

**ΠΛΟΥΤΟΣ: Συνεργασία για την επίτευξη οικονομικής ανεξαρτησίας για υπηκόους τρίτων χωρών μέσω εργαλείων χρηματοοικονομικού γραμματισμού και προγραμμάτων εντατικής εκπαίδευσης για την επιχειρηματικότητα**

**Project ID: 101038463**



**Πακέτο εργασίας 2: Προπαρασκευαστικές δραστηριότητες, Μαθήματα  
Γλώσσας του Επιχειρείν και Χρηματοοικονομικού Γραμματισμού**

**Παραδοτέο 2.6: Πρόγραμμα Σπουδών Χρηματοοικονομικού Γραμματισμού**

Ιανουάριος 2023



[www.PloutosProject.org](http://www.PloutosProject.org)

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by  
the European Union



**ΠΛΟΥΤΟΣ**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή

Ενότητα 1 - Τι είναι ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός;

Ενότητα 2 - Διαχείριση προσωπικών οικονομικών

Ενότητα 3 - Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες

Ενότητα 4 - Αποταμιεύσεις

Ενότητα 5 - Επενδύσεις

Ενότητα 6 - Δάνεια

Ενότητα 7 - Δραστηριότητες δημιουργίας εισοδήματος: Επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση

Ενότητα 8 - Πώς να δημιουργήσετε ένα επιχειρηματικό σχέδιο

Ενότητα 9 - Πώς να ζητήσετε μικροδάνειο και κεφάλαιο

Ενότητα 10 - Πώς να ανοίξετε τραπεζικό λογαριασμό

Ενότητα 11 - (Διαδικτυακή) οικονομική απάτη

Ενότητα 12 - Φόροι και ασφάλιση

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3



Co-funded by  
the European Union



# ΠΛΟΥΤΟΣ

Τίτλος μαθήματος	<b>Πρόγραμμα σπουδών χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού</b>
Γλώσσες	BG EL EN FR HR IT SV
Εβδομάδες	24
Ώρες ανά εβδομάδα	2
Συμμετέχοντες	Τουλάχιστον 30 ΥΤΧ ανά χώρα εταίρο
<b>Περιγραφή μαθήματος</b>	
<p>Στο πλαίσιο των προσπαθειών της Ευρώπης να ενσωματώσει τους ΥΤΧ στην οικονομική ζωή των χωρών υποδοχής τους, το μάθημα αυτό αποσκοπεί στη βελτίωση των γνώσεων των ΥΤΧ στη γλώσσα της χώρας υποδοχής στον τομέα των οικονομικών και των χρηματοοικονομικών. Το μάθημα απευθύνεται σε ΥΤΧ που διαμένουν στη χώρα υποδοχής για τουλάχιστον 3 χρόνια και έχουν γνώση της γλώσσας της χώρας υποδοχής σε επίπεδο B1-B2. Καθώς το μάθημα αυτό σχετίζεται άμεσα με το μάθημα της Γλώσσας των Επιχειρήσεων που έχει υλοποιηθεί, στοχεύει στην προετοιμασία των ΥΤΧ για την πιθανή ένταξή τους στην επιχειρηματική κοινότητα της χώρας υποδοχής, δίνοντάς τους πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα κειμένων που θα τους επιτρέψει να κατανοήσουν βαθύτερους όρους σχετικά με τον οικονομικό γραμματισμό.</p> <p>Επιπλέον, θα προσφέρει καθοδήγηση και εργαλεία για τους ΥΤΧ σχετικά με το πώς να αποταμιεύουν χρήματα, να κάνουν επενδύσεις, να ανοίγουν τραπεζικό λογαριασμό, να υποβάλλουν αίτηση για δάνεια, να ρυθμίζουν ένα επιχειρηματικό δάνειο, να προστατεύονται από απάτες κ.λπ.</p> <p>Οι ΥΤΧ, ιδίως οι μετανάστες εργατικού δυναμικού, δηλώνουν ότι γνωρίζουν πολύ καλά τραπεζικά προϊόντα όπως καταθέσεις, δάνεια και πιστωτικές κάρτες, αλλά γνωρίζουν λιγότερο τα επενδυτικά προϊόντα και τα μικροδάνεια. Τα προϊόντα που είναι πιο δύσκολο να κατανοήσει αυτή η ομάδα είναι οι πιστώσεις, τα επενδυτικά προϊόντα και τα προϊόντα καταθέσεων/αποταμιεύσεων. Επιπλέον, οι ΥΤΧ δυσκολεύονται να αξιολογήσουν το δικό τους επίπεδο χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού. Λαμβάνοντας υπόψη το γλωσσικό εμπόδιο, η πιο κοινή πηγή χρηματοοικονομικών γνώσεων για τους μετανάστες εργατικού δυναμικού είναι οι φίλοι και η οικογένεια, καθώς και το Διαδίκτυο.</p>	





## PLOUTOS

Ως εκ τούτου, η ανάπτυξη ενός συνδυασμένου προγράμματος σπουδών οικονομικού αλφαριθμητισμού με στοιχεία επιχειρηματικότητας και χρηματοδότησης για τους ΥΤΧ θα είναι ένα από τα κύρια αποτελέσματα του έργου και τα μαθήματά του θα αποτελέσουν το απαραίτητο βήμα προς την πλήρη ένταξή τους στην οικονομική ζωή της χώρας υποδοχής.

### Μαθησιακά αποτελέσματα

Το πρόγραμμα σπουδών για τον οικονομικό αλφαριθμητισμό θα στοχεύει σε:

- να αναπτύξουν τις απαραίτητες δεξιότητες και ικανότητες των ΥΤΧ, ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις διάφορες χρηματοοικονομικές έννοιες
- να είναι σε θέση να αναγνωρίζουν οικονομικούς κινδύνους και ευκαιρίες και τελικά να αναλαμβάνουν κατάλληλες οικονομικές αποφάσεις
- να ενισχύσουν την εμπιστοσύνη τους σε οικονομικά θέματα
- να ενισχύσουν τη συμμετοχή τους στη σύγχρονη κοινωνία και την πολιτική ζωή

Εβδομάδα	Θέμα
1 - 2	Τι είναι ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός;
3 - 4	Διαχείριση προσωπικών οικονομικών
5 - 6	Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
7 - 8	Αποταμίευση
9 - 10	Επενδύσεις
11 - 12	Δάνεια
13 - 14	Δραστηριότητες που παράγουν εισόδημα: Επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση
15 - 16	Πώς να δημιουργήσετε επιχειρηματικό σχέδιο
17 - 18	Πώς να ζητήσετε ένα μικροδάνειο και κεφάλαιο
19 - 20	Πώς να ανοίξετε τραπεζικό λογαριασμό
21 - 22	(Online) Οικονομική απάτη
23 - 24	Φόροι και ασφάλιση





## Ενότητα 1 - Τι είναι ο χρηματοοικονομικός αλφαριθμητισμός

<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Να εξοικειωθούν με τον ορισμό του οικονομικού αλφαριθμητισμού.</li><li>• Να βελτιώσουν τις δεξιότητες και την οικονομική υγεία των ανθρώπων, ώστε να ενισχύσει την ικανότητά τους και να στηρίξει την οικονομική τους ανάπτυξη.</li><li>• Να μάθουν εργαλεία προσαρμόσιμα στο πλαίσιο που θα χρησιμοποιηθούν για τη διεξαγωγή της συνεδρίας, εύκολα εφαρμόσιμα στην καθημερινή ζωή και τα οποία μπορούν να ενσωματωθούν σε ήδη υπάρχοντα προγράμματα.</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Καθορίστε στόχους αποταμίευσης και δημιουργήστε ένα σχέδιο αποταμίευσης για την επίτευξή τους.</li><li>• Δημιουργήστε έναν απλό προϋπολογισμό και εφαρμόστε τον.</li><li>• Κατανοήστε τη σημασία του οικονομικού προγραμματισμού.</li><li>• Αναφέρετε ορισμένες περιστάσεις υπό τις οποίες οι άνθρωποι θέλουν ή χρειάζονται να δανειστούν χρήματα.</li><li>• Περιγράψτε τα διάφορα είδη δανείων και ορίστε τους βασικούς όρους που σχετίζονται με το δανεισμό χρημάτων/δάνεια</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Εισαγωγή στη θεωρία</li><li>✓ Ασκήσεις/Δραστηριότητες στην τάξη: Δραστηριότητα 1 Ο εκπαιδευτής ζητά από τους εκπαιδευόμενους να δημιουργήσουν τον προϋπολογισμό τους σύμφωνα με το υπόδειγμα Δραστηριότητα 2 Ο εκπαιδευτής ζητά από τους εκπαιδευόμενους να συμπληρώσουν τα κενά στο περιεχόμενο της άσκησης</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες





## ΠΛΟΥΤΟΣ

Η χρηματοοικονομική εκπαίδευση είναι μια διαδικασία με την οποία οι άνθρωποι βελτιώνουν τις γνώσεις τους σχετικά με τα χρηματοοικονομικά προϊόντα, τις έννοιες και τους κινδύνους. Μέσω της αμερόληπτης πληροφόρησης, της εκπαίδευσης και των συμβουλών, αναπτύσσουν τις δεξιότητες και την εμπιστοσύνη στα δικά τους μέσα, ώστε να γνωρίζουν καλύτερα τις οικονομικές ευκαιρίες και τους κινδύνους, να κάνουν συνειδητές επιλογές, να γνωρίζουν πού να απευθυνθούν για βοήθεια και να λαμβάνουν άλλα αποτελεσματικά μέτρα για τη βελτίωση της οικονομικής τους ευημερίας.

Αν έχετε αφιερώσει λίγο χρόνο στην αναζήτηση ειδήσεων για την οικονομική εκπαίδευση, πιθανότατα θα έχετε συναντήσει τον όρο οικονομικός αλφαριθμητισμός. Ο στόχος πίσω από τη διδασκαλία του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού είναι να βοηθήσει τους ανθρώπους να αναπτύξουν μια καλύτερη κατανόηση των βασικών οικονομικών εννοιών - με αυτόν τον τρόπο, μπορούν να χειρίζονται καλύτερα τα χρήματά τους.

Η βασική χρηματοδότηση είναι στην πραγματικότητα ένα κρίσιμο στοιχείο της ενεργού συμμετοχής του πολίτη, δεδομένου ότι η ίδια η χρηματοδότηση είναι μια βασική υπηρεσία τόσο για τον πολίτη όσο και για τον καταναλωτή: όσοι δεν έχουν πρόσβαση σε αυτήν παραμένουν αποκλεισμένοι. Η χρηματοδότηση, στην πραγματικότητα, μπορεί να γίνει πολλαπλασιαστής του αποκλεισμού, αντί της ένταξης, όταν γίνεται αντιληπτή ως συνώνυμη με ένα απλό κέρδος από τις αποταμιεύσεις.

Είναι ένας τεράστιος στόχος, ειδικά αν αναλογιστεί κανείς πώς οι άνθρωποι χειρίζονται τα χρήματα: "Ας υποθέσουμε ότι βάζετε 100 ευρώ σε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό που κερδίζει 10% τόκο κάθε χρόνο. Μετά από πέντε χρόνια πόσα θα έχετε;" Αυτό ήταν ένα ερώτημα που τέθηκε σε ένα κουίζ πολλαπλών επιλογών (το οποίο συμπλήρωσαν 150.000 άνθρωποι σε 144 χώρες) από την Standard & Poor's, έναν οργανισμό αξιολόγησης. Οι απαντήσεις που προτάθηκαν ήταν "λιγότερο από 150 ευρώ", "ακριβώς 150 ευρώ" και "περισσότερο από 150 ευρώ". Η πρόθεση ήταν να ελεγχθεί κατά πόσον οι ερωτηθέντες κατανοούσαν τον ανατοκισμό, εκτός από τα βασικά μαθηματικά. Δεν το έκαναν και πολλοί: μόλις το ένα τρίτο από αυτούς απάντησε σωστά σε τρεις από τις πέντε παρόμοιες ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής. Με αυτούς τους αριθμούς, δεν αποτελεί έκπληξη το γεγονός ότι οι ηγέτες των επιχειρήσεων, της εκπαίδευσης και των κυβερνήσεων θέλουν να συμβάλουν στη διάδοση των πλεονεκτημάτων του μεγαλύτερου οικονομικού αλφαριθμητισμού σε όσο το δυνατόν περισσότερους ανθρώπους.

Τελικά, ο οικονομικός αλφαριθμητισμός είναι η κατοχή δεξιοτήτων που επιτρέπουν στους ανθρώπους να λαμβάνουν έξυπνες αποφάσεις με τα χρήματά τους, δηλαδή να κάνουν τακτικά τα σωστά πράγματα με τα χρήματα που οδηγούν στα σωστά οικονομικά αποτελέσματα. Μόλις οι άνθρωποι αποκτήσουν αυτό το σύνολο δεξιοτήτων, είναι σε θέση να κατανοήσουν τα σημαντικότερα οικονομικά ζητήματα που έχουν να αντιμετωπίσουν καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, χρέη, επενδύσεις κ.λπ. αλλά κυρίως οι οικονομικά εγγράμματοι άνθρωποι γνωρίζουν τον προϋπολογισμό τους.

Με βάση τα στατιστικά στοιχεία που έχουμε ήδη εξετάσει, μπορούμε να υποθέσουμε ότι πολλοί άνθρωποι δεν ξέρουν πώς να χειρίζονται τα χρήματά τους. Και ενώ δεν υπάρχει ένας σίγουρος τρόπος για να μετρήσουμε πόσοι άνθρωποι είναι οικονομικά εγγράμματοι, η έλλειψη ορισμένων δεξιοτήτων θα επιβεβαίωνε αυτή την εικασία. Έτσι, ο προϋπολογισμός θα μπορούσε να είναι μια άλλη δεξιότητα για τη μέτρηση του οικονομικού αλφαριθμητισμού.

Υπάρχει ένας τρόπος να βοηθήσετε τους ανθρώπους να αποφασίσουν αν θα πρέπει να συμπεριλάβουν τον





## ΠΛΟΥΤΟΣ

αυτό τους στους οικονομικά εγγράμματους: Απαντήστε ειλικρινά σε αυτές τις λίγες ερωτήσεις.

1. Γνωρίζετε πώς να δημιουργήσετε έναν μηνιαίο προϋπολογισμό που να περιλαμβάνει όλα τα βασικά σας έξοδα, τους λογαριασμούς σας, τυχόν χρέη και τα αποθεματικά σας για μελλοντικές αγορές;
2. Έχετε απαλλαγεί σήμερα από χρέη; Ή λαμβάνετε ενεργά μέτρα για να μειώσετε τα χρέη σας;
3. Γνωρίζετε περίπου πόσα χρήματα ξοδεύετε για να καλύψετε τα έξοδα διαβίωσης σε μια περίοδο τριών έως έξι μηνών;
4. Διαθέτετε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης που θα σας επέτρεπε να ξεπεράσετε ένα ξαφνικό μεγάλο γεγονός της ζωής σας, όπως μια απόλυση ή ένα κατεστραμμένο όχημα, χωρίς να χρειαστεί να δανειστείτε χρήματα;
5. Έχετε κατανοήσει πώς ο ανατοκισμός επιτρέπει στα επενδυμένα χρήματα να αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου;
6. Γνωρίζετε τα διάφορα είδη ασφάλισης που απαιτούνται για την προστασία των οικονομικών και των επενδύσεών σας;
7. Καταλαβαίνετε τη διαφορά μεταξύ επένδυσης και ασφάλισης;

Ο οικονομικός αλφαριθμητισμός μπορεί να κάνει τους ανθρώπους να συνηθίζουν να κάνουν προϋπολογισμό και να είναι πρόθυμοι να αποταμιεύουν για τους στόχους τους, ώστε να είναι ήσυχτοι, τόσο σήμερα όσο και στο μέλλον.

Οι κύριοι λόγοι για τους οποίους οι άνθρωποι αποταμιεύουν είναι:

**Καθημερινή χρήση:** Τα αποταμιεύματα χρησιμοποιούνται για τρόφιμα, ενοίκιο/λογαριασμούς, ρούχα, είδη για τους ίδιους και τα μέλη της οικογένειάς τους.

**Ταμείο έκτακτης ανάγκης ή ταμείο βύθισης:** Αποταμιεύσεις που χρησιμοποιούνται για έκτακτες ανάγκες ή κρίσεις, όπως προβλήματα υγείας, απώλεια εργασίας ή εισοδήματος ή μεγάλα απρόβλεπτα έξοδα.

**Μελλοντικοί στόχοι:** Οι αποταμιεύσεις χρησιμοποιούνται για μελλοντικούς στόχους, όπως η αγορά σπιτιού, η πληρωμή του σχολείου, ο γάμος, η αγορά γης, η έναρξη επιχείρησης.

Το ταμείο έκτακτης ανάγκης είναι ένα παράδειγμα οικονομικού στόχου. Τι είναι ένας οικονομικός στόχος; Είναι κάθε σχέδιο που αφορά τα χρήματα. Υπάρχουν βραχυπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι (όπως η αποταμίευση 1.000 ευρώ) ή μακροπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι (όπως η επένδυση για τη συνταξιοδότηση). Πρέπει να θέτει κανείς στόχους για κάθε τομέα της ζωής, αλλά η ύπαρξη συγκεκριμένων οικονομικών στόχων βοηθά τους ανθρώπους να βάζουν τα χρήματα εκεί που είναι ο στόχος.

Ο προϋπολογισμός είναι ένα σημαντικό βήμα για την επίτευξη των προσωπικών και οικογενειακών οικονομικών στόχων. Ας δούμε μερικούς σημαντικούς ορισμούς για να μάθουμε περισσότερα γι' αυτόν. Ο προϋπολογισμός αποτελείται από δύο μέρη: Τα έσοδα, δηλαδή τα χρήματα που εισέρχονται και τα έξοδα, δηλαδή τα πράγματα για τα οποία πρέπει ή θέλουμε να ξοδέψουμε χρήματα ή τα χρήματα που φεύγουν. Ένας καλός προϋπολογισμός είναι όταν τα συνολικά έσοδα είναι ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ από τα συνολικά έξοδα. Αυτό αναφέρεται ως πλεόνασμα.

Εάν τα έξοδά σας είναι ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ από τα έσοδά σας, τότε έχετε "έλλειμμα". Θα πρέπει να αναπροσαρμόσετε τα έξοδά σας. Εάν έχετε περισσότερα χρήματα στα έσοδα από τα έξοδα, μπορείτε να αποταμιεύσετε κάποια από τα χρήματα που σας περισσεύουν για το μέλλον.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

Οι σημαντικότεροι κανόνες του προϋπολογισμού είναι οι εξής:  
Ξοδεύετε λιγότερα από όσα κερδίζετε!  
Βάλτε λίγα χρήματα στην άκρη κάθε εβδομάδα (αν μπορείτε).

Ας ακολουθήσουμε τώρα τα επόμενα βήματα για να δημιουργήσουμε το δικό σας χρονοδιάγραμμα!

1. με ένα φύλλο χαρτί/φύλλο flipchart και ένα μαρκαδόρο
2. αποφασίστε έναν στόχο αποταμίευσης, π.χ. να έχετε αποταμιεύσει Χ ευρώ μέχρι το τέλος του έτους. να έχουν μια πινακίδα με 0 € στη μία άκρη του χαρτιού και ποσό Χ € στην άλλη άκρη του χαρτιού
4. Δημιουργήστε σημεία ελέγχου στο χαρτί για το πότε θα φτάσουν στο 25%, 50% και 70% του στόχου αποταμίευσης.
5. Για κάθε σημείο ελέγχου, σημειώστε τι θα πρέπει να κάνουν για να πετύχουν το στόχο του σημείου ελέγχου τους
6. όταν κάνετε αυτή τη δραστηριότητα στο σπίτι με τα παιδιά, τα παιδιά μπορούν να ζωγραφίσουν ή να συζητήσουν προφορικά αντί να γράψουν.
7. Στόχος του χρονοδιαγράμματος είναι να σχεδιάσετε μια γραμμή που να απεικονίζει πόσο εξοικονομήθηκε κάθε φορά που επιτυγχάνεται ένα σημείο ελέγχου. Αυτό σας βοηθά να απεικονίσετε πώς αυξάνονται τα χρήματα και πότε επιτυγχάνεται ο στόχος αποταμίευσης και ο συνολικός στόχος αποταμίευσης.

## Δημιουργία προϋπολογισμού

**Βήμα 1:** Προσδιορίστε το μηνιαίο εισόδημα της οικογένειάς σας. Πρόκειται για το σύνολο των χρημάτων που εισρέουν στο εισόδημα του νοικοκυριού σας ανά μήνα. Κατηγοριοποιήστε τις διάφορες κατηγορίες εισοδήματος και γράψτε δίπλα τους πόσα έσοδα φέρνουν στο οικογενειακό σας νοικοκυριό ανά μήνα. Καταγράψτε το ποσό αυτό στη στήλη 1.

**Βήμα 2:** Κατηγοριοποιήστε τα έξοδά σας (χρήματα που βγαίνουν έξω και τα οποία χρησιμοποιείτε για να ξοδέψετε σε αντικείμενα/πόρους κ.λπ.) - υπενθυμίστε στους συμμετέχοντες τις συζητήσεις για τις ανάγκες έναντι των επιθυμιών της Συνεδρίας 3. Ομαδοποιήστε τα έξοδά σας, π.χ. τρόφιμα, συμπεριλαμβανομένων των προδημοτικών γευμάτων, των αγορών από το παντοπωλείο- προσωπικά είδη, συμπεριλαμβανομένων των ρούχων, του κουρέματος κ.λπ. Εάν η οικογένειά σας σχεδιάζει να αποταμιεύει κάθε μήνα, φροντίστε να συμπεριλάβετε μια πρόσθετη κατηγορία στα έξοδα για τα χρήματα που θέλετε να αποταμιεύσετε. Γράψτε τα στη στήλη 2.

**Βήμα 3:** Αποφασίστε τις δαπάνες σας. Αποφασίστε πόσα χρήματα θα ξοδεύετε για κάθε κατηγορία εξόδων ανά μήνα. Γράψτε τα στη στήλη 3.

**Βήμα 4:** Έλλειμμα ή πλεόνασμα. Γράψτε τα έσοδα και τα έξοδά σας στη στήλη 4 και βρείτε αν προκύπτει πλεόνασμα ή έλλειμμα. Μπορείτε να το κάνετε αυτό ακολουθώντας τον απλό υπολογισμό: Συνολικά έσοδα - Συνολικά έξοδα = Συνολικό αποτέλεσμα (είτε έλλειμμα είτε πλεόνασμα).

- Εάν το Συνολικό Αποτέλεσμα είναι ένας "αρνητικός" αριθμός, αυτό αναφέρεται ως "έλλειμμα", δηλαδή τότε έχετε πολύ λίγα χρήματα στο συνολικό εισόδημα του νοικοκυριού σας.
- Εάν το Συνολικό σας Αποτέλεσμα είναι "θετικός" αριθμός, αναφέρεται ως "πλεόνασμα", δηλαδή έχετε επιπλέον χρήματα στο εισόδημα του νοικοκυριού σας, χρήματα που μπορείτε να







## ΠΛΟΥΤΟΣ

αποταμιεύσετε ή να ξοδέψετε.

Ας κάνουμε μερικές ασκήσεις: συμπληρώστε την πρόταση με τη σωστή λέξη. (Πλάγια γράμματα σωστή απάντηση)

Η εξοικονόμηση χρημάτων είναι σημαντική, διότι αν έχετε ένα emergency μπορείτε να χρησιμοποιήσετε τα χρήματα που εξοικονομήσατε και, ως εκ τούτου, να υποφέρετε λιγότερο.

Οι άνθρωποι που αποταμιεύουν για καθημερινή χρήση αποταμιεύουν για ...

- a) Αγοράζοντας ένα σπίτι
- b) Μια απροσδόκητη απώλεια εργασίας
- c) Αγοράζοντας τρόφιμα
- d) Ξεκινώντας μια επιχείρηση

Προκειμένου να οπτικοποιήσετε τους στόχους αποταμίευσης, μπορείτε να δημιουργήσετε ένα χρονοδιάγραμμα και να θέσετε συγκεκριμένους στόχους αποταμίευσης.

Ποιος είναι ένας σημαντικός κανόνας για τον προϋπολογισμό;

- a) Να ξοδεύετε λιγότερα από όσα κερδίζετε
- b) Ξοδεύετε περισσότερα από όσα κερδίζετε
- c) Βάλτε όλα τα χρήματα που έχετε στην άκρη

Εάν το Συνολικό σας Αποτέλεσμα είναι "αρνητικό", τότε αυτό σημαίνει ότι...

- a) Έχετε χρήματα να ξοδέψετε ή να αποταμιεύσετε
- b) Έχετε επιπλέον χρήματα στο εισόδημα του νοικοκυριού σας
- c) Έχετε πολύ λίγα χρήματα στο συνολικό εισόδημα του νοικοκυριού σας

### Δανεισμός χρημάτων

Τι είναι το χρέος; Με απλά λόγια, χρέος είναι η οφειλή χρημάτων σε οποιονδήποτε για οποιονδήποτε λόγο. Αλλά τι γίνεται με νομικούς όρους; Το χρέος είναι μια οικονομική υποχρέωση ή δέσμευση που οφείλει ένα πρόσωπο, ο οφειλέτης, σε ένα άλλο, τον πιστωτή. Με άλλα λόγια, χρέος είναι όταν κάποιος δανείζεται χρήματα (οφειλέτης) και είναι υπεύθυνος για την αποπληρωμή του προσώπου ή της εταιρείας που του δάνεισε αυτά τα χρήματα (πιστωτής ή δανειστής). Η πρακτική του δανεισμού ή του δανεισμού χρημάτων αντιμετωπίζεται με διαφορετικό τρόπο στους πολιτισμούς. Οι αντιλήψεις ποικίλλουν και μπορεί να είναι θετικές ή αρνητικές. Ο δανεισμός από φημισμένες, αξιόπιστες και διαφανείς πηγές είναι σημαντικός για μια θετική εμπειρία δανεισμού. Ο δανεισμός χρημάτων μπορεί να είναι μια θετική εμπειρία, καθώς μπορεί να σας βοηθήσει να: ξεκινήσετε ή να επεκτείνετε μια επιχείρηση, να ανταποκριθείτε σε μια έκτακτη ανάγκη στην οικογένειά σας και να βελτιώσετε τις συνθήκες διαβίωσής σας μάλλον νωρίτερα παρά αργότερα. Όταν ένα δάνειο σας βοηθά με αυτούς τους τρόπους, είναι συνήθως ένα καλό δάνειο. Αλλά η λήψη ενός δανείου ενέχει πάντα τον κίνδυνο να μην είστε σε θέση να το αποπληρώσετε. Έτσι, όταν το δάνειο καταλήγει να σας κοστίζει χρήματα, ή σας αναγκάζει να αθετήσετε τις υποχρεώσεις σας ή να χρεωθείτε βαθύτερα, ή να διακινδυνεύσετε να εμπλακείτε σε μια επικίνδυνη κατάσταση, πρόκειται για ένα κακό δάνειο.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

Υπάρχουν επίσημοι τρόποι δανεισμού:

- Εμπορικές τράπεζες
- Ιδρύματα μικροχρηματοδότησης (ΜΧΕ)
- Ταμειευτικοί και πιστωτικοί συνεταιρισμοί
- Εγγεγραμμένοι (γυναικείοι) συνεταιρισμοί

Και ανεπίσημα:

- Τοκογλύφοι
- Ενεχυροδανειστήρια
- Φίλοι, συγγενείς, γείτονες, συνάδελφοι
- Κοινωνικά διαχειριζόμενες ομάδες αποταμίευσης και δανεισμού
- Δανειστές χρημάτων (συνήθως μη ρυθμιζόμενοι/ανεξασφάλιστοι)

	Κόστος/Κίνδυνοι	Οφέλη
Επίσημοι δανειστές χρημάτων/δίκτυο	Υψηλότερα επιτόκια Δύσκολη πρόσβαση Κοινωνικά εμπόδια	Πιο αξιόπιστο Εγγεγραμμένες και σαφείς διαδικασίες Αξιόπιστο Διαφανές
Άτυποι δανειστές χρημάτων/δίκτυο	Χωρίς σαφείς κανόνες/διαδικασίες Μη ρυθμιζόμενο Ανεξασφάλιστοι τοκογλύφοι Υψηλότερος κίνδυνος συγκρούσεων Αυτοκαθοριζόμενα επιτόκια/ ασφαλιστικά βήματα Εύκολο να μπει σε βαθύ βάθος	Λιγότεροι κοινωνικοί φραγμοί (και οι γυναίκες μπορούν να έχουν πρόσβαση) Οικεία/ Ομαδική υποστήριξη για ευκολότερη πρόσβαση σε χρήματα

**Είναι τα δάνεια καλά ή κακά; Ας το συζητήσουμε**



Co-funded by  
the European Union



# ΠΛΟΥΤΟΣ

## Κατάσταση 1

Ο Τζον ζήτησε δάνειο από την τοπική τράπεζα για να πληρώσει τα δίδακτρα του ιδιωτικού σχολείου των δύο παιδιών του. Ελπίζει να το αποπληρώνει κάθε μήνα από το μισθό του και της συζύγου του.

## Κατάσταση 2

Η Τζένα δανείστηκε 10 ευρώ από τον συγγενή της για ένα ψυγείο για το περίπτερό της, ώστε να μπορεί να αποθηκεύει περισσότερα είδη, κυρίως κρύα ποτά, και τώρα κερδίζει 2 ευρώ περισσότερα κάθε μήνα. Το μεγαλύτερο μέρος αυτού του εισοδήματος χρησιμοποιείται για την αποπληρωμή του δανείου, αλλά σε ένα χρόνο από τώρα, όταν θα έχει τελειώσει την αποπληρωμή του δανείου, θα έχει ακόμα το ψυγείο και λίγη αποταμίευση.

## Κατάσταση 3

Ο Μιγκέλ δανείστηκε 50 ευρώ από έναν τοπικό τοκογλύφο για να αγοράσει ένα μεταχειρισμένο ποδήλατο για την κόρη του. Όμως, όταν πλήρωσε το δάνειο, το ποδήλατο παρουσίασε βλάβη.

## Κατάσταση 4

Η Αλίνα και ο σύζυγός της έλαβαν δάνειο ύψους 3.000 ευρώ για να κατασκευάσουν επιπλέον δωμάτια στο σπίτι τους για την αυξανόμενη οικογένειά τους. Το σπίτι τους είναι η εγγύηση για το δάνειο και η μητέρα της Alina, η οποία έχει ένα καλοστημένο τοπικό εστιατόριο, είναι ο εγγυητής.

### Τι μαθαίνουμε από αυτές τις καταστάσεις;

1. Ο δανεισμός χρημάτων δεν είναι ούτε εγγενώς καλός ούτε κακός - υπάρχουν οφέλη (κίνδυνοι (αρνητικά)) από το δανεισμό χρημάτων, όπως και από οτιδήποτε άλλο.
2. Εξαρτάται από το γιατί και πώς δανείζεται κάποιος και αν κάνει έξυπνες επιλογές σχετικά με το από πού δανείζεται, πόσο μπορεί να αντέξει οικονομικά να δανειστεί και πώς και πότε μπορεί να το αποπληρώσει.
3. Όταν πρόκειται για δανεισμό χρημάτων, η καλή ενημέρωση είναι η καλύτερη γραμμή άμυνας.
4. Τα επιτόκια συνήθως διαφέρουν ανάλογα με τον τύπο του δανείου (π.χ. δάνειο αυτοκινήτου έναντι στεγαστικού δανείου).
5. Κάθε είδος δανείου εξαρτάται επίσης από το προσωπικό επίπεδο κινδύνου, το οποίο καθορίζεται από διάφορα κριτήρια, όπως το εισόδημα, η ηλικία, η κατάσταση (ανύπαντρος, συνεταιρισμός, οικογένεια), η ικανότητα αποπληρωμής του δανείου, τα περιουσιακά στοιχεία, η επαγγελματική κατάσταση κ.λπ.

### Πριν αναζητήσετε δάνειο, αναρωτηθείτε...

- Ποιες είναι οι πιο άμεσες ανάγκες της οικογένειάς σας;
- Ποιο είναι το ελάχιστο ποσό που μπορείτε να αντέξετε οικονομικά (βασικές δαπάνες);
- Ποια είναι η τρέχουσα επαγγελματική σας κατάσταση; Εάν έχετε πάρει άδεια, πιστεύετε ότι θα επιστρέψετε σύντομα στην εργασία σας; Εάν εξακολουθείτε να έχετε τη δουλειά σας, κινδυνεύει;
- Πόσα χρήματα έχετε στο κουτί αποταμίευσης/στους λογαριασμούς αποταμίευσης;
- Ποια είναι τα συνολικά μηνιαία έξοδα της οικογένειάς σας;





# ΠΛΟΥΤΟΣ

- Πού μπορείτε να κάνετε περικοπές ως οικογένεια και να εξασφαλίσετε μια αξιοπρεπή ζωή για την οικογένειά σας ώστε να ξεπεράσει την έκτακτη ανάγκη;
- Πόσους μήνες θα διαρκέσουν τα χρήματά σας; (σύνολο αποταμιεύσεων διαιρούμενο με τα ελάχιστα μηνιαία έξοδα = σύνολο # μηνών)

## Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη

### Δραστηριότητα 1

Δημιουργήστε έναν προϋπολογισμό.

ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΕΞΟΔΑ
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ:</b>	<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΞΟΔΟ:</b>

### Δραστηριότητα 2

1. Η αδελφή μου αντιμετώπισε τρομερό πρόβλημα πέρυσι. Χρειαζόταν να δανειστεί χρήματα για το γάμο της κόρης της και ανόητα τα δανείστηκε από έναν \_\_\_\_\_ [απάντηση: τοκογλύφος] που της χρέωσε πολύ υψηλά επιτόκια. Δεν γνώριζε ότι οι τοκογλύφοι χρεώνουν υψηλούς τόκους.



Co-funded by  
the European Union



PLOUTOS

2. Έκανα με επιτυχία αίτηση για δάνειο από την τράπεζα και πρέπει να πάω εκεί αύριο για να υπογράψω τα χαρτιά. Η μητέρα μου, η οποία διατηρεί ένα επιτυχημένο καφέ, συμφώνησε ευγενικά να είναι η \_\_\_\_\_ [απάντηση: εγγυήτρια] και έτσι θα συνυπογράψει.
3. Βάλαμε ... **50 ευρώ** σε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό για τον γιο μας όταν γεννήθηκε. Χθες ήταν τα 6<sup>th</sup> γενέθλιά του και του δείξαμε το τελευταίο υπόλοιπο το οποίο είναι τώρα υψηλότερο από πριν. Ήθελε να μάθει γιατί το ποσό αυξήθηκε με τα χρόνια και του είπαμε ότι αυτό οφείλεται στο \_\_\_\_\_ [απάντηση: τόκος].
4. Μια συνάδελφός μου στο σχολείο προσπαθεί να αποτρέψει την τράπεζα από το να κατασχέσει το σπίτι της, αφού \_\_\_\_\_ [απάντηση: αθέτησε] τις πληρωμές του ενυπόθηκου δανείου.
5. Πέρυσι άνοιξε ένα νέο \_\_\_\_\_ [απάντηση: ίδρυμα μικροχρηματοδότησης] στο χωριό μας και ενταχθήκαμε. Έχουμε έναν βασικό αποταμιευτικό λογαριασμό εκεί γιατί είναι τόσο βολικό.
6. Ο σύζυγός μου έχει ένα φορτηγό φαγητού. Πέρυσι, όταν έκανε αίτηση για δάνειο για να επεκτείνει την επιχείρησή του, έπρεπε να προσφέρει το φορτηγό στην τράπεζα ως \_\_\_\_\_ [απάντηση: εγγύηση].
7. Όταν ήμουν νέος, χρωστούσα επειδή έκανα πολλές αγορές με το \_\_\_\_\_ [απάντηση: πίστωση]. Έχασα την αίσθηση του πόσα χρωστούσα και τα οικονομικά μου έγιναν χάλια.

Προτεινόμενο  
ερωτηματολόγιο  
αξιολόγησης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Αναφορές

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Γλωσσάριο/Όροι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3



Co-funded by  
the European Union



<b>Ενότητα 2 - Διαχείριση προσωπικών οικονομικών</b>	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι τα προσωπικά οικονομικά</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν πώς να διαχειρίζονται τα προσωπικά τους οικονομικά</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν για τους βασικούς τομείς της διαχείρισης των προσωπικών οικονομικών</li><li>• Οι μαθητές θα καταλάβουν πόσο σημαντικό είναι να έχουν τον έλεγχο των προσωπικών τους οικονομικών.</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά την ολοκλήρωση αυτής της ενότητας, οι φοιτητές θα είναι σε θέση να: <ul style="list-style-type: none"><li>• να ξέρουν τι είναι τα προσωπικά οικονομικά</li><li>• να είναι εξοικειωμένοι με τη διαχείρισή του</li><li>• να θέσουν προσωπικούς οικονομικούς στόχους</li><li>• κατηγοριοποιούν τα έξοδά τους ανάλογα με το εισόδημά τους</li><li>• χρησιμοποιούν εφαρμογές διαχείρισης προσωπικών οικονομικών</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1) Εισαγωγή στη διαχείριση προσωπικών οικονομικών</li><li>2) Εξερευνήστε blogs και εφαρμογές οικονομικής διαχείρισης</li><li>3) Άσκηση/δραστηριότητα στην τάξη:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ο εκπαιδευτής παρουσιάζει σχετικές εφαρμογές για τη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών (όπως το Mint) και παρέχει τους συνδέσμους τους στους μαθητές.</li><li>✓ Οι μαθητές, που εργάζονται μόνοι τους, καλούνται να συμπληρώσουν τα έξοδά τους στην εφαρμογή και να εργαστούν με την παρακολούθηση.</li><li>✓ Η τάξη συζητά αν τα έξοδά τους είναι λιγότερα από τα έσοδά τους και ποιες κατηγορίες μπορούν να ελαχιστοποιηθούν.</li></ul></li></ol>





# ΠΛΟΥΤΟΣ

	Απαιτούμενα υλικά/εργαλεία: <ul style="list-style-type: none"><li>• PC</li><li>• Προβολέας</li><li>• Σύνδεση στο Internet</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες

Ο όρος "προσωπική οικονομική διαχείριση" αναφέρεται στους τρόπους με τους οποίους ένα άτομο διαχειρίζεται τα προσωπικά του οικονομικά καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του, προκειμένου να αξιοποιήσει στο έπακρο τα περιουσιακά του στοιχεία στην καθημερινή ζωή και να προγραμματίσει το μέλλον του.

### **Τι είναι τα προσωπικά οικονομικά;**

Σύμφωνα με τον ορισμό που παρέχει η Investopedia, "τα προσωπικά οικονομικά εξηγούν όλες τις οικονομικές αποφάσεις και ενέργειες που λαμβάνονται από ένα άτομο ή νοικοκυριό και περιλαμβάνουν τον προϋπολογισμό, τις τραπεζικές εργασίες, την ασφάλιση, τον προγραμματισμό υποθηκών, τις επενδύσεις, τη φορολογία, την αποταμίευση, τον προγραμματισμό περιουσίας και τον προγραμματισμό συνταξιοδότησης".

### **Τι περιλαμβάνει μια προσωπική οικονομική διαχείριση;**

Ως εκ τούτου, η διαχείριση των προσωπικών οικονομικών περιλαμβάνει όλα τα χαρακτηριστικά και τις πτυχές του τρόπου διαχείρισης του εισοδήματός σας, του χρέους και των αποταμιεύσεών σας, συμπεριλαμβανομένων διαφόρων στρατηγικών:

- ✓ **Διαχείριση του εισοδήματός σας.** Μπορείτε να διαχειριστείτε το εισόδημά σας δαπανώντας λιγότερα από όσα κερδίζετε. Αν έχετε οικονομική παιδεία, μπορείτε να θέσετε στόχους προκειμένου να αποταμιεύσετε και να επενδύσετε τα χρήματά σας.
- ✓ **Διαχείριση του χρέους σας.** Το κλειδί είναι να αποφύγετε το χρέος. Αν έχετε χρέος, προσπαθήστε να το εξαλείψετε όσο το δυνατόν περισσότερο. Για παράδειγμα, σταματήστε να χρησιμοποιείτε τις πιστωτικές σας κάρτες και θέστε στόχους για την αποπληρωμή τους. Οι ειδικοί προτείνουν να διατηρείτε τις πληρωμές του χρέους σας κάτω από το 20% του εισοδήματός σας.
- ✓ **Διαχείριση των αποταμιεύσεων και των επενδύσεών σας.** Διαχειριστείτε τον προσωπικό σας





## ΠΛΟΥΤΟΣ

προϋπολογισμό προκειμένου να αυξήσετε τις αποταμιεύσεις σας και να είστε προετοιμασμένοι για κάθε απρόβλεπτο κόστος. Επίσης, να διαχειρίζεστε τις επενδύσεις σας, διότι αυτές θα σας αποφέρουν κέρδη και θα αυξήσουν τον πλούτο σας.

### Με τι ασχολείται η διαχείριση των προσωπικών οικονομικών;

- Οικογενειακοί ή ατομικοί προϋπολογισμοί,
- Βελτίωση της ευημερίας
- Προσωπικές αποταμιεύσεις και επενδύσεις
- Προετοιμασία για απροσδόκητα έξοδα
- Η χρήση πιστωτικών καρτών

### Πώς επηρεάζει η οικονομία τα προσωπικά σας οικονομικά;

Οι αλλαγές στην οικονομία μπορεί να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική σας ζωή, ιδίως αν έχετε περιορισμένο προϋπολογισμό. Για παράδειγμα, ο πληθωρισμός μπορεί να κάνει τα καταναλωτικά αγαθά πιο ακριβά και η αύξηση των επιτοκίων μπορεί να κάνει τη λήψη δανείου πιο δαπανηρή. Αυτοί και άλλοι παράγοντες μπορούν να καταστήσουν την επίτευξη των οικονομικών σας στόχων περισσότερο ή λιγότερο δύσκολη, ανάλογα με την κατεύθυνση προς την οποία κινείται η οικονομία.

Επίσης, ο όρος "διαχείριση προσωπικών οικονομικών" είναι γνωστός ως το είδος του λογισμικού που χρησιμοποιείται για εφαρμογές προσωπικών οικονομικών.

**Fun Fact:** Το πρώτο λογισμικό υπάρχει από το 1983, όταν ο Scott Cook είδε τη σύζυγό του να παλεύει με όλη τη γραφειοκρατία που συνεπάγεται η πληρωμή λογαριασμών με το χέρι. Ως εκ τούτου, άρχισε να διερευνά πώς να απλοποιήσει ή να αυτοματοποιήσει τη διαδικασία. Συνεργάστηκε με έναν προγραμματιστή στο Πανεπιστήμιο του Στάνφορντ, τον Tom Roulx, ο οποίος συμφώνησε να γράψει ένα απλό πρόγραμμα εξισορρόπησης επιταγών. Το λογισμικό αυτό έγινε το διάσημο πρόγραμμα [Quicken](#).

### Η σημασία των προσωπικών οικονομικών και η διαχείρισή τους







## PLOUTOS

Τα προσωπικά οικονομικά διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη ζωή του ανθρώπου όσον αφορά τις οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες. Οι καθημερινές δαπάνες μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά τον προσωπικό μας προϋπολογισμό, τη χρησιμότητα των πιστωτικών καρτών και την ύπαρξη οποιουδήποτε χρέους, με αποτέλεσμα να κινδυνεύει η οικονομική μας ισορροπία. Επιπλέον, τα άτομα ή οι οικογένειες θα πρέπει να αναζητούν κάθε πιθανή ευκαιρία και να έχουν επίγνωση κάθε είδους κινδύνου. Για το λόγο αυτό, είναι ζωτικής σημασίας να είστε οικονομικά εγγράμματοι και να έχετε τις ικανότητες για μια προσωπική οικονομική διαχείριση.

Μια επιτυχημένη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών σας επιτρέπει να είστε οικονομικά σταθεροί και να εξασφαλίσετε αυτή τη σταθερότητα στο μέλλον.

Γιατί;

1. **Μπορείτε να διαχειριστείτε καλύτερα το εισόδημά σας:** Κατά τη διαδικασία διαχείρισης των προσωπικών σας οικονομικών είστε σε θέση να κατανοήσετε την πραγματική αξία των χρημάτων που κερδίζετε. Διατηρούν τον τρόπο ζωής σας; Χρειάζεστε περισσότερες πηγές εισοδήματος; Ποιες επενδύσεις είναι οι καλύτερες προκειμένου να αυξήσετε το εισόδημά σας; Με τη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών, θα γνωρίζετε ανά πάσα στιγμή την οικονομική σας κατάσταση.

**Συμβουλή:** [Money Task Force](#): Για να κατανοήσετε σε βάθος τα οικονομικά σας, διαβάστε ιστολόγια οικονομικής διαχείρισης, όπως αυτά του Money [Task Force](#).

2. **Μπορείτε να οργανώσετε τις δαπάνες και τις αποταμιεύσεις σας ανάλογα με το εισόδημά σας:** Η διαχείριση των προσωπικών οικονομικών σας επιτρέπει να παρακολουθείτε σωστά τα έξοδά σας. Έχετε κατά νου ότι η σωστή διαχείριση των προσωπικών οικονομικών δίνει προτεραιότητα στις αποταμιεύσεις έναντι των δαπανών. Θα πρέπει να βάζετε στην άκρη ένα χρηματικό ποσό που αντιπροσωπεύει τις αποταμιεύσεις σας πριν ξοδέψετε ολόκληρο το εισόδημά σας. Στη συνέχεια, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε αυτά που απομένουν για τις δαπάνες σας. Επιπλέον, μπορείτε να κατηγοριοποιήσετε τα έξοδά σας σε "αναπόφευκτα" έξοδα -όπως το ενοίκιο και η ασφάλιση- και στις διακριτικές σας δαπάνες, όπως η ψυχαγωγία ή το φαγητό έξω. Αν ξοδεύετε περισσότερα χρήματα σε διακριτικές δαπάνες, τότε μπορείτε να προσπαθήσετε να τις ελαχιστοποιήσετε για να αποφύγετε το





## ΠΛΟΥΤΟΣ

χρέος και να εξοικονομήσετε κάποια επιπλέον χρήματα. Όλη η διαδικασία που αναφέρθηκε παραπάνω, οδηγεί στη δημιουργία του προσωπικού σας προϋπολογισμού.

**Συμβουλή:** Χρησιμοποιήστε οικονομικές εφαρμογές - Για να παρακολουθείτε εύκολα τα έξοδά σας, κατεβάστε οικονομικές εφαρμογές. Παρακάτω μπορείτε να δείτε μια λίστα με ορισμένες δωρεάν εφαρμογές:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΟΣΤΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΑ
Καλύτερο συνολικά <a href="#">Μέντα</a>	Δωρεάν	Ναι
Το καλύτερο για τη διαχείριση πλούτου <a href="#">Προσωπικό κεφάλαιο</a>	Δωρεάν	Ναι
Το καλύτερο για πληρωμή λογαριασμών <a href="#">Πρίσμα</a>	Δωρεάν	Ναι
Το καλύτερο για κοινά έξοδα <a href="#">Spendee</a>	Δωρεάν, συμπεριλαμβανομένης της προαιρετικής αναβάθμισης επί πληρωμή	Μόνο με το πρόγραμμα Premium

ή Φτιάξτε μια λίστα ελέγχου - Θα πρέπει να φτιάξετε μια λίστα με τα έξοδα που πρόκειται να πληρώνετε σε μηνιαία βάση. Με αυτόν τον τρόπο, μπορείτε να διαχειριστείτε τον προϋπολογισμό σας ανάλογα με τα έξοδά σας. Χρησιμοποιήστε το παρακάτω πρότυπο για να εμφανίσετε τα έξοδά σας.

Γράψτε έναν κατάλογο με όλα τα έξοδα που αναμένετε να έχετε κατά τη διάρκεια ενός μήνα.	
Μηνιαία έξοδα	Χρήματα ανά μήνα (€)
Πληρωμές στεγαστικών δανείων ή ενοίκιο στέγασης	





# ΠΛΟΥΤΟΣ

Λογαριασμοί στέγασης για υπηρεσίες (εάν δεν περιλαμβάνονται στο ενοίκιο στέγασης)	
Πληρωμές αυτοκινήτων	
Πιστωτικές κάρτες Χρέος	
Αποπληρωμή δανείου	
Ασφάλιση	
Παντοπωλεία	
Υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	
Ψυχαγωγία	
Προσωπική φροντίδα	
Τρώγοντας έξω	
Φροντίδα παιδιών	
Κόστος μεταφοράς/βενζίνη	
Ταξίδι	
Φοιτητικά δάνεια	
Αποταμίευση	
Δωρεές	
<b>Συνολικό ποσό (€)</b>	





3. **Μπορείτε να ορίσετε εφικτούς οικονομικούς στόχους:** Όταν είστε οικονομικά εγγράμματοι και έχετε τις απαραίτητες γνώσεις σχετικά με τη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών, θα είστε σε θέση να καταλάβετε αν οι στόχοι σας είναι ρεαλιστικοί.

**Βραχυπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι Vs Μακροπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι**

**Βραχυπρόθεσμοι στόχοι:** Οι στόχοι που είστε σε θέση να επιτύχετε μέσα στο επόμενο έτος περίπου. Για παράδειγμα, αναπτύξτε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης που να μπορεί να καλύψει τουλάχιστον τρεις μήνες από τα έξοδα διαβίωσής σας ή περιορίστε τις χρεώσεις των πιστωτικών σας καρτών σε όσα μπορείτε να αποπληρώνετε κάθε μήνα.

**Μακροπρόθεσμοι στόχοι:** Οι στόχοι που χρειάζονται πέντε ή περισσότερα χρόνια για να επιτευχθούν και γενικά αντιπροσωπεύουν σημαντικά γεγονότα της ζωής. Για παράδειγμα, η συνταξιοδότηση, η προκαταβολή ενός σπιτιού, η αποταμίευση για την εκπαίδευση ενός παιδιού (ή εγγονιού).

**Συμβουλή:** Μέσω της προσωπικής οικονομικής διαχείρισης, μπορείτε να θέσετε τους οικονομικούς σας στόχους ακολουθώντας τα παρακάτω βήματα:





# PLOUTOS

**Assess Your Priorities:** For example, if you set a goal to be debt-free in a year, you should use your budget in order to pay off your debts instead of investing or buying luxury items. You can also prioritize your short-term goals instead of your long-term ones.

**Line Them Up:** Use a table in order to organize your long-term and short-term goals. Number your goals starting from one and have the shortest timeline. Prioritizing your goals can vary according to the period of time that you want to reach them.

