



ECONETS@WORK

Οικονομική Παιδεία

Μάθημα 1



Co-funded by
the European Union

Η υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παραγωγή της παρούσας έκδοσης δεν συνιστά έγκριση του περιεχομένου, το οποίο αντικατοπτρίζει τις απόψεις μόνο των συγγραφέων, και η Επιτροπή δεν μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη για οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν.

Αριθμός Έργου: 2022-1-CY02-KA210-YOU-000083292



ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ

Version	Date	Author	Description	Action	Pages
1.0	31/03/2023	KEY INNOVATIONS	Δημιουργία	Δ	70

(*) Δραστηριότητα: Δ = Δημιουργία, Ε = Εισαγωγή, Ε = Ενημέρωση, Α = Απικατάσταση, Δ = Διαγραφή

ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΕΓΓΡΑΦΑ

ID	Αναφορά	Τίτλος
1	2022-1-CY02-KA210-YOU-000083292	EcoNEETS@Work Proposal
2		

ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΕΓΓΡΑΦΑ

ID	Αναφορά	Τίτλος
1		
2		





Περιεχόμενο

.....	1
Συνοπτική Παρουσίαση.....	4
1. Εισαγωγή.....	4
1.1 Μαθησιακοί Στόχοι.....	4
1.2 Δεξιότητες που πρέπει να αποκτηθούν.....	5
1.3 Εμβάθυνση στην Οικονομική παιδεία.....	5
1.3.1 Δεξιότητες Οικονομικής Παιδείας.....	6
1.3.2 Αποτελεσματικές δεξιότητες προϋπολογισμού.....	22
1.3.3 Εισαγωγή στο Επιχειρηματικό Οικονομικό Μοντέλο.....	31
1.3.4 Οικονομικός Σχεδιασμός και Θέσπιση Στόχων.....	46
1.3.5 Ερευνητικές Δεξιότητες.....	54
1.4 Αξιολόγηση.....	60
1.4.1 Αξιολόγηση Γνώσεων.....	60
1.4.2 Αξιολόγηση Δεξιοτήτων.....	61
2. Αναφορές.....	63





Συνοπτική Παρουσίαση

Η ενότητα αυτή θα παρέχει βασικές γνώσεις σχετικά με την οικονομική διαχείριση και οργάνωση και θα ενθαρρύνει τους νέους να αναπτύξουν περαιτέρω τον οικονομικό τους αλφαριθμητισμό, ώστε να μπορούν να ελέγχουν τα οικονομικά τους και να είναι σε θέση να θέτουν συγκεκριμένους ρεαλιστικούς στόχους και να λαμβάνουν ορθές οικονομικές αποφάσεις. Στόχος αυτής της ενότητας είναι να εκπαιδεύσει τους νέους σε συγκεκριμένες, χρήσιμες και εφαρμόσιμες δεξιότητες, τις οποίες μπορούν να χρησιμοποιήσουν ως αφετηρία στο δικό τους ταξίδι ζωής. Η ενότητα αυτή επιλέγει να ευαισθητοποιήσει τους νέους σχετικά με τη σημασία του οικονομικού αλφαριθμητισμού και της έρευνας στη διαδικασία λήψης οικονομικών αποφάσεων. Οι αναγνώστες αυτής της ενότητας θα πάρουν μια ιδέα για τα οφέλη του οικονομικού αλφαριθμητισμού στην καθημερινή μας ζωή και θα αποκτήσουν κάποιες βασικές γνώσεις σχετικά με το πώς να δημιουργήσουν τον δικό τους προϋπολογισμό, πώς να καταρτίσουν ένα οικονομικό σχέδιο είτε σε προσωπικό είτε σε επιχειρηματικό επίπεδο. Αφού διαβάσουν αυτή την ενότητα, οι αναγνώστες θα έχουν μια επισκόπηση των θεμελιωδών στοιχείων της οικονομικής διαχείρισης, του προϋπολογισμού, της λογιστικής και της οικονομικής πτυχής μιας επιχείρησης.

1. Εισαγωγή

Τα τελευταία χρόνια η ψηφιοποίηση και η οικονομική ανάπτυξη αποτελούν κύριο θέμα συζήτησης και έρευνας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στον κόσμο. Υπάρχουν όλο και περισσότεροι πόροι με πληροφορίες σχετικά με τον οικονομικό αλφαριθμητισμό και την ανάπτυξη, καθώς και τις δυνατότητες αποταμίευσης, και αυτό από μόνο του δείχνει πόσο σημαντικό είναι για τους νέους και το μέλλον τους. Αυτή η ενότητα επικεντρώνεται στις βασικές έννοιες του οικονομικού αλφαριθμητισμού, της οικονομικής διαχείρισης και του προγραμματισμού, του προϋπολογισμού και των ερευνητικών δεξιοτήτων. Θα παρουσιαστούν ορισμένες βασικές οικονομικές έννοιες για την επιχειρηματική και προσωπική οικονομική διαχείριση, καθώς και συμβουλές για το πώς να δημιουργήσετε τον δικό σας προϋπολογισμό και να προγραμματίσετε τα οικονομικά σας για το μέλλον. Θα παρουσιαστούν επίσης πόροι σχετικά με πρωτοβουλίες της ΕΕ για τους νέους, που θα σας βοηθήσουν να ξεκινήσετε τη δική σας έρευνα σχετικά με τις δεξιότητες χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού σας.

1.1 Μαθησιακοί Στόχοι

Μετά την ανάγνωση αυτής της ενότητας, θα είστε σε θέση να:

- ΜΣ1- Κατανόηση βασικών οικονομικών εννοιών για την επιχειρηματική και προσωπική οικονομική διαχείριση





- ΜΣ2- Ανάπτυξη βασικών δεξιοτήτων προϋπολογισμού και οργάνωση των οικονομικών του ατόμου
- ΜΣ3- Να δημιουργεί κανείς τον δικό του προϋπολογισμό θέτοντας συγκεκριμένους οικονομικούς στόχους SMART και αναλύοντας τα διαθέσιμα δεδομένα προκειμένου να λαμβάνει ορθές οικονομικές αποφάσεις.
- ΜΣ4- Ανακάλυψη και αξιολόγηση των πόρων για την εξεύρεση λύσεων στις οικονομικές προκλήσεις της ζωής

1.2 Δεξιότητες που πρέπει να αποκτηθούν

Η παρούσα ενότητα επικεντρώνεται στην ανάπτυξη των οικονομικών σας δεξιοτήτων και παρέχει πληροφορίες ιδίως για:

- Δεξιότητα 1- Δεξιότητες κατάρτισης προϋπολογισμού
- Δεξιότητα 2- Δεξιότητες καθορισμού SMART GOAL
- Δεξιότητα 3- Δεξιότητες οικονομικού προγραμματισμού
- Δεξιότητα 4- Βασικές δεξιότητες οικονομικής διαχείρισης
- Δεξιότητα 5- Βασικές δεξιότητες έρευνας

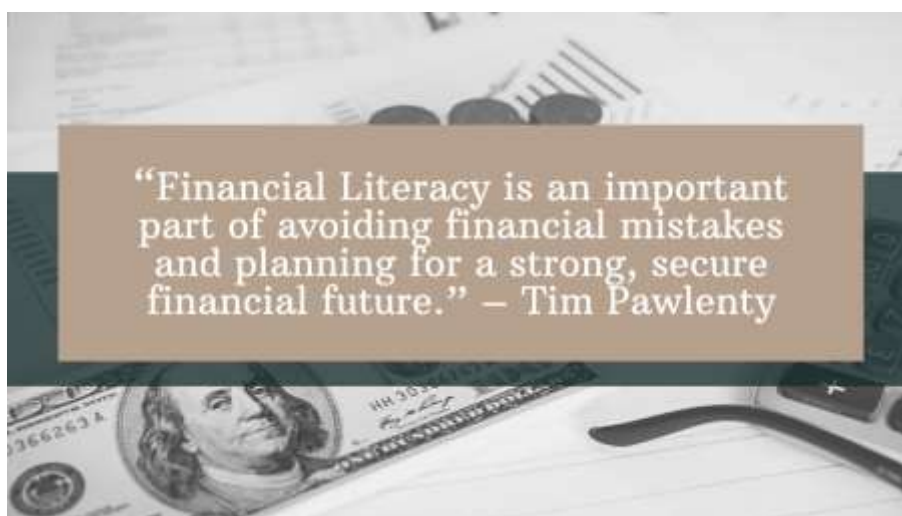
1.3 Εμβάθυνση στην Οικονομική παιδεία

Η ενότητα αποτελείται από 5 θέματα. Κάθε θέμα στοχεύει στην αύξηση των γνώσεων και των δεξιοτήτων σας στον οικονομικό αλφαριθμητισμό:

1. **Δεξιότητες χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού**
2. **Δεξιότητες αποτελεσματικού προϋπολογισμού**
3. **Εισαγωγή στις δεξιότητες οικονομικής διαχείρισης επιχειρήσεων**
4. **Οικονομικός προγραμματισμός και καθορισμός στόχων**
5. **Δεξιότητες έρευνας**



1.3.1 Δεξιότητες Οικονομικής Παιδείας



Εικόνα 1
Από ECONEETS@work συνεργασία

1.3.1.1 Οικονομική Παιδεία

περισσότερο και ταιριάζει στην προοπτική σας για τη ζωή και την οικονομική διαχείριση:

- "Ένας συνδυασμός ευαισθητοποίησης, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσης και συμπεριφοράς που είναι απαραίτητος για τη λήψη ορθών οικονομικών αποφάσεων και τελικά για την επίτευξη ατομικής οικονομικής ευημερίας". (Atkinson και Messy, 2012)

- Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός αναφέρεται σε "γνώσεις, δεξιότητες και αυτοπεποίθηση για την καλή διαχείριση των οικονομικών του ατόμου, λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες του".

- Ο οικονομικός αλφαριθμητισμός αναφέρεται στις γνώσεις και τις δεξιότητες που απαιτούνται για την κατανόηση και τη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών. Περιλαμβάνει την ικανότητα λήψης τεκμηριωμένων αποφάσεων σχετικά με οικονομικά θέματα, συμπεριλαμβανομένου του προϋπολογισμού, της αποταμίευσης, της επένδυσης



και της διαχείρισης του χρέους. Ο οικονομικός αλφαριθμητισμός περιλαμβάνει επίσης την κατανόηση οικονομικών εννοιών και ορολογίας, όπως τα επιτόκια, η πιστωτική βαθμολογία και οι φόροι.

Όλοι οι παραπάνω ορισμοί και οι προσπάθειες περιγραφής της έννοιας του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού περιλαμβάνουν λέξεις όπως **γνώση**, **δεξιότητες**, **στάση** και **ευαισθητοποίηση**. Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός έχει να κάνει με το πώς χρησιμοποιείτε τις γνώσεις που αποκτάτε σχετικά με το θέμα. Τη στάση σας απέναντί του και τη στάση σας απέναντι στη ζωή και τη λήψη αποφάσεων γενικότερα.

Η οικονομική μόρφωση είναι σημαντική για εσάς, διότι μπορεί να σας βοηθήσει να λαμβάνετε τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με την οικονομική σας ανάπτυξη, να αποφεύγετε τις οικονομικές παγίδες και να επιτυγχάνετε τους οικονομικούς σας στόχους. Για παράδειγμα, τα άτομα που έχουν οικονομική παιδεία είναι καλύτερα εξοπλισμένα για να δημιουργούν και να τηρούν έναν προϋπολογισμό, να αποταμιεύουν για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης και για τη συνταξιοδότηση και να λαμβάνουν ενημερωμένες αποφάσεις σχετικά με τις επενδύσεις και τα δάνεια.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι επίσης σημαντικός για την κοινωνία στο σύνολό της, διότι μπορεί να συμβάλει στην προώθηση της οικονομικής σταθερότητας και στη μείωση της οικονομικής ανισότητας. Όταν τα άτομα είναι οικονομικά εγγράμματα, είναι λιγότερο πιθανό να χρεωθούν ή να εξαρτηθούν από δάνεια. Αυτό μπορεί να συμβάλει στη μείωση της επιβάρυνσης των κοινωνικών υπηρεσιών μιας χώρας και στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης.

Έχουν καταβληθεί πολλές προσπάθειες για να ενθαρρυνθούν οι άνθρωποι να αποκτήσουν μεγαλύτερο οικονομικό αλφαριθμητισμό, συμπεριλαμβανομένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων, υπηρεσιών χρηματοοικονομικής συμβουλευτικής και εκστρατειών ευαισθητοποίησης του κοινού. Με την προώθηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τον οικονομικό αλφαριθμητισμό, τα άτομα και η κοινωνία στο σύνολό της μπορούν να επωφεληθούν από τη βελτίωση της οικονομικής σταθερότητας και ευημερίας.

- Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι η ικανότητα κατανόησης και ορθής χρήσης μιας ποικιλίας χρηματοοικονομικών δεξιοτήτων.

- Τα άτομα με υψηλότερα επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού είναι πιο πιθανό να ξοδεύουν λιγότερα από τα κέρδη τους, να δημιουργούν ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης και να ανοίγουν λογαριασμό συνταξιοδότησης από ό,τι τα άτομα με χαμηλότερα επίπεδα.

- Ορισμένες από τις βασικές αρχές του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού και η εφαρμογή αυτών των δεξιοτήτων στην καθημερινή ζωή περιλαμβάνουν τις τραπεζικές συναλλαγές, τον προϋπολογισμό, τον χειρισμό του χρέους και των πιστώσεων και τις επενδύσεις.

(πηγή: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp>)





Οι γνώσεις σχετικά με τη χρηματοοικονομική διαχείριση μπορούν να συμβάλουν στη ζωή των ατόμων τόσο σε επαγγελματικό/επιχειρηματικό όσο και σε προσωπικό επίπεδο.

Ακολουθούν ορισμένοι βασικοί όροι και γνώσεις στα χρηματοοικονομικά που μπορούν να σας βοηθήσουν να αρχίσετε να σχηματίζετε μια ιδέα για το πώς λειτουργεί το χρηματοοικονομικό σύστημα:

- Αριθμητική επάρκεια:

Η αριθμητική επάρκεια αναφέρεται στην ικανότητα κατανόησης και εργασίας με αριθμούς. Περιλαμβάνει τις βασικές δεξιότητες της αριθμητικής, όπως η πρόσθεση, η αφαίρεση, ο πολλαπλασιασμός και η διαίρεση, καθώς και πιο προχωρημένες έννοιες όπως η άλγεβρα, η γεωμετρία και η στατιστική. Η αριθμητική επάρκεια περιλαμβάνει επίσης την ικανότητα ερμηνείας και ανάλυσης αριθμητικών δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων γραφικών παραστάσεων, διαγραμμάτων και πινάκων.

Η αριθμητική επάρκεια είναι σημαντική σε πολλούς τομείς της ζωής, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης, της εργασίας και των προσωπικών οικονομικών. Για παράδειγμα, οι μαθητές που έχουν αριθμητική επάρκεια είναι καλύτερα εξοπλισμένοι για να κατανοούν και να επιλύουν μαθηματικά προβλήματα, ενώ οι εργαζόμενοι με αριθμητική επάρκεια είναι καλύτερα εξοπλισμένοι για να αναλύουν δεδομένα και να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις. Στα προσωπικά οικονομικά, η αριθμητική επάρκεια είναι απαραίτητη για τη διαχείριση ενός προϋπολογισμού, τον υπολογισμό των επιτοκίων και τη λήψη τεκμηριωμένων επενδυτικών αποφάσεων..

Με την προώθηση της αριθμητικής επάρκειας, τα άτομα μπορούν να επωφεληθούν από τη βελτίωση των δεξιοτήτων επίλυσης προβλημάτων, τις καλύτερες προοπτικές απασχόλησης και τη βελτίωση του οικονομικού αλφαριθμητισμού. Επιπλέον, η κοινωνία στο σύνολό της μπορεί να ωφεληθεί από έναν πληθυσμό με μεγαλύτερη αριθμητική επάρκεια, καθώς μπορεί να οδηγήσει σε ένα πιο ενημερωμένο και παραγωγικό εργατικό δυναμικό, βελτιωμένη οικονομική ανάπτυξη και καλύτερη λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα.

- Τραπεζική

Η τραπεζική αναφέρεται στον κλάδο και την πρακτική της διαχείρισης χρηματοοικονομικών συναλλαγών, όπως καταθέσεις, δάνεια και επενδύσεις. Οι τράπεζες είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών, όπως λογαριασμούς επιταγών και ταμειυτηρίου, πιστωτικές κάρτες, προσωπικά δάνεια, υποθήκες και επενδυτικά προϊόντα.

Οι πρωταρχικές λειτουργίες των τραπεζών περιλαμβάνουν:

- την αποδοχή καταθέσεων
- δανεισμός χρημάτων
- τη διευκόλυνση των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών

Οι τραπεζικές καταθέσεις μπορούν να διενεργούνται από ιδιώτες και επιχειρήσεις. Οι καταθέσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις τράπεζες για τη χορήγηση δανείων σε άλλους πελάτες. Οι τράπεζες διευκολύνουν





επίσης τις χρηματοπιστωτικές συναλλαγές, όπως τα εμβάσματα και οι ηλεκτρονικές πληρωμές, και παρέχουν άλλες υπηρεσίες, όπως θυρίδες και ανταλλαγές συναλλάγματος.

Οι τράπεζες παρέχουν μια πηγή πιστώσεων και ρευστότητας και συμβάλλουν στη διάθεση κεφαλαίων σε επιχειρήσεις και ιδιώτες.

- Επενδύσεις

Η επένδυση αναφέρεται στην πράξη της διάθεσης χρημάτων ή πόρων με την προσδοκία να αποφέρει κέρδη ή αποδόσεις σε βάθος χρόνου. Περιλαμβάνει την αγορά περιουσιακών στοιχείων, όπως μετοχές, ομόλογα, ακίνητα ή αμοιβαία κεφάλαια, με στόχο την αύξηση του πλούτου ή την επίτευξη συγκεκριμένων οικονομικών στόχων.

Η επένδυση μπορεί να γίνει μέσω διαφόρων τρόπων, όπως:

1. Χρηματιστήριο: Η επένδυση σε μεμονωμένες μετοχές ή διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETF) επιτρέπει στα άτομα να κατέχουν ένα μέρος των μετοχών μιας εταιρείας και να επωφελούνται δυνητικά από την ανάπτυξη και την κερδοφορία της.

Οι μετοχές, γνωστές και ως μερίδια ή μετοχές, μπορεί να είναι ο πιο γνωστός και απλός τύπος επένδυσης. Όταν αγοράζετε μετοχές, αγοράζετε μερίδιο ιδιοκτησίας σε μια εταιρεία που διαπραγματεύεται στο χρηματιστήριο. Πολλές από τις μεγαλύτερες εταιρείες της χώρας είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο, πράγμα που σημαίνει ότι μπορείτε να αγοράσετε μετοχές τους. Ορισμένα παραδείγματα περιλαμβάνουν την Exxon, την Apple και τη Microsoft.

Με άλλα λόγια, μια μετοχή είναι μερική ιδιοκτησία μιας εταιρείας. Όταν ένα άτομο κατέχει μετοχές σε μια εταιρεία, στην πραγματικότητα κατέχει ένα ποσοστό της ίδιας της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των περιουσιακών της στοιχείων και ένα ποσοστό των κερδών.

Όταν μια εταιρεία έχει μετοχές μπορεί να βγει στο χρηματιστήριο. Όταν αγοράζετε μια μετοχή, ελπίζετε ότι η τιμή της θα ανέβει ώστε να μπορέσετε στη συνέχεια να την πουλήσετε με κέρδος. Ο κίνδυνος, βέβαια, είναι ότι η τιμή της μετοχής μπορεί να πέσει, οπότε θα χάσετε χρήματα. Επομένως, η κατοχή, η αγορά και η πώληση μετοχών ενέχει μεγάλο ρίσκο και θα πρέπει να εξετάζεται και να ερευνείται διεξοδικά προτού κάποιος επενδύσει στις μετοχές μιας εταιρείας.

2. 2. Ομόλογα: Τα ομόλογα είναι ένας τύπος επενδυτικού τίτλου που αντιπροσωπεύει δάνειο που χορηγείται σε μια κυβέρνηση, εταιρεία ή άλλη οντότητα. Όταν ένας επενδυτής αγοράζει ένα ομόλογο, ουσιαστικά δανείζει χρήματα στον εκδότη του ομολόγου, ο οποίος συμφωνεί να αποπληρώσει το κεφάλαιο συν τους τόκους σε μια καθορισμένη χρονική περίοδο. Τα ομόλογα χρησιμοποιούνται συνήθως από κυβερνήσεις και επιχειρήσεις για την άντληση χρημάτων για διάφορα έργα ή για τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους. Χρησιμοποιούνται επίσης από τους επενδυτές για να διαφοροποιήσουν τα επενδυτικά τους χαρτοφυλάκια και να δημιουργήσουν εισόδημα.





* Μετοχή vs Ομόλογο

Όταν κάποιος αγοράζει μια μετοχή αγοράζει μέρος της ιδιοκτησίας της εταιρείας, αλλά ένα ομόλογο είναι περισσότερο ένα δάνειο προς την εταιρεία και η υπόσχεση ότι η εταιρεία θα επιστρέψει σε αυτό το άτομο το ποσό των χρημάτων που δάνεισε συν τους τόκους.

3. Ακίνητη περιουσία: Η επένδυση σε ακίνητα περιλαμβάνει την αγορά ακινήτων, όπως κατοικίες ή εμπορικά κτίρια, με την προσδοκία να αποκομίσουν εισόδημα από ενοίκια ή αύξηση κεφαλαίου.

4. Αμοιβαία κεφάλαια: Η επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια επιτρέπει σε ιδιώτες να συγκεντρώσουν τα χρήματά τους με άλλους επενδυτές για να επενδύσουν σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, ομολόγων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων που διαχειρίζονται επαγγελματίες διαχειριστές κεφαλαίων. Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια συγκέντρωση χρημάτων πολλών επενδυτών που επενδύονται ευρέως σε διάφορες εταιρείες. Τα αμοιβαία κεφάλαια μπορεί να είναι ενεργά διαχειριζόμενα ή παθητικά διαχειριζόμενα. Ένα ενεργά διαχειριζόμενο αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτει έναν διαχειριστή κεφαλαίων ο οποίος επιλέγει τίτλους στους οποίους θα τοποθετήσει τα χρήματα των επενδυτών. Οι διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων συχνά προσπαθούν να νικήσουν έναν καθορισμένο δείκτη της αγοράς επιλέγοντας επενδύσεις που θα έχουν καλύτερη απόδοση από τον εν λόγω δείκτη. Ένα παθητικά διαχειριζόμενο αμοιβαίο κεφάλαιο, γνωστό και ως αμοιβαίο κεφάλαιο δείκτη, απλώς παρακολουθεί έναν σημαντικό δείκτη της χρηματιστηριακής αγοράς, όπως ο βιομηχανικός μέσος όρος του Dow Jones ή ο S&P 500. Τα αμοιβαία κεφάλαια μπορούν να επενδύουν σε ένα ευρύ φάσμα τίτλων: μετοχές, ομόλογα, εμπορεύματα, νομίσματα και παράγωγα.

