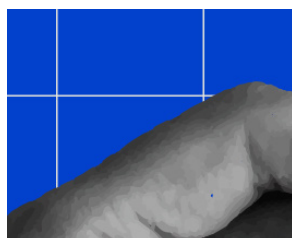
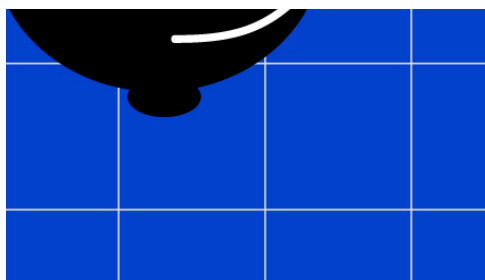


FINANCIAL



RESPONSIBILITY



Χρηματοοικονομική Υπευθυνότητα



Το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας - doResponsible Financial Center** της **doValue** παρουσιάζει το **2ο Newsletter** με θέμα «**Χρηματοοικονομική Υπευθυνότητα - Αντιμετώπισε αποτελεσματικά τα προβλήματα του αύριο, σήμερα!**»

Στη 2η αυτή έκδοση αναλύονται σημαντικά θέματα και απαντώνται ερωτήματα αναφορικά με την υιοθέτηση στάσεων και συμπεριφορών απέναντι στο χρήμα και την υπεύθυνη διαχείριση. Ποια είναι τα χαρακτηριστικά

“ **Συμβάλλουμε στην χρηματοοικονομική ενδυνάμωση των νέων μας**

”

ενός χρηματοοικονομικά υπεύθυνου ατόμου; Ποιά είναι τα πλεονεκτήματα εφαρμογής βασικών αρχών που θα συμβάλουν στην μακροπρόθεσμη, χρηματοοικονομική ηρεμία και ευημερία; Μερικοί από τους προβληματισμούς που όσο αυτονόητες και αν φαίνονται οι απαντήσεις, χρήζουν περαιτέρω ανάλυσης και αναζήτησης για να επιτευχθεί ο συνδυασμός συνειδητότητας, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών, που αποτελούν στοιχεία απαραίτητα για τη λήψη σωστών χρηματοοικονομικών αποφάσεων.

doValue



Το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας** υλοποιείται από τη **doValue** σε συνεργασία με το **Εργαστήριο Χρηματοοικονομικής του Τμήματος Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Πειραιώς**, υπό την επιστημονική επιμέλεια του Καθηγητή Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς **Νικόλαου Δ. Φίλιππα**.

Ποιά είναι τα χαρακτηριστικά των χρηματοοικονομικά υπεύθυνων ατόμων;



1 Καταρτίζουν και τηρούν οικονομικό προϋπολογισμό:

Δεν μένουν μόνο στην κατάρτιση του οικονομικού προϋπολογισμού αλλά δίνουν έμφαση στην πιστή τήρησή του. Πιο συγκεκριμένα, κατανέμουν το εισόδημά τους με σύνεση μεταξύ αναγκών και επιθυμιών, ενώ παράλληλα τοποθετούν αρκετά χρήματα στην άκρη για αποταμίευση και επιλεκτικές δαπάνες.

2 Δεν αφήνουν τα έξοδά τους να υπερβούν το εισόδημά τους:

Αποφεύγουν, όσο μπορούν, έξοδα που θα οδηγήσουν σε απόκλιση από τον αρχικό προϋπολογισμό τους. Επίσης, δεν καταφεύγουν στη χρήση πιστωτικών καρτών ή δανείων για να χρηματοδοτήσουν τον τρόπο ζωής τους, και θέτουν ως προτεραιότητα την αποταμίευση και τις επενδύσεις αντί για την υπέρμετρη κατανάλωση.

3 Δημιουργούν ταμείο έκτακτης ανάγκης:

Κατανοούν τη σημασία του ταμείου έκτακτης ανάγκης για την κάλυψη αναπάντεχων δαπανών όπως ιατρικές δαπάνες, επισκευές αυτοκινήτου, ή απώλεια εργασίας, και φροντίζουν να έχουν αρκετά χρήματα για την κάλυψη εξόδων διαβίωσης τριών έως έξι μηνών σε λογαριασμό με άμεση ρευστότητα.