**Be SMART:** Set your goals to be Specific, Measurable, Achievable, Relevant, and Timely.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

**Check Your Budget:** When you are aware of your income and how much money you spend each month, you'll get an idea of the amount that you can set as your goal. In addition, when you check your budget frequently, you are able to see if your earnings are enough to meet your goals.

**Monitor Your Progress:** Keep track on your finances in order to know if you're reaching or moving away from your goal. Thus, a financial management plan helps in controlling the stage you are in towards reaching your goals.

Successful setting of financial goals!

## Μερικά πρακτικά παραδείγματα προσωπικών οικονομικών είναι:

- Μάθετε για τον προϋπολογισμό σας, εξισορροπήστε τα έσοδά σας με τα έξοδά σας, εξασφαλίστε κεφάλαια για αγορές ζωτικής σημασίας, αποταμιεύστε για τη συνταξιοδότηση, προγραμματίστε τους φόρους, αγοράστε ασφάλειες και κάντε προσπάθειες για επενδύσεις.
- Προγραμματισμός ως άτομο ή ως οικογένεια σχετικά με το πώς το συνολικό εισόδημα θα μπορούσε να κατανεμηθεί σε διάφορες κατηγορίες, όπως το στεγαστικό δάνειο, η εκπαίδευση του παιδιού, τα ιατρικά έξοδα κ.λπ.
- Να αποφασίσετε να εξοικονομήσετε ή όχι ένα συγκεκριμένο ποσό για κάποιες δαπάνες ή να το φυλάξετε για το μέλλον.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

## Οι βασικοί τομείς της διαχείρισης των προσωπικών οικονομικών

Οι βασικοί τομείς της διαχείρισης των προσωπικών οικονομικών περιλαμβάνουν το εισόδημα, τις δαπάνες, τις αποταμιεύσεις, τις επενδύσεις και την προστασία.

### Εισόδημα

Το εισόδημα είναι ο πυρήνας των προσωπικών οικονομικών. Αναφέρεται στο σύνολο του ποσού που λαμβάνετε και μπορεί να καταμετρηθεί σε δαπάνες, αποταμιεύσεις, επενδύσεις και προστασία. Εν συντομία, το εισόδημα είναι όλα τα χρήματα που κερδίζετε αυτή τη στιγμή, όπως μισθοί, ημερομίσθια, μερίσματα και άλλες πηγές εισροής μετρητών.

### Δαπάνες

Οι δαπάνες αποτελούν εκροή μετρητών. Οι δαπάνες περιλαμβάνουν ενοίκιο, υποθήκη, ψώνια, χόμπι, φαγητό έξω, επίπλωση σπιτιού, επισκευές σπιτιού, ταξίδια και ψυχαγωγία. Η διαχείριση των δαπανών είναι μια κρίσιμη πτυχή των προσωπικών οικονομικών. Οι συνολικές σας δαπάνες θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν ένα μικρότερο ποσό από το εισόδημά σας, ώστε να έχετε αρκετά χρήματα για να καλύψετε τα έξοδά σας και να αποφύγετε να χρεωθείτε. Το χρέος μπορεί να είναι καταστροφικό οικονομικά, ιδίως με τα υψηλά επιτόκια που χρεώνουν οι πιστωτικές κάρτες.

### Εξοικονόμηση

Η αποταμίευση είναι το εισόδημα που απομένει μετά τις δαπάνες. Η αποταμίευση θα πρέπει να είναι σε θέση να καλύψει μεγάλα έξοδα ή έκτακτες ανάγκες. Ως εκ τούτου, τα άτομα θα πρέπει να επιδιώκουν να έχουν κάποιες αποταμιεύσεις για να καλύπτουν τυχόν διακυμάνσεις στο εισόδημα και τις δαπάνες.

### Επενδύσεις

Η επένδυση περιλαμβάνει την αγορά περιουσιακών στοιχείων, όπως μετοχές και ομόλογα, με σκοπό την απόδοση των χρημάτων που επενδύονται και την αύξηση του συνολικού σας πλούτου. Η επένδυση ενέχει πολλούς κινδύνους και μπορεί να προκαλέσει απώλειες. Ως εκ τούτου, η πρόσληψη ενός επαγγελματία συμβούλου μπορεί να σας βοηθήσει να μάθετε πώς να επενδύετε με ασφάλεια τα χρήματά σας.





# PLOUTOS

Εναλλακτικά, θα μπορούσατε να διαβάσετε και να μελετήσετε σχετικά με τις επενδυτικές ευκαιρίες.

## Προστασία

Η προστασία αναφέρεται στις μεθόδους που χρησιμοποιούν οι άνθρωποι για να προστατευτούν από απρόβλεπτα γεγονότα. Η ασφάλιση ζωής και η ασφάλιση υγείας είναι παραδείγματα που μπορούν να σας υποστηρίξουν σε περιπτώσεις ασθενειών ή ατυχημάτων. Επίσης, άλλες μέθοδοι προστασίας είναι ο σχεδιασμός της περιουσίας και της συνταξιοδότησης.

## Ο κανόνας 70% 20% 10%

Μια χρήσιμη επιλογή που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως εργαλείο οικονομικού προγραμματισμού είναι να καταγράφετε τα χρήματα του εισοδήματός σας σε μηνιαία βάση και να χρησιμοποιείτε τον κανόνα 70% 20% 10%. Αυτός ο κανόνας σας βοηθά να απεικονίσετε το ποσό των χρημάτων που μπορείτε να χωρέσετε σε κάθε κατηγορία και πού θα μπορούσατε να ξοδέψετε. Ο κανόνας 70% 20% 10% έχει ως στόχο να σας βοηθήσει να ξοδεύετε, να αποταμιεύετε και να επενδύετε μακροπρόθεσμα. Ο κανόνας είναι απλός:

- Γράψτε το μηνιαίο εισόδημά σας
- Διαιρέστε το μηνιαίο εισόδημα με τα ακόλουθα ποσοστά
- 70% για έξοδα
- 20% για επενδύσεις
- 10% για αποταμιεύσεις ή χρέη

Συμβουλή: Παρακολουθήστε το παρακάτω βίντεο για βαθύτερη κατανόηση:

<https://www.youtube.com/watch?v=pYJOCuzHtVs>

### Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη

Οι μαθητές εργάζονται και καλούνται να περάσουν από τις διάφορες εφαρμογές διαχείρισης προσωπικών οικονομικών προκειμένου να παρακολουθήσουν τα έξοδά τους- παρουσιάζουν αν έχουν ισορροπία μεταξύ των εσόδων και των εξόδων τους.







# ΠΛΟΥΤΟΣ

<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





Ενότητα 3 - Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (Τι είναι το mobile money, το κρυπτονόμισμα κ.λπ.)	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες</li><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι το mobile money</li><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι το κρυπτονόμισμα</li><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι το blockchain</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν πώς να επενδύουν σε κρυπτονομίσματα</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν για τους κύριους τύπους κρυπτονομισμάτων</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν για τη διαφορά μεταξύ του mobile money και της mobile banking.</li><li>• Οι μαθητές θα προσδιορίσουν τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα του mobile money</li><li>• Οι μαθητές θα προσδιορίσουν τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα των κρυπτονομισμάτων</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά την ολοκλήρωση αυτής της ενότητας, οι φοιτητές είναι σε θέση να: <ul style="list-style-type: none"><li>• να γνωρίζουν τι είναι οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες όπως το mobile money και το κρυπτονόμισμα</li><li>• να είστε εξοικειωμένοι με την ορολογία τους όπως το blockchain</li><li>• να κατανοήσουν τους κινδύνους των αναφερόμενων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών</li><li>• να γνωρίζουν τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα των αναφερόμενων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών</li><li>• χρησιμοποιούν πλατφόρμες mobile money</li><li>• να διερευνήσουν αν μπορούν να επενδύσουν σε κρυπτονομίσματα</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Εισαγωγή στο κινητό χρήμα και το κρυπτονόμισμα</li><li>✓ Επισκεφθείτε τις πλατφόρμες των πρακτόρων mobile money</li><li>✓ Άσκηση/δραστηριότητα στην τάξη:</li></ul>





	<p>Δραστηριότητα 1:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Οι εκπαιδευτές ζήτησαν από τους εκπαιδευόμενους να πλοηγηθούν στις διάφορες πλατφόρμες των πρακτόρων κινητών χρημάτων</li><li>✓ Οι μαθητές διαβάζουν περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το πώς μπορούν να χρησιμοποιήσουν το κινητό χρήμα</li></ul> <p>Δραστηριότητα 2:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Οι μαθητές παρακολουθούν βίντεο σχετικά με τα κρυπτονομίσματα</li><li>✓ Στη συνέχεια απαντούν στις ακόλουθες ερωτήσεις: Επενδύει κάποιος από εσάς σε κρυπτονομίσματα; Αν ναι, ποιο είδος; Θα θέλατε να επενδύσετε σε κρυπτονομίσματα; Γιατί; Φοβάστε τον κίνδυνο που προκαλεί η πολυπλοκότητά τους;</li></ul> <p>Απαιτούμενα υλικά/εργαλεία:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ PC</li><li>✓ Προβολέας</li><li>✓ Σύνδεση στο Internet</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες

### **Τι είναι οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες;**

Ο όρος "χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες" αναφέρεται στις οικονομικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, ο οποίος περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα επιχειρήσεων που διαχειρίζονται χρήματα, συμπεριλαμβανομένων πιστωτικών συνεταιρισμών, τραπεζών, εταιρειών πιστωτικών καρτών, ασφαλιστικών εταιρειών, λογιστικών εταιρειών, εταιρειών καταναλωτικής χρηματοδότησης, χρηματιστηριακών εταιρειών, επενδυτικών κεφαλαίων, διαχειριστών ατομικών περιουσιακών στοιχείων και ορισμένων επιχειρήσεων που χρηματοδοτούνται από την κυβέρνηση.

### **Τι είναι το mobile money;**

Σύμφωνα με την έρευνα του ΔΝΤ για τη χρηματοοικονομική πρόσβαση, "το mobile money είναι ένα ψηφιακό μέσο ανταλλαγής και αποθήκευσης (ψηφιακό πορτοφόλι) αξίας με τη χρήση λογαριασμών mobile money, το





## PLOUTOS

οποίο διευκολύνεται από ένα δίκτυο πρακτόρων *mobile money*. Πρόκειται για μια χρηματοπιστωτική υπηρεσία που προσφέρεται στους πελάτες της από έναν φορέα εκμετάλλευσης δικτύου κινητής τηλεφωνίας ή άλλη οντότητα που συνεργάζεται με φορείς εκμετάλλευσης δικτύου κινητής τηλεφωνίας, ανεξάρτητα από το παραδοσιακό τραπεζικό δίκτυο. Για τη χρήση των υπηρεσιών *mobile money* δεν απαιτείται τραπεζικός λογαριασμός - η μόνη προϋπόθεση είναι ένα βασικό κινητό τηλέφωνο".

Μπορεί να περιέχει όχι μόνο χρήματα, αλλά και κουπόνια, πόντους επιβράβευσης, κάρτες αξίας και μέλους κ.λπ.

Τα παραδείγματα λύσεων κινητών χρημάτων περιλαμβάνουν [mPESA](#) , [Alepo](#), [Obopay](#), [DeeMoney](#) , [Opay](#) , [Moniepoint](#), [XpressTeller](#) , [PAGA](#) κ.λπ.

Τα συστήματα κινητού χρήματος υποστηρίζουν τη χρηματοπιστωτική ένταξη και δημιουργούν μια επιχειρηματική ευκαιρία στην αγορά για τους παρόχους. Οι περισσότεροι άνθρωποι και μικρές επιχειρήσεις στις αναδυόμενες οικονομίες σήμερα δεν έχουν πρόσβαση σε επίσημες αποταμιεύσεις και πιστώσεις και δεν είναι σε θέση να συμμετέχουν πλήρως στο επίσημο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Πραγματοποιούν συναλλαγές μόνο με μετρητά, δεν μπορούν να αποταμιεύσουν και να επενδύσουν τα χρήματά τους με ασφάλεια και πρέπει να βασίζονται σε ανεπίσημους δανειστές και προσωπικά δίκτυα για πιστώσεις. Ακόμη και όσοι έχουν πρόσβαση μπορούν να πληρώσουν ακριβά για ένα περιορισμένο φάσμα προϊόντων. Η προσέγγιση ατόμων και μικρών επιχειρήσεων με προϊόντα που υπερβαίνουν τις πληρωμές και μπορούν να βελτιώσουν σημαντικά την οικονομική τους ζωή οδηγεί στην επιτυχή οικονομική ένταξη.

### **Mobile money vs mobile banking**

Η τραπεζική μέσω κινητού είναι η χρήση μιας εφαρμογής σε μια κινητή συσκευή για την πρόσβαση και την εκτέλεση τραπεζικών υπηρεσιών, όπως καταθέσεις επιταγών, αναζήτηση υπολοίπου και μεταφορές πληρωμών. Ως εκ τούτου, οι υπηρεσίες που προσφέρουν το κινητό τηλέφωνο ως ένα ακόμη κανάλι πρόσβασης σε ένα παραδοσιακό τραπεζικό προϊόν θεωρούνται *mobile banking* και όχι *mobile money*.

### **Τι είναι το κρυπτονόμισμα;**

Σύμφωνα με την [Investopedia](#) ο ορισμός του κρυπτονομίσματος είναι: "ένα ψηφιακό ή εικονικό νόμισμα που





## PLOUTOS

εξασφαλίζεται με κρυπτογραφία, η οποία καθιστά σχεδόν αδύνατη την παραχάραξη ή τη διπλή δαπάνη. Πολλά κρυπτονομίσματα είναι αποκεντρωμένα δίκτυα που βασίζονται στην τεχνολογία blockchain - ένα κατακεντρωμένο βιβλίο που επιβάλλεται από ένα ανομοιογενές δίκτυο υπολογιστών. Ένα καθοριστικό χαρακτηριστικό των κρυπτονομισμάτων είναι ότι γενικά δεν εκδίδονται από καμία κεντρική αρχή, καθιστώντας τα θεωρητικά απρόσβλητα από κυβερνητικές παρεμβάσεις ή χειραγώγηση".

Τα κρυπτονομίσματα μπορούν να εξορύσσονται, να αγοράζονται από ανταλλακτήρια κρυπτονομισμάτων ή να ανταμείβονται για εργασία που γίνεται σε μια αλυσίδα μπλοκ. Συνήθως, οι ιστότοποι ηλεκτρονικών καταστημάτων δεν επιτρέπουν αγορές με χρήση κρυπτονομισμάτων. Στην πραγματικότητα, τα κρυπτονομίσματα, ακόμη και τα δημοφιλή όπως το Bitcoin, χρησιμοποιούνται ελάχιστα για συναλλαγές λιανικής. Το κρυπτονομίσμα χρησιμοποιείται ως μέσο διαπραγμάτευσης, επένδυσης και ίσως για διασυνοριακές μεταφορές.



### Η ανάπτυξη του Mobile Money

Κατά την τελευταία δεκαετία, το mobile money υποστήριξε τα νοικοκυριά σε χώρες χαμηλού και μεσαίου εισοδήματος (LMICs) να μετακινηθούν από την άτυπη οικονομία μετρητών σε μια ψηφιακή οικονομία χωρίς αποκλεισμούς. Ο λόγος ήταν ότι το mobile money επεκτάθηκε από μια εξειδικευμένη προσφορά σε μια χούφτα αγορών σε μια κύρια χρηματοπιστωτική υπηρεσία. Το mobile money είναι μια τάση προς ένα πιο ψηφιοποιημένο οικοσύστημα, καθώς όλο και περισσότερα μετρητά μετατρέπονται σε ηλεκτρονικό χρήμα





# PLOUTOS

και είτε συνεχίζουν να κυκλοφορούν ως τέτοια είτε ξοδεύονται ψηφιακά, αντί να εξαργυρώνονται.

Χάρη στο mobile money, οι άνθρωποι ζουν ολοένα και πιο ψηφιακά, πραγματοποιώντας συναλλαγές πιο συχνά και για περισσότερους λόγους από ποτέ. Η ανάγκη για τρόπους χωρίς επαφές για την αγορά καθημερινών ειδών, την πληρωμή λογαριασμών, τη λήψη πληρωμών κρατικής υποστήριξης και την αποστολή χρημάτων στην οικογένεια κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19 αύξησε τη χρήση του κινητού χρήματος και οι άνθρωποι στράφηκαν περισσότερο προς το ψηφιακό.

Το 2021, αυτή η συνεχής ανάπτυξη συνέβαλε στο να φτάσει η αξία των συναλλαγών στο όριο των τρισεκατομμυρίων δολαρίων. Αυτό σημαίνει συναλλαγές αξίας σχεδόν 2 εκατομμυρίων δολαρίων ανά λεπτό.



Πηγή: GSMA παγκόσμια έρευνα υιοθέτησης

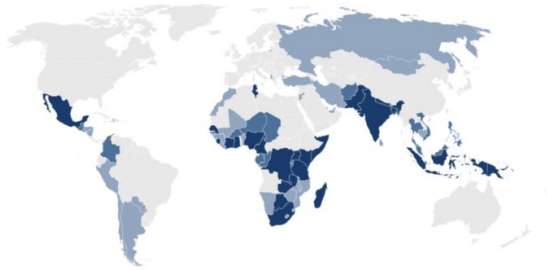
Η δημιουργία του κινητού χρήματος ως χρηματοπιστωτικής υπηρεσίας σε ένα παγκόσμιο και ποικίλο οικοσύστημα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που βασίζονται σε κινητά τηλέφωνα και επεκτείνονται πολύ πέρα από τα P2P, Cash-In και Cash-Out, πέτυχε να συμπεριλάβει οικονομικά πληθυσμούς με χαμηλό εισόδημα και είναι πλέον παρούσα σε σχεδόν εκατό χώρες.



Co-funded by  
the European Union



Number of live mobile money services in 2012, by country

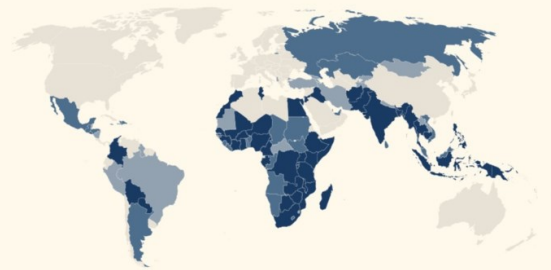


169 Services  
in 71 countries

1 service 2 services 3 or more services

Source: GSMA Mobile Money Deployment Tracker

Number of live mobile money services in 2021, by country



316 Services  
in 98 countries

1 service 2 services 3 or more services

Πηγή: GSMA mobile money deployment tracker

**Συμβουλή:** Παρακολουθήστε τα παρακάτω βίντεο για βαθύτερη κατανόηση του κινητού χρήματος:

<https://www.youtube.com/watch?v=BYgOQhBDBVo>

<https://www.youtube.com/watch?v=cBmdlVo6cMc&t=121s>

<https://www.youtube.com/watch?v=yE-jFQnu5Jg>

<https://www.youtube.com/watch?v=auatOeCM25c>

## Πλεονεκτήματα ενός λογαριασμού Mobile Money

Διάχυση

- Τα χρήματα μπορούν να μεταφερθούν σχεδόν οπουδήποτε
- Καμία ανάγκη για τράπεζες σε κοντινή απόσταση
- Ευκολότερες αγορές ηλεκτρονικών αγαθών και υπηρεσιών
- Περισσότερες επιλογές στην επιλογή τιμών/χαρακτηριστικών





**PLOUTOS**

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες μπορούν να παρέχονται σε άτομα που είναι γεωγραφικά δυσπρόσιτα ή/και έχουν πολύ χαμηλό εισόδημα.</li></ul>
Ασφάλεια/Ασφάλεια	<ul style="list-style-type: none"><li>• Πληρωμές χωρίς μετρητά που μειώνουν την εξάρτηση από τα μετρητά</li><li>• Καλύτερη παρακολούθηση των αρχείων συναλλαγών</li><li>• Αποτελεσματική οικονομική ασφάλεια</li><li>• Χαμηλότεροι εγγενείς κίνδυνοι από τη διαχείριση μετρητών (π.χ. απώλεια, κλοπή ή απάτη)</li><li>• Βελτιωμένη ασφάλεια σε σύγκριση με τη μέθοδο της πιστωτικής κάρτας</li></ul>
Προσιτότητα	<ul style="list-style-type: none"><li>• Χαμηλότερο κόστος συναλλαγών</li><li>• Πρόσβαση μέσω των περισσότερων βασικών τηλεφώνων που μειώνουν το κόστος συναλλαγής</li></ul>
Διαφάνεια	<ul style="list-style-type: none"><li>• Δεν υπάρχουν απαιτήσεις για μεσάζοντες για μεταφορές χρημάτων</li></ul>
Πρόσβαση	<ul style="list-style-type: none"><li>• Δεν χρειάζεται μακρύ ταξίδι για να στείλετε/παραλάβετε χρήματα σε τράπεζα</li><li>• Δεν στέκεστε σε μεγάλες ουρές για να πληρώσετε λογαριασμούς</li><li>• Άνεση στους πελάτες</li><li>• Αύξηση της προσβασιμότητας στις αγροτικές περιοχές</li></ul>



Co-funded by  
the European Union





**PLOUTOS**

Γνώσεις/δεξιότητες

- Ένα τεράστιο δίκτυο αντιπροσώπων που παρέχει προσωπική επαφή και εκπαίδευση σε όσους δεν είναι εξοικειωμένοι με την τεχνολογία του κινητού χρήματος.

### Εμπόδια στην κατοχή λογαριασμού κινητών χρημάτων

Αξίζει να σημειωθεί ότι πολλοί εγγεγραμμένοι λογαριασμοί κινητών χρημάτων δεν χρησιμοποιούνται πολύ ή καθόλου, και οι λόγοι και τα εμπόδια που το προκαλούν αυτό ποικίλλουν ευρέως ανάλογα με το πλαίσιο της χώρας.

Συνάφεια

- Προτίμηση μετρητών
- Εναλλακτικές λύσεις για τη μεταφορά χρημάτων
- Φίλος/μέλος της οικογένειας έχει λογαριασμό κινητών χρημάτων που μπορώ να χρησιμοποιήσω
- Χρήση Over-The-Counter
- Έλλειψη χρημάτων

Γνώσεις/δεξιότητες

- Δεν γνωρίζουν πώς να χρησιμοποιούν τα κινητά χρήματα
- Δυσκολίες στη χρήση του ακουστικού/Μπορεί να κάνει λάθη
- Αλφαριθμητισμός

Προσιτότητα

- Προσιτότητα

Πρόσβαση/Ενεργοποιητές

- Αναξιόπιστο δίκτυο
- Έλλειψη πρόσβασης σε πράκτορες
- Έλλειψη πρόσβασης σε ηλεκτρικό ρεύμα



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Έλλειψη απαραίτητης τεκμηρίωσης</li></ul>
Ασφάλεια/Ασφάλεια	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ασφάλεια και εμπιστοσύνη</li><li>• Μην εμπιστεύεστε τους πράκτορες</li></ul>
Άλλα	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι πράκτορες κινητών χρημάτων δεν έχουν μετρητά</li><li>• Η οικογένεια δεν εγκρίνει</li></ul>

**Οι συναλλαγές με κινητά χρήματα μπορούν να ολοκληρωθούν με διάφορους τρόπους:**

- ✓ Χρήση κινητού τηλεφώνου μέσω δικτύου κινητής τηλεφωνίας
- ✓ Χρήση κάρτας που έχει εκδοθεί από ψηφιακή τράπεζα ή παραδοσιακό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα
- ✓ Χρήση ενός κινητού τερματικού POS
- ✓ Υποστήριξη από έναν πράκτορα που λαμβάνει μετρητά από έναν πελάτη και πραγματοποιεί μεταφορά από το κινητό τηλέφωνο στο πορτοφόλι/τον τραπεζικό λογαριασμό του παραλήπτη

**Όλες οι συναλλαγές με οποιονδήποτε τρόπο ολοκληρώνονται συνήθως εντός 5 λεπτών.**

Ο αριθμός τηλεφώνου χρησιμεύει ως αριθμός λογαριασμού σας κατά τη διάρκεια μιας συναλλαγής μόνο με κινητό τηλέφωνο. Το υπόλοιπο του πορτοφολιού/λογαριασμού σας αποθηκεύεται στην κινητή συσκευή σας μέσω μιας εφαρμογής ή μιας επιλογής μενού στο κινητό σας τηλέφωνο που προστίθεται από τον πάροχο τηλεπικοινωνιών σας.

**Παράδειγμα!**

1. Αγοράστε μια κάρτα sim από Safaricom (Vodafone), Orange, MTN
2. Αποκτήστε το mPESA ή το PEGA ή το Oray ή το σχετικό δίκτυο
3. Συμμετέχετε στην επανάσταση του κινητού χρήματος.
4. Ξεκινήστε τις συναλλαγές με άλλους χρήστες και επιχειρήσεις στο mPesa ή στο σχετικό δίκτυο.

Επομένως, με ένα κινητό τηλέφωνο που κοστίζει μόλις 10€, μπορείτε να πληρώνετε λογαριασμούς, να κάνετε



Co-funded by  
the European Union



## PLOUTOS

συναλλαγές με άλλους χρήστες του mPesa ή του σχετικού δικτύου, να παίρνετε δάνεια κ.λπ. Συγκεκριμένα, οι πράκτορες κινητών χρημάτων διευκολύνουν τις καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών σε αγροτικές περιοχές όπου δεν υπάρχουν τράπεζες ή η πλησιέστερη τράπεζα είναι πολύ μακριά από τους κατοίκους.

### Μελέτη περίπτωσης!

Ένας ιδιοκτήτης καταστήματος διατηρεί μια μικρή επιχείρηση που πουλάει κρέας. Στο τέλος της ημέρας, ο εν λόγω Πελάτης συγκεντρώνει όλα τα μετρητά από τις καθημερινές πωλήσεις και πηγαίνει στον πλησιέστερο Πράκτορα Κινητών Χρημάτων. Στις αγροτικές περιοχές, συνήθως, αυτοί οι Πράκτορες βρίσκονται πολύ πιο κοντά στην τοποθεσία του πελάτη από ό,τι μια φυσική Τράπεζα.

Ο πράκτορας Mobile Money συλλέγει τα μετρητά και καταθέτει την ίδια αξία στο πορτοφόλι του πελάτη μείον τις χρεώσεις συναλλαγής.

Ως εκ τούτου, ο ιδιοκτήτης του καταστήματος έχει αξία στο πορτοφόλι του, την οποία μπορεί να χρησιμοποιήσει για να αγοράσει περισσότερα αγαθά ή να στείλει στο πορτοφόλι του μέλους της οικογένειάς του στο ίδιο τηλεπικοινωνιακό δίκτυο σε μια κοντινή πόλη. Ο πράκτορας κινητών χρημάτων κερδίζει μια προμήθεια για τη διεκπεραίωση αυτής της συναλλαγής.

### Η ιστορία των κρυπτονομισμάτων

#### ❖ 1998 - 2009 Τα προ-Bitcoin χρόνια

Το πρώτο καθιερωμένο κρυπτονόμισμα είναι το Bitcoin, το οποίο υπάρχει από το 2009 και η τεχνολογία στην οποία βασίζεται έχει ρίζες που πηγαίνουν ακόμη πιο πίσω. Για παράδειγμα, είχαν προηγηθεί απόπειρες δημιουργίας διαδικτυακών νομισμάτων με λογιστικά βιβλία που εξασφαλιζόνταν με κρυπτογράφηση, όπως τα μη πλήρως ανεπτυγμένα B-Money και Bit Gold.

#### ❖ 2008 - Ο μυστηριώδης κύριος Νακαμότο

Κάποιος που ονομάζεται Satoshi Nakamoto δημοσίευσε ένα έγγραφο με τίτλο Bitcoin - A Peer to Peer Electronic Cash System σε μια λίστα αλληλογραφίας για την κρυπτογραφία.

#### ❖ 2009 - Ξεκινά το Bitcoin

Το 2009 το λογισμικό Bitcoin έγινε διαθέσιμο στο κοινό και η διαδικασία των συναλλαγών καταγράφηκε και επαληθεύτηκε στην αλυσίδα μπλοκ (blockchain).





## PLOUTOS

### ❖ 2010 - Το Bitcoin αποτιμάται για πρώτη φορά

Καθώς τα Bitcoins δεν είχαν ποτέ αποτελέσει αντικείμενο διαπραγμάτευσης και χρησιμοποιούνταν μόνο για εξόρυξη, ήταν αδύνατο να αποδοθεί χρηματική αξία στις μονάδες του αναδυόμενου κρυπτονομίσματος. Το 2010 για πρώτη φορά κάποιος πούλησε 10.000 bitcoins για δύο πίτσες.

### ❖ 2011 - Εμφανίζονται ανταγωνιστικά κρυπτονομίσματα

Η δημοτικότητα των Bitcoins οδήγησε στην εμφάνιση εναλλακτικών κρυπτονομισμάτων, γνωστών ως altcoin. Τα altcoin (π.χ. Namecoin και Litecoin) προσπαθούν να βελτιώσουν τον αρχικό σχεδιασμό του Bitcoin προσφέροντας μεγαλύτερη ταχύτητα, ανωνυμία ή κάποιο άλλο πλεονέκτημα. Επί του παρόντος υπάρχουν πάνω από 1.000 κρυπτονομίσματα.

### ❖ 2013 - Η τιμή του Bitcoin καταρρέει.

Για δύο χρόνια η τιμή ενός Bitcoin έπεσε στα 300 δολάρια περίπου, ενώ τα προηγούμενα χρόνια η τιμή έφτανε τα 1.000 δολάρια.

### ❖ 2014 - Απάτες και κλοπές

Η ανωνυμία και η έλλειψη ελέγχου έκαναν το Bitcoin ελκυστικό για απάτες και κλοπές. Τον Ιανουάριο του 2014, το μεγαλύτερο ανταλλακτήριο Bitcoin στον κόσμο Mt.Gox βγήκε εκτός λειτουργίας και οι ιδιοκτήτες 850.000 Bitcoin δεν τα ξαναείδαν ποτέ. Οι έρευνες δεν έχουν καταλήξει μέχρι σήμερα.

### ❖ 2016 - Ethereum και ICOs.

Το 2016 δημιουργήθηκε το κρυπτονομίσμα με την ονομασία Ether στην πλατφόρμα Ethereum, προκειμένου να διευκολυνθούν οι έξυπνες συμβάσεις και οι εφαρμογές που βασίζονται στην αλυσίδα μπλοκ. Η άφιξη του Ethereum σηματοδοτήθηκε από την εμφάνιση των αρχικών προσφορών νομισμάτων (ICOs). Πρόκειται για πλατφόρμες συγκέντρωσης κεφαλαίων που προσφέρουν στους επενδυτές τη δυνατότητα να διαπραγματεύονται ουσιαστικά μετοχές ή μερίδια σε νεοφυείς επιχειρήσεις, με τον ίδιο τρόπο που μπορούν να επενδύσουν και να διαπραγματευτούν κρυπτονομίσματα.

### ❖ 2017 - Το Bitcoin φτάνει τα 10.000 δολάρια και συνεχίζει να αυξάνεται

Καθώς τα μέρη στα οποία μπορούσατε να ξοδέψετε τα Bitcoins αυξήθηκαν σταδιακά, η δημοτικότητα και η τιμολόγησή τους συνέχισαν να αυξάνονται.

### ❖ 2018: Επιστροφή στην πραγματικότητα

Η ανάπτυξη της αγοράς δεν ήταν βιώσιμη, και έτσι οι τιμές άρχισαν να μειώνονται σταδιακά.

### ❖ 2019-σήμερα: Επίλυση πραγματικών προβλημάτων

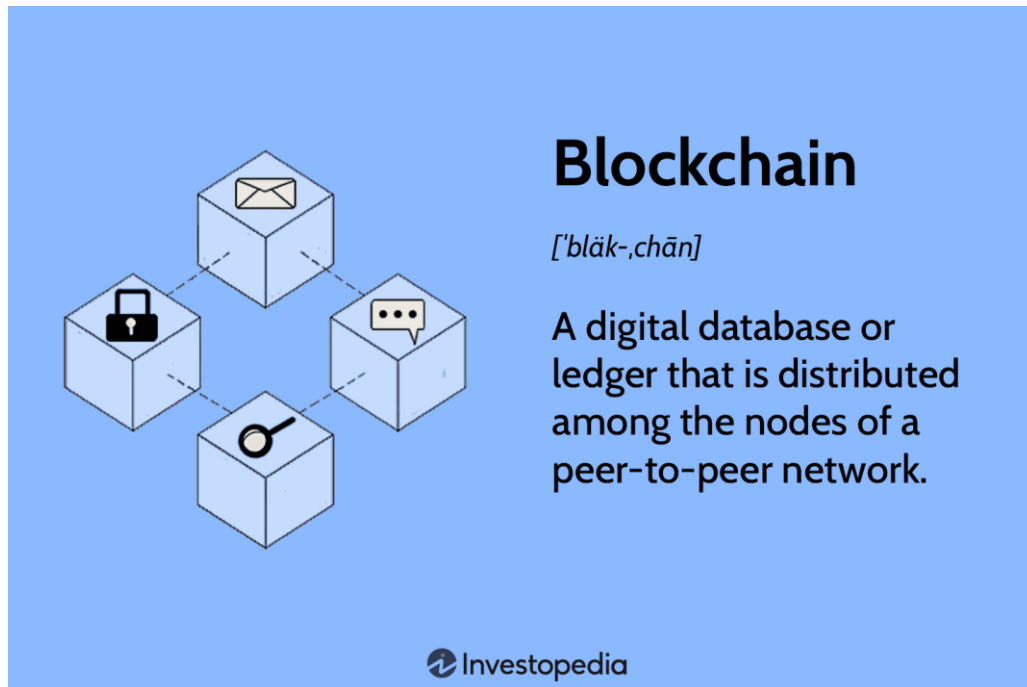




Τα κρυπτονομίσματα που επιβίωσαν κατάφεραν να αντιμετωπίσουν πραγματικά προβλήματα και να προσφέρουν νέες χρήσιμες υπηρεσίες χρησιμοποιώντας τη δύναμη της τεχνολογίας blockchain και των κρυπτονομισμάτων. Οι επενδυτές αναλύουν πλέον τα επιχειρηματικά σχέδια των νεοσύστατων επιχειρήσεων κρυπτογράφησης αντί να επενδύουν απλώς σε νέα κρυπτονομίσματα με βάση τη χρησιμότητά τους στις καθημερινές αγορές και πωλήσεις. Τα σημερινά έργα κρυπτογράφησης συναντώνται στα τυχερά παιχνίδια, τα βιντεοπαιχνίδια, τον αθλητισμό, τη διαχείριση ταυτοτήτων, τη χρηματοδότηση και άλλους κλάδους.

## Τι είναι η αλυσίδα μπλοκ;

Η αλυσίδα μπλοκ είναι ένα σύνολο συνδεδεμένων μπλοκ πληροφοριών σε ένα διαδικτυακό λογιστικό βιβλίο, στο οποίο κάθε μπλοκ περιέχει ένα σύνολο συναλλαγών που έχουν επαληθευτεί από κάθε επικυρωτή σε ένα δίκτυο ανεξάρτητα. Η διαδικασία δημιουργίας ενός νέου μπλοκ είναι ότι πρέπει να επαληθευτεί από κάθε κόμβο πριν επιβεβαιωθεί. Ως εκ τούτου, είναι αδύνατη η παραποίηση του ιστορικού των συναλλαγών.



**Συμβουλή!** Παρακολουθήστε το παρακάτω βίντεο για βαθύτερη κατανόηση των blockchains.

[https://www.youtube.com/watch?v=SSo\\_ElwHSd4](https://www.youtube.com/watch?v=SSo_ElwHSd4)





## ΠΛΟΥΤΟΣ

### Τύποι κρυπτονομισμάτων

Η ύπαρξη πολυάριθμων κρυπτονομισμάτων στην αγορά προκαλεί σύγχυση στους χρήστες σχετικά με τους τύπους τους. Κατανοώντας τον σκοπό ενός bitcoin, είστε σε θέση να αποφασίσετε αν αξίζει να επενδύσετε σε αυτό. Τα κρυπτονομίσματα χωρίς σκοπό είναι πιο επικίνδυνα από εκείνα με χρησιμότητα.

Τα κρυπτονομίσματα είναι περισσότερο γνωστά με το όνομα των νομισμάτων τους- ωστόσο, τα ονόματα νομισμάτων διαφέρουν από τους τύπους κρυπτονομισμάτων. Βρείτε παρακάτω ορισμένους τύπους και το όνομα των νομισμάτων τους:

Σκοπός	Όνομα νομισμάτων
Χρησιμότητα: Τα κρυπτονομίσματα που εξυπηρετούν συγκεκριμένες λειτουργίες στις αντίστοιχες αλυσίδες μπλοκ.	XRP και ETH
Συναλλακτική: Τα κρυπτονομίσματα που έχουν σχεδιαστεί για να χρησιμοποιηθούν ως μέθοδος πληρωμής	Bitcoin
Διακυβέρνηση: Τα κρυπτονομίσματα που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα ψήφου ή άλλα δικαιώματα σε μια αλυσίδα μπλοκ	Uniswap
Πλατφόρμα: Οι κρυπτονομίσματα που υποστηρίζουν εφαρμογές που έχουν κατασκευαστεί για να χρησιμοποιούν μια αλυσίδα μπλοκ.	Solana
Ασφάλεια: Τα κρυπτονομίσματα που αντιπροσωπεύουν την ιδιοκτησία ενός περιουσιακού στοιχείου, όπως μια μετοχή που	MS Token





# PLOUTOS

έχει μετατραπεί σε tokenized (αξία που μεταφέρεται στην αλυσίδα μπλοκ).	
Ένα κρυπτονόμισμα που δεν εμπίπτει σε μία από τις παραπάνω κατηγορίες, παραπέμπει σε μια νέα κατηγορία και πρέπει να διερευνηθεί για να βεβαιωθείτε ότι είναι νόμιμο.	

## **Είναι τα κρυπτονομίσματα νόμιμα;**

Στην Ευρωπαϊκή Ένωση τα κρυπτονομίσματα είναι νόμιμα, καθώς και τα παράγωγα ή άλλα προϊόντα που χρησιμοποιούν κρυπτονομίσματα, και πρέπει να χαρακτηρίζονται ως "χρηματοπιστωτικά μέσα". Τον Ιούνιο του 2021 δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ο κανονισμός "Markets in Crypto-Assets (MiCA)", ο οποίος θέτει εγγυήσεις και θεσπίζει κανόνες για τις εταιρείες ή τους πωλητές που παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες με τη χρήση κρυπτονομισμάτων.

## **Είναι τα κρυπτονομίσματα ασφαλείς επενδύσεις;**

Οι υψηλές απώλειες των επενδυτών λόγω απάτης, hacks και σφαλμάτων καθιστούν τα κρυπτονομίσματα ασταθείς επενδύσεις. Ενώ η υποκείμενη κρυπτογραφία είναι γενικά ασφαλής, η τεχνική πολυπλοκότητα της χρήσης και της αποθήκευσης των κρυπτογραφικών περιουσιακών στοιχείων μπορεί να είναι επικίνδυνη για τους νέους χρήστες.

## **Τα πλεονεκτήματα των κρυπτονομισμάτων**

- ✓ Στο αποκεντρωμένο σύστημα των κρυπτονομισμάτων, οι κεντρικοί μεσάζοντες, όπως οι τράπεζες και τα νομισματικά ιδρύματα, δεν είναι απαραίτητοι για την επιβολή της εμπιστοσύνης και την αστυνόμευση των συναλλαγών μεταξύ δύο μερών. Επιπλέον, τα κρυπτονομίσματα εξαλείφουν την πιθανότητα μιας παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης (π.χ. το 2008).
- ✓ Η μεταφορά κεφαλαίων απευθείας μεταξύ δύο μερών χωρίς την ανάγκη ενός έμπιστου τρίτου μέρους (τράπεζα ή εταιρεία πιστωτικών καρτών) διευκολύνει τις συναλλαγές.





## PLOUTOS

- ✓ Οι συναλλαγές μεταξύ δύο συναλλασσόμενων μερών μπορεί να είναι ταχύτερες από τις συνήθεις μεταφορές χρημάτων. Ο λόγος είναι ότι δεν χρησιμοποιούν μεσάζοντες τρίτων. Ένα εξαιρετικό παράδειγμα είναι τα δάνεια flash που διεκπεραιώνονται χωρίς εξασφαλίσεις μέσα σε δευτερόλεπτα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν αμέσως στις συναλλαγές.
- ✓ Οι επενδύσεις σε κρυπτονομίσματα μπορούν να αποφέρουν κέρδη.
- ✓ Τα κρυπτονομίσματα, όπως το Bitcoin, χρησιμεύουν ως ενδιάμεσα νομίσματα για τον εξορθολογισμό των διασυνοριακών μεταφορών χρημάτων, καθιστώντας τη διαδικασία μεταφοράς χρημάτων φθηνότερη.

### Τα μειονεκτήματα των κρυπτονομισμάτων

- ✗ Τα κρυπτονομίσματα είναι μια ψευδώνυμη μορφή συναλλαγής και μπορούν να αφήσουν ψηφιακά ίχνη. Ως εκ τούτου, υπηρεσίες όπως το Ομοσπονδιακό Γραφείο Ερευνών (FBI) μπορούν να ερευνούν και να παρακολουθούν τις οικονομικές συναλλαγές δίνοντας τη δυνατότητα στις κυβερνήσεις και τις αρχές να τις ελέγχουν.
- ✗ Οι εγκληματίες για κακόβουλες δραστηριότητες όπως το ξέπλυμα χρήματος και οι παράνομες αγορές χρησιμοποιούν τα κρυπτονομίσματα σαν εργαλείο. Επιπλέον, οι χάκερ χρησιμοποιούν τα κρυπτονομίσματα για δραστηριότητες ransomware.
- ✗ Ενώ σύμφωνα με τη θεωρία τα κρυπτονομίσματα είναι αποκεντρωμένα και κατανομημένα μεταξύ πολλών μερών σε μια αλυσίδα μπλοκ, η πραγματικότητα είναι ότι μόλις 100 διευθύνσεις κατέχουν περίπου το 12% του κυκλοφορούντος bitcoin και της συνολικής αξίας.
- ✗ Τα δημοφιλή κρυπτονομίσματα απαιτούν σημαντική ενέργεια για να εξορυχθούν, μερικές φορές τόση ενέργεια όση καταναλώνουν ολόκληρες χώρες. Το ακριβό ενεργειακό κόστος και το απρόβλεπτο αυτής της εξόρυξης την έχουν συγκεντρώσει μόνο σε μεγάλες επιχειρήσεις των οποίων τα έσοδα ανέρχονται σε δισεκατομμύρια δολάρια.
- ✗ Μπορεί οι αλυσίδες μπλοκ των κρυπτονομισμάτων να είναι εξαιρετικά ασφαλείς, αλλά τα ανταλλακτήρια κρυπτονομισμάτων και τα πορτοφόλια μπορούν να παραβιαστούν. Την τελευταία δεκαετία, πολλά ανταλλακτήρια και πορτοφόλια κρυπτονομισμάτων έχουν παραβιαστεί και έχουν κλαπεί "νομίσματα" αξίας εκατομμυρίων δολαρίων.
- ✗ Τα κρυπτονομίσματα (όπως το bitcoin) έχουν ραγδαίες αυξήσεις και καταρρεύσεις στην αξία τους.







Παρακαλούμε, παρακολουθήστε τα παρακάτω βίντεο και βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κρυπτονομίσματα.

<https://www.youtube.com/watch?v=1YyAzVmP9xQ>

<https://www.youtube.com/watch?v=NDetuRLQso8>

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Οι μαθητές παρακολουθούν τα βίντεο σχετικά με τα κρυπτονομίσματα και μαθαίνουν περισσότερες πληροφορίες για τα κρυπτονομίσματα. Μετά την παρακολούθηση των βίντεο, συζητούν στην τάξη για τις πληροφορίες που έλαβαν. <ul style="list-style-type: none"><li>• Επενδύει κάποιος από εσάς σε κρυπτονομίσματα; Αν ναι, ποιο είδος;</li><li>• Θα θέλατε να επενδύσετε σε κρυπτονομίσματα; Γιατί;</li><li>• Φοβάστε τον κίνδυνο που προκαλεί η πολυπλοκότητά τους;</li></ul>
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





Ενότητα 4 - Αποταμίευση (διαφορετικοί τρόποι αποταμίευσης, στόχοι κ.λπ.)	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν τι είναι οι αποταμιεύσεις</li><li>• Οι μαθητές θα κατανοήσουν γιατί η αποταμίευση είναι σημαντική</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν τα είδη των αποταμιευτικών λογαριασμών</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν συμβουλές για το πώς μπορούν να εξοικονομήσουν χρήματα</li><li>• Οι μαθητές θα μάθουν τη διαφορά μεταξύ αποταμίευσης και επενδύσεων</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά την ολοκλήρωση αυτής της ενότητας, οι φοιτητές είναι σε θέση να: <ul style="list-style-type: none"><li>• γνωρίζουν τη σημασία της αποταμίευσης</li><li>• να εξοικειωθούν με τους διάφορους τύπους αποταμιευτικών λογαριασμών</li><li>• να κατανοήσουν τη διαφορά μεταξύ αποταμιεύσεων και επενδύσεων</li><li>• να γνωρίζουν τους λογαριασμούς ταμιευτηρίου που προσφέρει η τράπεζα της χώρας υποδοχής τους</li><li>• να ξέρουν πώς να εξοικονομείτε χρήματα</li><li>• να γνωρίζουν πώς να θέτουν οικονομικούς στόχους</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Εισαγωγή στις αποταμιεύσεις</li><li>✓ Παρακολουθήστε βίντεο σχετικά με τις αποταμιεύσεις</li><li>✓ Άσκηση/δραστηριότητα στην τάξη: Οι εκπαιδευτές ζήτησαν από τους εκπαιδευόμενους να περιηγηθούν στις πιο γνωστές τράπεζες της χώρας υποδοχής τους για να μάθουν τις προσφορές τους σε λογαριασμούς ταμιευτηρίου και καταθέσεων.</li></ul> <p>Απαιτούμενα υλικά/εργαλεία:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ PC</li><li>✓ Προβολέας</li></ul>





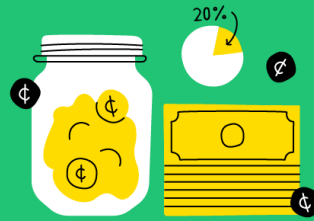
	✓ Σύνδεση στο Internet
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες
<p><b>Τι είναι οι αποταμιεύσεις;</b></p> <p>Οι αποταμιεύσεις είναι το μέρος του εισοδήματος που δεν δαπανάται αμέσως για τρέχουσες δαπάνες, αλλά τίθεται στην άκρη για μελλοντική χρήση. Ως εκ τούτου, η αποταμίευση είναι το καθαρό πλεόνασμα κεφαλαίων ενός ατόμου ή νοικοκυριού μετά την πληρωμή όλων των δαπανών και υποχρεώσεων.</p> <p><b>Γιατί πρέπει να εξοικονομήσετε χρήματα;</b></p> <p>Δεν ξέρετε τι θα συμβεί στο μέλλον, επομένως θα πρέπει να είστε προετοιμασμένοι για κάθε απρόβλεπτο γεγονός ή έκτακτη ανάγκη, όπως μια ασθένεια, η αντικατάσταση μιας συσκευής/ενός στοιχείου που δεν μπορεί να επισκευαστεί ή ένα έκτακτο ταξίδι. Η αποτελεσματική διαχείριση του προσωπικού σας προϋπολογισμού μπορεί να σας βοηθήσει να εξοικονομήσετε χρήματα που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη οποιουδήποτε πρόσθετου κόστους και να προσφέρει σε εσάς και την οικογένειά σας οικονομική ασφάλεια, καθώς θα αποφύγετε τον κίνδυνο να πέσετε σε χρέη ή πτώχευση.</p> <p><b>Παράδειγμα!</b></p> <p>Ένα άτομο ή ένα νοικοκυριό θα πρέπει να αποταμιεύει τουλάχιστον τα έξοδα έξι μηνών προκειμένου να θεωρείται οικονομικά ασφαλές. Για παράδειγμα, ένα νοικοκυριό που έχει κόστος 1.000€ για έξοδα το μήνα θα πρέπει να έχει τουλάχιστον 6.000€ σε αποταμιεύσεις (1.000€ x 6 μήνες). Επομένως, ένα άτομο θα πρέπει να αποταμιεύει το 10-20% του εισοδήματός του/της μέχρι να φτάσει το κατάλληλο ποσό αποταμίευσης.</p>	





PLOUTOS

As a general rule of thumb,  
you should save at least  
**20% of your income.**



### Πώς μπορείτε να χρησιμοποιήσετε τις αποταμιεύσεις σας;

- ✓ Κάλυψη οποιουδήποτε απροσδόκητου κόστους
- ✓ Επίτευξη βραχυπρόθεσμων στόχων, όπως η αγορά ενός κινητού τηλεφώνου
- ✓ Επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων, όπως η συνέχιση των σπουδών, η αγορά αυτοκινήτου ή σπιτιού.
- ✓ Αγορά ακριβών αντικειμένων που είναι πολύ δαπανηρά για να αγοραστούν με το μηνιαίο εισόδημα, όπως μια νέα φωτογραφική μηχανή ή η πληρωμή για διακοπές
- ✓ Επένδυση προκειμένου να έχετε κέρδος από τα χρήματα που έχετε βάλει στην άκρη.



### Πώς μπορείτε να διατηρήσετε τις αποταμιεύσεις σας;



Co-funded by  
the European Union



- Οι αποταμιεύσεις θα μπορούσαν να διατηρούνται με τη μορφή μετρητών ή ισοδύναμων μετρητών (π.χ. ως τραπεζικές καταθέσεις). Η επιλογή αυτή δεν εκθέτει τις αποταμιεύσεις σε κίνδυνο απώλειας, αλλά συνοδεύεται και από αντίστοιχα ελάχιστες αποδόσεις.
- Οι αποταμιεύσεις θα μπορούσαν να επενδυθούν. Αυτή η επιλογή μπορεί να αυξήσει τις αποταμιεύσεις σας- ωστόσο, προϋποθέτει ότι τα χρήματα τίθενται σε κίνδυνο.

Τα χρήματα που φυλάσσονται στο σπίτι είναι ανασφάλιστα (π.χ. διάρρηξη), ενώ τα χρήματα που φυλάσσονται σε ένα καταθετικό ίδρυμα, το οποίο προσφέρει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στους πολίτες, προστατεύονται από κάθε είδους απώλεια.