(πηγή: Investopedia)

5. Λογαριασμοί συνταξιοδότησης: Οι συνταξιοδοτικοί λογαριασμοί είναι εξειδικευμένοι επενδυτικοί λογαριασμοί που έχουν σχεδιαστεί για να βοηθούν τα άτομα να αποταμιεύουν και να επενδύουν για τη συνταξιοδότησή τους.

Οι επενδύσεις ενέχουν κινδύνους, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας απώλειας κεφαλαίου. Είναι σημαντικό να διεξάγεται ενδελεχής έρευνα, να διαφοροποιούνται οι επενδύσεις και να εξετάζονται η ανοχή στον κίνδυνο και οι επενδυτικοί στόχοι του ατόμου πριν από τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων. Πολλά άτομα αναζητούν την καθοδήγηση χρηματοοικονομικών συμβούλων ή επαγγελματιών επενδύσεων για να τους βοηθήσουν να περιηγηθούν στην πολυπλοκότητα των επενδύσεων.

- Διαχείριση κινδύνων

Κάθε επένδυση ενέχει κάποιο βαθμό κινδύνου. Η διαχείριση κινδύνου περιλαμβάνει τον εντοπισμό, την ανάλυση και την αποδοχή ή τον μετριασμό της αβεβαιότητας στις επενδυτικές αποφάσεις. Με άλλα λόγια, είναι η διαδικασία παρακολούθησης και αντιμετώπισης των οικονομικών κινδύνων που συνδέονται με τις επενδύσεις. Η διαχείριση των κινδύνων στα προσωπικά οικονομικά είναι απαραίτητη για την προστασία της οικονομικής σας σταθερότητας και την επίτευξη των οικονομικών σας στόχων.

Να θυμάστε ότι η διαχείριση κινδύνων στα προσωπικά οικονομικά περιλαμβάνει τον εντοπισμό των πιθανών κινδύνων, την εφαρμογή στρατηγικών για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων και την τακτική επανεξέταση και



προσαρμογή του οικονομικού σας σχεδίου. Με την προληπτική διαχείριση των κινδύνων, μπορείτε να προστατεύσετε την οικονομική σας ευημερία και να εργαστείτε για την επίτευξη των οικονομικών σας στόχων.

Η διαχείριση των χρηματοοικονομικών κινδύνων αποτελεί θεμελιώδη πτυχή του συνετού χρηματοοικονομικού σχεδιασμού και της λήψης αποφάσεων. Περιλαμβάνει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τον μετριασμό πιθανών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ένα άτομο, έναν οργανισμό ή μια οικονομία. Σε ένα ολοένα και πιο πολύπλοκο και διασυνδεδεμένο χρηματοοικονομικό τοπίο, η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων είναι απαραίτητη για τη διασφάλιση της σταθερότητας και τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης επιτυχίας.

- Αποταμίευση

Η αποταμίευση είναι μια σημαντική οικονομική πρακτική που μπορεί να βοηθήσει τα άτομα και τα νοικοκυριά να επιτύχουν τους οικονομικούς τους στόχους και να βελτιώσουν την οικονομική τους ασφάλεια. Πρόκειται για την αποταμίευση ενός μέρους του εισοδήματός μας για μελλοντική χρήση ή επένδυση.

Η αποταμίευση μπορεί να βοηθήσει τα άτομα να δημιουργήσουν ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης για την κάλυψη απροσδόκητων δαπανών, όπως ιατρικοί λογαριασμοί ή επισκευές αυτοκινήτων. Μπορεί επίσης να βοηθήσει τα άτομα να αποταμιεύσουν για μεγαλύτερους στόχους, όπως η προκαταβολή για ένα σπίτι ή η συνταξιοδότηση. Επίσης, η εξοικονόμηση χρημάτων με την περικοπή των εξόδων και τη χρήση αυτών των κεφαλαίων για μελλοντικές επενδύσεις είναι μια κοινή πρακτική και μεταξύ των επιχειρήσεων.

- Λογαριασμός ταμειυτηρίου: Ο λογαριασμός ταμειυτηρίου είναι ένας έντοκος λογαριασμός καταθέσεων που τηρείται σε τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου συνήθως πληρώνουν χαμηλό επιτόκιο, αλλά η ασφάλεια και η αξιοπιστία τους τους καθιστούν μια λογική επιλογή για την αποταμίευση διαθέσιμων μετρητών για βραχυπρόθεσμες ανάγκες.

- Λογαριασμός ταμειυτηρίου υψηλής απόδοσης: Ένας αποταμιευτικός λογαριασμός υψηλής απόδοσης συνήθως καταβάλλει πολύ υψηλότερο επιτόκιο από έναν τυπικό αποταμιευτικό λογαριασμό. Το αντιστάθμισμα για την απόδοση περισσότερων τόκων στα χρήματά σας είναι ότι οι λογαριασμοί υψηλής απόδοσης τείνουν να απαιτούν μεγαλύτερες αρχικές καταθέσεις, μεγαλύτερα ελάχιστα υπόλοιπα και υψηλότερα τέλη.

Υπάρχουν διάφορες στρατηγικές που μπορούν να χρησιμοποιήσουν τα άτομα για να εξοικονομήσουν χρήματα:

- Θέτοντας έναν αποταμιευτικό στόχο,
- δημιουργία προϋπολογισμού για την παρακολούθηση των εσόδων και των εξόδων,
- αυτοματοποίηση της αποταμίευσης με τη δημιουργία αυτόματων μεταφορών από έναν λογαριασμό τρεχούμενων λογαριασμών σε έναν λογαριασμό ταμειυτηρίου.

Άλλες στρατηγικές περιλαμβάνουν τη μείωση των εξόδων, όπως με τον περιορισμό των περιττών αγορών ή την εξεύρεση τρόπων εξοικονόμησης σε τακτικά έξοδα, όπως οι υπηρεσίες κοινής ωφέλειας ή τα ψώνια. Τα άτομα μπορούν επίσης να αναζητήσουν τρόπους να αυξήσουν το εισόδημά τους, όπως αναλαμβάνοντας μια



παράλληλη εργασία ή διαπραγματευόμενα μια αύξηση στη δουλειά τους ή κάνοντας μια επένδυση που τους αποφέρει κάποιο κέρδος.

Θέτοντας την αποταμίευση ως προτεραιότητα και υιοθετώντας αποτελεσματικές στρατηγικές αποταμίευσης, τα άτομα μπορούν να βελτιώσουν την οικονομική τους ευημερία και να επιτύχουν τους μακροπρόθεσμους οικονομικούς τους στόχους.

- Πίστωση

Η πίστωση αναφέρεται στην ικανότητα ενός ατόμου ή μιας επιχείρησης να δανείζεται χρήματα ή να προμηθεύεται αγαθά ή υπηρεσίες με την υπόσχεση να τα πληρώσει αργότερα. Η πίστωση παρέχεται συνήθως από δανειστές ή πιστωτές, όπως τράπεζες, εταιρείες πιστωτικών καρτών ή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Η πίστωση μπορεί να είναι ένα χρήσιμο εργαλείο, καθώς παρέχει τη δυνατότητα σε άτομα και επιχειρήσεις να αποκτήσουν χρήματα και να τα επενδύσουν, αλλά μπορεί επίσης να περιλαμβάνει κινδύνους, καθώς ο δανειολήπτης μπορεί να επιβαρυνθεί με επιτόκια ή άλλες χρεώσεις.

"Καλή πίστωση" σημαίνει ότι έχετε αποδείξει την ικανότητά σας να πληρώνετε τις πηγές πίστωσης (δηλ. πιστωτικές κάρτες, πιστωτικά όρια, δάνεια) με συμφωνημένο και έγκαιρο τρόπο.

Υπάρχουν πολλοί διαφορετικοί τύποι πίστωσης, ο καθένας με τα δικά του πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα.

Οι πιστωτικές κάρτες είναι οι πιο συχνά χρησιμοποιούμενοι τύποι πίστωσης. Όταν υποβάλλετε αίτηση για πιστωτική κάρτα, λάβετε υπόψη σας τα ακόλουθα σημεία πριν υποβάλετε οποιαδήποτε αίτηση πίστωσης:

1. Ποιο είναι το επιτόκιο που χρεώνεται στα μεταφερόμενα υπόλοιπα;
2. Ποια τέλη συνδέονται με την πιστωτική κάρτα (π.χ. ετήσια τέλη, τέλη συναλλαγών κ.λπ.);
3. Τι ανταμοιβές ή κίνητρα προσφέρει ο εκδότης της πιστωτικής κάρτας;
4. Αλλάζουν οι όροι και οι προϋποθέσεις μετά από ορισμένο χρονικό διάστημα;

- Διαχείριση Χρέους

Η διαχείριση χρέους αναφέρεται στη διαδικασία διαχείρισης και αποπληρωμής του χρέους με υπεύθυνο και αποτελεσματικό τρόπο. Περιλαμβάνει την ανάπτυξη ενός σχεδίου για την αποπληρωμή των υφιστάμενων χρεών, αποφεύγοντας παράλληλα την ανάληψη νέων χρεών και ελαχιστοποιώντας τις χρεώσεις τόκων και χρεώσεων.

Οι αποτελεσματικές στρατηγικές διαχείρισης του χρέους περιλαμβάνουν τη δημιουργία προϋπολογισμού για την παρακολούθηση των εσόδων και των εξόδων, την ιεράρχηση των πληρωμών του χρέους με βάση τα επιτόκια και τα υπόλοιπα, τη διαπραγμάτευση με τους πιστωτές για τη μείωση των επιτοκίων ή των ποσών πληρωμής και την εννοποίηση του χρέους σε ένα ενιαίο δάνειο με χαμηλότερο επιτόκιο. Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι



σχετικός με την ικανότητα των νοικοκυριών να διαχειρίζονται το χρέος. Όσο πιο οικονομικά εγγράμματος είναι κάποιος, τόσο καλύτερα μπορεί να διαχειριστεί τον προϋπολογισμό, το χρέος και τις επενδύσεις του.

Διαχείριση χρέους:

- α) Αποφυγή του υπερβολικού χρέους και υπεύθυνη διαχείριση του υφιστάμενου χρέους.
- β) Δώστε προτεραιότητα στην αποπληρωμή χρέους με υψηλά επιτόκια και εξετάστε τις επιλογές ενοποίησης ή αναχρηματοδότησης του χρέους.
- γ) Να παρακολουθείτε το πιστωτικό σας σκορ και να προσπαθείτε να διατηρείτε μια καλή πιστοληπτική ικανότητα.

Ψηφιακή χρηματοοικονομική

Δεν μπορούμε να μιλάμε για σύγχρονη χρηματοοικονομική και να μην αναφέρουμε την ψηφιακή χρηματοοικονομική, γνωστή και ως fintech (χρηματοοικονομική τεχνολογία). Αναφέρεται στη χρήση της τεχνολογίας και των ψηφιακών πλατφορμών για την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και τη διενέργεια χρηματοοικονομικών συναλλαγών. Περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών, των πληρωμών μέσω κινητών τηλεφώνων, των ψηφιακών πορτοφολιών, του δανεισμού από ομότιμους προς ομότιμους, του crowdfunding και των κρυπτονομισμάτων.

Υπάρχει ο γενικός όρος της ψηφιακής τραπεζικής, ο οποίος αποτελείται από την ηλεκτρονική τραπεζική (παραδοσιακές τραπεζικές υπηρεσίες, όπως λογαριασμοί ελέγχου, λογαριασμοί ταμιευτηρίου και πληρωμές λογαριασμών, προσβάσιμες μέσω διαδικτυακών τραπεζικών πλατφορμών) και την κινητή τραπεζική (τραπεζικές υπηρεσίες που παρέχονται μέσω εφαρμογών για κινητά τηλέφωνα, επιτρέποντας στους χρήστες να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους εν κινήσει).

Σήμερα υπάρχουν

- Ψηφιακές πληρωμές:

α) Πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου: ψηφιακές πληρωμές: α) πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου: Η χρήση κινητών συσκευών, όπως smartphones ή tablets, για την πραγματοποίηση πληρωμών μέσω εφαρμογών ή κινητών πορτοφολιών.

β) Πληρωμές χωρίς επαφή: Πληρωμές που πραγματοποιούνται πατώντας ή κουνώντας μια κάρτα ή κινητή συσκευή με δυνατότητα ανέπαφων συναλλαγών κοντά σε τερματικό πληρωμής.

γ) Πληρωμές από ομότιμο σε ομότιμο: Άμεση μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ ατόμων με τη χρήση ψηφιακών πλατφορμών ή εφαρμογών.

- Ψηφιακά πορτοφόλια: Ηλεκτρονικά πορτοφόλια: Ψηφιακά πορτοφόλια που αποθηκεύουν πληροφορίες πληρωμής, όπως στοιχεία πιστωτικών καρτών ή τραπεζικών λογαριασμών, για γρήγορες και ασφαλείς ηλεκτρονικές συναλλαγές.



- Υπάρχει επίσης το Crowdfunding, που αναφέρεται κυρίως σε διαδικτυακές πλατφόρμες που διευκολύνουν τη συγκέντρωση κεφαλαίων από μεγάλο αριθμό ατόμων για ένα συγκεκριμένο έργο ή σκοπό. Επίσης, το crowdfunding επιτρέπει στους επιχειρηματίες, τους καλλιτέχνες και τους μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς να έχουν πρόσβαση σε κεφάλαια από ένα ευρύ σύνολο συνεισφερόντων.

Καθώς η τεχνολογία συνεχίζει να εξελίσσεται, η ψηφιακή χρηματοδότηση θα διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στη διαμόρφωση του μέλλοντος των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και υπηρεσιών. Ωστόσο, είναι ζωτικής σημασίας η αντιμετώπιση των ανησυχιών για την ασφάλεια και την προστασία της ιδιωτικής ζωής, εμείς ως χρήστες και πελάτες θα πρέπει πάντα να κάνουμε την έρευνά μας για κάθε χρηματοοικονομικό θέμα με το οποίο ασχολούμαστε, σε μια προσπάθεια να συμβαδίζουμε με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις.

1.3.1.3 Η έννοια της χρηματοοικονομικής παιδείας για την αγορά εργασίας

Τα άτομα με οικονομική παιδεία είναι επίσης πιο συνειδητοποιημένα μέλη μιας επιχείρησης ή εταιρείας. Η γνώση του τρόπου λειτουργίας του νομισματικού συστήματος και του τι χρειάζεται για να δημιουργηθούν, να αποταμιευθούν και να επενδυθούν χρήματα αποτελεί πολύτιμη δεξιότητα για κάθε εργαζόμενο. Τα υψηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού των εργαζομένων συχνά οδηγούν σε καλύτερες αποταμιεύσεις, επενδυτικές επιλογές και λήψη ορθών οικονομικών αποφάσεων. Αυτή η σταθερότητα στα προσωπικά τους οικονομικά μπορεί να βελτιώσει την παραγωγικότητα της εργασίας και να μειώσει τον κίνδυνο οικονομικών απάτης ή κακών επενδυτικών επιλογών.

Οφέλη του οικονομικά εγγράμματος εργατικού δυναμικού:

- Βελτίωση της εργασιακής απόδοσης και της παραγωγικότητας
- Βελτιωμένη διατήρηση των εργαζομένων
- Μεγαλύτερη εστίαση και κερδοφορία: Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός απαλύνει το άγχος της οικονομικής πίεσης και της διαχείρισης του χρέους ενδυναμώνοντας τους εργαζόμενους με γνώσεις.
- Λιγότερες απουσίες: Ο απουσιασμός είναι η πρακτική της αποφυγής της εργασίας. Οι εργαζόμενοι που μπορούν να διαχειριστούν το άγχος τους και αισθάνονται πιο υγιείς και ευτυχημένοι είναι πιο πιθανό να είναι αφοσιωμένοι στην εργασία τους.
- Βελτιωμένη αξιοποίηση των παροχών των εργαζομένων: Οι εργαζόμενοι είναι σε θέση να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες αποφάσεις σχετικά με τις παροχές τους και να τις χρησιμοποιούν πιο αποτελεσματικά.
- Συνολικά καλύτερες οικονομικές αποφάσεις: Για παράδειγμα, οι εργαζόμενοι που είναι σε θέση να δημιουργήσουν έναν προϋπολογισμό και να διαχειριστούν το χρέος τους είναι πιθανό να προβλέψουν ή να αποφύγουν οικονομικά προβλήματα στην εταιρεία.



1.3.1.4 Πώς να αυξήσετε την οικονομική κατανόηση και τον αλφαριθμητισμό σας: Συμβουλές&κόλπα

Η βελτίωση των οικονομικών γνώσεων και δεξιοτήτων ενός ατόμου είναι μια δια βίου διαρκής διαδικασία. Ακολουθούν μερικές ιδέες για το τι μπορείτε να κάνετε, για να ξεκινήσετε το οικονομικό σας ταξίδι:

1. Εγγραφείτε σε οικονομικά ενημερωτικά δελτία από αξιόπιστες πηγές. Η ενημέρωση σχετικά με τις οικονομικές ευκαιρίες για εξοικονόμηση ή απόκτηση πληροφοριών σχετικά με οικονομικά θέματα που σας ενδιαφέρουν, μπορεί να κάνει μεγάλη διαφορά μακροπρόθεσμα.
2. Ακούστε οικονομικά podcast. Τα podcast είναι ένας πολύ καλός τρόπος για να αποκτήσετε πρόσβαση σε πληροφορίες από ειδικούς σε οποιονδήποτε τομέα, να ακούσετε οικονομικά νέα και να μάθετε για πραγματικές ιστορίες και μελέτες περιπτώσεων. Εδώ είναι μερικά podcast με τα οποία μπορείτε να ξεκινήσετε. Πάντα να κάνετε τη δική σας έρευνα για να βρείτε αυτά που ταιριάζουν στις ανάγκες σας και τι θέλετε να μάθετε, αυτά είναι μόνο μερικά παραδείγματα από τα πολυάριθμα podcast που υπάρχουν εκεί έξω:
 - The Ramsey Show <https://www.ramseysolutions.com/shows>
 - The Clark Howard Podcast <https://clark.com/podcasts/>
 - Women and Money <https://www.suzeorman.com/podcast>
 - BiggerPockets Money <https://www.biggerpockets.com/podcasts/money>
 - Optimal Finance Daily <https://oldpodcast.com/optimal-finance-daily-podcast/>
 - Money for the Rest of Us <https://moneyfortherestofus.com/>
3. Διαβάστε βιβλία για τα προσωπικά οικονομικά. Υπάρχει πληθώρα βιβλίων στην αγορά σχετικά με τον προϋπολογισμό και την εξοικονόμηση βασικών στοιχείων, την εξόφληση του χρέους, τις συμβουλές για τους πρώτους επενδυτές και τις στρατηγικές για την οικοδόμηση πλούτου. Μπορείτε να κάνετε τη δική σας έρευνα για θέματα που σας ενδιαφέρουν συγκεκριμένα, καθώς υπάρχουν πολλά βιβλία που σχετίζονται με τον χρηματοοικονομικό γραμματισμό. Να μερικά παραδείγματα:
 - Money: A User's Guide από τη Laura Whateley
 - Εγχειρίδιο The Meaningful Money Handbook του Pete Matthew
 - Ο πλουσιότερος άνθρωπος στη Βαβυλώνα του Τζορτζ Σ. Κλάσον
4. Χρησιμοποιήστε τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης: Τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης είναι ένας πολύ καλός τρόπος για να αποκτήσετε γνώση, καθώς πολλοί άνθρωποι ανεβάζουν τις ιστορίες και το οικονομικό τους ταξίδι στο διαδίκτυο και είναι πρόθυμοι να μοιραστούν τις εμπειρίες τους σχετικά με την οικονομική διαχείριση και την προσωπική ανάπτυξη.
5. Κρατήστε έναν προϋπολογισμό. Για αρχή, ένα απλό πράγμα, όπως ένα υπολογιστικό φύλλο excel μπορεί να σας βοηθήσει πολύ να έχετε τον έλεγχο των εσόδων και των εξόδων σας. Στα παρακάτω θέματα θα



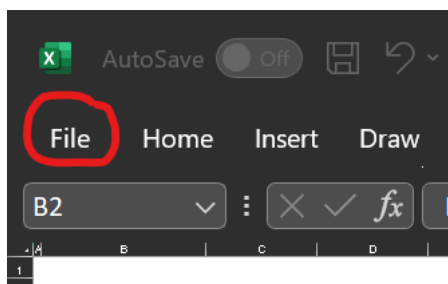


αναλύσουμε περισσότερο τον αποτελεσματικό προϋπολογισμό στην καθημερινή ζωή. Στο επόμενο κεφάλαιο σχετικά με τον προϋπολογισμό θα αναφερθούμε λεπτομερώς στο τι είναι ένας προϋπολογισμός και τι πρέπει να συμπεριληφθεί σε αυτόν.

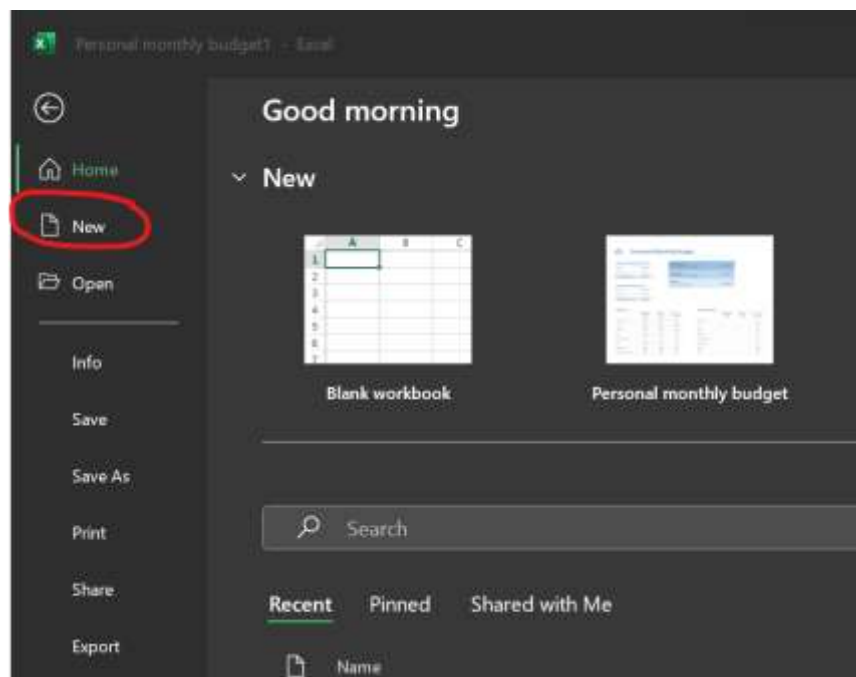
6. Μιλήστε με έναν οικονομικό επαγγελματία σχετικά με τις προδιαγραφές των οικονομικών σε κάθε χώρα.

