



Προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού και της κοινωνικής καινοτομίας στην ΕΕΚ για τη βελτίωση της πρόσβασης των κωφών εκπαιδευομένων στην αγορά εργασίας
2022-1-PL01-KA220-VET-000086953

ΠΑΚΕΤΟ ΔΙΠΛΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ 3D4DEAF

Ενότητα 2: Κοινωνική επιχειρηματικότητα

Θέμα 5: Χρηματοοικονομικός και οικονομικός αλφαριθμητισμός



3D4DEAF

ΘΕΜΑ:

Χρηματοοικονομικός και οικονομικός αλφαριθμητισμός

ΘΕΜΑΤΙΚΗ:

- Εισαγωγή στον χρηματοοικονομικό και οικονομικό αναλφαριθμητισμό
- Βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού
- Κατάρτιση σχεδίου για την οικονομική βιωσιμότητα μιας δραστηριότητας που παράγει αξία

Συντάκτης/-τρια:



Κοινοπραξία έργου



SPOŁECZNA AKADEMIA NAUK
UNIVERSITY OF SOCIAL SCIENCES



ISTITUTO DEI SORDI
DI TORINO

PITAGORAS

STOWARZYSZENIE ROZWOJU



Emphasys
CENTRE



Περιεχόμενα παρουσίασης



- **Θεματική 1:** Εισαγωγή στον χρηματοοικονομικό και οικονομικό αλφαριθμητισμό
- **Θεματική 2:** Βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού
- **Θεματική 3:** Κατάρτιση σχεδίου για την οικονομική βιωσιμότητα μιας δραστηριότητας που παράγει αξία

Εικονίδια



Ορισμός



Συμβουλές



Πρόσθετοι πόροι



Δραστηριότητα



Βίντεο



Μαθησιακά αποτελέσματα

Ενότητα: Κοινωνική επιχειρηματικότητα Θέμα 5: Χρηματοοικονομικός και οικονομικός αλφαριθμητισμός

ΓΝΩΣΗ

ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΝΤΙΛΗΨΕΙΣ

Θεματική 1: Εισαγωγή στον χρηματοοικονομικό και οικονομικό αλφαριθμητισμό

ΑΡΧΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

- | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">· Θεμελιώδεις έννοιες του οικονομικού αλφαριθμητισμού, όπως τα έσοδα, τα έξοδα, το ενεργητικό και το παθητικό.· Επισκόπηση των οικονομικών αρχών, όπως η προσφορά και η ζήτηση, η δυναμική της αγοράς και ο ρόλος της επιχειρηματικότητας.· Εισαγωγή στα χρηματοπιστωτικά συστήματα και θεσμούς, με έμφαση στον αντίκτυπό τους στην οικονομική ευημερία των ατόμων και των κοινοτήτων. | <ul style="list-style-type: none">· Ικανότητα ερμηνείας των οικονομικών καταστάσεων και κατανόησης των βασικών οικονομικών δεικτών.· Ικανότητα χρήσης εργαλείων και τεχνικών κατάρτισης προϋπολογισμού για την προσωπική και επιχειρηματική οικονομική διαχείριση.· Ικανότητα ανάλυσης των οικονομικών τάσεων και λήψης τεκμηριωμένων οικονομικών αποφάσεων. | <ul style="list-style-type: none">· Ανάδειξη της αξίας της οικονομικής υπευθυνότητας και της λογοδοσίας.· Διαμόρφωση μιας νοοτροπίας πρόληψης έναντι των οικονομικών προκλήσεων και ευκαιριών.· Αξιολόγηση των ηθικών προβληματισμών κατά τη λήψη οικονομικών αποφάσεων, προώθηση της ακεραιότητας και της διαφάνειας. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Μαθησιακά αποτελέσματα

Ενότητα: Κοινωνική επιχειρηματικότητα

Θέμα 5: Χρηματοοικονομικός και οικονομικός αλφαριθμητισμός

ΓΝΩΣΗ

ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΝΤΙΛΗΨΕΙΣ

Θεματική 2: Βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού

ΜΕΣΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">Κατανόηση των βασικών αρχών του προϋπολογισμού, συμπεριλαμβανομένου του προγραμματισμού των εσόδων και της παρακολούθησης των δαπανών.Κατανόηση της σημασίας της θέσπισης ρεαλιστικών και εφικτών οικονομικών στόχων στο πλαίσιο ενός προϋπολογισμού.Κατανόηση των διαφορετικών προσεγγίσεων σύνταξης προϋπολογισμού, όπως ο μηδενικός προϋπολογισμός ή ο κανόνας 50/30/20. | <ul style="list-style-type: none">Ικανότητα κατάρτισης και τήρησης προσωπικού ή επιχειρηματικού προϋπολογισμού.Ικανότητα ιεράρχησης των κατηγοριών δαπανών και αποτελεσματικής κατανομής των πόρων.Δεξιότητες προσαρμογής και αναθεώρησης των προϋπολογισμών ανάλογα με τις μεταβαλλόμενες οικονομικές συνθήκες. | <ul style="list-style-type: none">Ανάπτυξη πειθαρχίας και επιμέλειας στην τήρηση των δημοσιονομικών περιορισμών.Αναγνώριση της σημασίας του προϋπολογισμού για την επίτευξη οικονομικής ανεξαρτησίας και μακροχρόνιας σταθερότητας.Προώθηση μιας προληπτικής και θετικής στάσης απέναντι στον οικονομικό προγραμματισμό και τη διαχείριση των πόρων. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Μαθησιακά αποτελέσματα

Ενότητα: Κοινωνική επιχειρηματικότητα Θέμα 5: Χρηματοοικονομικός και οικονομικός αλφαριθμητισμός

ΓΝΩΣΗ

ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΝΤΙΛΗΨΕΙΣ

Θεματική 3: Κατάρτιση σχεδίου για την οικονομική βιωσιμότητα μιας δραστηριότητας που παράγει αξία

ΠΡΟΧΩΡΗΜΕΝΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none">Κατανόηση της έννοιας της οικονομικής βιωσιμότητας και της σημασίας της για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία.Γνώση των βασικών στοιχείων ενός σχεδίου οικονομικής βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των ροών εσόδων και της διαχείρισης του κόστους.Εξοικείωση με την αξιολόγηση κινδύνων και τη διαμόρφωση σχεδίων έκτακτης ανάγκης στο πλαίσιο της οικονομικής βιωσιμότητας. | <ul style="list-style-type: none">Ικανότητα διεξοδικής ανάλυσης των πηγών εσόδων και εντοπισμού πιθανών ευκαιριών χρηματοδότησης ή επενδύσεων.Ικανότητες ανάπτυξης στρατηγικών οικονομικών σχεδίων που ευθυγραμμίζονται με την αποστολή και τους στόχους μιας δραστηριότητας που δημιουργεί αξία.Ικανότητα δημιουργίας οικονομικών προβλέψεων και σεναρίων για διαφορετικά επιχειρηματικά αποτελέσματα. | <ul style="list-style-type: none">Ανάπτυξη μιας προοδευτικής νοοτροπίας που επικεντρώνεται στη συνεχή βελτίωση και προσαρμογή των χρηματοοικονομικών στρατηγικών.Αναγνώριση των ηθικών διαστάσεων της λήψης οικονομικών αποφάσεων για τη διατήρηση μιας επιχείρησης με κοινωνικό αντίκτυπο.Ενίσχυση της δέσμευσης για υπεύθυνες χρηματοοικονομικές πρακτικές που συμβάλλουν στη μακροβιότητα και τον θετικό αντίκτυπο της δημιουργίας αξίας. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Περιγραφή θέματος

Ο οικονομικός αναλφαβητισμός καλύπτει ένα ευρύ φάσμα βασικών εννοιών και δεξιοτήτων που έχουν σχεδιαστεί για να ενδυναμώσουν τους επίδοξους κωφούς/-ές επιχειρηματίες στην πορεία τους προς την ίδρυση επιχειρήσεων με κοινωνικό αντίκτυπο. Εξασφαλίζει ότι τα κωφά άτομα αποκτούν τόσο θεμελιώδεις γνώσεις όσο και πρακτικές δεξιότητες οικονομικού και χρηματοοικονομικού αλφαβητισμού.