**Συμβουλή!** Παρακαλούμε, παρακολουθήστε το παρακάτω βίντεο σχετικά με την αποταμίευση για βαθύτερη κατανόηση:

<https://www.youtube.com/watch?v=wXHQjScKPzc>

### Τύποι λογαριασμών ταμειυτηρίου

Υπάρχουν διάφοροι τύποι λογαριασμών ταμειυτηρίου που επιτρέπουν στους πελάτες να επωφεληθούν από τη διαχρονική αξία του χρήματος και προσφέρονται από τις τράπεζες με διαφορετικά χαρακτηριστικά ή περιορισμούς και τόκους. Το ποσό των τόκων που κερδίζονται καθορίζεται με τον υπολογισμό ενός ποσοστού επί του συνολικού ποσού των κατατεθειμένων χρημάτων και είναι γνωστό ως επιτόκιο.

Οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου, οι λογαριασμοί επιταγών, οι λογαριασμοί καταθέσεων χρηματαγοράς και τα πιστοποιητικά καταθέσεων είναι οι πιο συνηθισμένοι λογαριασμοί καταθετικών ιδρυμάτων που αποφέρουν τόκους.

### Λογαριασμοί ταμειυτηρίου

Ο αποταμιευτικός λογαριασμός είναι ένας λογαριασμός σε ένα καταθετικό ίδρυμα που διατηρεί χρήματα τα οποία δεν δαπανώνται για τρέχουσες δαπάνες, αλλά είναι διαθέσιμα για έκτακτες ανάγκες. Οι καταθέσεις και οι αναλήψεις μπορούν να γίνουν ηλεκτρονικά, τηλεφωνικά, ταχυδρομικά ή σε φυσικό υποκατάστημα τράπεζας ή ATM από τον ιδιοκτήτη. Τα επιτόκια των λογαριασμών ταμειυτηρίου είναι χαμηλά αλλά υψηλότερα από τα επιτόκια των λογαριασμών τρεχούμενων λογαριασμών. Εάν επιθυμείτε υψηλότερο





επιτόκιο, τότε οι λογαριασμοί ταμειυτηρίου μόνο σε απευθείας σύνδεση είναι πιο κατάλληλοι για εσάς, καθώς είναι λογαριασμοί ταμειυτηρίου υψηλής απόδοσης και μπορούν να σας προσφέρουν υψηλότερο επιτόκιο καταθέσεων από τον εθνικό μέσο όρο.

### **Λογαριασμοί ελέγχου**

Σε έναν λογαριασμό ελέγχου οι επιταγές ή οι χρεωστικές κάρτες αντλούν απευθείας από τον λογαριασμό σας. Έχουν χαμηλότερα επιτόκια από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς Ένας λογαριασμός τρεχούμενος πληρώνει χαμηλότερα επιτόκια από άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς και πολλοί από αυτούς δεν πιστώνουν κανένα επιτόκιο στους ιδιοκτήτες τους. Σε αντάλλαγμα, ωστόσο, οι κάτοχοι λογαριασμών λαμβάνουν κεφάλαια υψηλής ρευστότητας και πρόσβασης συχνά με χαμηλές ή καθόλου μηνιαίες χρεώσεις.

### **Λογαριασμοί χρηματαγοράς**

Ο λογαριασμός χρηματαγοράς (MMA) είναι ένας έντοκος λογαριασμός σε τράπεζα ή πιστωτική ένωση (δεν πρέπει να συγχέεται με τα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς). Τα επιτόκια αυτού του τύπου λογαριασμών είναι υψηλότερα από τους κανονικούς λογαριασμούς ταμειυτηρίου και περιλαμβάνουν επίσης προνόμια έκδοσης επιταγών και χρεωστικών καρτών. Ωστόσο, οι λογαριασμοί καταθέσεων χρηματαγοράς απαιτούν συνήθως περισσότερα χρήματα για να ανοίξουν και έχουν όρια στον αριθμό των αναλήψεων χρημάτων κάθε μήνα.

### **Πιστοποιητικά κατάθεσης (CDs)**

Η πρόσβαση σε μετρητά σε ένα πιστοποιητικό κατάθεσης (CD) είναι περιορισμένη για ορισμένο χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα ένα υψηλότερο επιτόκιο. Η διάρκεια των καταθέσεων κυμαίνεται από τρεις μήνες έως πέντε έτη- όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια, τόσο υψηλότερο είναι το επιτόκιο. Επίσης, όσο μεγαλύτερο είναι το ποσό των χρημάτων που αποταμιεύονται, τόσο μεγαλύτερο θα είναι και το ποσό των τόκων που κερδίζονται. Ωστόσο, αν προχωρήσετε σε αναλήψεις, τότε θα έχετε ποινές που μπορεί να διαγράψουν τους τόκους που κερδίζετε, οπότε είναι προτιμότερο να κρατήσετε τα χρήματα στο CD για όλη τη διάρκεια. Μόλις ολοκληρωθεί η χρονική περίοδος, τα χρήματα και οι τόκοι που κερδίσατε μπορούν να αποσυρθούν.





## Πώς να αρχίσετε να εξοικονομείτε χρήματα;

1. **Βάλτε στην άκρη ένα μέρος του εισοδήματός σας** (10% - 20% του καθαρού σας εισοδήματος) κάθε φορά που πληρώνετε πριν χρησιμοποιήσετε τα χρήματα για δαπάνες. Αυτή είναι μια αποτελεσματική στρατηγική αποταμίευσης που θα σας οδηγήσει στο να αποταμιεύετε χρήματα αντί να τα ξοδεύετε.
2. **Θέστε προσωπικούς στόχους.** Εάν θέσετε εφικτούς οικονομικούς στόχους, τότε θα είστε σε θέση να εξοικονομείτε αντί να ξοδεύετε χρήματα, επειδή θα επιτύχετε τον οικονομικό σας προγραμματισμό. Επικεντρωθείτε στα στοιχεία που είναι πιο σημαντικά για εσάς και λάβετε τις κατάλληλες οικονομικές αποφάσεις προκειμένου να τα αποκτήσετε
3. **Εξετάστε τις αντισταθμίσεις των οικονομικών σας στόχων.** Για παράδειγμα, παραιτηθείτε από μη απαραίτητες δαπάνες προκειμένου να εξοικονομήσετε χρήματα για την εκπαίδευσή σας. Κατανοήστε ότι τα ανταλλάγματα καθιστούν τους οικονομικούς σας στόχους πιο εφικτούς και ρεαλιστικούς.
4. **Εξετάστε τις δαπάνες σας.** Ίσως χρειαστεί να προσαρμόσετε τις δαπάνες σας προκειμένου να επιτύχετε έναν οικονομικό στόχο.
5. **Εξερευνήστε την αξία της εξοικονόμησης χρημάτων.** Ενημερωθείτε για τις στρατηγικές που σας βοηθούν να εξοικονομήσετε χρήματα και μάθετε τα πλεονεκτήματα της αποταμίευσης σε ένα καταθετικό ίδρυμα.

**Συμβουλή!** Παρακολουθήστε το παρακάτω βίντεο για την αποταμίευση:

[https://www.youtube.com/watch?v=08vVgzM\\_tyc](https://www.youtube.com/watch?v=08vVgzM_tyc)

## Μελέτη περίπτωσης!

Για παράδειγμα, η Μαρία λαμβάνει μηνιαίο μισθό 2.000€. Τα έξοδά της περιλαμβάνουν πληρωμή ενοικίου 800€, λογαριασμούς γύρω στα 400€, πληρωμή πιστωτικής κάρτας 50€, 150€ για ψώνια, 50€ για κοινόχρηστα, 25€ για το κινητό της τηλέφωνο και 80€ για βενζίνη.

Δεδομένου ότι το μηνιαίο εισόδημά της είναι 2.000€ και τα μηνιαία έξοδά της είναι 1.555€, η Μαρία έχει 445€ υπόλοιπο.

Αν η Μαρία αποταμιεύει το πλεόνασμα του εισοδήματός της, έχει χρήματα για να ζήσει, ενώ παράλληλα





επιλύει τα προβλήματά της σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης.

Αν η Μαρία δεν αποταμιεύει τα επιπλέον χρήματά της και τα έξοδά της υπερβαίνουν τα έσοδά της, αυτό σημαίνει ότι ζει από επιταγή σε επιταγή. Σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, δεν έχει χρήματα για να καλύψει τα καθημερινά της έξοδα, τους λογαριασμούς και τα έξοδα έκτακτης ανάγκης και θα βρεθεί σε κατάσταση στέρησης.

## 8 απλοί τρόποι εξοικονόμησης χρημάτων

### 1

**Καταγράψτε τα έξοδά σας:** Παρακολουθήστε όλα τα έξοδά σας και οργανώστε τους αριθμούς ανά κατηγορίες, όπως ενοίκιο, φυσικό αέριο, λογαριασμοί, σούπερ μάρκετ κ.λπ. Χρησιμοποιήστε ένα απλό λογιστικό φύλλο ή ένα δωρεάν διαδικτυακό πρόγραμμα παρακολούθησης δαπανών ή μια εφαρμογή και ελέγξτε τις καταστάσεις της πιστωτικής σας κάρτας και της τράπεζάς σας για να βεβαιωθείτε ότι έχετε συμπεριλάβει τα πάντα. Στη συνέχεια, υπολογίστε το συνολικό ποσό.

### 2

**Συμπεριλάβετε την αποταμίευση στον προϋπολογισμό σας:** Δημιουργήστε τον προσωπικό σας προϋπολογισμό προγραμματίζοντας τις δαπάνες σας και προσπαθώντας να περιορίσετε τις υπερβάσεις. Συμπεριλάβετε μια κατηγορία αποταμίευσης στον προϋπολογισμό σας και στοχεύστε στην αποταμίευση ενός ποσού που αρχικά σας φαίνεται άνετο. Σχεδιάστε να αυξήσετε τελικά τις αποταμιεύσεις σας έως και 15 έως 20 τοις εκατό του καθαρού σας εισοδήματος.

### 3

**Βρείτε τρόπους να μειώσετε τις δαπάνες:** Πρώτον, εντοπίστε τις μη απαραίτητες δαπάνες, όπως η ψυχαγωγία και το φαγητό σε εστιατόρια, στις οποίες μπορείτε να ξοδεύετε λιγότερα. Αναζητήστε επίσης τρόπους εξοικονόμησης στα πάγια μηνιαία έξοδά σας, όπως η ασφάλεια του αυτοκινήτου σας ή το πρόγραμμα κινητής τηλεφωνίας. Επιπλέον, αναζητήστε δωρεάν δραστηριότητες, όπως εκδηλώσεις, σεμινάρια, πεζοπορία κ.λπ. Επίσης, επανεξετάστε τις επαναλαμβανόμενες χρεώσεις και ακυρώστε τις συνδρομές τους. Τέλος, περιμένετε πριν αγοράσετε, προκειμένου να είστε σίγουροι ότι αυτή η αγορά είναι χρήσιμη για εσάς.







4

**Θέστε στόχους αποταμίευσης:** Σκεφτείτε το ποσό που θα θέλατε να αποταμιεύσετε - τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα. Στη συνέχεια, υπολογίστε πόσα χρήματα θα χρειαστείτε και πόσος χρόνος μπορεί να σας χρειαστεί για να τα εξοικονομήσετε.

5

**Καθορίστε τις οικονομικές σας προτεραιότητες:** Κατανέμετε τις αποταμιεύσεις σας σύμφωνα με τις ανάγκες σας. Για παράδειγμα, αν γνωρίζετε ότι το κινητό σας τηλέφωνο πρέπει να αντικατασταθεί με μια νέα συσκευή, τότε θα πρέπει να αρχίσετε να βάζετε χρήματα στην άκρη για μια τέτοια συσκευή από τώρα. Η εκμάθηση του τρόπου ιεράρχησης των αποταμιευτικών σας στόχων μπορεί να σας δώσει μια σαφή ιδέα για το πώς να κατανέμετε τις αποταμιεύσεις σας.

6

**Διαλέξτε τα σωστά εργαλεία:** Κοιτάξτε προσεκτικά τις επιλογές που προσφέρουν οι λογαριασμοί αποταμίευσης και επενδύσεων για βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους. Επιπλέον, λάβετε υπόψη τα τέλη, τα επιτόκια, τον κίνδυνο και το πόσο σύντομα θα χρειαστείτε τα χρήματα, ώστε να επιλέξετε τον καλύτερο τρόπο αποταμίευσης για τους στόχους σας.

7

**Κάντε την αποθήκευση αυτόματη:** καθώς η πλειοψηφία των τραπεζών προσφέρει αυτόματες μεταφορές μεταξύ των λογαριασμών τρεχούμενων και ταμιευτηρίου σας. Επίσης, έχετε τη δυνατότητα να διαχωρίσετε την άμεση κατάθεσή σας και ένα μέρος κάθε μισθού να πηγαίνει απευθείας στον αποταμιευτικό σας λογαριασμό.

8

**Δείτε τις αποταμιεύσεις σας να αυξάνονται:** Επανεξετάστε τον προϋπολογισμό σας και ελέγξτε την πρόοδό σας κάθε μήνα. Αυτό θα σας βοηθήσει όχι μόνο να επιτύχετε το προσωπικό σας σχέδιο αποταμίευσης, αλλά και να εντοπίσετε προβλήματα και να τα διορθώσετε.

**Πώς να υπολογίσετε το ποσοστό αποταμίευσης;**





Το ποσοστό αποταμίευσης είναι το ποσοστό του διαθέσιμου προσωπικού εισοδήματος που διατηρείται αντί να δαπανάται για κατανάλωση ή υποχρεώσεις. Διαιρώντας τις αποταμιεύσεις με το διαθέσιμο εισόδημα προκύπτει το ποσοστό αποταμίευσης (αποταμιεύσεις / καθαρό εισόδημα x 100).

## Αποταμίευση έναντι επένδυσης

Συνήθως, οι λέξεις αποταμίευση και επένδυση χρησιμοποιούνται εναλλακτικά, αλλά αυτή η χρήση είναι τεχνικά λανθασμένη. Για παράδειγμα, η συνταξιοδότηση "αποταμίευση" είναι ακριβέστερα επένδυση, δεδομένου ότι ένα άτομο τοποθετεί χρήματα σε λογαριασμούς προκειμένου να χρησιμοποιηθούν για την αγορά τίτλων (μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια). Στις επενδύσεις τα χρήματα διατρέχουν κίνδυνο απώλειας, ωστόσο ο κίνδυνος αντισταθμίζεται από τις θετικές αναμενόμενες αποδόσεις με την πάροδο του χρόνου. Αντίθετα, οι αποταμιεύσεις είναι εξ ορισμού "ασφαλείς" από κάθε πιθανή απώλεια.

Οι αποταμιεύσεις είναι εξαιρετικά ρευστές και διαθέσιμες για άμεση χρήση, ενώ οι επενδύσεις πρέπει πρώτα να πωληθούν σε χρήσιμα μετρητά. Επίσης, οι επενδύσεις συνεπάγονται κάποιου είδους μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα για να μπορέσουν τα χρήματα να αναπτυχθούν και να εκτιμηθούν.

**Συμβουλή!** Παρακολουθήστε το παρακάτω βίντεο σχετικά με τις διαφορές μεταξύ αποταμίευσης, επενδύσεων και κερδοσκοπίας: <https://www.youtube.com/watch?v=blnbxbftme0>

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Οι εκπαιδευόμενοι πλοηγούνται στις πιο γνωστές τράπεζες της χώρας υποδοχής τους και ανακαλύπτουν τις προσφορές τους σχετικά με λογαριασμούς ταμιευτηρίου και καταθέσεων.
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





**Ενότητα 5 - Επενδύσεις**

<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ο μαθητής θα κατανοήσει τις επενδυτικές αρχές.</li><li>• Ο μαθητής θα κατανοήσει τον στόχο της επένδυσης.</li><li>• Ο μαθητής θα μάθει για την επενδυτική απάτη</li><li>• Ο μαθητής θα μάθει πώς να επενδύει στη δική του επιχείρηση</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά από αυτή τη συνεδρία, οι μαθητές είναι σε θέση να: <ul style="list-style-type: none"><li>• να είναι εξοικειωμένοι με τις επενδύσεις και τα είδη τους.</li><li>• Ξεκινούν να επενδύουν (προσωπικά/επιχειρηματικά)</li><li>• να αποφεύγουν την επενδυτική απάτη</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ο εκπαιδευτής παρέχει στους σπουδαστές θεωρητικές και πρακτικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις (ορισμοί, είδη επενδύσεων, συστάσεις κ.λπ.).</li><li>✓ Οι μαθητές, εργαζόμενοι σε ζευγάρια, παρακολουθούν βίντεο σχετικά με τις επενδύσεις, κάνουν κάποιες δραστηριότητες και ασκήσεις (π.χ. συμπληρώνουν κάποια έντυπα).</li><li>✓ Ανοιχτή συζήτηση. Οι μαθητές θα κρατούν σημειώσεις κατά τη διάρκεια της συνεδρίας και στη συνέχεια θα ρωτούν τον καθηγητή για τους άγνωστους όρους ή έννοιες.</li><li>✓ Ο εκπαιδευτικός δίνει μερικά παραδείγματα σχετικά με επενδύσεις από τη χώρα υποδοχής (χώρες εταίροι του έργου).</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	4 ώρες
<b>Τι είναι μια επένδυση;<sup>1</sup></b> <p>Μια επένδυση είναι ένα περιουσιακό στοιχείο ή στοιχείο που επιτυγχάνεται με τη δημιουργία εισοδήματος ή με την αύξηση της αξίας ενός περιουσιακού στοιχείου με την πάροδο του χρόνου. Η επένδυση αναφέρεται σε κάθε μέσο ή μηχανισμό που χρησιμοποιείται για τη δημιουργία μελλοντικού εισοδήματος, συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων, των μετοχών, της ακίνητης περιουσίας ή των</p>	





# ΠΛΟΥΤΟΣ

εναλλακτικών επενδύσεων. Για παράδειγμα, δίνετε τα χρήματά σας σε μια εταιρεία ή σε μια επιχείρηση και ελπίζετε ότι θα σας τα επιστρέψει με περισσότερα χρήματα.

Επένδυση, γενικά, είναι η χρησιμοποίηση χρημάτων για να εργαστούν για ένα χρονικό διάστημα σε ένα έργο ή μια επιχείρηση με σκοπό την παραγωγή κερδών που υπερβαίνουν το ποσό της αρχικής επένδυσης. Είναι η πράξη της διάθεσης πόρων, συνήθως κεφαλαίου (δηλαδή χρημάτων), με την προσδοκία της δημιουργίας εισοδήματος, κέρδους ή κερδών (Investopedia 2022). Ωστόσο, δεν μπορείτε να εγγυηθείτε ότι θα κερδίσετε χρήματα από τις επενδύσεις σας και μπορεί να χάσετε.

Η επένδυση μπορεί να αφορά διάφορους στόχους: συνταξιοδότηση, εκπαίδευση, παιδιά, αγορά κατοικίας, αυτοκινήτου κ.λπ.



Σχήμα 1. Επενδύσεις (Πηγή: Investopedia 2022)

Μια επένδυση αφορά πάντοτε την εκταμίευση κάποιου πόρου σήμερα -χρόνου, προσπάθειας, χρημάτων ή περιουσιακού στοιχείου- με την ελπίδα ότι στο μέλλον θα αποδώσει περισσότερα από αυτά που είχαν αρχικά επενδυθεί. Για παράδειγμα, ένας επενδυτής μπορεί να αγοράσει τώρα ένα χρηματικό περιουσιακό στοιχείο με την ιδέα ότι το περιουσιακό στοιχείο θα προσφέρει εισόδημα στο μέλλον ή ότι αργότερα θα πωληθεί σε υψηλότερη τιμή για κέρδος (Investopedia 2022).

Οι άνθρωποι μπορούν να επενδύσουν σε διάφορους τύπους προσπαθειών είτε άμεσα είτε έμμεσα, όπως χρησιμοποιώντας χρήματα για να ξεκινήσουν μια επιχείρηση, ή σε περιουσιακά στοιχεία (π.χ. αγορά ακινήτων με την ελπίδα να δημιουργήσουν εισόδημα από ενοίκια και/ή να τα μεταπωλήσουν αργότερα σε υψηλότερη τιμή) (Investopedia 2022).

<sup>1</sup> Το μεγαλύτερο μέρος του κειμένου προέρχεται από το (Investopedia 2022).





<https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>

## ***Πώς διαφέρει η "επένδυση" από την "αποταμίευση" και από την "κερδοσκοπία";***

Στην επένδυση, τα χρήματα που χρησιμοποιούνται τίθενται σε λειτουργία, πράγμα που σημαίνει ότι υπάρχει κάποιος έμμεσος κίνδυνος να αποτύχει η σχετική επιχείρηση, με αποτέλεσμα την απώλεια χρημάτων, πράγμα που σημαίνει ότι όταν οι άνθρωποι επενδύουν, έχουν μεγαλύτερη πιθανότητα να χάσουν τα χρήματά σας από ό,τι όταν αποταμιεύετε.

Στην κερδοσκοπία τα χρήματα δεν τίθενται σε εργασία, αλλά στοιχηματίζονται στις βραχυπρόθεσμες διακυμάνσεις των τιμών (Investopedia 2022).

## ***Επενδυτικές τράπεζες***

Οι επενδυτικές τράπεζες παρέχουν πολλές υπηρεσίες που έχουν σχεδιαστεί για να βοηθήσουν τους ιδιώτες/επιχειρήσεις στη διαδικασία αύξησης του πλούτου τους. Οι επενδυτικές τράπεζες εγγυώνται νέους χρεωστικούς και μετοχικούς τίτλους για όλους τους τύπους επιχειρήσεων, υποστηρίζουν την πώληση τίτλων και βοηθούν στη διευκόλυνση συγχωνεύσεων και εξαγορών (Investopedia 2022).

## **Τύποι επενδύσεων**

### **1. Μετοχές:**

Μια μετοχή είναι ένα κομμάτι της ιδιοκτησίας μιας δημόσιας ή ιδιωτικής εταιρείας, η οποία έχει δύο τύπους: κοινές μετοχές και προνομιούχες μετοχές.

Οι μετοχές ταξινομούνται επίσης είτε σε αναπτυξιακές, δηλαδή σε μια στρατηγική επένδυσης σε μια εταιρεία όσο αυτή είναι μικρή και πριν επιτύχει επιτυχία στην αγορά, είτε σε επενδύσεις αξίας, δηλαδή σε μια στρατηγική επένδυσης σε μια πιο καθιερωμένη εταιρεία, της οποίας η τιμή της μετοχής μπορεί να μην ανταποκρίνεται στην αξία της εταιρείας (Investopedia 2022).

### **2. Ομόλογα/αξιόγραφα σταθερού εισοδήματος**

Πρόκειται για μια επένδυση που συχνά απαιτεί μια αρχική επένδυση και στη συνέχεια καταβάλλει ένα επαναλαμβανόμενο ποσό κατά τη διάρκεια της διάρκειας ζωής του ομολόγου (Investopedia





# ΠΛΟΥΤΟΣ

2022). Οι επενδύσεις σε ομόλογα είναι ένας μηχανισμός για την άντληση χρημάτων από ορισμένες οντότητες.

## **Η διαφορά μεταξύ μετοχών και ομολόγων**

Ορισμένες εταιρείες προσφέρουν μετοχές ή ομόλογα.

Όταν αγοράζετε ομόλογα από μια εταιρεία, η εταιρεία θα σας επιστρέψει την αρχική σας επένδυση και θα σας καταβάλει τόκο. Ωστόσο, εάν η εταιρεία πτωχεύσει, τα χρήματά σας μπορεί να χαθούν. Αν όμως έχουν απομείνει χρήματα, θα πληρωθείτε πριν από τους μετόχους.

Ενώ όταν αγοράζετε μετοχές, αναλαμβάνετε τον κίνδυνο να χάσετε ενδεχομένως μέρος ή το σύνολο της αρχικής σας επένδυσης, εάν η εταιρεία έχει κακή πορεία ή εάν η χρηματιστηριακή αγορά πέσει σε αξία. Ωστόσο, η αξία της μετοχής μπορεί να αυξηθεί περισσότερο από ό,τι θα μπορούσατε να κερδίσετε από τα ομόλογα "Μπορεί να βγάλετε περισσότερα χρήματα από ό,τι από τα ομόλογα" και όταν επιλέξετε να αγοράσετε μετοχές θα γίνετε ιδιοκτήτης της εταιρείας.

Είναι δική σας απόφαση, οπότε θα πρέπει να παρακολουθείτε την εταιρεία και να αφιερώσετε χρόνο για να κάνετε τις σωστές επιλογές.

## **3. Ακίνητη περιουσία**

Η ακίνητη περιουσία είναι μια επένδυση σε φυσικούς, απτούς χώρους που μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Μπορεί να περιλαμβάνει την απόκτηση χώρων, την ανάπτυξη χώρων για συγκεκριμένες χρήσεις ή την αγορά έτοιμων προς χρήση χώρων. Ορισμένοι τύποι επενδύσεων μπορεί να αποφέρουν εμπορεύματα, όπως η επένδυση σε γεωργική γη, η οποία αποφέρει απόδοση με βάση την απόδοση της καλλιέργειας και το λειτουργικό εισόδημα (Investopedia 2022).

## **4. Κεφάλαια δείκτη και αμοιβαία κεφάλαια**

Τα αμοιβαία κεφάλαια δείκτη και τα αμοιβαία κεφάλαια συγκεντρώνουν συγκεκριμένες επενδύσεις για να δημιουργήσουν ένα επενδυτικό όχημα. Ένας επενδυτής μπορεί να αγοράσει μερίδια ενός ενιαίου αμοιβαίου κεφαλαίου που κατέχει την ιδιοκτησία εταιρειών μικρής κεφαλαιοποίησης,





# ΠΛΟΥΤΟΣ

αναδυόμενων αγορών, αντί να χρειάζεται να ερευνήσει και να επιλέξει κάθε εταιρεία μόνη της (Investopedia 2022).

Τα αμοιβαία κεφάλαια μπορεί να είναι ένα αμοιβαίο κεφάλαιο με περισσότερα έξοδα για να επενδύσει κανείς σε σύγκριση με τα πιο παθητικού τύπου αμοιβαία κεφάλαια, επειδή οι επαγγελματίες επενδύσεων που επιβλέπουν το αμοιβαίο κεφάλαιο προσπαθούν να νικήσουν έναν συγκεκριμένο δείκτη αναφοράς, ενώ τα αμοιβαία κεφάλαια δείκτη συχνά προσπαθούν απλώς να αντιγράψουν ή να μιμηθούν έναν δείκτη αναφοράς (Investopedia 2022).

## 5. Εμπορεύματα

Πρόκειται για πρώτες ύλες όπως η γεωργία, η ενέργεια ή τα μέταλλα. Οι επενδυτές μπορούν να επιλέξουν να επενδύσουν σε πραγματικά απτά εμπορεύματα (π.χ. να κατέχουν μια ράβδο χρυσού) ή μπορούν να επιλέξουν εναλλακτικά επενδυτικά προϊόντα που αντιπροσωπεύουν την ψηφιακή ιδιοκτησία (π.χ. ένα ETF χρυσού) (Investopedia 2022).

## 6. Συλλεκτικά αντικείμενα

Η επένδυση σε συλλεκτικά αντικείμενα είναι η συλλογή ή η αγορά συλλεκτικών αντικειμένων (σπάνιων αντικειμένων) με την προσδοκία ότι τα αντικείμενα αυτά θα έχουν μεγαλύτερη ζήτηση. Για παράδειγμα, αθλητικά αναμνηστικά, πίνακες ζωγραφικής και κόμικς κ.ά. (Investopedia 2022).

## 7. Κρυπτονόμισμα: είναι ένα νόμισμα βασισμένο στην αλυσίδα μπλοκ που χρησιμοποιείται για τη διενέργεια συναλλαγών ή την κατοχή ψηφιακής αξίας.

### **Άλλα επενδυτικά προϊόντα:**

- Πιστοποιητικό κατάθεσης: ένας λογαριασμός ταμειυτηρίου που κρατά ένα σταθερό χρηματικό ποσό για ένα καθορισμένο χρονικό διάστημα, όπως έξι μήνες, ένα έτος ή πέντε έτη, και σε αντάλλαγμα, η εκδότρια τράπεζα καταβάλλει τόκο (Επενδυτής 2022).<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Investor.gov

[https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20\(CD,αρχικά%20επενδεδυμένο%20πλέον%20κάθε%20τόκο.](https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20(CD,αρχικά%20επενδεδυμένο%20πλέον%20κάθε%20τόκο.)





# ΠΛΟΥΤΟΣ

- Εταιρικά και δημοτικά ομόλογα.
- Προσόδους.
- Χρηματιστηριακά διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETF).
- Κεφάλαια χρηματαγοράς.
- Διεθνείς επενδύσεις.

## Γιατί να επενδύσετε;

Πριν επενδύσετε, θα πρέπει να θέσετε στον εαυτό σας τις ακόλουθες ερωτήσεις:

1. Ποιοι είναι οι επενδυτικοί σας στόχοι; Τι θέλετε να επιτύχετε με τις επενδύσεις σας; (Σχήμα 2).
2. Πόσα χρειάζεστε για να επιτύχετε τους στόχους σας;
3. Πόσα έχετε ήδη επενδύσει;
4. Πόσο χρόνο έχετε στη διάθεσή σας για να επιτύχετε τους επενδυτικούς σας στόχους;
5. Πόσο είναι η ανοχή σας στον κίνδυνο;
6. Πώς μπορείτε να προστατευτείτε από την επενδυτική απάτη;

### YOUR FINANCIAL GOALS

If you don't know where you are going, you may end up somewhere you don't want to be. To end up where you want to be, you'll need a roadmap, a financial plan.

What do you want to save or invest for?

By when?

1. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Σχήμα 2. Οικονομικοί στόχοι (Πηγή: Investor.gov, Saving and investing)







# ΠΛΟΥΤΟΣ

**Πότε η επένδυση αποφέρει χρήματα και πότε όχι;**

<b>Μπορεί να κερδίσετε χρήματα εάν</b>	<b>Μπορεί να χάσετε χρήματα εάν</b>
Η εταιρεία έχει καλύτερες επιδόσεις από άλλους ανταγωνιστές	Οι ανταγωνιστές της εταιρείας είναι καλύτεροι από αυτήν
Οι επενδυτές θέλουν να αγοράσουν την εταιρεία επειδή αναγνωρίζουν ότι πρόκειται για μια καλή εταιρεία	Οι επενδυτές δεν θέλουν να αγοράσουν τη μετοχή της εταιρείας επειδή είναι πολύ ακριβή, δεδομένων των επιδόσεων και των μελλοντικών προοπτικών της.
Η εταιρεία αποκομίζει κέρδη	Τα έξοδα της εταιρείας είναι μεγαλύτερα από τα κέρδη της.

**Άλλοι λόγοι για να χάσετε:**

Οι άνθρωποι που διοικούν την εταιρεία είναι ανέντιμοι. Οι χρηματιστές που πωλούν τις μετοχές της εταιρείας χειραγωγούν την τιμή έτσι ώστε να μην αντικατοπτρίζει την πραγματική αξία της εταιρείας.

**Συστάσεις κατά την επένδυση:**

- Καταρτίστε ένα οικονομικό σχέδιο.
- Εξοφλήστε τυχόν χρέη με υψηλό επιτόκιο, αν έχετε, και στη συνέχεια αρχίστε να αποταμιεύετε ή να επενδύετε.
- Συνειδητοποιήστε την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση (εικόνα 3).
- Μετρήστε τα έσοδά σας και τα έξοδά σας.
- Βρείτε χρήματα για να επενδύσετε (Σχήμα 4).
- Διαφοροποιήστε τις επενδύσεις σας "Μην βάζετε όλα τα αυγά σας σε ένα καλάθι".
- Κατανοήστε τους κινδύνους της επένδυσης.
- Μετρήστε την ανοχή σας στον κίνδυνο. "Πότε θα χρειαστείτε τα χρήματα και τους στόχους σας".





## ΠΛΟΥΤΟΣ

- Κατανοήστε τα τέλη που σχετίζονται με την αγορά, την πώληση και τη διακράτηση της επένδυσης.
- Ελέγξτε την ετοιμότητα των επενδυτών σας (Λίστα ελέγχου ετοιμότητας επενδυτών<sup>3</sup>) (εικόνα 3)
- Ο δικτυακός τόπος Investor.gov παρέχει αμερόληπτες πληροφορίες που σας βοηθούν να αξιολογήσετε τις επιλογές σας και να προστατευτείτε από την απάτη. Επισκεφθείτε τον οδικό χάρτη για την αποταμίευση και την επένδυση <https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest>
- Επανεξέταση των ειδοποιήσεων για επενδυτές: <https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins>.
- Πριν επενδύσετε, ελέγξτε αν η επένδυση είναι καταχωρημένη, ελέγξτε αν κάποιος επενδυτής έχει διαμαρτυρηθεί για την επένδυση στο παρελθόν, ελέγξτε αν ο ιδιοκτήτης της επένδυσης ή τα άτομα που διαχειρίζονται την επένδυση έχουν αντιμετωπίσει προβλήματα στο παρελθόν, ελέγξτε αν το άτομο που πουλάει την επένδυση έχει άδεια και, τέλος, ελέγξτε αν το άτομο αυτό έχει αντιμετωπίσει προβλήματα με άλλους επενδυτές στο παρελθόν.
- Επαγγελματική επενδυτική συμβουλή, εάν χρειάζεται, για να σας βοηθήσει να λάβετε επενδυτικές αποφάσεις.

<sup>3</sup> Λίστα ελέγχου ετοιμότητας επενδυτών chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.investor.gov/sites/investorgov/files/2019-03/OIEA\_Financial\_Capability%20Checklist.pdf





YOUR NET WORTH STATEMENT			
Assets	Current Value	Liabilities	Amount
Cash	_____	Mortgage balance	_____
Checking accounts	_____	Credit cards	_____
Savings	_____	Bank loans	_____
Cash value of life insurance	_____	Car loans	_____
Retirement accounts	_____	Student loans	_____
Real estate	_____	Other	_____
Home	_____		_____
Other investments	_____		_____
Personal property	_____		_____
<b>TOTAL</b>	_____	<b>TOTAL</b>	_____

Σχήμα 3. Δήλωση καθαρής αξίας (Πηγή: Investor.gov, Saving and investing)

Σχήμα 4. Έσοδα και έξοδα

KNOW YOUR INCOME AND WHAT YOU SPEND	
<b>Monthly Income</b>	_____
<b>Monthly Expenses</b>	
Savings	_____
Investments	_____
Housing	_____
Rent or mortgage	_____
Electricity	_____
Gas/oil	_____
Telephone	_____
Water/sewer	_____
Property tax	_____
Furniture	_____
Food	_____
Transportation	_____
Loans	_____
Insurance	_____
Education	_____
Recreation	_____
Child care	_____
Health care	_____
Gifts	_____
Other	_____
<b>TOTAL</b>	_____

(Πηγή: Investor.gov, Αποταμίευση και επένδυση)



Are you prepared for your financial future? Use the checklist to get started.

- Start early!** Go to Investor.gov for free tools and information about investing.
- Identify your financial goals.
- Create a savings and investment plan based on your goals.
- Pay off high-interest debt first.
- Participate in your company's 401(k) plan and max out any employer match.
- Use Investor.gov to do a background check on any investment professional to make sure they're registered.
- Understand your risk tolerance.
- Understand investment fees and their impact on returns.
- Research all investments thoroughly.
- Check your investments regularly and maintain a diversified portfolio.
- Avoid investment opportunities that sound too good to be true.



Σχήμα 5. Λίστα ελέγχου ετοιμότητας των επενδυτών

### Αποφύγετε την επενδυτική απάτη:

Για να προστατεύσετε τα χρήματά σας, θα πρέπει να γνωρίζετε πώς λειτουργούν οι απατεώνες και πώς να επενδύετε με σύνεση.

Ακολουθήστε τις παρακάτω οδηγίες για να αποφύγετε την επενδυτική απάτη<sup>4</sup>:

1. Να είστε προσεκτικοί όταν μοιράζεστε τα στοιχεία επικοινωνίας σας σε οποιαδήποτε επενδυτική προώθηση.
2. Να γνωρίζετε τις κόκκινες σημαίες για απάτη και τις συνήθεις τακτικές πειθούς.
3. Μάθετε πού να απευθυνθείτε για βοήθεια, να κάνετε ερωτήσεις
4. Μάθετε πώς να προστατεύετε τον εαυτό σας στο διαδίκτυο.

<sup>4</sup> <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/how-avoid-fraud>





## ΠΛΟΥΤΟΣ

5. Να είστε ενήμεροι για τους διάφορους τύπους επενδυτικής απάτης.
6. **Επενδύστε στη δική σας επιχείρησή<sup>5</sup>**

Μπορείτε να επενδύσετε στη δική σας εταιρεία δανείζοντας κεφάλαια στην εταιρεία ή αγοράζοντας μετοχές. Ωστόσο, πρέπει να κατανοήσετε τα οικονομικά της επιχείρησής σας, δηλαδή πόσα μπορείτε να αντέξετε να επενδύσετε και πόσα αναμένεται να βγάλει η εταιρεία σας το επόμενο έτος.

Πριν αρχίσετε να επενδύετε στη δική σας επιχείρηση, θα πρέπει να σκεφτείτε τους ακόλουθους παράγοντες για να συνειδητοποιήσετε πόσο πρέπει να επενδύσετε στην επιχείρησή σας.

1. Τα οικονομικά της επιχείρησής σας (Πόσα μπορείτε να επενδύσετε λογικά, μια υψηλού επιπέδου πρόβλεψη του έτους σας και μια βασική κατανόηση της ταμειακής σας ροής).
2. Τα προσωπικά σας οικονομικά
3. Οι στόχοι σας

Όταν η επιχείρησή σας έχει πλεονάζοντα μετρητά, μπορείτε να τα επανεπενδύσετε στην επιχείρηση ή να τα τοποθετήσετε αλλού για να αυξήσετε τα χρήματά σας. Αυτά θα είναι καλύτερα από το να αφήσετε τα χρήματά σας στον τραπεζικό σας λογαριασμό και να αυξήσετε τη φορολογική σας υποχρέωση.

### ***Επιχειρηματικές επενδυτικές επιλογές:<sup>6</sup>***

Εξαγορές: Μπορείτε να επενδύσετε τα πλεονάζοντα μετρητά από την επιχείρησή σας σε νέα προϊόντα ή υπηρεσίες. Μπορεί να αγοράσετε μια άλλη εταιρεία και να τη συγχωνεύσετε με τη δική σας για να επεκτείνετε τις τοποθεσίες, τους πελάτες και τη διανομή σας.

**Επενδύσεις κεφαλαίου:** Μπορείτε να αγοράσετε νέα μηχανήματα, υπολογιστές, λογισμικό, φορτηγά ή οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία που αυξάνουν την παραγωγή σας και μειώνουν το λειτουργικό σας κόστος. Αυτές οι επενδύσεις θα μειώσουν το κόστος και θα αυξήσουν την παραγωγή σας, βελτιώνοντας τα κέρδη σας, αλλά δεν θα δημιουργήσουν τόκους ή θα αυξήσουν τις πωλήσεις. Μπορείτε επίσης να αγοράσετε στοιχεία που σήμερα νοικιάζετε, τα οποία θα βελτιώσουν το τελικό

<sup>5</sup> <https://www.shopify.com/blog/investing-in-your-business>

<sup>6</sup> <https://smallbusiness.chron.com/types-business-investment-69783.html>





# ΠΛΟΥΤΟΣ

σας αποτέλεσμα.

**Επενδύσεις σε ακίνητα:** Μπορείτε να αποκτήσετε το κτίριο γραφείων, το εργοστάσιο παραγωγής, τα καταστήματα λιανικής πώλησης ή την αποθήκη σας αντί να τα μισθώσετε. Εάν τα ακίνητα αποσβένονται, αυτό θα σας προσφέρει φορολογική έκπτωση και εάν τα ακίνητα αυξηθούν σε αξία, αυτό θα βελτιώσει τον ισολογισμό σας και θα σας βοηθήσει να διαπραγματευτείτε περισσότερες πιστώσεις.

**Αύξηση των δαπανών μάρκετινγκ:** η επένδυση στο μάρκετινγκ θα προσφέρει μια πιθανή μακροπρόθεσμη απόσβεση μέσω της αύξησης των πωλήσεων. Για παράδειγμα, αγορά διαφημίσεων, διεξαγωγή προωθητικών ενεργειών, διεξαγωγή ερευνών αγοράς, έρευνες πελατών, διεξαγωγή ομάδων εστίασης, χρηματοδότηση έρευνας και ανάπτυξης προϊόντων, δημιουργία καναλιών διανομής, δημιουργία και διατήρηση ενός εμπορικού σήματος.

**Επενδύσεις για τη βελτίωση του εργατικού δυναμικού:** μπορείτε να επενδύσετε σε συνεχή κατάρτιση για τη βελτίωση των δεξιοτήτων που αφορούν συγκεκριμένες θέσεις εργασίας και των γενικών διοικητικών ικανοτήτων, οι οποίες θα βελτιώσουν το εργατικό δυναμικό σας. Μπορείτε επίσης να παρέχετε τις τελευταίες τεχνολογίες στο προσωπικό σας, οι οποίες θα αυξήσουν την παραγωγικότητα και την αποδοτικότητά του και συνεπώς θα αποδώσουν σημαντικά μερίσματα.

## Δραστηριότητες/

## Ασκήσεις και δραστηριότητες εντός της τάξης

### Ασκήσεις στην τάξη

- Οι μαθητές, καθισμένοι σε ζευγάρια, επισκέπτονται τον ιστότοπο Investor.gov (<https://www.investor.gov/>).
- Οι μαθητές θα δοκιμάσουν τους υπολογιστές στον ιστότοπο Investor.gov (<https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools>).
- Οι μαθητές θα επισκεφθούν τον οδικό χάρτη για την αποταμίευση και την επένδυση (<https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest>).
- Οι μαθητές θα συμπληρώσουν:
  - οικονομικοί στόχοι (Σχήμα 2).
  - μια δήλωση καθαρής αξίας (Σχήμα 3).





	<p>-έσοδα και έξοδα (Σχήμα 4).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα παρακολουθήσουν βίντεο σχετικά με την αποφυγή της επενδυτικής απάτης.<ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>Να είστε προσεκτικοί πριν μοιραστείτε:</b> <a href="https://www.sec.gov/news/sec-videos/be-aware-you-share">https://www.sec.gov/news/sec-videos/be-aware-you-share</a></li></ul></li><li>• Οι μαθητές θα δοκιμάσουν τα δωρεάν Εργαλεία Οικονομικού Σχεδιασμού: <a href="https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools">https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools</a></li><li>• Ο μαθητής θα επισκεφθεί ορισμένους δικτυακούς τόπους που παρέχουν συστάσεις για επιχειρηματικές επενδύσεις στις χώρες υποδοχής (χώρες εταίρους του έργου). Ένα παράδειγμα από τη Σουηδία: <a href="https://www.business-sweden.com/services/invest-in-sweden/">https://www.business-sweden.com/services/invest-in-sweden/</a></li><li>• Οι μαθητές θα εξασκηθούν στις συναλλαγές με εικονικά χρήματα ((AAPL, NKE; AMZN, TSLA) <a href="https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp">https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp</a></li></ul> <div data-bbox="662 1035 1214 1360"></div> <ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα ελέγξουν την ετοιμότητα των επενδυτών τους χρησιμοποιώντας τον κατάλογο ελέγχου ετοιμότητας των επενδυτών.</li></ul>
Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
Αναφορές/ Βιβλιογραφία	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
Γλωσσάριο/	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





# PLOUTOS

Όροι	
------	--



Co-funded by  
the European Union





### Ενότητα 6 - Δάνεια

<b>Κύριοι στόχοι</b>	Αύξηση των ικανοτήτων και των γνώσεων των συμμετεχόντων Αύξηση της επιχειρηματικής ευαισθητοποίησης και μείωση των γενικών κινδύνων Βοήθεια για μεγαλύτερη συνεργασία με την κοινότητα Παροχή ευκαιριών ηγεσίας
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μάθετε βασικές γνώσεις για τα δάνεια
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<p>Ο σκοπός αυτού του μαθήματος είναι να βελτιώσει την ικανότητα και τις γνώσεις του ΥΤΧ στον τομέα των οικονομικών και των χρηματοοικονομικών, όπως έχει ήδη αναφερθεί παραπάνω (στόχοι). Το μάθημα αυτό έχει σχεδιαστεί ως διάλεξη λόγω του θέματος. Παρά τη σημασία τους, τα οπτικά στοιχεία δεν αποτελούν το κύριο αντικείμενο της διάλεξης.</p> <p>Στόχος μας είναι να προετοιμάσουμε τους ΤΚΜ για την πιθανή ένταξή τους στην επιχειρηματική κοινότητα της χώρας υποδοχής τους και να τους δώσουμε πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα γνώσεων.</p> <p>Απαιτούμενα υλικά/εργαλεία</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• PC</li><li>• Προβολέας</li><li>• Διαδίκτυο</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες



## Δάνεια

### Πώς λειτουργούν τα δάνεια;

Οι οικονομικοί πόροι αντιπροσωπεύουν τις ανάγκες φυσικών και νομικών προσώπων. Αντιπροσωπεύουν έναν πόρο κάθε είδους που επιτρέπει στα πρόσωπα να εκπληρώνουν τις ανάγκες και τις επιθυμίες τους. Συνήθως, ορίζονται ως χρήματα (μετρητά) ή περιουσιακά στοιχεία που γίνονται χρήματα (π.χ. χρήματα σε λογαριασμό). Οι οικονομικοί πόροι μπορούν να παρέχονται με διάφορους τρόπους. Ένας από αυτούς είναι ο δανεισμός από εξουσιοδοτημένα ιδρύματα. Ένα δάνειο συνεπάγεται μια περιουσιακή σχέση που βασίζεται στην ανάγκη του δανειολήπτη (δανειολήπτης, οφειλέτης) για κεφάλαια, αφενός, και στα προσωρινά ελεύθερα κεφάλαια του δανειστή (δανειστής, πιστωτής), αφετέρου. Στο πλαίσιο αυτό, η εστίαση έχει δοθεί στις τραπεζικές πιστώσεις (δάνεια). Εκτός από τα εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα δάνεια, υπάρχουν επίσης εμπορικές και ιδιωτικές πιστωτικές διευκολύνσεις.

### Ένας κύκλος δανείου

Κύκλος δανείου είναι το χρονικό διάστημα μεταξύ της αίτησης του δανειολήπτη για δάνειο και της αποπληρωμής του δανείου στον δανειστή με τόκους. Ο κύκλος του δανείου αποτελείται από πέντε κύριες φάσεις. Κάθε μία από αυτές τις φάσεις απαιτεί μια σειρά ενεργειών.

1. **Αίτηση** - Οι δυνητικοί δανειολήπτες συμπληρώνουν μια αίτηση δανείου για να ζητήσουν από τους δανειστές να εγκρίνουν ένα δάνειο. Αν και η αίτηση αυτή υποβάλλεται περιστασιακά σε χαρτί, οι δανειστές χρησιμοποιούν όλο και περισσότερο μια ηλεκτρονική έκδοση, καθιστώντας τη φάση αυτή χωρίς χαρτί.
2. **Επεξεργασία** - Η επεξεργασία ενός δανείου περιλαμβάνει τη συγκέντρωση και επαλήθευση ορισμένων δεδομένων σχετικά με τον δανειολήπτη και την ίδια τη συναλλαγή ακινήτων. Ο δανειστής ενδιαφέρεται πρωτίστως για το εν λόγω ακίνητο και την οικονομική σας κατάσταση (συμπεριλαμβανομένου του ιστορικού των δανείων σας). Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας, συλλέγονται πληροφορίες για να διαπιστωθεί αν είστε σε θέση να αποπληρώσετε το δάνειο και αν θέλετε να το κάνετε.
3. **Αναδοχή** - Η αναδοχή είναι η διαδικασία καθορισμού του κατά πόσον ένα δάνειο





αποτελεί καλό κίνδυνο για τον δανειστή. Ο σημαντικότερος στόχος κατά την αναδοχή είναι η αποφυγή όσο το δυνατόν περισσότερων περιπτώσεων κινδύνων.

4. **Κλείσιμο** - Η χρηματοδότηση και το κλείσιμο του δανείου είναι τα τελευταία βήματα στη διαδικασία του δανείου, εάν το δάνειο εγκριθεί. Κατά το κλείσιμο του δανείου, οριστικοποιούνται οι τελικές λεπτομέρειες της συναλλαγής του δανείου και εκταμιεύονται τα κεφάλαια του δανείου. Συχνά το κλείσιμο πραγματοποιείται από δικηγορικό γραφείο ή δικηγόρο.

5. **Εξυπηρέτηση** - Όλες οι ενέργειες που πραγματοποιούνται από το κλείσιμο ενός δανείου μέχρι την αποπληρωμή του εμπίπτουν στον όρο "εξυπηρέτηση". Η εξυπηρέτηση χρησιμοποιείται για να διασφαλιστεί η έγκαιρη αποπληρωμή του δανείου και να διατηρηθεί η νόμιμη απαίτηση του δανειστή για τα χρήματα.

## Ερωτήσεις: κύκλος ζωής ενός δανείου

### Τύποι δανείων

Συνήθως, τα δάνεια χωρίζονται κατά σκοπό και διάρκεια. Γίνεται διάκριση μεταξύ δανείων γενικού σκοπού και δανείων ειδικού σκοπού. Τα δάνεια γενικού σκοπού προσφέρονται και χορηγούνται συνήθως για μικρότερες περιόδους από τα δάνεια ειδικού σκοπού, τα οποία χορηγούνται για μεγαλύτερες περιόδους. Με βάση τη διάρκεια, τα δάνεια διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια.

Τα δάνεια γενικού σκοπού είναι ελεύθερα σκοπού, δηλαδή μπορούν να χρησιμοποιηθούν για οποιονδήποτε σκοπό. Στην περίπτωση των δανείων γενικού σκοπού, οι τράπεζες δεν ελέγχουν τη χρήση των δανειακών κεφαλαίων. Αυτό είναι και το κύριο πλεονέκτημα των δανείων γενικού σκοπού, καθώς οι ιδιώτες μπορούν να τα χρησιμοποιήσουν ανάλογα με τις ανάγκες τους. Από την άλλη πλευρά, τα δάνεια γενικού σκοπού έχουν υψηλότερο επιτόκιο για την τράπεζα, υψηλότερο κίνδυνο τοποθέτησης, χαμηλότερα ποσά δανείων και μικρότερες περιόδους αποπληρωμής. Τα είδη των δανείων γενικού σκοπού είναι τα **εξής**:

### Πιστωτική γραμμή

Αντιπροσωπεύει την επιτρεπόμενη υπέρβαση του λογαριασμού τρεχούμενων λογαριασμών.





Λόγω της διαθεσιμότητάς της, η ακούσια πίστωση ήταν η πιο συχνά χρησιμοποιούμενη. Το ποσό αυτής της πίστωσης εξαρτάται από το ύψος του τακτικού μηνιαίου εισοδήματος του κατόχου τρεχούμενου λογαριασμού.