☞ Δείτε παρακάτω οδηγίες για το πώς μπορείτε να δημιουργήσετε το δικό σας υπολογιστικό φύλλο στο excel, ανοίγοντας ένα νέο αρχείο excel κάνοντας κλικ στο "Αρχείο" και μετά στο "Νέο":

Βήμα1 :

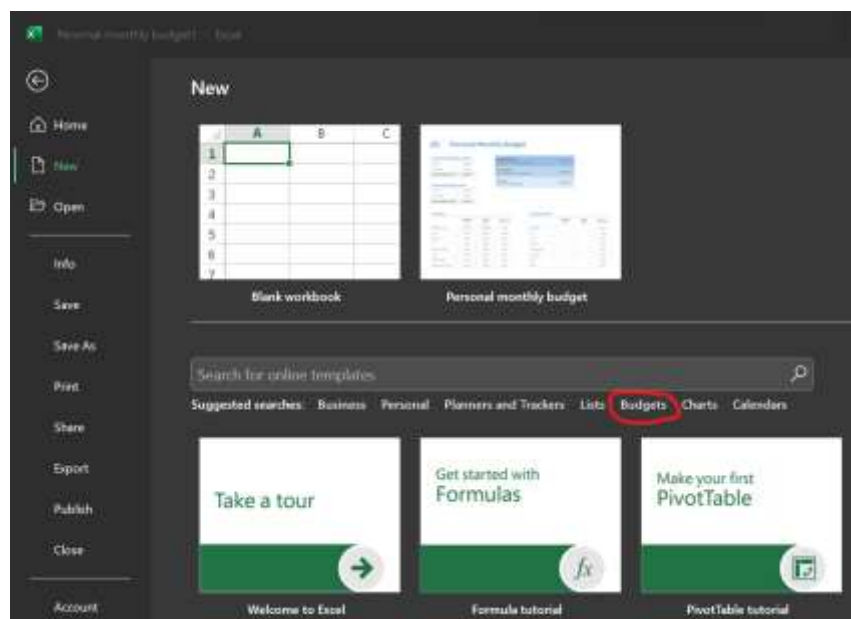


Βήμα 2 :

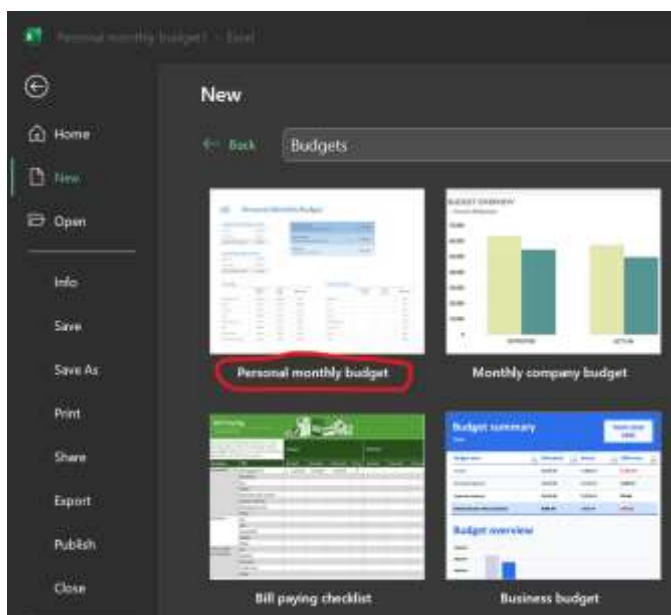




Βήμα 3 :



Βήμα 4:





Βήμα 5:

The screenshot shows an Excel spreadsheet titled "Personal monthly budget". The spreadsheet is divided into several sections:

- Proposed monthly income:** Shows a total of €4,000.00.
- Actual monthly income:** Shows a total of €4,300.00.
- Proposed balance:** €1,000.00.
- Actual balance:** €1,000.00.
- Difference:** €300.00.
- Budget table:** A table with columns for "Proposed cost", "Actual cost", and "Difference".
- Actuals table:** A table with columns for "Proposed cost", "Actual cost", and "Difference".

Proposed monthly income			
Income 1	€1,000.00		
Income 2	€3,000.00		
Total monthly total	€4,000.00		

Actual monthly income			
Income 1	€1,000.00		
Income 2	€3,300.00		
Total monthly total	€4,300.00		

Proposed balance			
Proposed (monthly total expense)	€1,000.00		
Actual balance	€1,000.00		
Difference	€300.00		

Budget			
	Proposed cost	Actual cost	Difference
Transportation	€1,000.00	€1,000.00	€0.00
Phone	€50.00	€49.99	€0.01
Electricity	€40.00	€50.00	€10.00
Gas	€12.00	€10.00	€2.00
Water & Sewer	€8.00	€8.00	€0.00
Car	€10.00	€10.00	€0.00
Health insurance	€8.00	€8.00	€0.00
Pharmaceutical products	€10.00	€10.00	€0.00
Books	€1.00	€1.00	€0.00
Other	€1.00	€1.00	€0.00
Subtotal			€0.00

Actuals			
	Proposed cost	Actual cost	Difference
Income 1			€0.00
Income 2			€0.00
Phone			€0.00
Electricity			€0.00
Gas			€0.00
Water & Sewer			€0.00
Car			€0.00
Health insurance			€0.00
Pharmaceutical products			€0.00
Books			€0.00
Other			€0.00
Subtotal			€0.00

Εάν θέλετε να εκτυπώσετε το φύλλο excel σας (είτε σε χαρτί είτε απλώς σε αρχείο pdf) θα έχετε κάτι που μοιάζει με αυτό:



Personal monthly budget

Projected monthly income

Income 1	\$4,800.00
Extra Income	\$300.00
Total monthly income	\$5,100.00

Actual monthly income

Income 1	\$4,000.00
Extra Income	\$300.00
Total monthly income	\$4,300.00

Projected balance (Projected income minus expenses)	\$3,400.00
Actual balance (Actual income minus expenses)	\$3,064.00
Difference (Actual minus projected)	(\$334.00)

Housing

	Projected cost	Actual cost	Difference
Mortgage or rent	\$1,000.00	\$1,000.00	\$0.00
Phone	\$14.00	\$100.00	-\$86.00
Electricity	\$44.00	\$50.00	-\$12.00
Gas	\$10.00	\$20.00	-\$10.00
Water and sewer	\$8.00	\$8.00	\$0.00
Cable	\$14.00	\$14.00	\$0.00
Waste removal	\$10.00	\$10.00	\$0.00
Maintenance or repairs	\$10.00	\$0.00	\$10.00
Internet	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Other	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Subtotal			-\$86.00

Entertainment

	Projected cost	Actual cost	Difference
Video/DVD			\$0.00
CDs			\$0.00
Movies			\$0.00
Comics			\$0.00
Spending money			\$0.00
Use theater			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Transportation

	Projected cost	Actual cost	Difference
Vehicle payment			\$0.00
Bus/Taxi fare			\$0.00
Insurance			\$0.00
Leasing			\$0.00
Fuel			\$0.00
Maintenance			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Loans

	Projected cost	Actual cost	Difference
Personal			\$0.00
Student			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Credit card			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Insurance

	Projected cost	Actual cost	Difference
Home			\$0.00

Taxes

	Projected cost	Actual cost	Difference
Federal			\$0.00





	Projected cost	Actual cost	Difference
Health			\$0.00
Life			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Food			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Groceries			\$0.00
Dining out			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Pets			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Food			\$0.00
Medical			\$0.00
Grooming			\$0.00
Toys			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Personal care			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Medical			\$0.00
Medicinals			\$0.00
Outfitting			\$0.00
Dry cleaning			\$0.00
Health club			\$0.00
Organization dues or fees			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Legal			
	Projected cost	Actual cost	Difference
IRA/R			\$0.00
Attorney			\$0.00
Alimony			\$0.00
Payments on loan or judgment			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Savings or investments			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Retirement account			\$0.00
Investment account			\$0.00
Other			\$0.00
Subtotal			\$0.00

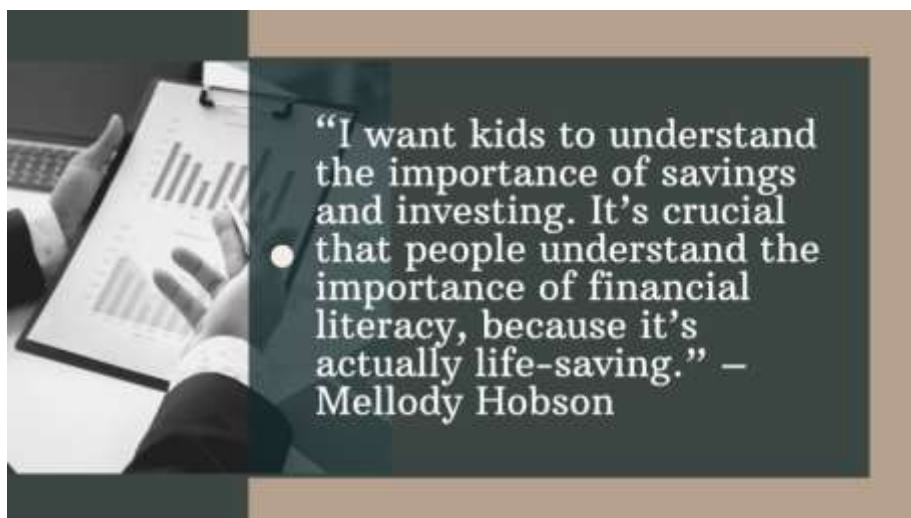
Gifts and donations			
	Projected cost	Actual cost	Difference
Charity 1			\$0.00
Charity 2			\$0.00
Charity 3			\$0.00
Subtotal			\$0.00

Total projected cost			\$1,105.00
Total actual cost			\$1,136.00
Total difference			(\$41.00)

Αυτός είναι ένας πολύ απλός αλλά αποτελεσματικός τρόπος για να αποκτήσετε μια επισκόπηση του προϋπολογισμού σας και να αρχίσετε να οργανώνετε τα οικονομικά σας.



Μια ακέψη πριν κλείσουμε το θέμα της οικονομικής παιδείας:



Εικόνα 2
Από ECONEETS@work συνεργασία





1.3.2 Αποτελεσματικές δεξιότητες προϋπολογισμού



Εικόνα 3
Από ECONEETS@workσυνεργασία

1.3.2.1 Αύξηση των δεξιοτήτων και της κατανόησής σας σχετικά με τον Προϋπολογισμό

Από τα προσωπικά οικονομικά μέχρι τον προϋπολογισμό οικονομικής διαχείρισης της επιχείρησής είναι ένα απαραίτητο εργαλείο για την παρακολούθηση των εσόδων, των εξόδων, των αποταμιεύσεων και των συνολικών οικονομικών συναλλαγών ενός ατόμου ή οργανισμού. Ένας προϋπολογισμός θα μπορούσε να είναι ένα σχέδιο δαπανών για το πώς θα δαπανηθεί το εισόδημά σας σε μια καθορισμένη χρονική περίοδο. Σας βοηθά να δημιουργήσετε μια πρόβλεψη εσόδων και εξόδων για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Ο όρος Προϋπολογισμός είναι η διαδικασία δημιουργίας ενός σχεδίου εσόδων / δαπανών.

Μπορεί να δημιουργηθεί ένας προσωπικός προϋπολογισμός για ημερήσια, εβδομαδιαία, μηνιαία ή ετήσια χρονοδιαγράμματα. Είναι ωφέλιμο να έχετε προϋπολογισμούς για διαφορετικές χρονικές περιόδους ή διαφορετικούς σκοπούς, ώστε να μπορείτε να παρακολουθείτε απροσδόκητα έξοδα και να σχεδιάζετε τους μελλοντικούς προϋπολογισμούς σας ανάλογα.



Το πιο βασικό στοιχείο ενός προϋπολογισμού είναι το εισόδημά σας. Το εισόδημα αντιπροσωπεύει πόσα χρήματα κερδίζετε και μπορεί να είναι αποτέλεσμα από ποικίλες πηγές και δραστηριότητες. Υπάρχουν δύο είδη εισοδήματος που πρέπει να γνωρίζετε: ακαθάριστο εισόδημα και καθαρό εισόδημα.

- Το **ακαθάριστο εισόδημα** είναι το χρηματικό ποσό που λαμβάνετε πριν από τις κρατήσεις.

- Το **καθαρό εισόδημα** είναι το χρηματικό ποσό που λαμβάνετε μετά τις κρατήσεις.

🔗 **Σημαντική συμβουλή: Το καθαρό εισόδημα είναι το ποσό που θα χρησιμοποιηθεί στον προϋπολογισμό σας**

Ένας προϋπολογισμός συνήθως αποτελείται από τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

ΠΑΓΙΑ ΕΞΟΔΑ: Είναι τα έξοδα που υπάρχουν εκ περιτροπής κάθε εβδομάδα/μήνα κ.λπ. και είναι ζωτικής σημασίας για την καθημερινότητά σας, όπως πληρωμές ενοικίου, στεγαστικού δανείου ή ασφάλισης και άλλα έξοδα του νοικοκυριού.

ΕΥΕΛΙΚΤΑ ή ΜΕΤΑΒΛΗΤΑ ΕΞΟΔΑ: Αυτά τα έξοδα αλλάζουν κάθε μήνα/εβδομάδα και μπορείτε να καθορίσετε πόσα ξοδεύετε για αυτά. Αυτά τα έξοδα σχετίζονται περισσότερο με αυτό που θέλετε, αλλά δεν χρειάζεστε απαραίτητα, όπως γεύματα σε πακέτο ή έξοδα ψυχαγωγίας. Έτσι, έχετε τον έλεγχο του ποσού που μπορείτε να ξοδέψετε σε αυτήν την κατηγορία ή να εξοικονομήσετε χρήματα για να κρατήσετε χρήματα για μία από τις παραπάνω κατηγορίες.

ΤΑΜΕΙΟ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ: Αυτό το μέρος του προϋπολογισμού σας θα διατεθεί για μια στιγμή ανάγκης. Αφιερώστε ένα ποσό από το εισόδημά σας για να τοποθετήσετε σε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης για να καλύψετε απροσδόκητα έξοδα, όπως χαλασμένο αυτοκίνητο ή αντικατάσταση οικιακής συσκευής.

ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΕΙΣ: Κάθε επιτυχημένος προϋπολογισμός περιλαμβάνει μέρος του εισοδήματός σας που διατίθεται για αποταμιεύσεις που παραμένουν ανέγγιχτες και αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου. Οι αποταμιεύσεις είναι διαφορετική κατηγορία και χωριστά από το ταμείο έκτακτης ανάγκης.

1.3.2.2 Γιατί οι δεξιότητες κατάρτισης προϋπολογισμού είναι σημαντικές για την καθημερινή σας ζωή

- ✓ Οφέλη από την εκτίμηση και την εξισορρόπηση εξόδων και εσόδων:
- ✓ Παίρνετε τον έλεγχο των οικονομικών σας και των προσωπικών σας στόχων στα χέρια σας
- ✓ Σας βοηθά να έχετε μια ξεκάθαρη εικόνα των συνηθειών δαπανών σας



- ✓ Σας βοηθά να αποτρέψετε τις παρορμήσεις και τις περιττές δαπάνες
- ✓ Σας βοηθά να πάρετε πιο λογικές οικονομικές αποφάσεις και με βάση το τι μπορείτε και τι δεν μπορείτε να αντέξετε οικονομικά
- ✓ Σας δίνει τη δυνατότητα να παρακολουθείτε πόσα κερδίζετε και ξοδεύετε τα χρήματά σας
- ✓ Σας βοηθά να δημιουργήσετε ένα σχέδιο αποταμίευσης και να είστε πιο προετοιμασμένοι για το μέλλον και για να αντιμετωπίσετε απρόβλεπτα γεγονότα.
- ✓ Με την εξάσκηση να διατηρείτε έναν προϋπολογισμό και ένα ημερολόγιο εξόδων, θα αρχίσετε να σκέφτεστε έξω από το κουτί και θα γίνετε πιο δημιουργικοί όσον αφορά τις πηγές εσόδων σας. Θα αλλάξετε επίσης τη στάση σας απέναντι στα έσοδα και τα έξοδα και θα γίνετε πιο λογικοί όσον αφορά τα έξοδά σας.

(πηγή: <https://www.incharge.org/wp-content/uploads/2015/07/Teacher-College-Lesson-1.pdf>)

1.3.2.3 Η έννοια του αποτελεσματικού προϋπολογισμού για την αγορά εργασίας

Οι εργαζόμενοι που γνωρίζουν την έννοια του προϋπολογισμού και άλλες οικονομικές έννοιες είναι πολύτιμα μέλη μιας εταιρείας και αυτές οι δεξιότητες μπορούν να ενισχύσουν την απόδοσή τους, ειδικά σε ρόλους που έχουν να κάνουν με τη διαχείριση έργου και τη διαχείριση προϋπολογισμού. Εκτός από τις ακαδημαϊκές δεξιότητες, οι σύγχρονοι εργαζόμενοι πρέπει να έχουν μια ιδέα για το τι σημαίνει να διευθύνεις μια επιχείρηση ή τουλάχιστον να έχουν μια αντίληψη για το πώς είναι η διαχείριση των οικονομικών ενός οργανισμού.

Ο προϋπολογισμός, για παράδειγμα, είναι απαραίτητος στην επιχειρηματική στρατηγική και χρησιμοποιείται σε επιχειρήσεις και ακόμη και κυβερνήσεις. Η μέθοδος είναι λίγο πολύ η ίδια, αλλά όταν μιλάμε για τον προϋπολογισμό μιας εταιρείας ή χώρας τα χρηματικά ποσά είναι σε πολύ μεγαλύτερη κλίμακα και υπάρχουν περισσότεροι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά τη δημιουργία ενός επιχειρηματικού σχεδίου.

Ομοίως, σε έναν οικογενειακό προϋπολογισμό, ο προϋπολογισμός μιας εταιρείας βασίζεται στην έννοια Έσοδα / Έξοδα.

Σημαντική συμβουλή: Σταθερά έξοδα σε μια επιχείρηση είναι τα έξοδα που δεν είναι μεταβλητά ή εξαρτώμενα από τον όγκο παραγωγής και τις πωλήσεις.

Ο **επιχειρηματικός προϋπολογισμός** είναι ένα οικονομικό σχέδιο που βασίζεται στα έσοδα και τα έξοδα μιας εταιρείας που αναμένει για μια περίοδο. Οι προϋπολογισμοί μπορούν να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να εκτιμήσουν τις δαπάνες, να προσδιορίσουν το κεφάλαιο και να προβλέψουν τα έσοδα. Ένας προϋπολογισμός μπορεί επίσης να βοηθήσει την ηγεσία να κατανοήσει την απόδοση της εταιρείας.

(πηγή: <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>)

Οι επιχειρήσεις εξαρτώνται από τον προϋπολογισμό τους για την εκτίμηση των ταμειακών ροών και των εξόδων, έτσι ώστε να μπορούν να λαμβάνουν ενημερωμένες και λογικές αποφάσεις σχετικά με τις οικονομικές και λειτουργικές πτυχές μιας επιχείρησης. Επίσης, ο προϋπολογισμός της επιχείρησης εκτιμάται με βάση ένα συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα. σε ετήσια βάση, τριμηνιαία κ.λπ., παρά σε μηνιαία βάση.





Οι επιχειρηματίες χρησιμοποιούν τον επιχειρηματικό προϋπολογισμό για να έχουν μια ρεαλιστική επισκόπηση των δαπανών και των εσόδων της επιχείρησης και ο προϋπολογισμός τους υπαγορεύει σημαντικές επιχειρηματικές αποφάσεις σχετικά με τη στρατηγική μάρκετινγκ, βρίσκοντας τρόπους για να περικόψουν τα έξοδα, να προσλάβουν προσωπικό, να επενδύσουν σε νέο εξοπλισμό και να βελτιώσουν τις εγκαταστάσεις της εταιρείας με άλλους τρόπους. Ο προϋπολογισμός επηρεάζει επίσης τους οικονομικούς και λειτουργικούς στόχους του οργανισμού σας, επομένως μπορεί να είναι ένα πρώτο βήμα για την ανάπτυξη ενός σχεδίου δράσης που θα βοηθήσει την επιχείρηση να ανακαταλείψει τους πόρους, να αξιολογήσει τις επιδόσεις και να διαμορφώσει σχέδια. Έτσι, ένας προϋπολογισμός υπολογίζει τα έσοδα και τα έξοδα ενός οργανισμού για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο και οδηγεί σε σημαντικές επιχειρηματικές αποφάσεις, καθώς επίσης συμβάλλει στην επιχειρηματική αποδοτικότητα.

Τύποι προϋπολογισμών στις επιχειρήσεις:

Master Budget: είναι μια προβολή για το σύνολο της εταιρείας. Οι κύριοι προϋπολογισμοί συνήθως προβλέπουν ολόκληρο το οικονομικό έτος.

Στατικός προϋπολογισμός: είναι ένας προϋπολογισμός με αριθμούς που βασίζονται σε προγραμματισμένες εκροές και εισροές για κάθε τμήμα της εταιρείας. Είναι συχνά το πρώτο βήμα κατά τον προϋπολογισμό και επιτρέπει στην εταιρεία να δει πόσα έχει ήδη μια εταιρεία και πόσα θα ξοδέψει. Ο σταθερός προϋπολογισμός επισκόπησης των πάγιων εξόδων μιας εταιρείας, όπως ενοίκια, πληρωμές δανείων κ.λπ. Ορισμένοι κλάδοι όπως οι μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί λαμβάνουν δωρεές και επιχορηγήσεις με αποτέλεσμα έναν στατικό προϋπολογισμό από τον οποίο δεν μπορούν να αποκλίνουν. Άλλοι κλάδοι και επιχειρήσεις χρησιμοποιούν στατικούς προϋπολογισμούς ως σημείο εκκίνησης ή ως βασικό αριθμό, παρόμοιο με τον κύριο προϋπολογισμό, και κάνουν προσαρμογές στο τέλος του οικονομικού έτους, εάν χρειάζεται περισσότερο ή λιγότερο στον προϋπολογισμό.

Λειτουργικός προϋπολογισμός: Ο προϋπολογισμός λειτουργίας περιλαμβάνει τα έξοδα και τα έσοδα που παράγονται από τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες της εταιρείας. Ο ετήσιος προϋπολογισμός λειτουργίας συνδέεται κυρίως με τις εκτιμήσεις όλων των εσόδων και δαπανών που θα πραγματοποιήσει η οντότητα σε συγκεκριμένο προκαθορισμένο χρονικό διάστημα για την επίτευξη του στόχου της επιχείρησης. Παρακολουθεί όλα τα έσοδα και τα έξοδα που πραγματοποιεί η επιχείρηση καθημερινά και βοηθά στην αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης της εταιρείας και της ικανότητάς της να ανταποκρίνεται στη διαχείριση των καθημερινών δραστηριοτήτων.

Προϋπολογισμοί εσόδων: είναι προϋπολογισμοί σχετικά με τα αναμενόμενα έσοδα που θα προκύψουν από την επιχείρηση σε μια καθορισμένη περίοδο.

Έξοδα: Οι προϋπολογισμοί είναι προϋπολογισμοί που προβλέπουν τα έξοδα για τη συγκεκριμένη περίοδο.

Προϋπολογισμός Κέρδους: Είναι η διαφορά μεταξύ των δύο παραπάνω προϋπολογισμών ($RB - EB = PB$)

Προϋπολογισμός ταμειακών ροών



Αυτός είναι ο προϋπολογισμός που βοηθά τους επιχειρηματίες και τους οικονομικούς διαχειριστές να έχουν μια επισκόπηση του ποσού των μετρητών που δημιουργείται από μια εταιρεία κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου. Η παρακολούθηση των εισροών και εκροών μετρητών για μια εταιρεία είναι σημαντική επειδή τα έξοδα πρέπει να καταβάλλονται εγκαίρως από τα μετρητά που δημιουργούνται.