4 Διαχειρίζονται με υπευθυνότητα τα χρέη τους:

Διαχειρίζονται το χρέος τους με υπευθυνότητα μέσω της έγκαιρης πληρωμής των λογαριασμών και των οφειλών τους, αποφεύγουν, όσο το δυνατό, την ανάληψη χρέους με υψηλό επιτόκιο, και θέτουν ως πρωταρχικό στόχο την ταχεία αποπληρωμή του χρέους τους.

Επίσης, κατανοούν τον αρνητικό αντίκτυπο που μπορεί να έχει η συσσώρευση τόκων στην αύξηση του χρέους τους και θέτουν ως προτεραιότητα την αποπληρωμή των δανείων με το υψηλότερο επιτόκιο.

5 Αποταμιεύουν και επενδύουν:

Θέτουν μακροπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους, όπως η συνταξιοδότηση, η αγορά κατοικίας, ή η εκπαίδευση.

στις χρηματοοικονομικές αγορές και τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν, ώστε να περιορίσουν τον πιθανό αρνητικό αντίκτυπο των τελευταίων στην οικονομική τους κατάσταση.

7 Αναζητούν την ασφαλιστική κάλυψη:

Βεβαιώνονται ότι έχουν επαρκή ασφαλιστική κάλυψη για να προστατέψουν τον εαυτό τους και την περιουσία τους από αναπάντεχα γεγονότα, όπως ατυχήματα, ασθένειες, ή φυσικές καταστροφές.

Financial Responsibility



Emergency Fund



Saving Money



Donations



Growth



Allocation



Investments



Monthly Budget



Debt Reduction



Savings Account

8 Διενεργούν μακροπρόθεσμο σχεδιασμό:

Αναπτύσσουν σχέδιο για την επίτευξη των χρηματοοικονομικών στόχων. Επίσης, ελέγχουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα τον προγραμματισμό τους και τον προσαρμόζουν βάσει των αλλαγών που επέρχονται τόσο στη ζωή τους όσο και στην εγχώρια ή την παγκόσμια οικονομία, αφού οι αλλαγές αυτές επηρεάζουν την οικονομική τους κατάσταση.

9 Κατανοούν την έννοια της αναβαλλόμενης ευχαρίστησης:

Είναι πρόθυμοι να κάνουν βραχυπρόθεσμα κάποιες θυσίες για τη μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική σταθερότητα και επιτυχία τους.

10 Αναζητούν επαγγελματική βοήθεια:

Δεν φοβούνται να ζητήσουν καθοδήγηση από επαγγελματίες του χρηματοοικονομικού κλάδου, όπως χρηματοοικονομικούς συμβούλους, λογιστές, ή επενδυτικούς συμβούλους όταν λαμβάνουν σημαντικές χρηματοοικονομικές αποφάσεις.

TIPS

Ποιά είναι τα πλεονεκτήματα της χρηματοοικονομικής υπευθυνότητας;



1 Χρηματοοικονομική σταθερότητα: Μέσω της υιοθέτησης υπεύθυνων χρηματοοικονομικών συνηθειών, όπως η κατάρτιση προϋπολογισμού, η αποταμίευση, και η αποφυγή συσσώρευσης υπερβολικού χρέους, τα άτομα μπορούν να εξασφαλίσουν μεγαλύτερη χρηματοοικονομική σταθερότητα στη ζωή τους. Επίσης, είναι περισσότερο χρηματοοικονομικά εξοπλισμένοι να διαχειριστούν αναπάντεχα έξοδα ή οικονομικές υφέσεις χωρίς να βιώσουν σημαντικές οικονομικές δυσκολίες.

