



Ενδυναμώστε τον
εαυτό σας
!

Πάρτε καλύτερες οικονομικές
αποφάσεις
!

ΠΑΡΤΕ ΚΑΛΥΤΕΡΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Συγγραφέας: Ajshe Komoni, Project Manager at YPA

Κριτής: Paloma Canter Gomez, CEO at YPA

Επικοινωνία: financialliteracy@youthproaktiv.org

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ:

**1.0 ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗΣ ΤΗΣ ΝΕΟΛΑΙΑΣ
ΜΕΣΩ ΤΟΥ FINANCIAL LITERACY ΓΝΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΕΡΓΑΛΕΙΟΘΗΚΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ**

**2.0 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΝΕΩΝ ΣΤΟΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟ:
ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ**

2.1 ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ

2.1.1 ΣΥΜΦΩΝΩ Ή ΟΧΙ

2.1.2 ΚΥΝΗΓΙ ΜΑΡΓΑΡΙΤΑΡΙΩΝ

2.1.3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ;

2.1.4 ΣΥΣΤΗΜΑ ΦΑΚΕΛΩΝ

2.1.5 ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

2.1.6 ΘΕΤΟΝΤΑΣ ΣΤΟΧΟΥΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

2.1.7 ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

2.1.8 ΡΑΥΣΤUBBIN'

2.1.9 ΦΑΝΤΑΣΤΕΙΤΕ ΤΗ ΛΕΞΗ!

2.2.1 ΒΟΛΤΑ ΜΕ ΤΟ ΑΝΕΛΚΥΣΤΗΡΑ

3.0 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ



1.0 ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗΣ ΤΗΣ ΝΕΟΛΑΙΑΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ FINANCIAL LITERACY ΚΑΙ ΕΡΓΑΛΕΙΟΘΗΚΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ



Ως χρηματοοικονομικό αλφαριθμητικό θεωρούμε τις γνώσεις και τις δεξιότητες που απαιτούνται για τη λήψη σημαντικών οικονομικών αποφάσεων. Κάθε μέρα, χιλιάδες άνθρωποι αποφασίζουν πού να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό, ποιο στεγαστικό δάνειο να επιλέξουν, πού να επενδύσουν τα χρήματά τους και πώς να αποταμιεύσουν για τη σύνταξή τους.

Σύμφωνα με τη διεθνή έρευνα του ΟΟΣΑ / INFE 2020 για τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητικό των ενηλίκων, περίπου ο μισός ενήλικος πληθυσμός της ΕΕ δεν έχει αρκετά επαρκή κατανόηση των βασικών οικονομικών εννοιών. Ενώ τα συνολικά στοιχεία είναι χαμηλά, το πρόβλημα είναι πιο έντονο σε ορισμένα τμήματα της κοινωνίας από άλλα, με τους πιο ευάλωτους να πλήττονται δυσανάλογα. Οι ομάδες χαμηλού εισοδήματος, καθώς και οι γυναίκες, οι νέοι και οι ηλικιωμένοι, τείνουν να σημειώνουν χαμηλότερη βαθμολογία από τον υπόλοιπο πληθυσμό όσον αφορά τις οικονομικές γνώσεις.

Ο καθένας θα πρέπει να είναι σε θέση να κατανοήσει τους κινδύνους που ενέχονται όταν δανείζεται ή επενδύει χρήματα. Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητικός μπορεί να βοηθήσει τους ανθρώπους να σχεδιάσουν το μέλλον τους, να λάβουν καλύτερες αποφάσεις για το τι θα κάνουν με τα χρήματά τους και να επενδύσουν σε κεφαλαιαγορές ώστε να καλύψουν τις ανάγκες τους. Αυτό θα έχει μεγαλύτερη σημασία για τα άτομα και τις επιχειρήσεις καθώς η οικονομία ανακάμπτει σταδιακά από την κρίση του COVID.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητικός προστατεύει επίσης τα άτομα από υπερχρέωσεις, υπερβολική ανάληψη κινδύνων, απάτη ή κινδύνους στον κυβερνοχώρο. Η χρηματοοικονομική εκπαίδευση συμπληρώνει την προστασία των καταναλωτών, αλλά δεν την αντικαθιστά.^[1]

[1] https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

- Ίσως λόγω του COVID και όλων των αλλαγών που έχει φέρει στη ζωή μας, υπάρχει μεγαλύτερη επίγνωση της ανάγκης για χρηματοοικονομική παιδεία, επομένως η χρηματοοικονομική εκπαίδευση μπορεί να βοηθήσει τους ανθρώπους να λαμβάνουν οικονομικές αποφάσεις χρήσιμες για αυτούς, πράγμα που αποτελεί τον πιο κρίσιμο στόχο αυτού του εργαλείου.
- Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός αποτελεί το κλειδί για τη διασφάλιση της οικονομικής πρόσβασης, της ανάπτυξης και της ενδυνάμωσης. Ωστόσο, είναι ένας τομέας που δεν είναι πάντα εξασφαλισμένος, ειδικά μεταξύ της νεότερης γενιάς και παρά την αναγνώριση της ανάγκης για καλύτερη οικονομική εκπαίδευση ως εργαλείο ενδυνάμωσης της νεολαίας, οι εργαζόμενοι στον τομέα της νεολαίας δεν αισθάνονται αρκετά καταρτισμένοι με οικονομικές γνώσεις και καινοτόμες μη τυπικών μεθοδολογιών εκπαίδευσης προκειμένου να προσεγγίσουν και να ενδυναμώσουν με επιτυχία τους νέους σε αυτόν τον



Στόχοι του εργαλείου:

- Βελτίωση της οικονομικής παιδείας των εργαζομένων με νέους που εργάζονται άμεσα με μειονεκτούντες νέους.
- Επίτευξη καλύτερης ποιότητας και αναγνώρισης της εργασίας για νέους μέσω της βελτίωσης του οικονομικού αλφαριθμητισμού των εργαζομένων στον τομέα της νεολαίας και της ενσωμάτωσής της σε πρακτικές εργασίας με νέους.
- Ανάπτυξη και κοινή χρήση αποτελεσματικών μεθόδων προκειμένου να βοηθηθούν οι εργαζόμενοι στον τομέα της νεολαίας να προσεγγίσουν τους μειονεκτούντες νέους μέσω δραστηριοτήτων οικονομικής παιδείας.