1.3.2.4 Πώς να αυξήσετε τις δεξιότητές σας στον προϋπολογισμό: Συμβουλές και κόλπα

Στην περίπτωση του Προϋπολογισμού, η πρακτική κάνει τέλεια. Όσο περισσότερο εξασκείτε τη συνήθεια να παρακολουθείτε τα έσοδα/έξοδά σας, τόσο πιο εύκολο θα είναι να έχετε τον έλεγχο των οικονομικών σας.

Ορισμένες συμβουλές που πρέπει να έχετε κατά νου όταν δημιουργείτε τον δικό σας προϋπολογισμό →

4 TIPS WHEN CREATING A BUDGET:

- + Be realistic with your goals
- + Adjust your budget to meet your current needs
- + Create a support network of people who will respect your budget.
- + Always keep in mind the big picture to stay motivated

Εικόνα 4- Budget Tips
Από ECONEETS@work συνεργασία





Το παρακάτω φύλλο προϋπολογισμού θα σας βοηθήσει να απεικονίσετε τα έσοδα και τα έξοδά σας και πώς κατανέμονται τα χρήματά σας στις κατηγορίες που ήδη αναφέραμε:

Εισόδημα

Τύπος Εισοδήματος	Χρηματικό ποσό
Καθαρό μηνιαίο εισόδημα:	(παράδειγμα 1000 €)
Άλλο μηνιαίο εισόδημα	
Σύνολο Καθαρού Εισοδήματος (Α)=	

Πάγια Έξοδα

Τύπος δαπανών	Λεπτομέρειες	Χρηματικό Ποσό
Κατοικία	Ενοίκιο/Υποθήκη	
	Φόρος Κατοικίας	
	Κοινόχρηστα	
	Άλλο:	
Βοηθητικά	Θέρμανση	
	Ηλεκτρικό ρεύμα	
	Νερό	





	Άλλο:	
Δάνεια	Πληρωμή οχήματος	
	Μαθητικό δάνειο	
	Άλλο:	
Ασφάλεια	Αυτοκινήτου	
	Σπιτιού.Ιδιοκτησίας	
	Ζωής/Αναπηρίας	
	Άλλο:	
Οικογενειακές Υποχρεώσεις	Παιδική Φροντίδα	
	Συζυγική/παιδικη διατροφή	
	Άλλο:	
Τηλεπικοινωνίες (ορισμένες τηλεπικοινωνίες μπορεί να είναι προαιρετικές και διαπραγματεύσιμες και μπορεί να ανήκουν σε ευέλικτες δαπάνες)	Τηλεόραση/Καλωδιακή/ Δορυφορική	
	Τηλέφωνο (κινητό/σταθερό)	
	Σύνδεση στο Ιντερνετ	
	Άλλο:	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ (Ε)=		

Αποταμίευση & Λογαριασμος έκτακτης ανάγκης

Στόχος αποταμίευσης	Σύνολο απαραίτητης αποταμίευσης ÷ Χρονικό πλαίσιο	Εισφορές
Παράδειγμα: αγορά αμαξίου	7000 EUR ÷ 24 μήνες	291 EUR/ μήνα



Λογαριασμός έκτακτης ανάγκης		
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΤΑΜΕΙΥΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ (Α) =		

Ευέλικτες Δαπάνες:

Τυπος ευέλικτων δαπανών	Λεπτομέρειες	Χρηματικό ποσό
Φαγητό	Είδη σούπερ μάρκετ	
	Έτοιμο φαγητο/ Ποτά	
	Άλλο	
Προσωπική Φροντίδα	Αντικείμενα (προϊόντα περιποίησης, πλυντήριο, κλπ.)	
	Υπηρεσίες (κομμωτήριο, φροντίδα νυχιών κλπ.)	
	Ένδυση/Υπόδυση	
	Άλλο:	
Δαπάνες Νοικοκυριού	Καθαριότητα	
	Συντήρηση	
	Άλλο:	
Μετακίνηση	Συγκοινωνία	
	Καύσιμο	
	Συντήρηση Οχήματος	
	Άλλο:	
Αναψυχή	Αθλήματα/Μαθήματα	
	Ομάδες/Συνδρομές	
	Ψυχαγωγία (συναυλία, κινηματογράφος κλπ.)	





	Διακοπές/Ταξίδια	
	Δώρα/ Φιλανθρωπικές Δωρεές	
	Άλλο:	
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	Δίδακτρα	
	Βιβλία	
	Επαγγελματική Ανάπτυξη	
	Άλλο:	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΥΕΛΙΚΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ (Δ)=		

Υπολογίστε και προσαρμόστε:

Αφαιρέστε τα μηνιαία έξοδά σας από το συνολικό καθαρό εισόδημά σας και δείτε το υπόλοιπό σας στο τέλος του μήνα. Μπορείτε να έχετε είτε πλεόνασμα (+) είτε έλλειμμα (-)

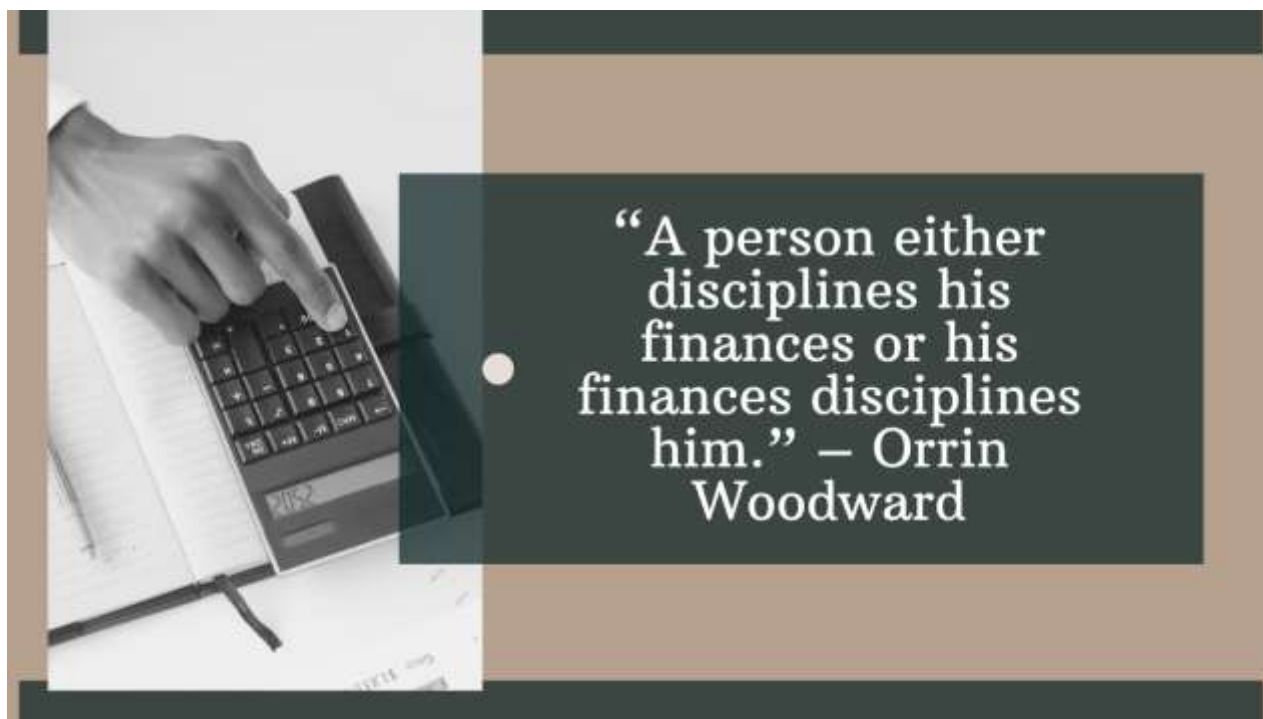
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ (Α)	
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ (Β)	- €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΗΣΗΣ/ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (Γ)	- €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΥΕΛΙΚΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ (Δ)	- €
ΜΗΝΙΑΙΟ ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ (+) Ή ΕΛΛΕΙΜΜΑ (-)	= €

Εάν το αποτέλεσμα του μηνιαίου προϋπολογισμού σας είναι έλλειμμα, πρέπει είτε να αυξήσετε το εισόδημά σας είτε να περιορίσετε τα έξοδά σας. Ρίξτε μια ματιά στα έξοδά σας και σκεφτείτε πώς μπορείτε να τα μειώσετε. Εξετάστε επίσης την πιθανότητα να βρείτε άλλη πηγή εισοδήματος.



1.3.3 Εισαγωγή στο Επιχειρηματικό Οικονομικό Μοντέλο



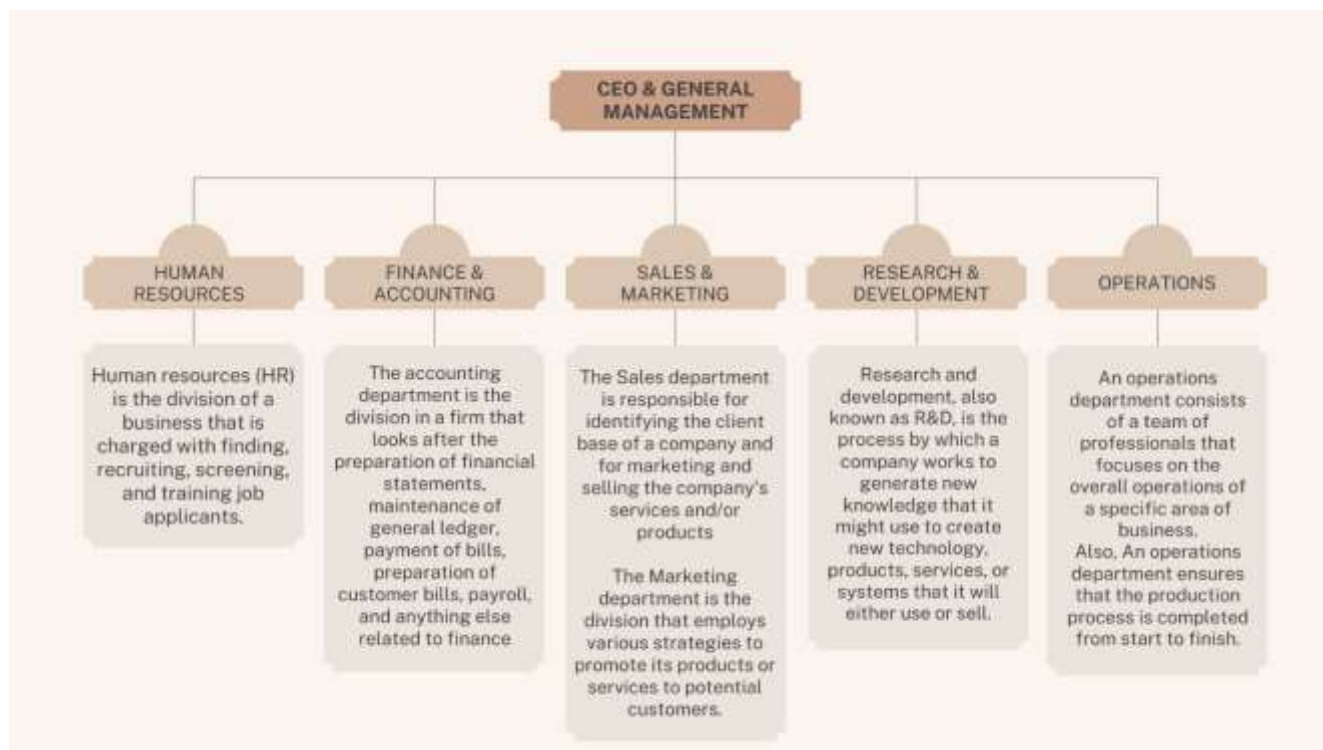


Εικόνα 5
Από ECONEETS@work συνεργασία

1.3.3.1 Επιχειρηματική οικονομική διαχείριση

Αυτή η ενότητα είναι μια εισαγωγή στην οικονομική διαχείριση μιας επιχείρησης. Η χρηματοοικονομική διαχείριση είναι ένα ολόκληρο πεδίο σπουδών που καλύπτει ένα πολύ ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων, διαδικασιών εγγράφων και μεθοδολογίας. Εδώ θα καλύψουμε τα βασικά για το τι είναι μια εταιρεία ή επιχείρηση και τι αποτελούνται από την άποψη της βασικής λογιστικής και διαχείρισης. Σε αυτή την ενότητα περιλαμβάνεται ένα γλωσσάριο χρήσιμων όρων που σχετίζονται με τις επιχειρήσεις και τα οικονομικά.

Μια εταιρεία, είτε μια μικρή επιχείρηση είτε ένας μεγαλύτερος οργανισμός είναι μια σύνθετη και πολύπλευρη οντότητα που αποτελείται από κάθε είδους διαφορετικά τμήματα και ομάδες που συνεργάζονται για την αποτελεσματική λειτουργία της καθημερινής επιχείρησης, την οικονομική διαχείριση και φυσικά τις κερδοφόρες δραστηριότητες. Παρακάτω μπορείτε να δείτε μια βασική γενική δομή μιας επιχείρησης, η οποία συνήθως αποτελείται από αυτά τα τμήματα (σε μικρές επιχειρήσεις και νεοσύστατες επιχειρήσεις, αυτά τα τμήματα μπορεί να έχουν μόνο ένα άτομο σε αυτά ή ένα άτομο μπορεί να αναλάβει εργασίες από διάφορα τμήματα):



Εικόνα 6
Από ECONEETS@work συνεργασία

Σε αυτήν την ενότητα, θα εστιάσουμε στις χρηματοοικονομικές λειτουργίες, δηλαδή στη χρηματοδότηση και τη λογιστική, παρουσιάζοντας ορισμένες πληροφορίες σχετικά με το τι είναι η οικονομική διαχείριση και γιατί είναι χρήσιμη για τη λειτουργία μιας μικρής επιχείρησης ή μιας μεγάλης εταιρείας. Εκτός από τη μεγαλύτερη εικόνα της οικονομικής διαχείρισης, θα θίξουμε επίσης ορισμένες βασικές λογιστικές πληροφορίες που θα σας βοηθήσουμε να κατανοήσετε πώς διεξάγονται οι καθημερινές εργασίες.

Η χρηματοοικονομική διαχείριση σχετίζεται με τον σχεδιασμό, την οργάνωση, τη διεύθυνση και τον έλεγχο των οικονομικών δραστηριοτήτων μιας εταιρείας, όπως η προμήθεια και η χρήση κεφαλαίων μιας επιχείρησης.

Επίσης, η οικονομική διαχείριση χρησιμοποιεί οικονομικές προβλέψεις και εκτιμήσεις, προκειμένου να καθορίσει τις οικονομικές και επιχειρηματικές αποφάσεις των οργανισμών. Η οικονομική διαχείριση δίνει τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να σχεδιάζουν, να χρησιμοποιούν έργα, μελλοντικές οικονομικές πραγματοποιήσεις κεφαλαίων, ακινήτων και απαραίτητα στοιχεία για τη μεγιστοποίηση της απόδοσης των επενδύσεων.



Κύριος στόχος κάθε επιχειρηματικής προσπάθειας είναι το κέρδος και η οικονομική ανάπτυξη της επιχείρησης.

Ένας πολύ σημαντικός όρος που σχετίζεται με το κέρδος είναι: ROI, Return on Investment - Η απόδοση επένδυσης (ROI) είναι ένας μαθηματικός τύπος που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της κερδοφορίας μιας επένδυσης ή για τη σύγκριση της αποτελεσματικότητας ενός αριθμού διαφορετικών επενδύσεων. Το ROI χρησιμοποιείται για την άμεση μέτρηση του ποσού της απόδοσης μιας συγκεκριμένης επένδυσης, σε σχέση με το κόστος της επένδυσης. (πηγή: Investopedia)

Ο τύπος για τον υπολογισμό της απόδοσης επένδυσης είναι:

$(\text{Τρέχουσα τιμή} - \text{Αρχική τιμή}) / \text{Αρχική τιμή} = \text{ROI}$

Μερικοί από τους κύριους στόχους της οικονομικής διαχείρισης είναι:

- Να εξασφαλιστεί η τακτική και επαρκής παροχή κεφαλαίων και ταμειακών ροών.
- Για να εξασφαλιστεί επαρκής απόδοση επένδυσης (ROI).
- Διατηρήστε οργανωμένη την οικονομική πτυχή της εταιρείας και κάντε ακριβείς προβλέψεις και εκτιμήσεις για τα επόμενα τρίμηνα
- Να συμβουλευτεί για επενδύσεις και οικονομική ανάπτυξη της εταιρείας

Οι κύριες λειτουργίες της οικονομικής διαχείρισης μιας εταιρείας:

Διαχείριση ταμειακών ροών

Προσδιορισμός της κεφαλαιακής διάρθρωσης

Επένδυση κεφαλαίων

Οικονομικοί έλεγχοι

Ένας οικονομικός διευθυντής διασφαλίζει ότι οι οικονομικοί πόροι αξιοποιούνται στο μέγιστο δυνατό τρόπο, με ελάχιστο κόστος, προκειμένου να επιτύχει τη μέγιστη απόδοση της επένδυσης.

Βασική λογιστική (διαχείριση μετρητών, καταστάσεις, διαχείριση ταμειακών ροών, ανάλυση δεδομένων)

Γλωσσάρι Λογιστικής:





Οικονομικό έτος: Ένα οικονομικό έτος είναι μια περίοδος ενός έτους που χρησιμοποιούν οι εταιρείες και οι κυβερνήσεις για την οικονομική αναφορά και τον προϋπολογισμό.

Οικονομικές καταστάσεις: Οι οικονομικές καταστάσεις είναι γραπτά αρχεία που μεταφέρουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και την οικονομική απόδοση μιας οντότητας. Οι οικονομικές καταστάσεις χρησιμοποιούνται από επενδυτές, αναλυτές αγοράς και πιστωτές για να αξιολογήσουν την οικονομική υγεία και τις δυνατότητες κερδών μιας εταιρείας.

- Ο ισολογισμός παρέχει μια επισκόπηση των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων ως στιγμιότυπο στο χρόνο.
- Η κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων εστιάζει κυρίως στα έσοδα και τα έξοδα μιας εταιρείας κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου. Μόλις τα έξοδα αφαιρεθούν από τα έσοδα, η κατάσταση παράγει το ποσοστό κέρδους μιας εταιρείας που ονομάζεται καθαρό εισόδημα.
- Η κατάσταση ταμειακών ροών (CFS) μετρά πόσο καλά μια εταιρεία παράγει μετρητά για να πληρώσει τις χρεωστικές της υποχρεώσεις, να χρηματοδοτήσει τα λειτουργικά της έξοδα και να χρηματοδοτήσει επενδύσεις.
- Η κατάσταση μεταβολών στα ίδια κεφάλαια καταγράφει τον τρόπο με τον οποίο τα κέρδη διατηρούνται σε μια εταιρεία για μελλοντική ανάπτυξη ή διανέμονται σε εξωτερικούς φορείς.

(πηγή: Investopedia)

Ανάλυση δεδομένων

Ανάλυση δεδομένων- είναι η πρακτική της συλλογής, μοντελοποίησης και ανάλυσης δεδομένων προκειμένου να ληφθεί μια τεκμηριωμένη απόφαση, χρησιμοποιώντας διάφορες στατιστικές και λογικές μεθόδους και τεχνικές. Η ανάλυση δεδομένων χρησιμοποιείται πολύ συχνά στην οικονομική διαχείριση καθώς και σε άλλα τμήματα μιας εταιρείας, όπως το μάρκετινγκ για παράδειγμα. Οι επιχειρήσεις βασίζονται σε διαδικασίες και εργαλεία ανάλυσης για την εξαγωγή πληροφοριών που υποστηρίζουν τη λήψη στρατηγικών και λειτουργικών αποφάσεων.

Οι εταιρείες αποκτούν γνώση και λαμβάνουν πιο ενημερωμένες αποφάσεις χάρη στα οφέλη της μόχλευσης δεδομένων. Η ανάλυση δεδομένων μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε διάφορους διαφορετικούς οργανισμούς, π.χ. να βοηθήσει μια εταιρεία να εξατομικεύσει τις αλληλεπιδράσεις με τους πελάτες, ένα σύστημα υγειονομικής περίθαλψης για να προβλέψει τις μελλοντικές ανάγκες υγείας ή μια εταιρεία ψυχαγωγίας για να δημιουργήσει την επόμενη μεγάλη επιτυχία ή ροή ροής.

Η διαδικασία ανάλυσης δεδομένων περιλαμβάνει:

Προσδιορίστε την επιχειρηματική ερώτηση που θέλετε να απαντήσετε. Πρέπει να προσδιορίσετε ποιες είναι οι ανάγκες, τα προβλήματα, τι πρέπει να μετρήσετε και πώς θα το μετρήσετε.





Συλλέξτε τα ακατέργαστα σύνολα δεδομένων που θα χρειαστείτε για να σας βοηθήσουν να απαντήσετε στην προσδιοριζόμενη ερώτηση. Η συλλογή δεδομένων μπορεί να προέρχεται από εσωτερικές πηγές, όπως το λογισμικό διαχείρισης σχέσεων με πελάτες (CRM) μιας εταιρείας ή από δευτερεύουσες πηγές, όπως κρατικά αρχεία ή διεπαφές προγραμματισμού εφαρμογών μέσω κοινωνικής δικτύωσης (API).

Καθαρίστε τα δεδομένα για να τα προετοιμάσετε για ανάλυση. Συχνά τα ανεπεξέργαστα δεδομένα περιλαμβάνουν διπλότυπα και ανώμαλα δεδομένα, εναρμόνιση ασυνεπειών, τυποποίηση της δομής και της μορφής δεδομένων και αντιμετώπιση των λευκών διαστημάτων και άλλων συντακτικών σφαλμάτων.

Αναλύστε τα δεδομένα. Με το χειρισμό των δεδομένων χρησιμοποιώντας διάφορες τεχνικές και εργαλεία ανάλυσης δεδομένων, μπορείτε να αρχίσετε να βρίσκετε τάσεις, συσχετισμούς ανάλογα με το πρόβλημα/θέμα στο οποίο εργάζεστε. Κατά τη διάρκεια αυτού του σταδίου, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε την εξόρυξη δεδομένων για να ανακαλύψετε μοτίβα μέσα σε βάσεις δεδομένων ή λογισμικό οπτικοποίησης δεδομένων για να μετατρέψετε τα δεδομένα σε μια εύκολα κατανοητή μορφή γραφικών.

Ερμηνεύστε τα αποτελέσματα της ανάλυσης σας για να δείτε πόσο καλά απάντησαν τα δεδομένα στην αρχική σας ερώτηση. Τι συστάσεις μπορείτε να κάνετε με βάση τα δεδομένα; Ποιοι είναι οι περιορισμοί στο συμπέρασμά σας?

(πηγή: <https://www.coursera.org/articles/what-is-data-analysis-with-examples>)

Τύποι ανάλυσης δεδομένων:

Η **περιγραφική ανάλυση** απαντά στην ερώτηση «τι συνέβη;» Αυτή η ανάλυση βοηθά στην περιγραφή ή τη σύνοψη των ποσοτικών δεδομένων με την παρουσίαση στατιστικών.

Η **διαγνωστική ανάλυση** απαντά στην ερώτηση, "γιατί συνέβη;" Για παράδειγμα, τα αρχικά δεδομένα μπορεί να δείχνουν την εισροή του αριθμού των ασθενών σε ένα νοσοκομείο, αλλά η εμβάθυνση στα δεδομένα μπορεί να δείξει ότι αυτοί οι ασθενείς είχαν συμπτώματα του ίδιου ιού.