2 Μειωμένο χρηματοοικονομικό άγχος: Η χρηματοοικονομική υπευθυνότητα συμβάλλει στη μείωση του άγχους και των ανησυχιών που σχετίζονται με το χρήμα. Για αυτό το λόγο, προκειμένου να διασφαλίσουν την ψυχική τους ηρεμία και ευημερία, τα χρηματοοικονομικά υπεύθυνα άτομα κάνουν τα πάντα για να αποκτήσουν τον έλεγχο της οικονομικής τους κατάστασης, και παράλληλα, προετοιμάζονται επαρκώς για έκτακτες ανάγκες που μπορεί να προκύψουν στο μέλλον.

3 Βελτίωση διαπροσωπικών σχέσεων: Η χρηματοοικονομική υπευθυνότητα ενδυναμώνει σημαντικά τις σχέσεις μεταξύ των ανθρώπων, και ειδικότερα τις σχέσεις μεταξύ των οικογενειακών μελών και των συντρόφων. Η ανοιχτή επικοινωνία πάνω σε

θέματα προσωπικής χρηματοοικονομικής, όπως ο καθορισμός χρηματοοικονομικών στόχων και η αμοιβαία υποστήριξη για την επιδίωξή τους, και η από κοινού επιλογή των κατάλληλων στρατηγικών αποταμίευσης, συμβάλλει στην καλλιέργεια εμπιστοσύνης και συνεργασίας μεταξύ των ατόμων.

4 Αυξημένη χρηματοοικονομική ελευθερία: Η υιοθέτηση της χρηματοοικονομικής υπευθυνότητας δίνει την ευκαιρία στα άτομα να έχουν περισσότερο έλεγχο στις αποφάσεις που αφορούν το οικονομικό τους μέλλον. Δεν υπόκεινται σε χρηματοοικονομικούς περιορισμούς και έχουν τη δυνατότητα να αξιοποιήσουν τις ευκαιρίες που τους παρέχονται, γεγονός που τους επιτρέπει να κυνηγήσουν τους στόχους τους και τις φιλοδοξίες τους με μεγαλύτερη ελευθερία.

5 Μακροπρόθεσμη συσσώρευση πλούτου: Η χρηματοοικονομική υπευθυνότητα θέτει τα θεμέλια για τη μακροπρόθεσμη οικοδόμηση πλούτου και τη χρηματοοικονομική επιτυχία. Μέσω της συστηματικής αποταμίευσης και των αποτελεσματικών επενδύσεων, τα άτομα μπορούν να οικοδομήσουν σταδιακά πλούτο και να εξασφαλίσουν όχι μόνο την προσωπική τους χρηματοοικονομική ασφάλεια, αλλά και τη χρηματοοικονομική ασφάλεια των επόμενων γενεών.

6 Συνταξιοδοτική ασφάλεια: Η υπεύθυνη αποταμίευση και οι υπεύθυνες επενδύσεις για την περίοδο της σύνταξης διασφαλίζουν ότι τα άτομα μπορούν να διατηρήσουν το βιοτικό επίπεδο που έχουν συνηθίσει όταν σταματήσουν να εργάζονται. Με άλλα λόγια, η χρηματοοικονομική υπευθυνότητα συμβάλλει στην οικονομική εξασφάλιση των ατόμων ακόμα και μετά τη συνταξιοδότηση.

7 Ανθεκτικότητα στις οικονομικές υφέσεις: Σε περιόδους οικονομικής αστάθειας ή ύφεσης, τα χρηματοοικονομικά υπεύθυνα άτομα είναι καλύτερα εξοπλισμένα να ανταπεξέλθουν στις δυσκολίες. Η συνετή τους χρηματοοικονομική συμπεριφορά και η υιοθέτηση ορθών χρηματοοικονομικών συνηθειών παρέχουν ένα χρηματοοικονομικό δίκτυο ασφαλείας και αυξάνουν την ανθεκτικότητά τους απέναντι στις οικονομικές αντιξοότητες.

