

EK 18/2006

Η Σπουδαιότητα της Χρηματοοικονομικής Μόρφωσης

Η Χρηματοοικονομική επιμόρφωση γίνεται όλο και πιο σημαντική και κρίνεται ακόμα πιο επιτακτική ιδιαίτερα για αυτούς που δεν θεωρούνται επενδυτές. Γίνεται απαραίτητη και κρίνεται ουσιώδης για όλη την οικογένεια και για το κάθε νοικοκυριό που προσπαθεί να ισοζυγήσει τον οικογενειακό προϋπολογισμό, να αγοράσει στέγη, να χρηματοδοτήσει την μόρφωση των παιδιών του ή να διασφαλίσει μίαν άνετη συνταξιοδότηση.

Οι άνθρωποι ανέκαθεν ήταν επιφορτισμένοι για τη διαχείριση των οικονομικών τους πόρων, αλλά οι εποχές αλλάζουν, οι καταναλωτές πλέον δεν έχουν να διαλέξουν μόνο μεταξύ επιτοκίων δύο διαφορετικών δανείων ή αποταμιευτικών σχεδίων αλλά έχουν να διαλέξουν μεταξύ πολύπλοκων επενδυτικών σχεδίων για δανεισμό, αποταμίευση ή επένδυση με πολλές επιλογές που περικλείουν ποικιλία επενδυτικών κινδύνων.

Για να μπορέσει κάποιος να καταφέρει να αποταμιεύσει ή να επενδύσει, δεν πρέπει μόνο να είναι πολύ προσεκτικός στον τρόπο που ξοδεύει αλλά πρέπει να είναι ενημερωμένος και καλός διαχειριστής των οικονομικών του πόρων. Η χρηματοοικονομική επιμόρφωση είναι το μέσον για να μπορέσει κάποιος να αποκτήσει τις απαραίτητες γνώσεις και την ικανότητα ούτως ώστε να λαμβάνει σοβαρές και σωστές αποφάσεις για την διαχείριση των οικονομικών του πόρων.

Τα αποτελέσματα της έρευνας, που έγινε από τον Ο.Ο.Σ.Α. (OECD)¹ για να καθορισθεί το επίπεδο της χρηματοοικονομικής γνώσης σε διάφορες χώρες, είναι πολύ ανησυχητικά για δύο λόγους – οι καταναλωτές όχι μόνον δεν κατέχουν τις απαραίτητες χρηματοοικονομικές γνώσεις αλλά δυστυχώς πιστεύουν ότι γνωρίζουν περισσότερα από ότι στην πραγματικότητα. Από την έρευνα διαφάνηκε επίσης ότι ο υπέρμετρος δανεισμός και η αλόγιστη χρήση των πιστωτικών καρτών οδήγησε σχεδόν ένα στα δέκα νοικοκυριά στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής σε πτώχευση, ενώ στην Αυστρία αυξήθηκαν οι ιδιωτικές πτωχεύσεις κατά 11%, τα ίδια προβλήματα αντιμετωπίζουν όλες οι χώρες όπου η παραχώρηση πιστωτικών διευκολύνσεων είναι διαδεδομένη.

Οι στατιστικές πληροφορίες² για το Ηνωμένο Βασίλειο αναφέρουν μεταξύ άλλων ότι το μέσο χρέος του κάθε νοικοκυριού είναι £48,209 ενώ το μέσο χρέος για τον κάθε ενήλικα ανέρχεται σε £25,545. Η χρήση πιστωτικών καρτών ξεπέρασε κάθε προηγούμενο, για το πρώτο εξάμηνο του 2006 ξοδεύτηκαν πέραν των £150δισ, το έτος 2005 κυκλοφορούσαν πέραν των 141,6 εκατομμυρίων πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, αριθμός σχεδόν τριπλάσιος του πληθυσμού της χώρας. Επίσης, 14 εκατομμύρια ενήλικες, δηλαδή το 35% των ενηλίκων στη χώρα, βασίζονται στη χρήση του πιστωτικού ορίου των τρεχούμενων λογαριασμών τους, ενώ 3.5 εκατ. είναι σταθερά πέραν του ορίου του τρεχούμενου τους.

¹ Organisation for Economic Co-operation and Development

² <http://www.moneybasics.co.uk/resources/money-information.html>

Η χρηματοοικονομική επιμόρφωση είναι η πιο επικερδής επένδυση για τους καταναλωτές αλλά και για τους οργανισμούς που προσφέρουν χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Ο στόχος της επιμόρφωσης των καταναλωτών, ενήλικων και ανήλικων, είναι να εφοδιαστούν με τις απαραίτητες πληροφορίες, γνώσεις και ικανότητες για να μπορούν να αξιολογούν τις επιλογές και να επιλέγουν αυτές που είναι μέσα στα πλαίσια των δυνατοτήτων τους και ανταποκρίνονται στις ανάγκες προς εκπληρώσει των προσδοκιών τους.

Η χρηματοοικονομική εκπαίδευση είναι επίσης ουσιώδης επειδή θα βοηθήσει τους καταναλωτές ούτως ώστε να μην επιλέγουν συναλλαγές που τυχόν να είναι ζημιογόνες για αυτούς, θα μάθουν πως να αποφεύγουν τυχόν απάτες και επιπλέον θα γνωρίζουν πως θα εξασκήσουν τα δικαιώματά τους ως καταναλωτές.

Η χρηματοοικονομική γνώση θα ενδυναμώσει τους καταναλωτές για να γίνουν καλύτεροι αγοραστές επιτρέποντας τους να αγοράζουν προϊόντα και υπηρεσίες με χαμηλότερο κόστος, με αποτέλεσμα να βελτιώσει τον οικογενειακό προϋπολογισμό εξασφαλίζοντας μεγαλύτερη αγοραστική δυνατότητα και την ευκαιρία για να περισσότερη αποταμίευση και επένδυση.

Επιπρόσθετα, η χρηματοοικονομική και οικονομική γνώση, θα εξασφαλίσει στους καταναλωτές τα απαραίτητα εφόδια για να σχεδιάσουν τον προϋπολογισμό του νοικοκυριού τους, να προγραμματίσουν τα αποταμιευτικά τους σχέδια, να κουμαντάρουν τα χρέη τους και να λάβουν τις σωστές επενδυτικές αποφάσεις για την αφυπηρέτηση και τις σπουδές των παιδιών τους.

Για περισσότερες πληροφορίες για το πρόγραμμα επιμόρφωσης των επενδυτών μπορεί να απευθύνεστε στον ιστοχώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς <http://www.cysec.gov.cy>