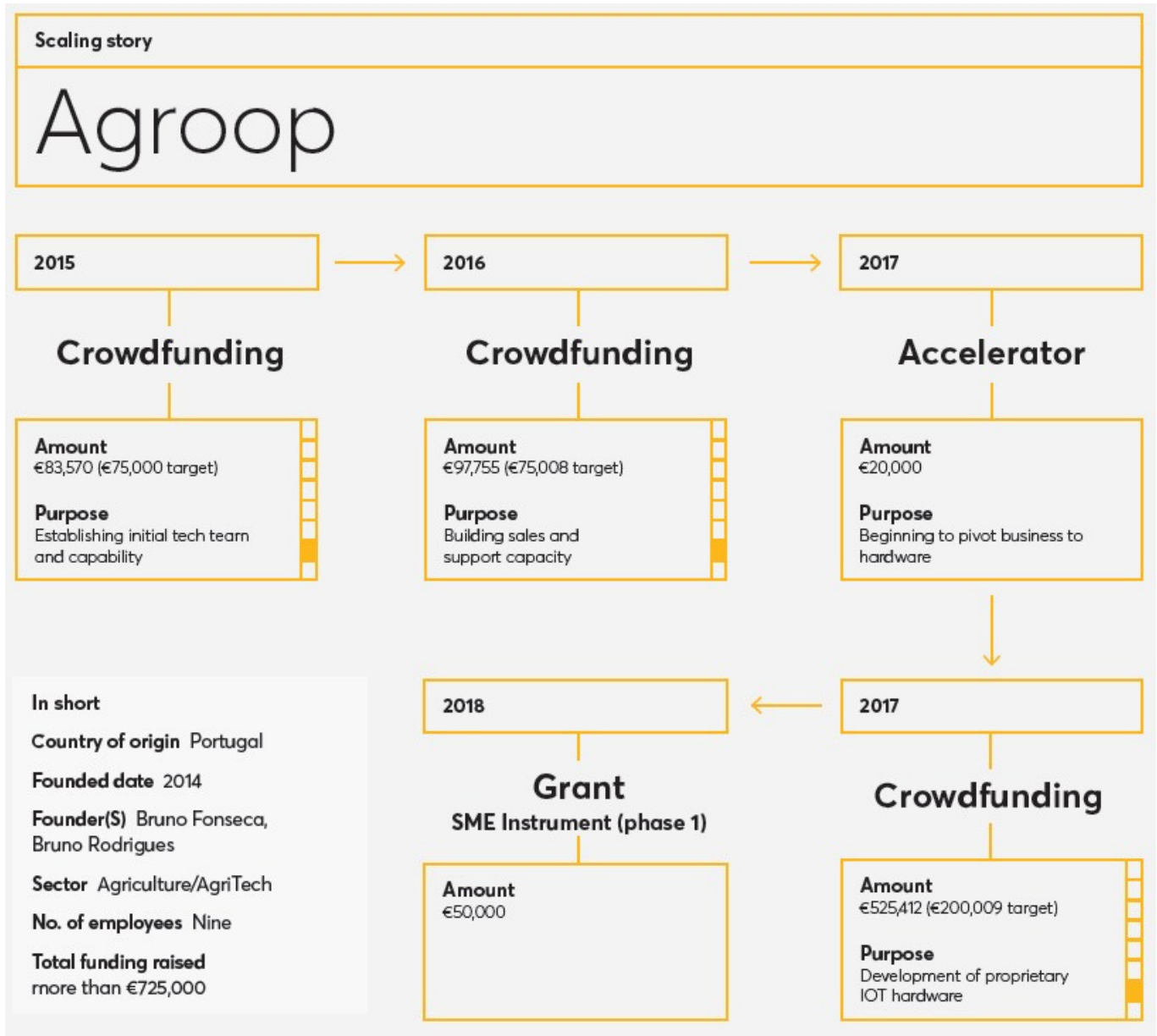
Πηγή: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).





Πηγή: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).





Πηγή: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).