8 Κοινωνική συνεισφορά: Η εκτεταμένη χρηματοοικονομική υπευθυνότητα συμβάλλει στη γενικότερη σταθερότητα και ευημερία της κοινωνίας. Όταν τα άτομα διαχειρίζονται τα οικονομικά τους με υπευθυνότητα, βασίζονται λιγότερο στην κοινωνική πρόνοια ή σε προγράμματα οικονομικής ενίσχυσης, με αποτέλεσμα να αποδεδμεύονται κρατικοί πόροι για την κάλυψη άλλων κοινωνικών αναγκών.



Η υιοθέτηση και εξάσκηση της χρηματοοικονομικής υπευθυνότητας δημιουργεί θετικά πρότυπα συμπεριφοράς και θέτει το καλό παράδειγμα για τα παιδιά και τις νεότερες γενιές, εμπνέοντάς τους να υιοθετήσουν παρόμοια συμπεριφορά στη διαχείριση του χρήματος, ενώ ταυτόχρονα, αποτελεί μία καλή ευκαιρία για την προώθηση του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην ευρύτερη εκπαιδευτική κοινότητα.

8

συμβουλές για να γίνετε χρηματοοικονομικά υπεύθυνοι/ες

Οι βασικές αρχές της χρηματοοικονομικής υπευθυνότητας είναι οι εξής:

- Η κατανάλωση δεν πρέπει να υπερβαίνει το διαθέσιμο εισόδημά μας
- Η κατανάλωση πρέπει να υπόκειται σε συνεχή έλεγχο
- Η αποταμίευση είναι τρόπος ζωής

Οι ειδικοί στον χώρο της προσωπικής χρηματοοικονομικής προτείνουν τις παρακάτω συγκεκριμένες συμβουλές με σκοπό την καθοδήγηση όσων έχουν ή θέλουν να ξεκινήσουν το ταξίδι τους προς τη χρηματοοικονομική υπευθυνότητα:

Βάλτε στόχους για το χρηματοοικονομικό σας μέλλον και την ζωή σας!

Είναι το πρώτο και πλέον αποφασιστικό βήμα προς τη χρηματοοικονομική υπευθυνότητα. Βοηθάει τα άτομα να αποφασίσουν τί τμήμα του διαθέσιμου εισοδήματός τους θέλουν και μπορούν να διαθέσουν για **κατανάλωση** και αντίστοιχα, για **αποταμίευση**. Όλοι οι άνθρωποι έχουν διαφορετικούς στόχους- άλλοι έχουν πιο μακροπρόθεσμους στόχους, όπως για παράδειγμα η αποταμίευση για την περίοδο της συνταξιοδότησης, ενώ άλλοι προσβλέπουν στο πιο άμεσο μέλλον, θέτοντας βραχυπρόθεσμους στόχους, όπως η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης.

Η αφοσίωση στους στόχους που έχουμε επιλέξει αποτελεί αδιαμφισβήτητη μία πρόκληση, η οποία απαιτεί σύνεση και συνεχή αυτοπειθαρχία.

Παράλληλα όμως, μάς διευκολύνει να δούμε τη μεγαλύτερη εικόνα και να μην αποκλίνουμε από το δρόμο μας που είναι η ευημερία μας.

1

Δημιουργήστε έναν οικονομικό προϋπολογισμό που θα ανταποκρίνεται τις ανάγκες σας!

Είναι ένα σημαντικό και χρήσιμο εργαλείο, το οποίο μας βοηθάει να προσαρμόσουμε την κατανάλωσή μας ώστε να εκπληρώσουμε πιο γρήγορα τους στόχους μας. Στην πραγματικότητα, μάς παρέχει μία εικόνα των καταναλωτικών μας συνηθειών και της καταναλωτικής μας συμπεριφοράς, ώστε να εντοπίσουμε πιθανά προβλήματα και να προσαρμόσουμε ή να υιοθετήσουμε νέες συνήθειες, οι οποίες θα συμβαδίζουν καλύτερα με τους χρηματοοικονομικούς μας στόχους.

