

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Finanse dla sprytnych

Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?

Łukasz Szewczyk

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach

4 kwietnia 2016

Organizatorzy



*„Pieniądz to nie wszystko ale
wszystko bez pieniądza to nic.”*

Przysłowie polskie



Czy pieniądź jest
nam potrzebny?

Jak wyglądałby świat
bez pieniądza?



Funkcje pieniądza

- **Miernik wartości**- *mierzy wartość dóbr i usług*
- **Środek wymiany**- *umożliwia dokonywanie transakcji kupna- sprzedaży*
- **Środek gromadzenia wartości (tezauryzacji)**- *można go wykorzystać do nabywania dóbr i usług w przyszłości*

Historia pieniądza



Pieniądz towarowy



Pieniądz kruszcowy

Pieniądz metalowy



Pieniądz papierowy



Pieniądz bezgotówkowy



Pojęcie finansów

Gromadzenie i wydatkowanie środków pieniężnych

Można wyróżnić:

- Finanse gospodarstw domowych
 - Finanse przedsiębiorstw
 - Finanse publiczne (państwa)

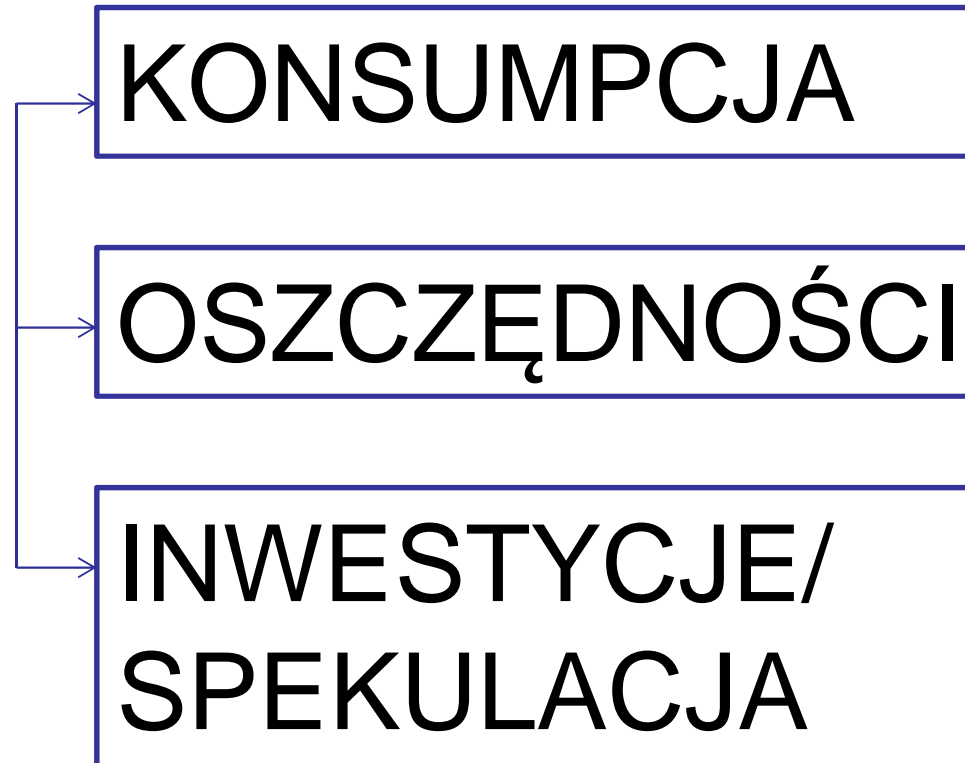


Budżet- plan dochodów i wydatków

Co można zrobić z pieniędzmi?



Co można zrobić z pieniędzmi?



Konsumpcja

nabywanie dóbr i usług w celu
zaspokojenia potrzeb



- Dobra podstawowe
- Dobra luksusowe

Oszczędzanie

rezygnacja z bieżącej konsumpcji
na rzecz konsumpcji w
przyszłości



Formy oszczędzania

**Świnka
skarbonka/
skarpeta**

**Rachunek
oszczędnościowy**

Lokata

**Obligacje
skarbowe**

Oprocentowanie

Cena jaka przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udostępnienia go innym na określony czas. Cena ta jest wyrażona jako procent i podawana jest najczęściej w stosunku rocznym.



