

ΤΡΕΙΑ ΚΕΡΜΑΤΑ: ΜΑΘΑΙΝΟΝΤΑΣ ΝΑ ΧΕΙΡΙΖΟΜΑΣΤΕ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΑ ΣΤΟΝ ΨΗΦΙΑΚΟ ΚΟΣΜΟ



Μελέτη Περίπτωσης βασισμένη σε
Ιστορία από Μέσα Ενημέρωσης
Δημιουργήθηκε από το die Berater (Austria)

Εισαγωγή

Η ζωή σήμερα περιστρέφεται γύρω από την τεχνολογία. Έχει αλλάξει τον τρόπο που κάνουμε σχεδόν τα πάντα, συμπεριλαμβανομένου και του τρόπου που διαχειριζόμαστε τα χρήματά μας. Η παρακολούθηση των εξόδων μας είναι πλέον πιο δύσκολη επειδή χρησιμοποιούμε κάρτες και τηλέφωνα αντί για μετρητά. Όταν δεν βλέπουμε τα χρήματα να φεύγουν από τα χέρια μας, είναι πιο εύκολο να ξοδέψουμε περισσότερα από όσα πρέπει. Ταυτόχρονα, η κατανάλωση έχει γίνει πανταχού παρούσα στον ψηφιακό κόσμο. Αυτός είναι ο λόγος που τόσοι πολλοί άνθρωποι καταλήγουν σε χρέη λόγω υπερβολικών δαπανών. Μελέτες δείχνουν ότι σχεδόν οι μισοί Αυστριακοί έχουν χρεωθεί λόγω των καταναλωτικών τους συνηθειών. Αυτό είναι ένα μεγάλο πρόβλημα, ιδιαίτερα για τους νέους ενήλικες, καθώς η πλειονότητα δεν αισθάνεται σίγουρη για τη διαχείριση των χρημάτων. Μόνο με σωστή χρηματοοικονομική εκπαίδευση, εστιάζοντας ειδικά στη ψηφιακή διαχείριση των χρημάτων, είναι δυνατό να συμπεριληφθούν όλοι στην ψηφιακή οικονομία του σημερινού κόσμου.

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Ανάλυση περίπτωσης

Η Πάουλα είναι δεκαεπτά ετών, ζει στη Βιέννη με τους γονείς της και τελειώνει την σχολική της εκπαίδευση τους επόμενους μήνες. Έχει δικό της τραπεζικό λογαριασμό εδώ και μερικά χρόνια, κυρίως για να λαμβάνει χαρτζιλίκι από τους γονείς της και μισθούς από τις καλοκαιρινές της δουλειές. Του χρόνου η Πάουλα θέλει να σπουδάσει στο πανεπιστήμιο και σχεδιάζει να μετακομίσει από το σπίτι των γονιών της. Αυτό φέρνει πολλές νέες προκλήσεις, πολλές από αυτές συνδέονται με τη διαχείριση των χρημάτων. Πώς θέλει η Πάουλα να σχεδιάσει τα οικονομικά της για να πληρώσει όλα τα νέα έξοδα; Πώς μπορεί να αποταμιεύσει χρήματα χωρίς να χάσει τον έλεγχο των εξόδων της ή να αποφύγει να χρεωθεί; Και το πιο σημαντικό: Πώς μπορεί να κάνει όλα αυτά χωρίς να βασιστεί σε μια τράπεζα που μπορεί να επισκεφτεί, όπως έκαναν οι γονείς της όταν ήταν νέοι;

Οι νέοι σήμερα χρειάζεται να πάρουν οικονομικές αποφάσεις αρκετά νωρίς στη ζωή τους. Οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες χρησιμοποιούνται επίσης όλο και περισσότερο από τους νέους. Η έναρξη της ενηλικίωσης συνοδεύεται γενικά από σύνθετες και επικίνδυνες οικονομικές αποφάσεις (OECD, 2021). Ωστόσο, η πλειονότητα των νέων δεν αισθάνεται σίγουρη για τη διαχείριση των χρημάτων λόγω της μικρής εμπειρίας τους με τη χρηματοοικονομική διαχείριση, όπως η Πάουλα (Fessler et al., 2020). Είναι λοιπόν σημαντικό να ξεκινήσει η χρηματοοικονομική εκπαίδευση για τις νεότερες γενιές όσο το δυνατόν νωρίτερα και να συνεχιστεί αυτή στην ενήλικη ζωή (OECD, 2021). Η αυξανόμενη χρήση της τεχνολογίας σε αυτόν τον τομέα έχει περιπλέξει περαιτέρω τα πράγματα. Αυτό μπορεί να αφήσει τους νέους να αισθάνονται μπερδεμένοι και καταβεβλημένοι.