Το πρώτο βήμα στην κατάρτιση προϋπολογισμού είναι να προσδιορίσουμε το συνολικό μας μηνιαίο εισόδημα, και αντίστοιχα, τα συνολικά μας μηνιαία έξοδα. Αν περισσεύουν χρήματα μετά την κάλυψη των εξόδων διαβίωσης, μπορούμε να κατευθύνουμε ένα μέρος τους για αποταμίευση και αποπληρωμή πιθανών χρεών.



Βρείτε «χώρο» για αποταμίευση!

Η τακτική καταβολή μέρους του εισοδήματος μας για αποταμίευση και η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης, είναι επίσης μία μορφή χρηματοοικονομικής υπευθυνότητας. Με αυτό τον τρόπο, όταν και αν προκύψει κάποια έκτακτη ανάγκη ή κάποια μη αναμενόμενα έξοδα, μπορούμε να χρησιμοποιήσουμε τις αποταμιεύσεις μας αντί να επιβαρυνθούμε με δάνεια που αυτήν την περίοδο χρεώνονται με υψηλά επιτόκια. Η καλύτερη λύση για την αποτελεσματική αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών είναι να ανοίξουμε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό ειδικά για αυτό το σκοπό, και μάλιστα να αυτοματοποιήσουμε την κατάθεση των χρημάτων στο λογαριασμό από τον μισθό μας ώστε να αποφύγουμε τον πειρασμό να ξοδέψουμε πιθανές αποταμιεύσεις που έχουμε συγκεντρώσει.

3

4 Πληρώνετε έγκαιρα τους λογαριασμούς σας!

Όταν παίρνουμε ένα δάνειο, αναλαμβάνουμε τη δέσμευση να το αποπληρώσουμε σταδιακά μέσω τακτικών πληρωμών ή μέσω της κατάθεσης του ελάχιστου ορίου σε μηνιαία βάση. Αν ακολουθήσουμε αυτή τη μέθοδο πιστά και δεν αφήσουμε να συσσωρευτούν απλήρωτες δόσεις, θα αποφύγουμε να επιβαρυνθούμε με την πληρωμή ληξιπρόθεσμων τόκων.





5 Μην εξαντλείτε το πιστωτικό σας όριο!

Όταν εξαντλούμε ή υπερβαίνουμε το όριο των πιστωτικών μας καρτών, ουσιαστικά έχουμε υπερβεί το «επιτρεπτό» όριο κατανάλωσης. Με άλλα λόγια, δαπανάμε περισσότερα χρήματα απ' όσα κερδίζουμε, και άρα πρέπει να ελαττώσουμε το επίπεδο κατανάλωσής μας ώστε να μη βρεθούμε εγκλωβισμένοι σε χρέη που δε θα μπορούμε να διαχειριστούμε.

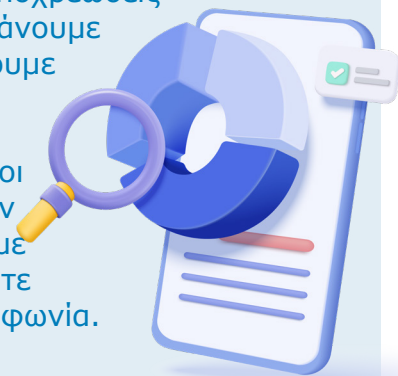
Μην αμελείτε να καταβάλετε σταδιακά χρηματικά ποσά με τελικό σκοπό την οριστική εξόφληση του χρέους σας!

Το χρέος, από όποια πηγή και αν προέρχεται, μειώνει σημαντικά τη δυνατότητά μας να καλύψουμε τα μηνιαία μας έξοδα. Επίσης, οδηγεί στην αύξηση του δείκτη χρέους-εισοδήματος, με αποτέλεσμα να αντιμετωπίσουμε ενδεχομένως εμπόδια στην εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών μας στόχων. Ειδικά, στην περίπτωση που έχουμε αναλάβει δάνεια με υψηλό επιτόκιο, η σταδιακή τους αποπληρωμή πρέπει να αποτελέσει προτεραιότητα. Αν η αποπληρωμή των χρεών μας αποτελεί έναν από τους κύριους, σημαντικούς χρηματοοικονομικούς μας στόχους, μπορούμε να ελέγξουμε τον προϋπολογισμό μας και να δούμε πόσα χρήματα μπορούμε να διαθέσουμε συνολικά σε μηνιαία βάση για το στόχο αυτό.