Περιγραφή του εργαλείου:

Η προτεινόμενη εργαλειοθήκη αποτελεί μια πρωτοβουλία για την ενδυνάμωση της νεολαίας μέσω της χρηματοοικονομικής παιδείας, θεωρώντας τη νεανική εργασία ως φυσικό δυναμικό αυτής της διαδικασίας. Αναπτύχθηκε για να παρέχει στους εργαζόμενους με τους νέους λεπτομερείς περιγραφές των μη τυπικών δραστηριοτήτων που μπορούν να εφαρμόσουν για να κάνουν τους νέους να συνειδητοποιήσουν καλύτερα τη σημασία του να είναι οικονομικά εγγράμματοι στην καθημερινότητά τους. Αυτή η εργαλειοθήκη βασίζεται στα στοιχεία του συγχρηματοδοτούμενου

«Ενδυνάμωση των νέων μέσω του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού».

Το έργο «Ενδυνάμωση των νέων μέσω του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού» υλοποιήθηκε από μια κοινοπραξία πανεπιστημίων και οργανώσεων της κοινωνίας των πολιτών από το Βέλγιο, την Ισπανία, την Ελλάδα, τη Γεωργία και την Πολωνία και αποτελεί μια πρωτοβουλία για τη δημιουργία ενός οδηγού για την ενδυνάμωση των νέων μέσω του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού. Με αυτήν την εργαλειοθήκη, ενθαρρύνουμε τους νέους εργαζόμενους να υλοποιούν δραστηριότητες σε μη τυπικό πλαίσιο, χρησιμοποιώντας τα εργαλεία και τους πόρους που φέρνουν τα ευρήματα του έργου «Ενδυνάμωση των νέων μέσω του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού» στη μαθησιακή τους διαδικασία για την ανάπτυξη δεξιοτήτων χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού και λήψη οικονομικών αποφάσεων που τους βοηθούν.

Αυτή η εργαλειοθήκη έχει σχεδιαστεί με στόχο την εύκολη μεταφορά των δραστηριοτήτων της σε άλλους τομείς της εκπαίδευσης.

Η εργαλειοθήκη παρέχει:

Παραδείγματα δραστηριοτήτων μη τυπικής εκπαίδευσης για νέους εργαζόμενους με εφαρμογή σε νέους ηλικίας 16 - 34 ετών σχετικά με τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό, συμπεριλαμβανομένων έτοιμων προς χρήση προτάσεων σεναρίων, χρονοδιαγράμματος και άλλων πρακτικών οδηγιών.



YouthProAktiv

2.0 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΣΤΟΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟ: ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ



Το θεωρητικό πλαίσιο του έργου Empowering the Youth through Financial Literacy αναπτύχθηκε από μια ομάδα ερευνητών από το Πανεπιστήμιο της Χώρας των Βάσκων (Ισπανία), το Youth-ProAktiv (Βέλγιο), το Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο (Ελλάδα), την Κοινωνική Καινοτομία και Επιχειρηματικότητα Center SiNC (Γεωργία) και Fundacja Regeneracja (Πολωνία).

Ο οδηγός Financial Literacy for Empowering the Youth Guide αναπτύσσεται έχοντας κατά νου δύο κύριες ομάδες-στόχους:

- Την *κοινωνία γενικά, παρέχοντας έναν ευανάγνωστο, κατανοητό και πρακτικό οδηγό βασικών οικονομικών εννοιών που είναι απαραίτητοι για τη διασφάλιση οικονομικά ανεξάρτητων και ενδυναμωμένων πολιτών.*
- Τους *εργαζόμενους με νέους*

Κατά την ανάπτυξη του οδηγού, οι ερευνητές έχουν συμπεριλάβει τις βασικές έννοιες της χρηματοοικονομικής παιδείας, των προσωπικών οικονομικών καταστάσεων, του προϋπολογισμού και της χρηματοδότησης, των επενδύσεων, της φορολογίας και της επιχειρηματικότητας.

Όλες οι δραστηριότητες σε αυτήν την εργαλειοθήκη βασίζονται στον Οδηγό Χρηματοοικονομικής Αγωγής για την Ενδυνάμωση της Νεολαίας (Οδηγός FLEY). Ο στόχος είναι η κοινωνία γενικά και οι εργαζόμενοι με νέους να αυξήσουν τις δεξιότητές τους στον οικονομικό αλφαριθμητισμό ακολουθώντας μια συμμετοχική προσέγγιση. Οι μεθοδολογίες περιλαμβάνουν κυρίως συζητήσεις, ομαδική εργασία, ερωτήσεις και απαντήσεις, προβληματισμό και πρακτικές συνεδρίες (πρακτική).

Μέσω αυτής της προσέγγισης οι νέοι θα μπορούν να θέσουν τους εαυτούς τους σε διαφορετικούς ρόλους: αποταμιευτής, επενδυτής, αναλυτής, επιχειρηματίας και άλλους για να κατανοήσουν καλύτερα τις υποχρεώσεις και τις διαδικασίες τους ώστε να διασφαλίσουν ότι η χρηματοοικονομική παιδεία μπορεί να βοηθήσει στη λήψη καλύτερων οικονομικών αποφάσεων.

Αναλαμβάνοντας αυτούς τους ρόλους, θα αποκτήσουν μια βαθύτερη κατανόηση του τι πρέπει να προσέχουν όταν λαμβάνουν αυτές τις οικονομικές αποφάσεις. Κάθε άσκηση που περιλαμβάνεται στην εργαλειοθήκη παρέχει πληροφορίες για τη διάρκεια, τη μορφή, την προετοιμασία, το υλικό, την περιγραφή και ερωτήσεις αξιολόγησης.



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

2.1 ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΣ

2.1.1 ΣΥΜΦΩΝΩ Ή ΟΧΙ



Στόχος: Οι νέοι θα πρέπει να είναι σε θέση να αναγνωρίζουν τις πρακτικές στην επαγγελματική και προσωπική τους οικονομική ζωή.

Διάρκεια: Μέγιστο 30 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Εύκολο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ομαδική δραστηριότητα / Ερωτήσεις και απαντήσεις
Περιγραφή & Οδηγίες:

Σε αυτή τη δραστηριότητα, οι νέοι που καθοδηγούνται από εργαζόμενους με νέους θα μπορούν να εισέλθουν ευκολότερα στον κόσμο της χρηματοοικονομικής παιδείας ενώ παράλληλα θα ακούνε ορισμένους οικονομικούς όρους που χρησιμοποιούνται στην καθημερινή ζωή, νιώθοντας έτσι έτοιμοι για άλλες νέες δραστηριότητες που βασίζονται στο Financial Literacy for Empowering ο Οδηγός Νέων.

- Οι εργαζόμενοι με νέους καλούνται να σχηματίσουν μια γραμμή στη μέση της αίθουσας
- Δείξτε τους τον χώρο των σημείων συμφωνίας και διαφωνίας
- Ενημερώστε τους εργαζόμενους με νέους ότι θα διαβάσετε μερικές δηλώσεις δυνατά και ότι πρέπει να τοποθετηθούν στο αντίστοιχο σημείο που πιστεύουν (συμφωνώ ή διαφωνώ)
- Βρείτε τις δηλώσεις στο παράρτημα: 3.1 Δηλώσεις

Προετοιμασία:

- Ετοιμάστε πινακίδες για να προσδιορίσετε το χώρο συμφωνώ και διαφωνώ.
- Προετοιμάστε τις οδηγίες που θα δώσετε στην ομάδα, τον τρόπο που θα επικοινωνήσετε τη δραστηριότητα.

