

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



## SMART finanse

Monika Walicka

Organizatorzy

**Politechnika Białostocka**  
**Wydział Inżynierii Zarządzania**  
 Data: 05.11.2022 r.



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

1

## Co to są finanse?



**Finanse** – stosunki ekonomiczne polegające na gromadzeniu, podziale i wydatkowaniu zasobów pieniężnych.

**Finanse rodziny a finanse firmy?**



To zdjęcie, autor: Nieznany autor, licencja: CC BY-NC-ND

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

2

## Dlaczego finanse?



1. Pomaga w zarządzaniu własnymi zasobami
2. Wiedza jest niezbędna w świecie biznesu
3. Sposób na karierę zawodową
4. Wiedza przekłada się na świadome wybory
5. Fascynujący obszar rozwoju intelektualnego

Inwestowanie

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY
WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

3

## Kim jest tajemniczy inwestor?





inwestuje wolne czasowo środki finansowe w przedsięwzięcia mogące przynieść zysk

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY
WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

4

## Czy inwestor jest sprytny ?



**SMART = sprytny**

Budując portfel inwestycyjny musisz wiedzieć **jaki cele chcesz osiągnąć**.  
**Cel powinien być:**

<b>S</b>	Specyficzny - dlaczego inwestujesz? chcesz osiągnąć? im cele bardziej szczegółowe tym sukces łatwiejszy do osiągnięcia
<b>M</b>	Mierzalny - ciągle monitorujesz wartość portfela, bo na rynku co chwilę pojawiają się nowe informacje!
<b>A</b>	AKCJA! Wybierasz aktywa do portfela inwestycyjnego – jest to najważniejsza część w procesie budowy portfela.
<b>R</b>	Realistyczny – dostosuj poziom do swoich umiejętności, najpierw rozgrzewka, potem treningi, na końcu maraton!
<b>T</b>	Związany z terminem – na jak długo decydujesz się inwestować?

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

5

## Portfel inwestycyjny



**„Nie wkładaj wszystkich jajek do jednego koszyka”**

Co wpływa na budowę portfela inwestycyjnego?

- Sytuacja majątkowa i zawodowa
- Doświadczenie i wykształcenie
- Wiek
- Poziom akceptacji ryzyka.

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

6

## Gra inwestycyjna - SMART FINANSE



### Zasady:

1. Utwórz zespół i wybierz lidera – tworzymy 10 firm
2. Masz 1 mln do zainwestowania, budujesz portfel inwestycyjny
3. Wybierz rodzaj inwestycji – masz do wyboru 10, możesz ułożyć je dowolnie, robiąc tego portfel, możesz kupić maksymalnie 3 pozycje z jednego rodzaju
4. Zasoby są ograniczone – tak działa rynek!
5. Negocjujesz z uczestnikami rynku
6. Inwestujesz na 10 lat
7. W trakcie 10 lat czekają Cię zmiany na rynku (COVID, wojna)
8. Wygrywa zespół który rozmnożył swój Milion