## 8.4. Καλές Πρακτικές & Κίνδυνοι

Το ρίσκο είναι μια πιθανότητα να χάσεις κάτι. Όταν ξεκινούν μια επιχείρηση, οι επιχειρηματίες αντιμετωπίζουν τον κίνδυνο η επιχείρηση να μην είναι επιτυχημένη.

Κάνετε πράγματα σε καθημερινή βάση που είναι επικίνδυνα; Κάθε μέρα, οι άνθρωποι οδηγούν αυτοκίνητα, κάνουν ποδήλατο, κολυμπούν και βγαίνουν στον καλοκαιρινό ήλιο με κίνδυνο να





τραυματιστούν. Αλλά σε κάθε σενάριο, συνήθως κάνουμε κάτι για να μειώσουμε τον κίνδυνο. Φοράμε ζώνες ασφαλείας ή κράνη για να μην τραυματιστούμε σε ατυχήματα, ενώ υπάρχουν συσκευές επίπλευσης και αντηλιακά για την αποφυγή κινδύνου στην παραλία. Ένα επιχειρηματικό σχέδιο είναι το εργαλείο των επιχειρηματιών που βοηθά στη μείωση του κινδύνου έναρξης μιας επιχείρησης.

### Σκεπτόμενος Διαφορετικά

Η εκμάθηση του εντοπισμού επιχειρηματικών ευκαιριών απαιτεί εξάσκηση. Για να επιτύχετε αυτό, πρέπει να εξασκήσετε τη δημιουργική σκέψη σας.

Η δημιουργική σκέψη είναι μια διαδικασία σκέψης που περιλαμβάνει την ανάλυση μιας κατάστασης ή ενός αντικειμένου με νέους τρόπους. Είναι μια από τις πιο σημαντικές δεξιότητες για έναν επιχειρηματία – όλες οι επιχειρήσεις ξεκινούν ως μια δημιουργική ιδέα.

### Χρηματοδότηση

Σε αντίθεση με τα ίδια κεφάλαια, η χρηματοδότηση χρέους δεν περιλαμβάνει την παραχώρηση μετοχών (αν και ορισμένες μορφές απαιτούν από εσάς να προσφέρετε περιουσιακά στοιχεία σε περίπτωση μη αποπληρωμής). Στα αρνητικά, η χρηματοδότηση χρέους μπορεί να συνοδεύεται από συγκεκριμένους όρους (π.χ. οι τράπεζες μπορεί να σας απαγορεύσουν να εξαγοράζετε άλλες εταιρείες έως ότου εξοφληθεί το δάνειο) και οι αυστηροί όροι αποπληρωμής συχνά συνδέονται με κυρώσεις. Κάποιο χρέος, όπως οι πιστωτικές κάρτες, μπορεί να είναι εύκολο να αποκτηθεί, αλλά είναι συγκριτικά ακριβό μακροπρόθεσμα.

Αν και η ιδιοκτησία και ο έλεγχος συνήθως πάνε μαζί, είναι δυνατό να διαχωριστούν αυτά τα θέματα με την έκδοση διαφορετικών κατηγοριών μετοχών. (Για παράδειγμα, οι ιδρυτές της Google, Larry Page και Sergey Brin, έχουν μειοψηφία ιδιοκτησίας αλλά πλειοψηφία δικαιωμάτων ψήφου). Πολλές εταιρείες εκδίδουν δύο τύπους μετοχών, «κοινές» και «προνομιούχες», με τις δεύτερες να λαμβάνουν κάποιου είδους προνομιακή μεταχείριση, όπως προτεραιότητα έναντι των κοινών μετόχων στις πληρωμές και αποζημίωση σε περίπτωση εκκαθάρισης (βλ. γλωσσάρι). Ως εκ τούτου, οι επενδυτές θα απαιτούν συχνά κάποιου είδους προνομιούχες μετοχές και είναι σημαντικό να κατανοήσουμε τις συνέπειες αυτών – ειδικά αν η εταιρεία κατέρρευε – κατά τη διαπραγμάτευση των όρων μαζί τους.



