

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΕΓΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ

Πρόγραμμα @ξία

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΜΑΘΗΤΗ



Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού

Γράφει ο Καθηγητής του Πανεπιστημίου Πειραιώς

Νικόλαος Δ. Φίλιππας



ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ
ΑΛΦΑΡΙΘΜΗΤΙΣΜΟΥ

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΕΓΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΣ

Πρόγραμμα @ξία



Εργαστήριο 4

Βάζοντας στόχους μέσω της αποταμίευσης

Εργαστήριο 4 - Βάζοντας στόχους μέσω της αποταμίευσης

Αποταμίευση και χρηματοοικονομικοί στόχοι

Οι άνθρωποι εργάζονται για να κερδίσουν χρήματα και να κάνουν τη ζωή τους καλύτερη, καλύπτοντας τις βασικές τους ανάγκες και ικανοποιώντας πολλές από τις επιθυμίες τους.

Πολλοί άνθρωποι δεν ξοδεύουν όλα τα χρήματα που κερδίζουν...

Κάποια από αυτά τα βάζουν στην άκρη, για τις δύσκολες ημέρες που ίσως έρθουν.

Αυτό ονομάζεται **αποταμίευση** και είναι μία πολύ συνετή πράξη!



Κάποιοι άλλοι ξοδεύουν όλα τους τα χρήματα και δεν αφήνουν τίποτα στην άκρη. Μερικοί μάλιστα, κάνουν κάτι χειρότερο... χρησιμοποιούν τις πιστωτικές τους κάρτες (δανείζονται δηλαδή με υψηλό επιτόκιο) για να πάρουν πράγματα τα οποία δεν χρειάζονται!

Έτσι βρίσκονται απροστάτευτοι σε ξαφνικά δυσάρεστα γεγονότα και καταστάσεις που μπορεί να συμβούν στη ζωή τους και γίνονται **ευάλωτοι**, με σοβαρές οικονομικές και ψυχολογικές επιπτώσεις για αυτούς και τις οικογένειές τους!

Γιατί και πώς πρέπει να αποταμιεύουμε

Η **αποταμίευση** είναι μια συνετή πράξη και μας αφορά όλους:

- τα άτομα,
- τους γονείς,
- τις επιχειρήσεις, αλλά και
- τα κράτη.

Η αποταμίευση δεν είναι εύκολη υπόθεση, θέλει υπομονή, πειθαρχία και αυτοσυγκράτηση, αλλά μας προσφέρει σιγουριά, αυτοπεποίθηση και προπαντός ασφάλεια.

Όταν τα χρήματά μας είναι λίγα, μπορούμε να τα κρατάμε στο σπίτι μας σε έναν κουμπαρά. Ένα άλλο έξυπνο μέρος για να βάζουμε τα κέρματα και τα χαρτονομίσματα που θέλουμε να αποταμιεύσουμε είναι ένα γυάλινο βάζο.

Είναι σημαντικό να βλέπουμε ότι τα χρήματα που αποταμιεύουμε γίνονται όλο και περισσότερα με τον καιρό και μετά να κάνουμε σχέδια για το πως θα τα χρησιμοποιήσουμε!

Δεν έχει σημασία τι μέσο χρησιμοποιούμε για να κάνουμε οικονομία... αυτό που είναι σημαντικό είναι να γίνει η αποταμίευση συνήθεια!

Ο σοφός λαός μας, λέει: **«Φασούλι το φασούλι, γεμίζει το σακούλι!»**

Αυτό σημαίνει ότι η αποταμίευση θέλει **υπομονή**... και η υπομονή είναι αρετή!



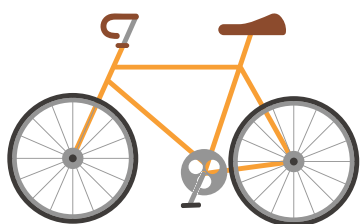
Αποταμίευση και στόχοι

Η αποταμίευση είναι μια απλή, αλλά ιδιαίτερα σημαντική έννοια!

Ένας γενικός κανόνας που πρέπει να ακολουθούμε στη ζωή μας (όχι συνέχεια βέβαια) για να μην βρεθούμε ποτέ σε δύσκολη θέση και να έχουμε πάντα χρήματα στην άκρη, **είναι τα έξοδά μας να είναι πάντα μικρότερα από τα έσοδά μας!**

Μέσα κυρίως από τη δουλειά μας, τις ικανότητές μας, τις δεξιότητές μας, αλλά και την συνετή χρήση των χρημάτων μας, βάζουμε εφικτούς στόχους στη ζωή μας και αποταμιεύοντας μπορούμε να τους πετύχουμε!

Ένα ποδήλατο, ένα tablet, ένα smartphone, είναι στόχοι που με συστηματική αποταμίευση και υπομονή μπορούμε να τους πραγματοποιήσουμε σχετικά σύντομα!