### ***Δάνεια σε μετρητά***

Πρόκειται για την κατάθεση μετρητών στο λογαριασμό του δανειολήπτη για τη γεφύρωση των προβλημάτων ρευστότητας. Οι διατακτικές επιστολές και οι συναλλαγματικές χρησιμοποιούνται ως εγγύηση για την εκταμίευση των δανείων σε μετρητά.

### ***Δάνεια Lombard***

Το δάνειο Lombard χορηγείται με βάση την ενεχυρίαση κινητών πραγματικών περιουσιακών στοιχείων (εγγύηση, κατάθεση, ασφαλιστήριο συμβόλαιο, μερίδιο επενδυτικού ταμείου, αποταμίευση κατοικίας, κινητά περιουσιακά στοιχεία κ.λπ.) Τα κινητά περιουσιακά στοιχεία χρησιμεύουν ως εγγύηση για την αποπληρωμή του δανείου και το ποσό του δανείου είναι χαμηλότερο από την αγοραία αξία του ενεχύρου. Εάν το δάνειο εξοφληθεί με τους συμφωνηθέντες όρους, ο δανειολήπτης παραμένει ιδιοκτήτης του ενεχύρου. Η ασφάλεια της αποπληρωμής του δανείου καθορίζεται από την ποιότητα και την αξία του ενεχυρισμένου ακινήτου και όχι από την πιστοληπτική ικανότητα του προσώπου.

### ***Ενυπόθηκα δάνεια***

Πρόκειται για ένα δάνειο σε μετρητά που χαρακτηρίζεται από τη χρήση υποθήκης επί ακινήτου ως εγγύηση. Χρησιμοποιείται όταν απαιτείται υψηλότερο ποσό μετρητών και απαιτείται ακίνητο υψηλής ποιότητας για την αίτηση δανείου. Στην περίπτωση αυτή, το ακίνητο πρέπει να εκτιμηθεί από εκτιμητή που είναι εξουσιοδοτημένος να διενεργεί εκτιμήσεις.

Στα δάνεια ειδικού σκοπού, η σύμβαση καθορίζει τη χρήση των κεφαλαίων του δανείου από τον δανειολήπτη. Ο δανειολήπτης πρέπει να χρησιμοποιήσει τα δανειακά κεφάλαια για τον σκοπό που ορίζεται στη σύμβαση. Εάν ο δανειολήπτης δεν ενεργεί σύμφωνα με τον σκοπό του δανείου, η Τράπεζα μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση δανείου βάσει αποδεικτικών στοιχείων πριν από τη λήξη του συμφωνηθέντος χρόνου. Ως εκ τούτου, η σύμβαση δανείου ειδικού σκοπού ρυθμίζει λεπτομερώς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις και των δύο μερών





σε περίπτωση μη εκπλήρωσης του σκοπού της σύμβασης. Τα δάνεια ειδικού σκοπού είναι τα εξής:

- Καταναλωτικά δάνεια
- Δάνεια για αγορά μηχανοκίνητου οχήματος
- Δάνεια φοιτητών/μαθητών
- Στεγαστικά δάνεια

### ***Καταναλωτικά δάνεια***

Συνήθως εγκρίνονται σε μετρητά βάσει προετοιμασμένης εκτίμησης για την αγορά ορισμένων αγαθών ή βάσει προσφοράς που εκδίδει ο πωλητής. Εγκρίνονται για διάφορους οικογενειακούς ή οικιακούς σκοπούς και προορίζονται για την αγορά διαρκών καταναλωτικών αγαθών (π.χ. αγορά επίπλων, λευκών συσκευών, εξοπλισμού αυτοκινήτων κ.λπ.). Επιτρέπει την κατανάλωση πέραν των σημερινών διαθέσιμων μέσων των ατόμων.

### ***Δάνεια για την αγορά κινητήρα οχήματος***

Γίνεται βάσει τιμολογίου που εκδίδει ο πωλητής για την αγορά του οχήματος ή βάσει συμφωνίας μεταβίβασης της κυριότητας του δανειζόμενου οχήματος.

### ***Δάνεια φοιτητών/μαθητών***

Εγκρίνεται για την πληρωμή των εξόδων σπουδών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, καθώς και για την πληρωμή διδάκτρων για ιδιωτική δευτεροβάθμια εκπαίδευση.

### ***Στεγαστικά δάνεια***

Δάνειο για τη χρηματοδότηση της αγοράς, κατασκευής, επίπλωσης ή βελτίωσης ενός ακινήτου (κατοικίας ή διαμερίσματος). Εγκρίνεται και εκταμιεύεται πλήρως με πληρωμή απευθείας στο λογαριασμό του πωλητή ή του κατασκευαστή. Η τράπεζα χορηγεί ένα στεγαστικό δάνειο, αλλά σε αντάλλαγμα απαιτεί διάφορες εξασφαλίσεις, όπως εμπράγματα βάρη επί περιουσιακών στοιχείων, ασφαλιστήρια συμβόλαια, εγγυητές κ.λπ. Σε επίπεδο μεμονωμένης χώρας, τα κλεισίματα συχνά προωθούνται με την επιδότηση στεγαστικών δανείων για νέους (χαμηλότερα επιτόκια, επιδότηση μέρους του επιτοκίου κ.λπ.).





Όσον αφορά τη διάρκεια, τα δάνεια διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια. Τα βραχυπρόθεσμα δάνεια είναι δάνεια με διάρκεια έως ένα έτος. Τα μεσοπρόθεσμα δάνεια έχουν διάρκεια από ένα έτος έως πέντε **έτη**. Τα μακροπρόθεσμα δάνεια είναι όλα τα δάνεια με διάρκεια άνω των πέντε ετών. Αυτά τα δάνεια χρησιμοποιούνται συχνότερα για μεγαλύτερες, μακροπρόθεσμες επενδύσεις. Επειδή χορηγούνται για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα και για μεγαλύτερα ποσά, η χορήγηση μακροπρόθεσμων δανείων συνδέεται με προσημειώσεις επί ακινήτων (υποθήκες) και, ως εκ τούτου, είναι μια πολύ επικίνδυνη επιχείρηση για τις τράπεζες. Ως εκ τούτου, ορισμένες φορές απαιτούνται άλλες μορφές ασφάλισης πιστώσεων.

## **Ερωτήσεις: Τύποι δανείων**

### **Πιστοληπτική ικανότητα**

Πριν από τη σύναψη δανειακής σύμβασης, ο δανειολήπτης πρέπει να υποβάλει τα έγγραφα και να περάσει από τη διαδικασία επιλογής της τράπεζας. Κατά τη διαδικασία επιλογής, η τράπεζα αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Η πιστοληπτική ικανότητα είναι μια αξιολόγηση που δείχνει αν ο δανειολήπτης, ως οφειλέτης, είναι σε θέση να αποπληρώσει το αποδεκτό ποσό του δανείου σε τακτική βάση. Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας πραγματοποιείται με την επεξεργασία δεδομένων σχετικά με τις χρηματικές υποχρεώσεις ενός προσώπου. Τα στοιχεία για τον προσδιορισμό της πιστοληπτικής ικανότητας, καθώς και η ίδια η διαδικασία, καθορίζονται στους κανονισμούς των επιμέρους τραπεζών. Τα πιο συνηθισμένα στοιχεία διακρίνονται σε βασικά στοιχεία και πρόσθετα στοιχεία.

### **Βασικά στοιχεία:**

- κατάσταση απασχόλησης
- ποσό μισθού/συντάξεων
- υφιστάμενες δανειακές υποχρεώσεις
- κανονικότητα
- ηλικία του φυσικού προσώπου





Το καθεστώς απασχόλησης αναφέρεται σε μόνιμη και προσωρινή απασχόληση. Η μόνιμη απασχόληση είναι προτιμότερη επειδή παρέχει μεγαλύτερη βεβαιότητα για τη διάρκεια της σχέσης εργασίας. Οι τράπεζες προσδιορίζουν το καθεστώς απασχόλησης με βάση γραπτή, επικυρωμένη βεβαίωση εργοδότη ή σύμβαση εργασίας. Το ύψος του μισθού ή της σύνταξης είναι ένας άλλος παράγοντας που πρέπει να ληφθεί υπόψη. Το στοιχείο αυτό αποδεικνύεται από τους πίνακες μισθών ή συντάξεων για την πιο πρόσφατη παρατεταμένη περίοδο (π.χ. 6 μήνες). Όσο υψηλότερος είναι ο μισθός ή η σύνταξη, τόσο πιθανότερο είναι να χορηγηθεί υψηλότερο ποσό δανείου. Οι υφιστάμενες πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνονται υπόψη, καθώς επηρεάζουν ήδη το χρέος ενός ατόμου. Η ηλικία ενός ατόμου επηρεάζει την ικανότητά του να αποπληρώνει χρέη, ιδίως για μακροπρόθεσμα δάνεια.

Πρόσθετα στοιχεία:

- Ακίνητα
- Αξιολόγηση από τον εργοδότη
- Πρόσθετο εισόδημα
- Νοικοκυριό

Εάν ένα άτομο διαθέτει περιουσιακά στοιχεία, όπως ακίνητα, αυτά μπορούν να αυξήσουν την πιστοληπτική του ικανότητα επειδή μπορούν να χρησιμεύσουν ως υποθήκη ή ως εγγύηση για την αποπληρωμή. Επιπλέον, η τράπεζα ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του εργοδότη μέσω πιστωτικού ελέγχου. Λαμβάνει υπόψη αν ο εργοδότης είναι ιδιωτικός ή κρατικός, αν είναι μικρός, μεσαίος ή μεγάλος εργοδότης, το εισόδημά του, τα περιουσιακά του στοιχεία και άλλους οικονομικούς δείκτες. Το πρόσθετο εισόδημα ενός ατόμου είναι επιθυμητό, καθώς υποδηλώνει πρόσθετη εισροή κεφαλαίων και συνεπώς αυξάνει το εισόδημα ενός ατόμου. Το νοικοκυριό του οποίου ηγείται το άτομο (αριθμός μελών του νοικοκυριού, αριθμός εξαρτώμενων ατόμων) είναι επίσης σημαντικό.

Κατά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, η τράπεζα βεβαιώνεται ότι το νέο δάνειο δεν επιβαρύνει υπερβολικά το άτομο ή ότι μέρος του εισοδήματός του είναι διαθέσιμο για άλλες ανάγκες. Η απόφαση για το αν το άτομο είναι ή όχι φερέγγυο ανήκει αποκλειστικά στην τράπεζα. Μετά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, η τράπεζα μπορεί να απορρίψει





ή να εγκρίνει την αίτηση δανείου ενός προσώπου. Εάν η τράπεζα εγκρίνει την αίτηση δανείου ενός ατόμου, το επόμενο βήμα είναι η σύναψη δανειακής σύμβασης.

## Ερωτήσεις: Πιστοληπτική ικανότητα

### Σύμβαση δανείου

Τα συμβαλλόμενα μέρη συνάπτουν σύμβαση δανείου βάσει της οποίας χορηγείται το δάνειο. Τα συμβαλλόμενα μέρη είναι ο δανειστής (συνήθως η τράπεζα) και ο δανειολήπτης (ιδιώτης). Κατά τη σύναψη της δανειακής σύμβασης καθορίζονται τα ακόλουθα:

- το ποσό του δανείου (ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του ατόμου),
- τη χρονική περίοδο και τον τρόπο με τον οποίο ο δανειστής θα εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του,
- το επιτόκιο για τους τακτικούς τόκους και τους τόκους υπερημερίας και, εάν είναι δυνατόν, μέτρα προστασίας από τις επιπτώσεις του πληθωρισμού,
- περίοδος χάριτος (περίοδος μετά την οποία θα αρχίσει η κανονική αποπληρωμή του δανείου),
- τον τρόπο αποπληρωμής του δανείου, δηλαδή την αποπληρωμή του δανείου (εφάπαξ ή σε δόσεις)
  - ποσό των δόσεων), και
  - τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου.

Ο δανειστής καταβάλλει το συμφωνηθέν ποσό του δανείου μετά τη σύναψη της σύμβασης. Το ποσό του δανείου καταβάλλεται εφάπαξ ή σε δόσεις (δόσεις). Η υποχρέωση αποπληρωμής του δανείου από τον δανειολήπτη αρχίζει μόνο όταν το δάνειο έχει εκταμιευθεί πλήρως.

Εάν ο δανειολήπτης αντλήσει το δάνειο σε δόσεις, η Τράπεζα εκκαθαρίζει κάθε δόση από τη στιγμή της μεταφοράς της πρώτης δόσης μέχρι την έναρξη της κανονικής αποπληρωμής του δανείου. Η εκκαθάριση λήγει με την εξόφληση της τελευταίας δόσης του δανείου, δηλαδή με την εξόφληση ολόκληρου του δανείου. Η πλήρης εξόφληση του δανείου περιλαμβάνει την







εξόφληση του κεφαλαίου (συνολικό ποσό του δανεισμένου δανείου) και των τόκων (συνολικοί τόκοι επί του δανεισμένου ποσού). Με άλλα λόγια, οι τόκοι είναι το αντάλλαγμα για τα δανεισμένα κεφάλαια που καταβάλλει ο οφειλέτης στην τράπεζα για ορισμένο χρονικό διάστημα.

## **Ερωτήσεις: Σύμβαση δανείου**

### **Επιτόκιο**

Το ποσοστό του τόκου που καταβάλλεται επί του κεφαλαίου ονομάζεται επιτόκιο. Πρέπει να γίνει διάκριση μεταξύ του ονομαστικού επιτοκίου και του πραγματικού επιτοκίου. Το ονομαστικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που ορίζεται στη σύμβαση δανείου, ενώ το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που υπολογίζεται κατά τη σύναψη του δανείου. Το πραγματικό επιτόκιο παρέχει μια πιο ρεαλιστική εικόνα της συνολικής τιμής του δανείου, διότι περιλαμβάνει τα τέλη που καταβάλλονται κατά τη σύναψη του δανείου. Τα δάνεια μπορούν να συναφθούν με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο. Μπορούν επίσης να συναφθούν με συνδυασμό σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι τα σταθερά επιτόκια, αφού συμφωνηθούν, δεν μπορούν να αλλάξουν κατά τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης. Αντίθετα, τα κυμαινόμενα επιτόκια μπορούν να αυξάνονται ή να μειώνονται κατά τη διάρκεια μιας συμφωνημένης περιόδου, επειδή περιέχουν μία (ή περισσότερες) παραμέτρους των οποίων η μεταβολή δεν εξαρτάται από τη βούληση ενός μέρους και οι οποίες είναι σαφείς και γνωστές στους πελάτες. Συνδυασμός επιτοκίων είναι η συμφωνία της περιόδου κατά την οποία ισχύει το σταθερό επιτόκιο και της περιόδου κατά την οποία ισχύει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Το ύψος του επιτοκίου εξαρτάται από τον τύπο του προϊόντος, την επιχειρηματική σχέση με τον πελάτη, την περίοδο λήψης της κατάθεσης ή του δανείου, το νόμισμα της κατάθεσης ή του δανείου, το ποσό της κατάθεσης ή του δανείου, την τρέχουσα κατάσταση της χρηματοπιστωτικής αγοράς, τις νομικές ρυθμίσεις και άλλα στοιχεία που επηρεάζουν τον σχεδιασμό του επιτοκίου.

## **Ερωτήσεις: Επιτόκιο**

### **Αποπληρωμή δανείων**





Η εξόφληση ενός δανείου μπορεί να γίνει με μια εφάπαξ πληρωμή ή με περισσότερες δόσεις ή ετήσιες δόσεις. Στις περισσότερες περιπτώσεις, τα δάνεια εξοφλούνται σε μηνιαίες δόσεις. Η δόση αποτελείται από τους εισπραττόμενους τόκους και ένα μέρος της αποπληρωμής του δανείου (που ονομάζεται πληρωμή απόσβεσης). Η εξόφληση με ετήσιες δόσεις συμβάλλει στη διασφάλιση της αποπληρωμής των ίδιων ποσών κάθε μήνα, ενώ η εξόφληση με δόσεις μπορεί να διαφέρει από μήνα σε μήνα. Με την εξόφληση με προσόδους, η μηνιαία δόση είναι πάντα η ίδια, επειδή η μείωση του τμήματος των τόκων αυξάνει το τμήμα της αποπληρωμής. Το ποσό της ετήσιας δόσης υπολογίζεται κατά τη στιγμή του δανεισμού με βάση τη διάρκεια, το ποσό του δανείου και το επιτόκιο. Με την αποπληρωμή με δόσεις, η μηνιαία δόση μειώνεται καθώς προχωρά η αποπληρωμή, επειδή ένα μέρος της αποπληρωμής παραμένει το ίδιο και ένα μέρος του τόκου μειώνεται. Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να βρεθούν στο σχέδιο πληρωμών που συνοδεύει το δάνειο. Το σχέδιο πληρωμών είναι ένας πίνακας που δείχνει την εξέλιξη των δεδουλευμένων τόκων, των δόσεων αποπληρωμής, των προσόδων και της εναπομένουσας οφειλής. Στο τέλος της συμφωνημένης διάρκειας του δανείου, το υπόλοιπο χρέος είναι μηδέν, το άθροισμα όλων των δόσεων αποπληρωμής ισούται με το αρχικό χρέος, δηλαδή το δάνειο, το άθροισμα όλων των δόσεων αποπληρωμής και των τόκων ισούται με το άθροισμα όλων των προσόδων.

## **Ερωτήσεις: Αποπληρωμή δανείων**

### **Πληροφορίες**

Οι όροι του δανείου εξαρτώνται από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες των τραπεζών, οι οποίες διέπονται από τους νόμους και τους κανονισμούς της χώρας στην οποία δραστηριοποιούνται. Κατά τη λήψη ενός δανείου, είναι σημαντικό να εξοικειωθείτε καλά με όλα τα στοιχεία και τους όρους του δανείου. Αυτό υποστηρίζεται από το έντυπο EUROPEAN STANDARDISED INFORMATION SHEET (ESIS), το οποίο οι τράπεζες πρέπει να δίνουν στον δανειολήπτη πριν από τη λήψη του δανείου. Το έντυπο επιτρέπει τη σύγκριση διαφορετικών δανείων, αλλά και τη σύγκριση της προσφοράς και των όρων για τον ίδιο τύπο δανείου σε διαφορετικές τράπεζες, γεγονός που είναι χρήσιμο για τη λήψη οικονομικών αποφάσεων. Το έντυπο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τα κύρια χαρακτηριστικά του δανείου (είδος, ποσό, διάρκεια, είδος επιτοκίου), ποσό και μέθοδο υπολογισμού του ονομαστικού και πραγματικού





επιτοκίου, συχνότητα και αριθμό ετήσιων δόσεων ή δόσεων, παράδειγμα και επιπτώσεις στην αποπληρωμή σε περίπτωση αύξησης του κυμαινόμενου επιτοκίου, παράδειγμα και επιπτώσεις στην αποπληρωμή σε περίπτωση αύξησης της συναλλαγματικής ισοτιμίας, εάν το δάνειο είναι εκφρασμένο σε ξένο νόμισμα ή συνδέεται με ρήτρα ξένου νομίσματος, κ.λπ.

## **Δάνεια για επιχειρηματικούς χρήστες**

Τα δάνεια προς επιχειρηματικούς χρήστες διαφέρουν από τα δάνεια προς ιδιώτες χρήστες. Οι επιχειρηματικοί χρήστες απαιτούν γενικά υψηλότερα ποσά δανείων εάν θέλουν να ξεκινήσουν μια επιχείρηση ή να βελτιώσουν την επιχείρησή τους μέσω πρόσθετων επενδύσεων. Στην περίπτωση των επιχειρηματικών χρηστών, η πιστοληπτική ικανότητα/πιστωτική ικανότητα προσδιορίζεται γενικά μέσω χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης.

Η χρηματοοικονομική ανάλυση περιλαμβάνει οριζόντια και κάθετη ανάλυση, ανάλυση των χρηματοοικονομικών δεικτών της επιχειρηματικής δραστηριότητας, δείκτες κανονικότητας των πληρωμών, συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας, προβλέψεις για τη μελλοντική επιχειρηματική δραστηριότητα, συμβάσεις που συνάπτονται για νέες επιχειρήσεις, σκοπός της πίστωσης κ.λπ. Η μη χρηματοοικονομική πτυχή της ανάλυσης περιλαμβάνει την ανάλυση της διαχείρισης και των λειτουργιών της επιχείρησης, η οποία περιλαμβάνει τα εξής

- την απόκτηση πληροφοριών σχετικά με τις συνθήκες λειτουργίας της εταιρείας
- ανάλυση της οργανωτικής και επιχειρηματικής δομής της εταιρείας
- αξιολόγηση της σταθερότητας των δραστηριοτήτων της εταιρείας
- ανάλυση της ποιότητας της διοίκησης/ιδιοκτησίας (ιστορικό, αποκλεισμός)
- αξιολόγηση της ποιότητας των δεδομένων που παρουσιάζονται
- ανάλυση των δραστηριοτήτων
- συλλογή δεδομένων σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της εταιρείας
- ανάλυση της αγοράς: πελάτες, προμηθευτές, ανταγωνισμός

Πρέπει να σημειωθεί ότι οι αναλύσεις αυτές δεν είναι ομοιόμορφες και ποικίλλουν ανάλογα με το είδος του δανείου, το ίδρυμα από το οποίο λαμβάνεται το δάνειο και τους κανόνες και τους κανονισμούς της χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη η επιχείρηση. Οι χρήστες επιχειρήσεων που ξεκινούν μια επιχείρηση δεν διαθέτουν υφιστάμενη επιχείρηση και στοιχεία





**PLOUTOS**

βάσει των οποίων η τράπεζα μπορεί να προσδιορίσει την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Σε αυτή την περίπτωση, οι επιχειρηματίες που αναζητούν δάνειο πρέπει συχνά να εκπονήσουν ένα επιχειρηματικό σχέδιο για την επιχείρησή τους, το οποίο στη συνέχεια αξιολογείται και αναλύεται από την τράπεζα. Το επιχειρηματικό σχέδιο είναι ένα γραπτό έγγραφο στο οποίο ο επιχειρηματίας ορίζει με σαφήνεια τους επιχειρηματικούς του στόχους και εξηγεί εν συντομία τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να τους επιτύχει. Εκτός από το επιχειρηματικό σχέδιο, εκπονείται και μια επενδυτική μελέτη. Η επενδυτική μελέτη είναι ένα έγγραφο που δείχνει για την επένδυση τη χρηματοοικονομική και οικονομική βιωσιμότητα της επένδυσης και τον τρόπο με τον οποίο θα υλοποιηθεί το σχέδιο. Αποτελεί ένα σύνολο πληροφοριών που χρησιμοποιούνται για τη λήψη ορθολογικών αποφάσεων και την εξέταση πολλαπλών σεναρίων. Για πιο σύνθετες επενδύσεις, μερικές φορές εκπονούνται προκαταρκτικές μελέτες στις οποίες εξετάζονται διάφορες οικονομικές, χρηματοοικονομικές, τεχνικές και άλλες λύσεις προκειμένου να επιλεγεί η βέλτιστη επιλογή.

Για τους επιχειρηματικούς χρήστες, υπάρχουν διαφορετικοί τύποι δανείων ανάλογα με τα προγράμματα στήριξης σε κάθε χώρα. Έτσι, σε μεμονωμένες χώρες υπάρχουν προγράμματα στήριξης για μικρές επιχειρήσεις, νέους επιχειρηματίες, γυναίκες επιχειρηματίες κ.λπ. Προκειμένου να χρηματοδοτηθεί και να αναπτυχθεί μια δραστηριότητα σε μια επιλεγμένη χώρα της ΕΕ, είναι απαραίτητο να ενημερωθεί κανείς για τις διαθέσιμες μεθόδους χρηματοδότησης. Εάν θέλετε να ξεκινήσετε μια επιχείρηση, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε τα κονδύλια της ΕΕ. Η χρηματοδότηση της ΕΕ επιτρέπει στα τοπικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να προσφέρουν πρόσθετη χρηματοδότηση στις επιχειρήσεις. Τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν τους ακριβείς όρους της χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένου του ποσού, του χρονικού πλαισίου, των επιτοκίων και των τελών. Οι επιχειρηματίες, οι νεοσύστατες επιχειρήσεις, οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις και οι μεγαλύτερες εταιρείες μπορούν να υποβάλουν αίτηση για χρηματοδότηση από την ΕΕ, ανεξάρτητα από τον κλάδο ή το μέγεθος της εταιρείας τους. Τα επιχειρηματικά δάνεια, οι μικροχρηματοδοτήσεις, οι εγγυήσεις και τα επιχειρηματικά κεφάλαια είναι μόνο μερικά από τα πολλά είδη χρηματοδότησης που είναι διαθέσιμα.

Περισσότερες από 200.000 επιχειρήσεις λαμβάνουν στήριξη από την ΕΕ κάθε χρόνο. Δείτε



Co-funded by  
the European Union



## ΠΛΟΥΤΟΣ

αυτή τη σελίδα για τους τρόπους υποβολής αίτησης για δάνεια στη χώρα υποδοχής σας:  
<https://europa.eu/youreurope/business/finance-funding/getting-funding/accessfinance/search/en>.

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Ερωτήσεις για κάθε θέμα (επανάληψη του σκοπού)
<b>Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





<b>Ενότητα 7 - Δραστηριότητες που παράγουν εισόδημα: Επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση</b>	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Επιλογή μιας Δραστηριότητας που Δημιουργίας Εισόδημα (ΔΔΕ), η οποία είναι κατάλληλη για τις ατομικές συνθήκες των συμμετεχόντων, μετά από προσεκτική εξέταση των τεχνικών, εμπορικών, κοινωνικών και οικονομικών πτυχών μιας σειράς εναλλακτικών ΔΔΕ.</li><li>• Να σχεδιάσει την επιτυχή έναρξη της ΔΔΕ μετά την επιλογή της.</li><li>• Να διαχειρίζεται αποτελεσματικά την ΙΓΑ, ώστε το δάνειο να αποπληρώνεται εγκαίρως, το εισόδημα από την ΔΔΕ να ανταποκρίνεται στις προσδοκίες και ο κίνδυνος να διατηρείται σε διαχειρίσιμα όρια</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι συμμετέχοντες θα αποσαφηνίσουν τις φιλοδοξίες τους και θα θέσουν σχετικούς στόχους ζωής,</li><li>• Οι συμμετέχοντες θα εντοπίσουν και θα επιλέξουν βιώσιμες επιχειρηματικές ιδέες, θα σχεδιάσουν, θα ξεκινήσουν και θα αναπτύξουν τέτοιες επιχειρήσεις,</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<p>Κατά τη διάρκεια της ενότητας θα συζητηθούν τρία βασικά θέματα:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Επιλογή κατάλληλης ΔΔΕ</li><li>✓ Προετοιμασία επιχειρησιακού σχεδίου</li><li>✓ Διαχείριση της ΔΔΕ</li></ul> <p>Στο μάθημα θα χρησιμοποιηθούν μέθοδοι κατάρτισης που έχουν σχεδιαστεί για να ενθαρρύνουν τη δημιουργική σκέψη και τη μέγιστη δυνατή διατήρηση των βασικών εννοιών. Η συνεδρία θα ακολουθηθεί από μια άσκηση που θα ενισχύει τα σημεία μάθησης</p>





και θα καθοδηγεί τους συμμετέχοντες καθώς θα διερευνούν ατομικά τις δυνητικά κατάλληλες ΔΔΕ.  
Κάθε συμμετέχων θα λάβει απόφαση σχετικά με την καταλληλότερη ΙΓΣ για τον εαυτό του μετά την ολοκλήρωση της Ενότητας 7. Οι εργασίες που θα ακολουθήσουν θα τους προετοιμάσουν για την επιτυχή έναρξη των ΙΓΣ τους.

**Διάρκεια** 2 ώρες

### **Δραστηριότητες δημιουργίας εισοδήματος: επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση**

#### **Ορισμός μιας δραστηριότητας που παράγει εισόδημα (ΔΔΕ)**

*Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να δώσουν τον ορισμό της ΔΔΕ: Προσπαθήστε να συγκεντρώσετε απαντήσεις που να καλύπτουν τα ακόλουθα:*

"Δραστηριότητα δημιουργίας εισοδήματος είναι οτιδήποτε φτιάχνουμε και πουλάμε ή κάτι που κάποιος μας πληρώνει για να το κάνουμε γι' αυτόν. Είναι μια δραστηριότητα στην οποία ο ιδιοκτήτης συνήθως εστιάζει στο εισόδημα".

#### **Ο τομέας δραστηριότητας των δραστηριοτήτων που παράγουν εισόδημα**

Οι τομείς δραστηριότητας μπορεί να είναι διάφοροι ανάλογα με τις χώρες:

- Εμπόριο
- Υπηρεσίες
- Μεταφορά
- Horeca
- Κτίριο
- Χειροτεχνία
- Γεωργία

#### **Ο στόχος των δραστηριοτήτων δημιουργίας εισοδήματος**

Στόχος μιας ΔΓΕ είναι η παραγωγή για την αγορά και επιπλέον μπορεί να ονομαστεί πολύ μικρή ή μικρής κλίμακας επιχείρηση, είτε η διαχείρισή της γίνεται σε ατομικό είτε σε ομαδικό επίπεδο. Ένα από τα κύρια κριτήρια για την επιλογή μιας ΔΓΕ θα πρέπει να είναι η κερδοφορία της.





## Το στάδιο των δραστηριοτήτων που παράγουν εισόδημα

### 1. Επιλογή

#### A) Εισαγωγή στην επιλογή ΔΔΕ

*Ζητήστε από τους συμμετέχοντες να συζητήσουν πώς οι άνθρωποι στην κοινότητά τους συνήθως εντοπίζουν και επιλέγουν τις ΔΔΕ για να λειτουργήσουν; Μέσα από τη συζήτηση οι συμμετέχοντες μπορούν να αναφέρουν τους ακόλουθους τρόπους:*

- Δείτε άλλους ανθρώπους να το κάνουν
- Ακούστε ότι είναι κερδοφόρο
- Πιστεύετε ότι είναι εύκολο στη λειτουργία
- Άκουσαν ότι η αγορά αναπτύσσεται
- Κάποιος τους είπε ότι η ΔΔΕ έχει μια καλή προοπτική
- Νομίζουν ότι μπορούν να βγάλουν ένα αξιοσημείωτο κέρδος

*Μέσω της συζήτησης, ας συνειδητοποιήσουν οι συμμετέχοντες τους κινδύνους που ελλοχεύουν από την επιλογή μιας ΙΓΣ χωρίς προσεκτική εξέταση όλων των σημαντικών πτυχών. Δημιουργήστε έναν κατάλογο με τα πράγματα που θα έπρεπε να έχουν σκεφτεί πριν ξεκινήσουν μια ΔΓΣ. Ένας τέτοιος κατάλογος θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής:*

- Τις ανάγκες της αγοράς πριν αναλάβει να την προμηθεύσει.
- Πριν από την έναρξη λειτουργίας της ΔΔΕ πρέπει πρώτα να συγκεντρωθούν επαρκείς γνώσεις σχετικά με το μέγεθος, την ποιότητα, την ποσότητα, την τιμή και τον κύκλο εμπορίας του προϊόντος.
- Γνώση του τι γνωρίζουν πρώτα οι αγοραστές για τα προϊόντα.
- Γνώση της ποιότητας των ανταγωνιστικών παραγωγών.
- Τις επιπτώσεις στο κόστος και τους κινδύνους που ενέχουν οι ΔΔΕ.

#### B) Τα έξι σημαντικά σημεία







Εξηγήστε ότι τα έξι σημαντικά σημεία θα πρέπει να μελετηθούν πριν από την επιλογή μιας κατάλληλης ΔΔΕ από διάφορες εναλλακτικές λύσεις.

### **Μπορώ να ξεκινήσω και να λειτουργήσω αυτή την ΙΓΑ;**

Πρέπει να σκεφτώ το δικό μου:

- Γνώση
- Δεξιότητα
- Στάσεις
- Διαθεσιμότητα χρόνου

Εάν δεν ξέρω πώς να λειτουργώ την ΙΓΕ, δεν ξέρω πώς να ανταποκριθώ σε προβλήματα ή δεν έχω

αρκετό ελεύθερο χρόνο για να ασχοληθεί με αυτό, τότε θα ήταν συνετό να εντοπίσει μια άλλη ΙΓΑ.

### **Θα αγοράσουν οι άνθρωποι τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες που θέλω να πουλήσω;**

Πρέπει να διερευνήσω την αγορά για τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες μου. Εδώ πρέπει να σκεφτώ:

- Ζήτηση για τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες
- Προμήθεια των προϊόντων ή των υπηρεσιών

Για να εκτιμήσω την κατάσταση ζήτησης και προσφοράς της ΙΓΕ μου, πρέπει να σκεφτώ:

- Ποιος θα αγοράσει τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες μου; Υπάρχουν αρκετοί αγοραστές;
- Μπορώ να πωλώ τα προϊόντα όλο το χρόνο; Ή το επίπεδο των πωλήσεων θα διαφέρει από εποχή σε εποχή;
- Πού μπορώ να πουλήσω τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες μου;
- Πόσο μπορώ να πουλήσω κάθε μέρα, εβδομάδα ή περίοδο παραγωγής;

Αν δεν υπάρχουν αρκετοί αγοραστές ή αν υπάρχουν πολλοί άλλοι πωλητές των ίδιων προϊόντων στην ίδια αγορά που θέλω να εξυπηρετήσω, τότε θα πρέπει να σκεφτώ μια διαφορετική ΙΓΑ.

### **Πόσα χρήματα χρειάζομαι για να ξεκινήσω και να λειτουργήσω κάθε ΔΔΕ μου;**





Πρέπει να το σκεφτώ:

- Πόσα ΙΓΑ θέλω να λειτουργήσω;
- Πόσα χρήματα χρειάζομαι για να ξεκινήσω και να λειτουργήσω καθεμία από αυτές τις ΙΓΕ;
- Έχω πρόσβαση στα απαιτούμενα χρήματα;
- Μπορώ να πάρω δάνειο από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα;

Εάν τα χρήματά μου δεν επαρκούν και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να μου δώσουν δάνειο για να καλύψω τα λειτουργικά έξοδα καθώς και τα έξοδα εκκίνησης, τότε θα πρέπει να επιλέξω μια διαφορετική ΔΑΟΚ ή ένα σύνολο ΔΑΟΚ.

### ***Είναι αυτή η ΔΔΕ κερδοφόρα;***

Πρέπει να καταλάβω αν θα μου μείνουν χρήματα αφού πληρώσω όλα τα έξοδα. Για να εκτιμήσω το εισόδημα που θα έχω από αυτή τη δραστηριότητα, θα πρέπει:

- Υπολογίστε το κόστος των εισροών (χωρίς το κόστος εκκίνησης), καθώς και το κόστος πώλησης.
- Υπολογίστε τη συνολική αξία των πωλήσεων
- Υπολογίστε το εισόδημα αφαιρώντας το κόστος από τις πωλήσεις

Με τον τρόπο αυτό μπορώ να εκτιμήσω το επίπεδο του εισοδήματος για κάθε μία από τις ΙΓΣ που έχω υπό εξέταση. Εάν η ΙΓΣ δεν είναι καθόλου κερδοφόρα, τότε θα πρέπει να την εγκαταλείψω.

Εν κατακλείδι, τα έξι σημαντικά σημεία που πρέπει να ληφθούν υπόψη προτού ξεκινήσει κανείς μια ΔΓΣ. Πρέπει να θέσει κανείς στον εαυτό του τα ακόλουθα ερωτήματα που θα τον βοηθήσουν να αναλύσει την κατάσταση και να καταλήξει σε πιθανές επιλογές ΔΓΣ:

1. **Στόχοι:** Τι θέλω να πετύχω τους επόμενους 6 μήνες, ένα χρόνο ή 2 χρόνια;
2. **ΔΔΕ:** Τι κατάλληλο ΔΔΕ (προϊόν ή υπηρεσίες) μπορώ να πουλήσω για εισόδημα ώστε να επιτύχω τον στόχο μου;
3. **Γνώσεις, δεξιότητες, σωστή στάση και χρόνος:** Έχω τις γνώσεις, τις δεξιότητες, τις σωστές στάσεις και το χρόνο που απαιτούνται για τη λειτουργία αυτής της ΙΓΕ;





4. **Αγορά:** Μπορώ να πουλήσω τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες αυτής της IGA;
5. **Πρωτεύουσα:** Έχω αρκετά χρήματα για να ξεκινήσω και να λειτουργήσω την IGA; Ποιες είναι οι πιθανές πηγές χρηματοδότησης αυτής της IGA;
6. **Εισόδημα:** Είναι η ΔΔΕ κερδοφόρα για να μπορέσω να επιτύχω τον στόχο μου;

*Αφήστε τους συμμετέχοντες να επαναδιατυπώσουν τα σημεία με τα δικά τους λόγια αρκετές φορές. Τονίστε τους τη σημασία του καθενός από αυτά τα σημεία για την επιλογή μιας κατάλληλης IΓΕ*

## 2. Σχεδιασμός

Ο σχεδιασμός παρουσιάζεται με πολύ απλό τρόπο, ως άθροισμα δύο τμημάτων: Εργασίες και πόροι.

- **Οι εργασίες** αναφέρονται σε όλα τα πράγματα που πρέπει να γίνουν, από την αγορά του εξοπλισμού και των πρώτων υλών μέχρι την παραγωγή και την πώληση του τελικού προϊόντος.
- **Οι πόροι** αναφέρονται σε όλα τα πράγματα που πρέπει να είναι διαθέσιμα και τα χρήματα που πρέπει να δαπανηθούν για να λειτουργήσει η ΔΔΕ. Συνήθη παραδείγματα περιλαμβάνουν εξοπλισμό, πρώτες ύλες και άλλες εισροές.

Ο προγραμματισμός μπορεί να θεωρηθεί ως η διαδικασία οργάνωσης των πόρων για την εκτέλεση των εργασιών.

*Εξηγήστε ότι πριν από τον λεπτομερή προγραμματισμό εργασιών και πόρων, είναι απαραίτητο να αποφασιστεί η ποσότητα παραγωγής:*

- Τι προϊόν ή προϊόντα θέλω να παράγω;
- Πόσο από κάθε είδος θέλω να παράγω;

*Ρωτήστε τους συμμετέχοντες γιατί είναι σημαντικό να προσδιοριστεί πρώτα η ποσότητα παραγωγής. Βεβαιωθείτε ότι οι συμμετέχοντες κατανοούν τη σχέση μεταξύ της ποσότητας παραγωγής, των πόρων και των εργασιών πριν συνεχίσετε:*





- Το κόστος εργασίας συνδέεται άμεσα με την ποσότητα- όσο αυξάνεται η ποσότητα, τόσο αυξάνεται και το κόστος εργασίας
- Ομοίως, η μεγαλύτερη ποσότητα σημαίνει ότι πρέπει να διατεθεί περισσότερος χρόνος για την ολοκλήρωση των εργασιών

*Στη συνέχεια προχωρήστε στον προγραμματισμό εργασιών. Υπενθυμίστε στους συμμετέχοντες ότι πρέπει να σκεφτούν κάθε εργασία που πρέπει να πραγματοποιηθεί, από την αγορά των πρώτων υλών μέχρι την πώληση του τελικού προϊόντος.*

*Ρωτήστε τους συμμετέχοντες ποιοι τύποι εργασιών είναι κοινοί σε όλες τις ΔΔΕ.*

Από τη συζήτηση αυτή θα πρέπει να προκύψει ότι:

- Τα κοινά καθήκοντα περιλαμβάνουν την αγορά του εξοπλισμού και των πρώτων υλών και την πώληση του προϊόντος.
- Οι ΔΔΕ που μετατρέπουν μια πρώτη ύλη σε τελικό προϊόν έχουν επίσης ένα σύνολο καθηκόντων που συνδέονται με την ίδια την παραγωγή
- Οι εμπορικές δραστηριότητες δεν έχουν άλλα καθήκοντα

*Επανεξετάστε κάθε έναν από τους ακόλουθους τομείς ερωτήσεων:*

- Ποιος θα αγοράσει τον εξοπλισμό, τις πρώτες ύλες και άλλες εισροές;
- Πώς θα μεταφερθούν στον τόπο παραγωγής;
- Ποια είναι τα στάδια της παραγωγικής διαδικασίας;
- Πόσος χρόνος απαιτείται για καθεμία από αυτές τις δραστηριότητες;
- Μπορούμε τα μέλη της οικογένειάς μου και εγώ να διαθέσουμε αυτό το χρονικό διάστημα;
- Ποιος θα πουλάει τα προϊόντα;
- Πού θα πωλούνται;
- Πόσος χρόνος θα χρειαστεί για την πώληση των προϊόντων;

*Τώρα προχωρήστε στον προγραμματισμό πόρων. Εξηγήστε ότι πρέπει να βεβαιωθείτε ότι μπορείτε να αποκτήσετε και να πληρώσετε όλους τους πόρους που χρειάζεστε για την επιθυμητή ποσότητα παραγωγής.*





# PLOUTOS

Εξηγήστε ότι ο προγραμματισμός πόρων σχετίζεται κυρίως με την απάντηση στους ακόλουθους τύπους ερωτήσεων:

- Τι χρειάζομαι;
- Πόσα χρειάζομαι;
- Πόσο θα κοστίσει;
- Πότε πρέπει να το αγοράσω;

## Εξοπλισμός και εργαλεία

- Τι εξοπλισμός και εργαλεία απαιτούνται;
- Πόσα χρειάζομαι από το καθένα;
- Πρέπει να αγοράσω όλα αυτά τα είδη;
- Μπορούν να ενοικιαστούν ή να δανειστούν;
- Πότε πρέπει να έχω αυτά τα στοιχεία;
- Πόσο κοστίζει το καθένα;
- Πόσα χρήματα χρειάζομαι για όλο τον απαραίτητο εξοπλισμό;
- Πόσο πρέπει να πληρώσω για τη μεταφορά αυτών των ειδών στο χώρο παραγωγής μου;

## Πρώτες ύλες

- Ποιες πρώτες ύλες απαιτούνται;
- Ποια ποσότητα πρώτων υλών χρειάζομαι για την αναμενόμενη ποσότητα πωλητέων προϊόντων;
- Πότε πρέπει να αγοράσω κάθε στοιχείο;
- Πόσο κοστίζει καθεμία από αυτές τις πρώτες ύλες;
- Πόσα χρήματα χρειάζομαι για όλες τις πρώτες ύλες για έναν κύκλο παραγωγής;
- Πόσο πρέπει να πληρώσω για τη μεταφορά αυτών των ειδών στο χώρο παραγωγής μου;

## Άλλες εισροές

- Χρειάζομαι άλλες εισροές;
- Ποια αντικείμενα και πόσο από το καθένα;





- Πότε πρέπει να αγοράσω αυτές τις άλλες εισροές;
- Πόσο κοστίζουν αυτά τα είδη;

## Κόστος πώλησης

- Πρέπει να μεταφέρω τα προϊόντα στην αγορά;
- Πρέπει να πληρώσω φόρο αγοράς;
- Προχωρήστε στο επόμενο βήμα αφού συζητηθεί πλήρως καθένας από τους παραπάνω τομείς ερωτήσεων.

## 3. Διαχείριση

Το μέρος αυτό προσδιορίζει τη διαχείριση των μετρητών και τη διαχείριση των κινδύνων ως τους σημαντικότερους τομείς διαχείρισης για τον ιδιοκτήτη των ΙΓΣ.

Η ανάμειξη των κεφαλαίων της επιχείρησης με τα κεφάλαια των νοικοκυριών είναι κοινή μεταξύ των φορέων των ΙΓΕ και συχνά οδηγεί σε αποκεφαλαιοποίηση της δραστηριότητας. Αυτό συμβαίνει όταν τα έξοδα του νοικοκυριού υπερβαίνουν το ποσό που κερδίζεται από τη δραστηριότητα. Επειδή οι ιδιοκτήτες ΙΓΑ σπάνια, αν ποτέ, πληρώνουν τον εαυτό τους έναν τακτικό μισθό, τα μετρητά δαπανώνται για τα έξοδα του νοικοκυριού ανάλογα με τις ανάγκες. Η έλλειψη αρχείων καθιστά δύσκολη την παρακολούθηση και, συνεπώς, τον έλεγχο αυτών των δαπανών. Το αποτέλεσμα μπορεί να είναι η εξάντληση του κεφαλαίου κίνησης του ΙΓΑ και η μη παρατήρηση της κατάστασης, μέχρι να είναι πολύ αργά.

Η εκμάθηση του τρόπου με τον οποίο μπορεί να προκύψει αυτή η κατάσταση, οι κίνδυνοι που εγκυμονεί και ο τρόπος με τον οποίο μπορεί να διαχειριστεί η ταμειακή κατάσταση της ΙΓΑ είναι το επίκεντρο αυτού του μέρους. Οι συμμετέχοντες εκτίθενται, στην κατάσταση μιας γυναίκας που δεν είναι σε θέση να ανανεώσει τα είδη του παντοπωλείου της παρά το καλό κέρδος.

Τα μετρητά που εισέρχονται από τις πωλήσεις θα πρέπει να κατανέμονται σε τέσσερις κατηγορίες: λειτουργικά έξοδα, αποπληρωμή δανείου, έξοδα νοικοκυριού και αποταμίευση. Επιπλέον, τα κεφάλαια θα πρέπει να διατίθενται για την αποπληρωμή του δανείου και τις δαπάνες εργασίας πριν από τις δαπάνες για τα έξοδα του νοικοκυριού ή την παρακράτηση χρημάτων για αποταμίευση. Αυτή είναι η κεντρική έννοια της διαχείρισης μετρητών.





Το δύσκολο μέρος είναι να ενσταλάξει κανείς στον εαυτό του την οικονομική πειθαρχία να αναβάλει την κατανάλωση μέχρι να βάλει στην άκρη τα χρήματα για την αποπληρωμή του δανείου και τα έξοδα εργασίας.

Οι αποταμιεύσεις τονίζονται ως σημαντικό μέσο προγραμματισμού και διαχείρισης των κινδύνων για την ευημερία της οικογένειας και του ΙΓΕ από απρόβλεπτα γεγονότα και έξοδα.

*Οι συμμετέχοντες συζητούν τις συνέπειες κάθε γεγονότος που απεικονίζεται, οι οποίες περιλαμβάνουν:*

- Παροχή πίστωσης σε πελάτες
- Κίνδυνος που σχετίζεται με τη λειτουργία της IGA
- Μια απρόβλεπτη οικιακή δαπάνη
- Μια απρόβλεπτη φυσική καταστροφή

Στη συνέχεια συζητούν πώς μπορούν να προγραμματιστούν και να αντιμετωπιστούν αυτοί οι κίνδυνοι, ώστε να μην απειλείται η οικονομική ευημερία της οικογένειας. Από τη συζήτηση αυτή προκύπτει η αναγκαιότητα της τακτικής αποταμίευσης. Οι αποταμιεύσεις είναι ο τέταρτος τομέας στον οποίο θα πρέπει να διατεθούν τα εισερχόμενα μετρητά από την IGA. Είναι επίσης το πιο δύσκολο μέρος της διαδικασίας κατανομής μετρητών. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι είναι πάντα ευκολότερο να βάζεις χρήματα στην άκρη για τα τρέχοντα έξοδα (νοικοκυριό, αποπληρωμή δανείου) και για έξοδα που πρόκειται να προκύψουν σύντομα (αναπλήρωση των εξόδων εργασίας) παρά να βάζεις χρήματα στην άκρη για μελλοντικές ανάγκες.

*Πείτε στους συμμετέχοντες ότι θα συζητήσουν την κατάσταση μιας γυναίκας που είχε ένα πρόβλημα διαχείρισης. Θα πρέπει να ακούσουν την εξήγηση της κατάστασής της και στη συνέχεια να συζητήσουν τις πιθανές αιτίες.*

### **Κατάσταση: Ποια είναι τα προβλήματα στο κατάστημα της Φατιμά;**

Πριν από έξι μήνες, η Fatima ξεκίνησε ένα μικρό κατάστημα (που πουλάει λαχανικά, φρούτα και γλυκά) στο χωριό της με κάποια χρήματα που έλαβε από την οικογένειά της. Το ξεκίνημα ήταν καλό και ελπιδοφόρο. Για να επεκτείνει την επιχείρησή της, πήρε δάνειο από ένα ίδρυμα μικροχρηματοδότησης. Κρατούσε το κατάστημά της ανοιχτό όλη την ημέρα και παρέμενε





απασχολημένη με την πώληση των προϊόντων. Τα μετρητά που εισέπραττε από τις πωλήσεις τα φύλαγε σε ένα ξύλινο κουτί μετρητών. Κατά διαστήματα, χρησιμοποιούσε κάποια από τα χρήματα στο ταμείο για επανεπένδυση σε μετοχές. Χρησιμοποίησε επίσης χρήματα από το ίδιο ταμείο για οικογενειακά έξοδα.

Μια μέρα ένας υπάλληλος δανείου ήρθε να επισκεφθεί τη Φατίμα για να δει πώς εξελισσόταν το τραπέζι της. Ο υπάλληλος του δανείου παρατήρησε ότι τα αποθέματα πολλών ειδών ήταν χαμηλά και ότι πολλά από τα κιβώτια που χρησιμοποιούνταν για την αποθήκευση ειδών όπως φρούτα και λαχανικά ήταν εντελώς άδεια. Ο υπάλληλος του δανείου προσπάθησε να μάθει από τη Φατίμα αν η κατάσταση της επιχείρησης οφειλόταν σε χαμηλό κέρδος που την έκανε απρόθυμη να ανανεώσει τα είδη. Αλλά από τη συζήτηση, ο υπάλληλος του δανείου συνειδητοποίησε ότι η προοπτική απόκτησης εισοδήματος από την IGA εξακολουθούσε να είναι εξαιρετική. Θα έπρεπε να έχει πολλά χρήματα στο ταμείο για να ανανεώνει τακτικά τα κιβώτια της, να επεκτείνει την επιχείρηση και να πληρώνει τακτικά τα απαραίτητα έξοδα του νοικοκυριού.

Η Fatima είπε ότι χρειαζόταν άλλο ένα δάνειο για να μπορέσει να ανανεώσει το κατάστημα. Αλλά ο υπάλληλος του δανείου ήταν μπερδεμένος. Αναρωτήθηκε γιατί η Φατίμα χρειαζόταν δάνειο, όταν προφανώς έβγαζε καλό κέρδος.

