

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Temat spotkania: **Finanse dla sprytnych**
Dlaczego inteligencja finansowa
popłaca?

Prowadzący: dr Anna Miarecka

Wyższa Szkoła Informatyki i Zarządzania w Rzeszowie
28 maj 2015 r.

Organizatorzy



7 najważniejszych umiejętności pieniężnych

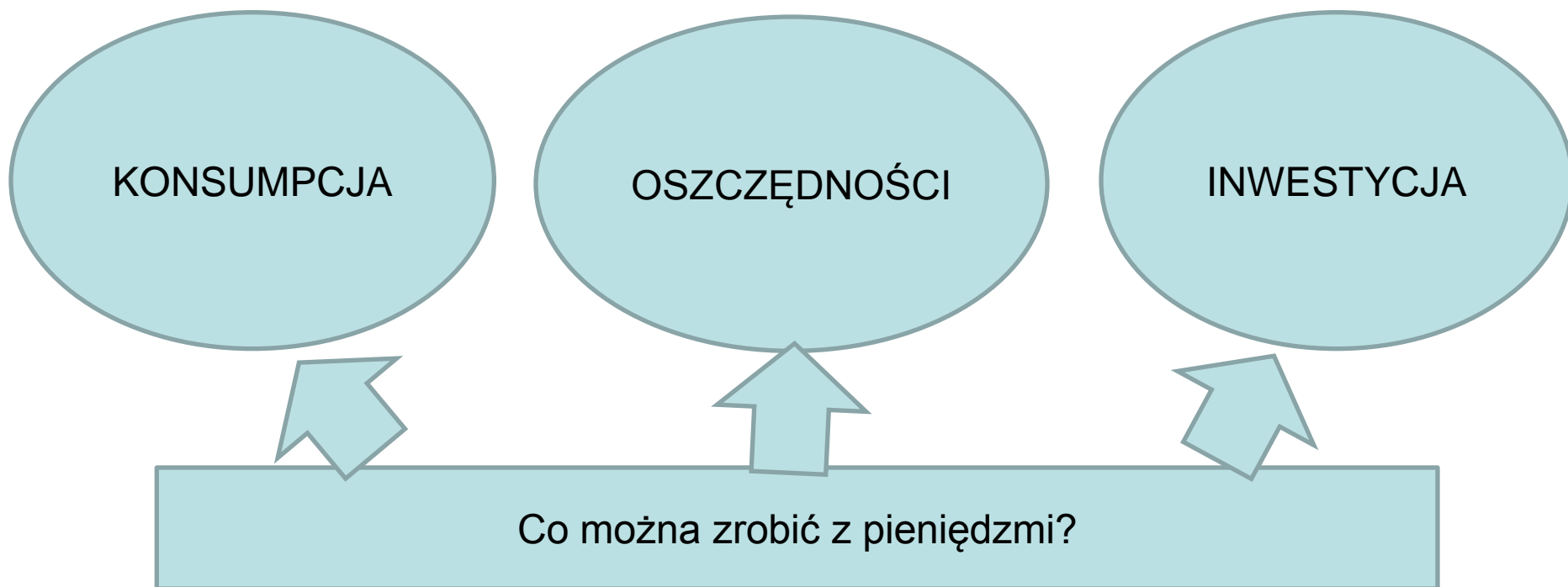


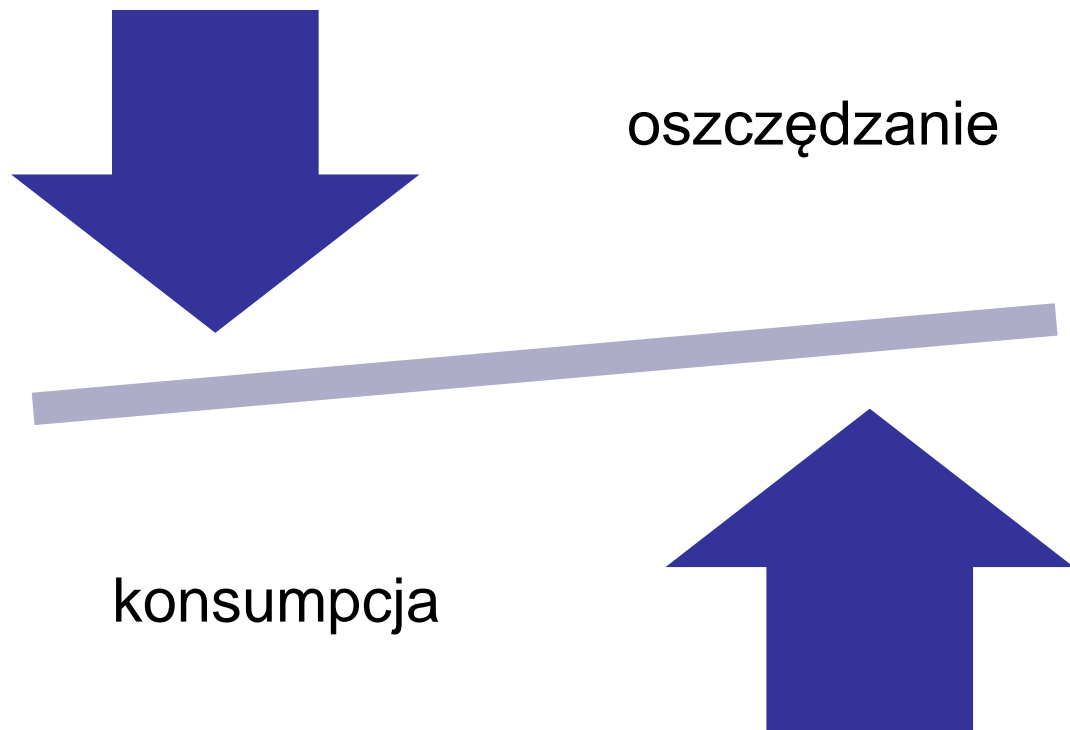
Zagadka

- Daję ci 100 zł.
- Jaki masz plan – co zrobić z tą sumą?
- Odpowiedź: to zależy...



Decyzje konsumenta





Kluczem do planowania finansowego jest zarządzanie przepływem gotówki.

Oszczędzać- co to znaczy:

1. Płacić mniej za zakupy
2. Uzyskiwać nadwyżkę

Co pomyśli młody finansista?

„Skarbonka”

Jeśli posiadam konto w banku- lokata, konto oszczędzające

Zainwestuję w hobby i na tym zarobię😊

Papiery wartościowe

- Akcje
- Obligacje

Inne: np. zakup/sprzedaż walut,

Zysk a ryzyko

- **Skarbonka** – 0 ryzyko, 0 zysku
- **Lokata bankowa** – niskie ryzyko, niski zysk
- **Hobby** - ryzyko?zysk?....
- **Obligacje** – ryzyko niskie, zysk średni
- **Akcje** – ryzyko wysokie, zysk wysoki



Wiedza finansowa

Co jest ważne przy podejmowaniu decyzji o wydawaniu pieniędzy?

1. Forma oszczędzania/inwestycji
2. Ryzyko
3. Czas
4. Zysk

ZAPAMIĘTAJ!

WARTOŚĆ PIENIĄDZA ZMIENIA SIĘ W CZASIE!

Określona kwota obecnie ma wyższą wartość niż ta sama kwota w przyszłości, niezależnie od zmian cen



Magia % składanego czyli sztuka gromadzenia pieniędzy

Nasza inwestycja 100 zł

Lokata – zakładamy 9% w skali roku