Το πρόγραμμα επιμόρφωσης χωρίζεται σε 3 βασικά θέματα: εισαγωγή στις θεμελιώδεις χρηματοοικονομικές και οικονομικές αρχές, βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού και εκπόνηση σχεδίων για την οικονομική βιωσιμότητα των δραστηριοτήτων που παράγουν αξία.

Περιγραφή θέματος

Οι εκπαιδευόμενοι/-ες θα αποκτήσουν μια βαθιά κατανόηση των εσόδων, των εξόδων και της οικονομικής δυναμικής καθώς και πρακτικές δεξιότητες κατάρτισης προϋπολογισμού και στρατηγικού οικονομικού σχεδιασμού.

Το πρόγραμμα εστιάζει στην καλλιέργεια θετικών αξιών και αντιλήψεων σχετικά με την οικονομική υπευθυνότητα, την ηθική και τη λήψη αποφάσεων πρόληψης ενώ παράλληλα εξοπλίζει τα άτομα με τα απαραίτητα εργαλεία διαχείρισης της πολυπλοκότητας της επιχειρηματικότητας και προάγει την οικονομική ανεξαρτησία των κωφών ατόμων της κοινότητας.

Θεματική 1: Εισαγωγή στον χρηματοοικονομικό και οικονομικό αλφαριθμητισμό

Η παρούσα θεματική ενότητα προσφέρει στους συμμετέχοντες/-ουσες θεμελιώδεις γνώσεις χρηματοοικονομικών και οικονομικών εννοιών οι οποίες καλύπτουν βασικές αρχές όπως τα έσοδα, τα έξοδα και η οικονομική δυναμική, διασφαλίζοντας μια βαθιά κατανόηση των χρηματοοικονομικών συστημάτων.

Τονίζοντας ότι η κώφωση δεν πρέπει να αποτελεί εμπόδιο, η ενότητα αυτή θέτει τις βάσεις για την περιήγηση των συμμετεχόντων/-ουσών στον επιχειρηματικό κόσμο με αυτοπεποίθηση και με την ικανότητα λήψης τεκμηριωμένων αποφάσεων.



Η σημασία του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού



Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός δεν είναι απλώς ένα σύνολο δεξιοτήτων αλλά ένα ισχυρό εργαλείο που έχει μεγάλη αξία τόσο για τους/τις ιδιώτες όσο και για τις επιχειρήσεις, καθώς διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση της οικονομικής προοπτικής.

Για τους/τις ιδιώτες, αποτελεί την πυξίδα καθοδήγησης μέσα στον λαβύρινθο των προϋπολογισμών, των αποταμιεύσεων και των επενδύσεων. Για τις επιχειρήσεις, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι το θεμέλιο πάνω στο οποίο βασίζονται οι στρατηγικές αποφάσεις.

Σε έναν κόσμο γεμάτο επιλογές, η κατανόηση των χρηματοοικονομικών εννοιών δίνει τη δυνατότητα στα άτομα να αποκρυπτογραφούν την πολύπλοκη χρηματοοικονομική ορολογία, να αξιολογούν τις επενδυτικές επιλογές και να διαχωρίζουν τις υγιείς από τις ριψοκίνδυνες χρηματοοικονομικές αποφάσεις.



Η σημασία του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού

Η επιχειρηματική επιτυχία συνήθως ταυτίζεται με την οικονομική αντίληψη.

Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι ο φάρος που καθοδηγεί τους/τις επιχειρηματίες στις φουρτουνιασμένες θάλασσες του κόστους εκκίνησης, των ροών εσόδων και των δημοσιονομικών περιορισμών.

Τους επιτρέπει να αντιμετωπίζουν τις οικονομικές καταιγίδες αλλά και να εντοπίζουν ευκαιρίες ανάπτυξης. Στον επιχειρηματικό τομέα, όπου κάθε απόφαση έχει οικονομικές επιπτώσεις, ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός είναι καθοριστικός παράγοντας για την επιτυχία ή την αποτυχία ενός εγχειρήματος. Εξασφαλίζει τη σωστή πρόβλεψη των οικονομικών προκλήσεων, τη σοφία για τον περιορισμό των κινδύνων και την ευελιξία για την προσαρμογή σε διαρκώς μεταβαλλόμενα οικονομικά τοπία.



Βασικές οικονομικές έννοιες



1. Το εισόδημα αντιστοιχεί στις εισροές χρημάτων, είτε αυτές προέρχονται από μισθούς, είτε από επενδύσεις, είτε από άλλες πηγές.
2. Τα έξοδα περιλαμβάνουν όλες τις οικονομικές εκροές, από τις καθημερινές δαπάνες έως τα επιχειρηματικά έξοδα.
3. Το ενεργητικό είναι τα πολύτιμα περιουσιακά στοιχεία (υλικά και άυλα)
4. Το παθητικό είναι οι οικονομικές υποχρεώσεις και τα χρέη.



Παραδείγματα στο πλαίσιο της επιχειρηματικότητας

- ✓ Το εισόδημα μιας επιχείρησης μπορεί να περιλαμβάνει έσοδα από πωλήσεις, επενδύσεις ή επιχορηγήσεις.
- ✓ Τα έξοδα περιλαμβάνουν λειτουργικές δαπάνες, διαφημιστικές δαπάνες και μισθούς εργαζομένων.
- ✓ Το ενεργητικό μπορεί να καλύπτει από υλικά περιουσιακά στοιχεία, όπως μηχανήματα, μέχρι άυλα περιουσιακά στοιχεία, όπως δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας.
- ✓ Το παθητικό μπορεί να περιλαμβάνει δάνεια, οφειλές ή συμβατικές υποχρεώσεις.



Παραδείγματα στο πλαίσιο της επιχειρηματικότητας



Η κατανόηση των εσόδων, των εξόδων, των ενεργητικών και των παθητικών στοιχείων είναι καθοριστικής σημασίας για τη διατήρηση της γενικότερης οικονομικής ευρωστίας. Μια ισορροπημένη και βιώσιμη οικονομική προσέγγιση περιλαμβάνει τη βελτιστοποίηση των πηγών εσόδων, τη συνετή διαχείριση των δαπανών, την αποτελεσματική αξιοποίηση των περιουσιακών στοιχείων και τον περιορισμό των υποχρεώσεων.

Όταν τα άτομα κατανοούν τον τρόπο με τον οποίο οι έννοιες αυτές συνδέονται μεταξύ τους είναι σε θέση να καλλιεργήσουν ένα ανθεκτικό οικονομικό οικοσύστημα.