Η **προγνωστική ανάλυση** απαντά στο ερώτημα «τι μπορεί να συμβεί στο μέλλον;» Η προγνωστική ανάλυση χρησιμοποιεί τα δεδομένα που έχετε συλλέξει μέχρι στιγμής για να κάνει μια εκτίμηση για το εγγύς μέλλον. Για παράδειγμα, εάν το προϊόν μιας εταιρείας είχε τις καλύτερες πωλήσεις του σε συγκεκριμένους μήνες, μπορείτε να υπολογίσετε ότι αυτό θα συμβεί και το επόμενο έτος.

Η **συνταγογραφική ανάλυση** απαντά στην ερώτηση, "τι πρέπει να κάνουμε γι 'αυτό;" Αυτή η ανάλυση λαμβάνει όλες τις γνώσεις και τις πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν από τους τρεις πρώτους τύπους ανάλυσης και τις χρησιμοποιεί για να σχηματίσει συστάσεις για το πώς μια εταιρεία πρέπει να σχεδιάζει για το μέλλον.

Παραδείγματα εφαρμογών λογισμικού ανάλυσης δεδομένων και μερικά βασικά μαθήματα στο Youtube:

- Excel (<https://www.youtube.com/watch?v=g5roKHj95o>)
- R (<https://www.youtube.com/watch?v=I4NRCN9DPTI>)



- Python (<https://www.youtube.com/watch?v=r-uOLxNrNk8>)
- Tableau (<https://www.youtube.com/watch?v=6xv1KvCMF1Q>)
- Jupyter Notebook AS (<https://www.youtube.com/watch?v=IMrxB8Mq5KU>)

Διαχείριση/διαχείριση ταμειακών ροών

Ταμειακές ροές έναντι εσόδων : Τα έσοδα μετρούν πόσα χρήματα εισέρχονται στην επιχείρησή σας, ενώ οι ταμειακές ροές μετρούν τόσο πόσα εισέρχονται όσο και πόσα βγαίνουν.

Η οικονομική διαχείριση αρχίζει και τελειώνει με μετρητά. Η διαχείριση ταμειακών ροών παρακολουθεί και ελέγχει πόσα χρήματα εισέρχονται και βγαίνουν από μια επιχείρηση προκειμένου να προβλέψει με ακρίβεια τις ανάγκες ταμειακών ροών.

Πώς να διαχειριστείτε αποτελεσματικά τις ταμειακές ροές

Η διαχείριση των ταμειακών ροών σας έχει να κάνει με το να υπολογίσετε πότε θα έχετε μετρητά στα χέρια σας, να μάθετε πώς να πάρετε περισσότερα από αυτά στα χέρια σας πιο γρήγορα και πώς να διαχειριστείτε τις δαπάνες σας ώστε να μην αντιμετωπίζετε προβλήματα ταμειακής ροής . Το να μάθετε να διαχειρίζεστε τις ταμειακές ροές είναι ένα θεμελιώδες δομικό στοιχείο για τη διαχείριση των οικονομικών της επιχείρησής σας. Εάν το έχετε μειώσει, τότε μπορείτε να αρχίσετε να σκέφτεστε πώς να αναπτύξετε πραγματικά την επιχείρησή σας και να βελτιώσετε τα περιθώρια και τα κέρδη σας.

1. Αποτελεσματική και ακριβής τήρηση βιβλίων
2. Αναλύστε τις ταμειακές ροές σας
3. Αποφασίστε εάν πρέπει να αυξήσετε τις ταμειακές ροές
4. Μειώστε τα περιττά έξοδα για να αυξήσετε τις ταμειακές ροές
5. Επιταχύνετε τους εισπρακτέους λογαριασμούς σας (π.χ. πληρωμές τιμολογίων από πελάτες)

Βασική λογιστική στις επιχειρήσεις: Περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια της εταιρείας, καταστάσεις

Χρήσιμοι Βασικοί Όροι Λογιστικής:

(πηγή: <https://www.easybooksapp.com/blog/how-to-do-bookkeeping-basics-every-small-business-owner-needs-to-know>)

Τήρηση Βιβλίων: Η τήρηση βιβλίων είναι η καταγραφή των οικονομικών συναλλαγών σε καθημερινή βάση. Βοηθά να διασφαλιστεί ότι τα αρχεία μεμονωμένων οικονομικών συναλλαγών είναι ακριβή και ενημερωμένα.

Τήρηση Βιβλίων vs Λογιστική: Η τήρηση βιβλίων αναφέρεται παραδοσιακά στην καθημερινή τήρηση των οικονομικών αρχείων μιας επιχείρησης. Ενώ η λογιστική αναφέρεται στην ανάλυση, την αναφορά όλων των





δεδομένων που χειρίζονται οι λογιστές στις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες. Οι λογιστικές εκθέσεις καταδεικνύουν την οικονομική απόδοση μιας επιχείρησης και υπολογίζουν πόσους φόρους οφείλονται.

Πληρωτέοι λογαριασμοί: Οι πληρωτέοι λογαριασμοί είναι ο λογαριασμός που χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση όλων των χρημάτων που οφείλετε σε τρίτους, όπως εταιρείες προμηθευτών, τράπεζες, κυβερνήσεις ή οποιονδήποτε δανειστήκατε χρήματα. Ένα εύκολο παράδειγμα για να σκεφτεί κανείς είναι μια υποθήκη, καθώς όταν βγάζετε ένα, υπογράφετε ένα συμβόλαιο λέγοντας στην τράπεζα ότι θα το πληρώσετε σε μια χρονική περίοδο σε δόσεις.

Εισπρακτέοι λογαριασμοί: Από την άλλη πλευρά, οι εισπρακτέοι λογαριασμοί είναι ο λογαριασμός που παρακολουθεί όλα τα χρήματα που σας οφείλουν τρίτα μέρη. Και πάλι, μπορεί να είναι πελάτες, τράπεζες, εταιρείες ή οποιοσδήποτε αγόρασε ή δανείστηκε από την επιχείρησή σας.

Περιουσιακά στοιχεία: Τα περιουσιακά στοιχεία είναι απλώς όλα τα πράγματα που έχετε εσείς ή η εταιρεία σας για να σας βοηθήσουν να διευθύνετε με επιτυχία την επιχείρηση. Μπορεί να κυμαίνεται από μετρητά, κτίρια και γη μέχρι εργαλεία, οχήματα και έπιπλα.

Ισολογισμός: Ο ισολογισμός είναι μια λεπτομερής αναφορά που αναλύει την οικονομική κατάσταση της επιχείρησής σας. Σε αυτήν την αναφορά, θα βρείτε πτυχές όπως στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και το κεφάλαιο της επιχείρησής σας. Το σημείο ενός ισολογισμού βοηθά να δείξετε τι κατέχει και τι οφείλει η επιχείρησή σας.

Κεφάλαιο: Πρόκειται απλώς για τα χρήματα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν προσωπικά στον ιδιοκτήτη και όχι το πραγματικό κέρδος που δημιουργείται από την επιχείρησή σας ή την αυτοαπασχόλησή σας.

Κόστος πωληθέντων αγαθών: Το χρηματικό ποσό που ξοδεύετε σε προϊόντα ή υπηρεσίες που σκοπεύετε να πουλήσετε σε πελάτες.

Απόσβεση: Η απόσβεση είναι όταν ένα περιουσιακό στοιχείο χάνει την αξία του με την πάροδο του χρόνου, κάτι που μπορεί να συμβεί λόγω φθοράς, για παράδειγμα. Η μειωμένη αξία είναι αυτή που μετράται ως απόσβεση.

Ίδια κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια είναι όλα τα χρήματα που επενδύετε στην εταιρεία ως ιδιοκτήτης συν όλα τα συσσωρευμένα κέρδη. Ως ιδιοκτήτης μικρής επιχείρησης, τα ίδια κεφάλαιά σας εμφανίζονται σε λογαριασμό κεφαλαίου.





Έξοδα: Πρόκειται για όλα τα χρήματα που ξοδεύετε για τη λειτουργία της επιχείρησής σας, τα οποία δεν σχετίζονται άμεσα με την πώληση αγαθών ή υπηρεσιών.

Γενικό Καθολικό: Ο λογαριασμός γενικού καθολικού είναι ένας λογαριασμός που χρησιμοποιείτε για την αποθήκευση, την ταξινόμηση και τη σύνοψη όλων των συναλλαγών σας. Αυτοί οι λογαριασμοί είναι ταξινομημένοι στο γενικό καθολικό το οποίο περιλαμβάνει επίσης τον ισολογισμό και την κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων: Αυτή είναι η οικονομική κατάσταση που παρουσιάζει μια περίληψη της οικονομικής σας δραστηριότητας για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο. Αφού υπολογίσετε τα έσοδα που αποκτήσατε, το κόστος των πωληθέντων αγαθών και τα έξοδα, υπολογίζεται το καθαρό κέρδος ή η ζημία σας.

Ημερολόγια: Τα περιοδικά είναι το μέρος όπου οι λογιστές αποθηκεύουν τα αρχεία των καθημερινών συναλλαγών τους. Για κάθε ενεργό λογαριασμό που χρησιμοποιείτε, όπως μετρητά, πληρωτέους και εισπρακτέους λογαριασμούς, θα έχετε ξεχωριστά ημερολόγια για το καθένα.

Υποχρεώσεις: Οι υποχρεώσεις είναι βασικά όλα τα χρέη που κάποιος οφείλει. Μια υποχρέωση είναι κάτι που μια εταιρεία οφείλει σε άλλο φυσικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα (π.χ. τράπεζα). Παραδείγματα υποχρεώσεων περιλαμβάνουν μισθούς υπαλλήλων, φόρους εισοδήματος, στεγαστικά δάνεια και πληρωτέους λογαριασμούς.

Μισθοδοσία: Εάν έχετε μια μικρή επιχείρηση και έχετε υπαλλήλους, τότε η μισθοδοσία είναι ο τρόπος με τον οποίο πληρώνετε τους υπαλλήλους σας. Είναι ένα μεγάλο μέρος της τήρησης βιβλίων και περιλαμβάνει την αναφορά πολλών πτυχών μισθοδοσίας στην κυβέρνηση. Αυτό περιλαμβάνει φόρους που πρέπει να καταβληθούν για λογαριασμό των εργαζομένων, αποζημιώσεις και άλλα.

Έσοδα: Τα έσοδα είναι όλα τα χρήματα που συλλέγετε κατά τη διαδικασία πώλησης των υπηρεσιών και των αγαθών σας. Υπάρχουν ακόμη και ορισμένες εταιρείες που εισπράττουν έσοδα με άλλους τρόπους, όπως η πώληση περιουσιακών στοιχείων που δεν χρειάζεται η επιχείρησή τους.

Λογαριασμοί: Οι λογαριασμοί κατηγοριοποιούν τις συναλλαγές σε συγκεκριμένες κατηγορίες όπως περιουσιακά στοιχεία, έσοδα και έξοδα.





Οι **ισολογισμοί** μετρούν τι κατέχει και οφείλει μια εταιρεία. Αυτός ο τύπος δήλωσης παρέχει μια σαφή εικόνα της οικονομικής υγείας μιας μικρής επιχείρησης σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Οι λογιστές μπορούν να δουν τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της εταιρείας με μια ματιά. Οι εταιρείες συνήθως ετοιμάζουν ισολογισμούς στο τέλος κάθε τριμήνου, αλλά τα άτομα μπορούν να τους ετοιμάσουν ανά πάσα στιγμή. Τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια αποτελούν έναν ισολογισμό.

Περιουσιακά στοιχεία - Παραδείγματα περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνουν ακίνητα, αποθέματα, μετρητά και εισπρακτέους λογαριασμούς. Οι ισολογισμοί καταγράφουν τα περιουσιακά στοιχεία με σειρά ρευστότητας — πόσο εύκολα μπορούν να πουληθούν, να καταναλωθούν ή να μετατραπούν σε μετρητά.

Ίδια Κεφάλαια μετόχων

Τα ίδια κεφάλαια αντιπροσωπεύουν την καθαρή θέση μιας εταιρείας, δηλαδή το χρηματικό ποσό που θα λάμβαναν οι μέτοχοι εάν ρευστοποιούσαν όλα τα περιουσιακά στοιχεία και εξοφλούσαν όλα τα χρέη. Η καθαρή θέση μπορεί επίσης να γίνει κατανοητή ως περιουσιακά στοιχεία μείον τις υποχρεώσεις. Για παράδειγμα, μια εταιρεία με 10.000\$ σε περιουσιακά στοιχεία και 2.000\$ σε υποχρεώσεις θα είχε μετοχικό κεφάλαιο 8.000\$.

(πηγή: <https://www.accounting.com/resources/accounting-basics-small-business/>)

Λογιστικό σχέδιο (COA)

Το λογιστικό σχέδιο (COA) είναι ένας δείκτης όλων των χρηματοοικονομικών λογαριασμών στο γενικό καθολικό μιας εταιρείας. Εν ολίγοις, είναι ένα οργανωτικό εργαλείο που παραθέτει ανά κατηγορία και στοιχείο γραμμής όλες τις οικονομικές συναλλαγές που πραγματοποίησε μια εταιρεία κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης λογιστικής περιόδου. Ο διαχωρισμός **των δαπανών, των εσόδων, των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων** βοηθά στην επίτευξη αυτού του στόχου και διασφαλίζει ότι οι οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται με τα πρότυπα αναφοράς.

(πηγή: <https://www.investopedia.com/terms/c/chart-accounts.asp>)

1.3.3.2 Γιατί η γνώση σχετικά με την οικονομική διαχείριση είναι σημαντική για την καθημερινή σας ζωή

Ως νέος, η εκπαίδευση του εαυτού σας για το πώς λειτουργεί μια επιχείρηση, θα διευρύνει την κατανόησή σας για τον επιχειρηματικό κόσμο. Οι εργαζόμενοι που κατανοούν την οικονομική πτυχή μιας επιχείρησης είναι πιο πιθανό να ανέβουν στην εταιρική κλίμακα, αντί να μπαίνουν και να βγαίνουν από μια δουλειά. Η κατανόηση του ταξιδιού ανάπτυξης μιας εταιρείας ως εργαζόμενος μπορεί να κατευθύνει τις επαγγελματικές σας επιλογές προς καλύτερες επαγγελματικές διαδρομές μέσα σε μια εταιρεία. Η επίγνωση των οικονομικών μιας επιχείρησης/οργανισμού και της κερδοφορίας, ενισχύει τους εργαζόμενους να μετρούν και να κλιμακώνουν τη δική τους παραγωγικότητα και την κερδοφορία που φέρνουν στην εταιρεία με τη δική τους εργασία. Έτσι, με





αυτόν τον τρόπο μπορείτε να εντοπίσετε ευκολότερα ευκαιρίες ή να προτείνετε μια ιδέα για μια επένδυση ή μια νέα κερδοφόρα αγορά στην οποία η εταιρεία θα μπορούσε να επεκτείνει τις δραστηριότητές της.

Η κατοχή αυτού του τύπου συνόλου δεξιοτήτων κάνει έναν υπάλληλο να αναπτύξει μια σαφέστερη εικόνα για το τι είναι μια εταιρεία και πώς ανταποκρίνεται στις αλλαγές σε οποιονδήποτε κλάδο, καθώς και πώς η εταιρεία μπορεί να αξιοποιήσει οικονομικούς πόρους και πιθανές ευκαιρίες.

Ανεξάρτητα από τον ρόλο σας σε μια εταιρεία, το να είστε οικονομικά εγγράμματος μπορεί να σας βοηθήσει να πετύχετε στην επιχείρηση. Σε μια εποχή που η ζήτηση για χρηματοοικονομική παιδεία είναι υψηλή, η απόκτηση γνώσεων για τα οικονομικά μπορεί να σας επιτρέψει να πάρετε καλύτερες αποφάσεις, να διαπραγματευτείτε πιο αποτελεσματικά και να επηρεάσει θετικά τον οργανισμό σας. Ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός εξαρτάται από εσάς: μπορείτε να διαβάσετε για τα οικονομικά, να δικτυωθείτε με άλλους επαγγελματίες ή να παρακολουθήσετε ένα διαδικτυακό μάθημα.

1.3.3.3 Τα οφέλη των οικονομικά μορφωμένων νέων για την αγορά εργασίας

Όλο και περισσότερες χώρες επενδύουν σε εκπαιδευτικά προγράμματα για τη νεολαία, που προσφέρουν κατάρτιση σε θέματα χρηματοοικονομικής παιδείας και διαχείρισης. Αυτό δεν είναι τυχαίο. Ζούμε σε μια εποχή που ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός είναι εξίσου σημαντικός με τα ακαδημαϊκά προσόντα και αυτό επηρεάζει και την αγορά εργασίας. Ένα εργατικό δυναμικό με ολοκληρωμένη εκπαίδευση σε θέματα όπως η οικονομική διαχείριση είναι ένα πολύτιμο πλεονέκτημα για κάθε επιχείρηση. Το σύνολο δεξιοτήτων που απαιτείται για τις περισσότερες θέσεις εργασίας περιλαμβάνει την κατανόηση του πώς λειτουργεί μια επιχείρηση και ποια είναι τα στοιχεία που επηρεάζουν την καθημερινή επιχείρηση καθώς και τη στρατηγική και την ανάπτυξη της επιχείρησης. Η αγορά εργασίας μπορεί να επωφεληθεί μόνο από άτομα με γνώση που μπορούν να συνεισφέρουν σε οποιονδήποτε οργανισμό με τις δεξιότητες και την προσωπικότητά τους.

Μπορείτε να ξεκινήσετε τη δική σας έρευνα εδώ:

https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/capital-markets-union/capital-markets-union-2020-action-plan/action-7-empowering-citizens-through-financial-literacy_en

<https://europa.eu/europass/en>

Οι υπάλληλοι που έχουν χρηματοοικονομική παιδεία και είναι σε θέση να λαμβάνουν πιο ενημερωμένες νομισματικές αποφάσεις αποτελούν πολύτιμο πλεονέκτημα σε κάθε επιχείρηση ή κλάδο. Τα οικονομικά ενημερωμένα άτομα μπορούν να βοηθήσουν στην ανάπτυξη των επιχειρήσεων και μπορούν να συμμετέχουν στη λήψη οικονομικών αποφάσεων. Το να είστε οικονομικά μορφωμένοι σας παρέχει επίσης την ευκαιρία να επιλέξετε καλύτερες θέσεις εργασίας, να έχετε οικονομική κατανόηση της επιχειρηματικής οντότητας, επομένως να διαπραγματευτείτε τη θέση και τον μισθό σας σε μια εταιρεία πολύ πιο αποτελεσματικά.





1.3.3.4 Πώς να αυξήσετε την κατανόησή σας στην επιχειρηματική και οικονομική διαχείριση: Συμβουλές και κόλπα – παράδειγμα Τιμολογίου

Είτε θέλετε να είστε υπάλληλος είτε προσπαθείτε να ξεκινήσετε τη δική σας επιχείρηση, μια πολύ βασική ιδέα για οποιαδήποτε επιχειρηματική συναλλαγή είναι η τιμολόγηση.

"Ένα **τιμολόγιο** είναι ένα έγγραφο που διατηρεί αρχείο μιας συναλλαγής μεταξύ ενός αγοραστή και ενός πωλητή, όπως μια έντυπη απόδειξη από ένα κατάστημα ή ένα ηλεκτρονικό αρχείο από ένα ηλεκτρονικό κατάστημα λιανικής" (πηγή: Investopedia)

Σε τι χρησιμεύει ένα τιμολόγιο;

- Ένα τιμολόγιο χρησιμοποιείται γενικά για να τεκμηριώσει τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που πωλούνται και παραδίδονται σε έναν πελάτη, επομένως θεωρείται λογαριασμός. Από την άλλη πλευρά, μια απόδειξη είναι ένα έγγραφο που δείχνει ότι ελήφθη η πληρωμή.

- Εκτός από την ειδοποίηση ενός πελάτη ότι απαιτείται πληρωμή, χρησιμεύει επίσης ως χάρτινη διαδρομή για λογιστικούς σκοπούς.

- Τα τιμολόγια αποτελούν κρίσιμο στοιχείο των λογιστικών εσωτερικών ελέγχων και ελέγχων.

Σε τιμολόγιο πρέπει να αναγράφονται τα εξής:

- Όνομα πωλητή και αγοραστή

- Σε ένα τιμολόγιο πρέπει να αναγράφεται ότι είναι τιμολόγιο στην όψη του λογαριασμού

- Ένα μοναδικό αναγνωριστικό που ονομάζεται αριθμός τιμολογίου

- Στοιχεία επικοινωνίας για τον πωλητή ή τον πάροχο υπηρεσιών σε περίπτωση που υπάρχει σφάλμα που σχετίζεται με τη χρέωση

- Οι όροι πληρωμής ενδέχεται να αναγράφονται στο τιμολόγιο

- Εάν μια εταιρεία αποστέλλει αντίγραφο κίνησης τέλους μήνα ως τιμολόγιο για όλες τις εκκρεμείς συναλλαγές, τότε η κατάσταση πρέπει να αναφέρει ότι δεν θα σταλούν μεταγενέστερα τιμολόγια.

- Ωρα και ημερομηνία

Μέχρι την ψηφιακή εποχή, τα τιμολόγια έχουν καταγραφεί σε χαρτί, συχνά με πολλαπλά αντίγραφα που δημιουργούνται, έτσι ώστε ο αγοραστής και ο πωλητής να έχουν ένα αρχείο συναλλαγών. Στις μέρες μας είναι πιο συνηθισμένο ότι τα τιμολόγια αποστέλλονται μέσω email ή άλλων ψηφιακών πυλών, αλλά και εκτυπωμένα τιμολόγια μπορεί να εξακολουθούν να απαιτούνται σε ορισμένες περιπτώσεις.





Συμβουλή! Τα τιμολόγια που δημιουργούνται από υπολογιστή είναι πολύ χρήσιμα, καθώς μπορούν να εκτυπωθούν κατόπιν ζήτησης ή να σταλούν με email σε κάθε μέρος. Η τήρηση ηλεκτρονικών αρχείων, χρησιμοποιώντας μια ποικιλία εργαλείων ψηφιακών λογισμικού, σας επιτρέπει επίσης να αναζητάτε και να ταξινομείτε ευκολότερα τις συναλλαγές κατά αριθμό, ημερομηνία, αγαθά ή πελάτη.

- **Ηλεκτρονική τιμολόγηση:** Η ηλεκτρονική τιμολόγηση ή ηλεκτρονική τιμολόγηση είναι μια μορφή ηλεκτρονικής τιμολόγησης που δημιουργεί, αποθηκεύει και παρακολουθεί έγγραφα που σχετίζονται με συναλλαγές μεταξύ των μερών και διασφαλίζει ότι πληρούνται οι όροι των συμφωνιών τους.

Αυτά τα ηλεκτρονικά έγγραφα μπορεί να περιλαμβάνουν τιμολόγια και αποδείξεις, εντολές αγοράς, χρεωστικά και πιστωτικά σημειώματα, όρους και οδηγίες πληρωμής και δελτία εμβασμάτων. Τα ψηφιακά τιμολόγια αποστέλλονται συνήθως μέσω email, ιστοσελίδας ή εφαρμογής.