- Υπάρχουν πολλοί λόγοι για τους οποίους οι νέοι όπως η Πάουλα δυσκολεύονται να διαχειριστούν τα χρήματά τους αποτελεσματικά:
- Λάθος συμπεριφορές και πρότυπα χρέους που αναπτύσσονται νωρίς στη ζωή.
- Νέες προκλήσεις που φέρνει η ψηφιοποίηση και οι νέες καταναλωτικές πραγματικότητες.

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

- Παιδιά και νέοι στοχεύονται από δραστηριότητες μάρκετινγκ από νεαρή ηλικία, καθιστώντας τους άμεσους στόχους του καταναλωτικού συστήματος.
- Αυξανόμενη πίεση από τους συνομηλίκους και ανισότητες στο βιοτικό επίπεδο.

Ποια είναι η λύση σε αυτή την περίπλοκη κατάσταση;

Η Πάουλα χρειάζεται υποστήριξη για να πλοηγηθεί στον νέο κόσμο των ψηφιακών οικονομικών.

Ωστόσο, θέλει αυτή η υποστήριξη να πληροί ορισμένες προϋποθέσεις για να είναι χρήσιμη:

- **Ρεαλιστική:** Η υποστήριξη θα πρέπει να εστιάζει σε προβλήματα της καθημερινής της ζωής και να παρέχει πραγματικές λύσεις.
- **Αποτελεσματική:** Η υποστήριξη πρέπει να είναι χρήσιμη στους νέους όπως η Πάουλα και να έχει πραγματικό αντίκτυπο στη ζωή τους.
- **Σε ισότιμο επίπεδο:** Η Πάουλα δεν θέλει να της κάνουν κήρυγμα σαν να ήταν παιδί ή να την κρίνουν για τη διαχείριση των χρημάτων της, αλλά θέλει να της μιλούν ως ίση. Θέλει οι επιθυμίες και οι φόβοι της να λαμβάνονται σοβαρά υπόψη.
- **Επιστημονικά τεκμηριωμένη:** Η υποστήριξη θα πρέπει να βασίζεται σε επιστημονικά στοιχεία και παιδαγωγικές μεθόδους.
- **Διασκεδαστική:** Η υποστήριξη θα πρέπει να είναι εύκολη και παιχνιδιάρικη, ώστε η μάθηση να μοιάζει με μια διασκεδαστική δραστηριότητα παρά με ένα βάρος.
- **Επίκαιρη:** Οι νέοι όπως η Πάουλα είναι συχνά καλύτερα ενημερωμένοι για τις νέες τεχνολογίες και τάσεις στον κόσμο. Επομένως, η υποστήριξη θα πρέπει να είναι επίκαιρη με τις τρέχουσες αλλαγές και εξελίξεις.

Προτεινόμενες λύσεις και συστάσεις

Η κοινωνική επιχείρηση Three Coins GmbH θέλει να βοηθήσει ανθρώπους όπως η Πάουλα να διαχειριστούν τα οικονομικά τους ψηφιακά με επιτυχία. Οι Three Coins βλέπουν τον

χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό ως μια κρίσιμη δεξιότητα ζωής. Το όραμά τους είναι «Όλοι οι Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικός οργανισμός (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

άνθρωποι να μπορούν να κινούνται ελεύθερα και αυτόνομα στη ζωή - χωρίς καμία οικονομική ανησυχία».

Οι Three Coins έχουν δημιουργήσει ένα ειδικό διαδικτυακό πρόγραμμα που ονομάζεται "Gut mit Geld" («Καλοί με τα Χρήματα») για να βοηθήσουν τους ανθρώπους να μάθουν πώς να διαχειρίζονται τα χρήματά τους καλύτερα ώστε να μην μείνουν πίσω στην ψηφιακή εποχή. Το πρόγραμμα διδάσκει βασικές δεξιότητες διαχείρισης χρημάτων με έναν εύκολο και κατανοητό τρόπο: για παράδειγμα, πώς να κάνεις προϋπολογισμό, να αποφεύγεις τις παρορμητικές αγορές και να σχεδιάζεις για απροσδόκητα έξοδα στο μέλλον.