*Μετά την αφήγηση της ιστορίας, θέστε στους συμμετέχοντες την ακόλουθη ερώτηση:*

Ποια πιστεύετε ότι μπορεί να είναι η αιτία των προβλημάτων της Φατίμα;

*Αφήστε τους συμμετέχοντες να συζητήσουν και να προτείνουν διάφορες πιθανές απαντήσεις.*

*Αυτές θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν τα εξής:*

- Η Fatima κάνει ανάληψη χρημάτων από το ταμείο για να πληρώσει τα έξοδα του νοικοκυριού. Ίσως ξοδεύει περισσότερα από όσα μπορεί να αντέξει οικονομικά, δεδομένου του επιπέδου των εσόδων της από το IGA.
- Μπορεί να χαρίζει αντικείμενα σε φίλους και συγγενείς, θεωρώντας ότι τα ποσά είναι μικρά. Αλλά με την πάροδο του χρόνου, αυτό θα μπορούσε να είναι ένας λόγος που τα αποθέματά της εξαντλούνται.
- Μπορεί να δίνει πίστωση σε πελάτες και να μην παίρνει πίσω όλα αυτά τα χρήματα.







- Μπορεί να χρειαζόταν συμβουλές για το πώς να διευθύνει την επιχείρηση όταν αυτή επεκτεινόταν.

*Εάν οι συμμετέχοντες δεν αναφέρουν όλα τα παραπάνω σημεία, αναφέρετέ τα εσείς. Στη συνέχεια, εξηγήστε ότι αυτά τα είδη προβλημάτων είναι συνηθισμένα για τους κατόχους ΙΓΑ. Για το λόγο αυτό, πρέπει να διαχειρίζονται ενεργά τα μετρητά και τις πιστώσεις από τις ΙΓΑ τους. Πείτε στους συμμετέχοντες ότι αυτή είναι η πιο σημαντική πτυχή της διαχείρισης που πρέπει να κατανοήσουν αν πρόκειται να λειτουργήσουν κερδοφόρα τις ΙΓΑ τους.*

*Υπενθυμίστε στους συμμετέχοντες ότι κατά την έναρξη λειτουργίας της ΙΓΕ, τα μετρητά εισρέουν στην επιχείρηση από ένα συνδυασμό προσωπικών αποταμιεύσεων και δανείων, τα οποία χρησιμοποιούνται για την πληρωμή των εξόδων εκκίνησης και της πρώτης παρτίδας λειτουργικών εξόδων. Στη συνέχεια, πραγματοποιείται η παραγωγή και εισρέουν μετρητά στην επιχείρηση από τις πωλήσεις.*

*Στη συνέχεια, εξηγήστε ότι αυτά τα μετρητά πρέπει να διαχειρίζονται προσεκτικά. Πείτε στους συμμετέχοντες ότι ένα από τα πιο σημαντικά σημεία που πρέπει να θυμούνται κατά τη διαχείριση των ΔΔΕ τους είναι ότι τα μετρητά που εισπράττονται από τις πωλήσεις πρέπει να κατανέμονται σε διάφορες κατηγορίες πριν δαπανηθούν.*

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Άσκηση εντός της τάξης αν ο χρόνος το επιτρέπει: Οι συμμετέχοντες εργάζονται σε ομάδες των 3 ατόμων και προσπαθούν να επιλέξουν μια ΙΓΑ. Κάθε ομάδα θα παρουσιάσει στην τάξη την ΔΔΕ που επέλεξε, τον λόγο και τον τρόπο με τον οποίο θα σχεδιάσει και θα διαχειριστεί την ΔΔΕ.
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





Ενότητα 8 - Πώς να δημιουργήσετε επιχειρηματικό σχέδιο	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ο μαθητής θα μάθει για τα στοιχεία του επιχειρηματικού σχεδίου.</li><li>• Ο μαθητής θα μάθει πώς να καταρτίζει ένα επιχειρηματικό σχέδιο.</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά από αυτή τη συνεδρία, οι μαθητές: <ul style="list-style-type: none"><li>• Θα είναι εξοικειωμένοι με το επιχειρηματικό σχέδιο και τους διάφορους τύπους του.</li><li>• Θα είναι σε θέση να κάνει ανάλυση SWOT (εντοπισμός και ανάλυση των εσωτερικών δυνατών και αδύνατων σημείων και των εξωτερικών ευκαιριών και απειλών που διαμορφώνουν τις τρέχουσες και μελλοντικές λειτουργίες και βοηθούν στην ανάπτυξη στρατηγικών στόχων).</li><li>• Μπορούν να δημιουργήσουν το δικό τους επιχειρηματικό σχέδιο.</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ο καθηγητής θα παρουσιάσει τα στοιχεία του επιχειρηματικού σχεδίου και τους διαφορετικούς τύπους επιχειρηματικών σχεδίων.</li><li>✓ Ο καθηγητής θα παρουσιάσει το επιχειρηματικό μοντέλο.</li><li>✓ Η τάξη θα παρακολουθήσει το ακόλουθο βίντεο σχετικά με το πώς να γράψετε ένα επιχειρηματικό σχέδιο</li><li>✓ Ο εκπαιδευτής θα ζητήσει από τον σπουδαστή να συμπληρώσει ένα τετράδιο επιχειρηματικού σχεδίου. (Ο εκπαιδευτής επιλέγει ένα κατάλληλο τετράδιο).</li><li>✓ Οι μαθητές θα εξασκηθούν στο elevator pitch για να περιγράψουν την επιχειρηματική τους ιδέα.</li><li>✓ Οι μαθητές θα εξασκηθούν στη συμπλήρωση του επιχειρηματικού τους σχεδίου στο Business Model Canvas.</li></ul>





	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Οι μαθητές θα εργαστούν σε ομάδες (4-5) και θα παρουσιάσουν το επιχειρηματικό τους σχέδιο ο ένας στον άλλο. (Χρησιμοποιώντας το Business Model Canvas).</li><li>✓ Ο δάσκαλος θα παρέχει στους μαθητές ψηφιακό ή εκτυπωμένο καμβά μοντέλου Business.</li></ul>
--	---

**Διάρκεια** 4 ώρες

## Τι είναι το επιχειρηματικό σχέδιο;<sup>1</sup>

Το επιχειρηματικό σχέδιο είναι ένα θεμελιώδες έγγραφο που πρέπει να διαθέτουν οι νεοσύστατες και οι καθιερωμένες εταιρείες πριν από την έναρξη μιας νέας επιχείρησης, ώστε να προσδιορίζουν τους στόχους τους και να παραμένουν σε καλό δρόμο για την επίτευξη των στόχων. Το έγγραφο αυτό ορίζει τους στόχους της επιχείρησης και τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να επιτύχει τους στόχους αυτούς. Είναι ένας γραπτός οδικός χάρτης για την επιχείρηση, το μάρκετινγκ, τα οικονομικά και τα λειτουργικά ζητήματα.



Σχήμα 1. Επιχειρηματικό σχέδιο (Πηγή: Πηγή: Investopedia 2022)<sup>2</sup>

Το επιχειρηματικό σχέδιο περιγράφει την επιχείρηση, τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες της, τη διοίκηση και το προσωπικό της, τη χρηματοδότησή της, το μοντέλο λειτουργίας της και πολλές άλλες λεπτομέρειες ζωτικής σημασίας για την επιτυχία της.

Το επιχειρηματικό σχέδιο χρησιμοποιείται για να κρατήσει την ομάδα της εταιρείας στην ίδια σελίδα σχετικά με τα στρατηγικά στοιχεία δράσης και για την επίτευξη των στόχων που έχει θέσει η εταιρεία, για να βοηθήσει τον δανεισμό από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες και εταιρείες επιχειρηματικών κεφαλαίων), για να προσελκύσει επενδύσεις πριν η εταιρεία δημιουργήσει ένα αποδεδειγμένο ιστορικό.

<sup>1</sup> <https://www.investopedia.com/terms/b/business-plan.asp>  
<https://www.nerdwallet.com/article/small-business/business-plan>  
<https://www.forbes.com/advisor/business/how-to-write-a-business-plan/>  
<https://www.shopify.com/blog/business-plan>

<sup>2</sup> <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>





Το σχέδιο αυτό θα πρέπει να επανεξετάζεται και να επικαιροποιείται κατά διαστήματα, ώστε να ανταποκρίνεται στους επιτευχθέντες ή αλλαγμένους στόχους.

Υπάρχουν δύο τύποι επιχειρηματικών σχεδίων: το παραδοσιακό επιχειρηματικό σχέδιο και το επιχειρηματικό σχέδιο για τη νεοφυή επιχείρηση.

Στις επόμενες ενότητες θα παρουσιάσουμε πρώτα το παραδοσιακό επιχειρηματικό σχέδιο και στη συνέχεια το επιχειρηματικό σχέδιο της λιτής νεοφυούς επιχείρησης (business model canvas).

## Σχήμα 2. Επιχειρηματικό σχέδιο (Πηγή: <https://unsplash.com>)<sup>3</sup>



**Το παραδοσιακό επιχειρηματικό σχέδιο αποτελείται από:**

1. Συνοπτική παρουσίαση.
2. Περιγραφή της εταιρείας.
3. Έρευνα/ανάλυση αγοράς.
4. Προϊόντα και υπηρεσίες.
5. Τμηματοποίηση του πελάτη.
6. Σχέδιο και στρατηγική μάρκετινγκ.
7. Οικονομικά

1. Συνοπτική παρουσίαση

<sup>3</sup> <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>



Η περίληψη είναι ένα εξαιρετικά σημαντικό μέρος κάθε επιχειρηματικού σχεδίου, το οποίο θα περιλαμβάνει τα βασικά σημεία του σχεδίου σας, μια δήλωση αποστολής, μια σύντομη περιγραφή των προϊόντων ή των υπηρεσιών σας, την ηγεσία και μια γενική περίληψη των σχεδίων οικονομικής ανάπτυξης, εάν σκοπεύετε να ζητήσετε χρηματοδότηση. Η περίληψη μπορεί να γραφτεί στο τέλος, ώστε να μπορείτε να τονίσετε τις πληροφορίες που έχετε εντοπίσει ενώ γράφετε άλλα τμήματα που αναφέρονται σε περισσότερες λεπτομέρειες και δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη μία σελίδα.

Τα κύρια στοιχεία της περίληψης του επιχειρηματικού σχεδίου είναι:<sup>4</sup>

- Επιχειρηματική ιδέα. Τι κάνει η επιχείρησή σας;
- Επιχειρηματικοί στόχοι και όραμα. Τι θέλει να κάνει η επιχείρησή σας;
- Περιγραφή και διαφοροποίηση του προϊόντος. Τι πουλάτε και γιατί είναι διαφορετικό;
- Αγορά-στόχος. Σε ποιον πουλάτε;
- Σχέδιο μάρκετινγκ. Πώς σκοπεύετε να προσεγγίσετε τους πελάτες σας;
- Τρέχουσα οικονομική κατάσταση. Τι έσοδα έχετε σήμερα;
- Προβλεπόμενη οικονομική κατάσταση. Τι προβλέπετε να κάνετε σε έσοδα;
- Η ερώτηση. Πόσα χρήματα ζητάτε;
- Η ομάδα. Ποιος συμμετέχει στην επιχείρηση;

Ο καλύτερος τρόπος για να προετοιμάσετε την περίληψή σας είναι να χρησιμοποιήσετε την τεχνική "elevator pitch", δηλαδή μια γρήγορη σύνοψη που θα πρέπει να είναι αρκετά σύντομη ώστε να την παρουσιάσετε κατά τη διάρκεια μιας σύντομης διαδρομής με το ασανέρ. (Διαβάστε περισσότερα για το elevator pitch εδώ <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>).

Πώς να κάνεις μια ομιλία στο ασανέρ:

- Κρατήστε την ομιλία σας σύντομη και ωραία, 60 δευτερόλεπτα ή λιγότερο.
- Πείτε ποιος είστε και τι θέλετε να πετύχετε, καθώς και τον στόχο της εταιρείας σας.

<sup>4</sup> <https://www.shopify.com/blog/business-plan>





- Επικεντρωθείτε σε αυτό που θέλετε να κάνετε και να είστε θετικοί και πειστικοί με τον περιορισμένο χρόνο σας.
- Εξασκηθείτε στην ομιλία σας με έναν φίλο ή ηχογραφήστε την για να βεβαιωθείτε ότι το μήνυμά σας είναι σαφές.

Σχήμα 2. Elevator Pitch (Πηγή: MADDY PRICE / THE BALANCE)<sup>5</sup>



## 2. Περιγραφή της εταιρείας

Η περιγραφή της εταιρείας είναι το καλύτερο μέρος για να καυχηθείτε για τα δυνατά σας σημεία

<sup>5</sup> <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>





και θα περιλαμβάνει πιο συγκεκριμένες πληροφορίες από την περίληψη σχετικά με το τι σκοπεύετε να κάνετε και μια εισαγωγή στο γιατί δραστηριοποιείστε και γιατί είστε διαφορετικοί.

Η περιγραφή της εταιρείας θα πρέπει να περιλαμβάνει την καταχωρισμένη επωνυμία της επιχείρησης, τη διεύθυνση της επιχείρησής σας, τους βασικούς υπαλλήλους που συμμετέχουν στην επιχείρηση, τη δομή της επιχείρησής σας, τη σύμπραξη, τα ανταγωνιστικά σας πλεονεκτήματα, το επιχειρηματικό σας μοντέλο, τον κλάδο, το όραμα, την αποστολή και την πρόταση αξίας της επιχείρησής σας, την ομάδα σας, τους καταναλωτές, τον οργανισμό ή τις επιχειρήσεις που σχεδιάζει να εξυπηρετήσει η εταιρεία σας.

### 3. Έρευνα/ανάλυση αγοράς.

Η εταιρεία πρέπει να γνωρίζει καλά τον κλάδο της καθώς και την αγορά-στόχο της. Επιπλέον, πρέπει επίσης να κατανοήσετε καλά τις προοπτικές του κλάδου και την αγορά-στόχο. Έτσι, το τμήμα ανάλυσης αγοράς θα περιλαμβάνει μια επισκόπηση του πόσο μεγάλη εκτιμάτε ότι είναι η αγορά για τα προϊόντα σας, μια ανάλυση της θέσης της επιχείρησής σας στην αγορά και μια επισκόπηση του ανταγωνιστικού τοπίου.

Στην ενότητα ανάλυσης αγοράς, μπορείτε να εξηγήσετε σε μεγαλύτερο βάθος την τεχνογνωσία σας, τη διαφορετική σας προσέγγιση και τα ανταγωνιστικά σας πλεονεκτήματα. Εδώ μπορείτε να δείξετε ότι αυτό που προσφέρετε είναι ζωτικής σημασίας για την αγορά και καλύπτει ένα σημαντικό κενό.

Στην ενότητα ανάλυσης αγοράς, μπορείτε να γράψετε για τον ανταγωνισμό της εταιρείας σας, να επισημάνετε τι μπορείτε να κάνετε καλύτερα, να εξηγήσετε αν εξυπηρετείτε μια διαφορετική ή υποεξυπηρετούμενη αγορά και να περιγράψετε λεπτομερώς τα σχετικά πλεονεκτήματα και τις αδυναμίες της εταιρείας σας.

Γενική πρόταση για να σας βοηθήσει στην έρευνα αγοράς σας:<sup>6</sup>

<sup>6</sup> <https://www.shopify.com/blog/business-plan>





# PLOUTOS

- Το προφίλ του ιδανικού σας πελάτη: οι ηλικίες των πελατών σας, το μέγεθος της ομάδας-στόχου σας, οι αναμενόμενες αλλαγές στον αριθμό των ατόμων που ανήκουν στην ηλικιακή ομάδα-στόχο σας τα επόμενα χρόνια.
- Σχετικές τάσεις και πορεία του κλάδου: καταναλωτικά πρότυπα μεταξύ της ομάδας-στόχου σας, πληροφορίες σχετικά με το αν ο γενικός κλάδος σας προβλέπεται να αναπτυχθεί ή να μειωθεί τα επόμενα χρόνια.
- Ενημερωμένες εικασίες: βασίστε τις εκτιμήσεις σας σε όσα επαληθεύσιμα σημεία δεδομένων είναι απαραίτητα για μια ασφαλή εικασία.
- Πιθανές πηγές έρευνας αγοράς είναι κυβερνητικά στοιχεία, κυβερνητικές στατιστικές υπηρεσίες, βιομηχανικές ενώσεις, ακαδημαϊκές έρευνες και έγκυρα ειδησεογραφικά πρακτορεία.

## Ανάλυση SWOT

Η ανάλυση SWOT περιλαμβάνει τα δυνατά σημεία, τις αδυναμίες, τις ευκαιρίες και τις απειλές.

Πίνακας (1): Ανάλυση SWOT (Shopify)

<b>Δυνατά σημεία</b>	<b>Αδυναμίες</b>
-Προηγούμενη εμπειρία στην κλιμάκωση επιχειρήσεων ηλεκτρονικού εμπορίου -Μεγάλη εμπειρία διαχείρισης διαφημίσεων -Προϊόν με δίπλωμα ευρεσιτεχνίας -Αποκλειστική συμφωνία με εταιρεία κατασκευής	-Δεν έχετε εμπειρία στη διαχείριση ομάδων -Ευθραυστό προϊόν, καθιστώντας τη ναυτιλία πιο δαπανηρή







## Ευκαιρίες

- Ισχυρή αύξηση των πωλήσεων στην κατηγορία προϊόντων
- Δεν υπάρχει "ηγέτης της αγοράς" στην κατηγορία, πολλές μικρότερες επιχειρήσεις

## Απειλές

- Εκκρεμεί κανονισμός για την κατηγορία προϊόντων στις διεθνείς αγορές

#### 4. Προϊόντα και υπηρεσίες:

Σε αυτό το τμήμα θα περιγράψετε βασικές λεπτομέρειες (π.χ. τιμές, διάρκεια ζωής του προϊόντος και οφέλη για τον καταναλωτή) σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που θα προσφέρετε στους ενδιαφερόμενους αναγνώστες. Σε αυτή την ενότητα μπορείτε να περιγράψετε τα νέα σας προϊόντα που θα λανσάρετε στο μέλλον και τυχόν πνευματική ιδιοκτησία που κατέχετε (καταθέσεις πνευματικών δικαιωμάτων ή πατεντών.), εκφράζοντας τον τρόπο με τον οποίο θα βελτιώσουν την κερδοφορία. Μπορείτε να εξηγήσετε πώς η υπηρεσία ή το προϊόν σας ωφελεί τους πελάτες σας και πώς μοιάζει ο κύκλος ζωής του προϊόντος. Επιπλέον, αυτή η ενότητα θα μπορούσε να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την παραγωγή και τις διαδικασίες κατασκευής.

#### 5. Τμηματοποίηση του πελάτη

Η τμηματοποίηση του πελάτη περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον πελάτη-στόχο ή την αγορά σας (π.χ. γενικά και ειδικά δημογραφικά χαρακτηριστικά), όπως: πού ζουν οι πελάτες σας, η ηλικία τους, το μορφωτικό τους επίπεδο, τα κοινά πρότυπα συμπεριφοράς, πώς περνούν τον ελεύθερο χρόνο τους, πού εργάζονται, ποια τεχνολογία χρησιμοποιούν, πόσα κερδίζουν, πού απασχολούνται συνήθως, τις αξίες, τις πεποιθήσεις ή τις απόψεις τους κ.λπ. Αυτές οι πληροφορίες ποικίλλουν ανάλογα με το τι προσφέρετε, ωστόσο θα πρέπει να είστε αρκετά συγκεκριμένοι ώστε να είναι αναμφισβήτητα σαφές σε ποιους προσπαθείτε να απευθυνθείτε -





και το σημαντικότερο, γιατί κάνατε τις επιλογές που κάνατε με βάση το ποιοι είναι οι πελάτες σας και τι εκτιμούν.

## 6. Σχέδιο και στρατηγική μάρκετινγκ.

Σε αυτό το τμήμα του επιχειρηματικού σας σχεδίου, μπορείτε να αναφερθείτε στον τρόπο με τον οποίο θα πείσετε τους πελάτες να αγοράσουν τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες σας ή στον τρόπο με τον οποίο θα αναπτύξετε την αφοσίωση των πελατών σας που θα οδηγήσει σε επαναλαμβανόμενες επιχειρήσεις. Με άλλα λόγια, σε αυτό το τμήμα θα παρουσιάσετε τον τρόπο με τον οποίο θα γίνει στην πραγματικότητα μια πώληση. Το τμήμα αυτό εξηγεί επίσης τα σχέδια των εκστρατειών διαφήμισης και μάρκετινγκ και τα είδη των μέσων που θα χρησιμοποιήσουν αυτές οι εκστρατείες. Η στρατηγική μάρκετινγκ σας θα πρέπει να ενημερώνεται και να αλλάζει ώστε να ανταποκρίνεται στις μοναδικές σας ανάγκες.

Η στρατηγική/το σχέδιο μάρκετινγκ θα περιλαμβάνει τέσσερα βασικά στοιχεία:<sup>7</sup>

- Τιμή (Πόσο κοστίζουν τα προϊόντα σας και γιατί πήρατε αυτή την απόφαση;)
- Προϊόν (Τι πουλάτε και πώς το διαφοροποιείτε στην αγορά;)
- Προώθηση (Πώς θα φέρετε τα προϊόντα σας μπροστά στον ιδανικό πελάτη σας;)
- Τόπος (Πού θα πουλάτε τα προϊόντα σας;)

## 7. Οικονομικό σχέδιο

Σε αυτό το τμήμα θα παρουσιαστούν ο οικονομικός σχεδιασμός και οι προβλέψεις της επιχείρησης (π.χ. οικονομικές καταστάσεις, ισολογισμοί, στόχοι και εκτιμήσεις για τα πρώτα χρόνια καθώς και περιγραφή των δυνητικών επενδύσεων κ.λπ.). Τα κύρια στοιχεία του οικονομικού σας σχεδίου είναι η κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, ο ισολογισμός και η κατάσταση ταμειακών ροών. Σε αυτό το τμήμα είναι προτιμότερο να χρησιμοποιείτε γραφήματα και διαγράμματα για να αφηγηθείτε την οικονομική ιστορία της επιχείρησής σας.

<sup>7</sup> <https://www.shopify.com/blog/business-plan>





## Επιχειρηματικό σχέδιο Lean startup

Πρόκειται για ένα σχέδιο μίας σελίδας που αναδεικνύει τα βασικά στοιχεία όταν θέλετε να εξηγήσετε ή να ξεκινήσετε γρήγορα την επιχείρησή σας, η επιχείρησή σας είναι σχετικά απλή ή σκοπεύετε να αλλάζετε και να βελτιώνετε τακτικά το επιχειρηματικό σας σχέδιο.<sup>8</sup> Θα μπορούσε να είναι ένα διάγραμμα με μια χούφτα στοιχεία για να περιγράψετε την πρόταση αξίας της εταιρείας σας, την υποδομή, τους πελάτες και τα οικονομικά της. Υπάρχουν διάφοροι τρόποι για να αναπτύξετε ένα πρότυπο lean startup. Το Lean Canvas είναι μια προσαρμογή από τον Ash Maurya του ευρέως χρησιμοποιούμενου καμβά επιχειρηματικού μοντέλου του Alexander Osterwalder. Και οι δύο αποτελούν πρότυπα για τη στρατηγική διαχείριση των σημαντικών πληροφοριών μιας επιχείρησης. Ωστόσο, το Business model canvas απευθύνεται σε όλες τις νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις, ενώ το Lean Canvas δημιουργήθηκε ειδικά για χρήση από επιχειρηματίες lean startup. Έτσι, εδώ παρουσιάζουμε τον καμβά επιχειρηματικού μοντέλου που είναι για νέες και υφιστάμενες επιχειρήσεις.<sup>9</sup>

*Τα εννέα συστατικά στοιχεία ενός επιχειρηματικού μοντέλου είναι<sup>10</sup>*

1. Βασικές συνεργασίες
2. Βασικές δραστηριότητες
3. Βασικοί πόροι
4. Πρόταση αξίας
5. Σχέσεις με τους πελάτες
6. Τμήματα πελατών
7. Κανάλια
8. Δομή κόστους.

<sup>8</sup> <https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>

<sup>9</sup>

<https://startupsavant.com/lean-startup-business-plan-guide#:~:text=What%20is%20a%20Lean%20Startup,identify%20a%20problem%20and%20solution.>

<sup>10</sup> <https://economyaat.net/en/model/canvas-economyaat>

<https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>





9. Ροές εσόδων

**Πίνακας (2): Καμβάς επιχειρηματικού μοντέλου**

<b>Βασικές συνεργασίες</b>	<b>Βασικές δραστηριότητες</b>	<b>Πρόταση αξίας</b>	<b>Σχέσεις με τους πελάτες</b>	<b>Τμήματα πελατών</b>
	<b>Βασικοί πόροι</b>		<b>Κανάλια</b>	
<b>Δομή κόστους</b>		<b>Ροές εσόδων</b>		





--	--

## 1. Βασικές συνεργασίες

Οι βασικοί εταίροι περιλαμβάνουν προμηθευτές, κατασκευαστές, υπεργολάβους και παρόμοιους στρατηγικούς εταίρους. Θα αποτελούν μέρος όλων των επιχειρήσεων ή υπηρεσιών με τις οποίες θα συνεργαστείτε για να διευθύνετε τη δική σας επιχείρηση.

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τους βασικούς εταίρους:

- Ποιοι είναι οι βασικοί συνεργάτες σας για να αποκτήσετε ανταγωνιστικό πλεονέκτημα;
- Προσδιορίστε τους βασικούς συνεργάτες της εταιρείας σας, που μπορεί να είναι οι προμηθευτές στην αλυσίδα εφοδιασμού σας.
- Ποιους βασικούς πόρους λαμβάνει η εταιρεία σας από τους εν λόγω εταίρους;
- Ποιες βασικές δραστηριότητες εκτελούνται από τους εταίρους αυτούς;
- Σκεφτείτε γιατί η εταιρεία σας συνεργάζεται με τους βασικούς συνεργάτες και τα κίνητρα που κρύβονται πίσω από αυτό.

## 2. Βασικές δραστηριότητες

Οι βασικές δραστηριότητες είναι ο κατάλογος των τρόπων με τους οποίους η επιχείρησή σας θα αποκτήσει ανταγωνιστικό πλεονέκτημα. Θα μπορούσαν να είναι πράγματα όπως η απευθείας πώληση στους καταναλωτές ή η χρήση της τεχνολογίας για την αξιοποίηση της οικονομίας του διαμοιρασμού.





Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τις βασικές δραστηριότητες:

- Ποια είναι τα βασικά βήματα για να προχωρήσετε προς τους πελάτες σας;
- Ποιες συγκεκριμένες βασικές δραστηριότητες είναι απαραίτητες για την υλοποίηση των προτάσεων αξίας σας;
- Ποιες δραστηριότητες διαφοροποιούν την εταιρεία σας από τις άλλες;
- Εξετάστε πώς οι μοναδικές διαφορές της εταιρείας σας στις ροές εσόδων, τα κανάλια διανομής ή τις σχέσεις με τους πελάτες της.
- Χρειάζεται να προμηθευτείτε συγκεκριμένους εξειδικευμένους πόρους;
- Χρειάζεται να εξορθολογήσετε για να διατηρήσετε το κόστος και τις τιμές σε χαμηλά επίπεδα;

### 3. Βασικοί πόροι

Οι βασικοί πόροι είναι όλοι οι πόροι που θα αξιοποιήσετε για να δημιουργήσετε αξία για τον πελάτη σας. Θα μπορούσαν να είναι τα πιο σημαντικά περιουσιακά σας στοιχεία (π.χ. προσωπικό, κεφάλαιο ή πνευματική ιδιοκτησία).

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τους βασικούς πόρους:

- Τι πόρους χρειάζεστε για να υλοποιήσετε την ιδέα σας;
- Ποιοι συγκεκριμένοι βασικοί πόροι ή περιουσιακά στοιχεία είναι απαραίτητα για την υλοποίηση της πρότασης αξίας σας;
- Εξετάστε ποιους πόρους μπορεί να απαιτούν τα κανάλια διανομής και οι ροές εσόδων σας για να λειτουργήσουν.
- Επιπλέον, σκεφτείτε ποιοι πόροι απαιτούνται για τη διατήρηση των πελατειακών σχέσεων.
- Η εταιρεία σας απαιτεί πολλά κεφάλαια ή ανθρώπινους πόρους;

### 4. Πρόταση αξίας





Εδώ παρουσιάζετε τη μοναδική αξία που προσφέρει η εταιρεία σας στην αγορά.

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με την πρόταση αξίας:

- Πώς θα κάνετε τη ζωή των πελατών σας πιο ευτυχισμένη;
- Προσδιορίστε τη βασική αξία που παρέχει η εταιρεία στους πελάτες.
- Τι ακριβώς προσπαθεί να δώσει η εταιρεία στους πελάτες;
- Ποιο πρόβλημα προσπαθεί να λύσει η εταιρεία σας και ποιες ανάγκες ικανοποιεί η εταιρεία σας;
- Πώς μπορείτε να προσφέρετε κάτι διαφορετικό που να ικανοποιεί τις απαιτήσεις του τμήματος πελατών σας (π.χ. τιμή, ποιότητα, σχεδιασμός, κατάσταση);

## 5. Σχέσεις με τους πελάτες

Στο μέρος της σχέσης με τον πελάτη, θα περιγράψετε τον τρόπο με τον οποίο οι πελάτες θα αλληλεπιδρούν με την επιχείρησή σας (π.χ. αυτοματοποιημένα ή προσωπικά, προσωπικά ή διαδικτυακά). Σκεφτείτε την εμπειρία του πελάτη από την αρχή έως το τέλος.

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τις σχέσεις με τους πελάτες:

- Πόσο συχνά θα αλληλεπιδράτε με τους πελάτες σας;
- Τι είδους σχέσεις έχετε με τους πελάτες σας;
- Πώς αλληλεπιδράτε με τους πελάτες και πώς αυτό διαφέρει μεταξύ των τμημάτων πελατών;
- Επικοινωνείτε συχνά με τους πελάτες σας;
- Πόση υποστήριξη παρέχει η εταιρεία σας;

## 6. Τμήματα πελατών

Εδώ είναι πολύ σημαντικό να προσδιορίσετε ποιον θα εξυπηρετεί η επιχείρησή σας.





Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τα τμήματα πελατών

- Ποιοι είναι οι πελάτες σας; Περιγράψτε το κοινό-στόχο σας με δύο λέξεις.
- Προσδιορίστε ποιοι είναι οι στόχοι της πρότασης αξίας σας.
- Για ποιον δημιουργείτε αξία;
- Ποιοι είναι οι σημαντικότεροι πελάτες σας; Πώς είναι; Τι χρειάζονται; Τι απολαμβάνουν;
- Ποια είναι η αγορά πελατών;
- Απευθύνεστε σε μια μικρή εξειδικευμένη κοινότητα ή σε μια μαζική αγορά;

## 7. Κανάλια

Τα κανάλια είναι οι σημαντικότεροι τρόποι που χρησιμοποιείτε για να επικοινωνείτε με τους πελάτες σας. Θα μπορούσαν να είναι ένας συνδυασμός καναλιών και να βελτιστοποιηθούν με την πάροδο του χρόνου.

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τα κανάλια

- Πώς θα προσεγγίσετε τους πελάτες σας;
- Πώς παρέχετε την πρόταση αξίας σας;
- Πώς προσεγγίζετε τα τμήματα των πελατών σας;
- Ποια κανάλια χρησιμοποιούνται;
- Εξετάστε τα κανάλια εφοδιασμού, διανομής, μάρκετινγκ και επικοινωνίας.
- Είναι καλά ενσωματωμένες και οικονομικά αποδοτικές; Χρησιμοποιούνται αποτελεσματικά;

## 8. Δομή κόστους

Σε αυτό το μέρος θα ορίσετε τη στρατηγική σας και στη συνέχεια θα καταγράψετε τα σημαντικότερα κόστη που θα αντιμετωπίσετε για την εφαρμογή της. Θα πρέπει να εργαστείτε για τη μείωση του κόστους ή τη μεγιστοποίηση της αξίας.







Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τη δομή του κόστους

- Πόσα σκοπεύετε να δαπανήσετε για την ανάπτυξη του προϊόντος και το μάρκετινγκ για μια συγκεκριμένη περίοδο;
- Προσδιορίστε τα βασικά κόστη στο επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας σας.
- Ποιοι είναι οι κύριοι παράγοντες κόστους;
- Πώς συμβάλλουν οι βασικές δραστηριότητες και οι βασικοί πόροι σας στη δομή του κόστους;
- Πώς σχετίζονται οι δαπάνες σας με τις ροές εσόδων σας;
- Αξιοποιείτε σωστά τις οικονομίες κλίμακας;
- Ποιο ποσοστό του κόστους είναι σταθερό και μεταβλητό;
- Η εταιρεία σας επικεντρώνεται στη βελτιστοποίηση του κόστους ή στην αξία;

## 9. Ροές εσόδων

Σε αυτό το μέρος θα εξηγήσετε πώς η εταιρεία σας θα βγάζει πραγματικά χρήματα (π.χ. άμεσες πωλήσεις, συνδρομές μελών και πώληση διαφημιστικού χώρου). Εάν η εταιρεία σας έχει πολλαπλές πηγές εσόδων, απαριθμήστε τις όλες.

Μερικά πράγματα που πρέπει να λάβετε υπόψη σχετικά με τις ροές εσόδων

- Πόσα σκοπεύετε να κερδίσετε σε μια συγκεκριμένη περίοδο;
- Συγκρίνετε το κόστος και τα έσοδά σας.
- Προσδιορίστε τους τρόπους με τους οποίους η πρόταση αξίας σας παράγει χρήματα για την επιχείρησή σας.
- Έχει η εταιρεία σας πολλαπλές μεθόδους δημιουργίας εσόδων;
- Ποια είναι η τιμολογιακή στρατηγική για τα προϊόντα που προσφέρει η εταιρεία σας;
- Μέσω ποιων καναλιών πληρώνουν οι πελάτες σας;
- Προσφέρει η εταιρεία σας πολλαπλές μορφές πληρωμής;

**Δραστηριότητες/**

**Ασκήσεις στην τάξη**

**Ασκήσεις στην τάξη**

- Οι μαθητές θα εξασκηθούν στο elevator pitch σε ομάδες.





	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα συμπληρώσουν ατομικά το τετράδιο SWOT.</li><li>• Οι μαθητές θα παρακολουθήσουν ένα βίντεο σχετικά με το επιχειρηματικό σχέδιο</li></ul> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?time_continue=105&amp;v=Izi4A9pyJb4&amp;feature=emb_logo">https://www.youtube.com/watch?time_continue=105&amp;v=Izi4A9pyJb4&amp;feature=emb_logo</a></p> <p><a href="https://www.youtube.com/watch?v=Izi4A9pyJb4">https://www.youtube.com/watch?v=Izi4A9pyJb4</a></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα εξασκηθούν στον καμβά επιχειρηματικού μοντέλου και θα παρουσιάσουν τις επιχειρηματικές τους ιδέες σε ομάδες.</li></ul>
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





## Ενότητα 9 - Πώς να ζητήσετε μικροδάνειο και κεφάλαιο

<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Να μάθετε πού μπορείτε να πάρετε μικροδάνειο</li><li>• Να καταλάβετε πώς να πάρετε ένα μικροδάνειο</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν πώς να λάβουν επίσημη πίστωση και μη χρηματοοικονομική υποστήριξη.</li><li>• Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν τη σημασία της έγκαιρης πληρωμής δανείων και πιστώσεων</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	Κατά τη διάρκεια της ενότητας θα συζητηθούν τέσσερα κύρια θέματα: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Προϊόντα μικροπιστώσεων</li><li>✓ Οι διαδικασίες για τη λήψη μικροπιστώσεων</li><li>✓ Τα απαιτούμενα έγγραφα</li><li>✓ Οι μη χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες που συμπληρώνουν τις μικροπιστώσεις</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες

### Πώς να ζητήσετε μικροδάνειο και κεφάλαιο

#### Πού μπορείτε να πάρετε δάνειο

- **Τράπεζες:** Μπορείτε να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα της τράπεζάς σας ή να επισκεφθείτε ένα υποκατάστημα για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τα είδη των δανείων που προσφέρονται. Ορισμένες τράπεζες μπορούν επίσης να σας επιτρέψουν να υποβάλετε αίτηση ηλεκτρονικά ή μέσω του τηλεφώνου σας.
- **Ιδρύματα μικροχρηματοδότησης:** Τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης προσφέρουν μικροπιστώσεις και παρέχουν επίσης μη χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, όπως ατομική συμβουλευτική, κατάρτιση και υποστήριξη για μικροεπιχειρήσεις.





- **Πιστωτικές Ενώσεις:** Οι πιστωτικές ενώσεις είναι ένα είδος χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που ανήκει στους ανθρώπους που χρησιμοποιούν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες. Τα μέλη των πιστωτικών ενώσεων έχουν πρόσβαση σε πολλές υπηρεσίες, όπως δάνεια και λογαριασμούς καταθέσεων.
- **Μη τραπεζικές χρηματοπιστωτικές εταιρείες (NBFCs):** Οι NBFCs είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δεν έχουν πλήρη τραπεζική άδεια ή δεν ρυθμίζονται, αλλά μπορούν να παρέχουν ορισμένες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, όπως η εκταμίευση δανείων.

### **Τι είναι ένα δάνειο μικροχρηματοδότησης ή μικροδάνειο;**

Ο όρος "δάνειο μικροχρηματοδότησης" αναφέρεται στα βραχυπρόθεσμα δάνεια μικρότερων ποσών που συνήθως λαμβάνουν αυτοαπασχολούμενοι, νεοσύστατες επιχειρήσεις, πολύ μικρές επιχειρήσεις και μικρές επιχειρήσεις με χαμηλές κεφαλαιακές απαιτήσεις. Δικαιούχοι των μικροδανείων είναι οι οικογένειες ομάδων χαμηλού εισοδήματος και οι μικροεπιχειρηματίες, οι οποίοι έχουν ελάχιστη έως καθόλου πρόσβαση σε οικονομική στήριξη.

### **Ποιοι είναι οι κύριοι τύποι μικροδανείων;**

Τα επιχειρηματικά δάνεια για πολύ μικρές επιχειρήσεις και τα προσωπικά δάνεια είναι τα δύο πιο δημοφιλή προϊόντα:

- **Επιχειρηματικά δάνεια:** Τα επιχειρηματικά δάνεια χορηγούνται συνήθως για την έναρξη ή την ανάπτυξη μικρών επιχειρήσεων ή πολύ μικρών επιχειρήσεων.
- **Προσωπικά δάνεια:** Μικροδάνεια για προσωπικούς καταναλωτικούς σκοπούς είναι δάνεια κάτω των 25.000 ευρώ για την κάλυψη προσωπικών καταναλωτικών αναγκών του πελάτη, όπως ενοίκιο, προσωπικές έκτακτες ανάγκες, εκπαίδευση και άλλες προσωπικές καταναλωτικές ανάγκες (π.χ. λευκά είδη).

### **Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά ενός επιχειρηματικού μικροδανείου;**

Ορισμένα από τα βασικά χαρακτηριστικά περιλαμβάνουν:

- Η μέση διάρκεια των δανείων μικροχρηματοδότησης είναι συνήθως από 38 μήνες και το μέσο επιτόκιο είναι 11,3%.
- Τα δάνεια εξοφλούνται σε μηνιαία βάση
- Οι υπηρεσίες ανάπτυξης πελατών, οι υπηρεσίες ανάπτυξης επιχειρηματικότητας και οι υπηρεσίες ανάπτυξης επιχειρήσεων είναι μη χρηματοοικονομικές υπηρεσίες που προσφέρονται





## **Πώς να υποβάλετε αίτηση για δάνειο**

Η λήψη ενός δανείου διαφέρει από δανειστή σε δανειστή, αλλά συνήθως περιλαμβάνει την υποβολή μιας σειράς προσωπικών στοιχείων και τη συμπλήρωση ενός τυποποιημένου εντύπου αίτησης. Στη συνέχεια, το πιστωτικό σας σκορ και η τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση χρησιμοποιούνται για να καθοριστεί η επιλεξιμότητά σας για δάνειο.

## **Διαδικασία**

Πριν υποβάλετε αίτηση για το δανειό σας, αξίζει να κάνετε μια μικρή έρευνα για τις λεπτομέρειες, ώστε να αποφασίσετε ποιος τύπος δανείου θα ταιριάζει καλύτερα στην οικονομική σας κατάσταση και αν μπορείτε να αντέξετε οικονομικά να δανειστείτε χωρίς να βρεθείτε σε οικονομική δυσχέρεια:

**Σκεφτείτε τις αποπληρωμές** - Σκεφτείτε αν θα είστε σε θέση να αντέξετε οικονομικά τις αποπληρωμές ενός δανείου, σε περίπτωση που εγκριθεί. Αυτό το [διαδικτυακό εργαλείο υπολογισμού δανείων](#) θα σας δώσει μια ιδέα για το ποσό που πιθανότατα θα πρέπει να αποπληρώσετε για ένα μικροδάνειο σε ένα βελγικό ίδρυμα μικροπιστώσεων.

**Έχετε έτοιμες τις οικονομικές σας πληροφορίες** - Οι δανειστές θα ζητήσουν μια ποικιλία προσωπικών εγγράφων και πληροφοριών ως μέρος της αίτησης δανείου σας, από το ιστορικό της διεύθυνσής σας μέχρι την τρέχουσα απασχόλησή σας. Το να βεβαιωθείτε ότι έχετε όλα αυτά στη διάθεσή σας όταν θέλετε να υποβάλετε αίτηση μπορεί να βοηθήσει στην επιτάχυνση της διαδικασίας.

Η επεξεργασία ενός δανείου περιλαμβάνει διάφορα στάδια:

## **Βήμα 1: συγκέντρωση και υποβολή αίτησης και απαιτούμενων δικαιολογητικών**

Το πρώτο βήμα για τη λήψη οποιουδήποτε δανείου είναι η συμπλήρωση της αίτησης και η υποβολή των απαιτούμενων εγγράφων. Τα απαιτούμενα έγγραφα ποικίλλουν ανάλογα με τον τύπο του δανείου, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της επιχείρησης που αιτείται το δάνειο. Συνήθως, όσο μικρότερο είναι το δάνειο, τόσο λιγότερα έγγραφα απαιτούνται. Μόλις η αίτηση και τα απαιτούμενα έγγραφα





παραληφθούν από τον δανειστή, το δάνειο προχωρά στο επόμενο βήμα της διαδικασίας: την αναδοχή του δανείου.

## **Βήμα 2: αναδοχή δανείου**

Όταν ένα δάνειο περνάει στο underwriting, ο αναλυτής που έχει αναλάβει να εργαστεί πάνω στο αίτημα συνήθως αξιολογεί το δάνειο χρησιμοποιώντας κάποια μορφή των πέντε C της πίστωσης: Χαρακτήρας, κεφάλαιο, ικανότητα, εξασφαλίσεις και όροι. Τα στοιχεία που θα εξεταστούν κατά την αξιολόγηση αυτή θα περιλαμβάνουν την πιστωτική βαθμολογία, το ιστορικό αποπληρωμής (τόσο άμεσα όσο και με άλλους δανειστές), τα διαθέσιμα ταμειακά αποθέματα, τις ταμειακές ροές / κέρδη από την απασχόληση ή την επιχειρηματική λειτουργία, το ποσό της προσφερόμενης προσωπικής προκαταβολής, τις γενικές οικονομικές συνθήκες, τις ειδικές συνθήκες του κλάδου και τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις. Ο χρόνος για την αναδοχή δανείων ποικίλλει ανάλογα με την πολυπλοκότητα του αιτήματος- δηλαδή, όσο περισσότερα μέρη ή οντότητες εμπλέκονται τόσο περισσότερο χρόνο χρειάζεται για να συγκεντρωθούν οι πληροφορίες για να ληφθεί απόφαση.

## **Βήμα 3: απόφαση & προ-κλείσιμο**

Μόλις ληφθεί απόφαση σχετικά με την αίτηση δανείου, οι αιτούντες λαμβάνουν απάντηση το συντομότερο δυνατό. Εάν το δάνειο εγκρίθηκε, οι όροι και οι προϋποθέσεις της έγκρισης κοινοποιούνται επίσης στον αιτούντα σε αυτό το σημείο. Εάν οι όροι και οι προϋποθέσεις είναι αποδεκτοί τόσο από τον αιτούντα όσο και από τον δανειστή, το επόμενο βήμα είναι η επεξεργασία της δανειακής σύμβασης και οποιουδήποτε άλλου απαιτούμενου στοιχείου. Μόλις παραληφθούν αυτά τα στοιχεία, επανεξετάζονται για να διασφαλιστεί ότι πληρούν τις απαιτήσεις της έγκρισης του δανείου. Εάν όλα είναι εντάξει, τότε προγραμματίζεται η ολοκλήρωση.

## **Βήμα 4: κλείσιμο**

Κατά το κλείσιμο, υπογράφεται η απαιτούμενη δανειακή σύμβαση καθώς και όλα τα ειδικά έγγραφα της συναλλαγής και τα κεφάλαια εκταμιεύονται σύμφωνα με την έγκριση. Συνήθως, αντίγραφα όλων των εγγράφων που έχουν υπογραφεί παρέχονται τόσο στον δανειστή όσο και στον αιτούντα.





## Βήμα 5: μετά το κλείσιμο

Τέλος, η συναλλαγή του δανείου συνήθως ολοκληρώνεται και αποστέλλονται πληροφορίες καλωσορίσματος. Το μήνυμα αυτό θα περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα, τον τρόπο πρόσβασης στο λογαριασμό σας και το πότε και πού να κάνετε τις πληρωμές.

## Πρακτικό παράδειγμα χρηματοδότησης και μη χρηματοδοτικής στήριξης σε ίδρυμα μικροχρηματοδότησης στο Βέλγιο: η περίπτωση του microStart

Ως κορυφαίο ίδρυμα μικροχρηματοδότησης στο Βέλγιο, η microStart παρέχει συμβουλές και χορηγεί μικροπιστώσεις σε (αρχάριους) επιχειρηματίες που δεν έχουν πρόσβαση σε χρηματοδότηση από τον συμβατικό τραπεζικό τομέα.

Το microStart δημιουργήθηκε το 2011 και αποτελεί πρωτοβουλία της Adie, πρωτοπόρου στην ευρωπαϊκή μικροχρηματοδότηση, της BNP Paribas Fortis και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων.

### A) Προϊόντα: επιχειρηματικά μικροδάνεια

Μια πίστωση για να ξεκινήσετε ή να επεκτείνετε την επιχείρησή σας:

Προϊόν	JUMP	BOOST
Στόχος	Ξεκινήστε μια επιχείρηση	Επέκταση μιας επιχείρησης
Μέγιστο όριο	€ 15 000	€ 25 000
Διάρκεια	48	60
Επιτόκιο	11.9	10.9
Λοιπές δαπάνες	5%	5%

### B) Μη χρηματοδοτική στήριξη

Το MicroStart προσφέρει στους μικροεπιχειρηματίες υποστήριξη κατάντη για να προετοιμαστούν και υποστήριξη κατάντη για να ξεκινήσουν και να αναπτυχθούν.

Πράγματι, εκτός από τις μικροπιστώσεις, η microStart προσφέρει υπηρεσίες ανάπτυξης επιχειρήσεων. Προσφέρουν ομαδικές συνεδρίες καθώς και ατομική καθοδήγηση για να διασφαλίσουν τη σωστή προετοιμασία της δραστηριότητάς σας.





Εάν έχετε επωφεληθεί από μια μικροπίστωση microStart, μπορείτε να έχετε δωρεάν πρόσβαση σε υπηρεσίες υποστήριξης για την όσο το δυνατόν καλύτερη υλοποίηση των νέων ιδεών σας: εξατομικευμένη καθοδήγηση, εμπορικές συμβουλές ή συμβουλές μάρκετινγκ, νομικές και λογιστικές συμβουλές κ.λπ.

## **C) Οι προϋποθέσεις πρόσβασης σε ένα μικροδάνειο**

### **Ποιος μπορεί να επωφεληθεί από μια πίστωση microStart;**

- Κατοικία στο Βέλγιο
- Όχι σε συλλογική ρύθμιση οφειλών
- Αποδεκτή προηγούμενη πτώχευση
- Δεν αποκλείεται ο αρνητικός φάκελος στην Εθνική Τράπεζα του Βελγίου

### **Οικονομικές συνθήκες**

- Δημιουργία εισοδήματος στο Βέλγιο
- Καμία απαίτηση προσωπικής συνεισφοράς
- Καμία εγγύηση για τον χρηματοδοτούμενο εξοπλισμό
- Συνολικό σχέδιο χρηματοδότησης μικρότερο από 100.000€.
- Δυνατότητα συγχρηματοδότησης: με τράπεζα, με ίδρυμα μικροπιστώσεων, με πλατφόρμα crowdfunding κ.λπ.

### **Ο σκοπός των μικροπιστώσεων**

- Η αγορά αποθεμάτων, μηχανημάτων, οχημάτων ή άλλου εξοπλισμού
- Απαιτήσεις κεφαλαίου κίνησης και για την υποστήριξη των δαπανών ενοικίασης για τους πρώτους μήνες
- Χρηματοδότηση των διοικητικών δαπανών που συνδέονται με την έναρξη μιας επιχείρησης
- Ικανοποίηση των απαιτήσεων ταμειακής ροής
- Διεξαγωγή έρευνας αγοράς: δοκιμή μιας επιχειρηματικής ιδέας







## **Ο εγγυητής του δανείου σας**

Η MicroStart σας ζητά πάντα να έχετε κάποιον που να είναι υπεύθυνος για το 50% του ποσού του δανείου.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι, για παράδειγμα, ένα μέλος της οικογένειας ή κάποιος κοντινός σας άνθρωπος.

Εάν δεν μπορείτε να βρείτε κάποιον να εγγυηθεί για εσάς, μπορεί να σας προσφέρει μια εναλλακτική επιλογή που είναι προηγούμενη εξοικονόμηση χρημάτων. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η microStart επιτρέπει μια κατάθεση που ισοδυναμεί με το 25% του ποσού του δανείου. Το ποσό αυτό, για το οποίο πρέπει να δικαιολογήσετε την προέλευση, θα παραμείνει δεσμευμένο για όλη τη διάρκεια του δανείου σε έναν εγγυημένο αποταμιευτικό λογαριασμό που έχει ανοιχθεί στην BPost. Θα ανακτήσετε το ποσό αυτό μόλις εξοφληθεί το σύνολο του δανείου.