Oprocentowanie- przykład

Wpłacamy **10 000 zł** na lokatę oprocentowaną **4%** w skali roku. Po roku wartość lokaty wynosi **10 400 zł**. (odsetki naliczane raz w roku)

Jeśli odsetki są naliczane co miesiąc to wartość lokaty wyniesie **10 407 zł**

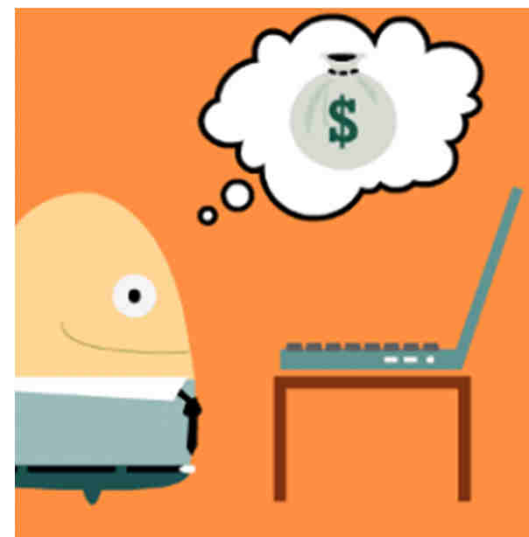


Inwestowanie

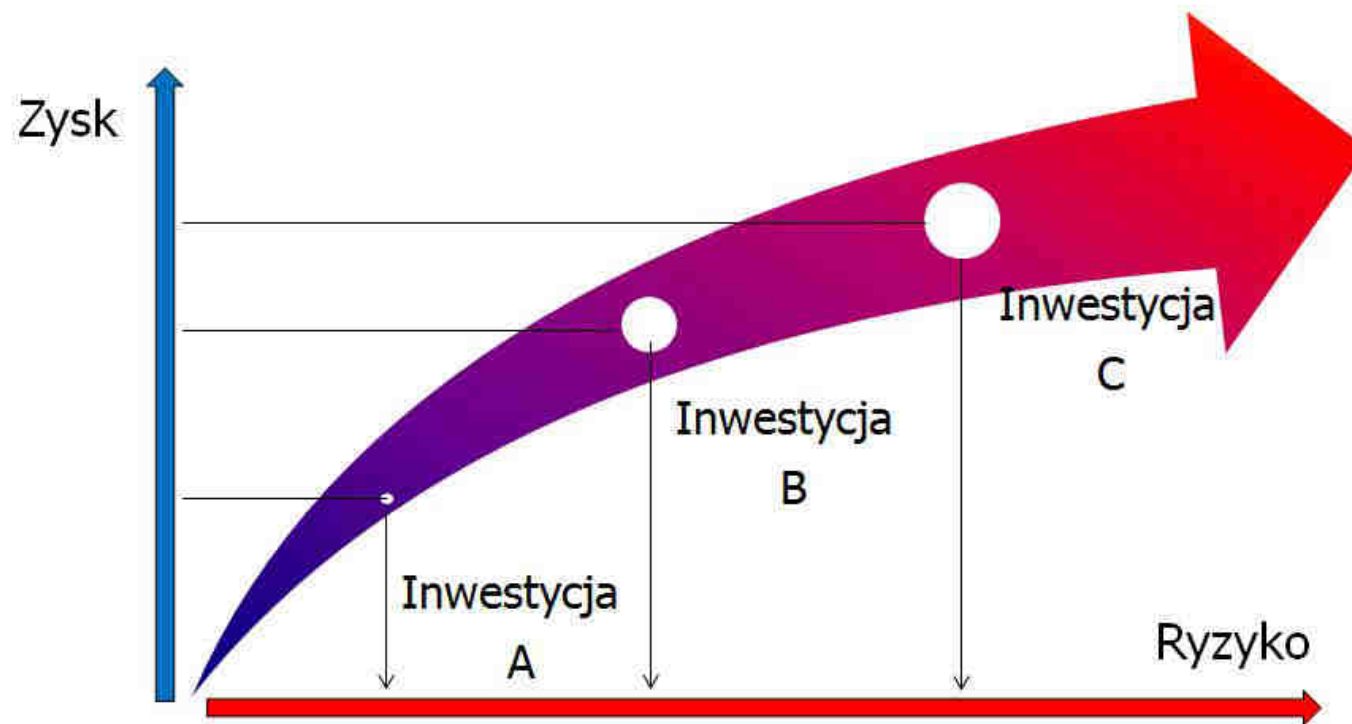
bieżące zaangażowanie środków
pieniężnych w celu późniejszego
uzyskania korzyści (zysków)

Cechy inwestowania:

- wyrzeczenie,
- upływ czasu,
- ryzyko.