## 8.5. Ερωτήσεις & Προβληματισμοί

Έχετε σκεφτεί ποτέ να έχετε τη δική σας επιχείρηση; Όταν πρόκειται να ξεκινήσουμε τη διαδικασία ανάλυσης για να ενδοπίσουμε μια πιθανή επιχειρηματική ιδέα ή σχέδιο, μπορεί να αισθανόμαστε ενθουσιασμένοι και φοβισμένοι.

· Ποιες είναι οι πτυχές που σας κάνουν να αισθάνεστε ενθουσιασμένοι;

· Ποιες είναι οι θετικές πτυχές του να έχετε τη δική σας επιχείρηση; Συγκεκριμένα ποιες θα ήταν οι θετικές οικονομικές πτυχές;

· Ποιες είναι οι πτυχές που σας κάνουν να νιώθετε φόβο;

· Ποιες είναι οι αρνητικές πτυχές του να έχετε τη δική σας επιχείρηση; Συγκεκριμένα ποιες θα ήταν οι αρνητικές οικονομικές πτυχές;

· Αναφέρετε ορισμένες υποστηρικτικές ενέργειες από όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς που μπορεί να είναι αποτελεσματικές και παραγωγικές για την ανάπτυξη της νεοφυούς επιχείρησής σας;

· Επιπλέον, είναι σύνηθες να υπάρχει ένα αίσθημα μοναξιάς ή έλλειψης οικονομικών γνώσεων σχετικά με την όλη διαδικασία εκκίνησης, ειδικά τα πρώτα χρόνια.

· Προσπαθήστε να απαριθμήσετε τους φόβους σας καθώς και το σύστημα υποστήριξης και το δίκτυο που έχετε.

· Καταγράψτε τυχόν έλλειψη γνώσεων, ειδικά οικονομικές γνώσεις, που ίσως νιώθετε ότι χρειάζεστε κατά το ξεκίνημα της δικής σας επιχείρησης.

Με αυτόν τον προβληματισμό και με όσα μάθατε σε αυτόν τον οδηγό, προσπαθήστε να επικοινωνήσετε με διάφορους ανθρώπους, ιδιαίτερα τους νέους, που έχουν ήδη ξεκινήσει τη δική τους επιχείρηση.

Μπορεί να υπάρχουν δομές συνεργασίας για νεοσύστατες επιχειρήσεις στην περιοχή ή την πόλη σας, τμήματα δημόσιων ιδρυμάτων που υποστηρίζουν νεοφυείς επιχειρήσεις ή συγκεκριμένες κοινωνικές ενώσεις, προσπαθήστε να τις εντοπίσετε.

Αναζητήστε ευκαιρίες για να μάθετε από την εμπειρία τους σε ένα ανεπίσημο περιβάλλον, όπου μπορείτε να ρωτήσετε και να μοιραστείτε τις σκέψεις σας.





# 9

## Πηγές



## 9.1. Βιβλιογραφικές αναφορές



Blank, S., & Dorf, B. (2012). *The startup owner's manual: The step-by-step guide for building a great company*. K & S Ranch, Inc. California.

Blitterswijk, D., Haley, C., & Febvre, J. (2019). *Paths to Scale: Finance Lessons from European Entrepreneurs*. <https://www.nesta.org.uk/report/paths-to-scale/>

Conway, E. (2013). 50 economics ideas you really need to know. Quercus.

Foreman, D. (2022). Best Budgeting Apps Of June 2022. Retrieved 20 May 2022, from <https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>

Helen Jks (2021) *Kakeibo Budget Book: The Traditional Japanese budgeting method to save money and control your spending*

Kim, J. (2020). *Crowdfunding Best Practices: Create a great campaign in just 30 minutes*. Retrieved 20 May 2022, from <https://101fundraising.org/2020/05/crowdfunding-best-practices-create-a-great-campaign-in-just-30-minutes/>

Kiyosaki, R. (2011). *Rich Dad poor Dad*. Plaza Publishing, LLC.

Mazzucato, M. (2018). *The value of everything: Making and taking in the global economy*. Hachette UK.

