

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy

FINANSE DLA SPRYTNYCH

Albert Tomaszewski



Szkoła Główna Handlowa w Warszawie
21 października 2014 r.

Organizatorzy



Pieniądz to tylko miernik bogactwa

- Bogactwo może być gromadzone w różnych formach
- np. akcje, obligacje, nieruchomości, metale szlachetne, sztuka,



Co można robić z majątkiem



Konsumpcja



Oszczędzanie

Inwestowanie



Spekulacja



Konsumpcja, oszczędzanie, inwestycja czy spekulacja?

- Zakup biletów lotniczych kilka miesięcy przed wyjazdem
- Opłacenie kursu językowego
- Kupienie akcji firmy, polecanej przez kolegę, który ma „informacje z sprawdzonych źródeł”
- Zakup mieszkania na kredyt z nadzieją na jego sprzedaż z zyskiem za kilka miesięcy
- Odkładanie części dochodów i lokowanie ich na fundusz stabilnego wzrostu

JAK OSZCZĘDZAĆ?

- Rozsądne wydawanie pieniędzy
- Rezygnacja z części konsumpcji
- Ochrona posiadanego bogactwa



Rozsądne wydawanie pieniędzy

- Utrzymanie tego samego poziomu konsumpcji, przy mniejszych wydatkach
- Poszukiwanie:
 - tańszych sprzedawców
 - tańszych odpowiedników
- bez utraty jakości



Rezygnacja z części konsumpcji

Pytania, które warto sobie zadać:

- Dlaczego chce kupić ten produkt?
- Czy rzeczywiście go potrzebuję?
- Czy tę samą potrzebę można zaspokoić w inny sposób?
- Co mógłbym mieć, gdybym te same pieniądze przeznaczył na coś innego?



Ochrona posiadanego bogactwa

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



Czym są odsetki



UWAGA: BANKI PODAJĄ OPROCENTOWANIE W SKALI ROCZNEJ!

PROCENT PROSTY

- $\text{Kapitał końcowy} = \text{kapitał początkowy} \times (1 + \text{stopa \%})$
- Odsetki dopisywane jeden raz, na koniec okresu

Czym jest inwestycja?

- **INWESTYCJA = OSZCZĘDZANIE + RYZYKO**



- Aby inwestować potrzebujemy oszczędności
- Nie ma pewnych inwestycji

FORMY INWESTYCJI

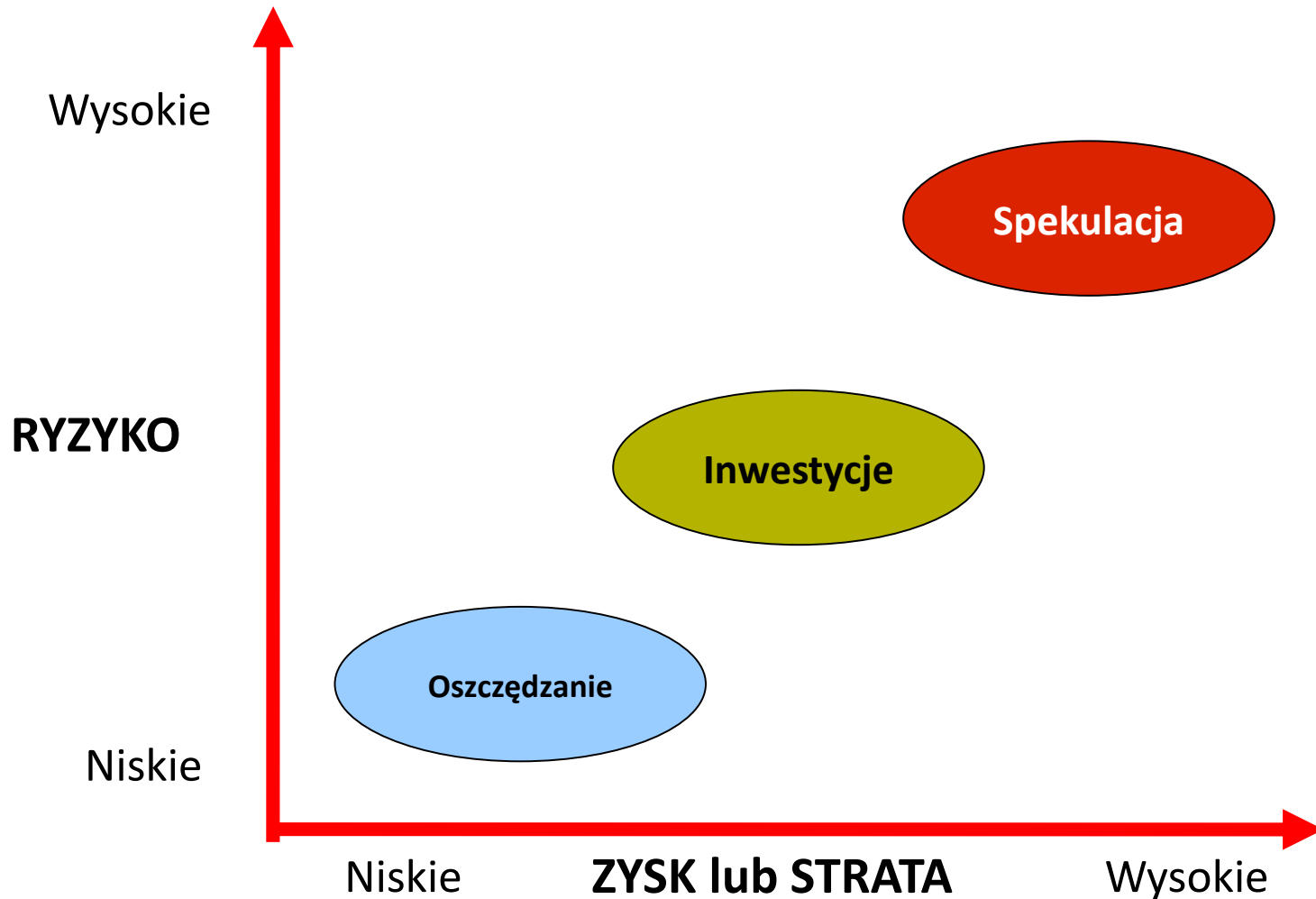
- Własne przedsiębiorstwo
 - Udziały w spółce
 - Akcje przedsiębiorstw
 - Fundusze inwestycyjne
-
- Złoto, sztuka, nieruchomości, rozwój kompetencji

SPEKULACJA



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

RYZYSKO



Warsztaty w grupach

- Przygotować po jednym przykładzie:
 - Inwestycji
 - Spekulacji
 - I pokazać różnice między nimi
- Przedstawić jeden sposób na oszczędzanie i obliczyć ile można w ten sposób zaoszczędzić

PROCENT SKŁADANY

- $\text{Kapitał końcowy} = \text{kapitał początkowy} \times (1 + \text{stopa \%})^{\text{okres}}$
- Na koniec każdego okresu odsetki dopisywane są do kapitału, dlatego w następnym okresie odsetki są naliczane również od nich

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

Zadanie dodatkowe

- kupno Manhattanu

- W 1624 r. Indianie sprzedali Holendrom wyspę Manhattan za skrzynię szklanych paciorków o równowartości 60 holenderskich guldenów. Historycy ustalili, że odpowiadałoby to mniej więcej wartości 1000 dolarów. Kto zrobił lepszy interes na transakcji? Przedstawcie argumentów opierając się również na wyliczeniach wykorzystywanych w matematyce finansowej.