Το πρόγραμμα αποτελείται από τέσσερις ενότητες:

1. Στέρεες Βάσεις για Καλύτερη Ζωή
2. Καλή Επισκόπηση για Περισσότερη Ευελιξία
3. Σωστή Κατανάλωση για Περισσότερη Αυτονομία
4. Ασφαλές Μέλλον για Περισσότερη Σιγουριά

Στις ενότητες, οι νέοι όπως η Πάουλα μπορούν να μάθουν να:

- Έχουν έλεγχο στον δικό τους προϋπολογισμό
- Μάθουν να σκέφτονται τη συμπεριφορά τους κατά τις αγορές
- Αναγνωρίζουν τις εξωτερικές επιρροές στη δική τους συμπεριφορά
- Είναι προετοιμασμένοι για απρόσμενα γεγονότα στο μέλλον
- Θέτουν οικονομικούς στόχους και να τους πετυχαίνουν
- Σχεδιάζουν εκ των προτέρων για τη συνταξιοδότηση

Σύμφωνα με τους Three Coins, η μάθηση για το πώς να διαχειρίζεσαι αποτελεσματικά τα χρήματα μπορεί να υποστηρίξει νέους όπως η Πάουλα να λαμβάνουν καλύτερες οικονομικές αποφάσεις. Η

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

καλή χρηματοοικονομική γνώση μπορεί να τη βοηθήσει να σχεδιάσει για τη συνταξιοδότηση, να αποταμιεύσει χρήματα και να κατανοήσει πώς να επενδύσει σοφά.

Στον σημερινό ψηφιακό κόσμο, η διαχείριση των χρημάτων έχει γίνει πιο δύσκολη για όλους, αλλά ειδικά για τους νέους όπως η Πάουλα που έχουν λιγότερη εμπειρία στη διαχείριση χρημάτων.

Ωστόσο, πρωτοβουλίες όπως το πρόγραμμα "Gut mit Geld" των Three Coins προσφέρουν πρακτικές λύσεις, παρέχοντας εύκολα κατανοητές διαδικτυακές ενότητες για θέματα όπως ο προϋπολογισμός και οι έξυπνες αγορές. Με αυτόν τον τρόπο, η Πάουλα μπορεί να αποκτήσει τη χρηματοοικονομική γνώση που χρειάζεται για να πλοηγηθεί επιτυχώς στην ψηφιακή οικονομία και να ξοδεύει τα χρήματά της σοφά όταν μετακομίσει από το σπίτι των γονιών της για πρώτη φορά. Η διάδοση προγραμμάτων όπως αυτό μπορεί να βοηθήσει τους νέους να κάνουν έξυπνες επιλογές για τα χρήματα, κάνοντας τελικά όλους πιο οικονομικά ασφαλείς.

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικός οργανισμός (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Ερωτήσεις Αυτοανάλυσης

Αυτές οι ερωτήσεις μπορούν να λειτουργήσουν ως ερεθίσματα για ενδοσκόπηση και αυτοαξιολόγηση, βοηθώντας τα άτομα να κατανοήσουν καλύτερα τις οικονομικές τους συνήθειες, αξίες και φιλοδοξίες.

1. Πώς έχει αλλάξει η τεχνολογία τον τρόπο με τον οποίο διαχειρίζεστε τα χρήματά σας;
2. Ποιες είναι μερικές από τις προκλήσεις που αντιμετωπίζετε όσον αφορά τη διαχείριση των χρημάτων σας, ειδικά σε ένα ψηφιακό περιβάλλον;
3. Σκεφτείτε μια φορά που ξοδέψατε χρήματα χωρίς να το σκεφτείτε. Πώς θα μπορούσατε να το αποφύγετε αυτό στο μέλλον;
4. Τι είδους υποστήριξη θα χρειαζόσασταν για να διαχειριστείτε καλύτερα τα χρήματά σας στον ψηφιακό κόσμο;

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (ΝΑ). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (ΝΑ) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Ερωτήσεις Αυτοαξιολόγησης

*Διαβάστε προσεκτικά κάθε ερώτηση και επιλέξτε την καλύτερη απάντηση από τις παρεχόμενες επιλογές. **

1. Γιατί η διαχείριση των χρημάτων έχει γίνει πιο δύσκολη στην ψηφιακή εποχή;

- a) Υπάρχουν λιγότερες ευκαιρίες για ξοδέματα μέσω διαδικτύου.
- b) Η παρακολούθηση του πόσο ξοδεύουμε είναι πιο δύσκολη επειδή χρησιμοποιούμε λιγότερα μετρητά.
- c) Οι ψηφιακές υπηρεσίες χρημάτων δεν είναι καλά ανεπτυγμένες ακόμα.
- d) Οι τράπεζες δεν είναι ενημερωμένες με τις ψηφιακές υπηρεσίες χρημάτων.