Υλικά:

Χαρτί, μαρκαδόρος και ανάλογα με τον χώρο ένα μικρόφωνο.

Σημειώσεις / Ερωτήσεις για ενημέρωση:

Κατά τη διάρκεια κάθε δήλωσης έχετε τη δυνατότητα να ρωτήσετε τους νέους για τις επιλογές και τις απόψεις τους:

- Γιατί πιστεύετε ότι είναι σημαντικό να έχετε μηνιαίο προϋπολογισμό;
- Γιατί δεν είναι σημαντικό για εσάς να αγοράζετε πράγματα που σας κάνουν ευτυχισμένους;

Ετοιμάστε επιπλέον δηλώσεις και ερωτήσεις.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα εξοικειωθούν περισσότερο με τους καθημερινούς οικονομικούς όρους, εντοπίζοντας έτσι τις δικές τους πρακτικές στην προσωπική και επαγγελματική τους οικονομική ζωή.

2.1.2 ΚΥΝΗΓΙ ΜΑΡΓΑΡΙΤΑΡΙΩΝ

Στόχος: Εξοικείωση των νέων με βασικές έννοιες που σχετίζονται με την οικονομική εκπαίδευση.

Διάρκεια: 45-60 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Σε ζευγάρια / Συζήτηση

Περιγραφή & Οδηγίες:

Μέσα από αυτή τη δραστηριότητα συζητούνται οι βασικές έννοιες που σχετίζονται με τα χρήματα και τη σχέση μας με αυτά, τη σημασία της γνώσης τους και τις καλές οικονομικές αποφάσεις. Όλες οι έννοιες βρίσκονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 2: Μερικές Βασικές Έννοιες.

- **Βήμα 1.** Πριν από τη δραστηριότητα, πρέπει να κρύψετε τις έννοιες σε διαφορετικά σημεία στο χώρο όπου πραγματοποιείτε τη δραστηριότητα.
- **Βήμα 2.** Χωρίστε την ομάδα σε ζευγάρια και ζητήστε τους να αναζητήσουν τις έννοιες που κρύβετε. Κάθε ζευγάρι πρέπει να βρει 2 έννοιες.
- **Βήμα 3.** Αφού τα ζευγάρια ολοκληρώσουν την εύρεση των εννοιών, μπορείτε να επιλέξετε τυχαία μια ομάδα και να τους ζητήσετε να διαβάσουν την πρώτη ιδέα.
- **Βήμα 4.** Δώστε τους 30 δευτερόλεπτα για να σκεφτούν τον ορισμό/νόημα της έννοιας και μετά ακούστε τις απόψεις τους. Μετά τις απαντήσεις τους, θα κάνουν το ίδιο και με τη δεύτερη έννοια.



Στη συνέχεια, μεταβαίνετε στο επόμενο ζευγάρι και η ροή είναι όπως το Βήμα 4. Θα μπορούσατε να κάνετε μια σύντομη συζήτηση για κάθε έννοια για να βεβαιωθείτε ότι όλοι καταλαβαίνουν.

Βρείτε τη λίστα των εννοιών στο παράρτημα: 3.2 Κατάλογος εννοιών

Προετοιμασία:

Πριν από τη δραστηριότητα, κρύψτε τις έννοιες σε διαφορετικά σημεία στην αίθουσα όπου λαμβάνει χώρα η δραστηριότητα.

Υλικά: Κομμάτια από χρωματιστά χαρτοκιβώτια και μαρκαδόροι.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση:

Βεβαιωθείτε ότι όλοι καταλαβαίνουν τις έννοιες. Ρωτήστε τους νέους για τις απόψεις τους:

- Ποια είναι η σημασία της ύπαρξης οικονομικών γνώσεων;
- Γιατί πιστεύουν αυτό και που θα μπορούσε να τους βοηθήσει;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα εξοικειωθούν με τις βασικές έννοιες της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης, που σχετίζονται με τα χρήματα, τη σχέση τους με αυτά, τις οικονομικές αποφάσεις και τους στόχους κ.λπ.

2.1.3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ;

Στόχος: Να γνωρίσουν τι είναι ο ισολογισμός, πώς λειτουργεί και ποιος θα ήταν ο προσωπικός ισολογισμός.

Διάρκεια: 45 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ατομικό



Περιγραφή & Οδηγίες:

Για να γνωρίσουν οι νέοι την προσωπική τους οικονομική θέση σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή, πρέπει να κατανοήσουν τον ισολογισμό, μια οικονομική κατάσταση που αποτελείται από περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και καθαρή θέση. Όλα τα σχετικά βασικά στοιχεία του ισολογισμού βρίσκονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 3: Προσωπικές Οικονομικές Καταστάσεις.

Για να κατανοήσουν πρακτικά τον ισολογισμό, θα δοθεί στους νέους ένα παράδειγμα κατανόησης του τρόπου λειτουργίας του ισολογισμού.

Βρείτε το παράδειγμα ισολογισμού και τις απαντήσεις του στο παράρτημα: 3.3 Προσωπικός Ισολογισμός

Προετοιμασία:

Μοιράστε την άσκηση του ισολογισμού σε όλους τους συμμετέχοντες, χαρτιά A4 και μολύβια.

Υλικά:

Χαρτιά A4, μολύβια.



Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση:

Βεβαιωθείτε ότι όλοι κατανοούν πώς λειτουργεί ο ισολογισμός.

Ρωτήστε τους νέους:

- Ποια είναι η γνώμη τους για τους ισολογισμούς της Marie και του Matthew;
- Τι πιστεύουν για τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαιά τους; Είναι σαν της Marie και του Matthew;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα κατανοήσουν όλα τα βασικά στοιχεία που περιέχει ένας ισολογισμός, πώς λειτουργεί και θα πώς θα ήταν ο δικός τους ισολογισμός.