Η εν λόγω γνώσεις λειτουργούν ως πυξίδα που οδηγεί στην οικονομική σταθερότητα, τη συσσώρευση πλούτου και την ικανότητα προσαρμογής στις οικονομικές διακυμάνσεις.



Οικονομικές αρχές



Πυρήνας της κατανόησης της οικονομίας είναι η αρχή της προσφοράς και της ζήτησης.

Η προσφορά εκφράζει την ποσότητα των αγαθών ή υπηρεσιών που διατίθενται στην αγορά, ενώ η ζήτηση υποδηλώνει την επιθυμία του καταναλωτή/-τριας να αγοράσει τα εν λόγω αγαθά ή υπηρεσίες.

Η ευαίσθητη σχέση μεταξύ προσφοράς και ζήτησης υπαγορεύει την τιμολόγηση και την ισορροπία της αγοράς. Τα άτομα που κατανοούν αυτή την αρχή είναι σε θέση να αντιληφθούν τη δυναμική της αγοράς, να κάνουν ενημερωμένες καταναλωτικές επιλογές και να τοποθετήσουν στρατηγικά τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες τους στην αγορά.



Ο ρόλος της επιχειρηματικότητας στη διαμόρφωση του οικονομικού τοπίου



Η επιχειρηματικότητα είναι μια ισχυρή δύναμη που διαμορφώνει και μετασχηματίζει το οικονομικό τοπίο.

Το κεφάλαιο αυτό πραγματεύεται τον καθοριστικό ρόλο που διαδραματίζουν οι επιχειρηματίες στην προώθηση της καινοτομίας, στη δημιουργία ευκαιριών απασχόλησης και στην τόνωση της οικονομικής ανάπτυξης.

Οι επιχειρηματίες, παρουσιάζοντας νέα προϊόντα, υπηρεσίες και επιχειρηματικά μοντέλα, δεν ανταποκρίνονται απλώς στις τρέχουσες απαιτήσεις της αγοράς αλλά έχουν τη δυνατότητα να διαμορφώσουν και να επηρεάσουν τις απαιτήσεις αυτές, συμβάλλοντας σημαντικά στον ευρύτερο οικονομικό ιστό.



Σχέση οικονομικών τάσεων και επιχειρηματικών αποφάσεων



Ο τομέας των οικονομικών μεταβάλλεται διαρκώς και επηρεάζεται από τις τάσεις και τους εξωτερικούς παράγοντες.

Η κατανόηση αυτής της σχέσης είναι κρίσιμη για τους/τις επιχειρηματίες, καθώς όταν εντοπίζουν και προσαρμόζονται στις οικονομικές τάσεις λαμβάνουν καλύτερες αποφάσεις σχετικά με την παραγωγή, την τιμολόγηση και την είσοδο στην αγορά.

Είτε αυτό αφορά τις τεχνολογικές εξελίξεις, είτε τις δημογραφικές αλλαγές, είτε τα παγκόσμια γεγονότα, οι επιχειρηματίες που κατανοούν την περίπλοκη σχέση μεταξύ των οικονομικών τάσεων και των επιχειρηματικών αποφάσεων είναι καλύτερα προετοιμασμένοι/-ες να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις και να αξιοποιήσουν τις αναδυόμενες ευκαιρίες.



Η λειτουργία των χρηματοπιστωτικών συστημάτων και θεσμών



Τα χρηματοπιστωτικά συστήματα και ιδρύματα αποτελούν τον κορμό της οικονομικής δραστηριότητας.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όπως οι τράπεζες και οι επενδυτικές εταιρείες, διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην κινητικότητα του κεφαλαίου, στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος εν γένει.

Η κατανόηση αυτών των λειτουργιών είναι απαραίτητη για τα άτομα και τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στο ευρύτερο οικονομικό τοπίο.



Αντίκτυπος στην ατομική και κοινοτική οικονομική ευημερία



Τα χρηματοπιστωτικά συστήματα και ιδρύματα επηρεάζουν σημαντικά την οικονομική ευημερία τόσο των ατόμων όσο και των κοινοτήτων.

Το κεφάλαιο αυτό διερευνά τον τρόπο με τον οποίο η πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, πιστωτικές διευκολύνσεις και επενδυτικές ευκαιρίες επηρεάζει άμεσα την οικονομική σταθερότητα ενός ατόμου και την οικονομική ανάπτυξη μιας κοινότητας.

Πρωθώντας τη χρηματοπιστωτική συμπερίληψη και παρέχοντας δυνατότητες οικονομικής συμμετοχής, τα ισχυρά χρηματοπιστωτικά συστήματα συμβάλλουν στη γενική ευημερία τόσο των ατόμων όσο και των κοινοτήτων.



Πραγματικά παραδείγματα χρηματοπιστωτικών συστημάτων



1. Τραπεζικά συστήματα που υποστηρίζουν την επιχειρηματικότητα:

Σε πολλές χώρες, τα τραπεζικά συστήματα συμβάλλουν καθοριστικά στην υποστήριξη της επιχειρηματικότητας. Οι επιχειρηματίες αποκτούν πρόσβαση σε επιχειρηματικά δάνεια για να ιδρύσουν ή να επεκτείνουν τις επιχειρήσεις τους. Για παράδειγμα, ένας ιδιοκτήτης/-τρια μικρής επιχείρησης μπορεί να λάβει ένα δάνειο για να αγοράσει εξοπλισμό ή να επενδύσει σε στρατηγικές μάρκετινγκ, προωθώντας την ανάπτυξη και το οικονομικό κέρδος.

2. Επενδυτικά ιδρύματα που διοχετεύουν κεφάλαια στις αναδυόμενες αγορές:

Τα επενδυτικά ιδρύματα, όπως οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών κινδύνων (venture capitals), συμμετέχουν ενεργά στην διοχέτευση κεφαλαίων στις αναδυόμενες αγορές. Για παράδειγμα, μια επενδυτική εταιρεία κεφαλαίου επιχειρηματικών κινδύνων μπορεί να επενδύσει σε μια νεοσύστατη επιχείρηση μιας αναπτυσσόμενης οικονομίας, παρέχοντας την απαραίτητη χρηματοδότηση για την καινοτομία και τη δημιουργία θέσεων εργασίας, συμβάλλοντας έτσι στην οικονομική ανάπτυξη.



Πραγματικά παραδείγματα χρηματοπιστωτικών συστημάτων



3. Χρηματιστήρια που διευκολύνουν την άντληση κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις:

Τα χρηματιστήρια, όπως το Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης (NYSE) ή το Χρηματιστήριο του Λονδίνου (LSE), λειτουργούν ως πλατφόρμες άντλησης κεφαλαίων από τις εταιρείες μέσω της έκδοσης μετοχών. Όταν μια εταιρεία εισέρχεται στο χρηματιστήριο μέσω αρχικής δημόσιας προσφοράς (IPO), προσφέρει τις μετοχές της στο κοινό, συγκεντρώνοντας επενδύσεις που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την επέκταση της επιχείρησης, την έρευνα και την ανάπτυξη.

4. Ιδρύματα μικροχρηματοδότησης που ενδυναμώνουν τις τοπικές κοινότητες:

Τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης, όπως η Grameen Bank στο Μπαγκλαντές, παρέχουν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε άτομα που ζουν σε υποβαθμισμένες κοινότητες. Η μικροχρηματοδότηση, με τη μορφή χορήγησης μικρών δανείων, δίνει τη δυνατότητα σε επιχειρηματίες που ίσως δεν έχουν πρόσβαση στις τυπικές τραπεζικές υπηρεσίες να ιδρύσουν ή να αναπτύξουν μικρές επιχειρήσεις, ενισχύοντας ταυτόχρονα την οικονομική τους αυτάρκεια.