6

7 Σημειώστε ότι οι τόκοι έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο καθαρό μας εισόδημα!

Το επιτόκιο είναι ουσιαστικά το κόστος του δανεισμού μας και οι τόκοι τους οποίους πληρώνουμε και επιβαρύνουν τον προσωπικό μας προϋπολογισμό. Στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών, αν πληρώνουμε κάθε μήνα το υπόλοιπο του λογαριασμού μας, δε χρειάζεται να ανησυχούμε για πιθανή συσσώρευση υπερβολικών τόκων. Αντίθετα, στην περίπτωση που έχουμε ήδη ή σκοπεύουμε να αναλάβουμε κάποια δανειακή υποχρέωση, πρέπει πρωτίστως να βεβαιωθούμε ότι θα μπορούμε να εξοφλούμε τις δόσεις του/ των δανείου/ων μας εγκαίρως, αλλιώς η συσσώρευση των τόκων θα έχει σημαντικά αρνητικό αντίκτυπο στον προϋπολογισμό μας και την εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών μας στόχων. Για αυτό το λόγο επίσης πρέπει να είμαστε πλήρως ενημερωμένοι όσον αφορά στις υποχρεώσεις που αναλαμβάνουμε και να ελέγχουμε το ετήσιο επιτόκιο που προσφέρουν οι τράπεζες, πριν προχωρήσουμε σε οποιαδήποτε δανειακή συμφωνία.



8 Αποφύγετε να καταναλώνετε περισσότερα χρήματα από όσα κερδίζετε

Ίσως η πιο πολύτιμη συμβουλή! Για να μην αποκλίνουμε από τον προϋπολογισμό μας, και για να αποφύγουμε, όσο το δυνατό, την καταφυγή στο δανεισμό, πρέπει να προσπαθήσουμε να ελέγξουμε την κατανάλωσή μας ώστε να μην υπερβαίνει το μηνιαίο μας διαθέσιμο εισόδημα. Σίγουρα δεν είναι εύκολο, και για πολλούς μπορεί να θεωρηθεί πρόκληση, ανάλογα με την οικονομική τους κατάσταση και τις καταναλωτικές τους συνήθειες. Ωστόσο, η αποφυγή της υπερκατανάλωσης και των παρορμητικών αγορών μπορούν να οδηγήσουν σε μείωση του χρηματοοικονομικού άγχους. Μην ξεχνάτε ότι ακόμα και μικρά βήματα κάθε φορά μπορούν να σας βοηθήσουν να φτάσετε τους χρηματοοικονομικούς σας στόχους.

JUST BECAUSE YOU CAN
AFFORD SOMETHING DOESN'T
MEAN YOU HAVE TO BUY IT.



El Raphael Hudson

doValue

#doPODCAST

Μία νέα εμπειρία ξεκινάει από το **Κέντρο Χρηματοοικονομικής Υπευθυνότητας της doValue Greece**. Ενδιαφέρουσες συζητήσεις, αναλύσεις και απόψεις, που μοιραζόμαστε με σημαντικούς ανθρώπους της ακαδημαϊκής κοινότητας και του ευρύτερου χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος, σε μία προσπάθεια να αποκωδικοποιήσουμε την οικονομική γλώσσα και να ανακαλύψουμε την δύναμη της οικονομικής επίγνωσης.

Μείνετε συντονισμένοι στο κανάλι μας στο [YouTube](#)!



STAY CONNECTED

Follow us on

Linked in

Subscribe
to our channel



e-mail us

financialcenter@dovaluegreece.gr

Visit us

dovaluegreece.gr/doresponsilbe-financial-center

doResponsible
FinancialCenter