2. Γιατί οι νέοι ενήλικες όπως η Πάουλα δεν αισθάνονται σιγουριά στη διαχείριση των χρημάτων τους;

- a) Περιορισμένη πρόσβαση στις ψηφιακές υπηρεσίες χρημάτων.
- b) Στοχευμένες διαφημιστικές δραστηριότητες από νεαρή ηλικία.
- c) Έλλειψη ενδιαφέροντος για οικονομικά θέματα.
- d) Κυβερνητικές πολιτικές που περιορίζουν την οικονομική εκπαίδευση.

3. Ποιο από τα παρακάτω δεν αποτελεί θέμα των μονάδων του προγράμματος "Gut mit Geld";

- a) Καλά Θεμέλια για μια Καλύτερη Ζωή
- b) Καλές Μέθοδοι για Δημιουργία μιας Start-up
- c) Καλή Κατανάλωση για Περισσότερη Αυτοδιάθεση
- d) Καλή Προοπτική για Περισσότερη Ασφάλεια

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικός οργανισμός (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

5. Ποιες βασικές δεξιότητες στοχεύει να διδάξει το πρόγραμμα "Gut mit Geld" σε νέους ανθρώπους όπως η Πάουλα;

- a) Δεξιότητες διαχείρισης χρημάτων.
- b) Ψηφιακές δεξιότητες.
- c) Δεξιότητες προγραμματισμού υπολογιστών.
- d) Επικοινωνιακές δεξιότητες.

6. Τι θα μάθει η Πάουλα στις μονάδες του "Gut mit Geld";

- a) Πώς να ξεκινήσει μια επιτυχημένη επιχείρηση.
- b) Ρητορικές βασικές για μια επιτυχημένη ομιλία.
- c) Πώς να θέτει και να επιτυγχάνει οικονομικούς στόχους.
- d) Ανάπτυξη βασικών ψηφιακών δεξιοτήτων.

Αυτό το τεστ πολλαπλών επιλογών μπορεί να βοηθήσει στην κατανόηση της οικονομικής πορείας και των μαθημάτων που αποκομίστηκαν από τις εμπειρίες του.

* Σωστές απαντήσεις

1. B 2 B 3 B 4 A 5 C

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικού οργανισμού (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.

Βιβλιογραφία

1. Andrej Cupak & Pirmin Fessler & Maria Antoinette Silgoner & Elisabeth Ulbrich, 2018. "Financial literacy in Austria: a survey of recent research results," Monetary Policy & the Economy, Oesterreichische Nationalbank (Austrian Central Bank), issue Q1/18, pages 14-26.
2. Arbeiterkammer Wien. (n.d.). Umgang mit Geld in einer digitalen Welt. Retrieved from https://www.arbeiterkammer.at/ueberuns/zukunftsprogramm/zukunftsfonds/wien/Umgang_mit_Geld_in_einer_digitalen_Welt.html
3. Three Coins GmbH. (n.d.). Retrieved from <https://www.threecoins.org/>
4. Fessler P., Jelovsek M. und Silgoner M. (2020), Financial Literacy in Austria - focus on millennials, https://www.oenb.at/dam/jcr:d0e4d3c1-83a2-466d-8efe-6749fc075d9b/04_MOP_Q3_20_Financial-literacy-in-Austria.pdf
5. (OECD, 2021) A national financial literacy strategy for Austria <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/austria-financial-literacy-strategy.htm>

Με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι απόψεις και οι γνώμες που διατυπώνονται εκφράζουν αποκλειστικά τις απόψεις των συντακτών και δεν αντιπροσωπεύουν κατ'ανάγκη τις απόψεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εθνικός οργανισμός (NA). Η Ευρωπαϊκή Ένωση και ο Εθνικός οργανισμός (NA) δεν μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για τις εκφραζόμενες απόψεις.