2.1.4 ΣΥΣΤΗΜΑ ΦΑΚΕΛΩΝ

Στόχος: Να μπορούν να «συντάσσουν» έναν μηνιαίο προϋπολογισμό και να κάνουν διαφοροποίηση μεταξύ αναγκαίων και διακριτικών ή περιττών δαπανών καθώς και να αναγνωρίζουν τα εισοδήματά τους, ώστε να μπορούν να συντάσσουν τη δική τους κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Διάρκεια: 60-90 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ατομικό

Περιγραφή & Οδηγίες:

Η διαφορά μεταξύ αναγκαίων και διακριτικών δαπανών, προσδιορίζεται από τα εισοδήματα, διευκολύνει την κατανόηση της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων και τη «σύνταξη» του μηνιαίου προϋπολογισμού. Όλα τα στοιχεία της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων βρίσκονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 3: Προσωπικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- Ενημερώστε τα παιδιά ότι θα τους δώσετε έναν φάκελο με 6 κομμάτια χαρτιού και ένα κομμάτι σχοινί.
- Πρέπει να σκεφτούν τα μηνιαία έξοδά τους, και στα χαρτιά, να σημειώσουν το χρηματικό ποσό που ξοδεύουν οι νέοι και από την άλλη πλευρά θα γράφουν για τι ξοδεύουν.
- Οι νέοι πρέπει να δώσουν προτεραιότητα σε ποια να βάλουν στο σχοινί και ποια όχι, δίνοντας έτσι προτεραιότητα σε ποια είναι απαραίτητα έξοδα και ποια όχι.
- Δώστε τους ένα χαρτί με δύο στήλες, στην πρώτη στήλη πρέπει να γράψουν τα εισοδήματά τους και στη δεύτερη τα έξοδά τους, στο τέλος ρωτήστε τους: Είναι τα εισοδήματά τους μεγαλύτερα από τα έξοδά τους ή το αντίστροφο;

Προετοιμασία:

Ετοιμάστε ένα φάκελο με κομμάτια χαρτιού κομμένα σε διάφορα μεγέθη και τρυπημένα στις άκρες του χαρτιού. Ετοιμάστε ένα σχοινί στο οποίο δεν χωρούν όλα τα χαρτιά και τουλάχιστον 2 που θα παραμείνουν έξω. Μολύβια.



Υλικά: Λευκά χαρτιά A4, μολύβια. Δίστηλα χαρτιά.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για απολογισμό: Δημιουργήστε ένα ασφαλές και άνετο περιβάλλον για τους συμμετέχοντες, δημιουργώντας έναν χώρο όπου όλοι θα σέβονται ο ένας τον άλλον, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι προτεραιότητές μου δεν είναι ίδιες με τις δικές τους. Ρωτήστε τους νέους:

- Γιατί είναι απαραίτητα για αυτούς τα έξοδα που τοποθετούν στο σχοινί και γιατί τα κομμάτια που είναι εκτός είναι έξω;
- Είναι υψηλότερα τα εισοδήματά τους ή τα έξοδά τους και γιατί;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα κατανοήσουν τη διαφορά μεταξύ αναγκαίων και περιττών εξόδων, θα μπορούν να προσδιορίσουν τα έσοδα και τα έξοδά τους, δημιουργώντας έτσι τη δική τους κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, γνωρίζοντας αν έχουν κέρδη ή ζημιές, καθώς και την ιεράρχηση των μηνιαίων εξόδων τους.

2.1.5 ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Στόχος: Να είναι σε θέση να συντάξουν έναν ισοσκελισμένο προϋπολογισμό ή έναν προϋπολογισμό που περιλαμβάνει τα υπόλοιπα χρήματα. Να μάθουν πώς χρησιμοποιούνται τα χρήματα που απομένουν για στόχους όπως η αποταμίευση ή η μείωση του χρέους.

Διάρκεια: 60 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ομαδική δραστηριότητα

Περιγραφή & Οδηγίες:

Η παρακολούθηση του προϋπολογισμού μπορεί να είναι δύσκολη αλλά βοηθά να αναγνωρίζετε τους στόχους σας και να έχετε ένα πλάνο για κάθε μηνιαίο εισόδημα, επομένως η παρακολούθηση ξεκινά με πόσα χρήματα λαμβάνετε κάθε μήνα μείον πόσα χρήματα ξοδεύετε κάθε μήνα. Όλα τα βασικά στοιχεία της κατάρτισης προϋπολογισμού βρίσκονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 4: Προϋπολογισμός.

- Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να δημιουργήσουν μικρές ομάδες
- Αντιστοιχίστε σε κάθε ομάδα ένα διαφορετικό σενάριο από τις τέσσερις επιλογές
- Ανάλογα με το μέγεθος της ομάδας, μπορείτε επίσης να επιλέξετε ένα σενάριο και να εργαστείτε όλοι μαζί για να δημιουργήσετε τον προϋπολογισμό στον πίνακα ή στο χαρτί του flipchart
- Ενθαρρύνετε τους συμμετέχοντες να χρησιμοποιήσουν τη δημιουργικότητά τους και να προσθέσουν λεπτομέρειες για το άτομό τους
- Βρείτε τα σενάρια στο παράρτημα: 3.4 Σενάρια. 3.4.1. Φύλλο προϋπολογισμού για σενάρια.



Υλικά & Προετοιμασία: Χαρτί ή λευκός πίνακας φυλλαδίων, μαρκαδόροι, φυλλάδια δραστηριοτήτων και στυλό.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση:

Εάν υπάρχει αρνητικό υπόλοιπο, ρωτήστε τους νέους ποιες είναι οι επιλογές.

- Καταφέρατε να εξισορροπήσετε τον προϋπολογισμό;
- Ήταν εύκολο ή δύσκολο; Γιατί;

- Τι επιλογές έπρεπε να γίνουν;
- Τι θα συμβεί εάν ο προϋπολογισμός δεν ισοσκελιστεί; Κερδίστε περισσότερα ή ξοδέψτε λιγότερα;

Μαθησιακά αποτελέσματα: Οι νέοι θα είναι σε θέση να συντάξουν έναν ισοσκελισμένο προϋπολογισμό ή έναν προϋπολογισμό που θα περιλαμβάνει τα υπόλοιπα χρήματα. Θα γνωρίσουν τα σενάρια όταν ο προϋπολογισμός ισοσκελίζεται ή όχι, και τα βήματα που πρέπει να κάνουν για να εξισορροπήσουν τον προϋπολογισμό.

2.1.6 SETTING SAVINGS GOALS

Στόχος: Οι συμμετέχοντες να γνωρίζουν πώς να θέτουν στόχους αποταμίευσης, βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους, καθώς και τους στόχους αποπληρωμής χρέους.

Διάρκεια: 45 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ατομικό

Περιγραφή & Οδηγίες:

Η αποταμίευση μπορεί να ξεκινήσει μόλις καθοριστούν οι οικονομικοί στόχοι. Δεν είναι εύκολο 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. Οι στόχοι αποταμίευσης και όλα τα σχετικά στοιχεία βρίσκονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 4: Προϋπολογισμός.

- Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να συμπληρώσουν τους οικονομικούς στόχους για τον εαυτό τους. Στο διάγραμμα μπορούν να συμπεριληφθούν και στόχοι αποπληρωμής χρέους.
- Ενθαρρύνετέ τους να γράψουν τους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους. Εάν δεν ξέρουν τι να βάλουν, ζητήστε τους να φτιάξουν ένα ή προτείνετε πράγματα όπως οικιακές αγορές, καινούργια ρούχα, διακοπές, νέο ποδήλατο, αθλητικό εξοπλισμό, μασάζ κ.λπ.
- Είναι σημαντικό για τους νέους να μην παρακάμπτουν το γράφημα προβλημάτων/λύσεων - αυτό θα τους βοηθήσει να εντοπίσουν τα εμπόδια στην αποταμίευση και πώς θα τα μετριάσουν.
- Ζητήστε τους να βοηθήσουν ο ένας τον άλλον με αυτό, εάν κάποιος δυσκολεύονται μη διστάσετε να το συζητήσετε στην τάξη. Βρείτε το γράφημα για τους στόχους στο παράρτημα: 3.5 Ορισμός στόχων εξοικονόμησης



Υλικά & Προετοιμασία: αντίγραφα του χάρτη, στυλό.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση:

- Γιατί επιλέξατε αυτούς τους στόχους και τι σας παρακίνησε;
- Σκεφτείτε πώς θέλετε να είναι το μέλλον σας.
- Αυτοί είναι οι στόχοι που χρειάζεστε για να φτάσετε εκεί;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα μπορούν να θέτουν τους δικούς τους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, συμπεριλαμβανομένων και των στόχων αποπληρωμής χρέους. Θα μπορούν να βρίσκουν έναν τρόπο να μετριάσουν τα εμπόδια κατά την αποταμίευση.



2.1.7 ΓΝΩΡΙΣΤΕ ΤΙΣ ΔΙΑΦΟΡΕΣ

Στόχος: Διαφοροποίηση του καλού και του επισφαλούς χρέους, της πίστωσης και των δανείων, της χρηματοδοτικής μίσθωσης και της ενοικίασης. Να κατανοούν πώς λειτουργούν τα στεγαστικά δάνεια και τα είδη τους, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί το crowdfunding.

Διάρκεια: 45 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ομαδική δραστηριότητα/Συζήτηση

Περιγραφή & Οδηγίες:

Υπάρχουν πολλοί τρόποι απόκτησης κεφαλαίων, για τους οποίους χρειάζεται να γνωρίζουμε τη διαφορά μεταξύ τους. Οι τρόποι απόκτησης κεφαλαίων και η διαφορά μεταξύ τους περιγράφονται στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 5: Χρηματοδότηση.

- Οι νέοι θα χωριστούν σε 2 ομάδες.
- Η πρώτη θα συζητήσει για το **καλό χρέος**, την **πίστωση**, τη **χρηματοδοτική μίσθωση** και τις **υποθήκες** και θα δώσει παραδείγματα από αυτά.
- Η δεύτερη ομάδα θα συζητήσει για το **επισφαλές χρέος**, τα **δάνεια**, την **ενοικίαση** και το **crowdfunding**.
- Για παράδειγμα, όταν η πρώτη ομάδα ολοκληρώσει τη συζήτηση του καλού χρέους και την παροχή παραδειγμάτων, η δεύτερη ομάδα θα συζητήσει αμέσως το επισφαλές χρέος και θα δει ποια είναι η διαφορά μεταξύ των δύο, δημιουργώντας έτσι μια έντονη συζήτηση μεταξύ των δύο ομάδων.

Υλικά & Προετοιμασία: Αν χρειαστεί: Χαρτί A4, μαρκαδόροι ή μολύβια.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση: Ρωτήστε τους νέους:

- Το παράδειγμα που έδωσαν, γιατί θεωρούν ότι είναι ένα καλό χρέος και γιατί ένα κακό χρέος;
- Τι θα επέλεγαν πίστωση ή δάνεια και για ποιο σκοπό; Τι γίνεται με τη μίσθωση και την ενοικίαση, τι θα προτιμούσαν ως νέοι ή ενήλικες;
- Τι θα μπορούσαν να προκαλέσουν τα στεγαστικά δάνεια εάν δεν τα διαχειριστούν σωστά, τι γίνεται με την οικονομική κρίση το 2007 – 2009;
- Είναι σημαντικός ο ρόλος του crowdfunding στις μέρες μας;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα αναγνωρίζουν τους τρόπους χρηματοδότησης, τη σημασία τους και τις διαφορές μεταξύ τους. Θα τους γνωρίζουν από την καθημερινή τους ζωή ή συγκεκριμένες περιπτώσεις χρημάτων που διαχειρίζονται με σωστό ή λάθος τρόπο.

2.1.8 ΦΑΝΤΑΣΤΕΙΤΕ ΤΗ ΛΕΞΗ!

Στόχος: Να κατανοήσουν τις κύριες επενδυτικές μεθόδους, από τις πιο βασικές έως τις πιο σύγχρονες. Γνωρίζοντας αυτές τις μεθόδους οι νέοι θα μπορούν να αναγνωρίζουν ποια από αυτές μπορεί να είναι η καλύτερη μέθοδος για να επενδύσουν και γιατί.

Διάρκεια: 40 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Σε ζευγάρια/Ομαδική Δραστηριότητα/Ερωτήσεις και απαντήσεις



Περιγραφή & Οδηγίες:

Όταν πραγματοποιούμε μια νομισματική πράξη αναμένοντας να επιτύχει απόδοση αυτού του ποσού χρημάτων και ένα επιπλέον ποσό με τη μορφή τόκων, υλοποιείται μια επένδυση. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με αυτό μπορείτε να βρείτε στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 6: Επενδύσεις.

- Χωρίστε τους νέους σε 5 μικρές ομάδες
- Δώστε τους χαρτιά Α0 και δώστε τους 5 διαφορετικές λέξεις:
 - Περιουσιακά στοιχεία
 - Χρηματοοικονομικά Προϊόντα
 - Χρηματιστήριο
 - Επιχειρήσεις
 - Κρυπτονόμισμα
- Δώστε τους 3-5 λεπτά να γράψουν ή να ζωγραφίσουν αυτό που τους έρχεται στο μυαλό όταν ακούνε τη δεδομένη λέξη.
- Στη συνέχεια, μετρήστε μέχρι το τρία και βάλτε όλους τους νέους να δείξουν τις απαντήσεις τους στην ομάδα.
- Ζητήστε τους να μιλήσουν με έναν συμμετέχοντα δίπλα τους ή να συζητήσουν ως ομάδα γιατί ήταν αυτό το σχέδιο ή η λέξη που τους ήρθε για πρώτη φορά στο μυαλό όταν άκουσαν τις 5 λέξεις.