Wartość inwestycji:

Po 1 roku 109,00 zł

Po 2 roku 118,81 zł

Po 12 latach 62 950,00zł

Odsetki złożone to tzw. procent składany, który uwzględnia powiększanie pierwotnej sumy kapitału o odsetki.

Kupno/sprzedaż walut

Nasza inwestycja 100 zł

- Euro:(= 4 zł) = 25 euro

**Zadanie: chcemy zarobić na inwestycji 50 zł –
czyli wartość inwestycji = 150 zł**

Euro musiałyby wynieść 6 zł

Kiedy to się stanie?

Matematyka jest prosta!

Czy realne jest osiągnięcie zakładanego zysku?



Jeżeli kupilibyśmy
walutę 02.03.2015 przy
kursie 4,15
Za 100 zł = 24 euro

Czy zarobilibyśmy w danym okresie?

Nie ponieważ kurs euro
do 28 maja 2015 nie
przewyższył kursu z dnia
02.03.2015

Korepetycje

- Co młodzież dzisiaj robi w wolnym czasie?



Jak można efektywnie wykorzystać czas wolny?

Wolny czas posiada tzw. Koszt alternatywny.

Można bardzo różnie go wykorzystać- możesz oglądać telewizję, iść na basen itp.

Możesz też zarabiać: np. udzielając korepetycji z matematyki

Popyt jest wysoki, stawkę za godz. ustalasz indywidualnie

Miesięcznie w wolnym czasie możesz zarobić: od 2000-3000zł/ miesiąc

Własna firma

www.youtube.pl

- Ile Wardęga zarobił na filmie z psem-pająkiem?
- Filmik obejrzało 55 mln internautów

Na portalu youtube zarobił od 50 do 300 tys. zł.
Na portal SocialBlade szacuje miesięczne zarobki kanału Wardęgi na poziomie od 19,4 tys. do 155,4 tys. dol.

Jaki koszty poniósł Wardęga w tym biznesie:

- Koszt nagrania filmu, koszt ubrania pająka i czas ...

Dług – dobry/zły?