Οι σκοποί της αποταμίευσης

Ο **κλασικός κουμπαράς** (εικόνα 1) είναι χρήσιμος για να μας βοηθήσει να μαζέψουμε χρήματα, αλλά δεν μας δίνει απάντηση στο πώς θα τα χρησιμοποιήσουμε.

Ένας πιο **έξυπνος κουμπαράς** εμφανίστηκε πρόσφατα στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής (εικόνα 2), όπου συγκεκριμενοποιεί τους στόχους της αποταμίευσης σε:

- καθαρή αποταμίευση,
- κατανάλωση,
- δωρεές, και
- επενδύσεις.



Μάλιστα κάθε πόδι του κουμπαρά, αντιστοιχεί σε κάποιο συγκεκριμένο στόχο, το οποίο μπορείς να ξεβιδώνεις για να εκπληρώσεις τον στόχο που θέλεις!

Οι ειδικοί θεωρούν ότι από τα χρήματα που μαζέψαμε θα πρέπει:

- το $\frac{1}{4}$ να το αποταμιεύουμε για την μελλοντική μας προστασία,
- το $\frac{1}{4}$ να πηγαίνει στην κατανάλωση για να αγοράζουμε αυτά που θέλουμε,
- το $\frac{1}{4}$ να το επενδύουμε μαζί με τους γονείς μας, και
- το υπόλοιπο $\frac{1}{4}$ να το προσφέρουμε σε αδύνατους συμμαθητές ή συμπολίτες μας.

Γιατί πρέπει να αποταμιεύουν οι γονείς

Πολλοί άνθρωποι που δουλεύουν έχουν οικογένεια με παιδιά. Οι γονείς πρέπει να αποταμιεύουν περισσότερα χρήματα σε σχέση με τους άλλους ανθρώπους, για πράγματα που ίσως χρειαστούν τα παιδιά τους, τόσο στο παρόν, όσο και στο μέλλον.

Ένας γονιός πρέπει να εξασφαλίσει μια ποιοτική ζωή τόσο στον ίδιο, όσο και στην οικογένειά του, καλύπτοντας όχι μόνο τις βασικές τους ανάγκες, όπως η στέγη, η τροφή και ο ρουχισμός, αλλά και διάφορες άλλες ανάγκες και επιθυμίες!



Αποταμιεύοντας, η οικογένεια θα έχει τα χρήματα να πληρώσει τις επισκέψεις στον οδοντίατρο ή στον παιδίατρο, τα αγγλικά, το φροντιστήριο των παιδιών, αλλά και τις διακοπές της. Επιπλέον, η συστηματική – δηλαδή για μεγάλο χρονικό διάστημα και τακτική – αποταμίευση θα μπορούσε να τους βοηθήσει να πληρώσουν στο μέλλον την εκπαίδευση των παιδιών τους, ιδιαίτερα εάν αυτά θέλουν να σπουδάσουν στο εξωτερικό ή να κάνουν **μεταπτυχιακές σπουδές**, δηλαδή σπουδές μετά το βασικό τους πτυχίο.

Λέξεις - κλειδιά ενότητας: Αποταμίευση, κουμπαράς, στόχοι, υπομονή.

Εργαστήριο 4 - Βάζοντας στόχους μέσω της αποταμίευσης

Βρείτε τα σταυρόλεξα και τις ασκήσεις της ενότητας στην ιστοσελίδα του προγράμματος @ξία

Ενότητα 4 - Σταυρόλεξο

ΟΡΙΖΟΝΤΙΑ

1. Ένας στόχος που μπορείς να τον βάλεις
2. Ένας παραδοσιακός τρόπος να κερδίσεις
3. Η θέλει υπομονή και ψευδαίσθηση οικονομικές καταστάσεις!

ΚΑΘΕΤΑ

1. Η πρώτη "τρέψη" των τ
2. Το μας το δίνουν
3. Ένας κανόνας για την τα μας πρέπει

Ενότητα 4 | Στα

Άσκηση 3
Κάνε τους υπολογισμούς!

1. Αν ένα tablet κοστίζει 180€ και αποταμιεύεις κάθε μέρα 1€ σε πόσους μήνες θα το αποκτήσεις (θεώρησε ότι ο μήνας έχει 30 ημέρες κατά μέσον όρο);

A) 12 μήνες
B) 3 μήνες
Γ) 6 μήνες

2. Θέλεις να αγοράσεις σε 5 εβδομάδες ένα επιτραπέζιο παιχνίδι που κοστίζει 75€. Πόσα χρήματα πρέπει να αποταμιεύεις την εβδομάδα;

A) 10€
B) 15€
Γ) 17€

3. Αν αποταμιεύεις 7€ την εβδομάδα πόσα χρήματα θα έχεις μαζέψει σε έναν χρόνο (θεώρησε ότι ο χρόνος έχει 52 εβδομάδες);

A) 364€
B) 412€
Γ) 288€

Ενότητα 4 | Άσκηση 3