

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Finanse przedsiębiorcy

Finanse dla sprytnych

dr Patrycja Kowalczyk-Rólczyńska

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

09 listopada 2015 r.

Organizatorzy



Finanse – definicja, rodzaje

Organizatorzy



- Finanse to procesy i operacje związane z gromadzeniem, podziałem i wydatkowaniem pieniędzy.
- Rozróżniamy m.in: **finanse przedsiębiorstw**, **finanse publiczne**, **finanse gospodarstw domowych**.



Decyzje finansowe gospodarstw domowych

Organizatorzy



- Decyzje dotyczące konsumpcji - jakie towary i usługi zakupić i ile pieniędzy na to przeznaczyć



Decyzje finansowe gospodarstw domowych

Organizatorzy



- Decyzje dotyczące oszczędności i inwestycji - ile pieniędzy przeznaczyć na oszczędności i w jaki sposób zaoszczędzone pieniądze zainwestować



oszczędzanie to rezygnacja z bieżącej konsumpcji na rzecz zwiększenia jej w przyszłości



inwestowanie to rezygnacja z bieżącej konsumpcji w celu powiększenia tych nieskonsumowanych pieniędzy i zamiany ich w kapitał, którego podstawowym celem jest przynoszenie zysku

Decyzje finansowe gospodarstw domowych

Organizatorzy



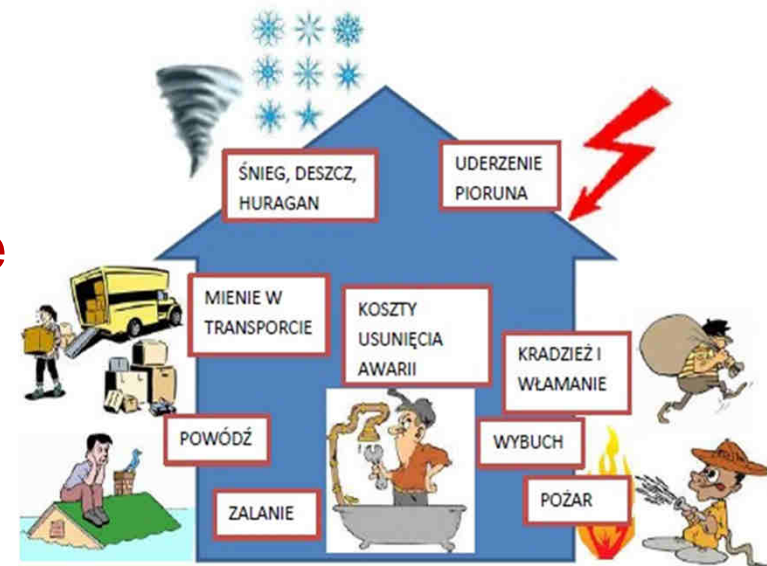
- Decyzje dotyczące źródeł finansowania - kiedy i w jaki sposób pozyskać obce pieniądze (np. z banku), aby zrealizować plany dotyczące konsumpcji i inwestycji



Decyzje finansowe gospodarstw domowych

- Decyzje dotyczące zarządzania ryzykiem – jakie rodzaje ryzyka gospodarstwo domowe decyduje się zatrzymać a jakie transferować na wyspecjalizowane instytucje np. zakłady ubezpieczeń

UWAGA !!! – z ryzykiem związane jest także inwestowanie !!!





Produkty oszczędnościowe

Organizatorzy



- Rachunki oszczędnościowe
- Lokaty terminowe
- Konta bankowe i subkonta
- Programy systematycznego oszczędzania oferowane przez instytucje rynku finansowego (np. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych)





Oprocentowanie

Organizatorzy



Oprocentowanie – wynagrodzenie, które przysługuje właścicielowi pieniędzy (kapitału) za ich użyczenie danemu podmiotowi na określony czas

Np. Wpłacamy do banku 2000 zł na 3 lata. Bank oferuje nam oprocentowanie 3% (w skali roku). Po 3 latach mamy 2185 zł.

Nasze wynagrodzenie (tzw. odsetki) to: 185 zł



Rodzaje inwestycji

Organizatorzy



- **tzw. tradycyjne:**
 - 1) bezpieczne np. lokaty bankowe, obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, fundusze pieniężne
 - 2) ryzykowne (spekulacyjne) np. akcje, fundusze akcyjne, waluty
- **tzw. alternatywne**, np. złoto, srebro, monety, dzieła sztuki, nieruchomości