Πλεονεκτήματα της ηλεκτρονικής τιμολόγησης:

Μονιμότητα και αντοχή σε σωματικές βλάβες

Ευκολία αναζήτησης και ταξινόμησης για συγκεκριμένα ονόματα, όρους ή ημερομηνίες

Αυξημένη ικανότητα ελέγχου

Δυνατότητα εκτύπωσης ή αναπαραγωγής κατά παραγγελία

Η ικανότητα συλλογής δεδομένων και επιχειρηματικής ευφυΐας

Μείωση χρήσης χαρτιού (πηγή: Investopedia)

Όταν ασκείτε επιχειρηματική δραστηριότητα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

Στην ΕΕ απαιτούνται πλήρη τιμολόγια ΦΠΑ.

* Ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας, ή ΦΠΑ, στην Ευρωπαϊκή Ένωση είναι ένας γενικός φόρος κατανάλωσης ευρείας βάσης που υπολογίζεται στην προστιθέμενη αξία σε αγαθά και υπηρεσίες.

Συντελεστές ΦΠΑ: Η νομοθεσία της ΕΕ απαιτεί μόνο ο κανονικός συντελεστής ΦΠΑ να είναι τουλάχιστον 15% και ο μειωμένος συντελεστής τουλάχιστον 5% (μόνο για παραδόσεις αγαθών και υπηρεσιών που αναφέρονται σε εξαντλητικό κατάλογο). Οι πραγματικές τιμές που εφαρμόζονται ποικίλλουν μεταξύ των χωρών της ΕΕ και μεταξύ ορισμένων τύπων προϊόντων. Περισσότερες πληροφορίες:

https://europa.eu/youreurope/business/taxation/vat/vat-rules-rates/index_en.htm

Πληροφορίες που απαιτούνται στο τιμολόγιο:

1. Ημερομηνία έκδοσης
2. Μοναδικός αύξων αριθμός που προσδιορίζει το τιμολόγιο
3. Αριθμός φορολογικού μητρώου ΦΠΑ πελάτη (εάν ο πελάτης είναι υπόχρεος για τον φόρο επί της συναλλαγής)



4. Πλήρες όνομα και διεύθυνση του προμηθευτή
5. Πλήρες όνομα και διεύθυνση πελάτη
6. Περιγραφή της ποσότητας και του είδους των παρεχόμενων αγαθών ή του είδους και της έκτασης των παρεχόμενων υπηρεσιών
7. Ημερομηνία συναλλαγής ή πληρωμής (εάν διαφέρει από την ημερομηνία τιμολογίου)
8. Εφαρμοσμένος συντελεστής ΦΠΑ
9. Καταβλητέο ποσό ΦΠΑ
10. Ανάλυση του πληρωτέου ποσού ΦΠΑ ανά συντελεστή ΦΠΑ ή απαλλαγή
11. Μοναδιαία τιμή αγαθών ή υπηρεσιών – χωρίς φόρους, εκπτώσεις ή μειώσεις (εκτός εάν περιλαμβάνεται στην τιμή μονάδας).





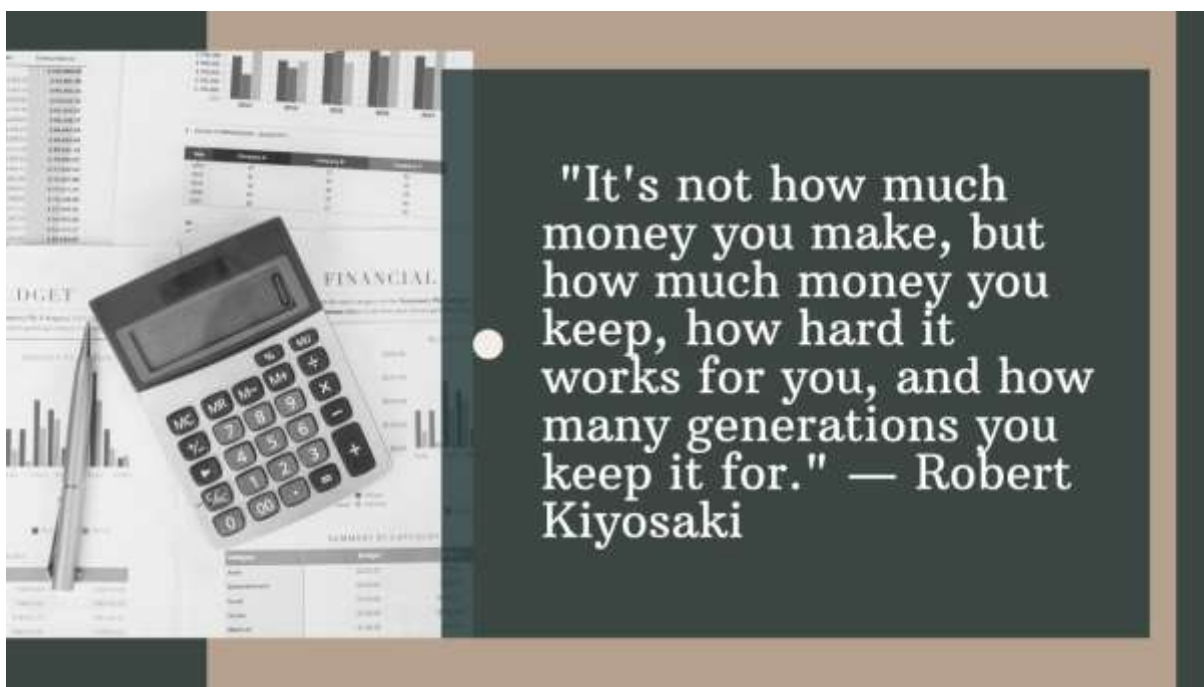
Παράδειγμα βασικού προτύπου τιμολογίου

[Business Name] [Business Address 1] [City], [State] [Postal Code] [Business Phone Number] [Business Email Address]	Tax Invoice																								
<hr/>																									
Bill To [Client Name] [Client Address line 1] [City], [State] [Postal code]	Invoice Number 2001321 Date 7/4/2023 VAT identification number P.O. No. Due Date Terms																								
<table border="1"><thead><tr><th>Description</th><th>Quantity</th><th>Unit price</th><th>Amount</th></tr></thead><tbody><tr><td>Product 1</td><td>5</td><td>10,00€</td><td>50,00€</td></tr><tr><td>Service 1</td><td>1</td><td>150,00€</td><td>150,00€</td></tr><tr><td colspan="3">Subtotal</td><td>200,00€</td></tr><tr><td colspan="3">VAT</td><td>40,00€</td></tr><tr><td colspan="3">Total with VAT</td><td>240,00€</td></tr></tbody></table>	Description	Quantity	Unit price	Amount	Product 1	5	10,00€	50,00€	Service 1	1	150,00€	150,00€	Subtotal			200,00€	VAT			40,00€	Total with VAT			240,00€	
Description	Quantity	Unit price	Amount																						
Product 1	5	10,00€	50,00€																						
Service 1	1	150,00€	150,00€																						
Subtotal			200,00€																						
VAT			40,00€																						
Total with VAT			240,00€																						





1.3.4 Οικονομικός Σχεδιασμός και Θέσπιση Στόχων



Εικόνα 7
Από ECONEETS@work συνεργασία

1.3.4.1 Αύξηση των δεξιοτήτων οικονομικού προγραμματισμού σας

Όλο και περισσότερα άτομα δίνουν προτεραιότητα στην οικονομική τους ευημερία και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής, επομένως ο προσωπικός οικονομικός προγραμματισμός γίνεται ολοένα και περισσότερο μια πολύ κοινή πρακτική, ειδικά οι νέοι. Η οικονομική αστάθεια, ο τρόπος με τον οποίο το εισόδημα και άλλες προκλήσεις έχουν ενθαρρύνει τους νέους να αναζητήσουν τρόπους για να αναπτύξουν ένα υγιές προσωπικό οικονομικό σχέδιο που τους επιτρέπει να γνωρίζουν τρόπους για να αντιμετωπίζουν καλύτερα οικονομικά ζητήματα. Είναι προφανές ότι το επίπεδο χρηματοοικονομικής παιδείας των ατόμων επηρεάζει την προσέγγισή τους στον προσωπικό οικονομικό σχεδιασμό.

«Προσωπικός οικονομικός προγραμματισμός είναι η ανάπτυξη και εφαρμογή συνολικών, συντονισμένων σχεδίων για την επίτευξη των συνολικών οικονομικών στόχων του ατόμου. Ο όρος διαχείριση ιδιωτικού πλούτου επίσης



χρησιμοποιείται όλο και περισσότερο σε αυτή τη διαδικασία, ιδιαίτερα όταν περιλαμβάνει μεγαλύτερα επενδυτικά χαρτοφυλάκια και ακίνητα.» (Hallman & Rosenblum 2003).

Βήματα οικονομικού προγραμματισμού:

- Καθορισμός στόχων & ιεράρχηση προτεραιοτήτων
- Συλλογή πληροφοριών
- Ανάλυση πληροφοριών
- Ανάπτυξη οικονομικού σχεδίου
- Εκτέλεση

Το οικονομικό σχέδιο μπορεί να περιλαμβάνει:

- Διαχείριση πιστώσεων και μετρητών
- Διαχείριση επενδύσεων
- Διαχείριση κινδύνων & ασφάλιση
- Φορολογικός σχεδιασμός
- Προγραμματισμός συνταξιοδότησης
- Σχεδιασμός περιουσίας

Ο καθορισμός οικονομικών στόχων θα σας δώσει έναν λόγο και την ώθηση να παραμείνετε παρακινημένοι. Εάν δεν έχετε ξεκάθαρο σχέδιο για το τι αποταμιεύετε, πιθανότατα θα ξοδέψετε τα χρήματα που κερδίσατε με κόπο σε κάτι που δεν έχει ουσιαστική αξία για εσάς. Καθορίστε προσεκτικά τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους σας. Αποταμιεύετε χρήματα για τη συνταξιοδότηση ή σχεδιάζετε να κάνετε οικογένεια; Έχετε σχέδια να γίνετε επιχειρηματίας ή κοιτάζετε ένα σπίτι στην αγορά;

Βεβαιωθείτε ότι οι οικονομικοί σας στόχοι είναι ρεαλιστικοί, υλοποιήσιμοι, συγκεκριμένοι και ποσοτικοποιήσιμοι. Θα πρέπει επίσης να ορίσετε ένα χρονοδιάγραμμα για αυτούς τους στόχους για να διασφαλίσετε ότι θα παραμείνετε στην πορεία.

Δημιουργώντας ένα σχέδιο για το μέλλον σας



Αφού καθορίσετε τους οικονομικούς σας στόχους, μπορείτε τώρα να δημιουργήσετε ένα σχέδιο για να τους επιτύχετε. Οραματιστείτε πώς θέλετε να μοιάζει το μέλλον σας και φτιάξτε ένα οικονομικό σχέδιο που να συμπίπτει με τα ορόσημα της ζωής σας. Για να το κάνετε πιο εύκολο, ξεκινήστε με ένα τριετές σχέδιο και, στη συνέχεια, δουλέψτε για περαιτέρω στόχους. Να είστε ειλικρινείς με τον εαυτό σας και αφιερώστε χρόνο κατά την ανάπτυξη του οικονομικού σας σχεδίου.

Τακτοποιήστε τους στόχους σας κατά προτεραιότητα, ώστε να γνωρίζετε ποιους πρέπει να αντιμετωπίσετε πρώτα. Μπορεί να είναι συντριπτικό να σχεδιάζετε τα πάντα σε αυτό το σημείο της ζωής σας, αλλά κάτι τέτοιο μπορεί να σας αποτρέψει από το να σπαταλήσετε το χρόνο και τους πόρους σας σε άσχετες και περιττές προσπάθειες.

Προϋπολογισμός των χρημάτων σας

Μία από τις βασικές δεξιότητες που πρέπει να εργαστείτε ως νεαρός ενήλικας είναι ο προϋπολογισμός. Καθώς μεγαλώνετε, το εύρος του προϋπολογισμού σας θα γίνεται πιο περίπλοκο, επομένως πρέπει να έχετε γερές βάσεις από νωρίς.

Ο προϋπολογισμός σας σας λέει πόσα χρήματα εισέρχονται και βγαίνουν από τους λογαριασμούς σας και πού πηγαίνουν. Η δημιουργία ενός προϋπολογισμού μπορεί να σας βοηθήσει να προσδιορίσετε εάν έχετε υγιείς ταμειακές ροές και εάν ξοδεύετε περισσότερα από όσα θα έπρεπε. Ένας αποτελεσματικός προϋπολογισμός μπορεί επίσης να σας βοηθήσει να κάνετε καλύτερες οικονομικές επιλογές και να σας απομακρύνει από ανθυγιεινές συναλλαγές.

Μπορείτε είτε να χρησιμοποιήσετε μια εφαρμογή προϋπολογισμού, να παρακολουθήσετε τα οικονομικά σας σε ένα υπολογιστικό φύλλο ή να τα γράψετε με στυλό και χαρτί.

Εξοικονόμηση χρημάτων για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης & Προστασία των αποταμιεύσεών σας

Ως νεαρός ενήλικας, μπορεί να εξακολουθείτε να έχετε την τάση να βασίζεστε στους γονείς σας για τις επείγουσες αγορές σας. Ωστόσο, αυτή η συνήθεια μπορεί να σας μετατρέψει μόνο σε ένα εξαρτημένο άτομο που μπορεί να επιβιώσει μόνο βασιζόμενος σε μεγάλο βαθμό σε κάποιον άλλο.

Πρέπει να δημιουργήσετε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης για να καλύψετε απροσδόκητα έξοδα. Το τελευταίο πράγμα που θέλετε να κάνετε είναι να μεγιστοποιήσετε τις πιστωτικές σας κάρτες όποτε σας τελειώνουν τα χρήματα. Προσπαθήστε να έχετε αποταμιεύσεις τουλάχιστον τριών έως έξι μηνών. Στην ιδανική περίπτωση, θα πρέπει να έχετε έναν ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό για να αποθηκεύσετε το ταμείο έκτακτης ανάγκης, ώστε να μην μπείτε στον πειρασμό να κάνετε ανάληψη ανά πάσα στιγμή.

Υπάρχουν πολλές διαφορετικές μέθοδοι εξοικονόμησης, εδώ είναι ένα παράδειγμα:





- Ο ΚΑΝΟΝΑΣ 50/30/20

Αυτός είναι ένας απλός εμπειρικός κανόνας εξοικονόμησης. Αυτή η μέθοδος σας κάνει να διαθέσετε το 50% του εισοδήματός σας για τις ανάγκες σας, το 30% για τις επιθυμίες σας και το 20% για τις αποταμιεύσεις σας.

Κατανόηση των πιστωτικών καρτών και των επιτοκίων: Εάν χρησιμοποιούνται σωστά και με μέτρο, οι πιστωτικές κάρτες μπορούν να αποτελέσουν εξαιρετικά εργαλεία για τη δημιουργία πίστωσης.

Πρέπει να μάθετε πώς να χρησιμοποιείτε τις πιστωτικές σας κάρτες με σύνεση στις καθημερινές σας αγορές ή σε πιο ακριβές αγορές όπως οικιακές συσκευές ή αγορά αυτοκινήτου. Καθορίστε ένα σταθερό σημείο στον προϋπολογισμό σας για την εξόφληση του υπολοίπου σας κάθε μήνα και επωφεληθείτε από εκπτώσεις και πόντους ανταμοιβής. Χρησιμοποιήστε την πιστωτική σας κάρτα μόνο σε αντικείμενα που μπορείτε να εξοφλήσετε γρήγορα και μην ξοδεύετε περισσότερα από όσα κερδίζετε.

🌀 **Να θυμάστε ότι η πιστωτική σας κάρτα δεν πρέπει να χρησιμεύει ως ταμείο έκτακτης ανάγκης, επομένως χρησιμοποιήστε την υπεύθυνα.**

Εκπαιδύοντας και προστατεύοντας τον εαυτό σας

Αν θέλετε να είστε οικονομικά υγιείς, πρέπει να βρίσκετε συνεχώς τρόπους εκπαίδευσης. Εκτός από την εκμάθηση των βασικών στοιχείων της χρηματοδότησης, προσπαθήστε να εξερευνήσετε άλλους οικονομικούς όρους και εναλλακτικές μεθόδους κερδών. Μπορείτε να αρχίσετε να μαθαίνετε πώς να επενδύετε, πώς να γίνετε επιχειρηματίας και τους διαφορετικούς τρόπους για να κερδίσετε επιπλέον εισόδημα. Η διεύρυνση των οικονομικών σας γνώσεων σε νεαρή ηλικία μπορεί να σας δώσει μεγαλύτερη μόχλευση στο μέλλον.

Σε αυτήν την εποχή που ζούμε, υπάρχουν πολλές ευκαιρίες για απατεώνες να εκμεταλλευτούν ανυποψίαστα θύματα. Ακόμη και τα πιο προσεκτικά άτομα πέφτουν θύματα έξυπνων απατών. Η γνώση του τρόπου εντοπισμού δόλιας δραστηριότητας και η κατανόηση των πληροφοριών που προσπαθούν να λάβουν οι απατεώνες από εσάς, θα βοηθήσει τα οικονομικά σας στοιχεία να παραμείνουν προστατευμένα.

Οι απατεώνες μπορούν να επικοινωνήσουν μαζί σας μέσω τηλεφώνου, μέσω email, ακόμη και μέσω απάτης για ανάρτηση εργασίας. Πάντα να κάνετε έρευνα ιστορικού για κάθε πιθανή ευκαιρία για οικονομική ανάπτυξη ή απασχόληση που συναντάτε.

(πηγη: <https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/young-adults-finance.html>)





1.3.4.2 *Γιατί ο προσωπικός οικονομικός προγραμματισμός είναι σημαντικός για την καθημερινή σας ζωή*

Τα άτομα που ασκούν τον οικονομικό προγραμματισμό μπορούν να αρνηθούν τις επιπτώσεις της ανεπαρκούς ή παντελούς έλλειψης οικονομικής οργάνωσης στη ζωή τους. Φυσικά, ο χρηματοοικονομικός γραμματισμός είναι σαφώς ένας χρήσιμος δείκτης της απόφασης οικονομικού προγραμματισμού ενός ατόμου.

Ένας οικονομικός στόχος είναι ένας στόχος ή στόχος που θέτετε για αυτό που θέλετε να κάνετε με τα χρήματά σας. Παραδείγματα οικονομικών στόχων θα ήταν:

- Μειώστε το χρέος μου
- Βελτιώστε το πιστωτικό μου σκορ
- Εξοικονομήστε χρήματα για διακοπές

1.3.4.3 *Η έννοια του χρηματοοικονομικού σχεδιασμού για την κοινωνία και την αγορά εργασίας*

Τα άτομα που επωφελούνται από τον προσωπικό οικονομικό προγραμματισμό αυξάνονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Αυτή η πρακτική, όταν υιοθετείται στην καθημερινή ζωή, βελτιώνει την κατανόησή σας για το πώς μπορείτε να χρησιμοποιήσετε αποτελεσματικά τα χρήματά σας, ώστε να δημιουργήσετε ένα πιο ασφαλές μέλλον για εσάς και τις οικογένειές σας. Και αυτή η πρακτική θα μπορούσε ενδεχομένως να οδηγήσει σε μεγαλύτερη οικονομική ανάπτυξη για χώρες και άτομα, καθώς και να ανακουφίσει ορισμένα κοινωνικά προβλήματα που προκύπτουν από την ανεπαρκή οικονομική διαχείριση.

1.3.4.4 *Πώς να αυξήσετε τις δεξιότητες του οικονομικού σχεδιασμού: Συμβουλές & κόλπα*

Μια μέθοδος που μπορεί να εφαρμοστεί τόσο σε επιχειρηματικό πλαίσιο όσο και στην προσωπική μας ζωή είναι η SMART:

Μπορεί να είναι χρήσιμο να κάνετε τους στόχους και τους δευτερεύοντες στόχους σας να ταιριάζουν με τα κριτήρια SMART:

S – Specific-Συγκεκριμένο: Κάντε κάθε στόχο συγκεκριμένο, ώστε να γνωρίζετε ακριβώς τι είναι.

M-Measurable – Μετρήσιμο: Κάντε κάθε στόχο μετρήσιμο, ώστε να γνωρίζετε πώς προχωράτε.



A-Attainable – Εφικτός: Μην βάζετε ακατόρθωτους στόχους, βεβαιωθείτε ότι κάθε στόχος και δευτερεύων στόχος είναι εφικτός. Χωρίστε τους μεγάλους σας στόχους σε απλούς επιμέρους στόχους και θα διαπιστώσετε ότι κάθε βήμα είναι πιο εφικτό.

R – Relevant-Σχετικό: Κάντε τους στόχους σας σχετικούς. Προσπαθήστε να μην βάζετε στόχους που δεν σας βοηθούν τελικά να επιτύχετε τους γενικούς στόχους της ζωής σας.

T – Timed-Χρονικά Οριοθετημένο: Ορίστε χρονικά όρια ή προθεσμίες για κάθε στόχο και υποστόχο. Τα χρονικά όρια μπορούν να σας βοηθήσουν να ξεπεράσετε τους περισπασμούς ή την αναβλητικότητα και να διατηρήσετε τον εαυτό σας παρακινημένο.

☞ **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΒΑΣΙΚΟΥ ΣΤΟΧΟΥ:** Θέλω να αγοράσω ένα αυτοκίνητο και να εξοικονομήσω χρήματα για ένα ταξίδι.

☞ **ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΣΤΟΧΟΥ S.M.A.R.T:** Θέλω να εξοικονομήσω χρήματα για να αγοράσω ένα αυτοκίνητο (4000€) και να εξοικονομήσω 300€ ώστε να μπορώ να κάνω διακοπές για να επισκεφτώ την οικογένειά μου σε 12 μήνες. Θα χρειαστεί να εξοικονομώ περίπου 350 € κάθε μήνα για να πετύχω αυτόν τον στόχο.

Σημειώστε ότι ο παραπάνω στόχος S.M.A.R.T είναι:

1. Συγκεκριμένο – ορίζεται και επικεντρώνεται στο τι πρέπει να επιτευχθεί και μέχρι πότε
2. Μετρήσιμο – τόσο τα χρήματα όσο και τα χρονικά πλαίσια είναι μετρήσιμα
3. Εφικτό – ορίστε πάντα στόχοι αποταμίευσης που είναι δυνατοί, με βάση τα έσοδα και τα έξοδά σας
4. Ρεαλιστικό – κατά τη διάρκεια της καθορισμένης χρονικής περιόδου, αυτός ο στόχος εξοικονόμησης είναι δυνατός
5. Έγκαιρο – δίνεται χρονοδιάγραμμα 12 μηνών για την επίτευξη αυτού του στόχου



Συμβουλές για καλύτερο οικονομικό προγραμματισμό:

1. Θέστε οικονομικούς στόχους- S.M.A.R.T. μέθοδος
2. Δημιουργήστε έναν προϋπολογισμό
3. Παρακολουθήστε τις δαπάνες σας
4. Μειώστε το χρέος
5. Αυξήστε την Αποταμίευση
6. Επενδύστε στο Μέλλον σας
7. Σχέδιο για συνταξιοδότηση
8. Προστατέψτε τα οικονομικά σας
9. Αξιολογήστε την ασφάλισή σας
10. Διαχειριστείτε την πίστωση/τα χρέη σας αποτελεσματικά και υπεύθυνα
13. Διαπραγμάτευση λογαριασμών και εξόδων
14. Ζητήστε επαγγελματική συμβουλή

15. Χρησιμοποιήστε την τεχνολογία για τη διαχείριση των οικονομικών σας: Η άμεση κατάθεση, η αυτόματη πληρωμή λογαριασμών, τα αυτόματα προγράμματα αποταμίευσης και πολλά άλλα μπορούν να σας βοηθήσουν να χρησιμοποιήσετε την τεχνολογία για να εφαρμόσετε το οικονομικό σας σχέδιο πιο αποτελεσματικά.