5. Κεντρικές τράπεζες που επηρεάζουν τη νομισματική πολιτική:

Οι κεντρικές τράπεζες, όπως η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών ή η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, συμβάλλουν στη διαμόρφωση της νομισματικής πολιτικής. Μέσω μηχανισμών όπως οι προσαρμογές των επιτοκίων, οι κεντρικές τράπεζες διαχειρίζονται τον πληθωρισμό, σταθεροποιούν τις νομισματικές αξίες και προωθούν την οικονομική σταθερότητα σε εθνικό επίπεδο.

Θεματική 2: Βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού

Η θεματική αυτή εξετάζει τις θεμελιώδεις αρχές του οικονομικού προγραμματισμού, και μαθαίνει στους συμμετέχοντες/-ουσες να συντάσσουν έναν προϋπολογισμό.

Καλύπτει βασικές γνώσεις, όπως η διαχείριση εσόδων και εξόδων και προσφέρει στους συμμετέχοντες/-ουσες πρακτικά εργαλεία για την κατάρτιση εξατομικευμένων προϋπολογισμών.

Απομυθοποιώντας τη διαδικασία σύνταξης ενός προϋπολογισμού, τα άτομα αποκτούν την τεχνογνωσία που απαιτείται για να ενδυναμώσουν την οικονομική τους πειθαρχία και να επιτύχουν τους οικονομικούς τους στόχους.



Ορισμός του προϋπολογισμού και ο ρόλος του στη δημοσιονομική διαχείριση



- ✓ Ο προϋπολογισμός είναι η στρατηγική διαδικασία σχεδιασμού, οργάνωσης και ελέγχου των οικονομικών πόρων με στόχο την επίτευξη συγκεκριμένων στόχων. Πρόκειται για τη δημιουργία ενός λεπτομερούς σχεδίου που περιγράφει τα έσοδα, τα έξοδα, τις αποταμιεύσεις και τις επενδύσεις για μια καθορισμένη περίοδο.
- ✓ Ο προϋπολογισμός λειτουργεί ως πυξίδα της οικονομικής διαχείρισης και της αποτελεσματικής κατανομής των πόρων. Αποτελεί ένα εργαλείο πρόληψης που επιτρέπει στα άτομα και τις επιχειρήσεις να προβλέπουν τις οικονομικές ανάγκες, να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις και να επιτυγχάνουν οικονομική σταθερότητα.



Πλεονεκτήματα του προϋπολογισμού



• Ιδιώτες:

- **Οικονομική πειθαρχία:** Ο προϋπολογισμός εδραιώνει την οικονομική πειθαρχία, βοηθώντας τα άτομα να περιορίσουν τα παρορμητικά έξοδα και να ιεραρχήσουν τους οικονομικούς τους στόχους.
- **Επίτευξη στόχων:** Επιτρέπει στα άτομα να θέτουν και να επιτυγχάνουν βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, είτε αυτό αφορά την αποταμίευση για διακοπές, είτε την αγορά κατοικίας, είτε μια άνετη ζωή μετά τη σύνταξη.
- **Μείωση άγχους:** Ο προϋπολογισμός μειώνει την αβεβαιότητα και το άγχος που σχετίζονται με τα οικονομικά ζητήματα, καθώς αποτελεί ένα σαφές οικονομικό σχέδιο.

• Επιχειρήσεις:

- **Κατανομή πόρων:** Οι προϋπολογισμοί βοηθούν τις επιχειρήσεις να κατανέμουν αποτελεσματικά τους πόρους, διασφαλίζοντας ότι τα κεφάλαια διοχετεύονται σε δραστηριότητες που ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους.
- **Αξιολόγηση επιδόσεων:** Οι προϋπολογισμοί αποτελούν σημεία αναφοράς για την αξιολόγηση της επιχειρηματικής απόδοσης. Οι αποκλίσεις που εμφανίζονται στον προϋπολογισμό αποκαλύπτουν τους τομείς που χρήζουν προσοχής.
- **Υποστήριξη λήψης αποφάσεων:** Οι επιχειρήσεις μπορούν να λαμβάνουν στρατηγικές αποφάσεις σχετικά με την επέκταση, τις επενδύσεις και τη διαχείριση του κόστους, με βάση τα δεδομένα του προϋπολογισμού.



Η σημασία του προϋπολογισμού στην επίτευξη των οικονομικών στόχων



✓ **Ευθυγράμμιση στρατηγικών στόχων**

Ο προϋπολογισμός γεφυρώνει τους οικονομικούς πόρους με τους στρατηγικούς στόχους. Ευθυγραμμίζει τις καθημερινές οικονομικές δραστηριότητες με τους γενικούς στόχους, διασφαλίζοντας ότι κάθε οικονομική απόφαση συμβάλλει στην υλοποίηση των στόχων αυτών.

✓ **Μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική ευρωστία**

Ο προϋπολογισμός είναι αναπόσπαστο στοιχείο της επίτευξης και διατήρησης μακροπρόθεσμης χρηματοοικονομικής ευρωστίας. Βοηθά τα άτομα και τις επιχειρήσεις να δημιουργήσουν απόθεμα, να διαχειριστούν τα χρέη με σύνεση και να αντιμετωπίσουν τις οικονομικές αβεβαιότητες με ανθεκτικότητα.

✓ **Ενδυνάμωση και έλεγχος**

Ο προϋπολογισμός προάγει μια προληπτική προσέγγιση της οικονομικής διαχείρισης δίνοντας τη δυνατότητα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις να αναλάβουν τον έλεγχο της οικονομικής τους πορείας, κατευθύνοντάς τους προς την επιτυχία και μειώνοντας τους μελλοντικούς κινδύνους.



Βασικά στοιχεία του προϋπολογισμού



1. **Εισόδημα:** Η οικονομική εισροή που περιλαμβάνει μισθούς, ημερομίσθια, μπόνους, επενδύσεις ή οποιαδήποτε άλλη πηγή χρηματικού κέρδους.
2. **Έξοδα:** Οι οικονομικές εκροές που περιλαμβάνουν όλες τις δαπάνες, από τα καθημερινά έξοδα διαβίωσης έως τα λειτουργικά έξοδα των επιχειρήσεων.
3. **Αποταμιεύσεις:** Το μέρος του εισοδήματος που φυλάσσεται για μελλοντικές ανάγκες ή καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, συμβάλλοντας στην οικονομική ανθεκτικότητα.
4. **Επενδύσεις:** Κεφάλαια που διατίθενται για περιουσιακά στοιχεία με την προσδοκία δημιουργίας αποδόσεων, ενισχύοντας τη συνολική οικονομική ανάπτυξη.





Κατηγοριοποίηση και ιεράρχηση εξόδων

• *Κατηγοριοποίηση:* Τα έξοδα κατηγοριοποιούνται σε πάγια και μεταβλητά. Τα πάγια έξοδα παραμένουν σταθερά (π.χ. ενοίκιο, στεγαστικό δάνειο), ενώ τα μεταβλητά έξοδα παρουσιάζουν διακυμάνσεις (π.χ. ψώνια, διασκέδαση). Αυτή η κατηγοριοποίηση βοηθά στην αποτελεσματική οργάνωση και διαχείριση των δαπανών.