## **Δ) Τα έγγραφα που απαιτούνται για την αίτηση δανείου**

Τα ακόλουθα έγγραφα απαιτούνται κατά την υποβολή αίτησης για δάνειο στο microStart:

### **Από τους δανειολήπτες:**

- (Αντίγραφο) Δελτίο ταυτότητας
- Τραπεζική κάρτα
- Το έγγραφο από το Κεντρικό Μητρώο Ατομικών Πιστώσεων της Εθνικής Τράπεζας ή τον κωδικό PIN της ταυτότητας
- Προσωπικές και επαγγελματικές τραπεζικές καταστάσεις των τελευταίων 3 μηνών
- Αποδεικτικά εισοδήματος (ανάλογα με την κατάστασή σας: βεβαίωση ανεργίας, προειδοποίηση από τον κατάλογο, εκκαθαριστικά σημειώματα)
- Αποδεικτικό κατοικίας (τιμολόγιο, απόσπασμα δελτίου ταυτότητας)

### **Από τον εγγυητή σας:**

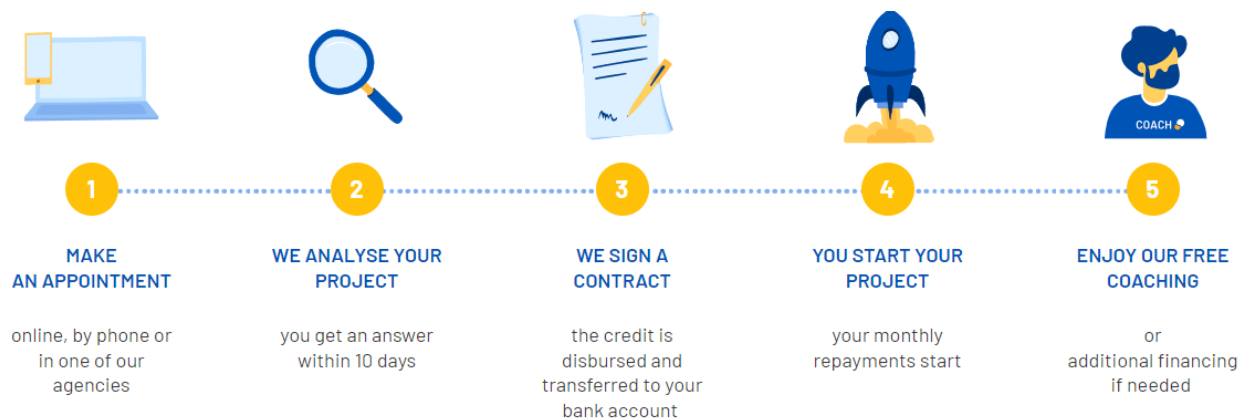
- (Αντίγραφο) δελτίου ταυτότητας
- Τραπεζική κάρτα





- Το έγγραφο από το Κεντρικό Μητρώο Ατομικών Πιστώσεων της Εθνικής Τράπεζας ή τον κωδικό PIN της ταυτότητας
- Αποδεικτικά εισοδήματος (ανάλογα με την κατάσταση σας: βεβαίωση ανεργίας, προειδοποίηση από τον κατάλογο, εκκαθαριστικά σημειώματα)
- Αποδεικτικό κατοικίας (τιμολόγιο, απόσπασμα δελτίου ταυτότητας)

## Η διαδικασία αίτησης πίστωσης:



### 1) Κάντε ένα ραντεβού

Ο στόχος της συνάντησης με τον σύμβουλό σας της microStart είναι να γνωρίσει εσάς και το σχέδιό σας:

- Το ιστορικό σας
- Το έργο σας
- Οι χρηματοδοτικές σας ανάγκες
- Ο προσωπικός σας προϋπολογισμός
- Η τραπεζική σας κατάσταση
- Ο εγγυητής σας

Με βάση αυτά τα κριτήρια, ο σύμβουλός σας θα σας υποβάλει πρόταση χρηματοδότησης.

**Για να προετοιμάσετε σωστά την αίτησή σας**





Φέρτε τα απαιτούμενα έγγραφα: ταυτότητα, τραπεζικές δηλώσεις (επαγγελματικές και προσωπικές) των τελευταίων 3 μηνών, απόδειξη εισοδήματος (ανάλογα με την κατάστασή σας), απόδειξη άμεσης χρέωσης.

### **Αναλύστε το έργο/τη δραστηριότητά σας:**

- Ποιες είναι οι επιβαρύνσεις/έξοδα της δραστηριότητας;
- Ποιος είναι ο αναμενόμενος κύκλος εργασιών ή εισόδημα;
- Ποιες είναι οι ακριβείς ανάγκες εκκίνησης ή επένδυσης;

### **Σκεφτείτε έναν εγγυητή:**

Κάντε το βήμα να αρχίσετε να αναζητάτε έναν εγγυητή.

## **2) Αναλύουμε το έργο σας**

Η επιτροπή θα αξιολογήσει/αναλύσει την αίτησή σας με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- Η εμπειρία σας στον τομέα / ως αυτοαπασχολούμενος
- Η σκοπιμότητα του επιχειρηματικού σας σχεδίου
- Το περιβάλλον και το δίκτυό σας
- Η σχέση σας με τα χρήματα και τα πιθανά χρέη σας
- Η στάση σας

Οι πιστωτικές επιτροπές συνεδριάζουν εβδομαδιαίως. Τα μέλη της επιτροπής αποφασίζουν για τη χορήγηση της πίστωσης.

## **3) Υπογράφουμε σύμβαση**

Εάν η απόφαση είναι θετική, θα υπογραφεί σύμβαση από εσάς και τον εγγυητή σας.

## **4) Ξεκινάτε το έργο σας**

Αρχίζουν οι μηνιαίες αποπληρωμές.





Ο σύμβουλος της microStart ελέγχει τακτικά τα νέα για εσάς και την επιχείρησή σας.

Εάν δεν είστε σε θέση να εξοφλήσετε τις μηνιαίες δόσεις, είναι σημαντικό να επικοινωνήσετε με τον σύμβουλό σας το συντομότερο δυνατό για να τον ενημερώσετε. Με αυτόν τον τρόπο, μπορούμε από κοινού να βρούμε την κατάλληλη λύση για να μην αφήσουμε την κατάσταση να επιδεινωθεί και να αποφύγουμε τη λήψη πρόσθετων μέτρων στη διαδικασία ανάκτησης.

## 5) Απολαύστε το δωρεάν coaching μας

Ανά πάσα στιγμή, μπορείτε να επωφεληθείτε από εξατομικευμένες συμβουλές προσαρμοσμένες στις ανάγκες και τις ερωτήσεις σας.

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Άσκηση στην τάξη: Οι συμμετέχοντες επισκέπτονται τον διαδικτυακό προσομοιωτή και δοκιμάζουν να εκτελέσουν διάφορες ενέργειες.
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





<b>Ενότητα 10 - Πώς να ανοίξετε έναν λογαριασμό</b>	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Αύξηση των ικανοτήτων και των γνώσεων των συμμετεχόντων</li><li>• Αύξηση της επιχειρηματικής ευαισθητοποίησης των συμμετεχόντων και μείωση των γενικών κινδύνων</li><li>• Βοήθεια για μεγαλύτερη συνεργασία με την κοινότητα</li><li>• Παροχή ευκαιριών ηγεσίας</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Να μάθετε για τα πλεονεκτήματα του επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού</li><li>• Να κατανοήσετε της διαδικασίας ανοίγματος ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού</li><li>• Να αισθάνεστε αρκετά ασφαλείς για να ανοίξετε λογαριασμό</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<p>Ο σκοπός αυτού του μαθήματος είναι να βελτιώσει τις ικανότητες και τις γνώσεις του ΥΤΧ στον τομέα των οικονομικών και των χρηματοοικονομικών, όπως έχει ήδη αναφερθεί παραπάνω (στόχοι). Το μάθημα αυτό συνδέεται με το μάθημα για τα δάνεια και, ως εκ τούτου, διδάσκεται σε διαδοχή. Περαιτέρω στόχος μας είναι να προετοιμάσουμε τους ΥΤΧ για την πιθανή ένταξή τους στην επιχειρηματική κοινότητα της χώρας υποδοχής τους, δίνοντάς τους πρόσβαση σε ένα ευρύ φάσμα γνώσεων. Το μάθημα αυτό είναι, επομένως, ένα απαραίτητο βήμα προς την πλήρη ένταξή τους στην οικονομική ζωή της χώρας υποδοχής.</p> <p>Απαιτούμενα υλικά/εργαλεία</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-Η/Υ</li><li>-Προβολέας</li><li>- Σύνδεση στο διαδίκτυο</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες





## Παιχνίδι Γνωριμίας

"Δύο αλήθειες και ένα ψέμα"

Κάθε συμμετέχων λέει τρία πράγματα για τον εαυτό του - δύο αλήθειες και ένα ψέμα. Οι υπόλοιποι συμμετέχοντες μπορούν να μαντέψουν ποιο είναι το ψέμα και να δικαιολογήσουν γιατί το πιστεύουν.

## Εισαγωγή του θέματος

Ο επιχειρηματικός τραπεζικός λογαριασμός (εμπορικός λογαριασμός) είναι ένας χρηματοοικονομικός λογαριασμός που ανοίγεται στο όνομα μιας επιχείρησης και όχι ενός ιδιώτη. Αυτού του είδους οι λογαριασμοί διαχωρίζονται από τους προσωπικούς λογαριασμούς και χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση των οικονομικών συναλλαγών μιας εταιρείας, καθώς απλοποιείται η παρακολούθηση των δαπανών και διευκολύνεται η διαχείριση των ταμειακών ροών ή ο υπολογισμός των φορολογικών υποχρεώσεων.

**Βίντεο:** <https://youtu.be/OvNlj2tV4yk>

## Λόγοι για το άνοιγμα επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού

Η ύπαρξη ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού είναι σημαντική για διάφορους λόγους. Μπορεί, κατ' αρχάς, να σας βοηθήσει να τηρείτε σαφή αρχεία των οικονομικών συναλλαγών μιας εταιρείας και επιπλέον να διευκολύνει την προετοιμασία της φορολογίας και τον έλεγχο. Είναι σημαντικό να διατηρείτε πλήρη και ακριβή αρχεία και να διεξάγετε την επιχείρησή σας με τρόπο επιχειρηματικό, προκειμένου οι φορολογικές αρχές να αξιολογήσουν τη φορολογική σας κατάσταση. Ένας τρόπος για να το κάνετε αυτό, φυσικά, είναι να διατηρείτε όλα τα έσοδα και τα έξοδα της επιχείρησης χωριστά, διαθέτοντας έναν επιχειρηματικό τραπεζικό λογαριασμό. Η τήρηση ενός





επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού μπορεί επίσης να βελτιώσει την αξιοπιστία και τον επαγγελματισμό μιας επιχείρησης, καθώς τα προσωπικά και τα επιχειρηματικά οικονομικά διαχωρίζονται. Οι επιχειρηματικοί τραπεζικοί λογαριασμοί προσφέρουν συνήθως πιο εξελιγμένες υπηρεσίες, όπως ηλεκτρονική τραπεζική, έκδοση επιταγών και επιλογές χρεωστικών καρτών, οι οποίες μπορεί να είναι επωφελείς για τις επιχειρήσεις.

### **Οφέλη ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού**

Οι περισσότεροι επιχειρηματικοί τραπεζικοί λογαριασμοί προσφέρουν οφέλη που δεν παρέχονται με έναν τυπικό προσωπικό τραπεζικό λογαριασμό:

- Προστασία. Οι προσφορές εμπορικών λογαριασμών περιλαμβάνουν περιορισμένη προσωπική ευθύνη και μεγαλύτερη προστασία για τον ιδιοκτήτη του λογαριασμού, καθώς τα επιχειρηματικά και τα προσωπικά κεφάλαια διατηρούνται χωριστά.
- Επαγγελματισμός. Η πληρωμή του πελάτη μπορεί να γίνει απευθείας στην επιχείρηση.
- Ετοιμότητα. Οι τραπεζικές εργασίες για επιχειρήσεις συνήθως συνοδεύονται από τη δυνατότητα παροχής πιστωτικής γραμμής για την εταιρεία.
- Αγοραστική δύναμη. Οι λογαριασμοί πιστωτικών καρτών μπορούν να βοηθήσουν την επιχείρηση να πραγματοποιήσει μεγάλες αρχικές αγορές και να δημιουργήσει πιστωτικό ιστορικό για την επιχείρηση.

[...]

### **Τύποι επιχειρηματικών τραπεζικών λογαριασμών**

Υπάρχουν διάφοροι τύποι επιχειρηματικών τραπεζικών λογαριασμών που μπορεί να επιλέξει μια εταιρεία, ο καθένας με τα δικά του χαρακτηριστικά και οφέλη. Μερικοί από τους πιο συνηθισμένους τύπους είναι οι ακόλουθοι:

**Λογαριασμός τρεχούμενος:** Αυτός είναι ο πιο βασικός τύπος τραπεζικού λογαριασμού για επιχειρήσεις. Χρησιμοποιείται κυρίως για καθημερινές συναλλαγές, όπως η πληρωμή λογαριασμών και η λήψη πληρωμών από πελάτες.

**Λογαριασμός ταμειυτηρίου:** Ο λογαριασμός ταμειυτηρίου έχει σχεδιαστεί για να βοηθά τις επιχειρήσεις να εξοικονομούν χρήματα. Προσφέρει συνήθως υψηλότερο επιτόκιο από έναν





**PLOUTOS**

λογαριασμό τρεχούμενων λογαριασμών και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για βραχυπρόθεσμους ή μακροπρόθεσμους αποταμιευτικούς στόχους.

**Λογαριασμός εμπορικών υπηρεσιών:** Αυτός ο τύπος λογαριασμού χρησιμοποιείται από επιχειρήσεις που δέχονται πληρωμές με πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες. Τους επιτρέπει να επεξεργάζονται και να δέχονται ηλεκτρονικές πληρωμές από τους πελάτες.

**Λογαριασμός χρηματαγοράς:** Ο λογαριασμός χρηματαγοράς είναι ένας τύπος λογαριασμού ταμειυτηρίου που συνήθως προσφέρει υψηλότερο επιτόκιο από έναν παραδοσιακό λογαριασμό ταμειυτηρίου. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για βραχυπρόθεσμες επενδύσεις και συνήθως απαιτεί υψηλότερο ελάχιστο υπόλοιπο.

Σύμφωνα με την οδηγία 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ, τα άτομα που διαμένουν νόμιμα σε χώρα της ΕΕ δικαιούνται να ανοίξουν βασικό λογαριασμό πληρωμών. Ο "βασικός λογαριασμός πληρωμών" είναι ένας λογαριασμός που καλύπτει τις συνήθεις συναλλαγές, όπως η πραγματοποίηση καταθέσεων, η ανάληψη μετρητών και η λήψη και εκτέλεση πληρωμών (για παράδειγμα άμεσες χρεώσεις και αγορές με κάρτα).

#### **Απαιτήσεις για το άνοιγμα επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού**

Παρά το γεγονός ότι οι περισσότερες ευρωπαϊκές τράπεζες είναι ανοικτές στις ξένες επιχειρήσεις, πολλές από αυτές έχουν περιορισμούς για τις ξένες επιχειρήσεις ή είναι αντίθετες σε αυτές. Για παράδειγμα, είναι σύνηθες για τις τράπεζες να απαιτούν αποδείξεις για επαρκείς δεσμούς με μια χώρα πριν από το άνοιγμα ενός λογαριασμού. Δεδομένου ότι υπάρχουν περισσότερες από 47 χώρες στην Ευρώπη, ο περιορισμός της τραπεζικής διαδικασίας σε μία μόνο είναι αρκετά δύσκολος. Οι διαδικασίες εξαρτώνται από την επιλεγμένη χώρα και την επιλεγμένη τράπεζα.

Σε γενικές γραμμές, είναι πολύ πιθανό να χρειαστούν τα ακόλουθα έγγραφα:



Co-funded by  
the European Union





**PLOUTOS**

- Διαβατήριο ή εθνική ταυτότητα
- Αποδεικτικό κατοικίας - διεύθυνση σε ευρωπαϊκή χώρα (λογαριασμός κοινής ωφέλειας, συμβόλαιο ενοικίασης)
- πρόσθετες πληροφορίες όπως δηλώσεις εισοδήματος ή αριθμός φορολογικού μητρώου
- πιστοποιητικό εταιρείας και άλλα έγγραφα σύστασης
- [...]

Οι διάφορες τράπεζες και χώρες έχουν διαφορετικές διαδικασίες για το άνοιγμα ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού, οπότε είναι καλύτερο να επικοινωνήσετε απευθείας με τις πιθανές τράπεζες για να μάθετε τι απαιτούν.

#### **Γενικά βήματα για το άνοιγμα ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού**

Βήματα για το άνοιγμα ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού (απλουστευμένη διαδικασία):

**Επιλέξτε μια τράπεζα:** Συγκρίνετε τις χρεώσεις, τις υπηρεσίες και τη φήμη τους για να βρείτε αυτή που ταιριάζει στις ανάγκες σας.

**Συγκεντρώστε τα απαιτούμενα έγγραφα:** Η ανάγκη παροχής στοιχείων ταυτότητας, διεύθυνσης και ιδιοκτησίας της επιχείρησης είναι πιο πιθανό να ζητηθεί από κάθε τράπεζα.

**Προγραμματίστε ένα ραντεβού:** Οι περισσότερες τράπεζες απαιτούν προσωπική επίσκεψη.

**Προετοιμαστείτε για το ραντεβού:** Φέρτε μαζί σας όλα τα απαιτούμενα έγγραφα κατά την τήρηση του ραντεβού.

**Ανοίξτε το λογαριασμό:** Συμπληρώνοντας ένα έντυπο αίτησης και προσκομίζοντας τα απαιτούμενα έγγραφα. Η τράπεζα μπορεί επίσης να ζητήσει από κάποιον να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την επιχείρηση.

**Περιμένετε έγκριση:** Η τράπεζα θα εξετάσει την αίτηση και θα αποφασίσει αν θα εγκρίνει ή θα



Co-funded by  
the European Union



απορρίψει το αίτημα. Εάν η αίτηση εγκριθεί, θα λάβετε τα στοιχεία του λογαριασμού και την τεκμηρίωση.

Για βοήθεια σχετικά με τη διαδικασία ανοίγματος και πρόσθετες συμβουλές, είναι καλύτερο να μιλήσετε με έναν εκπρόσωπο της τράπεζας. Προκειμένου να παράσχουμε μια καλύτερη επισκόπηση του θέματος, συγκεντρώσαμε πληροφορίες από 5 χώρες και αναφέραμε τις (υποδειγματικές) απαιτήσεις τους.

## **Άνοιγμα λογαριασμών στην Κροατία/Σουηδία/Ελλάδα/Ιταλία/Κύπρο/Βουλγαρία/Βέλγιο**

### **Κροατία**

Προκειμένου να εγγραφεί μια εταιρεία στην Κροατία, οι ξένοι και οι ντόπιοι επενδυτές πρέπει να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό για να καταθέσουν, για παράδειγμα, το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο. Επιπλέον, υπάρχει διάκριση μεταξύ λογαριασμού κατοίκου και λογαριασμού μη κατοίκου που προβλέπεται από τον κροατικό νόμο περί πράξεων συναλλάγματος.<sup>1</sup> Ένας λογαριασμός κατοίκου μπορεί να ανοιχθεί από νομική οντότητα που εδρεύει στην επικράτεια της Κροατίας.

Μπορούν να ανοιχθούν οι ακόλουθοι τύποι λογαριασμών:

- λογαριασμός για τακτικές εργασίες
- λογαριασμός για την εκτέλεση χρηματικών συναλλαγών λογαριασμών που εξαιρούνται από την κατάσχεση
- λογαριασμός για ειδικούς σκοπούς

Ένας λογαριασμός μη κατοίκου πρέπει να ανοίγεται από νομικά πρόσωπα που εδρεύουν στο εξωτερικό, εμπόρους και άλλα φυσικά πρόσωπα με έδρα ή κατοικία σε χώρες του εξωτερικού.

Τύποι λογαριασμών μη κατοίκων της χώρας:

- Λογαριασμός για αλλοδαπό νομικό πρόσωπο (μη κάτοικος)
- Λογαριασμός για θυγατρική αλλοδαπής νομικής οντότητας (μη κάτοικος) στην Κροατία

<sup>1</sup> Νόμος για τις πράξεις συναλλάγματος- <https://www.zakon.hr/z/77/Zakon-o-deviznom-poslovanju>





Κατά το άνοιγμα επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού στην Κροατία θα χρειαστείτε πιθανώς τα ακόλουθα έγγραφα (ωστόσο και πάλι τα απαιτούμενα έγγραφα διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα):

- έγγραφο σχετικά με την ίδρυση
- επικυρωμένο αντίγραφο του εμπορικού πιστοποιητικού ή του προνομίου ή αντίγραφο του πρωτότυπου εμπορικού πιστοποιητικού
- Σύμφωνο σύμπραξης (μόνο σε περίπτωση πολλαπλών ιδιοκτητών)
- Αντίγραφα των εγγράφων ταυτοποίησης των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα για εκπροσώπηση/ιδιοκτήτες και των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να διαθέτουν κεφάλαια στο λογαριασμό συναλλαγών
- Πιστοποιητικό προσωπικού αριθμού ταυτότητας (OIB), εάν δεν αναφέρεται στην απόφαση
- Δομή ιδιοκτησίας / Συνημμένο στη δήλωση του πραγματικού δικαιούχου (μόνο για σύνθετη δομή ιδιοκτησίας)

Περισσότερες και λεπτομερείς πληροφορίες θα παρέχονται απευθείας από τις τράπεζες.

### **Σουηδία**

Οι τέσσερις κύριες τράπεζες στη Σουηδία είναι οι Handelsbanken, Swedbank, Nordea και SEB. Οι πληροφορίες σχετικά με το "πώς να ανοίξετε έναν τραπεζικό λογαριασμό για επιχειρήσεις" θα παρέχονται απευθείας από μία από αυτές τις τράπεζες. Ωστόσο, θα χρειάζεται πάντα γενική τεκμηρίωση όπως αναφέρεται παραπάνω.

**Περισσότερες πληροφορίες δεν μπορούν να βρεθούν στο διαδίκτυο.**

### **Ελλάδα**

Στο διαδίκτυο δεν βρέθηκαν πληροφορίες για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού επιχείρησης. Για έναν επιχειρηματικό τραπεζικό λογαριασμό, απαιτούνται τα ακόλουθα έγγραφα, εάν η διαδικασία είναι παρόμοια με εκείνη για έναν προσωπικό λογαριασμό.

- Αντίγραφο του διαβατηρίου σας





**PLOUTOS**

- Απόδειξη διεύθυνσης [η τράπεζα συνήθως ζητά λογαριασμούς κοινής ωφέλειας]
- Φορολογικές δηλώσεις από την προηγούμενη χώρα διαμονής σας

**Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επικοινωνήστε με τις ελληνικές τράπεζες.**

### Ιταλία

Ένα από τα πιο σημαντικά βήματα είναι το άνοιγμα εταιρικού τραπεζικού λογαριασμού, καθώς όλες οι ιταλικές εταιρείες πρέπει να ανοίξουν έναν τέτοιο λογαριασμό. Τα έγγραφα που πρέπει να κατατεθούν κατά το άνοιγμα **εταιρικού τραπεζικού λογαριασμού** στην Ιταλία είναι τα εξής:

- το διαβατήριο του διευθυντή της εταιρείας
- την απόδειξη της διεύθυνσης του διευθυντή
- τον αριθμό φορολογικού μητρώου
- το πιστοποιητικό εγγραφής της εταιρείας
- το πιστοποιητικό φερεγγυότητας της εταιρείας
- τις δηλώσεις σχετικά με την καλή οικονομική κατάσταση των μετόχων της εταιρείας που κατέχουν πάνω από το 20% των μετοχών της εταιρείας

**Για πρόσθετες πληροφορίες επικοινωνήστε με τις τοπικές τράπεζες.**

### Κύπρος

Οι τραπεζικοί λογαριασμοί στην Κύπρο προσφέρουν πολλά οφέλη και πλεονεκτήματα στους ιδιοκτήτες επιχειρήσεων. Εάν αναζητάτε έναν τραπεζικό λογαριασμό που να προσφέρει πρόσβαση στην ευρωπαϊκή αγορά, η Κύπρος είναι μια εξαιρετική επιλογή για εσάς. Η Κύπρος είναι μία από τις μικρότερες αλλά και πιο δημοφιλείς χώρες στον κόσμο για τραπεζικούς λογαριασμούς επιχειρήσεων. Για να ανοίξετε λογαριασμό στην Κύπρο, δεν χρειάζεται να έχετε άδεια διαμονής - το μόνο που θα σας ζητηθεί είναι μια σειρά εγγράφων, όπως διαβατήριο ή έγκυρη ταυτότητα και μια αναφορά από την τράπεζα της χώρας σας.

Καθώς η Κύπρος είναι επίσης μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι επιχειρηματίες, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι εταιρείες στην Κύπρο έχουν πολλά από τα ίδια οφέλη και την ίδια προστασία με τους τραπεζικούς λογαριασμούς σε άλλες χώρες του μπλοκ. Επιπλέον, οι τραπεζικοί λογαριασμοί στην Κύπρο υπόκεινται επίσης στους ίδιους χαμηλούς συντελεστές εταιρικού φόρου που ισχύουν



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

στη χώρα. Σε συνδυασμό, οι παράγοντες αυτοί καθιστούν τους τραπεζικούς λογαριασμούς στην Κύπρο μια ελκυστική πρόταση για τους ιδιοκτήτες επιχειρήσεων που επιθυμούν να μειώσουν τη συνολική φορολογική τους επιβάρυνση.

Μόλις επιλέξετε μια τράπεζα, το επόμενο βήμα είναι να συγκεντρώσετε τα απαιτούμενα έγγραφα. Τα έγγραφα που θα χρειαστείτε μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την τράπεζα που θα επιλέξετε.

Ωστόσο, ορισμένα από τα συνήθη έγγραφα που απαιτούνται για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στην Κύπρο παρατίθενται παρακάτω:

- Αντίγραφο του διαβατηρίου ή της ταυτότητάς σας
- Λογαριασμό κοινής ωφέλειας ή τραπεζική δήλωση για να αποδείξετε τη διεύθυνσή σας
- Απόδειξη εισοδήματος (όπως εκκαθαριστικό σημείωμα ή φορολογική δήλωση)
- Επιχειρηματικό σχέδιο ή έγγραφα εγγραφής εταιρείας
- Μια επιστολή που δηλώνει την καλή σας πίστωση

Αν και η διαδικασία ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού στην Κύπρο δεν είναι περίπλοκη, μπορεί να είναι χρονοβόρα. Υπάρχουν ορισμένοι αυστηροί κανόνες των παραδοσιακών τραπεζών που συχνά μπορούν να κάνουν τη διαδικασία πιο δύσκολη. Σε τέτοιες περιπτώσεις, υπάρχουν διάφορες διαθέσιμες επιλογές για εσάς που μπορούν να κάνουν το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού πολύ πιο εύκολο. Σύσταση: επικοινωνήστε απευθείας με την τράπεζα στην Κύπρο.

### **Βουλγαρία**

Όλες οι εταιρείες που επιθυμούν να αναπτύξουν τις δραστηριότητές τους στη Βουλγαρία θα πρέπει να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό και να προσέξουν τις απαιτήσεις στον τομέα αυτό. Ένας τραπεζικός λογαριασμός συνδέεται με την εταιρεία στη Βουλγαρία και με όλες τις οικονομικές συναλλαγές της επιχείρησης. Πρόκειται για μια υποχρέωση όταν πρόκειται για την εγγραφή μιας εταιρείας στη Βουλγαρία και μία από τις απαιτήσεις που πρέπει να λάβει υπόψη του ένας ντόπιος ή ξένος επενδυτής. Στις περισσότερες περιπτώσεις, δημιουργείται ένας προσωρινός τραπεζικός λογαριασμός για μια εταιρεία στη Βουλγαρία, ιδίως για τη σύνταξη του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου όταν η επιχείρηση εγγράφεται στη Βουλγαρία. Μόλις η εταιρεία αποκτήσει το



Co-funded by  
the European Union



πιστοποιητικό σύστασης, είναι εγγεγραμμένη για φορολογικούς σκοπούς και κοινωνικές εισφορές, ο προσωρινός τραπεζικός λογαριασμός μπορεί να μετατραπεί σε μόνιμο για την επιχείρηση.

Οι τράπεζες στη Βουλγαρία μπορούν να ζητήσουν διάφορα έγγραφα για να ανοίξουν τραπεζικό λογαριασμό, αλλά τα ακόλουθα έγγραφα είναι υποχρεωτικά:

- οι μέτοχοι πρέπει να προσκομίσουν αντίγραφα των δελτίων ταυτότητας
- το καταστατικό πρέπει να προσκομιστεί
- πρέπει να προσκομιστεί το πιστοποιητικό σύστασης της εταιρείας που εκδίδεται από το εμπορικό μητρώο της Βουλγαρίας
- τα τραπεζικά έντυπα πρέπει να συμπληρωθούν
- πρέπει να ετοιμαστούν τα δείγματα υπογραφών των στελεχών της εταιρείας

Το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στη Βουλγαρία μπορεί να συνεπάγεται διάφορα τέλη που σχετίζονται με τη διαχείριση του λογαριασμού, τις αναλήψεις και τις καταθέσεις. Τα τέλη αυτά πρέπει να καταβάλλονται κατά την υποβολή των απαραίτητων εγγράφων για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού.

### **Βέλγιο**

Θα λάβετε πληροφορίες σχετικά με το "άνοιγμα επιχειρηματικού λογαριασμού" από την επιλεγμένη τράπεζα. Δεν μπορείτε να βρείτε περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το θέμα στο διαδίκτυο.

### **Ανακεφαλαίωση-Ερωτήσεις**

#### **Ερωτήσεις (παραδείγματα)**

Γιατί πρέπει να ανοίξετε έναν επιχειρηματικό τραπεζικό λογαριασμό;

Ποια είναι τα οφέλη ενός επιχειρηματικού τραπεζικού λογαριασμού;

Πώς ονομάζεται ο βασικός τραπεζικός λογαριασμός για επιχειρήσεις;

<b>Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη</b>	Κουίζ
<b>Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1





**ΠΛΟΥΤΟΣ**

Αναφορές/Βιβλιογραφία	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
Γλωσσάριο/Όροι	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3



Co-funded by  
the European Union



<b>Ενότητα 11 - (Διαδικτυακή) οικονομική απάτη</b>	
<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Να αυξήσει τη γνώση των καταναλωτών για τις ορθές πρακτικές.</li><li>• Να μειώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με επιθέσεις στον κυβερνοχώρο, διαδικτυακές απάτες και απάτες.</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Να μάθετε τις κύριες έννοιες που σχετίζονται με την ηλεκτρονική οικονομική απάτη.</li><li>• Να κατανοήσετε τις συμβουλές και μάθετε πώς να τις εφαρμόζετε σε κάθε περίπτωση.</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Εισαγωγή στη θεωρία, υποστηριζόμενη από παραδείγματα και συμβουλές.</li><li>✓ Παρακολουθήστε βίντεο ("I Navigati" Εκστρατεία ευαισθητοποίησης CERTFin - διαδικτυακή σειρά για την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο με αγγλικούς υπότιτλους: <a href="https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&amp;list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn">https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&amp;list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn</a>)</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	2 ώρες
<b>Εισαγωγή</b> <p>Οι περισσότεροι μηχανισμοί απάτης βασίζονται στον ανθρώπινο παράγοντα μέσω του οποίου συλλέγονται πληροφορίες χρήσιμες για την πραγματοποίηση κακόβουλων πράξεων ή εισβολών σε συστήματα υπολογιστών, αξιοποιώντας όλο και πιο προηγμένες και εξελιγμένες τεχνικές κοινωνικής μηχανικής.</p> <p>Για το λόγο αυτό, είναι απαραίτητο να εφαρμοστούν πρωτοβουλίες ευαισθητοποίησης των πελατών, ακόμη περισσότερο τα τελευταία χρόνια, όταν οι δυσκολίες που προκλήθηκαν από την πανδημία και η αύξηση της χρήσης των ψηφιακών καναλιών οδήγησαν στην ανάγκη περαιτέρω ενίσχυσης της υποστήριξης των πελατών.</p>	







## Σενάριο

Οι απατεώνες χρησιμοποιούν διάφορες τεχνικές που εξαπατούν λανθασμένα τους κατόχους λογαριασμών. Λαμβάνοντας υπόψη τις περιπτώσεις απάτης που εντοπίστηκαν και εξετάστηκαν στην έκθεση CERTFin 2022, η οποία καταγράφει την ασφάλεια των τραπεζών και την απάτη στον κυβερνοχώρο στην Ιταλία, η πρώτη επαφή μεταξύ του απατεώνα και του θύματος πραγματοποιείται κυρίως μέσω τηλεφώνου (φωνητικό κανάλι). Η τεχνική αυτή είναι επίσης γνωστή ως **Vishing** και χρησιμοποιείται συνολικά ως αρχικός φορέας στο 48,4% των ανιχνευμένων απάτης. Ειδικότερα, στο 41,2% των εντοπισμένων περιπτώσεων, οι απατεώνες χρησιμοποιούν την τεχνική **Spoofing**, όπου ο αριθμός προέλευσης μιας κλήσης καλύπτεται με έναν πλασματικό αριθμό.

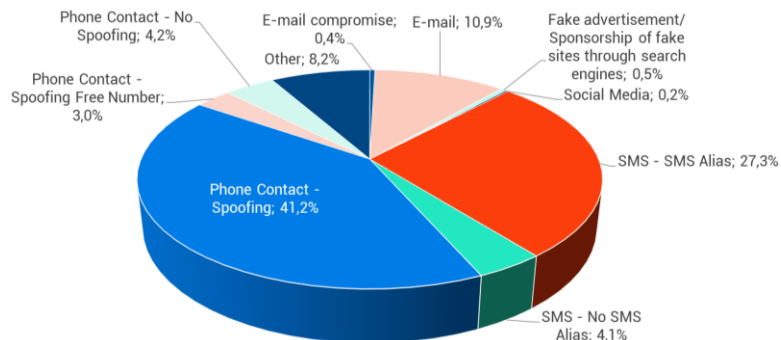
Μια άλλη αρχική οδός, εξίσου ύπουλη με αυτή μέσω του τηλεφώνου, είναι η επαφή μέσω **γραφτών μηνυμάτων**. Συνολικά, το 31,4% των απάτης ξεκινά με τη λήψη γραπτού μηνύματος από το θύμα. Ειδικότερα, στο 27,3% των απάτων που εντοπίστηκαν, οι απατεώνες χρησιμοποιούν παράνομα **ψευδώνυμα** που παραπέμπουν στο όνομα της τράπεζας του παραλήπτη του γραπτού μηνύματος. Η τεχνική αυτή είναι πολύ αποτελεσματική, καθώς τα μηνύματα κειμένου που αποστέλλονται από απατεώνες που εκμεταλλεύονται παράνομα Aliases μπαίνουν στην ουρά των σειρών μηνυμάτων που αποστέλλονται νόμιμα από την τράπεζα. Πρόσθετο αρχικό κανάλι για την εφαρμογή της απάτης είναι το **ηλεκτρονικό ταχυδρομείο**: Το 10,9% των απάτης ξεκινά με τη λήψη ενός ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που φαινομενικά αποστέλλεται από την τράπεζα.

Μετά την πρώτη επαφή με το θύμα, οι απατεώνες μπορούν να χρησιμοποιήσουν διάφορες τεχνικές για να πραγματοποιήσουν την απάτη. Η ανάλυση των απάτης που διαπράχθηκαν εις βάρος πελατών λιανικής δείχνει ότι το πιο συνηθισμένο σχέδιο απάτης είναι η χειραγώγηση του χρήστη (56,4%), η οποία χρωματίζεται με κόκκινο χρώμα στο δεύτερο παρακάτω σχήμα.



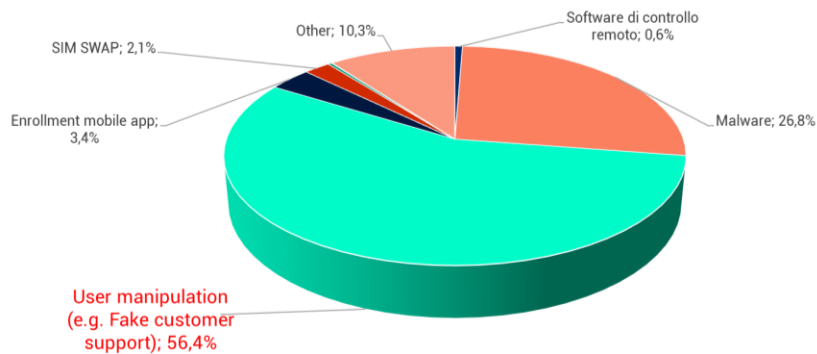


## Γράφημα απάτης



Πηγή: CERTFin Report 2022 "Bank IT security and fraud", τομέας λιανικού εμπορίου

## Τεχνικές που χρησιμοποιούνται για την οριστικοποίηση της απάτης



Πηγή: CERTFin Report 2022 "Bank IT security and fraud"





## Διαδικτυακές απειλές

### 1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ

#### Προστατέψτε τις συσκευές σας

Ακολουθούν ορισμένες **συμβουλές** που θα σας βοηθήσουν να διατηρήσετε τη συσκευή σας ασφαλή από τα αδιάκριτα βλέμματα:

- Προστατεύστε τις συσκευές (υπολογιστή, tablet ή smartphone) που χρησιμοποιείτε για ηλεκτρονικές τραπεζικές συναλλαγές από ιούς και spyware εγκαθιστώντας και ενημερώνοντας διαρκώς κατάλληλο λογισμικό ασφαλείας (anti-virus, anti-spyware, ...) και σαρώνοντάς τες τακτικά.
- Διατηρείτε το λειτουργικό σύστημα και τις εφαρμογές στη συσκευή σας πάντα ενημερωμένες εγκαθιστώντας τις προστατευτικές "διορθώσεις". Κατεβάζετε μόνο επίσημες ενημερώσεις.
- Προστατεύστε την εισερχόμενη και εξερχόμενη κυκλοφορία στη συσκευή σας εγκαθιστώντας ένα κατάλληλο πρόγραμμα φιλτραρίσματος ροής δεδομένων, γνωστό ως τείχος προστασίας.
- Κατά την περιήγησή σας στο διαδίκτυο, μην επιτρέπετε να εκτελούνται εργασίες εξ αποστάσεως χωρίς την άδειά σας και επιτρέπετε την εγκατάσταση διαδικτυακών προγραμμάτων μόνο όταν είστε σίγουροι για την προέλευσή τους.
- Ελέγξτε τη γνησιότητα της σύνδεσης με την τράπεζά σας ελέγχοντας προσεκτικά το όνομα του ιστότοπου στη γραμμή πλοήγησης. Θα πρέπει να κάνετε διπλό κλικ στο εικονίδιο του λουκέτου όταν αυτό είναι ορατό στο παράθυρο του προγράμματος περιήγησης και να ελέγξετε τη γνησιότητα των δεδομένων που εμφανίζονται.

#### Για την αποφυγή σφαλμάτων

Ακολουθούν ορισμένοι **απλοί κανόνες ασφαλείας** που θα σας βοηθήσουν να αποφύγετε να πέσετε στις πιο συνηθισμένες παγίδες:

- Να είστε επιφυλακτικοί σε κάθε αίτημα για πληροφορίες σχετικά με κάρτες πληρωμών, κλειδιά





πρόσβασης στο home banking ή άλλες προσωπικές πληροφορίες. Η τράπεζά σας δεν θα σας ζητήσει ποτέ τέτοιες πληροφορίες.

- Αν θέλετε να συνδεθείτε στον ιστότοπο της τράπεζάς σας, πληκτρολογήστε τη διεύθυνση απευθείας στη γραμμή πλοήγησης. Μην κάνετε κλικ σε συνδέσμους σε ύποπτα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, καθώς αυτοί μπορεί να σας οδηγήσουν σε έναν ψεύτικο ιστότοπο που μοιάζει πολύ με τον αρχικό.
- Ελέγχετε περιοδικά τις κινήσεις του τρεχούμενου λογαριασμού σας για να βεβαιωθείτε ότι όντως πραγματοποιήσατε όλες τις συναλλαγές που εμφανίζονται σε αυτόν.
- Να είστε προσεκτικοί σε κάθε μήνυμα (από μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ιστότοπους, επαφές άμεσων μηνυμάτων, δωμάτια συνομιλίας ή ομότιμους ιστότοπους) που σας ζητά να κατεβάσετε προγράμματα ή έγγραφα των οποίων την προέλευση δεν γνωρίζετε.
- Να είστε προσεκτικοί αν παρατηρήσετε διαφορές σε σχέση με τον συνηθισμένο τρόπο με τον οποίο σας ζητείται να εισάγετε προσωπικά δεδομένα στον ιστότοπο της τράπεζάς σας.
- Το Διαδίκτυο μοιάζει λίγο με τον πραγματικό κόσμο: δεν θα δίνετε τον κωδικό PIN του ATM σας σε έναν άγνωστο, οπότε μην παραδώσετε τα δεδομένα σας χωρίς να είστε σίγουροι για την ταυτότητα αυτού που τα ζητάει. Αν έχετε αμφιβολίες, επικοινωνήστε με την τράπεζά σας!

## Αρχική Τραπεζική

- Πληκτρολογήστε τη διεύθυνση του δικτυακού τόπου της τράπεζας απευθείας στη γραμμή πλοήγησης (<http://www.banca...>).
- Ποτέ μην κάνετε κλικ στο σύνδεσμο του δικτυακού τόπου μιας τράπεζας που εμφανίζεται σε μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή σε ύποπτα μηνύματα κειμένου.
- Ενεργοποίηση ειδοποιήσεων μέσω κειμένου ή άλλων ειδοποιήσεων για συναλλαγές από το λογαριασμό σας.

## Κάρτες πληρωμών

- Εάν χάσετε τις κάρτες σας ή σας τις κλέψουν, μπλοκάρτε τις αμέσως και ειδοποιήστε τις αρχές.
- Βεβαιωθείτε ότι δεν σας παρακολουθεί κανείς όταν πληκτρολογείτε τον κωδικό PIN σας στο ATM.
- Εάν παρατηρήσετε μια μη εξουσιοδοτημένη πληρωμή, επικοινωνήστε αμέσως με την τράπεζά σας.





## Mobile Banking

- Ρυθμίστε το smartphone σας να κλειδώνει αυτόματα όταν μεταβαίνει σε κατάσταση αναμονής.
- Απενεργοποιήστε το Wi-Fi, το Bluetooth και τον εντοπισμό θέσης όταν είστε εκτός σύνδεσης.
- Χρησιμοποιείτε μόνο επίσημες εφαρμογές και, αν κλαπεί το smartphone σας, μπλοκάρτε την εφαρμογή mobile banking.

## Ηλεκτρονικό εμπόριο

- Χρησιμοποιήστε διαφορετικά διαπιστευτήρια για να συνδεθείτε σε διάφορους ιστότοπους.
- Αποφύγετε τις συναλλαγές από λιγότερο ασφαλείς τοποθεσίες.
- Πάντα να αποσυνδέεστε πριν φύγετε από έναν ιστότοπο ηλεκτρονικού εμπορίου.

## Μέσα κοινωνικής δικτύωσης

- Μην χρησιμοποιείτε τον ίδιο κωδικό πρόσβασης για ιστότοπους κοινωνικής δικτύωσης και τραπεζικούς λογαριασμούς.
  - Ρυθμίστε το προφίλ σας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης έτσι ώστε να έχετε το επιθυμητό επίπεδο ιδιωτικότητας.
- Να είστε προσεκτικοί στη δημοσίευση φωτογραφιών, βίντεο και αναρτήσεων με προσωπικά στοιχεία.

## Κωδικοί πρόσβασης

- Αλλάζετε τακτικά τον κωδικό πρόσβασής σας.
  - Μην γράφετε ή λέτε σε άλλους τον κωδικό πρόσβασης ή τα διαπιστευτήρια πρόσβασης για οποιεσδήποτε υπηρεσίες που χρησιμοποιείτε στο διαδίκτυο.
- Αποφύγετε τη χρήση αυτόματης αποθήκευσης για τους κωδικούς πρόσβασης και τα διαπιστευτήρια πρόσβασης του προγράμματος περιήγησης.
  - Μην χρησιμοποιείτε τον ίδιο κωδικό πρόσβασης για πολλούς ιστότοπους.

## 2. ΨΕΥΤΙΚΕΣ ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

Σας ζητά η τράπεζά σας να συλλέγετε δεδομένα στο διαδίκτυο; Μην παρασύρεστε από αυτά τα μηνύματα!

### Σημάδια

Οι ψεύτικοι δικτυακοί τόποι τραπεζών μοιάζουν σχεδόν πανομοιότυποι με τους επίσημους δικτυακούς τόπους των τραπεζών. Αυτές οι ιστοσελίδες συχνά διαθέτουν ένα αναδυόμενο παράθυρο για την εισαγωγή των





στοιχείων σύνδεσης, αλλά οι επίσημες ιστοσελίδες των τραπεζών δεν χρησιμοποιούν αναδυόμενα παράθυρα.

Αυτές οι ιστοσελίδες έχουν συνήθως:

-**κακός σχεδιασμός:** προσέξτε τους ιστότοπους που είναι κακοσχεδιασμένοι ή παρουσιάζουν ορθογραφικά και γραμματικά λάθη,

-**αναδυόμενα παράθυρα:** χρησιμοποιούνται συχνά για τη συλλογή ευαίσθητων πληροφοριών. Μην κάνετε κλικ σε αυτά και μην εισάγετε προσωπικές πληροφορίες.

- **επείγοντα μηνύματα:** δεν θα βρείτε επείγοντα μηνύματα στην πραγματική ιστοσελίδα της τράπεζάς σας,

### Τι πρέπει να κάνετε;

- Ποτέ μην κάνετε κλικ σε συνδέσμους σε μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που υποτίθεται ότι οδηγούν στην ιστοσελίδα της τράπεζας.

-Πάντα να συνδέεστε χειροκίνητα ή να χρησιμοποιείτε έναν υπάρχοντα σύνδεσμο από έναν ιστότοπο με σελιδοδείκτες.

-Χρησιμοποιήστε ένα πρόγραμμα περιήγησης που σας επιτρέπει να μπλοκάρτε τα αναδυόμενα παράθυρα.

-Αν η τράπεζά σας πρέπει πραγματικά να σας ενημερώσει για κάτι σημαντικό, θα σας ειδοποιήσει όταν αποκτήσετε πρόσβαση στην εφαρμογή Internet banking.

-Αν έχετε αμφιβολίες, τηλεφωνήστε στην τράπεζά σας.

### 3. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΑΠΑΤΕΣ

**Ορισμένες ευκαιρίες είναι πραγματικά πολύ καλές - ίσως πολύ καλές για να είναι αληθινές...**

Οι πιο συνηθισμένες **επενδυτικές απάτες** μπορεί να περιλαμβάνουν κερδοφόρες επενδυτικές ευκαιρίες, όπως μετοχές, ομόλογα, κρυπτονομίσματα, σπάνια μέταλλα, επενδύσεις σε ακίνητα στο εξωτερικό ή εναλλακτικές μορφές ενέργειας.

### Σημάδια

- Λαμβάνετε επανειλημμένα **ασυνήθιστες τηλεφωνικές κλήσεις**.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

- Σας υπόσχονται γρήγορες αποδόσεις και σας διαβεβαιώνουν ότι η επένδυση είναι ασφαλής.
- Η προσφορά είναι διαθέσιμη μόνο για **περιορισμένο χρονικό διάστημα**.
- Η προσφορά είναι διαθέσιμη **μόνο για εσάς** και σας ζητείται να μην κοινοποιήσετε πληροφορίες σχετικά με αυτήν.

## Τι να κάνετε

- Ζητάτε πάντοτε αμερόληπτες οικονομικές συμβουλές προτού παραδώσετε χρήματα ή κάνετε μια διαδικτυακή επένδυση.
- Μην δίνετε σημασία σε τηλεφωνήματα που υπόσχονται επενδυτικές ευκαιρίες.
- Να είστε επιφυλακτικοί σε προσφορές που υπόσχονται ασφαλείς επενδύσεις, εγγυημένες αποδόσεις και μεγάλα κέρδη.
- Προσοχή στις μελλοντικές απάτες. Εάν έχετε ήδη επενδύσει σε μια διαδικτυακή απάτη, είναι πιθανό οι απατεώνες να προσπαθήσουν να σας ξαναχτυπήσουν ή να πουλήσουν τις πληροφορίες σας σε άλλους εγκληματίες.
- Επικοινωνήστε με την αστυνομία εάν είστε ύποπτοι.

## 4. MALWARE

Προγράμματα σχεδιασμένα για να βλάψουν τους χρήστες και τις συσκευές τους

### Πώς λειτουργούν;

Το κακόβουλο λογισμικό (σύνθετη λέξη που προέρχεται από τις λέξεις "κακόβουλο" και "λογισμικό") είναι προγράμματα που τοποθετούνται μέσα σε κάθε είδους αντικείμενα (συνημμένα αρχεία, φωτογραφίες, βίντεο κ.λπ.) και έχουν σχεδιαστεί για να βλάψουν τους χρήστες και τις συσκευές τους, να αποκτήσουν μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και να υποκλέψουν ή να βλάψουν δεδομένα. Μπορούν να σταλούν μέσω του διαδικτύου, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή να εγκατασταθούν φυσικά μέσω στικ USB, καρτών μνήμης και DVD. Ωστόσο, μπορούν επίσης να εκμεταλλευτούν ιστοσελίδες που έχουν παραβιαστεί, demo βιντεοπαιχνιδιών, αρχεία μουσικής, γραμμές εργαλείων, λογισμικό, δωρεάν συνδρομές ή οποιοδήποτε άλλο υλικό κατεβαίνει από το διαδίκτυο σε συσκευές χωρίς προστασία από ιούς.





## Σημάδια

-Οι αισθητά αργές επιδόσεις του υπολογιστή είναι συχνά σημάδι μόλυνσης.

-Μια μολυσμένη συσκευή θα εμφανίζει συχνά αναδυόμενα παράθυρα, θα λαμβάνει μηνύματα spam και θα καταρρέει.

## Τι μπορείτε να κάνετε για μια μόλυνση από κακόβουλο λογισμικό;

-Εγκαταστήστε ένα αξιόπιστο πρόγραμμα προστασίας από ιούς στις συσκευές σας και διατηρήστε το συνεχώς ενημερωμένο: τα προγράμματα προστασίας από ιούς μπορούν να ανιχνεύουν απειλές και να εντοπίζουν και να αποκλείουν κακόβουλο λογισμικό πριν προλάβει να προκαλέσει ζημιά.

-Σαρώστε τις συσκευές σας τακτικά.

-Μην ανοίγετε συνημμένα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από άγνωστους αποστολείς, διότι αυτός είναι ο πιο συνηθισμένος τρόπος μετάδοσης ιών.

- Να είστε προσεκτικοί με τα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που λαμβάνετε από φίλους- η συσκευή τους μπορεί να έχει μολυνθεί χωρίς να το γνωρίζουν.