Ως συζήτηση και για τις 5 ομάδες μαζί, οι επόμενες ερωτήσεις που σχετίζονται με κάθε ομάδα είναι:

1. Ποιοι είναι οι κύριοι τύποι περιουσιακών στοιχείων, δώστε μερικά παραδείγματα.
2. Ποια είναι τα βασικά χρηματοοικονομικά προϊόντα, τι γίνεται με το σταθερό και μεταβλητό εισόδημα στις επενδύσεις;
3. Ποια είναι μερικά από τα πιο γνωστά χρηματιστήρια, τι διαπραγματεύεται εκεί;
4. Τι πιστεύετε, είναι καλύτερο να ξεκινήσετε μια επιχείρηση ή να αγοράσετε μια μικρή;
5. Πώς λειτουργεί το κρυπτονόμισμα, πώς να το αγοράσετε, πώς να το αποθηκεύσετε και τι μπορείτε να αγοράσετε με αυτό;

Υλικά & Προετοιμασία: Χαρτί Α0, μαρκαδόροι.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για απολογισμό: Στο τέλος ρωτήστε καθένα:

- Ποια είναι/ήταν η πιο σημαντική επένδυση που έχουν κάνει μέχρι τώρα;
- Έχουν επιστροφές ακόμα;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα κατανοήσουν τις βασικές και σύγχρονες μεθόδους επένδυσης, θα γνωρίσουν τις λεπτομέρειες για κάθε μέθοδο όταν τις συζητούν, επομένως στο μέλλον θα μπορούσαν να εξετάσουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν στις μεθόδους που τους ταιριάζουν καλύτερα.

2.1.9 PAYSTUBBIN'

Στόχος: Να εξοικειωθούν με ορισμένους όρους σχετικά με τη φορολογία και να μάθουν πώς να υπολογίζουν τον φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων με ένα απλό παράδειγμα φόρου, κατανοώντας έτσι πώς να υπολογίζουν τον δικό τους φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων σύμφωνα με το φορολογικό δίκαιο στις χώρες τους ή στις χώρες που εργάζονται.

Διάρκεια: 60-90 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

Προϋποθέσεις/Μορφή: Ομαδική δραστηριότητα/Ατομική

Περιγραφή & Οδηγίες:

Οι φόροι είναι μια σημαντική ευθύνη που φέρουμε ως πολίτες, καθώς οι φόροι αποτελούν τα έσοδα που συλλέγει η κυβέρνηση για να πληρώσει για διάφορες υπηρεσίες όπως δρόμοι, γέφυρες, ακόμη και εκπαίδευση. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη φορολογία μπορείτε να βρείτε στον Οδηγό FLEY, Κεφάλαιο 7: Φορολογία.

- Χωρίστε τους νέους σε τρεις ομάδες.
- Η πρώτη ομάδα θα έχει 10 λεπτά για να συζητήσει σχετικά με το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων
- Η δεύτερη για τον φόρο προστιθέμενης αξίας
- Η τρίτη για τον εταιρικό φόρο
- Ρωτήστε τους ποιοι είναι άμεσοι φόροι και ποιοι έμμεσοι, γιατί πιστεύουν έτσι;
- Στη συνέχεια, καθένας από αυτούς θα λάβει ένα απλό παράδειγμα μισθοδοσίας υπαλλήλου στον Καναδά, λαμβάνοντας υπόψη ότι η φορολογική νομοθεσία διαφέρει σε κάθε χώρα. Βρείτε στο παράρτημα: 3.6 Paystubbin'

Υλικά & Προετοιμασία: Εάν χρειάζεται: Χαρτί A4, μαρκαδόροι ή μολύβια

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση: Προς τους νέους εάν εργάζονται αυτήν τη στιγμή:

- Βάλτε τους να προσδιορίσουν στη δήλωση του μισθού τους τον μηνιαίο φόρο εισοδήματος που αφαιρείται από τον μισθό τους.
- Το γνώριζαν;
- Ποιο ποσοστό αφαιρείται στην περίπτωση τους;
- Ενθαρρύνετέ τους να προσπαθήσουν να υπολογίσουν το αναλογικό ετήσιο άθροισμα του φόρου εισοδήματός τους!

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα γνωρίσουν νέους φορολογικούς όρους, θα γνωρίζουν το ποσοστό που αφαιρείται από τον μισθό τους και θα υπολογίζουν έτσι τον δικό τους φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων.



2.2.1 ΒΟΛΤΑ ΜΕ ΤΟΝ ΑΝΕΛΚΥΣΤΗΡΑ

Στόχος: Να γνωρίζουν τον ρόλο ενός επιχειρηματία, τι είναι ένα επιχειρηματικό σχέδιο, ποιες είναι οι επιχειρηματικές ευκαιρίες και οι μορφές τους, καθώς και τη χρηματοδοτική εκκίνηση. Όσον αφορά τη χρηματοδότηση, θα μελετήσουν ένα επιχειρηματικό βήμα, ώστε να έχουν την ιδέα πώς λειτουργεί.

Διάρκεια: 90 λεπτά

Αριθμός συμμετεχόντων: 5-20

Ηλικία: 16+

Βαθμός δυσκολίας: Μέτριο

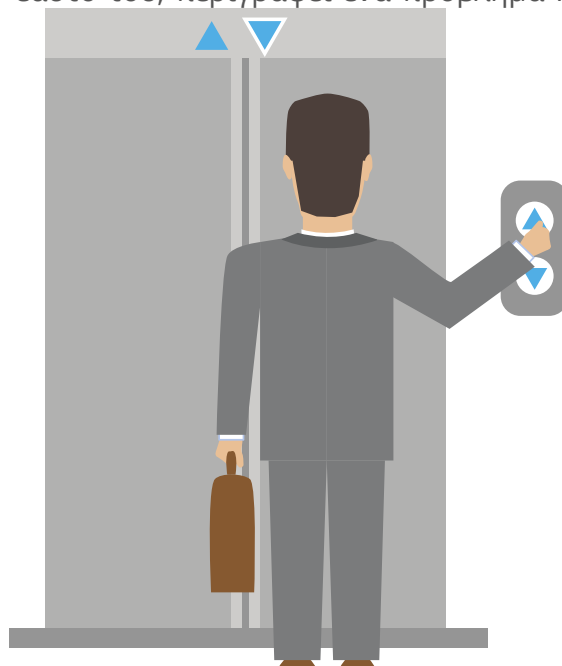
Προϋποθέσεις/Μορφή: Ομαδική δραστηριότητα

Περιγραφή & Οδηγίες:

Βήματα για την οικοδόμηση μιας επιχείρησης

- Αρχικά, ο εκπαιδευτής αυτής της δραστηριότητας θα πρέπει να εξηγήσει στους νέους τον ρόλο του επιχειρηματία, το επιχειρηματικό σχέδιο, τις ευκαιρίες και τις μορφές επιχείρησης, καθώς και τη χρηματοδοτική εκκίνηση.
- Στη συνέχεια, χωρίστε τους νέους σε 4 ομάδες.
- Η πρώτη ομάδα καλείται να παίξει το ρόλο των επενδυτών και άλλες τρεις ομάδες καλούνται να παρουσιάσουν επιχειρηματικά, το λεγόμενο Elevator pitch.