• *Ιεράρχηση:* Η ιεράρχηση των εξόδων περιλαμβάνει τον προσδιορισμό των βασικών αναγκών έναντι των προτιμήσεων. Αυτό επιτρέπει την εκπλήρωση κρίσιμων οικονομικών υποχρεώσεων πριν από τη διάθεση κεφαλαίων σε προϊόντα που δεν είναι αναγκαία.



Παραδείγματα πάγιων και μεταβλητών εξόδων

Πάγια έξοδα:

- **Ενοίκιο/υποθήκη:** Μια τακτική, προκαθορισμένη πληρωμή για τις ανάγκες στέγασης.
- **Ασφάλιστρα:** Μηνιαίες ή ετήσιες πληρωμές για ασφαλιστική κάλυψη.
- **Εξόφληση δανείων:** Τακτικές πληρωμές για δάνεια, όπως δάνεια αυτοκινήτου ή φοιτητικά δάνεια.

Μεταβλητά έξοδα:

- **Ψώνια:** Μηνιαίες δαπάνες για τρόφιμα, οι οποίες μπορεί να ποικίλλουν ανάλογα με τις ανάγκες και τις προτιμήσεις.
- **Διασκέδαση:** Δαπάνες που σχετίζονται με δραστηριότητες αναψυχής, οι οποίες μπορεί να αυξομειώνονται ανά μήνα.
- **Γεύματα εκτός σπιτιού:** Μεταβλητές δαπάνες για γεύματα σε εστιατόρια και φαγητό σε πακέτο.



Διαδικασία δημιουργίας προσωπικού προϋπολογισμού βήμα προς βήμα



1. Εκτίμηση εισοδήματος: Ξεκινήστε αναφέροντας λεπτομερώς όλες τις πηγές εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων των μισθών, των μπόνους και τυχόν πρόσθετων πηγών εσόδων.
2. Προσδιορισμός εξόδων: Καταγράψτε και κατηγοριοποιήστε όλα τα έξοδα (πάγια, μεταβλητά και προαιρετικά). Κατανοήστε πλήρως την κατανομή των χρημάτων.
3. Καθορισμός οικονομικών στόχων: Καθορίστε βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, οι οποίοι παρέχουν ένα πλαίσιο για την κατανομή του προϋπολογισμού.
4. Κατανομή του προϋπολογισμού: Κατανέμετε το εισόδημα μεταξύ βασικών αναγκών, αποταμιεύσεων, επενδύσεων και διακριτικών δαπανών με βάση τα προκαθορισμένα ποσοστά ή προτεραιότητες.



Καθορισμός οικονομικών στόχων και ευθυγράμμισή τους με τις προτεραιότητες του προϋπολογισμού



Τύποι στόχων

Βραχυπρόθεσμοι στόχοι

Πρόκειται για άμεσους οικονομικούς στόχους που συνήθως μπορούν να επιτευχθούν εντός ενός έτους. Παραδείγματα αποτελούν η δημιουργία ενός αποθεματικού έκτακτης ανάγκης, η αποταμίευση για διακοπές ή η εξόφληση μιας πιστωτικής κάρτας.

Μακροπρόθεσμοι στόχοι

Οι μακροπρόθεσμες φιλοδοξίες ξεπερνούν τον ένα χρόνο και συχνά συνεπάγονται σημαντικές οικονομικές δεσμεύσεις. Παραδείγματα περιλαμβάνουν την αποταμίευση για ένα σπίτι, τη χρηματοδότηση της εκπαίδευσης ή τη δημιουργία ενός αποθέματος για τη συνταξιοδότηση.



Καθορισμός οικονομικών στόχων και ευθυγράμμισή τους με τις προτεραιότητες του προϋπολογισμού



Ευθυγράμμιση με τις προτεραιότητες

Προσδιορισμός προτεραιοτήτων

Ενθαρρύνετε τα άτομα να προσδιορίσουν και να ιεραρχήσουν τους οικονομικούς τους στόχους βάσει του επείγοντος και της σημασίας τους. Ορισμένοι στόχοι μπορεί να έχουν προτεραιότητα έναντι άλλων, ανάλογα με τις ατομικές αξίες και τις τρέχουσες συνθήκες ζωής.

Κατανομή του προϋπολογισμού

Αφού καθορίσετε και ιεραρχήσετε τους στόχους, κατανείμετε ανάλογα τα κονδύλια του προϋπολογισμού. Για παράδειγμα, αν αποτελεί προτεραιότητα η μείωση του χρέους, διαθέστε μεγαλύτερο ποσοστό του εισοδήματος για την πληρωμή του χρέους.



Καθορισμός οικονομικών στόχων και ευθυγράμμισή τους με τις προτεραιότητες του προϋπολογισμού



Εξισορρόπηση άμεσων αναγκών και μελλοντικών φιλοδοξιών

Βασικές ανάγκες

Βεβαιωθείτε ότι οι προτεραιότητες του προϋπολογισμού καλύπτουν άμεσες βασικές ανάγκες όπως η στέγαση, οι υπηρεσίες κοινής ωφέλειας και τα είδη παντοπωλείου. Αυτά είναι και τα θεμελιώδη στοιχεία της οικονομικής ευημερίας.

Φιλοδοξίες

Διαθέστε ένα μέρος του προϋπολογισμού για τυχόν φιλοδοξίες, σταθμίζοντας το παρόν και το μέλλον. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την αποταμίευση για ένα σπίτι, ενώ παράλληλα καλύπτονται τα μηνιαία έξοδα διαβίωσης.



Καθορισμός οικονομικών στόχων και ευθυγράμμισή τους με τις προτεραιότητες του προϋπολογισμού



Τακτική επανεξέταση και προσαρμογή

Περιοδική αξιολόγηση

Υπογραμμίστε την ανάγκη τακτικής αξιολόγησης των οικονομικών στόχων και αναπροσαρμογής των προτεραιοτήτων του προϋπολογισμού ανάλογα με τις απαιτήσεις. Οι συνθήκες ζωής, οι αλλαγές στο εισόδημα και οι μεταβαλλόμενες φιλοδοξίες μπορεί να απαιτούν τροποποιήσεις στον προϋπολογισμό.

Συνειδητή προσαρμογή

Αναπτύξτε μια νοοτροπία συνειδητής προσαρμογής. Οι συμμετέχοντες/-ουσες θα πρέπει να έχουν την ικανότητα να κάνουν συνειδητές προσαρμογές στη στρατηγική κατάρτισης του προϋπολογισμού τους, ώστε αυτός να ευθυγραμμίζεται με τις μεταβαλλόμενες προτεραιότητες και την οικονομική πραγματικότητα.



Θεματική 3: Κατάρτιση σχεδίου για την οικονομική βιωσιμότητα μιας δραστηριότητας που παράγει αξία

Αυτό το κεφάλαιο καθοδηγεί τους εκπαιδευόμενους/-ες στην κατάρτιση στρατηγικών χρηματοοικονομικών σχεδίων που εξασφαλίζουν τη μακροβιότητα και την επιτυχία των εγχειρημάτων τους.

Καλύπτει βασικές πτυχές της οικονομικής βιωσιμότητας όπως ο προϋπολογισμός για ανάπτυξη, η διαφοροποίηση των εσόδων και η διαχείριση των κινδύνων ενώ παράλληλα δίνει τη δυνατότητα στους/στις επιχειρηματίες να αναπτύξουν ανθεκτικές και οικονομικά αποδοτικές επιχειρήσεις.