INWESTYCJE- ZYSK- RYZYKO



Formy inwestowania



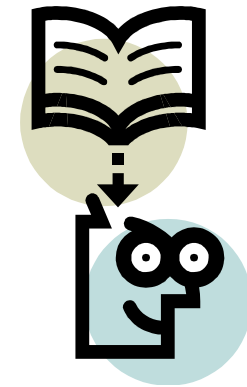
Akcje

Metale szlachetne, dzieła sztuki, zegarki, komiksy



Własna firma

Inwestycja w siebie



2 miliony dolarów za komiks



- wydany w 1938r.
- pierwotnie kosztował 10 centów
- sprzedany w 2011r. za ponad 2 mln dolarów

Obraz o wartości 162 mln dolarów



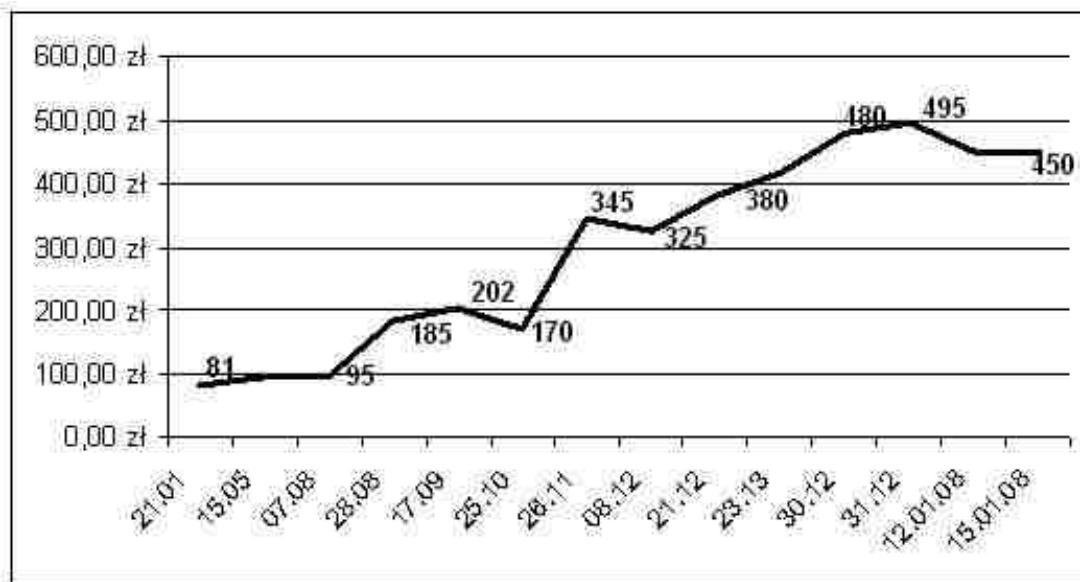
Nr 5, Jackson Pollock (1948)

Spekulacja

Przeprowadzanie ryzykownych transakcji
w celu osiągnięcia wysokiego zysku w
krótkim czasie



Spekulacja- przykład

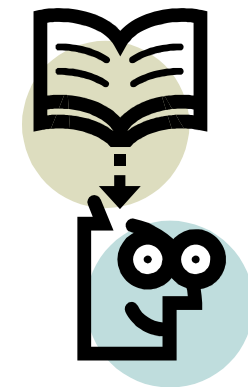


Wiedza finansowa

Jak właściwie konstruować budżet?

Co jest istotne przy podejmowaniu decyzji o oszczędzaniu/ inwestowaniu?

- forma oszczędzania/inwestowania
- czas
- ryzyko
- zysk



Warsztat- zarządzanie finansami gospodarstwa domowego

Zadaniem jest budowa budżetu gospodarstwa domowego
(w skali miesięcznej)

Założenia:

- Rodzina składa się z 4 osób (2 dorosłe i 2 dzieci w różnym wieku),
- Dochód rodziny wynosi 6 000 zł miesięcznie

Warsztat- zarządzanie finansami gospodarstwa domowego

Polecenie:

- Określić źródła dochodów rodziny,
- Zaplanować wydatki konsumpcyjne (podstawowe i luksusowe)
- Przedstawić propozycję ulokowania wolnych środków (formy oszczędności i inwestycji)
- *Jeśli wydatki będą większe od dochodów, zastanowić się jak pokryć niedobór w budżecie*