Το An Elevator Pitch είναι μια πολύ σύντομη ομιλία που περιγράφει μια ιδέα για ένα προϊόν, μια υπηρεσία ή ένα έργο. Το όνομα προέρχεται από την ιδέα ότι η ομιλία θα μπορούσε να εκφωνηθεί κατά τη διάρκεια μιας βόλτας με ασανσέρ. Είναι τυπικά η προσπάθεια ενός επιχειρηματία να πείσει έναν επενδυτή για μια επιχειρηματική ιδέα στην οποία αξίζει να επενδύσει. Ένα elevator pitch έχει συνήθως τέσσερα μέρη: παρουσιάζει τον εαυτό του, περιγράφει ένα πρόβλημα και μια λύση, προσφέρει κάτι το διαφορετικό και συνάφεια.



- Δώστε 40 λεπτά στις τρεις ομάδες για να αναπτύξουν μια ιδέα για το προϊόν, την υπηρεσία ή το έργο τους, ζητείστε τους να σκεφτούν τις έννοιες του ανεγκυστήρα και να προσπαθήσουν να απαντήσουν, ενώ ταυτόχρονα σκέφτονται το κατά προσέγγιση χρηματικό ποσό που θα χρειάζονταν από το επενδυτές.

Τα μέλη της 4ης ομάδας (η ομάδα των επενδυτών) αποφασίζουν αν θα δώσουν ένα χρηματικό ποσό (ψεύτικο) ή δε θα δώσουν ούτε μια δεκάρα στους αρχηγούς των τριών ομάδων. Στη συνέχεια, η ομάδα που συγκέντρωσε τα περισσότερα χρήματα θα είναι η νικήτρια.

Έννοια Elevator Pitch

| Introduction of the group WHO ARE YOU? | Problem & Solution WHAT DO YOU DO? | Differentiator WHY IS IT UNIQUE? | Importance WHY DOES IT MATTER? |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
|---|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|

Υλικά & Προετοιμασία: Χαρτί A0, μαρκαδόροι, πλαστά δημιουργημένα χρήματα σε χαρτιά A4, ένα τραπέζι όπου μπορούν να παρουσιάσουν την ιδέα τους ή ακόμα και φορητούς υπολογιστές για να κάνουν μια σύντομη παρουσίαση.

Σημειώσεις/Ερωτήσεις για ενημέρωση:

Ρωτώντας τους επενδυτές:

- Γιατί επένδυσαν σε μια συγκεκριμένη ομάδα και γιατί όχι και στους άλλους;
- Θα επένδυαν σε τέτοιες ιδέες στην πραγματική ζωή; Αν ναι, γιατί; Εάν όχι, γιατί;

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Οι νέοι θα καταλάβουν ποιος είναι ο ρόλος ενός επιχειρηματία, το επιχειρηματικό σχέδιο, τις επιχειρηματικές ευκαιρίες, τις επιχειρηματικές μορφές και κυρίως τη χρηματοδοτική εκκίνηση, σε ρόλο επιχειρηματία και σε ρόλο επενδυτή.

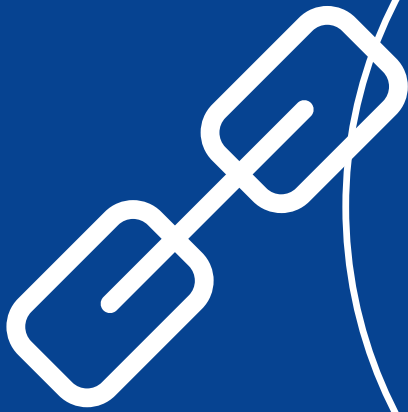




YouthProAktiv



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ



FINANCIAL LITERACY
EMPOWERING THE YOUTH



YouthProAktiv

3.0 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

3.1 ΔΗΛΩΣΕΙΣ

1. Πιστεύω ότι είναι σημαντικό να υπάρχει μηνιαίος προϋπολογισμός.
2. Πιστεύω ότι είναι σημαντικό να βγαίνω συχνά με τους φίλους/την οικογένειά μου.
3. Νομίζω ότι κερδίζω πολλά χρήματα.
4. Έχω αρκετό χρόνο για να αφιερώσω λίγο χρόνο στα αγαπημένα μου πρόσωπα.
5. Έχω αρκετά χρήματα για να κάνω οικονομίες.
6. Έχω αρκετά χρήματα για να κάνω ταξίδια.
7. Έχω αρκετό χρόνο για ξεκούραση και χαλάρωση.
8. Μου είναι εύκολο να αντισταθώ σε παρορμητικές αγορές.
9. Είναι εύκολο να αρνηθείς μια βραδινή έξοδο.
10. Είναι σημαντικό να αγοράζω πράγματα που με κάνουν ευτυχισμένο.

3.2 ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΕΝΝΟΙΩΝ

1. Εμπορευματικό χρήμα
2. Τραπεζικό ή καταπιστευματικό χρήμα
3. Ηλεκτρονικό χρήμα
4. Χρηματοοικονομικός προγραμματισμός
5. Αποταμίευση
6. Αποπληρωμή χρέους
7. Προσωπικός προϋπολογισμός
8. Επιτόκιο
9. Ασφάλιση
10. Βραχυπρόθεσμος οικονομικός στόχος (δώστε ένα παράδειγμα)
11. Μεσοπρόθεσμος οικονομικός στόχος (δώστε ένα παράδειγμα)
12. Μακροπρόθεσμος οικονομικός στόχος (δώστε ένα παράδειγμα)
13. Περιουσιακά στοιχεία
14. Ευθύνη
15. Ίδια κεφάλαια
16. Έξοδα

3.3 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Παράδειγμα:

- Έχουμε τη Marie, μια νεαρή ενήλικη (24 ετών) μια πρόσφατη απόφοιτη κολεγίου που έχει ένα παλιό μεταχειρισμένο αυτοκίνητο και ψάχνει για διαμέρισμα.
- Έχουμε και τον Matthew, ο οποίος αποφοίτησε από το κολέγιο πριν από χρόνια, έχει ένα αρκετά καινούργιο αυτοκίνητο και ζει σε ένα διαμέρισμα που αγόρασε με τη γυναίκα του μόλις λίγα χρόνια πριν.

Το αυτοκίνητο της Marie αξίζει 4.000 €, ενώ το αυτοκίνητο του Matthew αξίζει 20.000 € και το διαμέρισμα του 210.000 €.