Οικονομική βιωσιμότητα στο πλαίσιο της παραγωγής αξίας



Η οικονομική βιωσιμότητα, στο πλαίσιο της παραγωγής αξίας, αναφέρεται στην ικανότητα ενός εγχειρήματος να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους οικονομικούς του πόρους μακροπρόθεσμα και ταυτόχρονα να παράγει ουσιαστικό κοινωνικό αντίκτυπο.

Αφορά την εξισορρόπηση της δημιουργίας εσόδων και της διατήρησης της δέσμευσης στην αποστολή και τις αξίες του οργανισμού.



Μακροπρόθεσμος αντίκτυπος του στρατηγικού χρηματοοικονομικού σχεδιασμού στην ανθεκτικότητα των επιχειρήσεων



- ✓ Ο στρατηγικός οικονομικός σχεδιασμός περιλαμβάνει την πρόβλεψη, τον προϋπολογισμό και τη λήψη τεκμηριωμένων οικονομικών αποφάσεων ευθυγραμμισμένων με τους μακροπρόθεσμους στόχους.
- ✓ Οι επιχειρήσεις που διαθέτουν ένα καλά μελετημένο χρηματοοικονομικό σχέδιο ανταποκρίνονται καλύτερα τις οικονομικές αβεβαιότητες, προσαρμόζονται στις αλλαγές της αγοράς και αντιμετωπίζουν τις προκλήσεις.
- ✓ Η ανθεκτικότητα εξασφαλίζει τη διατήρηση και την ανάπτυξη του εγχειρήματος.
- ✓ Μια οικονομικά βιώσιμη επιχείρηση μπορεί να κατανέμει με συνέπεια πόρους σε δραστηριότητες που συμβάλλουν θετικά στην κοινωνική αλλαγή.
- ✓ Μια οικονομικά εύρωστη επιχείρηση μπορεί να εκπληρώνει με συνέπεια τις κοινωνικές της δεσμεύσεις, δημιουργώντας διαρκείς αλλαγές και συμβάλλοντας στην ευημερία της κοινότητας που εξυπηρετεί.



Βασικά στοιχεία ενός στρατηγικού οικονομικού σχεδίου



Προβλέψεις εσόδων:

Οι προβλέψεις εσόδων αφορούν την εκτίμηση του αναμενόμενου εισοδήματος που μια επιχείρηση αναμένει να παράγει κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου. Οι προβλέψεις αυτές βασίζονται σε μια ολοκληρωμένη ανάλυση των διαφόρων πηγών εσόδων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς, τις προβλέψεις πωλήσεων και άλλους συναφείς παράγοντες.

Διαχείριση εξόδων:

Η διαχείριση εξόδων είναι η συστηματική διαδικασία ελέγχου και βελτιστοποίησης των δαπανών που συνδέονται με τη λειτουργία μιας επιχείρησης. Αυτό περιλαμβάνει την κατηγοριοποίηση και την παρακολούθηση τόσο των πάγιων όσο και των μεταβλητών δαπανών, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική κατανομή των οικονομικών πόρων.

Ανάλυση ταμειακών ροών:

Η ανάλυση ταμειακών ροών είναι μια ανάλυση των εισροών και εκροών σε μετρητά σε μια επιχείρηση. Αξιολογεί πόσο καλά μια επιχείρηση διαχειρίζεται τη ρευστότητά της, αναλύοντας το χρόνο και το ποσό των ταμειακών εισπράξεων και πληρωμών, ώστε να διασφαλίζεται ότι υπάρχουν επαρκή μετρητά για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών.



Βασικά στοιχεία ενός στρατηγικού οικονομικού σχεδίου



Εκτίμηση κινδύνου:

Η εκτίμηση κινδύνου περιλαμβάνει τον εντοπισμό και την αξιολόγηση πιθανών κινδύνων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την οικονομική σταθερότητα ενός εγχειρήματος. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει την ανάλυση εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων που ενδέχεται να αποτελούν απειλές και την ανάπτυξη στρατηγικών για τον περιορισμό ή τη διαχείριση των κινδύνων αυτών.

Μακροπρόθεσμα επενδυτικά σχέδια:

Τα μακροπρόθεσμα επενδυτικά σχέδια περιλαμβάνουν στρατηγικές αποφάσεις σχετικά με τη διάθεση οικονομικών πόρων σε πρωτοβουλίες που συμβάλλουν στην ανάπτυξη και τη βιωσιμότητα της επιχείρησης για μεγάλο χρονικό διάστημα. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει κεφαλαιουχικές δαπάνες, έρευνα και ανάπτυξη και άλλα έργα που ενισχύουν την ανταγωνιστικότητα του οργανισμού.



Ενοποίηση των οικονομικών στόχων με τη γενικότερη αποστολή και το όραμα μιας επιχείρησης



Σαφής καθορισμός της αποστολής και του οράματος:

Διατυπώστε με σαφήνεια την αποστολή της επιχείρησης, περιγράφοντας τον θεμελιώδη σκοπό της, την αξία που παρέχει στους πελάτες/-ισσες ή την κοινωνία και τα προβλήματα που στοχεύει να επιλύσει.

Καθορίστε το μακροπρόθεσμο όραμα, περιγράφοντας την επιδιωκόμενη μελλοντική κατάσταση της επιχείρησης και τον αντίκτυπο που φιλοδοξεί να επιφέρει στον κόσμο.

Ευθυγράμμιση των οικονομικών στόχων με τον σκοπό

Βεβαιωθείτε ότι οι οικονομικοί στόχοι ευθυγραμμίζονται άμεσα με τον σκοπό και τις αξίες που εκφράζονται στην αποστολή.

Για παράδειγμα, εάν η αποστολή δίνει έμφαση στη βιωσιμότητα, οι οικονομικοί στόχοι μπορεί να περιλαμβάνουν τη μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων ή την επένδυση σε πρωτοβουλίες φιλικές προς το περιβάλλον.



Ενοποίηση των οικονομικών στόχων με τη γενικότερη αποστολή και το όραμα μιας επιχείρησης



Ενσωμάτωση μετρήσεων κοινωνικού αντίκτυπου

Ενσωματώστε μετρήσεις κοινωνικού αντίκτυπου στους οικονομικούς στόχους για να μετρήσετε τη συμβολή της επιχείρησης στην κοινωνική ευημερία. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει μετρήσεις που σχετίζονται με την περιβαλλοντική βιωσιμότητα, την κοινοτική ανάπτυξη ή την κοινωνική δικαιοσύνη, ανάλογα με τη φύση της επιχείρησης.

Κοινοποίηση της ευθυγράμμισης στο εσωτερικό

Βεβαιωθείτε ότι οι εργαζόμενοι/-ες κατανοούν τον τρόπο με τον οποίο οι ρόλοι τους συμβάλλουν στην αποστολή και το όραμα και πώς η επίτευξη των οικονομικών στόχων υποστηρίζει άμεσα τον γενικότερο σκοπό. Αυτό ενισχύει την αίσθηση κοινού σκοπού και τη δέσμευση.

Συνεκτίμηση των συμφερόντων των ενδιαφερομένων μερών

Λάβετε υπόψη τα συμφέροντα των διαφόρων ενδιαφερομένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των πελατών/-ισσών, των εργαζομένων και της ευρύτερης κοινότητας. Οι οικονομικοί στόχοι θα πρέπει να αντανακλούν τη δέσμευση για την παροχή αξίας όχι μόνο στους/στις μετόχους αλλά και σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.