ZŁY

Marzysz o zakupie
samochodu
50 000 PLN

Konsumpcja
bieżąca

DOBRY

Marzysz o bardzo
dobrym
wykształceniu
50 000 PLN

Długoterminowa
inwestycja

ZAPAMIĘTAJ: CO FINANSUJESZ? W JAKIM HORYZONCIE CZASU?
JAKIE KORZYSCI przyniesie inwestycja?

Dług – to koszt kapitału

W ulubionym banku pożyczasz 50 000 zł na wymarzony cel (spłata w okresie 5 lat)

Bank określił warunki:

- odsetki 6%
- jednorazowa prowizja 2,5%
- jednorazowa prowizja za rozpatrzenie wniosku 1,5%

Mała wysokość prowizji nie świadczy o tym, że poniesiemy małe koszty już na starcie:

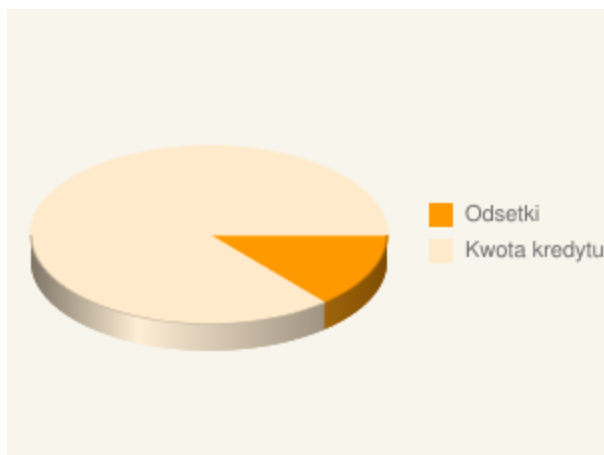
Prowizje wyniosą $1250 + 750 = 2000,00$ zł

A odsetki i całkowity koszt pożyczki?.....



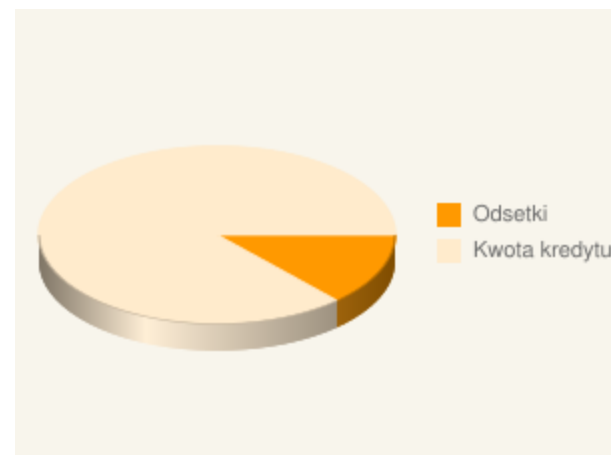
Porównajmy sposób spłaty pożyczki-to zależy często od nas

Raty stałe



Koszt kredytu: 57 998,40 PLN
Odsetki: 7 998,40 PLN

Raty malejące



Koszt kredytu: 57 625,00 PLN
Odsetki: 7 625,00 PLN

Kilka słów o spekulacji

Kupno i sprzedaż z zyskiem aktywów finansowych, towarów często w krótkim okresie.

Cechy spekulacji:

- Niepewność,

Przedmiot spekulacji:

- dobra materialne,
- nieruchomości,
- papiery wartościowe.

Niepewność dotyczy kształtowania się cen aktywów finansowych, towarów w okresie od zawarcia transakcji do terminu realizacji.

Spekulacja na rynku walut

Rodzaje spekulacji:

1. Zakup waluty gdy kurs jest niski a sprzedaż gdy kurs rośnie (np. obecnie euro)
2. Na rynku Forex- możemy grać także na spadek kursu ale i na wzrost kursu

Główna zasada: kupić tanio sprzedać drogo

Przydatna jest wiedza nt. gospodarki, otoczenia makroekonomicznego. Np. na kurs walutowy wpływa sytuacja polityczna, ekonomiczna w strefie euro itp..

Zakończenie

Co robią milionerzy wydając pieniądze?

1. Planują zakup.
2. Negocjują rabaty.
3. Biorą rachunki.
4. Kontrolują rachunki.
5. Porównują ceny.
6. Archiwują rachunki.
7. Korygują stan salda bankowego.

Droga do bogactwa – jeśli go pragniesz – jest
równie prosta, jak droga na rynek
Zależy głównie od dwóch rzeczy:
pracowitości i oszczędności(...)
B. Franklin

Dziękuję za uwagę
Dr Anna Miarecka
*Młodzieżowa Akademia
Menedżerska*



Warsztat:

Wygrywasz w Lotto 1 mln zł

Ułóż plan finansowy kapitału.

Staraj się stworzyć portfel (kilka form inwestycji np. nieruchomości, lokata bankowa, akcje, obligacje, złoto,)- uszereguj rodzaje inwestycji wg ważności. Oceń ryzyko.