- Ποια είναι τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία της Μαρί;
- Ποια είναι τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Matthew;

Τώρα ας ρίξουμε μια ματιά στις υποχρεώσεις τους, τα πράγματα που οφείλουν.

1. Η Marie δεν έχει δάνειο αυτοκινήτου για το όχημά της, αλλά όπως όλοι οι πρόσφατοι απόφοιτοι κολεγίου, έχει κάποια χρέη κολεγίου και υπόλοιπα πιστωτικών καρτών με εκτίμηση 20.000 €.
2. Ο Matthew, από την άλλη, έχει δάνειο αυτοκινήτου 10.000 € και υποθήκη 190.000 € για το διαμέρισμα του. Ωστόσο, δεδομένου ότι αποφοίτησε από το κολέγιο πριν από πολλά χρόνια και έτσι εξόφλησε τα δάνειά του στο κολέγιο, δεν έχει χρέος κολεγίου, επομένως θα υπολογίσουμε μόνο τα υπόλοιπα της πιστωτικής του κάρτας στα 15.000 €.

- Ποιες είναι οι συνολικές υποχρεώσεις της Marie;
- Ποιες είναι οι συνολικές υποχρεώσεις του Matthew;

Ακολουθώντας τη λογιστική εξίσωση: Ενεργητικό = Παθητικό + Ίδια Κεφάλαια, βρείτε τα ίδια κεφάλαια Marie και Matthew ή την καθαρή θέση.

Λύση:

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
Αυτό που κατέχουν

| Marie | Matthew |
|--------------------------------------|--|
| Αυτοκίνητο 4.000€ | Αυτοκίνητο 20.000€ |
| | Διαμέρισμα 210.000€ |
| Σύνολο Ενεργητικού 4.000€ | Σύνολο Ενεργητικού 230.000€ |

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
Τι οφείλουν

| Marie | Matthew |
|--|------------------------------------|
| Δάνειο Αυτοκινήτου 0,00€ | Δάνειο Αυτοκινήτου 10.000€ |
| Υπόλοιπα κολεγίου και πιστωτικών καρτών 20.000€ | Υπόλοιπο υποθήκης 190.000€ |
| | Υπόλοιπα πιστωτικών καρτών 20.000€ |
| Σύνολο Υποχρεώσεων 20.000€ | Σύνολο Υποχρεώσεων 215.000€ |

Μετοχικό κεφάλαιο της Marie:

Ίδια Κεφάλαια = Ενεργητικό - Παθητικό = $4.000 - 20.000 = -16.000€$

Μετοχικό κεφάλαιο του Matthew:

Ίδια Κεφάλαια = Ενεργητικό - Παθητικό = $230.000 - 215.000 = 15.000 €$

3.4 ΣΕΝΑΡΙΑ

| | |
|---|---|
| <p style="text-align: center;">John</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ανύπαντρος • Έχει τον κατώτατο μισθό πλήρους απασχόλησης, βαριά καπνιστής • Στόχος εξοικονόμησης: Η απόκτηση ενός αυτοκινήτου (πόσα θα πρέπει να εξοικονομεί κάθε μήνα;) | <p style="text-align: center;">Marie</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ανύπαντρη μητέρα 3 μικρών παιδιών • Έχει 55.000 € ετησίως • Στόχος εξοικονόμησης: Η εξοικονομήση χρημάτων για την εκπαίδευση των παιδιών της (προσπαθήστε να υπολογίσετε το πόσο) |
| <p style="text-align: center;">Henry</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ζει με έναν σύντροφο • Και οι δύο λαμβάνουν κατώτατο μισθό πλήρους απασχόλησης • Στόχος: Η εξόφληση φοιτητικής οφειλής 15.000€ | <p style="text-align: center;">Priyanka</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ανύπαντρη • Κερδίζει 19€/ώρα και εργάζεται με πλήρη απασχόληση, λατρεύει να βγαίνει με τις φίλες της • Στόχος αποταμίευσης: Διακοπές στο Μεξικό τον επόμενο χρόνο και εξόφληση πίστωσης 12.000 € |

3.4.1 ΦΥΛΛΟ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΣΕΝΑΡΙΑ

Budget:

Income

| | |
|--|---|
| Net income from wages (after taxes and deductions) | € |
| Any other income? | € |

TOTAL MONTHLY INCOME: € _____

Expenses

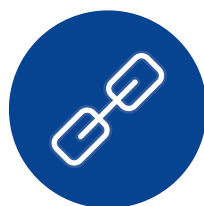
| Housing Expenses | Living Expenses |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Rent or mortgage: € | Transportation: € |
| Utilities: € | Food: € |
| Cable and internet: € | Child care: € |
| Phone: € | Laundry: € |
| Other: _____ € | Loans and credit card(s) payment: € |
| | Medical/dental expenses: € |
| | Prescription drugs: € |
| Personal Expenses | Emergency fund: € |
| Recreation and Entertainment: € | Other: _____ € |
| Eating out: € | |
| Cigarettes, drugs and alcohol: € | School Expenses |
| Personal grooming (clothes, hair): € | Tuition: € |
| Other: _____ € | Fees: € |
| | Books: € |

TOTAL MONTHLY EXPENSES: €

3.6 PAYSTUBBIN'

Pay Stub Activity (Δραστηριότητα στέλεχος πληρωμής). Προσπαθήστε να συμπληρώσετε τα κενά στο paystub του Noel. Πληρώνει κάθε δύο εβδομάδες και πληρώνεται σήμερα. Τι σημαίνει ακαθάριστη αμοιβή; Καθαρές αποδοχές? CPP; EI; Μπορείτε να καταλάβετε τις λεπτομέρειες;

| Paystubbin' | | | |
|--|--------------------|---------------------|-------------|
| Blake, Cassels & Graydon LLP | | | |
| 234 – Main Ave. | | Pay period: | |
| Toronto, ON | | Pay date: | |
| A4B 2C6 | | Cheque No: 000656 | |
| SIN: 456-123-789 | | Noel Aaldenberg | |
| | | 243 Oldstreet, East | |
| | | Toronto, ON A4B 2C6 | |
| Earnings: | | | |
| Pay Rate: | # of Hours: | Gross Pay: | YTD: |
| \$10/hr | 70 | €700 | €3500.00 |
| Deductions: | | | |
| Federal Income tax € | | €55.50 | €277.50 |
| ON Provincial Tax | | €11.83 | €59.15 |
| Canada Pension Plan (CPP) (4.95%) | | € _____ | € _____ |
| Employment Insurance (EI) (1.88%) | | € _____ | € _____ |
| TOTAL: | | € _____ | €575.50 |
| Net Pay: | | € _____ | 2924.30 |



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

