

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Finanse dla sprytnych

Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?

Albert Tomaszewski

Miasto Bełchatów

24 maja 2011 r.

Organizatorzy



Miasto Bełchatów

Partner strategiczny

NBP
Narodowy Bank Polski

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

PIENIĄDZ

Czym jest pieniądz?

Do czego służy?

BOGACTWO \neq PIENIĄDZ

Pieniądz to miernik bogactwa

Bogactwo może być gromadzone w różnych formach

np. akcje, obligacje, nieruchomości, metale szlachetne, sztuka,

JAK POMNAŻAĆ BOGACTWO?

- Konsumpcja
 - Oszczędzanie
 - Inwestowanie
 - *!Spekulacja!*
-

KONSUMPCJA, OSZCZĘDZANIE, INWESTYCJA CZY SPEKULACJA?

1. Zakup biletów lotniczych pół roku przed wyjazdem
 2. Opłacenie kursu językowego
 3. Kupienie akcji firmy, polecanej przez kolegę, który ma „informacje z pewnych źródeł”
 4. Zakup mieszkania na kredyt z nadzieją na jego sprzedaż z zyskiem za kilka miesięcy
 5. Odkładanie części dochodów i lokowanie ich w fundusz stabilnego wzrostu
 6. Wyprawa raz na tydzień do sąsiedniego miasta na duże zakupy spożywcze
-

JAK MAM OSZCZĘDZAĆ?

1. Rozsądne wydawanie pieniędzy
 2. Rezygnacja z części konsumpcji
 3. Ochrona posiadanego bogactwa
-

FORMY OSZCZĘDZANIA

- „Skarpeta”
 - Rachunek bankowy
 - Lokata bankowa – oprocentowanie stałe, zmienne, progresywne
 - Konto oszczędzające
 - Obligacje
-

CZYM JEST INWESTYCJA?

- **INWESTYCJA = OSZCZĘDZANIE + RYZYKO**
 - Aby inwestować potrzebujemy oszczędności
 - Nie ma pewnych inwestycji
-

FORMY INWESTYCJI

- Własne przedsiębiorstwo
 - Udziały w spółce
 - Akcje przedsiębiorstw
 - Fundusze inwestycyjne
 - Złoto, sztuka, nieruchomości, rozwój kompetencji
-

SPEKULACJA

- Bardzo wysokie ryzyko
 - Krótki okres
 - Duży zysk lub duża strata
 - Częste wykorzystanie kredytów
-

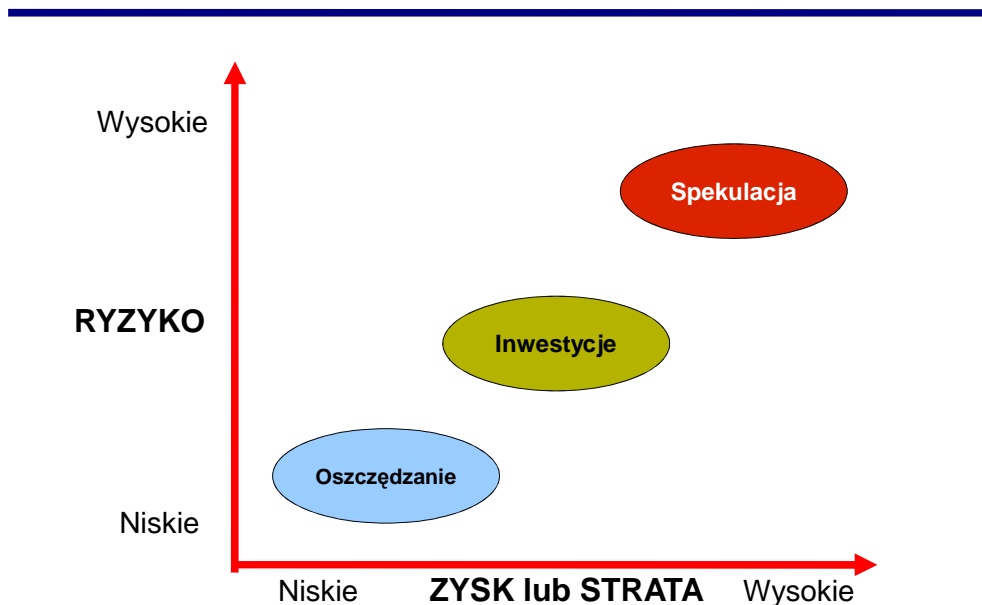
FORMY SPEKULACJI

- Akcje
 - Obligacje
 - Waluty
 - Złoto
 - Nieruchomości
 - Sztuka
 - Towary
 - i wiele innych
-

KONSUMPCJA, OSZCZĘDZANIE, INWESTYCJA CZY SPEKULACJA?

1. Zakup biletów lotniczych pół roku przed wyjazdem
 2. Opłacenie kursu językowego
 3. Kupienie akcji firmy, polecanej przez kolegę, który ma „informacje z pewnych źródeł”
 4. Zakup mieszkania na kredyt z nadzieją na jego sprzedaż z zyskiem za kilka miesięcy
 5. Odkładanie części dochodów i lokowanie ich w fundusz stabilnego wzrostu
 6. Wyprawa raz na tydzień do dużego sklepu na duże zakupy spożywcze
-

RYZIKO



„Nie wszystkie jajka w jednym koszyku”

Roztropny inwestor

- unika nadmiernego ryzyka
- dzieli posiadane pieniądze między różne formy inwestycji
 - część w bezpieczne formy (np. lokata, obligacje)
 - część w ryzykowne formy (np. akcje)
 - mniejszą część w bardzo ryzykowne formy (inwestycje w młode przedsiębiorstwa, waluty)

Jak zainwestować 5000 zł?

Jak postąpi:

- Typ oszczędny?
 - Typ inwestora?
 - Typ spekulanta?
-

Czy to był dobry interes?

- W 1624 r. Indianie sprzedali Holendrom wyspę Manhattan za skrzynię szklanych paciorków



Marne procenty?

Skrzynia paciorków = 60 guldenów

60 guldenów = ok. dzisiejszych 1000 dolarów

Minęło: 2009 – 1624 = 385 lat

Gdybyśmy włożyli na **lokate 5%** 1000 USD na 385 lat, otrzymalibyśmy:

$1000 \text{ USD} \times (1,05)^{385} = 143\,840\,154\,850 \text{ USD}$

POTĘGA PROCENTU SKŁADANEGO

Wkład **5 000 zł** za kilka lat

	5%	8%	10%	15%
1 rok	5 250 zł	5 400 zł	5 500 zł	5 750 zł
5 lat	6 381 zł	7 347 zł	8 053 zł	10 057 zł
10 lat	8 144 zł	10 795 zł	12 969 zł	20 228 zł
25 lat	16 932 zł	34 242 zł	54 174 zł	164 595 zł
40 lat	35 200 zł	108 623 zł	226 296 zł	1 339 318 zł

CO DLA SPRYTNYCH?

- SPEKULACJA

- Konieczność ciągłego śledzenia zmian cen
- Poszukiwanie okazji krótkookresowych

- INWESTYCJE

- Sprawdzanie sensowności inwestycji – finanse, plany, strategia, pozycja na rynku firmy
- Poszukiwanie dobrych firm

+ OSZCZĘDZANIE

+Dobra stopa procentowa

+Systematyczność