Στρατηγικές κατάρτισης προϋπολογισμού για την επέκταση των επιχειρήσεων



1.Επαυξητικός προϋπολογισμός:

1. *Ορισμός:* Ο επαυξητικός προϋπολογισμός περιλαμβάνει την αξιοποίηση του υφιστάμενου προϋπολογισμού με σταδιακές προσαρμογές για την προσαρμογή στα σχέδια επέκτασης.
2. *Εφαρμογή:* Προσδιορίστε συγκεκριμένους τομείς που απαιτούν πρόσθετους πόρους λόγω της επέκτασης, όπως το μάρκετινγκ, το ανθρώπινο δυναμικό ή η υποδομή, και καταναίμετε τις αυξήσεις του προϋπολογισμού αναλόγως.

2.Προϋπολογισμός μηδενικής βάσης:

1. *Ορισμός:* Ο προϋπολογισμός μηδενικής βάσης απαιτεί την επανεκτίμηση όλων των δαπανών εξ αρχής, με την προσθήκη αιτιολόγησης για κάθε οικονομικό κύκλο.
2. *Εφαρμογή:* Αξιολογήστε τις υφιστάμενες δαπάνες, εξαλείψτε τυχόν αναποτελεσματικά στοιχεία και καταναίμετε τα κονδύλια με βάση τις τρέχουσες ανάγκες και τους στόχους του σχεδίου επέκτασης.

3.Προϋπολογισμός βάσει δραστηριοτήτων:

1. *Ορισμός:* Ο προϋπολογισμός βάσει δραστηριοτήτων κατανέμει τους πόρους με βάση τις αναμενόμενες δραστηριότητες και τα έργα που συνδέονται με την επέκταση της επιχείρησης.
2. *Εφαρμογή:* Προσδιορίστε τις βασικές δραστηριότητες που υποστηρίζουν την επέκταση (π.χ. κυκλοφορία νέων προϊόντων, στρατηγικές εισόδου στην αγορά) και καταναίμετε ανάλογα τον προϋπολογισμό για να διασφαλίσετε ότι κάθε δραστηριότητα χρηματοδοτείται επαρκώς.



Στρατηγικές κατάρτισης προϋπολογισμού για την επέκταση των επιχειρήσεων



4. Ευέλικτος προϋπολογισμός:

1. *Ορισμός:* Ο ευέλικτος προϋπολογισμός προβλέπει προσαρμογές με βάση τις αλλαγές των επιχειρηματικών συνθηκών ή τις απροσδόκητες εξελίξεις.
2. *Εφαρμογή:* Δεδομένης της δυναμικής φύσης της επιχειρηματικής επέκτασης, δημιουργήστε προϋπολογισμούς που διαθέτουν ευελιξία ώστε να προσαρμόζονται στις μεταβαλλόμενες συνθήκες και να ανταποκρίνονται γρήγορα στις αλλαγές της αγοράς.

5. Αναπροσαρμοσμένος προϋπολογισμός:

1. *Ορισμός:* Ο αναπροσαρμοσμένος προϋπολογισμός αφορά την τακτική επικαιροποίηση των προϋπολογισμών, συνήθως σε μηνιαία ή τριμηνιαία βάση, με στόχο την ενσωμάτωση των πιο πρόσφατων πληροφοριών και προσαρμογών.
2. *Εφαρμογή:* Φροντίστε ώστε οι προϋπολογισμοί να είναι δυναμικοί, επανεξετάζοντάς τους τακτικά και επικαιροποιώντας τους, εξασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τις εξελισσόμενες ανάγκες και την εξέλιξη του σχεδίου επέκτασης.



Διαφοροποίηση εισοδήματος



Η διαφοροποίηση εισοδήματος είναι η στρατηγική προσέγγιση της δημιουργίας εισοδήματος από πολλαπλές και ποικίλες πηγές αντι αποκλειστικά μιας μοναδικής ροής εσόδων.

Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την επέκταση των προσφερόμενων προϊόντων ή υπηρεσιών, την είσοδο σε νέες αγορές ή τη δημιουργία εναλλακτικών καναλιών εισοδήματος.



Οφέλη από τη διαφοροποίηση εισοδήματος



- ✓ **Περιορισμός κινδύνου:** Η διαφοροποίηση του εισοδήματος μειώνει την εξάρτηση από μία μόνο πηγή εσόδων, περιορίζοντας τον αντίκτυπο των διακυμάνσεων ή της ύφεσης σε κάθε αγορά ή κλάδο. Αυτό ενισχύει την οικονομική σταθερότητα της επιχείρησης.
- ✓ **Αυξημένη ανθεκτικότητα:** Μια βάση διαφοροποιημένων εσόδων καθιστά μια επιχείρηση πιο ευέλικτη στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, στις οικονομικές διακυμάνσεις ή σε απρόβλεπτα γεγονότα. Αυτή η προσαρμοστικότητα ενισχύει τη συνολική ανθεκτικότητα της επιχείρησης.
- ✓ **Προοπτικές μακροπρόθεσμης ανάπτυξης:** Η διαφοροποίηση των εσόδων συχνά προσφέρει νέες ευκαιρίες ανάπτυξης, επιτρέποντας στην επιχείρηση να προσεγγίσει διαφορετικές κατηγορίες πελατών/-ισσών, αγορές ή κλάδους. Αυτό συμβάλλει στη διατήρηση της μακροχρόνιας οικονομικής ευρωστίας.



Οφέλη από τη διαφοροποίηση εισοδήματος



- ✓ **Ενισχυμένο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα:** Οι επιχειρήσεις με ποικίλες ροές εσόδων μπορούν να γίνουν πιο ανταγωνιστικές προσφέροντας ένα ευρύτερο φάσμα προϊόντων ή υπηρεσιών. Αυτή η ευελιξία μπορεί να προσελκύσει μια πιο διευρυμένη πελατεία και να προσφέρει ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.
- ✓ **Χρηματοοικονομική ευελιξία:** Η διαφοροποίηση μπορεί να δημιουργήσει πρόσθετους οικονομικούς πόρους που θα επανεπενδυθούν στην επιχείρηση για καινοτομία, επέκταση ή βελτιώσεις. Αυτή η οικονομική ευελιξία συμβάλλει στη συνολική βιωσιμότητα του οργανισμού.



Κίνδυνοι που συνδέονται με την υπέρμετρη εξάρτηση από μία μόνο πηγή εσόδων

- ❖ **Ευπάθεια στις μεταβολές της αγοράς:** Η εξάρτηση από μία μόνο πηγή εσόδων καθιστά την επιχείρηση ιδιαίτερα ευάλωτη στις διακυμάνσεις της αγοράς. Οι αλλαγές στις προτιμήσεις των πελατών/-ισσών, οι οικονομικές συνθήκες ή οι τάσεις του κλάδου μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά τα έσοδα της επιχείρησης.
- ❖ **Κυκλικοί κίνδυνοι του κλάδου:** Οι επιχειρήσεις σε κυκλικούς κλάδους διατρέχουν αυξημένους κινδύνους εάν εξαρτώνται από μία μόνο πηγή εσόδων. Η οικονομική ύφεση στον συγκεκριμένο κλάδο μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές προκλήσεις.
- ❖ **Απειλές του ανταγωνισμού:** Μία μονομερής πηγή εσόδων μπορεί να καταστήσει την επιχείρηση ευάλωτη σε διαταραχές από ανταγωνιστές/-τριες ή νεοεισερχόμενους/-ες στην αγορά. Η διαφοροποίηση συμβάλλει στην ενίσχυση της άμυνας έναντι των απειλών του ανταγωνισμού.