McCready, R. (2021). Best Pitch Deck Examples from Famous Startups - Venngage. Retrieved 10 May 2022, from <https://venngage.com/blog/best-pitch-decks/>

Osterwalder, A. (2005). *The Canvas Business Model*. Retrieved 16 May 2022, from <https://www.businessmodelsinc.com/wp-content/uploads/2019/12/BMI%E2%80%A2Business-model-canvas.pdf>

Ries, E. (2011). *The lean startup: How today's entrepreneurs use continuous innovation to create radically successful businesses*. Currency.

Tyson, E. (2021). *Personal Finance in Your 20s & 30s*.

For Dummies. John Wiley & Sons.

Varoufakis, Y. (2017). *Talking to my daughter about the economy: A brief history of capitalism*. Random House.

What is cryptocurrency and how does it work? (2022). Retrieved 20 June 2022, from <https://www.kaspersky.com/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency>



## 9.2. Ενδιαφέρουσες Ιστοσελίδες

### Εργαλεία οικονομικής ενδιάμεσης

<https://youth.gov/feature-article/financial-empower-ment-toolkit-0>

<https://www.acf.hhs.gov/cb/grant-funding/financial-empowerment-toolkit>

### Οδηγός χρηματοοικονομικού γραμματισμού

<https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

### Οικονομική ενδυνάμωση και ανάπτυξη δεξιοτήτων για νέες γυναίκες

<https://www.unwomen.org/en/what-we-do/youth/economic-empowerment-and-skills-development-for-young-women>

### Ευρωπαϊκή Επιτροπή / Χρηματοοικονομικός Γραμματισμός

[https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/financial-literacy\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en)

### Startup Europe Partnership

<https://startupeuropepartnership.eu/>





# 10

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΒΑΣΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΛΕΞΙΚΟ

# 10. ΒΑΣΙΚΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΛΕΞΙΚΟ

**Περιουσιακό στοιχείο:** An item of property, having value to meet debts. Περιουσιακό στοιχείο που έχει αξία για την κάλυψη χρεών.

**Ομόλογο:** Ένα ομόλογο αντιπροσωπεύει μια υπόσχεση από έναν δανειολήπτη να πληρώσει στον δανειστή το κεφάλαιο του και συνήθως τους τόκους ενός δανείου. Τα ομόλογα εκδίδονται από κυβερνήσεις, δήμους και εταιρείες.

**Λογαριασμός μεσιτείας:** Ο λογαριασμός μεσιτείας είναι ένας επενδυτικός λογαριασμός που σας επιτρέπει να αγοράζετε και να πουλάτε μια ποικιλία επενδυτικών προϊόντων, όπως μετοχές, ομόλογα, αμοιβαία κεφάλαια και ETF.

**Σύνθετος τόκος (ανατοκισμός):** Ο σύνθετος τόκος είναι ο τόκος που κερδίσατε από την αρχική σας αποταμίευση συν τον προηγούμενο τόκο που κερδίσατε.

**Χρέωση συγκυριαρχίας:** Μια αμοιβή συγκυριαρχίας, γνωστή και ως τέλος ΗΟΑ, είναι το ποσό που ορίζουν κάθε μήνα οι ιδιοκτήτες διαμερισμάτων για τη συντήρηση της κοινής ιδιοκτησίας, τις ανέσεις, τη συντήρηση και τα έξοδα κοινοχρήστων.

**Πιστωτικό όριο:** Το πιστωτικό όριο είναι μια ευέλικτη επιλογή δανείου που προσφέρουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στους πελάτες τους με πιστωτικό όριο.

**Ενοποίηση χρέους:** Η ενοποίηση χρέους αναφέρεται στην πράξη λήψης νέου δανείου για την εξόφληση άλλων υποχρεώσεων και χρεών καταναλωτών.