Οικονομικός Σχεδιασμός στις Επιχειρήσεις:

Όταν πρόκειται για επιχειρήσεις, ένα οικονομικό επιχειρηματικό σχέδιο είναι ο ακρογωνιαίος λίθος για την επιτυχία οποιουδήποτε επιχειρηματία. Ένα οικονομικό σχέδιο βοηθά να προσδιορίσετε εάν μια ιδέα για μια εταιρεία είναι βιώσιμη και στη συνέχεια σας κρατά σε καλό δρόμο για την οικονομική υγεία καθώς η επιχείρησή σας ωριμάζει. Αποτελεί αναπόσπαστο μέρος ενός συνολικού επιχειρηματικού σχεδίου και αποτελείται από τρεις οικονομικές καταστάσεις:

- κατάσταση ταμειακών ροών,
- κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων
- ισολογισμός.



Στο σχέδιό σας, επεξεργαστείτε κάθε σημείο για να παρουσιάσετε μια ρεαλιστική εικόνα της επιχείρησής σας.

4 βήματα για να δημιουργήσετε ένα οικονομικό σχέδιο για τη μικρή επιχείρησή σας:

Δημιουργήστε ένα στρατηγικό σχέδιο: Ένα στρατηγικό σχέδιο σας βοηθά να οπτικοποιήσετε τι θέλετε να επιτύχει η εταιρεία σας. Πριν δείτε τους αριθμούς, θέστε τους συγκεκριμένους στόχους σας και σκεφτείτε τι θα χρειαστείτε για να επιτύχετε αυτούς τους στόχους:

- περισσότερος εξοπλισμός;
- περισσότερο προσωπικό;
- πώς επηρεάζουν οι στόχοι σας τις ταμειακές ροές σας;
- τι άλλους πόρους θα χρειαστείτε;

Σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση οι στόχοι και οι ανάγκες θα είναι πολύ διαφορετικοί μεταξύ τους

Το πρώτο βήμα σε ένα στρατηγικό σχέδιο είναι να δημιουργήσετε μια λίστα με υπάρχοντα έξοδα και περιουσιακά στοιχεία για να βοηθήσετε στα επόμενα βήματά σας.

Δημιουργήστε οικονομικές προβλέψεις: Αυτό θα πρέπει να βασίζεται σε αναμενόμενα έξοδα και προβλέψεις πωλήσεων. Δείτε τους στόχους σας και συμπεριλάβετε το κόστος που απαιτείται για την επίτευξή τους. Συμπεριλάβετε διαφορετικά σενάρια. Δημιουργήστε ένα εύρος που είναι αισιόδοξο, απαισιόδοξο και πολύ πιθανό να συμβεί, ώστε να μπορείτε να προβλέψετε τον αντίκτυπο που θα έχει το καθένα. Παρουσιάστε το σχέδιό σας στον λογιστή σας, εάν συνεργάζεστε με έναν, για να κατανοήσετε πώς να το παρουσιάσετε σε δανειστές και επενδυτές.

Σχέδιο για απρόοπτα: Δείτε την κατάσταση ταμειακών ροών και τα περιουσιακά σας στοιχεία και δημιουργήστε ένα σχέδιο για όταν δεν υπάρχουν χρήματα ή όταν η επιχείρησή σας έχει πάρει μια απροσδόκητη τροπή. Εξετάστε το ενδεχόμενο να έχετε αποθέματα μετρητών ή ένα σημαντικό πιστωτικό όριο εάν χρειάζεστε μετρητά γρήγορα. Μπορεί επίσης να χρειαστεί να σκεφτείτε την πώληση περιουσιακών στοιχείων εάν είναι απαραίτητο

Παρακολουθήστε και συγκρίνετε τους στόχους: Εξετάστε τα πραγματικά αποτελέσματα στην κατάσταση ταμειακών ροών σας, τις προβλέψεις εσόδων και ακόμη και τους δείκτες της επιχείρησης, όπως είναι απαραίτητο καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, για να δείτε εάν πρέπει να τροποποιήσετε το σχέδιό σας ή εάν έχετε βάλει στόχο.

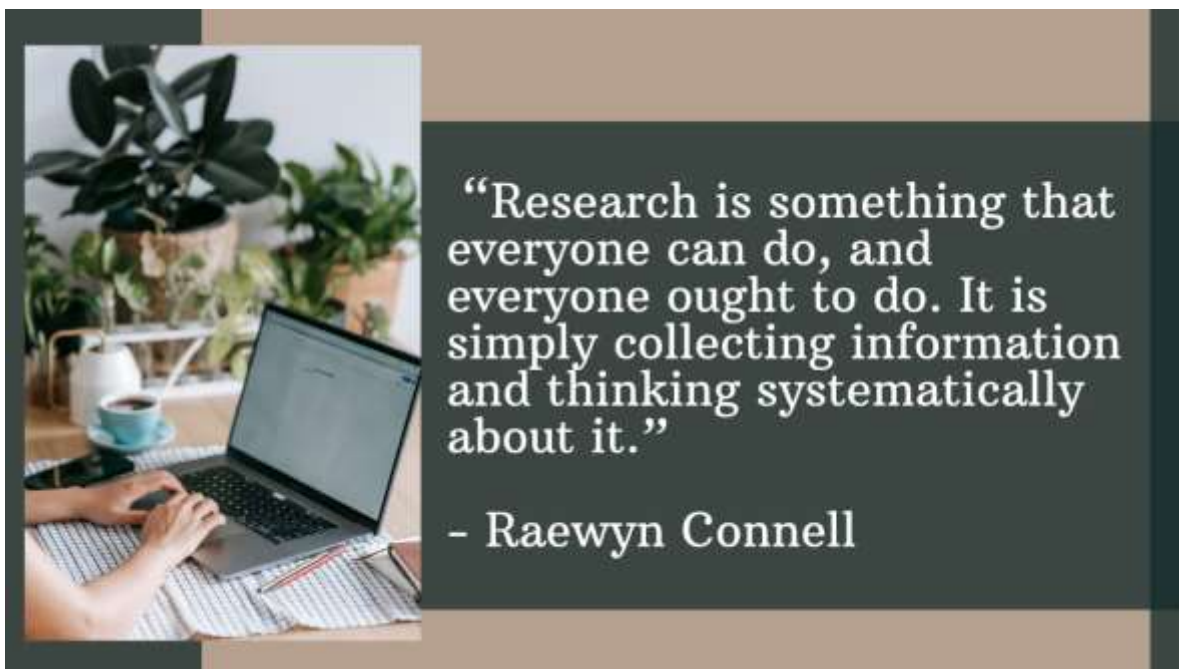
(πηγή: <https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/small-business-financial-plan.shtml>)

<https://www.bdc.ca/en/articles-tools/start-buy-business/start-business/6-steps-making-financial-projections-new-business>





1.3.5 Ερευνητικές Δεξιότητες



Εικόνα 8
Από ECONEETS@work συνεργασία

1.3.5.1 Αυξήστε τις Ερευνητικές σας Δεξιότητες

Οι ερευνητικές δεξιότητες είναι η ικανότητα εύρεσης της σωστής πληροφορίας ή λύσης για συγκεκριμένο θέμα. Στην εποχή του Διαδικτύου και της παγκοσμιοποίησης οι ερευνητικές δεξιότητες είναι υψίστης σημασίας σε όλους τους τομείς της ζωής. Οι ερευνητικές δεξιότητες είναι απαραίτητες στο σχολείο ή στο πανεπιστήμιο όταν διεξάγετε έρευνα, είναι ζωτικής σημασίας για την εύρεση ευκαιριών μελέτης ή απόκτησης γνώσεων σε έναν τομέα. Η



έρευνα διεξάγεται ακόμη και όταν ψάχνετε για ένα εστιατόριο για να φάτε. Μια απλή εργασία, καθώς απαιτεί επίσης βασικές ερευνητικές δεξιότητες.

Περιλαμβάνουν την ικανότητά σας να συλλέγετε πληροφορίες για ένα θέμα, να εξετάζετε αυτές τις πληροφορίες και να αναλύετε και να ερμηνεύετε τις λεπτομέρειες με τρόπο που να υποστηρίζει μια λύση. Η κατοχή ερευνητικών δεξιοτήτων είναι απαραίτητη για την προώθηση της καριέρας σας, καθώς σχετίζονται άμεσα με την ικανότητά σας να αποκτήσετε γνώση και γνώση σε τομείς που σας ενδιαφέρουν.

Απαιτούμενες Δεξιότητες Έρευνας:

- **Συλλογή Δεδομένων:** Η συλλογή δεδομένων είναι η διαδικασία συστηματικής συλλογής πληροφοριών για την επίλυση προβλημάτων, την απάντηση σε ερωτήσεις και την καλύτερη κατανόηση ενός συγκεκριμένου θέματος:
Για παράδειγμα, εάν θέλετε να βρείτε δουλειά σε έναν συγκεκριμένο κλάδο στη χώρα σας (ας υποθέσουμε ότι θέλετε να εργαστείτε σε ένα βιβλιοπωλείο, μπορείτε να συγκεντρώσετε δεδομένα σχετικά με πόσα βιβλιοπωλεία είναι εγγεγραμμένα στην πόλη, τη χώρα σας. Πόσα άτομα εργάζονται ήδη σε αυτό βιομηχανία, και ποιες είναι οι ανάγκες και οι πιθανότητες μιας τέτοιας επιχείρησης να προσλάβει νέους ανθρώπους τους επόμενους μήνες. Φυσικά μπορείτε επίσης να ερευνήσετε τις αγγελίες εργασίας σε αυτόν τον κλάδο και να συγκεντρώσετε δεδομένα σχετικά με τις δεξιότητες που απαιτούνται από τους εργοδότες σε αυτόν τον τομέα, έτσι ότι μπορείτε να προσαρμόσετε το βιογραφικό σας ανάλογα και να έχετε περισσότερες πιθανότητες να προσληφθείτε.
- **Κριτική σκέψη:** Η κριτική σκέψη είναι η ικανότητα ερμηνείας και ανάλυσης πληροφοριών προκειμένου να σχηματιστεί μια συγκεκριμένη κρίση ή αξιολόγηση.
- **Προσανατολισμός στη λεπτομέρεια:** Ένα άλλο βασικό παράδειγμα ερευνητικής ικανότητας είναι ο προσανατολισμός στις λεπτομέρειες ή η ικανότητα εστίασης σε μικρές λεπτομέρειες. Κάποιος που είναι προσανατολισμένος στη λεπτομέρεια θα μπορεί να παρατηρήσει μικρά λάθη και θα μπορεί να προσφέρει εργασία υψηλής ποιότητας και θα έχει πιο ανεπτυγμένες δεξιότητες επίλυσης προβλημάτων.
- **Διαχείριση χρόνου:** Η διαχείριση χρόνου είναι η δυνατότητα οργάνωσης του χρόνου σας όταν σχεδιάζετε διαφορετικές δραστηριότητες και έργα. Αυτό είναι σημαντικό για τις ερευνητικές σας δεξιότητες, καθώς σημαίνει ότι μπορείτε να αναθέσετε αποτελεσματικά το χρόνο σας μεταξύ συλλογής δεδομένων, ανάλυσης και αξιολόγησης.

Όσο περισσότερο εξασκείτε τις ερευνητικές σας δεξιότητες τόσο πιο ενημερωμένοι θα είστε σε πολλούς τομείς της ζωής. Σήμερα, όλοι κάνουμε έρευνα μέσω των φορητών υπολογιστών των κινητών μας τηλεφώνων κ.λπ. Εξασκηθείτε στην έρευνα για κάτι μικρό καθημερινά για να σας βοηθήσει. Προσπαθήστε να ερευνήσετε κάτι που σας ενδιαφέρει πραγματικά, ώστε να μπορέσετε να αρχίσετε να εξασκείτε. Υπάρχει μια τεράστια δεξαμενή πληροφοριών εκεί έξω, να είστε προσεκτικοί και να αναπτύξετε ένα μάτι για τη σύγκριση πόρων και τον εντοπισμό των αξιόπιστων. Ένας εμπειρικός κανόνας όταν πρόκειται για τον εντοπισμό αξιόπιστων πηγών πληροφοριών είναι το τεστ CRAAP:





Τεστ CRAAP:

- ✓ Νόμισμα: Είναι η πηγή ενημερωμένη;
- ✓ Συνάφεια: Είναι η πηγή σχετική με την έρευνά σας;
- ✓ Αρχή: Πού δημοσιεύεται η πηγή; Ποιος είναι ο συγγραφέας; Θεωρούνται αξιόπιστοι και αξιόπιστοι στον τομέα τους;
- ✓ Ακρίβεια: Η πηγή υποστηρίζεται από στοιχεία; Αναφέρονται σωστά οι ισχυρισμοί;
- ✓ Σκοπός: Ποιο ήταν το κίνητρο πίσω από τη δημοσίευση αυτής της πηγής; (π.χ. ακαδημαϊκή/επιστημονική γνώση με στοιχεία/διαφήμιση/προώθηση προϊόντος ή υπηρεσίας κ.λπ.)

(πηγές: <https://www.scribbr.com/working-with-sources/credible-sources/>

https://guides.library.uwa.edu.au/evaluate_info/CRAAP_test)

Τέλος, ελέγχετε πάντα τους πόρους σας, συγκρίνετε τα ευρήματά σας και ασκείτε πάντα την κριτική σκέψη.

1.3.5.2 Γιατί είναι σημαντικό να έχετε ερευνητικές δεξιότητες για την καθημερινή σας ζωή

Οι ερευνητικές δεξιότητες είναι χρήσιμες σε όλους τους τομείς της ζωής. Η έρευνα μας βοηθά να λαμβάνουμε τεκμηριωμένες αποφάσεις για τα πάντα, από το φαγητό που τρώμε μέχρι τα φάρμακα που παίρνουμε. Η απόκτηση γνώσεων και η κριτική ανάλυση των πληροφοριών μας επιτρέπει επίσης να κατανοήσουμε καλύτερα τον κόσμο γύρω μας και να βρούμε λύσεις σε προβλήματα. Η έρευνα είναι απαραίτητη για την υγεία, την ασφάλεια και την ευημερία μας και τη δια βίου μάθηση.

1.3.5.3 Η έννοια των δεξιοτήτων έρευνας στην αγορά εργασίας και την απασχόληση

Στο σημερινό ταχέως μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον, οι αποτελεσματικές ερευνητικές δεξιότητες είναι απαραίτητες για την τεκμηριωμένη λήψη αποφάσεων και την εξέλιξη και ανάπτυξη σταδιοδρομίας. Για μια επιχείρηση, αυτό περιλαμβάνει έρευνα για τις τάσεις της αγοράς, τη συμπεριφορά των αγοραστών και τις νέες τεχνολογίες, προκειμένου να παραμείνουν σχετικές.

Μπορείτε να διεξάγετε έρευνα για κάθε είδους διαφορετικούς λόγους, όπως για να εντοπίσετε ευκαιρίες εξοικονόμησης κόστους, οικονομική ανάπτυξη, να αναπτύξετε τις καταναλωτικές σας δεξιότητες, να βρείτε εργασία.

Επίσης, είναι σημαντικό να αναφέρουμε ότι οι ισχυρές ερευνητικές δεξιότητες είναι απαραίτητες σε ένα ευρύ φάσμα σταδιοδρομιών. Οι εργοδότες εκτιμούν τις ερευνητικές δεξιότητες επειδή βοηθούν μια εταιρεία να αναπτύξει νέα προϊόντα ή υπηρεσίες, να εντοπίζει τις ανάγκες και τις επιθυμίες των πελατών τους, να βελτιώνει αυτό που κάνουν, να συμβαδίζει με τις αλλαγές στον κλάδο και να ανταγωνίζεται στην αγορά της. Το να γνωρίζετε πώς να αναπτύξετε καλές δεξιότητες έρευνας και να τις αναδείξετε για τους εργοδότες μπορεί να σας βοηθήσει με πολλούς τρόπους σε όλη τη διάρκεια της καριέρας σας. Στην περίπτωση που σκέφτεστε την ιδέα να ξεκινήσετε τη





δική σας επιχείρηση, η έρευνα θα είναι το πιο θεμελιώδες εργαλείο σε όλη τη διαδικασία δημιουργίας και ανάπτυξης μιας αυτοαπασχολούμενης προσπάθειας

Οι ερευνητικές δεξιότητες είναι απαραίτητες για τον χώρο εργασίας για διάφορους λόγους, συμπεριλαμβανομένου του ότι επιτρέπουν σε άτομα και εταιρείες να:

- Προσδιορίστε προβλήματα που εμποδίζουν την απόδοση ή την ικανότητα ολοκλήρωσης εργασιών
- Βρείτε βιώσιμες λύσεις σε αυτά τα προβλήματα
- Αξιολογήστε τους πόρους και τον καλύτερο τρόπο χρήσης αυτών των πόρων για την προώθηση της αυξημένης αποτελεσματικότητας
- Επινοήστε νέες υπηρεσίες ή προϊόντα
- Προσδιορίστε τις ανάγκες του πελάτη-στόχου μιας εταιρείας για την καλύτερη κάλυψη αυτών των αναγκών μέσω προϊόντων και υπηρεσιών
- Μείνετε ενημερωμένοι με τις τάσεις του κλάδου και τις απαιτήσεις της αγοράς
- Μάθετε νέους τρόπους να κάνετε πράγματα για να προσαρμόζεστε και να εξελίξεστε ώστε να ανταποκρίνεστε στις απαιτήσεις του χώρου εργασίας.

Σύμφωνα με το LinkedIn Learning, οι δεξιότητες με τη μεγαλύτερη ζήτηση για το 2023 ήταν:

1. Διαχείριση
2. Επικοινωνία
3. Εξυπηρέτηση πελατών
4. Ηγεσία
5. Πωλήσεις
6. Διαχείριση έργου
7. Έρευνα
8. Αναλυτικές δεξιότητες
9. Μάρκετινγκ
10. Ομαδική εργασία

(πηγή: <https://www.linkedin.com/business/talent/blog/talent-strategy/linkedin-most-in-demand-hard-and-soft-skills>)

1.3.5.4 Πώς να αυξήσετε τις ερευνητικές σας δεξιότητες κατά την αναζήτηση εργασίας: Συμβουλές & κόλπα





Πώς μπορείτε να βελτιώσετε τις ερευνητικές σας δεξιότητες

Υπάρχουν πολλά πράγματα που μπορείτε να κάνετε για να βελτιώσετε τις ερευνητικές σας δεξιότητες, όπως:

Προσδιορίστε τον στόχο σας. Πριν ξεκινήσετε να ερευνάτε κάτι, είναι σημαντικό να προσδιορίσετε με σαφήνεια τον σκοπό σας για την εκτέλεση της έρευνας. Για παράδειγμα, εάν κάνετε έρευνα για ευκαιρίες χρηματοδότησης για την επιχείρησή σας, σκεφτείτε προγράμματα που έχουν χρηματοδοτήσει παρόμοιες εταιρείες στον κλάδο σας. Ή κάντε έρευνα για το πώς άλλοι επιχειρηματίες χρηματοδότησαν τις επιχειρήσεις τους.

Μάθετε πώς να αναγνωρίζετε πηγές ποιότητας. Δεν δημιουργούνται όλες οι πηγές ίσες και το να γνωρίζετε πώς να αναγνωρίζετε τις πηγές ποιότητας θα υποστηρίξει τις ερευνητικές σας προσπάθειες και θα διασφαλίσει ότι τα ευρήματά σας είναι αξιόπιστα. Η διασφάλιση ότι ο συγγραφέας της πηγής είναι ειδικός σε αυτόν τον τομέα και ότι η πηγή συμφωνεί με άλλες παρόμοιες πηγές είναι ένας καλός τρόπος επαλήθευσης της εγκυρότητας.

Εξασκηθείτε στην καλή οργάνωση. Κατά την έρευνα, πιθανότατα θα συναντήσετε διάφορες πληροφορίες. Η εξάσκηση σε τεχνικές καλής οργάνωσης, όπως η χρήση σελιδοδεικτών στο πρόγραμμα περιήγησής σας στο Διαδίκτυο ή η εκτύπωση πληροφοριών και η χρήση συστήματος αρχειοθέτησης, διασφαλίζει ότι δεν θα χάσετε σημαντικά κομμάτια που είναι απαραίτητα για την εξαγωγή βιώσιμων συμπερασμάτων.

Χρήση ερευνητικών δεξιοτήτων κατά την αναζήτηση εργασίας

Εάν ενδιαφέρεστε να ενσωματώσετε τις ερευνητικές σας δεξιότητες στο χώρο εργασίας, ακολουθούν μερικά βήματα που μπορείτε να κάνετε προς αυτήν την κατεύθυνση: Πριν ξεκινήσετε ένα νέο έργο/εργασία, αφιερώστε χρόνο για να θέσετε στόχους και βεβαιωθείτε ότι έχετε όλα όσα χρειάζεστε για να ολοκληρώσετε την έρευνα. Χρησιμοποιήστε διάφορες αξιόπιστες πηγές και διασταυρώστε τις πληροφορίες που βρίσκετε. Μπορείτε επίσης να συγκρίνετε τα ευρήματά σας με τους συναδέλφους σας είναι ένα σημαντικό μέρος της ερευνητικής διαδικασίας και διασφαλίζει ότι οι ίδιες πληροφορίες βρίσκονται και χρησιμοποιούνται σε όλους τους τομείς. Η εξάσκηση της καλής επικοινωνίας είναι επίσης βασικό συστατικό της ερευνητικής διαδικασίας.

Μπορείτε να επισημάνετε την έρευνά σας στους ακόλουθους τομείς κατά την υποβολή αίτησης και τη συνέντευξη για θέσεις εργασίας:

Στο βιογραφικό και τη συνοδευτική επιστολή σας:

Οι δεξιότητες έρευνας είναι μια από τις πιο περιζήτητες ήπιες δεξιότητες από τους εργοδότες. Μπορείτε να επισημάνετε αυτές τις δεξιότητες τόσο στη συνοδευτική επιστολή όσο και στο βιογραφικό σας. Στο βιογραφικό σας, συμπεριλάβετε τυχόν ερευνητικές δεξιότητες που διαθέτετε και σχετίζονται άμεσα με την εργασία στην ενότητα δεξιοτήτων και στις περιγραφές του ιστορικού εργασίας σας. Στη συνοδευτική επιστολή σας, επιλέξτε να εστιάσετε στο πώς οι ερευνητικές δεξιότητες και επίσης άλλες δεξιότητες σας βοήθησαν να εξελιχθείτε ως επαγγελματίας και τι έχετε μάθει ασκώντας την έρευνα ανεξάρτητα από τον σκοπό σας. Προσπαθήστε να εστιάσετε στην πραγματική δεξιότητα και στο πώς επηρεάζει τη ζωή και την εργασία σας. Αυτό φυσικά μπορεί να εφαρμοστεί για οποιαδήποτε άλλη δεξιότητα θέλετε να τονίσετε στο βιογραφικό σας.