-Να είστε προσεκτικοί κατά την περιήγησή σας στο Διαδίκτυο: οι ιοί μπορούν επίσης να απελευθερωθούν από μολυσμένους ιστότοπους, γι' αυτό αποφύγετε ιστότοπους και δραστηριότητες υψηλού κινδύνου, όπως πορνογραφία, παράνομες λήψεις, διαδικτυακά παιχνίδια κ.λπ.

## 5. MONEY MULING

Τι γίνεται αν έχετε εμπλακεί σε μια παράνομη συναλλαγή χωρίς να το γνωρίζετε;

### Τι είναι το money muling

Ο "λαθρέμπορος χρημάτων" είναι ένα άτομο που μεταφέρει παράνομα αποκτηθέντα χρήματα μεταξύ διαφορετικών τραπεζικών λογαριασμών, συχνά σε διαφορετικές χώρες, για λογαριασμό άλλων. Οι μεταφορείς χρημάτων προσλαμβάνονται επίσης από εγκληματίες για να λαμβάνουν χρήματα στον τραπεζικό τους λογαριασμό, να τα αποσύρουν και να τα μεταφέρουν στο εξωτερικό, με αντάλλαγμα μια αμοιβή για την υπηρεσία. Παρόλο που οι χρηματικοί μουλάδες δεν εμπλέκονται στην πραγματικότητα στα εγκλήματα που παράνομα παράγουν χρήματα (εγκλήματα στον κυβερνοχώρο, ηλεκτρονικές πληρωμές και απάτες,







ναρκωτικά, εμπορία ανθρώπων κ.λπ.), οι ενέργειές τους είναι παράνομες επειδή ξεπλένουν τα έσοδα από το έγκλημα, βοηθώντας έτσι τους εγκληματίες να ανακυκλώνουν βρώμικο χρήμα παγκοσμίως με πλήρη ανωνυμία. Αν διαπιστωθεί ότι εμπλέκεστε σε money muling, έστω και ακούσια, μπορεί να τιμωρηθείτε με φυλάκιση, πρόστιμο ή κοινωνική εργασία, ενώ μπορεί να μην αποκτήσετε ποτέ υποθήκη ή τραπεζικό λογαριασμό.

### **Πώς στρατολογούνται οι «λαθρέμποροι» χρημάτων;**

Καθώς εμφανίζονται νέες τεχνολογίες και τάσεις, οι ομάδες οργανωμένου εγκλήματος αναπτύσσουν νέους τρόπους εξαπάτησης των πολιτών:

- φαινομενικά νόμιμες αγγελίες εργασίας (π.χ. για "πράκτορες μεταφοράς χρημάτων")
- φαινομενικά νόμιμα μηνύματα στο διαδίκτυο
- άμεση επαφή αυτοπροσώπως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
- κοινωνικά μέσα (π.χ. αναρτήσεις σε κλειστές ομάδες στο Facebook)
- μηνύματα που αποστέλλονται από εφαρμογές άμεσων μηνυμάτων (π.χ. Whatsapp, Viber)

### **Ποιοι άνθρωποι είναι οι μεγαλύτεροι στόχοι του money muling;**

- Οι άνθρωποι που μόλις έφτασαν σε μια νέα χώρα (συχνά στοχοποιούνται αμέσως μετά την άφιξή τους), οι άνεργοι, οι φοιτητές και τα άτομα με οικονομικά προβλήματα μπορεί να είναι πιο ευάλωτοι σε εγκληματικές δραστηριότητες.
- Οι άνδρες είναι πιο πιθανό από τις γυναίκες να γίνουν μουλάρια, ιδίως αν είναι ηλικίας 18 έως 34 ετών, ενώ τα άτομα άνω των 55 ετών είναι λιγότερο πιθανό να εμπλακούν σε τέτοιες δραστηριότητες.

### **Ποια είναι τα σημάδια;**

Οι ακόλουθοι παράγοντες δεν αποτελούν απαραίτητα απόδειξη στρατολόγησης μουλαριών, αλλά είναι πολύ συνηθισμένες ενδείξεις:

- Οι διαφημίσεις ή οι ανακοινώσεις για την εξαπάτηση χρημάτων μπορεί να αντιγράφουν τον ιστότοπο μιας υπάρχουσας εταιρείας και να έχουν παρόμοια διεύθυνση στο διαδίκτυο για να δώσουν στην απάτη μεγαλύτερη αξιοπιστία.
- Όταν χρησιμοποιείται ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, το κείμενο είναι συχνά πολύ σύντομο και υπάρχουν





## ΠΛΟΥΤΟΣ

γραμματικά και ορθογραφικά λάθη. Η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που σχετίζεται με την προσφορά χρησιμοποιεί έναν διαδικτυακό τομέα (Gmail, Yahoo, Libero, Hotmail κ.λπ.) αντί για έναν εταιρικό τομέα.

-Οι αγγελίες συνήθως λένε ότι μια ξένη εταιρεία αναζητά "τοπικούς και εθνικούς αντιπροσώπους" ή "πράκτορες" που θα ενεργούν για λογαριασμό της για ορισμένο χρονικό διάστημα, μερικές φορές για να αποφύγει το υψηλό κόστος συναλλαγών ή τους τοπικούς φόρους.

-Η προσφορά εργασίας απαιτεί τη μεταβίβαση χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων.

-Δεν περιγράφονται τα συγκεκριμένα καθήκοντα.

-Η προσφορά εργασίας δεν αναφέρει απαιτήσεις εκπαίδευσης ή εμπειρίας.

-Όλες οι αλληλεπιδράσεις και οι συναλλαγές θα γίνονται online. Η προσφορά εργασίας υπόσχεται δυνητικά σημαντικές αποδοχές για μια μικρή δέσμευση.

### **Πώς μπορείτε να προστατευτείτε από το money muling;**

-Αν μια ευκαιρία ακούγεται πολύ καλή για να είναι αληθινή, μάλλον είναι!

-Να είστε ιδιαίτερα επιφυλακτικοί σε ανεπιθύμητα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή επαφές στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης που σας υπόσχονται εύκολα κέρδη.

-Ελέγξτε τα στοιχεία επικοινωνίας (διεύθυνση, αριθμό τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και ιστότοπο) της εταιρείας και μάθετε αν είναι εγγεγραμμένη στη χώρα σας.

-Αποφύγετε τις προσφορές εργασίας από άτομα ή εταιρείες του εξωτερικού, διότι είναι πιο δύσκολο να βρείτε πληροφορίες σχετικά με το νομικό τους καθεστώς.

-Μην αποκαλύπτετε τα στοιχεία του τραπεζικού σας λογαριασμού ή άλλες προσωπικές πληροφορίες σε κανέναν εκτός από άτομα που γνωρίζετε και εμπιστεύεστε.

-Προσέξτε τα προειδοποιητικά σημάδια που αναφέρθηκαν παραπάνω και κάντε κάποια έρευνα πριν αποδεχτείτε οποιαδήποτε πρόταση.

### **Τι πρέπει να κάνετε;**

-Εάν έχετε λάβει ένα τέτοιο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μην απαντήσετε και μην κάνετε κλικ στους συνδέσμους του μηνύματος. Ενημερώστε αμέσως την αστυνομία.

-Αν μετά την ανάγνωση αυτού του οδηγού πιστεύετε ότι έχετε εμπλακεί σε Money Muling, σταματήστε





# PLOUTOS

αμέσως κάθε μεταφορά χρημάτων και ενημερώστε τις αρχές και την τράπεζά σας ή την υπηρεσία που χρησιμοποιήθηκε για την πραγματοποίηση της συναλλαγής.

## 6. ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΑΠΑΤΕΣ ΑΓΟΡΑΣ

Οι ηλεκτρονικές αγορές προσφέρουν συχνά καλές προσφορές, αλλά πρέπει να είστε προσεκτικοί με τις απάτες!

### Τι πρέπει να κάνετε;

Οι ηλεκτρονικές αγορές προσφέρουν συχνά καλές προσφορές, αλλά πρέπει να είστε προσεκτικοί για τις απάτες.

-Όπου είναι δυνατόν, χρησιμοποιήστε εγχώριες ιστοσελίδες ηλεκτρονικού εμπορίου - θα είναι πολύ πιο εύκολο να λύσετε τυχόν προβλήματα.

-Κάντε κάποια έρευνα σχετικά με τον πωλητή - ελέγξτε τις κριτικές τους πριν αγοράσετε.

-Χρησιμοποιήστε την πιστωτική σας κάρτα - έχετε περισσότερες πιθανότητες να πάρετε πίσω τα χρήματά σας.

-Πληρώστε μόνο μέσω ασφαλών υπηρεσιών πληρωμών - ζητούν υπηρεσία μεταφοράς χρημάτων ή τραπεζικό έμβασμα; Σκεφτείτε δύο φορές πριν ενεργήσετε!

-Να χρησιμοποιείτε μόνο ασφαλή σύνδεση στο διαδίκτυο όταν πραγματοποιείτε πληρωμές - αποφύγετε τη χρήση δωρεάν, ανοιχτών ή δημόσιων δικτύων WiFi.

-Να είστε πάντα προσεκτικοί σχετικά με την ασφάλεια των ηλεκτρονικών αγορών σας: πληρώνετε μόνο μέσω ασφαλούς συσκευής και διατηρείτε ενημερωμένο το λειτουργικό σας σύστημα και το λογισμικό ασφαλείας. Προσοχή στις διαφημίσεις για απίθανες ευκαιρίες ή θαυματουργά προϊόντα - αν ακούγεται πολύ καλό για να είναι αληθινό, μάλλον είναι!

-Ανοιξε ένα αναδυόμενο παράθυρο που λέει ότι κερδίσατε ένα βραβείο; Σκεφτείτε το διπλά - το μόνο που μπορεί να κερδίσετε είναι κάποιο κακόβουλο λογισμικό!

## 7. ΚΛΟΠΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Είναι τα προφίλ σας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης αρκετά ασφαλή; Μην πέσετε θύμα ηλεκτρονικής κλοπής ταυτότητας!

Οι προσωπικές σας πληροφορίες είναι ανεκτίμητης αξίας για τους εγκληματίες. Προστατευθείτε από απάτες





κρατώντας τις προσωπικές σας πληροφορίες ασφαλείς.

## **Πώς λειτουργεί;**

Ακόμη και αν οι λογαριασμοί σας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης έχουν ρυθμιστεί ως "ιδιωτικοί" και είναι καλά προστατευμένοι ή αν είστε προσεκτικοί και δεν μοιράζετε πολλές πληροφορίες (φωτογραφίες, βίντεο, ενημερώσεις κατάστασης κ.λπ.), οι απατεώνες θα χρησιμοποιήσουν διάφορες τεχνικές για να σας εξαπατήσουν ώστε να παραδώσετε προσωπικές πληροφορίες (όνομα, email, κωδικό πρόσβασης, αριθμό πιστωτικής κάρτας κ.λπ.), οι οποίες μπορούν στη συνέχεια να χρησιμοποιηθούν για την κλοπή της ταυτότητάς σας.

Τα προσωπικά σας στοιχεία μπορούν να βοηθήσουν τους απατεώνες να:

- να κάνετε μη εξουσιοδοτημένες αγορές με την πιστωτική σας κάρτα ή να δημιουργήσετε νέους τραπεζικούς λογαριασμούς ή τηλεφωνικές συμβάσεις,
- να πάρετε δάνεια,
- πωλούν τις προσωπικές σας πληροφορίες σε άλλους απατεώνες,
- να συμμετέχετε σε παράνομες δραστηριότητες χρησιμοποιώντας το όνομά σας.

## **Επιθέσεις στον κυβερνοχώρο και οι διάφορες μέθοδοι κλοπής προσωπικών πληροφοριών**

Πολλές επιθέσεις ακολουθούν παρόμοιο μοτίβο. Ακολουθούν μερικές από τις πιο συνηθισμένες:

-Το Twishing (συνδυασμός των λέξεων Twitter και phishing) απαιτεί την αποστολή ενός μηνύματος σε έναν χρήστη του Twitter και την καθοδήγησή του σε έναν άλλο ιστότοπο. Εάν ο χρήστης επισκεφθεί τον ψεύτικο ιστότοπο, ο επιτιθέμενος αποκτά τις πληροφορίες του λογαριασμού του (αναγνωριστικό και κωδικό πρόσβασης).

- "Ποιος έχει δει το προφίλ ή τη σελίδα σας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης;" Αυτή η υπηρεσία ζητά πρόσβαση στο προφίλ σας και σας οδηγεί σε μια ψεύτικη έρευνα, όπου σας ζητά να μοιραστείτε τις προσωπικές σας πληροφορίες. Ο απατεώνας κερδίζει προμήθεια κάθε φορά που κάποιος συμμετέχει στην έρευνα. Δεν θα μάθετε ποτέ ποιος έχει δει το προφίλ σας.

- "Είσαι σε αυτό το βίντεο;" Όταν κάνετε κλικ στο βίντεο, ξεκινά μια έρευνα γνώμης, επιτρέποντας στον απατεώνα να βγάλει χρήματα. Μπορεί επίσης να καταλήξετε να μολύνετε τη συσκευή σας με κακόβουλο λογισμικό.





## PLOUTOS

- "Ο λογαριασμός σας ακυρώθηκε", "Παρακαλούμε επιβεβαιώστε το λογαριασμό ηλεκτρονικού ταχυδρομείου σας". Αυτές οι απάτες έχουν σχεδιαστεί για να σας κάνουν να αποκαλύψετε τις προσωπικές σας πληροφορίες και τα διαπιστευτήρια του λογαριασμού σας.

- Παραποιημένα κουπόνια και προσφορές από διάσημες πολυτελείς μάρκες και ιστότοπους. Αυτές οι απάτες σας εξαπατούν για να αποκαλύψετε προσωπικές πληροφορίες ή να υπογράψετε για ακριβές υπηρεσίες. Είναι λίγο διαφορετικές κάθε μήνα και φαίνονται πάντα πολύ καλές για να είναι αληθινές: η υπηρεσία ή το προϊόν που ζητήσατε δεν θα φτάσει ποτέ.

- "Ένα θαυματουργό προϊόν - Δωρεάν δοκιμή!" Αυτή η απάτη χρησιμοποιεί προσφορές δωρεάν δοκιμών και ψεύτικες έρευνες για να σας εξαπατήσει ώστε να πληρώσετε για προϊόντα και συνδρομές στις οποίες έχετε υπογράψει εν αγνοία σας (π.χ. επαναλαμβανόμενα έξοδα αποστολής).

- "Κερδίστε πολλά χρήματα δουλεύοντας από το σπίτι". Οποιαδήποτε εργασία που απαιτεί πληρωμή για την έναρξη είναι πιθανότατα δόλια. Αυτές οι αγγελίες εργασίας μπορούν να βρεθούν στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και περιλαμβάνουν την αγορά ενός κιτ που θα σας βοηθήσει να κερδίσετε χιλιάδες ευρώ. Ενδέχεται να σας ζητηθεί να δώσετε πολλά προσωπικά στοιχεία, όπως τον φορολογικό κωδικό και αντίγραφα του διαβατηρίου ή της άδειας οδήγησης. Ορισμένες προσφορές εργασίας μπορεί να αποτελούν κάλυψη για παράνομες δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες: σας ζητούν να λάβετε μια πληρωμή στον τραπεζικό σας λογαριασμό και στη συνέχεια να τη μεταφέρετε σε μια ξένη εταιρεία, έναντι αμοιβής. Έτσι γίνεστε "βαποράκι" για τους εγκληματίες - αλλά το ξέπλυμα χρήματος είναι έγκλημα.

- "Βοήθεια, έχω πρόβλημα!" Ένας απατεώνας προσποιείται ότι είναι συγγενής που χρειάζεται επειγόντως χρήματα και σας στέλνει μήνυμα στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Το άτομο φαίνεται να βρίσκεται σε κίνδυνο και σας ζητά να στείλετε χρήματα. Το τηλέφωνο, το ηλεκτρονικό ταχυδρομείο και τα μηνύματα κειμένου μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν ως κανάλια επικοινωνίας.

### **Τι να κάνετε**

- Αν θέλετε να ελέγξετε τις πληροφορίες σε ένα προφίλ στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, μεταβείτε απευθείας στον ιστότοπο - μην βασίζεστε σε σύνδεσμο τρίτου μέρους για να φτάσετε σε αυτόν.

- Να είστε προσεκτικοί με τις προσωπικές πληροφορίες και τις εικόνες που μοιράζεστε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης: οι απατεώνες μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν για να δημιουργήσουν ψεύτικη ταυτότητα ή να προσπαθήσουν να σας εξαπατήσουν.





# ΠΛΟΥΤΟΣ

-Ελέγξτε τις ρυθμίσεις απορρήτου και ασφάλειας των λογαριασμών σας στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Αφιερώστε χρόνο για να καταλάβετε τι ακριβώς δείχνει το προφίλ σας για εσάς στο ευρύ κοινό.

-Κάντε μερικές διαδικτυακές αναζητήσεις. Αναζητήστε το όνομα του προϊόντος ή την προσφορά εργασίας που σας ενδιαφέρει για να δείτε τι λένε άλλοι άνθρωποι. Μπορείτε επίσης να χρησιμοποιήσετε λέξεις-κλειδιά όπως "κριτική", "καταγγελία" ή "απάτη".

-Καταγγείτε τυχόν προφίλ απατεώνων στην πλατφόρμα κοινωνικής δικτύωσης. Εάν οι απατεώνες σας ακολουθούν ή βρίσκονται στις επαφές σας, φροντίστε να τους μπλοκάρετε και να σταματήσετε κάθε αλληλεπίδραση.

Ελέγχετε συχνά τις πιστωτικές και χρεωστικές σας κάρτες. Εάν χρεωθείτε για κάτι που δεν έχετε παραγγείλει, επικοινωνήστε με την τράπεζα ή τον πάροχο της κάρτας σας.

## 8. PHISHING

Το "ψάρεμα" αναφέρεται σε δόλια μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που προσπαθούν να εξαπατήσουν τους παραλήπτες ώστε να μοιραστούν τις προσωπικές, οικονομικές πληροφορίες ή πληροφορίες ασφαλείας τους.

### Σημάδια

-Οι απατεώνες χρησιμοποιούν απατηλά μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για να προσπαθήσουν να σας εξαπατήσουν.

-Το email μπορεί να μοιάζει με το είδος των επικοινωνιών που αποστέλλουν οι τράπεζες.

-Σας ζητούν να κατεβάσετε ένα συνημμένο έγγραφο ή να κάνετε κλικ σε έναν σύνδεσμο.

-Αναπαράγουν πειστικά τα λογότυπα, τη διάταξη και τον τόνο των πραγματικών μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.-Χρησιμοποιούν γλώσσα που μεταδίδει την αίσθηση του επείγοντος.

-Οι εγκληματίες του κυβερνοχώρου βασίζονται στο γεγονός ότι οι άνθρωποι είναι συχνά απασχολημένοι και, με την πρώτη ματιά, αυτά τα ψεύτικα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου φαίνονται γνήσια. Ως αποτέλεσμα, οι παραλήπτες λαμβάνουν σοβαρά υπόψη τους το περιεχόμενο του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και ενεργούν αναλόγως.





## Πώς να αποφύγετε τις επιθέσεις phishing

- Διατηρείτε το λογισμικό σας ενημερωμένο - αυτό περιλαμβάνει τα προγράμματα περιήγησης, τα antivirus και το λειτουργικό σύστημα του υπολογιστή σας.
- Να είστε ιδιαίτερα προσεκτικοί εάν το μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που λάβατε ζητά ευαίσθητες πληροφορίες (π.χ. τον κωδικό πρόσβασης του διαδικτυακού σας λογαριασμού). Η τράπεζά σας επικοινωνεί μόνο σε ασφαλή λειτουργία, στη δεσμευμένη περιοχή της εφαρμογής home banking.
- Διαβάστε προσεκτικά το μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: αναζητήστε ασυνέπειες και οτιδήποτε δεν ταιριάζει.
- Κοιτάξτε για μικρές διαφορές στη διεύθυνση του αποστολέα: ένα μηδέν μπορεί να μοιάζει με "ο".
- Περιστρέψτε το ποντίκι πάνω από τη διεύθυνση του αποστολέα και εξετάστε την προσεκτικά- αν μπορείτε, συγκρίνετε την με προηγούμενα μηνύματα που έχετε λάβει από την τράπεζά σας.
- Ελέγξτε για ορθογραφικά και γραμματικά λάθη.
- Μην απαντάτε σε ύποπτα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου- αντίθετα, προωθήστε τα στην τράπεζά σας, πληκτρολογώντας μόνοι σας τη σωστή διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Μην κάνετε κλικ σε συνδέσμους και/ή μην κατεβάζετε το συνημμένο αρχείο, αλλά πληκτρολογήστε τη διεύθυνση στο πρόγραμμα περιήγησής σας.
- Να είστε προσεκτικοί όταν χρησιμοποιείτε κινητή συσκευή. Μπορεί να είναι πιο δύσκολο να εντοπίσετε μια απόπειρα phishing από το smartphone ή το tablet σας. Δεν μπορείτε να "αιωρήσετε" έναν ύποπτο σύνδεσμο και η μικρότερη οθόνη καθιστά δύσκολο τον εντοπισμό σφαλμάτων. Εάν πρόκειται για δόλιο μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αναφέρετέ το στην τράπεζά σας. Εάν έχετε αμφιβολίες, επικοινωνήστε με την τράπεζά σας.

Οι εγκληματίες του κυβερνοχώρου βασίζονται στο γεγονός ότι οι άνθρωποι είναι απασχολημένοι- με την πρώτη ματιά, αυτά τα ψεύτικα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου φαίνονται γνήσια!

Να είστε προσεκτικοί όταν χρησιμοποιείτε κινητή συσκευή. Μπορεί να είναι πιο δύσκολο να εντοπίσετε μια απόπειρα phishing από το τηλέφωνο ή το tablet σας!





## 9. ΑΠΑΤΕΣ ΓΝΩΡΙΜΙΩΝ

Μάθετε πώς να προστατεύετε τον εαυτό σας από ανθρώπους που προσποιούνται ότι ενδιαφέρονται για μια ρομαντική σχέση

### Σημάδια

Στις απάτες γνωριμιών, ο επιτιθέμενος στοχεύει τα θύματα σε ιστότοπους διαδικτυακών γνωριμιών, αλλά μπορεί επίσης να έρθει σε επαφή μέσω μέσων κοινωνικής δικτύωσης ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Κάποιος που γνωρίσατε πρόσφατα στο διαδίκτυο ισχυρίζεται ότι τρέφει έντονα συναισθήματα για εσάς και ζητάει να συνομιλήσει ιδιαιτέρως μαζί σας.

Τα μηνύματά τους είναι συχνά ασαφή και κακογραμμένα.

Το διαδικτυακό τους προφίλ δεν συνάδει με αυτά που σας έχουν πει.

Μπορεί να σας ζητήσουν να στείλετε προσωπικές φωτογραφίες ή βίντεο.

Θα εργαστούν υπομονετικά για να κερδίσουν την εμπιστοσύνη σας, μερικές φορές για εβδομάδες ή και μήνες.

Στη συνέχεια θα σας διηγηθούν μια περίπλοκη ιστορία και θα σας ζητήσουν χρήματα, δώρα ή στοιχεία του τραπεζικού σας λογαριασμού ή της πιστωτικής σας κάρτας.

Αφού κερδίσουν την εμπιστοσύνη σας, θα σας ζητήσουν χρήματα, δώρα ή τα στοιχεία της πιστωτικής σας κάρτας.

Έχουν πάντα έναν λόγο για να εξηγήσουν γιατί δεν λειτουργεί η κάμερά τους, γιατί δεν μπορούν να ταξιδέψουν για να σας συναντήσουν ή γιατί χρειάζονται περισσότερα χρήματα.

Αν δεν στείλετε χρήματα, μπορεί να προσπαθήσουν να σας εκβιάσουν. Εάν στείλετε χρήματα, θα σας ζητήσουν περισσότερα.

### Τι πρέπει να κάνετε;

-Να είστε προσεκτικοί σχετικά με τις προσωπικές πληροφορίες που μοιράζεστε στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και στις ιστοσελίδες γνωριμιών.

-Πάντα να εξετάζετε τους κινδύνους: υπάρχουν απατεώνες ακόμη και στους πιο αξιόπιστους ιστότοπους.

-Να παίρνετε το χρόνο σας και να κάνετε ερωτήσεις.

-Χρησιμοποιήστε τις διαδικτυακές μηχανές αναζήτησης για να ελέγξετε αν οι φωτογραφίες και τα προφίλ των ατόμων με τα οποία συνομιλείτε έχουν ήδη χρησιμοποιηθεί αλλού.







## PLOUTOS

- Προσέξτε για ορθογραφικά και γραμματικά λάθη, ασυνέπειες στις ιστορίες τους και δικαιολογίες (όπως η κάμερα που δεν λειτουργεί ποτέ!).
- Μην μοιράζετε προσωπικές φωτογραφίες, βίντεο ή συμβιβαστικό υλικό: οι απατεώνες θα μπορούσαν να τα χρησιμοποιήσουν αργότερα για να σας εκβιάσουν.
- Αν συμφωνήσετε να συναντηθείτε αυτοπροσώπως, ενημερώστε την οικογένεια και τους φίλους σας για το πού θα πάτε.
- Αποφύγετε κάθε αίτημα για χρήματα. Μην στέλνετε ποτέ χρήματα και μην δίνετε στοιχεία πιστωτικών καρτών ή λογαριασμών στο διαδίκτυο ή αντίγραφα προσωπικών εγγράφων.
- Αποφύγετε να συμφωνήσετε με τα αιτήματα ενός αγνώστου για πληρωμή με έμβασμα, έμβασμα, διεθνή μεταφορά κεφαλαίων, χρεωστική κάρτα ή κρυπτονομίσματα. Είναι πολύ δύσκολο να ανακτήσετε χρήματα μετά την αποστολή πληρωμών με αυτές τις μεθόδους!
- Μην μεταφέρετε χρήματα για λογαριασμό κάποιου άλλου: η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί ποινικό αδίκημα.

### **Έχετε πέσει θύμα απάτης με ρομαντικό ειδύλλιο;**

- μην ντρέπεστε - αυτή η απάτη συμβαίνει πιο συχνά απ' ό,τι νομίζετε,
- διακόψτε όλες τις επαφές αμέσως,
- αν είναι δυνατόν, αποθηκεύστε όλες τις επικοινωνίες (όπως μηνύματα συνομιλίας) και κάθε στοιχείο που μπορεί να βοηθήσει στον εντοπισμό του απατεώνα,
- να καταθέσετε αναφορά στην αστυνομία,
- ενημερώστε τον ιστότοπο που χρησιμοποίησε ο απατεώνας για να επικοινωνήσει μαζί σας για πρώτη φορά. Δώστε τους το όνομα του προφίλ του απατεώνα και κάθε πρόσθετη λεπτομέρεια που μπορεί να τους βοηθήσει να αποτρέψουν άλλους από το να εξαπατηθούν,
- Επικοινωνήστε αμέσως με την τράπεζά σας εάν έχετε δώσει τα στοιχεία του online λογαριασμού σας σε κάποιον απατεώνα.





## 10. SMISHING

Το Smishing (συνδυασμός των λέξεων SMS και phishing) περιγράφει τις προσπάθειες των απατεώνων να αποκτήσουν προσωπικές, οικονομικές πληροφορίες ή πληροφορίες ασφαλείας μέσω SMS. Ισχυρίζονται ότι είναι νόμιμη πηγή, όπως τράπεζα, χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή πάροχος υπηρεσιών.

### Σημάδια

Οι απατεώνες χρησιμοποιούν απατηλά μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για να προσπαθήσουν να σας εξαπατήσουν:

Αυτού του είδους τα μηνύματα σας ζητούν (συνήθως με την αίσθηση του επείγοντος) να κάνετε κλικ σε έναν σύνδεσμο προς έναν ιστότοπο ή να καλέσετε έναν αριθμό τηλεφώνου για να επαληθεύσετε, να ενημερώσετε ή να ενεργοποιήσετε εκ νέου τον λογαριασμό σας. Ο σύνδεσμος οδηγεί σε έναν ψεύτικο ιστότοπο και αριθμό τηλεφώνου και στην κλήση απαντά ένας απατεώνας που προσποιείται ότι εργάζεται για μια υπάρχουσα εταιρεία. Ο στόχος είναι να σας ξεγελάσουν για να αποκαλύψετε πληροφορίες που μπορούν να βοηθήσουν τους απατεώνες να κλέψουν τα χρήματά σας.

### Πώς να αποφύγετε να πέσετε θύμα smishing

-Μην κάνετε κλικ σε συνδέσμους, συνημμένα αρχεία ή εικόνες που έχετε λάβει μέσω γραπτών μηνυμάτων χωρίς να ελέγξετε την ταυτότητα του αποστολέα. Μπορείτε να το κάνετε αυτό αναζητώντας τον αριθμό στο διαδίκτυο (αν πρόκειται για απάτη, μπορεί να μην είστε το πρώτο θύμα!) ή συγκρίνοντας τον με τον επίσημο αριθμό του αποστολέα από τον οποίο φαινομενικά λάβατε το γραπτό μήνυμα.

-Μην βιάζεστε. Με την ησυχία σας κάντε τους απαραίτητους ελέγχους.

-Ποτέ μην απαντάτε σε μήνυμα κειμένου που σας ζητάει τον κωδικό PIN, τον κωδικό πρόσβασης του διαδικτυακού σας λογαριασμού ή άλλα διαπιστευτήρια ασφαλείας.

-Αν νομίζετε ότι απαντήσατε σε μήνυμα smishing και δώσατε τα τραπεζικά σας στοιχεία, επικοινωνήστε αμέσως με την τράπεζά σας.





## 11. ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ SIM

Μπορείτε να κάνετε τα πάντα με ένα smartphone σήμερα...

### **Αλλά είστε σίγουροι ότι έχετε το δικό σας υπό έλεγχο;**

Οι απατεώνες πείθουν τον πάροχο δικτύου κινητής τηλεφωνίας του θύματος να μεταφέρει τον αριθμό του σε μια νέα κάρτα SIM που ελέγχεται από αυτούς. Στη συνέχεια, υποκλέπτουν τα μηνύματα κειμένου που αποστέλλονται από την τράπεζα του θύματος στη νέα κάρτα SIM και τα χρησιμοποιούν για τη λειτουργία του τραπεζικού του λογαριασμού.

### **Πώς λειτουργεί;**

Η ανταλλαγή SIM είναι ένα είδος απάτης πληροφορικής που απαιτεί μερικά διαφορετικά βήματα:

- Μόλις επιλεγεί το θύμα, οι απατεώνες αρχίζουν να αποκτούν τα δεδομένα του και τα διαπιστευτήριά του μέσω hacking ή κοινωνικής μηχανικής,
- Το επόμενο βήμα, υποστηριζόμενο με προσεκτικά παραποιημένα έγγραφα, είναι η αντικατάσταση της κάρτας SIM του θύματος. Ζητούν από τον πάροχο δικτύου μια νέα κάρτα SIM, ισχυριζόμενοι ότι η παλιά έχει χαθεί ή καταστραφεί,
- Χρησιμοποιώντας τον ίδιο αριθμό τηλεφώνου, αποκτούν εξουσιοδότηση από την τράπεζα του θύματος για την ηλεκτρονική λειτουργία του τραπεζικού λογαριασμού.

### **Σημάδια**

Είναι δύσκολο να εντοπιστούν οι απάτες ανταλλαγής SIM πριν συμβούν: τα περισσότερα θύματα αντιλαμβάνονται ότι έχουν υποστεί πειρατεία όταν προσπαθούν να πραγματοποιήσουν μια κλήση ή να στείλουν ένα μήνυμα (αλλά οι χάκερς έχουν ήδη απενεργοποιήσει την κάρτα SIM). Επομένως, προσέξτε εάν:

- το τηλέφωνό σας χάνει απροσδόκητα το σήμα και παραμένει μη προσβάσιμο,
- λαμβάνετε μια σειρά από ενοχλητικές κλήσεις: μπορεί να είναι μια τακτική που χρησιμοποιούν οι απατεώνες για να σας απομακρύνουν από το τηλέφωνο, ώστε να διευκολύνουν τη διαδικασία ανταλλαγής SIM.





## Τι πρέπει να κάνετε;

- Εάν παρατηρήσετε ότι το τηλέφωνό σας έχει απροσδόκητα χάσει σήμα, επικοινωνήστε αμέσως με τον πάροχο δικτύου σας. Ίσως μπορείτε να μπλοκάρετε την ανταλλαγή SIM πριν ενεργοποιηθεί η SIM του απατεώνα.
- Μην απενεργοποιείτε το τηλέφωνό σας, ακόμη και αν λαμβάνετε πολλές ενοχλητικές κλήσεις- και πάλι, καλέστε τον πάροχό σας το συντομότερο δυνατό.
- Ελέγξτε τον ηλεκτρονικό σας λογαριασμό και αναζητήστε τυχόν πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν χωρίς την έγκρισή σας.
- Αν νομίζετε ότι πέσατε θύμα ανταλλαγής SIM, επικοινωνήστε με την τράπεζά σας ώστε να μπλοκάρει προσωρινά τον λογαριασμό σας μέχρι να αλλάξετε τους κωδικούς σας.

## 12. VISHING

Το Vishing (συνδυασμός των λέξεων voice και phishing) είναι μια τηλεφωνική απάτη κατά την οποία οι απατεώνες προσπαθούν να εξαπατήσουν το θύμα ώστε να αποκαλύψει προσωπικές, οικονομικές πληροφορίες ή πληροφορίες ασφαλείας ή να μεταφέρει χρήματα.

### Πώς να αποφύγετε να πέσετε θύμα vishing

- Να είστε επιφυλακτικοί σε ανεπιθύμητες τηλεφωνικές κλήσεις από εταιρείες ή οργανισμούς που δεν έχετε προσεγγίσει.
- Σημειώστε τον αριθμό του καλούντος και πείτε του ότι θα τον καλέσετε ξανά.
- Για να ελέγξετε την ταυτότητα του καλούντος, αναζητήστε τον αριθμό τηλεφώνου της εταιρείας ή του οργανισμού (στην ιστοσελίδα τους ή κάνοντας αναζήτηση στο διαδίκτυο) και επικοινωνήστε απευθείας μαζί τους.
- Μην δίνετε πίστωση στον απατεώνα χρησιμοποιώντας τον αριθμό τηλεφώνου που σας έχει δώσει (μπορεί να είναι ψεύτικος ή παραποιημένος αριθμός).
- Οι επιτήδειοι μπορούν να βρουν πληροφορίες για εσάς ή για την επιχείρησή σας στο διαδίκτυο (π.χ. μέσω των μέσων κοινωνικής δικτύωσης). Μην εμπιστεύεστε τους καλούντες μόνο και μόνο επειδή έχουν αυτές τις πληροφορίες.
- Μην δίνετε τον αριθμό PIN της πιστωτικής ή χρεωστικής σας κάρτας ή τον κωδικό πρόσβασης της εφαρμογής ηλεκτρονικής τραπεζικής σας. Η τράπεζά σας δεν θα σας ζητήσει ποτέ αυτές τις πληροφορίες.





# PLOUTOS

-Μην μεταφέρετε χρήματα σε άλλο λογαριασμό κατόπιν αιτήματος κάποιου. Η τράπεζά σας δεν θα σας το ζητήσει ποτέ.

-Αν νομίζετε ότι έχετε πέσει θύμα τηλεφωνικής απάτης, αναφέρετε το στην τράπεζά σας.

## Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη

Ένα σύνολο ερωτήσεων για την επαλήθευση του επιπέδου ευαισθητοποίησης σχετικά με τις διαδικτυακές οικονομικές απάτες.

Οι σωστές απαντήσεις είναι χρωματισμένες με πράσινο χρώμα.

Ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη παίζει με συναισθηματικά ερεθίσματα για να σας πείσει να δώσετε χρήματα, δώρα ή προσωπικά στοιχεία;

A. ΑΠΆΤΕΣ ΓΝΩΡΙΜΙΑΣ Γ. ΚΑΚΉΒΟΥΛΟ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ

Ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη μπορεί να περιγραφεί ως εξής: "Τεχνική της δόλιας απόκτησης ιδιωτικών πληροφοριών";

A. SIM SWAP- B. MONEY MULE- Γ. PHISHING

Με ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη σχετίζεται η ακόλουθη συμβουλή: "Ποτέ μην απαντάτε σε γραπτό μήνυμα που σας ζητά τον κωδικό PIN, τον κωδικό πρόσβασης του διαδικτυακού σας λογαριασμού ή άλλα στοιχεία ασφαλείας";

A. VISHING; B. MALWARE; Γ. SMISHING

Με ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη σχετίζεται η ακόλουθη συμβουλή: "Προσοχή στις προσφορές εργασίας από άτομα ή εταιρείες του εξωτερικού, διότι είναι πιο δύσκολο να βρείτε πληροφορίες σχετικά με το νομικό τους καθεστώς";

A. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΑΠΆΤΕΣ- B. ΡΟΜΑΝΤΙΚΕΣ ΑΠΆΤΕΣ- Γ. MONEY MULING

Με ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη σχετίζεται η ακόλουθη συμβουλή: "Εγκαταστήστε ένα αξιόπιστο πρόγραμμα προστασίας από ιούς στις συσκευές σας και διατηρήστε το συνεχώς ενημερωμένο: τα antivirus μπορούν να ανιχνεύουν απειλές και να εντοπίζουν και να μπλοκάρουν κακόβουλο λογισμικό





	<p>πριν προλάβει να κάνει ζημιά"; Α. ΚΛΟΠΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ- Β. ΚΑΚΟΒΟΥΛΟ ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ- Γ. ΨΕΥΤΙΚΟΙ ΙΣΤΟΤΟΠΟΙ,</p> <p>Ποια διαδικτυακή οικονομική απάτη λειτουργεί ως εξής: "ο απατεώνας κλέβει ή εξαπατά το θύμα για να αποκαλύψει την κάρτα του/τα προσωπικά του διαπιστευτήρια/τις μεθόδους επαλήθευσης των διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών και στη συνέχεια πραγματοποιεί τη συναλλαγή, συχνά σε λογαριασμούς χρηματικού λαθρεμπόρου"; Α. ΚΛΟΠΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ- Β. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΑΠΆΤΕΣ- Γ. SMISHING,</p>
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3





**Ενότητα 12 - Φόροι και ασφάλιση**

<b>Κύριοι στόχοι</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ο μαθητής θα μάθει για τους φόρους των επιχειρήσεων, τη διαχείριση κινδύνων και την ασφάλιση.</li><li>• Ο μαθητής θα μάθει πώς να υπολογίζει το φόρο εταιρειών.</li><li>• Ο μαθητής θα μάθει για τα είδη ασφάλισης επιχειρήσεων.</li></ul>
<b>Μαθησιακά αποτελέσματα</b>	Μετά από αυτό το μάθημα, οι μαθητές <ul style="list-style-type: none"><li>• θα έχει μια επισκόπηση της φορολογίας των επιχειρήσεων, της διαχείρισης κινδύνων και των ασφαλίσεων.</li><li>• μπορούν να υπολογίζουν τους φόρους των επιχειρήσεών τους</li><li>• μπορούν να πληρώσουν εταιρικό φόρο.</li><li>• μπορεί να καθορίσει σχέδιο διαχείρισης κινδύνου</li><li>• θα συνειδητοποιήσουν τον πιθανό κίνδυνο.</li><li>• μπορούν να επιλέξουν τη σωστή ασφάλιση για την επιχείρησή τους.</li><li>• μπορεί να πάρει μια επιχειρηματική ασφάλιση</li></ul>
<b>Περιγραφή του περιεχομένου και του υλικού της κατάρτισης</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ο καθηγητής θα παρέχει θεωρητικές και πρακτικές πληροφορίες σχετικά με τη φορολογία των επιχειρήσεων, τη διαχείριση κινδύνων και την ασφάλιση (ορισμοί, διευκρινίσεις και παραδείγματα κ.λπ.).</li><li>✓ Οι μαθητές εργάζονται σε ζευγάρια και κάνουν κάποιες δραστηριότητες και ασκήσεις (π.χ. κάνουν κάποιους υπολογισμούς).</li><li>✓ Εργασία σε ομάδες: Οι μαθητές κάθονται σε ομάδες</li></ul>





	<p>και συζητούν για τον πιθανό κίνδυνο μιας εταιρείας.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Ο καθηγητής παρέχει τις απαιτήσεις ασφάλισης των εταιρειών για κάθε χώρα που σπουδάζει ή ο μαθητής θα ελέγξει τις απαιτήσεις αυτές μόνος του. Ή ο μαθητής θα διερευνήσει τους νόμους στις χώρες υποδοχής για να καθορίσει ποιες είναι οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις. (Ο μαθητής μπορεί να επισκεφθεί κάποιες ιστοσελίδες ή ο καθηγητής θα παράσχει κάποια ιστοσελίδα).</li><li>✓ Ο μαθητής θα επισκεφθεί την ιστοσελίδα του ασφαλιστικού φορέα και θα ελέγξει τους διαθέσιμους τύπους ασφάλισης επιχειρήσεων.</li></ul>
<b>Διάρκεια</b>	4 ώρες

#### **Φόροι επιχειρήσεων (εταιρικός φόρος/ φόρος εταιρειών)**

Όλες οι επιχειρήσεις των ευρωπαϊκών χωρών του ΟΟΣΑ, όπως και όλες οι χώρες σε όλο τον κόσμο, καταβάλλουν φόρους εισοδήματος επί των κερδών τους (διάγραμμα 1). Κάθε χώρα του ΟΟΣΑ έχει το δικό της φορολογικό πλαίσιο και πρέπει να λειτουργεί σε πλήρη ευθυγράμμιση με τα πρότυπα και τα μέτρα της ΕΕ για την ασφαλή χρηματοοικονομική πρακτική και τους κανονισμούς κατά του ξεπλύματος χρήματος. Οι συντελεστές φόρου εισοδήματος εταιρειών καθορίζονται από τη χώρα στην οποία εδρεύει η εταιρεία (όπου μεταφέρει τα έσοδά της) και τη φορολογική της εισφορά. Λόγω των μεγάλων αποκλίσεων στον τρόπο με τον οποίο εισπράττονται οι φόροι εισοδήματος εταιρειών από τα κράτη μέλη, ο ΟΟΣΑ συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και άλλα ευρωπαϊκά έθνη, προκειμένου να διασφαλίσει ότι ορισμένα κράτη δεν παρέχουν ευνοϊκά φορολογικά οφέλη σε ορισμένες εταιρείες.<sup>1</sup> Οι ευρωπαϊκές χώρες του ΟΟΣΑ εισπράττουν σήμερα τον χαμηλότερο συντελεστή φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων 21,7% (κατά μέσο όρο) σε σύγκριση με τον παγκόσμιο μέσο όρο (23,54% το 2021).<sup>2</sup>

<sup>1</sup> <https://migronis.com/blog/taxes-in-europe>

<sup>2</sup> <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>

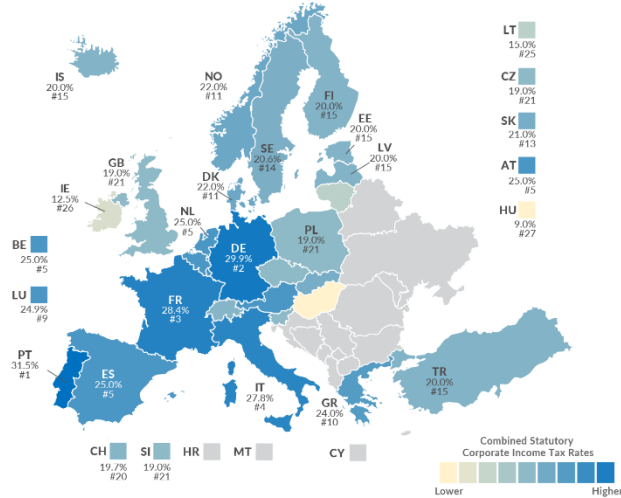






Corporate Income Tax Rates in Europe

Combined Statutory Corporate Income Tax Rates in European OECD Countries, 2022



Note Combined statutory corporate income tax rates include both central and subcentral corporate income tax rates. Source: OECD, "Tax Database: Table II.1. Statutory corporate income tax rates," and Bloomberg Tax, "Country Guide."

TAX FOUNDATION

@TaxFoundation

Πίνακας 1. Φορολογικοί συντελεστές εταιρειών στις χώρες εταίρους του έργου (2022)

	Ευρωπαϊκός ΟΟΣΑ Χώρα	Συντελεστές εταιρικού φόρου
1	Ιταλία	27,8%
2	Βέλγιο	25%
3	Ελλάδα	24%
4	Σουηδία	20.6%
5	Κροατία	18%
6	Κύπρος	12.5%
7	Βουλγαρία	10%

Σχήμα 1. Συντελεστές φορολογίας εισοδήματος εταιρειών στις ευρωπαϊκές χώρες του ΟΟΣΑ 2022 (Πηγή: Tax foundation )<sup>3</sup>

Διάφοροι τύποι εταιρειών, συλλόγων, συνεταιρισμών και ενώσεων χωρίς νομική προσωπικότητα θα πρέπει να καταβάλλουν φόρο εταιρειών για τα κέρδη τους από την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας. Ωστόσο, οι κανόνες καθορίζονται από τις εθνικές αρχές και μπορεί να είναι διαφορετικοί για κάθε χώρα της ΕΕ (Ελέγξτε το φόρο εταιρειών στην ΕΕ για κάθε κράτος μέλος<sup>4</sup>). Έτσι, κάθε ιδιοκτήτης επιχείρησης στην ΕΕ θα πρέπει να ελέγχει τους εθνικούς κανόνες για τη φορολογία εταιρειών στις χώρες όπου λειτουργεί η επιχείρηση (π.χ. πώς να εγγραφεί για τη φορολογία εταιρειών, πώς να προετοιμάσει μια φορολογική δήλωση εταιρείας, πότε να υποβάλει φορολογική δήλωση και για ποια κέρδη η επιχείρηση πρέπει να καταβάλει φόρο)<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>

<sup>4</sup> [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index_en.htm)

<sup>5</sup> [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index_en.htm)





Το ποσό των φόρων που καταβάλλει τελικά μια επιχείρηση για τα κέρδη της εξαρτάται από τη φορολογική βάση και τον εταιρικό φορολογικό συντελεστή. Οι εταιρείες μπορούν να μειώσουν τον εταιρικό φόρο τους με εκπτώσεις, κρατικές επιδοτήσεις και φορολογικά παραθυράκια. Έτσι, ο πραγματικός εταιρικός φορολογικός συντελεστής, ο συντελεστής που καταβάλλει πραγματικά μια


$$\text{Corporate Tax} = \text{Net Profit Obtained as Per Specific Country's Tax Rules} \times \text{Corporate Tax Rate as Applicable}$$


εταιρεία, είναι συνήθως χαμηλότερος από τον νόμιμο συντελεστή- τον δηλωμένο συντελεστή πριν από τυχόν εκπτώσεις.<sup>6</sup>

Σχήμα 2. Εταιρικοί φόροι. Πηγή: (wallstreetmojo.com)<sup>7</sup>

### **Μερικοί σύντομοι ορισμοί:**

**Εταιρικός φόρος:** είναι ένας φόρος επί των κερδών μιας εταιρείας.

**Φόρος επί των εταιρικών κερδών:** είναι οι φόροι που επιβάλλονται στα καθαρά κέρδη (ακαθάριστα έσοδα μείον τις επιτρεπόμενες φορολογικές ελαφρύνσεις) των επιχειρήσεων. Μετριέται σε ποσοστό τόσο του ΑΕΠ όσο και της συνολικής φορολογίας.

**Φορολογητέο εισόδημα της εταιρείας:** είναι τα έσοδα μείον το κόστος πωληθέντων προϊόντων (COGS), τα γενικά και διοικητικά έξοδα (G&A), τα έξοδα πωλήσεων και μάρκετινγκ, έρευνας και ανάπτυξης, αποσβέσεων και άλλων λειτουργικών εξόδων.

<sup>6</sup> <https://www.investopedia.com/terms/c/corporatetax.asp>

<sup>7</sup> <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>



**Προσαρμοσμένο ακαθάριστο εισόδημα:** αφαιρεί τις ισχύουσες προσαρμογές από το ακαθάριστο εισόδημα.

**Ακαθάριστο εισόδημα:** είναι το συνολικό εισόδημα που προκύπτει από πωλήσεις αγαθών, προμήθειες, τόκους, ενοίκια και άλλες πηγές.

**Εταιρικές φορολογικές εκπτώσεις:** είναι όταν οι εταιρείες μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα με ορισμένες αναγκαίες και συνήθεις επιχειρηματικές δαπάνες. Για παράδειγμα, επενδύσεις και ακίνητα που αγοράζονται με σκοπό να δημιουργήσουν εισόδημα για την επιχείρηση, μισθοί εργαζομένων, παροχές υγείας, επιστροφή διδάκτρων, μπόνους, ασφάλιστρα, έξοδα ταξιδιών, επισφαλείς απαιτήσεις, πληρωμές τόκων, φόροι πωλήσεων, φόροι καυσίμων, ειδικοί φόροι κατανάλωσης, αμοιβές για τη φορολογική προετοιμασία, νομικές υπηρεσίες, τήρηση βιβλίων και διαφήμιση.

**Διπλή φορολόγηση:** είναι ένας φόρος εισοδήματος που καταβάλλεται δύο φορές για την ίδια πηγή εισοδήματος. Μπορεί να συμβεί όταν το εισόδημα φορολογείται τόσο σε εταιρικό όσο και σε προσωπικό επίπεδο, όταν το ίδιο εισόδημα φορολογείται από δύο διαφορετικές χώρες (π.χ. διεθνές εμπόριο ή επενδύσεις όταν το ίδιο εισόδημα φορολογείται σε δύο διαφορετικές χώρες).

**Εταιρικός φορολογικός σχεδιασμός:** είναι η διαδικασία περιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος με ηθικό τρόπο. Οι εταιρείες μπορούν να αποφύγουν την καταβολή υπερβολικών φόρων όταν μειώνουν νόμιμα το φορολογητέο εισόδημα χρησιμοποιώντας εναλλακτικές λύσεις φορολογικού σχεδιασμού. ΔΕΝ είναι ανήθικο μέσο-μη καταβολή ή φοροδιαφυγή. Οι εταιρείες μπορούν να μειώσουν τη φορολογική υποχρέωση χρησιμοποιώντας διάφορες εκπτώσεις, πιστώσεις, κρατικές επιδοτήσεις και απαλλαγές που εγκρίνονται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS). Οι φορολογικοί σύμβουλοι και οι ορκωτοί λογιστές έχουν βαθιά γνώση των φορολογικών κανονισμών, της φορολογικής διαχείρισης και του φορολογικού σχεδιασμού, ώστε να μπορούν να βοηθήσουν τις εταιρείες με τον εταιρικό φορολογικό σχεδιασμό τους.