Κίνδυνοι που συνδέονται με την υπέρμετρη εξάρτηση από μία μόνο πηγή εσόδων



- ❖ **Χρηματοοικονομική αστάθεια:** Η υπερβολική εξάρτηση από μία μόνο ροή εσόδων μπορεί να οδηγήσει σε προβλήματα ρευστότητας κατά τις περιόδους οικονομικής στενότητας, καθιστώντας δύσκολη την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων και των οικονομικών υποχρεώσεων της επιχείρησης.
- ❖ **Έλλειψη καινοτομίας:** Μια επιχείρηση που βασίζεται σε μια μόνο πηγή εσόδων ενδέχεται να επαναπαυθεί και να αρνηθεί την καινοτομία. Η διαφοροποίηση ενθαρρύνει τη συνεχή εξερεύνηση νέων ιδεών και αγορών.



Σύνοψη

Σε ένα διαρκώς εξελισσόμενο παγκόσμιο τοπίο, η αξία του χρηματοοικονομικού και οικονομικού αλφαριθμητισμού είναι ανεκτίμητη. Ο αλφαριθμητισμός, πέρα από την απλή κατανόηση των οικονομικών αρχών, λειτουργεί ως φάρος που καθοδηγεί τα άτομα στις περίπλοκες διαδικασίες λήψης οικονομικών αποφάσεων, ενισχύοντας την ανθεκτικότητα και την ενδυνάμωση.

Αποτελεί το κλειδί για τεκμηριωμένες οικονομικές επιλογές, προσωπική ευημερία και επιχειρηματική επιτυχία. Ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός ξεπερνά τα κοινωνικοοικονομικά εμπόδια, ενδυναμώνοντας τα άτομα να περιηγηθούν στις δυσκολίες με αυτοπεποίθηση.

Είναι το θεμέλιο πάνω στο οποίο οικοδομούνται οι βιώσιμες επιχειρήσεις αλλά και οι ακμάζουσες κοινότητες, καθώς προσφέρει καθοδήγηση προς την οικονομική ανεξαρτησία και τον κοινωνικό αντίκτυπο.

Εξοπλίζοντας τα άτομα, συμπεριλαμβανομένων των κωφών ατόμων, με τα εργαλεία κατανόησης, χάραξης στρατηγικής και περιήγησης στο οικονομικό τοπίο, προωθούμε μια κοινωνία όπου ο οικονομικός αλφαριθμητισμός δεν είναι απλώς μια δεξιότητα αλλά μια μετασχηματιστική δύναμη που ξεπερνά τα εμπόδια και τελικά οδηγεί σε ένα πιο δίκαιο και εύρωστο μέλλον.

Γλωσσάριο

- Χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός: Η απόκτηση και αξιοποίηση διαφόρων οικονομικών δεξιοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της προσωπικής οικονομικής διαχείρισης, του προϋπολογισμού και των επενδύσεων.
- Οικονομικός αλφαριθμητισμός: Η κατανόηση θεμελιωδών οικονομικών εννοιών, όπως η προσφορά και η ζήτηση, ο πληθωρισμός και τα οικονομικά συστήματα, που διευκολύνει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων σε οικονομικά ζητήματα.
- Προϋπολογισμός: Η διαδικασία δημιουργίας ενός λεπτομερούς σχεδίου που περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο θα κατανομηθούν οι οικονομικοί πόροι κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου για την επίτευξη συγκεκριμένων στόχων.
- Χρηματοοικονομική βιωσιμότητα: Η ικανότητα ενός ατόμου ή οργανισμού να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα οικονομικά του μακροπρόθεσμα, εξασφαλίζοντας μια διαρκή οικονομική ευρωστία και ανθεκτικότητα.
- Διαφοροποίηση εισοδήματος: Η στρατηγική προσέγγιση της δημιουργίας εσόδων από πολλαπλές και ποικίλες πηγές, που μειώνει την εξάρτηση από μία μόνο πηγή εσόδων.
- Διαχείριση κινδύνου: Ο εντοπισμός, η αξιολόγηση και ο μετριασμός των πιθανών κινδύνων για τη διασφάλιση της προστασίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και της βιωσιμότητας των δραστηριοτήτων.

Γλωσσάριο

- Προσφορά και ζήτηση: Η θεμελιώδης οικονομική αρχή που περιγράφει τη σχέση μεταξύ της διαθεσιμότητας ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας (προσφορά) και της επιθυμίας για αυτό το προϊόν ή την υπηρεσία (ζήτηση).
- Οικονομικοί στόχοι: Συγκεκριμένοι, μετρήσιμοι στόχοι που θέτουν τα άτομα ή οι οργανισμοί για να επιτύχουν τα επιθυμητά οικονομικά αποτελέσματα, όπως οι στόχοι αποταμίευσης, η μείωση του χρέους ή τα επενδυτικά ορόσημα.
- Πάγια έξοδα: Τακτικές και προβλέψιμες δαπάνες που δεν αλλάζουν από μήνα σε μήνα, όπως το ενοίκιο, το στεγαστικό δάνειο ή η ασφάλιση.
- Μεταβλητά έξοδα: Δαπάνες που μπορεί να αυξομειώνονται από μήνα σε μήνα, όπως τα ψώνια, η ψυχαγωγία ή οι λογαριασμοί κοινής ωφέλειας.

Παραπομπές

1. Council for Economic Education. (2013). National Standards for Financial Literacy. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.councilforeconed.org/>
2. Federal Reserve Bank of St. Louis. (χωρίς ημερομηνία). Economic Education Resources. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.stlouisfed.org/education>
3. National Endowment for Financial Education. (χωρίς ημερομηνία). Resources. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.nefe.org/>
4. Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (χωρίς ημερομηνία). Jump\$tart Clearinghouse. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.jumpstart.org/>
5. OECD/INFE (2018), "International Survey of Adult Financial Literacy Competencies", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, Αριθ. 39, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/2dc9c8c7-en>
6. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
7. Consumer Financial Protection Bureau. (n.d.). Financial Education Resources. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.consumerfinance.gov/practitioner-resources/financial-education/>
8. World Bank. (2012). Financial Capability and Consumer Protection. Διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://www.worldbank.org/en/programs/financialcapability>



Μείνετε σε επαφή μαζί μας



<https://3d4deafproject.eu/>



@3d4deaf



@3d4deaf



@3d4deaf



Funded by
the European Union

Χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται είναι αποκλειστικά του συντάκτη/-τριας και δεν αντανακλούν εκείνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εκτελεστικού Οργανισμού Εκπαίδευσης και Πολιτισμού (EACEA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο EACEA δεν φέρουν καμία ευθύνη γι' αυτές.



www.3d4deafproject.eu



Το παρόν έγγραφο μπορεί να αντιγραφεί, να αναπαραχθεί ή να τροποποιηθεί σύμφωνα με τους παραπάνω κανόνες. Επιπλέον, πρέπει να γίνεται σαφής αναφορά στους συντάκτες/-τριες του εγγράφου και σε όλα τα ισχύοντα τμήματα της δήλωσης Περί δικαιωμάτων Πνευματικής Ιδιοκτησίας.

Με την επιφύλαξη κάθε νόμιμου δικαιώματος. © Copyright 2023 3D4DEAF