Σε μια συνέντευξη

Ο καλύτερος τρόπος για να απεικονίσετε τις ερευνητικές σας δεξιότητες πριν φτάσετε στη συνέντευξη, ερευνώντας την εταιρεία και τη θέση εργασίας και προετοιμάζοντας διορατικές ερωτήσεις για τη συνέντευξη. Μπορείτε επίσης να αναφέρετε πώς οι ερευνητικές δεξιότητες σας βοήθησαν να αντιμετωπίσετε ένα ζήτημα στην προηγούμενη εργασία σας ή πώς σας βοήθησε να πάρετε πιο ενημερωμένες αποφάσεις και να παρέχετε αποτελεσματική επίλυση προβλημάτων.

Επιπλέον Έρευνα για την οικονομική παιδεία και ανάπτυξη:

https://commission.europa.eu/funding-tenders/how-apply/eligibility-who-can-get-funding/funding-opportunities-young-people_en

https://commission.europa.eu/funding-tenders/find-funding/eu-funding-programmes_en

https://eurodesk.eu/?gclid=EAIaIQobChMIgOzy8ez5_wIVy9rVCh1mNAatEAMYASAAEgKgMPD_BwE

<https://europa.eu/europass/en>

https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/capital-markets-union/capital-markets-union-2020-action-plan/action-7-empowering-citizens-through-financial-literacy_en





1.4 Αξιολόγηση

1.4.1 Αξιολόγηση Γνώσεων

Ερώτηση 1 (πολλαπλή επιλογή ή σωστό/λάθος): Ποιος είναι ο ορισμός του οικονομικού αλφαριθμητισμού;

[Έχοντας υψηλό εισόδημα]

[Κατανόηση της λειτουργίας των χρημάτων και λήψη τεκμηριωμένων οικονομικών αποφάσεων]

[Κατοχή πολλαπλών πιστωτικών καρτών]

Ερώτηση 2 (πολλαπλή επιλογή ή σωστό/λάθος): Ποιο από τα παρακάτω αποτελεί παράδειγμα περιουσιακού στοιχείου;

[Ένα σπίτι] [Ένα δάνειο αυτοκινήτου] [Ένα χρέος από πιστωτική κάρτα]

Ερώτηση 3 (πολλαπλή επιλογή ή σωστό/λάθος): Ποιος είναι ο σκοπός ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης;

[Για να έχετε διαθέσιμα κεφάλαια για απρόβλεπτα έξοδα] [Για να εξοικονομήσετε χρήματα για διακοπές] [Για να εξοφλήσετε το χρέος της πιστωτικής κάρτας]

Ερώτηση 4 (πολλαπλές σωστές απαντήσεις): Ποιος είναι ο σκοπός της τακτικής αναθεώρησης και προσαρμογής του προϋπολογισμού σας;

[Για να διασφαλίσετε ότι παραμένετε σε καλό δρόμο με τους οικονομικούς σας στόχους]

[Για να λαμβάνετε υπόψη τις αλλαγές στα έσοδα ή τα έξοδα]

[Για να βρείτε τρόπους να ξοδέψετε περισσότερα χρήματα]

[Για να κερνάτε τον εαυτό σας πιο συχνά ταξίδια και άλλες αγορές]

Ερώτηση 5 (πολλαπλές σωστές απαντήσεις): Ποιες από τις ακόλουθες δηλώσεις περιγράφουν με ακρίβεια τη "μετρήσιμη" πτυχή της μεθόδου SMART;

[Οι στόχοι πρέπει να είναι ποσοτικοποιήσιμοι και παρακολουθήσιμοι.]

[Οι στόχοι θα πρέπει να αναλύονται σε μικρότερα ορόσημα].



[Οι στόχοι θα πρέπει να ευθυγραμμίζονται με τις αξίες και τις προτεραιότητές σας.]

[Οι στόχοι θα πρέπει να έχουν σαφή κριτήρια επιτυχίας.]

1.4.2 Αξιολόγηση Δεξιοτήτων

Σενάριο: Νέα νεοσύστατη επιχείρηση που παλεύει με την οικονομική διαχείριση και την άντληση κεφαλαίων:

Είστε ο ιδρυτής μιας νέας νεοσύστατης επιχείρησης και παλεύετε με την οικονομική διαχείριση και την άντληση κεφαλαίων. Σε αυτή την άσκηση, θα αναλύσετε την οικονομική σας κατάσταση, θα δημιουργήσετε έναν προϋπολογισμό, θα αναπτύξετε ένα σχέδιο οικονομικής διαχείρισης και θα θέσετε SMART στόχους για να βελτιώσετε την οικονομική σας κατάσταση και να προσελκύσετε πιθανούς επενδυτές.

Οδηγίες:

1. Αξιολογήστε την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση. Προσδιορίστε τις τρέχουσες ταμειακές ροές της νεοσύστατης επιχείρησής σας, τα έξοδα και τυχόν ανεξόφλητα χρέη ή οικονομικές υποχρεώσεις.
2. Δημιουργήστε έναν μηνιαίο προϋπολογισμό που να αντικατοπτρίζει την οικονομική κατάσταση της νεοσύστατης επιχείρησής σας. Δώστε προτεραιότητα στα βασικά έξοδα, όπως το ενοίκιο, οι υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, η μισθοδοσία και τα έξοδα απογραφής. Εξετάστε πιθανούς τομείς στους οποίους μπορείτε να μειώσετε τα έξοδα ή να βελτιστοποιήσετε τις δαπάνες.
3. Αξιολογήστε τις ροές εσόδων και το επιχειρηματικό σας μοντέλο. Εντοπίστε τυχόν ευκαιρίες για αύξηση των πωλήσεων, διερεύνηση συνεργασιών ή διαφοροποίηση των προσφορών προϊόντων/υπηρεσιών σας.
4. Αναπτύξτε ένα σχέδιο οικονομικής διαχείρισης που περιλαμβάνει στρατηγικές για την παρακολούθηση των δαπανών, τη διαχείριση των ταμειακών ροών και τη βελτιστοποίηση των οικονομικών πόρων. Εξετάστε το ενδεχόμενο εφαρμογής λογιστικού λογισμικού ή πρόσληψης ενός επαγγελματία του χρηματοοικονομικού τομέα για να σας βοηθήσει με την οικονομική διαχείριση.
5. Θέστε τρεις SMART στόχους που σχετίζονται με την οικονομική διαχείριση και την άντληση κεφαλαίων. Βεβαιωθείτε ότι κάθε στόχος είναι συγκεκριμένος, μετρήσιμος, εφικτός, σχετικός και χρονικά περιορισμένος. Για παράδειγμα:
 - α) Μειώστε τα λειτουργικά έξοδα κατά 10% εντός των επόμενων έξι μηνών, επαναδιαπραγματευόμενοι συμβάσεις ή βρίσκοντας εναλλακτικές λύσεις εξοικονόμησης κόστους.
 - β) Αύξηση των μηνιαίων εσόδων κατά 20% εντός του επόμενου έτους μέσω στοχευμένων εκστρατειών μάρκετινγκ και διεύρυνσης της πελατειακής βάσης.





γ) Εξασφάλιση χρηματοδότησης 50.000EUR από επενδυτές εντός των επόμενων εννέα μηνών μέσω ενός καλά προετοιμασμένου pitch deck και προσπαθειών δικτύωσης.

6. Γράψτε μια σύντομη εξήγηση για κάθε SMART στόχο, περιγράφοντας γιατί είναι σημαντικός για τη νεοσύστατη επιχείρησή σας και πώς σκοπεύετε να τον επιτύχετε. Συμπεριλάβετε συγκεκριμένες ενέργειες που θα αναλάβετε για την επίτευξη κάθε στόχου.

7. Σκεφτείτε τον προϋπολογισμό σας, το σχέδιο οικονομικής διαχείρισης και τους στόχους SMART. Εντοπίστε τυχόν πιθανές προκλήσεις ή εμπόδια που μπορεί να αντιμετωπίσετε και αναπτύξτε στρατηγικές για να τα ξεπεράσετε. Εξετάστε το ενδεχόμενο να ζητήσετε συμβουλές από μέντορες ή εμπειρογνώμονες του κλάδου.

8. Μοιραστείτε τον προϋπολογισμό σας, το σχέδιο οικονομικής διαχείρισης και τους στόχους SMART με έναν συνεργάτη ή σε μια μικρή ομάδα. Συζητήστε τις στρατηγικές σας και λάβετε ανατροφοδότηση σχετικά με το οικονομικό σας σχέδιο και την προσέγγιση για τη συγκέντρωση κεφαλαίων.

9. Αναθεωρήστε τον προϋπολογισμό σας, το σχέδιο οικονομικής διαχείρισης και τους SMART στόχους σας με βάση την ανατροφοδότηση που λάβατε και τυχόν γνώσεις που αποκτήσατε κατά τη διάρκεια της συζήτησης.

Κριτήρια Αξιολόγησης:

- Ακρίβεια και πληρότητα του προϋπολογισμού.

- Ανάπτυξη σχεδίου οικονομικής διαχείρισης που αφορά τη ροή μετρητών, την παρακολούθηση των δαπανών και τη βελτιστοποίηση.



2. Αναφορές

Campbell J. 2017, *The three most common kinds of investments* <https://www.moneymanagement.org/blog/the-three-most-common-kinds-of-investments>

Atkinson, A. and Messy, F-A. (2012), “*Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en> https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en

Reviewed by Ebony Howard , Fact checked by SKYLAR CLARINE, *Credit: What It Is and How It Works*
<https://www.investopedia.com/terms/c/credit.asp>

BUDGET AND FINANCIAL PLANNING- GLOBAL INNOVATIVE LEADERSHIP MODULE

ERASMUS+ STRATEGIC PARTNERSHIP FOR YOUTH

<https://ec.europa.eu/programmes/erasmus-plus/project-result-content/4d828916-38fa-4fb8-83d0-28f27ccb71be/budgeting%20and%20financial%20planning%20booklet.pdf>

Hallmann G.V. & Rosenbloom J.S. (2003), *Personal Financial Planning*
<http://www.ir.juit.ac.in:8080/jspui/bitstream/123456789/5549/1/Personal%20Financial%20Planning%2C%207th%20Ed.%20by%20G.%20Victor%20Hallman%2C%20Jerry%20Rosenbloom%20%282003%29.pdf>

5th OECD-GFLEC Global Policy Research Symposium to Advance Financial Literacy Effective financial education for sustainable and inclusive growth (2018) <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/FinLit-Paris-2018-Proceedings.pdf>

HARVARD BUSINESS SCHOOL online, Cote C. (2020) *THE IMPORTANCE OF FINANCIAL LITERACY IN BUSINESS* <https://online.hbs.edu/blog/post/importance-of-financial-literacy>

Solver C. Learn the skills you need for a more financially secure life <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

Smith K. *What Is A Stock Presentation* <https://personalfinancelab.com/presentations/what-is-a-stock-presentation/>

Hayes A., *Mutual Funds: Different Types and How They Are Priced*
<https://www.investopedia.com/terms/m/mutualfund.asp>

<https://thestrive.co/financial-literacy-quotes/>



Geier B. (2023) 11 Common Types of Investments and How They Work <https://smartasset.com/investing/types-of-investment>

Métis Nation of Ontario, *FINANCIAL LITERACY BASICS* <https://www.metisnation.org/wp-content/uploads/2022/01/Financial-Literacy-Basics-for-Adults.pdf>

<https://www.education.gov.pg/TISER/documents/schools/capacity-building/basic-financial-management-flipchart-for-elementary-community-primary-schools.pdf>

Lee D. (February 4, 2023) *Budgeting in Business: Components, 7 Types and Example* <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>

Ward S. (July 11,2020) What Is a Business Budget? <https://www.thebalancemoney.com/business-budget-2948312>

Schmidt J. (2018/ 2023) *Types of Budgets* <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/fpa/types-of-budgets-budgeting-methods/>

Elmerraji J. (2021) *How Budgeting Works for Companies* <https://www.investopedia.com/articles/07/budgetingforcompanies.asp>

FDIC- FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION - Managing Your Small Business Finances <https://www.fdic.gov/about/diversity/sbrp/38.pdf>

U.S. Small Business Administration (SBA) Financial Management for a Small Business https://www.sba.gov/sites/default/files/files/PARTICIPANT_GUIDE_FINANCIAL_MANAGEMENT.pdf

European Journal of Business and Management, Grozdanovska V., Bojkovska K. , Jankulovski N. (2017) *FINANCIAL MANAGEMENT AND FINANCIAL PLANNING IN THE ORGANIZATIONS* <https://core.ac.uk/download/pdf/234627714.pdf>

Tracy T. & Tracy J. (2007) *Small Business Financial Management Kit* https://www.academia.edu/34354972/Small_Business_Financial_Management_Kit

Ogbeide S. O. (2021) *BASIC FINANCIAL MANAGEMENT* https://www.researchgate.net/publication/352827258_BASIC_FINANCIAL_MANAGEMENT/link/60db4d61299bf1ea9ece8ee1/download



MSG- *Financial Planning - Definition, Objectives and Importance*

<https://www.managementstudyguide.com/financial-planning.htm>

AccountingTools, November 08, 2022 *Operating budget definition*

<https://www.accountingtools.com/articles/operating-budget>

FINANCIAL MANAGEMENT AND FINANCIAL PLANNING IN THE ORGANIZATIONS

<https://core.ac.uk/download/pdf/234627714.pdf>

Phocas Software- How can financial data analytics enhance decision-making

<https://www.phocassoftware.com/resources/blog/how-can-data-analytics-enhance-financial-decision-making>

COMPTIA- How Is Data Analytics Used in Finance? <https://www.comptia.org/content/articles/how-is-data-analytics-used-in-finance>

COURSERA (2023) *What Is Data Analysis? (With Examples)* <https://www.coursera.org/articles/what-is-data-analysis-with-examples>

COURSERA (2023) *The 7 Data Analysis Software Applications You Need to Know*

<https://www.coursera.org/articles/data-analysis-software>

Practical business skills - Managing Cash Flow and Expenses <https://www.practicalbusinessskills.com/managing-a-business/financial-management/managing-cash-flow-and-expenses>

Zarzycki N. (2021) *What is Cash Flow and How Can You Effectively Manage It?*

<https://bench.co/blog/bookkeeping/cash-flow/#v5mi-a>

CIMA- Cyllid Cymru Finance Wales- A practical guide to cash-flow management

http://sansarabg.com/docs/Cash_flow_management_17_08_04.pdf

TIPALTI- Complete Guide to Cash Flow Management <https://tipalti.com/cash-flow-management/>

Murphy C. (2023) *Financial Statements: List of Types and How to Read Them*

<https://www.investopedia.com/terms/f/financial-statements.asp>

EUROPEAN COMMISSION- What is digital finance https://finance.ec.europa.eu/digital-finance/what-digital-finance_en





Leigh V. (2022) *The Importance of Accounting for Small Businesses*
<https://www.accounting.com/resources/accounting-basics-small-business/>

Hayes A. (2023) *What Is an Invoice? It's Parts and Why They Are Important*
<https://www.investopedia.com/terms/i/invoice.asp>

(2019) *How to Do Bookkeeping: Basics Every Small Business Owner Needs to Know*
<https://www.easybooksapp.com/blog/how-to-do-bookkeeping-basics-every-small-business-owner-needs-to-know>

Setting Personal Goals <https://www.skillsyouneed.com/ps/setting-personal-goals.html>

(2023) *Financial Literacy for Employees: Why It Matters and How to Improve It*
<https://www.staffany.com/blog/financial-literacy-for-employees/>

(2021) *The Importance of Financial Literacy in the Workplace* <https://employeebenefits.co.uk/the-importance-of-financial-literacy-in-the-workplace/>

6 ways to improve your financial literacy <https://www.athene.com/smart-strategies/finances/6-ways-to-improve-your-financial-literacy.html>

7 Steps to Financial Literacy <https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/financial-literacy-steps.html>

CFO NEXT- *Benefits of financial Literature at workplace* <https://www.cfonext.co.in/benefits-of-financial-literacy-in-workplace/>

Introduction to bookkeeping <https://www.xero.com/id/guides/what-is-bookkeeping/introduction-to-bookkeeping/>
<https://www.skillsyouneed.com/ps/setting-personal-goals.html>

Hui-Boon Tan *Financial Literacy and Personal Financial Planning in Klang Valley, Malaysia*

https://www.researchgate.net/profile/Hui-Boon-Tan/publication/268183126_Financial_Literacy_and_Personal_Financial_Planning_in_Klang_Valley_Malaysia/links/54f1a0f40cf2b36214ac8bd5/Financial-Literacy-and-Personal-Financial-Planning-in-Klang-Valley-Malaysia.pdf





Business Today: How financial planning contributes to the society

<https://www.businesstoday.in/magazine/stocks/story/importance-of-financial-planning-and-how-it-contributes-to-the-society-34526-2012-08-03>

Boitnott J. (2023) 15 Ways to Do Your Financial Planning Better <https://due.com/financial-planning-better/>

(2021) Research Skills: What They Are and Why They're Important

<https://www.glassdoor.com/blog/guide/research-skills/>

Research skills: Examples + how to improve them <https://www.brightnetwork.co.uk/graduate-career-advice/key-career-skills/research-skills-examples-how-to-improve-them/#examples>

How Can Research Skills Help Me At Work? <https://successatschool.org/advisedetails/994/research-skills-at-work>

CEDEFOP (2023) - Skills and labour market <https://www.cedefop.europa.eu/en/themes/skills-labour-market>

World Economic Forum (2023) The Future of Jobs Report 2023 <https://www.weforum.org/reports/the-future-of-jobs-report-2023?qclid=EA1aIQobChMliovTmun5 wIV-JNoCR0SnAkAEAMYAiAAEgL0a D BwE>

(2005) Market Research for Financial Education

<https://www.microfinanceopportunities.org/download.php?download=aHR0cHM6Ly93d3cubWljbm9maW5hbmNlb3Bwb3J0dW5pdGllcy5vcmcvd3AtY29udGVudC91cGxvYWRzLzlwMTMvMTIvTWYya2V0LVJlc2VhcmNoLWZvci1GaW5hbmNpYWwtRWR1Y2F0aW9uLnBkZg==>

10 Financial Skills Every Young Adult Should Know <https://www.skillsyouneed.com/rhubarb/young-adults-finance.html>

LINCS-COMMUNITY, COURSES, AND RESOURCES FOR ADULT EDUCATION Financial Literacy

<https://lincs.ed.gov/sites/default/files/TSTMFinancLiterBrief-rev-508.pdf>

Hayatt D. (2023) <https://www.investopedia.com/teaching-financial-literacy-starting-early-7372094> Learn how to help children develop healthy money habits and why it's important

Rabbior G. Canadian Foundation for Economic Education, *A GUIDE TO Financial Literacy*



<https://moneyandyouth.com/wp-content/uploads/2018/11/Money-Youth-2018-EN.pdf>

The Art of Budgeting <https://www.practicalmoneyskills.com/>

Carlin B. Robinson D. (2010) *WHAT DOES FINANCIAL LITERACY TRAINING TEACH US?*

https://www.nber.org/system/files/working_papers/w16271/w16271.pdf

(2019) *How learning basic financial skills help young people find a job?* <https://perceptivx.com/how-learning-basic-financial-skills-help-young-people-find-a-job/>

US Bank: *How to set financial goals* <https://www.usbank.com/wealth-management/financial-perspectives/financial-planning/how-to-set-financial-goals.html>

Cruze R. (2022) *How to Set Financial Goals* <https://www.ramseysolutions.com/personal-growth/setting-financial-goals>

(2023) *A Complete Guide to Managing Small Business Finances* <https://business-insolvency-helpline.co.uk/managing-small-business-finances/>

(2019) *Small business finances: A 10-step guide for business owners* <https://www.financeit.io/small-business-finance/>

McIntosh S. (2023) *The ultimate guide to small business accounting and bookkeeping* <https://www.sage.com/en-gb/blog/the-ultimate-guide-to-basic-business-accounting/#small-anchor-link>

Nuciforo M. (2023), *The Art of Budgeting for Small Business: A Comprehensive Guide* <https://www.thriday.com.au/blog-posts/the-art-of-budgeting-for-small-business>

McLeod K. (2023) *A Complete Guide to Managing Small Business Finances* <https://www.aabrs.com/managing-small-business-finances/>

BND Freedman M. (2023) *10 Tips for Managing Small Business Finances* <https://www.businessnewsdaily.com/5954-smb-finance-management-tips.html>

Atkins I. (2023) *What Is ROI (Return on Investment)?* <https://www.businessnewsdaily.com/4659-what-is-roi.html>





A Guide to Managing Small Business Finances https://www.projectpractical.com/a-guide-to-managing-small-business-finances/?utm_content=cmp-true

<https://www.invoicesimple.com/invoice-template>

9 Key Topics to Consider for Financial Literacy Training <https://heconsulting.us/9-key-topics-to-consider-for-financial-literacy-training/>

International Labour Organization 2011 - FINANCIAL EDUCATION FOR YOUTH
http://www.oit.org/wcm/sp5/groups/public/---asia/---ro-bangkok/---ilo-kathmandu/documents/publication/wcms_153904.pdf

Doyle A. (2021) Important Financial Skills That Employers Value <https://www.thebalancemoney.com/finance-skills-list-2062397#toc-types-of-financial-skills>

Silver K (2023) *Guide to financial Literacy* <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

Bhojani S. (2023) Top 10 Finance Skills To Keep You Updated In 2023 <https://emeritus.org/in/learn/top-10-finance-skills-to-keep-you-updated/>

The open University- Introduction to bookkeeping and accounting <https://www.open.edu/openlearn/money-business/introduction-bookkeeping-and-accounting/content-section-0?intro=1>

Personal Financial Lab- Financial Literacy Lessons <https://personalfinancelab.com/financial-literacy-resources/>

Lee D. (2023) Budgeting in Business: Components, 7 Types and Example <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/budgeting-in-business>

Kat M. *Overview of a sales department* <https://www.scribd.com/document/79937148/Sales-Department#>

Kenton W. (2023) What Is Risk Management in Finance, and Why Is It Important?
<https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>





Ali R. 4 (2020) Steps to Creating a Financial Plan for Your Small Business

<https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/small-business-financial-plan.shtml>

BDC- 6 steps to making financial projections for your new business

<https://www.bdc.ca/en/articles-tools/start-buy-business/start-business/6-steps-making-financial-projections-new-business>

<https://bookroo.com/quotes/the-richest-man-in-babylon>

<https://www.womansday.com/life/work-money/a41995849/small-business-quotes/>

<https://quotlr.com/quotes-about-employee-asset>

<https://thestrive.co/financial-literacy-quotes/>

<https://www.goodreads.com/quotes/tag/asset-quotes>

<https://www.qualtrics.com/blog/research-quotes/>

<https://www.projectmanager.com/blog/30-best-business-quotes>

<https://www.scribbr.com/working-with-sources/credible-sources/>

https://guides.library.uwa.edu.au/evaluate_info/CRAAP_test

<https://www.linkedin.com/business/talent/blog/talent-strategy/linkedin-most-in-demand-hard-and-soft-skills>

<https://www.bfi.co.id/en/blog/risiko-finansial-adalah-definisi-jenis-dan-tips-manajemen-yang-baik#toc-0>

<https://www.shopify.com/blog/what-is-research-and-development>