## Υπολογισμός εταιρικού φόρου

1. Βρείτε το προσαρμοσμένο ακαθάριστο εισόδημα και τις επιτρεπόμενες εκπτώσεις για τον υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος.





2. Υπολογίστε το φορολογητέο εισόδημα της εταιρείας.

3. Πολλαπλασιάστε το ποσοστό φόρου εταιρειών με το φορολογητέο εισόδημα

Φορολογητέο εισόδημα = Προσαρμοσμένο ακαθάριστο εισόδημα - Όλες οι ισχύουσες εκπτώσεις.

Εταιρικός φόρος = φορολογητέο εισόδημα \* εταιρικοί φορολογικοί συντελεστές.

### **Παράδειγμα:**

Η εταιρεία X πραγματοποίησε καθαρά κέρδη ύψους 10.000 ευρώ κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους. Η εταιρεία έχει δικαίωμα έκπτωσης μέχρι 1000 EUR. Ο εφαρμοστέος συντελεστής φορολογίας εταιρειών είναι (επιλέξτε μια χώρα υποδοχής από τον πίνακα<sup>1</sup>). Τώρα, υπολογίστε το φόρο εταιρειών.

Φορολογητέο εισόδημα = Προσαρμοσμένο ακαθάριστο εισόδημα - Όλες οι ισχύουσες εκπτώσεις

Φορολογητέο εισόδημα = 10000 - 1000 = 9000EUR

Εταιρικός φόρος = 9000 × 20,6% (π.χ. Σουηδία) = 1854EUR

Συνεπώς, η εταιρεία X οφείλει να καταβάλει 1854EUR ως φόρο εταιρειών.

### **Ορισμένα πλεονεκτήματα του εταιρικού φόρου<sup>8</sup>**

1. Αμερόληπτο: όλες οι εγγεγραμμένες εταιρείες πληρώνουν ισότιμα το φόρο εταιρειών, είτε πρόκειται για δημόσια είτε για ιδιωτική εταιρεία.
2. Κυβερνητική πηγή εσόδων: Η κυβέρνηση βασίζεται στα εισπραττόμενα έσοδα για τη χρηματοδότηση δημόσιων υπηρεσιών όπως οι υποδομές, η άμυνα και οι μεταφορές.
3. Φορολογικές εκπτώσεις: Οι εταιρείες μπορούν να ζητήσουν φορολογικές εκπτώσεις για την ιατρική ασφάλιση των εργαζομένων, τους μισθούς των εργαζομένων και άλλες δαπάνες των εργαζομένων. Οι επισφαλείς απαιτήσεις και οι ζημιές μπορούν επίσης να αφαιρεθούν από τη φορολογητέα αξία.
4. Αποτελεσματικός εταιρικός φορολογικός σχεδιασμός: Με τον κατάλληλο φορολογικό σχεδιασμό, οι εταιρείες μπορούν να μειώσουν ηθικά τις φορολογικές υποχρεώσεις.
5. Φορολογικά κίνητρα: Πολλές αναπτυσσόμενες οικονομίες προσφέρουν φορολογικά κίνητρα για να ενθαρρύνουν τις επενδύσεις.

<sup>8</sup> <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>





## Πώς να πληρώσετε τον εταιρικό φόρο

Ο καθηγητής θα σας εξηγήσει τη διαδικασία με βάση κάθε χώρα μελέτης.

Ορισμένοι προτεινόμενοι ιστότοποι (ο δάσκαλος είναι ελεύθερος να χρησιμοποιήσει τον καλύτερο τρόπο)

Σουηδία:

<https://skatteverket.se/servicelankar/otherlanguages/inenglish/businessesandemployers/startingandrunningaswedishbusiness/payingtaxesbusinesses.4.12815e4f14a62bc048f5395.html>

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογία εταιρειών σε όλες τις χώρες εταίρους του έργου:

Σουηδία: <https://taxsummaries.pwc.com/sweden/corporate/taxes-on-corporate-income>

Ιταλία: <https://taxsummaries.pwc.com/italy/corporate/taxes-on-corporate-income>

Ελλάδα: <https://taxsummaries.pwc.com/greece/corporate/taxes-on-corporate-income>

Κύρος: <https://taxsummaries.pwc.com/cyprus/corporate/taxes-on-corporate-income>

Βουλγαρία: <https://taxsummaries.pwc.com/bulgaria/corporate/taxes-on-corporate-income>

Βέλγιο: <https://taxsummaries.pwc.com/belgium/corporate/taxes-on-corporate-income>

Κροατία: <https://taxsummaries.pwc.com/croatia/corporate/taxes-on-corporate-income>

## Διαχείριση κινδύνων στα χρηματοοικονομικά<sup>9</sup>

Κάθε επένδυση ενέχει κάποιο βαθμό κινδύνου. Ακολουθούν ορισμένοι ορισμοί της διαχείρισης κινδύνου:

Η διαχείριση κινδύνων είναι η διαδικασία αξιολόγησης, διαχείρισης και μετριασμού των ζημιών, η οποία μπορεί να εφαρμοστεί τόσο στις επιχειρήσεις όσο και στις επενδύσεις.

Η διαχείριση κινδύνου είναι η διαδικασία εντοπισμού, ανάλυσης και αποδοχής ή μετριασμού της αβεβαιότητας στις επενδυτικές αποφάσεις.

<sup>9</sup> <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>





Η διαχείριση κινδύνου περιλαμβάνει την ύπαρξη ενός σχεδίου για να επανέλθουν τα πράγματα στην κανονικότητα το συντομότερο δυνατό, εάν συμβεί κάτι κακό.

Ο επενδυτής θα πρέπει να αναλύει και να προσπαθεί να ποσοτικοποιήσει το ενδεχόμενο ζημιών σε μια επένδυση, όπως ο ηθικός κίνδυνος, και στη συνέχεια να λαμβάνει την κατάλληλη δράση (ή αδράνεια) δεδομένων των επενδυτικών στόχων και της ανοχής κινδύνου του κεφαλαίου. Η καλή κατανόηση του κινδύνου στις διάφορες μορφές του μπορεί να βοηθήσει τους επενδυτές να κατανοήσουν καλύτερα τις ευκαιρίες, τις αντισταθμίσεις και το κόστος που συνεπάγονται οι διάφορες επενδυτικές προσεγγίσεις.

Τι είναι λοιπόν ο κίνδυνος;

Πρόκειται για απόκλιση από ένα αναμενόμενο αποτέλεσμα, το οποίο μπορεί να είναι οποιοδήποτε γεγονός ή περίπτωση που έχει αρνητικές επιπτώσεις στην επιχείρησή σας (π.χ. ο κίνδυνος κλοπής εξοπλισμού ή χρημάτων ως αποτέλεσμα κακών διαδικασιών ασφαλείας).

Μερικοί κοινοί κίνδυνοι:<sup>10</sup>

- Στρατηγική: αποφάσεις σχετικά με τους στόχους της επιχείρησής σας
- Συμμόρφωση: η ανάγκη συμμόρφωσης με νόμους, κανονισμούς, πρότυπα και κώδικες πρακτικής
- Οικονομικά: οικονομικές συναλλαγές, συστήματα και δομή της επιχείρησής σας
- Λειτουργικές: οι λειτουργικές και διοικητικές σας διαδικασίες
- Περιβαλλοντικά: εξωτερικά γεγονότα τα οποία η επιχείρηση έχει ελάχιστο έλεγχο, όπως δυσμενείς καιρικές ή οικονομικές συνθήκες
- Φήμη: ο χαρακτήρας ή η υπεραξία της επιχείρησης.
- Άλλα: υγεία και ασφάλεια, έργο, εξοπλισμός, ασφάλεια, τεχνολογία, διαχείριση των ενδιαφερομένων μερών και παροχή υπηρεσιών.

## **Σχέδιο διαχείρισης κινδύνων<sup>11</sup>**

<sup>10</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>

<sup>11</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





## 1. Εντοπισμός δυνητικού κινδύνου με:

- Αξιολογήστε κάθε λειτουργία της επιχείρησής σας και εντοπίστε οτιδήποτε θα μπορούσε να έχει αρνητικό αντίκτυπο στην επιχείρησή σας.
- Επανεξετάστε τα αρχεία σας, όπως περιστατικά ασφαλείας ή καταγγελίες, για να εντοπίσετε προηγούμενα ζητήματα.
- Εξετάστε τυχόν εξωτερικούς κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την επιχείρησή σας.
- Καταιγισμός ιδεών με το προσωπικό σας.

Ακολουθούν ορισμένες ερωτήσεις που θα μπορούσαν να σας βοηθήσουν: Χάσατε το ρεύμα; Οι εγκαταστάσεις σας υπέστησαν ζημιές ή δεν ήταν προσβάσιμες; Οι προμηθευτές σας έπαψαν να λειτουργούν; Υπήρξε μια φυσική καταστροφή στην περιοχή σας; Ένα από τα βασικά μέλη του προσωπικού σας παραιτήθηκε ή τραυματίστηκε στην εργασία του; Το ηλεκτρονικό σας σύστημα παραβιάστηκε; Τα επιχειρηματικά σας έγγραφα καταστράφηκαν;

## 2. Αξιολογήστε κάθε εντοπισμένο κίνδυνο με:

- την πιθανότητα (συχνότητα) να συμβεί
  - η συνέπεια (αντίκτυπος) εάν συμβεί
- Επίπεδο κινδύνου = πιθανότητα x συνέπεια
- Πώς ελέγχεται ο κίνδυνος:
- εξάλειψη
  - υποκατάσταση
  - τεχνικοί έλεγχοι
  - διοικητικοί έλεγχοι
  - Ατομικός προστατευτικός εξοπλισμός.





Χρησιμοποιήστε τον πίνακα ανάλυσης κινδύνου για να σας βοηθήσει να προσδιορίσετε το επίπεδο κινδύνου. (σχήμα 2,3)

### Risk Analysis Matrix



Likelihood	Rare		Unlikely		Moderate		Likely		Certain	
	The event may occur in exceptional circumstances.		The event could occur at some time.		The event will probably occur at some time.		The event will occur in most circumstances.		The event is expected to occur in all circumstances.	
Consequence	Level	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Negligible</b> No injuries. Low financial loss.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Minor</b> First-aid treatment. Moderate financial loss.	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Serious</b> Medical treatment required. High financial loss. Moderate environmental implications. Moderate loss of reputation. Moderate business interruption.	2	2	4	6	8	10	12	14	16	18
<b>Major</b> Excessive, multiple long term injuries. Major financial loss. High environmental implications. Major loss of reputation. Major business interruption.	3	3	6	9	12	15	18	21	24	27
<b>Fatality</b> Single death.	4	4	8	12	16	20	24	28	32	36
<b>Multiple fatalities</b> Multiple deaths and serious long term injuries.	5	5	10	15	20	25	30	35	40	45



AUG21007

Σχήμα 3. Πίνακας ανάλυσης κινδύνου (πηγή Small Business Development Corporation )<sup>12</sup>

Σχήμα 3. Παράρτημα πίνακα ανάλυσης κινδύνου (πηγή Small Business Development Corporation )<sup>13</sup>

### Risk Analysis Matrix



Risk rating	Risk priority	Description
0	N	<b>No risk:</b> The costs to treat the risk are disproportionately high compared to the negligible consequences.
1 – 3	L	<b>Low risk:</b> May require consideration in any future changes to the work area or processes, or can be fixed immediately.
4 – 6	M	<b>Moderate:</b> May require corrective action through planning and budgeting process.
8 – 12	H	<b>High:</b> Requires immediate corrective action.
15 – 25	E	<b>Extreme:</b> Requires immediate prohibition of the work process and immediate corrective action.

3. Διαχείριση των κινδύνων με την ανάπτυξη οικονομικά αποδοτικών επιλογών για την αντιμετώπισή τους. Αυτό θα μπορούσε να γίνει με:
  - Αποφύγετε τον κίνδυνο - αλλάξτε την επιχειρησιακή διαδικασία, τον εξοπλισμό ή το υλικό σας για να επιτύχετε παρόμοιο αποτέλεσμα αλλά με μικρότερο κίνδυνο.

<sup>12</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>

<sup>13</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>







- Μειώστε τον κίνδυνο - εάν ένας κίνδυνος δεν μπορεί να αποφευχθεί, μειώστε την πιθανότητα και τις συνέπειές του. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την εκπαίδευση του προσωπικού, την τεκμηρίωση των διαδικασιών και των πολιτικών, τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία, τη συντήρηση του εξοπλισμού, την εξάσκηση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης, την ασφαλή φύλαξη των αρχείων και τον σχεδιασμό έκτακτης ανάγκης.
- Μεταβίβαση του κινδύνου - μεταβίβαση μέρους ή του συνόλου του κινδύνου σε άλλο μέρος μέσω συμβάσεων, ασφάλισης, συμπράξεων ή κοινοπραξιών.
- Αποδεχτείτε το ρίσκο - ίσως είναι η μόνη σας επιλογή.

#### 4. Παρακολούθηση και επανεξέταση

Θα πρέπει να παρακολουθείτε και να επανεξετάζετε τακτικά το σχέδιο διαχείρισης κινδύνων και να διασφαλίζετε ότι τα μέτρα ελέγχου και η ασφαλιστική κάλυψη είναι επαρκή. Συζητήστε το σχέδιο διαχείρισης κινδύνων με τον ασφαλιστή σας για να ελέγξετε την κάλυψή σας.

#### 5. Προετοιμασία ενός σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας που περιλαμβάνει:<sup>14</sup>

- Λεπτομερής κατάλογος που προσδιορίζει τους κινδύνους που θα μπορούσαν να διαταράξουν την επιχείρησή σας.
- Ενέργειες που πρέπει να αναληφθούν σε περίπτωση που συμβεί το απρόβλεπτο γεγονός.
- Κατάλογος του βασικού προσωπικού και των ενδιαφερομένων μερών και των συγκεκριμένων ρόλων τους σε σχέση με το σχέδιο.
- Σχέδια για στρατηγική μετεγκατάστασης σε περίπτωση που οι εγκαταστάσεις σας δεν είναι προσβάσιμες.
- Τηλέφωνα επικοινωνίας έκτακτης ανάγκης.
- Λεπτομέρειες σχετικά με τον τόπο αποθήκευσης των πρώτων βοηθειών και των βασικών εγγράφων.
- Κατάλογος βασικών εγγράφων, όπως ασφαλιστήρια συμβόλαια και οικονομικά αρχεία, τα οποία πρέπει να ανακτηθούν σε περίπτωση ενεργοποίησης του σχεδίου.
- Σχέδιο επικοινωνίας για τη μετάδοση βασικού μηνύματος σχετικά με τη διαταραχή.

<sup>14</sup> <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





- Ένας οδηγός για το πότε πρέπει να ενεργοποιηθεί το σχέδιο.

## **Η πιο παραδοσιακή μορφή διαχείρισης κινδύνου:**

### **Ασφάλιση (ασφάλιση επιχειρήσεων)<sup>15</sup>**

Η ασφάλιση επιχειρήσεων είναι μια ασφάλιση που καλύπτει τις οικονομικές απώλειες που προκύπτουν από διάφορα γεγονότα που μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες μιας επιχείρησης. Οι πιο σημαντικοί και συνηθισμένοι τύποι ασφάλισης καλύπτουν θέματα που σχετίζονται με τους εργαζομένους, τη νομική ευθύνη και τις υλικές ζημιές.

Κάθε εταιρεία επιλέγει τους τύπους κάλυψης που χρειάζεται ανάλογα με τους κινδύνους που ενέχει ο κλάδος, την αξία των επενδύσεων και τη νομική δομή της εταιρείας. Για παράδειγμα, ένας ατομικός επιχειρηματίας δεν χρειάζεται να σπαταλά χρήματα για την ασφάλιση των εργαζομένων και μια κατασκευαστική εταιρεία με υπαλλήλους που εργάζονται σε δυνητικά επικίνδυνες συνθήκες θα πρέπει οπωσδήποτε να έχει ασφάλιση για την προστασία τους.

Η ασφάλιση δεν είναι απλώς μια καλή ιδέα, αλλά ορισμένοι τύποι κάλυψης απαιτούνται νομικά για ορισμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες. Οι απαιτήσεις ασφάλισης μπορεί να διαφέρουν από χώρα σε χώρα. (Ο καθηγητής παρέχει τις απαιτήσεις ασφάλισης των επιχειρήσεων για κάθε χώρα που βρίσκεται στη μελέτη).

Ορισμένοι ατομικοί επιχειρηματίες διακινδυνεύουν να αφήσουν εκτεθειμένα τα προσωπικά τους οικονομικά χωρίς την κατάλληλη προστασία. Ωστόσο, οι μικρές επιχειρήσεις πρέπει να επενδύσουν σε ποιοτική ασφαλιστική κάλυψη για να διασφαλίσουν την προστασία των επενδύσεών τους. Αυτές οι μικρές και μεσαίες εταιρείες διατρέχουν μεγαλύτερο νομισματικό κίνδυνο από τις μεγαλύτερες εταιρείες, επειδή δεν μπορούν να απορροφήσουν ένα οικονομικό πλήγμα τόσο εύκολα. Η ασφάλιση μικρών επιχειρήσεων μπορεί να εξυπηρετήσει ουσιαστικά εσάς και την επιχείρησή σας με διάφορους

<sup>15</sup> [https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZO pDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWWhcM8ik\\_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD\\_BwE&gclidsrc=aw.ds](https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZO pDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWWhcM8ik_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD_BwE&gclidsrc=aw.ds)





τρόπους:<sup>16</sup>

- Προστατεύει τα περιουσιακά σας στοιχεία.
- Παρέχει επιστροφή χρημάτων.
- Σας προστατεύει από αγωγές.
- Κλείνει τα κενά κάλυψης.

## Τύποι ασφάλισης επιχειρήσεων

### 1. Ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης επιχειρήσεων

Η γενική ασφάλιση αστικής ευθύνης των επιχειρήσεων προστατεύει τις εταιρείες από ζητήματα που μπορεί να προκύψουν μέσω των τυπικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, όπως σωματικές βλάβες, υλικές ζημιές, σωματικές βλάβες, βανδαλισμούς, απώλεια εισοδήματος.

### 2. Ασφάλιση επιχειρηματικού εισοδήματος ή ασφάλιση διακοπής εργασιών<sup>17</sup>

Η ασφάλιση διακοπής εργασιών καλύπτει τις απώλειες εισοδήματος που υφίσταται μια επιχείρηση μετά το κλείσιμο της επιχειρηματικής εγκατάστασης λόγω καταστροφής ή λόγω της διαδικασίας ανοικοδόμησης μετά από μια καταστροφή. Η κάλυψη αυτή εκτείνεται μέχρι το τέλος της περιόδου διακοπής της επιχείρησης που καθορίζεται από το ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Η ασφάλιση διακοπής εργασιών διαφέρει από την ασφάλιση περιουσίας, καθώς καλύπτει τόσο τις υλικές ζημιές της επιχείρησης όσο και τα κέρδη που θα είχαν αποκτηθεί.

Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο διακοπής εργασιών καλύπτει:

1. Κέρδη που θα είχαν αποκτηθεί με βάση τις οικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων μηνών.
2. Σταθερά έξοδα, όπως τα λειτουργικά έξοδα και άλλα έξοδα που εξακολουθούν να πραγματοποιούνται από το ακίνητο με βάση το ιστορικό κόστος.
3. Προσωρινή τοποθεσία: Ορισμένα συμβόλαια καλύπτουν τα πρόσθετα έξοδα για τη μετακίνηση σε μια προσωρινή τοποθεσία και τη λειτουργία από αυτήν.
4. Κόστος προμήθειας και εκπαίδευσης: το κόστος εκπαίδευσης των χειριστών των μηχανημάτων που αντικαταστάθηκαν από τον ασφαλιστή μετά τα ασφαλιστικά συμβάντα.
5. Πρόσθετες δαπάνες, για παράδειγμα, επιστροφή εύλογων εξόδων (πέραν των πάγιων δαπανών) που επιτρέπουν στην επιχείρηση να συνεχίσει τη λειτουργία της κατά τη διάρκεια

<sup>16</sup> <https://www.shopify.com/blog/how-to-get-business-insurance>

<sup>17</sup> [https://en.wikipedia.org/wiki/Business\\_interruption\\_insurance](https://en.wikipedia.org/wiki/Business_interruption_insurance)





της επισκευής του ακινήτου.

6. Είσοδος/έξοδος πολιτικών αρχών. Κυβερνητικά επιβαλλόμενο κλείσιμο επαγγελματικών χώρων που προκαλεί άμεσα απώλεια εσόδων (π.χ. αναγκαστικό κλείσιμο επιχειρήσεων λόγω κυβερνητικής απαγόρευσης κυκλοφορίας ή κλείσιμο δρόμων που σχετίζονται με καλυπτόμενο γεγονός).

### **3. Ασφάλιση επιχειρήσεων στο σπίτι**

Εάν δεν έχετε κτίριο γραφείων ή βιτρίνα καταστήματος και διευθύνετε μια μικρή επιχείρηση από την άνεση του σπιτιού σας, μπορείτε να συνδυάσετε την ασφάλιση της επιχείρησης στο σπίτι με το τρέχον συμβόλαιό σας. Αυτό περιλαμβάνει κάλυψη αστικής ευθύνης για ενδεχόμενους τραυματισμούς τρίτων και τυχόν εξοπλισμό της επιχείρησης. (Επικοινωνήστε με τον ασφαλιστή σας για να δείτε τι επιλογές μπορεί να σας προσφέρει).

### **4. Ασφάλιση εμπορικής περιουσίας**

Η ασφάλιση επαγγελματικής περιουσίας συμβάλλει στην προστασία του ιδιόκτητου ή ενοικιαζόμενου κτιρίου και του εξοπλισμού που χρησιμοποιείτε για τη λειτουργία της επιχείρησής σας.

### **5. Ασφάλιση αστικής ευθύνης προϊόντων**

Η ασφάλιση αστικής ευθύνης προϊόντων σας προστατεύει από αγωγές και άλλες νομικές ενέργειες που μπορεί να προκύψουν από κακή χρήση ή ατυχήματα που σχετίζονται με τα προϊόντα σας.

### **6. Ασφάλιση οχημάτων**

Εσείς ή οποιοσδήποτε από τους υπαλλήλους σας χρησιμοποιείτε ένα αυτοκίνητο για επαγγελματικούς σκοπούς, οπότε το αυτοκίνητο αυτό πρέπει να είναι πλήρως ασφαλισμένο. Ωστόσο, η πλήρης ασφάλιση αυτοκινήτου θα καλύψει επίσης το εταιρικό σας αυτοκίνητο σε περίπτωση ατυχήματος.

### **7. Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης Ή ασφάλιση σφαλμάτων και παραλείψεων (E&O)**

Η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης συμβάλλει στην κάλυψη αγωγών που ισχυρίζονται ότι κάνατε λάθος στις υπηρεσίες που παρείχατε.





## **8. Ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων**

Αυτό το είδος ασφάλισης παρέχει στους εργαζόμενους παροχές σε περίπτωση που τραυματιστούν ή αρρωστήσουν από την εργασία τους. Πληρώνει τους ιατρικούς λογαριασμούς τους, αντικαθιστά το μεγαλύτερο μέρος του χαμένου μισθού τους εάν λείπουν από την εργασία τους για να αναρρώσουν, καλύπτει τα έξοδα κηδείας εάν χάσουν τη ζωή τους λόγω τραυματισμού ή ασθένειας που σχετίζεται με την εργασία, και πληρώνει για συνεχή φροντίδα, όπως φυσιοθεραπεία.

## **9. Ασφάλιση παραβίασης δεδομένων ή ασφάλιση στον κυβερνοχώρο**

Η ασφάλιση παραβίασης δεδομένων βοηθά την επιχείρησή σας να ανταποκριθεί σε μια παραβίαση δεδομένων, εάν χαθούν ή κλαπούν προσωπικά αναγνωρίσιμες πληροφορίες. Η ασφάλιση αυτή μπορεί να καλύψει τα έξοδά σας για την ειδοποίηση των επηρεαζόμενων ατόμων, την προσφορά υπηρεσιών παρακολούθησης κλοπής ταυτότητας και τη δημιουργία εκστρατείας δημοσίων σχέσεων.

## **10. Ασφάλιση εμπορικής ομπρέλας**

Αυτός ο τύπος ασφάλισης επεκτείνει τα όρια κάλυψης για ορισμένα από τα συμβόλαια αστικής ευθύνης σας. Έτσι, εάν μια απαίτηση υπερβαίνει τα όρια του συμβολαίου σας, η ασφάλιση ομπρέλα σας μπορεί να συμβάλει στην κάλυψη της διαφοράς.

## **11. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο ιδιοκτήτη επιχείρησης (BOP).**

Ένα BOP συνήθως συνδυάζει την εμπορική περιουσία, τη γενική αστική ευθύνη και την ασφαλιστική κάλυψη διακοπής εργασιών.

**Το πόσο πληρώνετε για την ασφάλιση μιας επιχείρησης εξαρτάται από:**

1. Το είδος της ασφάλισης που αγοράζετε
2. Το ποσό της κάλυψης που επιθυμείτε
3. Η συνολική αξία της επιχείρησης ή των επενδύσεων που καλύπτονται
4. Η ποιότητα του ασφαλιστικού φορέα που χρησιμοποιείτε

**Σημείωση:** συμπεριλάβετε τα ασφάλιστρα στον συνολικό προϋπολογισμό σας, καθώς αποτελούν





κρίσιμο μέρος της προστασίας των επιχειρηματικών σας επενδύσεων.

## **Πώς επιλέγετε την καλύτερη επιχειρηματική ασφάλιση**

1. Αξιολογήστε την επιχείρησή σας και κατανοήστε τους πιθανούς κινδύνους (προσδιορίστε τις πιθανές αγωγές, ατυχήματα ή άλλες ζημιές που θα μπορούσαν να βλάψουν την επιχείρησή σας για να βρείτε την κατάλληλη ασφαλιστική κάλυψη για την εταιρεία σας). Εδώ μπορείτε να θέσετε στον εαυτό σας την ακόλουθη ερώτηση:
  - Έχει η επιχείρησή μου φυσική τοποθεσία στην οποία μπορεί να έχει πρόσβαση το κοινό;
  - Έχω υπαλλήλους;
  - Θα χρησιμοποιήσω το δικό μου όχημα ή το όχημα της εταιρείας για τις επαγγελματικές μου δραστηριότητες;
  - Μπορεί η επιχείρησή μου να επιβιώσει αν χρειαστεί να κλείσει μετά από ζημιές;
2. Επιλέξτε έναν αδειοδοτημένο, αξιόπιστο εμπορικό ασφαλιστικό πράκτορα.
3. Πάρτε προσφορά για την ασφάλιση επιχειρήσεων και συγκρίνετε μεταξύ των διαφόρων διαθέσιμων επιλογών. Συγκρίνετε παροχές, τιμές και όρους για να προσδιορίσετε την καλύτερη επιλογή με βάση την τιμή, την κάλυψη και τις αξιολογήσεις εξυπηρέτησης πελατών.

## **Πώς μπορείτε να πάρετε μια επιχειρηματική ασφάλιση**

**Πρώτον**, πρέπει να συγκεντρώσετε όλες τις πληροφορίες σχετικά με:

- την επιχείρησή σας, όπως οι ακαθάριστες ετήσιες πωλήσεις, το ιστορικό του ιδιοκτήτη, ο αριθμός των ετών λειτουργίας της επιχείρησης, οι κύριες λειτουργίες της επιχείρησης, ο αριθμός των εργαζομένων και η συνολική ετήσια μισθοδοσία.
- Η επιχειρηματική σας περιουσία, όπως εργαλεία και εξοπλισμός, επίπλωση, επιχειρηματικά περιουσιακά στοιχεία, επιχειρηματικά έγγραφα, τοποθεσία της επιχείρησης, ηλικία του κτιρίου, τετραγωνικά μέτρα του κτιρίου, κατασκευή του κτιρίου, ασφάλεια του κτιρίου.

**Δεύτερον**, καταλάβετε πώς μπορεί να βοηθήσει η ασφάλιση.

**Τρίτον**, εξετάστε τους διάφορους τύπους ασφάλισης επιχειρήσεων. Εάν γνωρίζετε ποιους τύπους ασφάλισης χρειάζεται η επιχείρησή σας, ζητήστε μια προσφορά στο διαδίκτυο.

**Τέταρτον**, εκτιμήστε τον επιχειρηματικό κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους





παράγοντες:<sup>18</sup>

- Περιβάλλον εργασίας. Είναι ο χώρος εργασίας σας επιρρεπής σε ατυχήματα; Χρησιμοποιείτε βαριά μηχανήματα με λίγους υπαλλήλους; Η ασφάλιση αποζημίωσης εργαζομένων είναι απαραίτητη.
- Ψηφιακό αποτύπωμα. Πραγματοποιείτε όλες τις εργασίες σας από τον υπολογιστή σας; Ποια είναι τα σχέδια έκτακτης ανάγκης σας σε περίπτωση που ο υπολογιστής σας παραβιαστεί και μείνετε ανίκανος να εργαστείτε; Σε αυτή την περίπτωση, η ασφάλιση στον κυβερνοχώρο είναι η καλύτερη επιλογή σας.
- Φυσικός χώρος εργασίας. Υπάρχει φυσικός χώρος στον οποίο θα εισέρχονται τα μέλη του κοινού; Εάν ναι, θα χρειαστείτε ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης.
- Περιφερειακές καιρικές συνθήκες. Βρίσκεται η επιχείρησή σας σε περιοχή που είναι επιρρεπής σε φυσικές καταστροφές όπως πλημμύρες, τυφώνες ή ανεμοστρόβιλους; Η ασφάλιση εμπορικής περιουσίας θα προστατεύσει τα περιουσιακά στοιχεία που καταστρέφονται σε μια καταστροφή.

**Πέμπτον**, βρείτε έναν αξιόπιστο αδειούχο πράκτορα.

**Έκτον**, μπορείτε να λάβετε βοήθεια από ασφαλιστικούς πράκτορες για να κατανοήσετε πώς λειτουργεί κάθε κάλυψη και αν μπορεί να βοηθήσει την επιχείρησή σας.

**Έβδομον**, λάβετε προσφορές από παρόχους ασφάλισης επιχειρήσεων και να έχετε κατά νου ότι μπορείτε:

- Χρησιμοποιήστε το δίκτυό σας.
- Συνεργαστείτε με έναν μεσίτη που έχει εμπειρία στον τομέα σας για να σας βοηθήσει να βρείτε την ασφαλιστική σας κάλυψη.
- Εξετάστε το ενδεχόμενο ειδικής ασφάλισης ή συμβολαίων κενών.

**Όγδοο**, αναθεωρήστε, προσαρμόστε και αγοράστε το συμβόλαιό σας

**Τέλος**, επανεξετάστε και επαναξιολογήστε την πολιτική σας ετησίως.

Δραστηριότητες/ Ασκήσεις στην τάξη	Ασκήσεις στην τάξη
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Οι μαθητές θα εργαστούν σε ομάδες και θα ελέγξουν τον φόρο επί των εταιρικών κερδών κατά τα τελευταία 20 χρόνια χρησιμοποιώντας το διάγραμμα (θα</li></ul>

<sup>18</sup> <https://www.shopify.com/blog/how-to-get-business-insurance>





	<p>ελέγξουν τον φόρο επί των εταιρικών κερδών για τις χώρες του ΟΟΣΑ και στη συνέχεια για τις χώρες υποδοχής τους).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="https://data.oecd.org/tax/tax-on-corporate-profits.htm">https://data.oecd.org/tax/tax-on-corporate-profits.htm</a></li><li>• Οι μαθητές θα δοκιμάσουν επίσης τον χάρτη για να βρουν τον υψηλότερο και τον χαμηλότερο φόρο στα εταιρικά κέρδη σε όλο τον κόσμο.</li><li>• Οι μαθητές θα εργαστούν σε ομάδες και θα υπολογίσουν το φόρο συνεργασίας της εταιρείας και το φορολογητέο εισόδημα της εταιρείας σε ορισμένες επιλεγμένες χώρες της ΕΕ (θα χρησιμοποιήσουν τον πίνακα "Corporate Tax Rates in project partners countries"). Ο καθηγητής θα δώσει παράδειγμα από πραγματικές εταιρείες.</li><li>• Η διδασκαλία θα δώσει στους μαθητές μερικά παραδείγματα κινδύνων και τύπων εταιρειών και στη συνέχεια οι μαθητές θα χρησιμοποιήσουν τον πίνακα ανάλυσης κινδύνου για να προσδιορίσουν το επίπεδο κινδύνου.</li><li>• Ο μαθητής θα εργαστεί ατομικά και θα βρει (4-5) ασφαλιστικούς φορείς για επιχειρήσεις στη χώρα υποδοχής (χώρες εταίροι του προγράμματος).</li></ul>
<b>Προτεινόμενο ερωτηματολόγιο αξιολόγησης</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
<b>Αναφορές/Βιβλιογραφία</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
<b>Γλωσσάριο/Όροι</b>	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3







### Γενικές ερωτήσεις

1. Τι προσδοκίες είχατε γι' αυτό το μάθημα;
2. Το μάθημα ανταποκρίθηκε στις προσδοκίες/ανάγκες σας;
  - Συμφωνώ απόλυτα
  - Συμφωνώ
  - Δεν γνωρίζω
  - Διαφωνώ
  - Διαφωνώ απόλυτα
3. Αξιολογήστε τη συνολική εμπειρία σας από το μάθημα
  - Άριστη
  - Πολύ καλή
  - Μέτρια
  - Κακή
  - Πολύ κακή
4. Τι σας άρεσε περισσότερο / λιγότερο στο μάθημα;





Σχεδιασμός και δραστηριότητες μαθήματος

1. Το περιεχόμενο του μαθήματος ήταν καλά οργανωμένο και εύκολο στην παρακολούθηση
  - Συμφωνώ απόλυτα
  - Συμφωνώ
  - Δεν γνωρίζω
  - Διαφωνώ
  - Διαφωνώ απόλυτα
  
2. Αξιολογήστε το συνολικό επίπεδο δυσκολίας του μαθήματος
  - Πολύ δύσκολο
  - Δύσκολο
  - Μέτριο
  - Εύκολο
  - Πολύ εύκολο
  
3. Δόθηκαν σαφείς οδηγίες για τις εργασίες
  - Συμφωνώ απόλυτα
  - Συμφωνώ
  - Δεν γνωρίζω
  - Διαφωνώ
  - Διαφωνώ απόλυτα
  
4. Ποιες δραστηριότητες/εργασίες ήταν πιο χρήσιμες για σας;Γιατί;





### Διδασκαλία και υποστήριξη

1. Το υλικό του μαθήματος ήταν χρήσιμο

- Συμφωνώ απόλυτα
- Συμφωνώ
- Δεν γνωρίζω
- Διαφωνώ
- Διαφωνώ απόλυτα

2. Ο καθηγητής έκανε το μάθημα ενδιαφέρον

- Συμφωνώ απόλυτα
- Συμφωνώ
- Δεν γνωρίζω
- Διαφωνώ
- Διαφωνώ απόλυτα

3. Τα σχόλια και οι παρατηρήσεις του καθηγητή μας βοηθούσαν

- Συμφωνώ απόλυτα
- Συμφωνώ
- Δεν γνωρίζω
- Διαφωνώ
- Διαφωνώ απόλυτα







## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

### Ενότητα 1 - Τι είναι ο οικονομικός αλφαριθμητισμός

- Δεν υπάρχουν αναφορές

### Ενότητα 2 - Διαχείριση προσωπικών οικονομικών

- Kenton W., What Is Personal Finance, and Why Is It Important? (2022, September) Investopedia, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance.asp>
- Personal Finance Management, Handbook for Social Workers/Vintere A., ed., Klaipeda – Kuressaare - Jelgava, (2017) 119 p., Retrieved from: <https://www.kvk.lt/wp-content/uploads/2020/11/Personal-Finance-Management-Handbook.pdf>
- Tyagi N., What is Personal Finance? Importance, Types, Process, and Strategies, (2020, November), Analytic Steps, Retrieved from: <https://www.analyticssteps.com/blogs/what-personal-finance-importance-types-process-strategies>
- Trent Larsen T., How to Manage Your Finances, (2021, December), WikiHow, Retrieved from: <https://www.wikihow.life/Manage-Your-Finances>
- Personal Finance 101: The complete guide to managing your money, (2021, January), CNBC, Retrieved from: <https://www.cnbc.com/guide/personal-finance-101-the-complete-guide-to-managing-your-money/#set-short-term-and-long-term-goals>
- Steps for Effective Personal Finance Planning and Management, Credit Counseling Society, Retrieved from: <https://nomoredebts.org/blog/manage-money-better/steps-for-effective-personal-finance-management-and-planning>





## Ενότητα 3 - Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (Τι είναι το κινητό χρήμα, το κρυπτονόμισμα κ.λπ.)

- FAS: What is mobile money? How is it different from mobile banking?, *DataHelp from International Monetary Fund*, Retrieved from: <https://datahelp.imf.org/knowledgebase/articles/1906552-fas-what-is-mobile-money-how-is-it-different-fro>
- Lowe C., Mobile Money: The \$1 trillion industry driving the financial inclusion of the world's poor, (2022, May), *GSMA Innovation Fund*, Retrieved from: <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/blog/mobile-money-the-1-trillion-industry-driving-the-financial-inclusion-of-the-worlds-poor/>
- Osafo-Kwaako P., Singer M., White O., and Zouaoui Y., Mobile money in emerging markets: The business case for financial inclusion , (2018, March), *Mc Kinsey & Company*, Retrieved from: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/mobile-money-in-emerging-markets-the-business-case-for-financial-inclusion>
- Mobile Money Transfer: Pros and Cons, (2022, April), *Compare Remit*, Retrieved from: <https://www.compareremit.com/money-transfer-tips/mobile-money-transfer-pros-and-cons/>
- Adeniran A., An Introduction to Mobile Money & Agency Banking, (2021, December), *Moni*, Retrieved from: <https://www.moni.africa/post/mobile-money-and-agency-banking>
- Frankenfield J., Cryptocurrency Explained with Pros and Cons for Investment: Learn what you need to know before you invest in a virtual currency, (2023, January), *Investopedia*, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/c/cryptocurrency.asp>
- Marr B., A Short History Of Bitcoin And Crypto Currency Everyone Should Read, (2017, December), *Forbes*, Retrieved from: <https://www.forbes.com/sites/bernardmarr/2017/12/06/a-short-history-of-bitcoin-and-crypto-currency-everyone-should-read/>
- A Short History of Cryptocurrencies, *Kriptomat*, Retrieved from: <https://kriptomat.io/cryptocurrencies/history-of-cryptocurrency/>





## Ενότητα 4 - Αποταμίευση (διαφορετικοί τρόποι αποταμίευσης, στόχοι κ.λπ.)

- Family Economics & Financial Education, (2010, December 2010), *University of Arizona*, Retrieved from: <https://financeintheclassroom.org/downloads/WhatSavingswhyimportant.pdf>
- Kagan J., What Are Savings? How to Calculate Your Savings Rate, (2022, May), *Investopedia*, Retrieved from: <https://www.investopedia.com/terms/s/savings.asp>
- Sweta I., Savings, (2023, January), *ClearTax*, Retrieved from: <https://cleartax.in/g/terms/savings>
- 8 simple ways to save money, *Bank of America*, Retrieved from: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/en/saving-budgeting/ways-to-save-money>

## Ενότητα 5 - Επενδύσεις

- <https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>
- [www.investor.gov](http://www.investor.gov)
- [https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20\(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest](https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest)
- Investor Preparedness Checklist chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://www.investor.gov/sites/investorgov/files/2019-03/OIEA\_Financial\_Capability%20Checklist.pdf
- <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/how-avoid-fraud>
- <https://www.shopify.com/blog/investing-in-your-business>
- <https://smallbusiness.chron.com/types-business-investment-69783.html>

## Ενότητα 6 - Δάνεια

- Δεν υπάρχουν αναφορές



## Ενότητα 7 - Δραστηριότητες δημιουργίας εισοδήματος: Επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση

- Income generating activities (IGAs) <https://www.fao.org/3/x0206e/x0206e03.htm>
- Selection, Planning, and Management (SPM) of Income Generating Activities (IGAs) is a training course for semi-literate participants of the VS&L intervention. It has been designed for participants who are interested in starting up IGAs in the drought-prone districts of Zimbabwe. [https://wvusstatic.com/2019/pdfs/SPM\\_Manual.pdf](https://wvusstatic.com/2019/pdfs/SPM_Manual.pdf)
- Training Guide for Field Officers and Village Agents, Selection, Planning and Management (SPM) of Income-generating Activities [https://s227aa2db1b3b0942.jimcontent.com/download/version/1643284013/module/7487493651/name/SPM\\_manual\\_1.02\\_English.pdf](https://s227aa2db1b3b0942.jimcontent.com/download/version/1643284013/module/7487493651/name/SPM_manual_1.02_English.pdf)
- Youth Agri-Skilling for Decent Employment (Yade), Income Generating Activity - Selection, Planning and Management. <https://www.afard.net/publications/manuals/181-yade-income-generating-activity-selection-planning-and-management/file>

## Ενότητα 8 - Πώς να δημιουργήσετε επιχειρηματικό σχέδιο

- <https://www.investopedia.com/terms/b/business-plan.asp>
- <https://www.nerdwallet.com/article/small-business/business-plan>
- <https://www.forbes.com/advisor/business/how-to-write-a-business-plan/>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>
- <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
- <https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>
- <https://startupsavant.com/lean-startup-business-plan-guide#:~:text=What%20is%20a%20Lean%20Startup,identifying%20a%20problem%20and%20solution>
- <https://economyaat.net/en/model/canvas-economyaat>







- <https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>

## Ενότητα 9 - Πώς να ζητήσετε μικροδάνειο και κεφάλαια

- <https://www.educba.com/microfinance-loan/>
- <https://allcloud.in/blog-details/22/7-Stages-in-Loan-Origination-process>
- <https://www.nortonfinance.co.uk/know-how/a-to-z-of-finances/how-do-loan-applications-work>
- <https://farmcreditcfl.com/resources/article/5-basic-steps-loan-approval-process>
- <https://www.tatanexarc.com/info-hub/business-expansion/how-to-apply-for-a-microfinance-loan-405/>
- <https://microstart.be/en>
- Documents from microStart :
  - microStart Funding Presentation (2022)
  - Credit manual (September 2022)
  - Appraisal training (application for funding) (2020)

## Ενότητα 10 - Πώς να ανοίξετε έναν λογαριασμό

- [https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/bank-accounts-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/bank-accounts-eu/index_en.htm)
- <https://gocardless.com/guides/posts/how-to-open-a-business-bank-account-in-europe/>
- <https://wamo.io/blog/the-easiest-way-to-open-a-business-account-in-cyprus>
- <https://www.monito.com/en/wiki/open-bank-account-greece-even-without-proof-residency#overview>
- <https://www.companyformationbulgaria.com/opening-a-bank-account-in-bulgaria>

## Ενότητα 11 - (Διαδικτυακή) οικονομική απάτη

- CERTFin Report 2022 “Bank IT security and fraud”



- (“I Navigati” CERTFin awareness campaign – web serie on cybersecurity with english subtitles:  
[https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&list=PL37\\_OtPM5N-Gy\\_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn](https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKRn)

## Ενότητα 12 - Φόροι και ασφάλιση

- <https://migronis.com/blog/taxes-in-europe>
- <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>
- <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>
- [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index_en.htm)
- [https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index_en.htm)
- <https://www.investopedia.com/terms/c/corporatetax.asp>
- <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>
- <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>
- <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>
- [https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fm\\_dBhBpEiwA4CchZeZOoDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik\\_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD\\_BwE&gclsrc=aw.ds](https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fm_dBhBpEiwA4CchZeZOoDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD_BwE&gclsrc=aw.ds)
- <https://www.shopify.com/blog/how-to-get-business-insurance>
- [https://en.wikipedia.org/wiki/Business\\_interruption\\_insurance](https://en.wikipedia.org/wiki/Business_interruption_insurance)
- <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>
- <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>





# PLOUTOS

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

### Ενότητα 1 - Τι είναι ο οικονομικός αλφαριθμητισμός

Προϋπολογισμός

Σχέδιο προϋπολογισμού

Εισόδημα

Έξοδα

Έλλειμμα

Πλεόνασμα

### Ενότητα 2 - Διαχείριση προσωπικών οικονομικών

Προϋπολογισμός

Τραπεζικές συναλλαγές

Πιστωτικές κάρτες

Διακριτικές δαπάνες

Τμήμα

Δαπάνες

Προγραμματισμός περιουσίας

Οικονομικοί στόχοι

Οικονομικοί κίνδυνοι

Εισόδημα

Επενδύσεις

Ασφάλιση

Επιτόκια

Δάνεια

Μακροπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι

Σχεδιασμός υποθηκών

Προστασία

Προσωπικά οικονομικά

Διαχείριση προσωπικών οικονομικών

Προσωπικός προϋπολογισμός

Απαιτούμενες δαπάνες





# PLOUTOS

Προγραμματισμός συνταξιοδότησης
Βραχυπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι
SMART
Βραχυπρόθεσμοι οικονομικοί στόχοι
Αποταμίευση
Δαπάνες
Φόρος

## Ενότητα 3 - Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες (Τι είναι το κινητό χρήμα, το κρυπτονόμισμα κ.λπ.)

Τραπεζικές υπηρεσίες πρακτορείου
Μπλοκς
Μετρητά
Κρυπτο-νόμισμα
Νομίσματα
Κεντρικοί διαμεσολαβητές
CICO (Cash-in-cash-out)
Ψηφιακό πορτοφόλι
Αποκεντρωμένο σύστημα
Ψηφιακό μονοπάτι
Χρηματοπιστωτικά μέσα
Αρχικές προσφορές νομισμάτων (ICO)
Κινητό τερματικό POS
Εξόρυξη
Κινητά χρήματα
Πράκτορες κινητών χρημάτων
Κινητή τραπεζική
Συναλλαγές
Τηλεπικοινωνιακός πάροχος





# PLOUTOS

## Ενότητα 4 - Αποταμίευση (διαφορετικοί τρόποι αποταμίευσης, στόχοι κ.λπ.)

Πτώχευση

Λογαριασμοί ελέγχου

Πιστοποιητικά κατάθεσης (CDs)

Δαπάνες

Επενδύσεις

Μακροπρόθεσμες αποταμιεύσεις

Λογαριασμοί χρηματαγοράς

Κέρδη

Λογαριασμοί ταμιευτηρίου

Αποταμιεύσεις

Βραχυπρόθεσμες αποταμιεύσεις

Ποσοστό αποταμίευσης

Trade-Offs

Ανάληψη

## Ενότητα 5 - Επενδύσεις

Αποτίμηση

Εξαγορές

Ομόλογα

Κεφάλαιο

Κρυπτονομίσματα

Εμπορεύματα

Συλλεκτικά

Μετοχές

Απάτη

Επενδύσεις

Επενδύσεις

Κεφάλαια δείκτη

Αμοιβαία Κεφάλαια





# ΠΛΟΥΤΟΣ

Ακίνητη περιουσία
Μετοχές
Κερδοσκοπία
Αποταμίευση
Τίτλοι σταθερού εισοδήματος

## Ενότητα 6 - Δάνεια

Κύκλος δανείων

## Ενότητα 7: Δραστηριότητες που παράγουν εισόδημα: Διαχείριση: Επιλογή, σχεδιασμός και διαχείριση

Κεφάλαιο
Κόστος
Ζήτηση
Κέρδη
Εξοπλισμός
Έξοδα
Στόχος
Εισόδημα
Δραστηριότητα δημιουργίας εισοδήματος
Εισροές
Λειτουργός δανείων
Διαχείριση
Αγορά
Ανάγκες
Χειριστής
Ιδιοκτήτης
Σχεδιασμός
Τιμή



Co-funded by  
the European Union



**PLOUTOS**

Παραγωγή
Προϊόντα
Κέρδος
Ποσότητα
Πρώτες ύλες
Πόροι
Κίνδυνοι
Εξοικονόμηση
Επιλογή
Υπηρεσίες
Απόθεμα
Προμήθεια
Εργασίες

#### **Ενότητα 8 - Πώς να δημιουργήσετε επιχειρηματικό σχέδιο**

Δραστηριότητες
Επιχειρηματικό σχέδιο
Επιχειρηματικό μοντέλο
Τμήματα πελατών
Δομή κόστους
Κανάλια
Χρηματοοικονομικό σχέδιο
Σχέδιο μάρκετινγκ
Στρατηγική μάρκετινγκ
Ροές εσόδων
Συνεργασίες
Πόροι
SWOT
Πρόταση αξίας



Co-funded by  
the European Union



## Ενότητα 9: Πώς να ζητήσετε μικροδάνειο και κεφάλαια

Σύμβουλος

Επιχειρηματικό σχέδιο

Κλείσιμο

Προπόνηση

Σύμβαση

Αίτηση πίστωσης

Επιτροπή πίστωσης

Πιστωτική απόφαση

Πιστωτικό Ιστορικό

Πιστωτικός πυρήνας

Πιστοληπτική ικανότητα

Καταθέσεις

Ανάγκες χρηματοδότησης

Κεφάλαια

Εγγυητής

Εισόδημα

Δανειστές

Δάνειο

δάνειο Αναδοχή

Μικροδάνειο

Ανάκτηση

Επιστροφές

Ξεκινώντας μια επιχείρηση

Υποστήριξη

Κύκλος εργασιών

Κεφάλαιο κίνησης







# PLOUTOS

## Ενότητα 10 - Πώς να ανοίξετε τραπεζικό λογαριασμό

Επαγγελματικός τραπεζικός λογαριασμός

Βασικός λογαριασμός πληρωμών

Λογαριασμός Ελέγχου

Λογαριασμός χρηματαγοράς

Λογαριασμός εμπορικών υπηρεσιών

Λογαριασμός Ταμειυτηρίου

## Ενότητα 11 - (Διαδικτυακή) οικονομική απάτη

Ψεύτικοι δικτυακοί τόποι

Επενδυτικές απάτες

Κλοπή ταυτότητας

Κακόβουλο λογισμικό

Διακινητής χρημάτων

Απάτη με ηλεκτρονικές αγορές

Ψάρεμα

Ρομαντική απάτη

Ανταλλαγή SIM

Ηλεκτρονικό ψάρεμα που βασίζεται στα SMS

Φωνητικό ψάρεμα

## Ενότητα 12 - Φόροι και ασφάλιση

Ασφάλιση διακοπής εργασιών

Φορολογία επιχειρήσεων

Διπλή φορολογία

Ακαθάριστο εισόδημα

Ασφάλιση

Ασφάλιση αστικής ευθύνης επιχειρήσεων

Διαχείριση κινδύνων





**PLOUTOS**

Κίνδυνος
Φορολογικές ελαφρύνσεις



Co-funded by  
the European Union