Rodzaje inwestycji

Organizatorzy

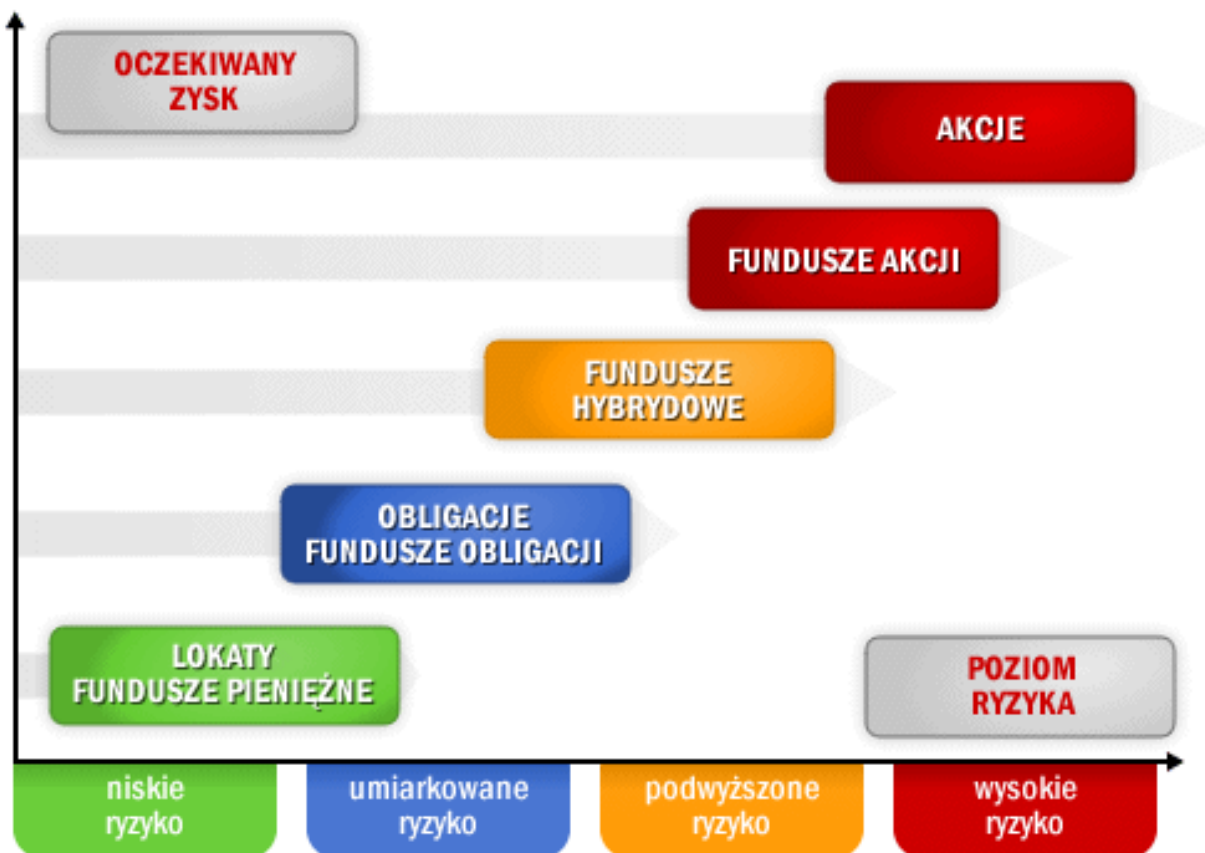


ale:
możemy także
inwestować we własny biznes,

w ludzkie umiejętności



Zysk a ryzyko



Zysk a ryzyko

Organizatorzy



- Z reguły im wyższy oczekiwany zysk, tym wyższe ryzyko
- Produkty bezpieczne charakteryzują się niższym ryzykiem, ale mniej na nich zarobimy
- Aby zrealizować sukces najczęściej musimy zaryzykować



Zadanie

- Każda grupa to jedno gospodarstwo domowe, które składa się z dwóch osób dorosłych oraz dwójki dzieci. Dochód każdego gospodarstwa to **5000 zł** miesięcznie.
- Wśród wydatków gospodarstwa domowego znajdują się:
 - opłaty za mieszkanie **800 zł** miesięcznie
 - wydatki na transport i łączność **500 zł** miesięcznie
 - wydatki na ubrania i żywność **1500 zł** miesięcznie
 - rozrywka (np. wyjście do kina, do teatru) **300 zł** miesięcznie
- Dodatkowo każde z dzieci w gospodarstwie domowym uczęszcza na dwa dodatkowe zajęcia (należy je określić i dołączyć do wydatków miesięcznych), każde z nich chce pojechać na wycieczkę szkolną (jedna za 5 miesięcy, jej koszt to **450 zł**, druga za 7 miesięcy, a jej koszt to **550 zł** – zapłacić za te wycieczki można w dowolnym momencie)
- Ponadto rodzina planuje wspólny wyjazd w czasie wakacji, który kosztuje w renomowanym biurze podróży **7000 zł** oraz przeprowadzenie małego remontu w domu dokładnie za dwa lata, na który potrzebne będzie **5500 zł**.



Zadanie c.d.

Organizatorzy



- Ustalić ile pieniędzy z domowego budżetu można zagospodarować na oszczędzanie lub inwestowanie (należy podjąć decyzję, czy na oszczędzanie lub inwestowanie przeznaczamy całość wolnych środków pieniężnych, czy też zostawiamy pewną ich część na nieprzewidziane sytuacje np. choroby dzieci)
- Ustalić w jaki sposób chcemy zebrać pieniądze na wycieczki szkolne, remont i wakacje (konta bankowe są niewiele oprocentowane, zatem w zasadzie tylko przechowujemy tam pieniądze)
- Podjąć decyzje jakim rodzajem oszczędności/inwestycji zainteresowane jest gospodarstwo domowe (bezpieczne, ryzykowne?)



Zadanie c.d.

Organizatorzy



- Jeżeli bezpiecznie to: na lokacie bankowej można zarobić 4% rocznie
- Jeżeli ryzykownie to: stopa zwrotu z inwestycji w akcje spółek giełdowych w kolejnych latach wynosi: 10%, -2%.
- Jeżeli istnieją jeszcze inne potrzeby gospodarstwa domowego, to należy je zdefiniować i uwzględnić w miesięcznych lub okresowych wydatkach (np. kurs językowy, prezenty świąteczne)



Dziękuję za uwagę 😊

Organizatorzy