**Αποπληθωρισμός:** Μείωση του γενικού επιπέδου τιμών σε μια οικονομία.

**Παράγωγο:** Ένα παράγωγο είναι μια σύμβαση μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών της οποίας η αξία βασίζεται σε ένα συμφωνημένο υποκείμενο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δείκτη ή τίτλο. Τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, τα προθεσμιακά συμβόλαια, τα δικαιώματα προαίρεσης, οι ανταλλαγές και τα δικαιώματα αγοράς είναι κοινά χρησιμοποιούμενα παράγωγα.

**Κεφάλαιο:** Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια επένδυση που επιτρέπει σε μεγάλο αριθμό ατόμων να συγκεντρώσουν τα χρήματά τους. Ένας διαχειριστής κεφαλαίων (ο ειδικός στις επενδύσεις) χρησιμοποιεί ατά τα χρήματα για να αγοράσει ένα ευρύ φάσμα επενδύσεων. Αυτό θα μπορούσε να είναι μόνο μετοχές ή θα μπορούσε να είναι άλλα είδη περιουσιακών στοιχείων, όπως ομόλογα ή ακίνητα.

**Μελλοντικά συμβόλαια:** μελλοντικά συμβόλαια είναι ένα χρηματοοικονομικό παράγωγο στο οποίο ένα μέρος συμφωνεί με ένα άλλο μέρος να αγοράσει ή να πουλήσει ένα περιουσιακό στοιχείο σε μια προκαθορισμένη τιμή κάποια στιγμή στο μέλλον. Τόσο τα φυσικά εμπορεύματα όσο και τα χρηματοοικονομικά μέσα όπως μετοχές και ομόλογα διαπραγματεύονται χρησιμοποιώντας συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης.

**Μικτό αποτέλεσμα:** Μικτό κέρδος είναι το κέρδος που έχει μια εταιρεία αφού αφαιρεθούν τα κόστη παραγωγής και πώλησης των προϊόντων της ή τα κόστη παροχής των υπηρεσιών της.

**Πληθωρισμός:** Γενική αύξηση των τιμών και πτώση της αγοραστικής αξίας του χρήματος.

**Μόχλευση:** Μόχλευση είναι η χρήση χρέους (δανειακό κεφάλαιο) για την ανάληψη μιας επένδυσης ή έργου. Η θετική μόχλευση προκύπτει όταν μια επιχείρηση ή ένα άτομο δανείζεται κεφάλαια και στη συνέχεια επενδύει τα κεφάλαια με επιτόκιο υψηλότερο από το επιτόκιο με το οποίο δανείστηκαν.

**Υποχρέωση:** Μια υποχρέωση είναι κάτι που οφείλει ένα άτομο ή μια εταιρεία, συνήθως ένα χρηματικό ποσό.

**Δάνειο:** Το δάνειο είναι ένα χρηματικό ποσό που χορηγείται από τις τράπεζες. Με αυτόν τον τρόπο, ο δανειολήπτης αναλαμβάνει ένα χρέος, το οποίο πρέπει να αποπληρώσει με τόκους και εντός δεδομένης χρονικής περιόδου.

**Υποθήκη:** Η υποθήκη είναι χρήματα που δανείζεστε για να αγοράσετε ένα σπίτι. Πληρώνεις τόκους για ό,τι δανείζεσαι.

**Καθαρό κέρδος:** Το καθαρό κέρδος είναι το κέρδος που έχει μια εταιρεία μετά την αφαίρεση των δαπανών και των φόρων. Επομένως, το καθαρό κέρδος είναι το μικτό κέρδος μείον τα λειτουργικά έξοδα και τους φόρους.

**Μετοχές:** Μονάδες μετοχών ή ιδίων κεφαλαίων μιας εταιρείας.

**Μετοχή:** Μια μετοχή (γνωστή και ως μετοχικό κεφάλαιο) είναι ένας τίτλος που αντιπροσωπεύει την ιδιοκτησία ενός κλάσματος μιας εταιρείας. Αυτό δίνει το δικαίωμα στον κάτοχο της μετοχής σε ένα ποσοστό επί των περιουσιακών στοιχείων και των κερδών της εταιρείας ίσο με το ποσό των μετοχών που κατέχει.





PARTNERS:

