4 Βήματα για Πιο Αποτελεσματικό Οικονομικό Σχεδιασμό



Πώς μπορεί κάποιος να ξεκινήσει να σχεδιάζει το οικονομικό του μέλλον; Ποιες είναι οι βάσεις που πρέπει να βάλει;

Βήμα 1ο

Ξεκαθαρίστε τους στόχους σας

Καθώς η αρχή είναι το ήμισυ του παντός, είναι καλό να τη στηρίζουμε σε γερά θεμέλια, δηλαδή σε ξεκάθαρους στόχους.



Ξεκινήστε τον οικονομικό σας σχεδιασμό καταγράφοντας όλα όσα θέλετε να πετύχετε και σε πόσο χρονικό διάστημα επιδιώκετε να το καταφέρετε.

ΒήμαZο)

Υπολογίστε την καθαρή σας αξία (net worth)

Για να είστε σε θέση να θέτετε εφικτούς στόχους, να παρακολουθείτε τις δαπάνες σας και τελικά να έχετε τον έλεγχο των οικονομικών σας ώστε –σε επόμενο βήμα– να κάνετε τον προϋπολογισμό σας, χρειάζεται να ξέρετε ποια είναι η καθαρή σας αξία (net worth).



Πάρτε χαρτί και μολύβι και υπολογίστε την καθαρή αξία της περιουσίας σας.

To Do

Καθαρή αξία: το σύνολο των περιουσιακών σας στοιχείων μείον τις υποχρεώσεις σας. Με άλλα λόγια, τα χρήματα που θα είχατε στη διάθεσή σας εάν πουλούσατε ό,τι σας ανήκει και

είχατε εξοφλήσει όλα τα χρέη σας.

Περιουσιακά στοιχεία: τα μετρητά (λογαριασμοί ταμιευτηρίου και όψεως), οι επενδύσεις (συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ομολόγων, τίτλων και λογαριασμών συνταξιοδότησης), το μετοχικό κεφάλαιο ακίνητης περιουσίας, τα οχήματα, συλλεκτικά αντικείμενα και έργα τέχνης, κοσμήματα και άλλα πολύτιμα αντικείμενα.

Χρέη: το χρέος της πιστωτικής κάρτας, το υπόλοιπο του φοιτητικού ή στεγαστικού δανείου, το δάνειο για την αγορά αυτοκινήτου, οι ρυθμισμένες οφειλές σε δημόσιους φορείς κ.λπ.

Βήμα 30

Παρατηρήστε τις μηνιαίες δαπάνες σας

Η παρατήρηση έρχεται πριν από την καταγραφή και σίγουρα πριν από την αλλαγή πλεύσης. Είναι εντυπωσιακό πόσα πράγματα μπορεί να μάθει κανείς απλώς παρατηρώντας, συστηματικά, για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, πού ακριβώς –και όχι στο περίπου– ξοδεύεται το εισόδημά του.



To Do

Δεσμευτείτε ότι θα κάνετε την άσκηση αυτή για τουλάχιστον έναν μήνα. Θα σας εκπλήξει το πόσα πράγματα θα έχετε μάθει για τις δαπάνες σας –και για τον εαυτό σας– στο) διαστήματος αυτού.

Υπάρχουν δε πλήθος από apps στο κινητό που μας βοηθούν να καταγράφουμε τις δαπάνες μας σε πραγματικό χρόνο.

<u>Β</u>ήμα 4ο

Ξεκαθαρίστε τραπεζικούς και άλλους λογαριασμούς, καθώς και ___ τις πιστωτικές σας κάρτες



Αποκτήστε τη συνήθεια να ελέγχετε τακτικά (κατά προτίμηση online) όλα τα έγγραφα που σχετίζονται με τις συναλλαγές σας – από

τον λογαριασμό του κινητού και τις κινήσεις των καταθέσεών σας μέχρι τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τις χρεώσεις της ή των πιστωτικών καρτών σας.

Με αυτόν τον τρόπο θα διαπιστώσετε:

Εάν όντως είναι αναγκαία η ύπαρξη πολλών
 λογαριασμών σε μία ή περισσότερες τράπεζες ή με τη διασπορά αυτή δυσκολεύεστε να έχετε ξεκάθαρη εικόνα της οικονομικής σας κατάστασης.

 Εάν γνωρίζετε με ακρίβεια τις χρεώσεις της/των τράπεζας/ών σας για τις κινήσεις που κάνετε ή δεν κάνετε σε αυτές.

 Εάν πληρώνετε συνδρομή σε μία ή περισσότερες από τις πιστωτικές σας κάρτες.

Ότι είστε σε θέση να ελέγχετε αποτελεσματικότερα τις χρεώσεις στους λογαριασμούς κοινής ωφέλειας (ρεύμα, νερό, κινητή τηλεφωνία κ.λπ.).

Ακολουθώντας αυτά, τα πρώτα βήματα, έχετε κάνει την αρχή:

Σχετε αποκτήσει μια πολύ καλύτερη εικόνα
 των οικονομικών σας.

Μπορείτε στη συνέχεια να καταρτίσετε έναν ρεαλιστικό οικογενειακό ή ατομικό προϋπολογισμό, εντάσσοντας σε αυτόν όχι μόνο το πώς να διευθετήσετε τις υποχρεώσεις σας, αλλά και το πώς θα μπορέσετε ενδεχομένως να εντάξετε έξοδα που θα σας προσφέρουν πιο άνετη καθημερινότητα και καλύτερη ψυχική διάθεση.





Τι περιμένετε; Πάρτε το οικονομικό μέλλον στα χέρια σας!

Αν θέλετε να λαμβάνετε πιο πολλά tips για το πώς θα χτίσετε την χρηματοοικονομική σας ανθεκτικότητα βήμα βήμα, κάντε εγγραφή στο μηνιαίο Newsletter της αθηΝΕΑς για τον χρηματοοικονομικό αλφαβητισμό πατώντας <u>εδώ</u>.