

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcý



## Finanse dla sprytnych

dr Izabela Stalończyk

**Politechnika Białostocka**  
**Wydział Inżynierii Zarządzania**  
 7 kwietnia 2021 r.

Organizatorzy



EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

1

## Plan spotkania



1. Operacje finansowe w przeszłości
2. Pieniądz – do czego jest nam potrzebny?
3. Sprytni w finansach – co to znaczy i jak to zrobić
4. Inwestycje

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

2

## Operacje finansowe w przeszłości



**Płacidło** – pierwszy środek płatniczy

O wartości użytkowej - siekierki, pręty żelaza, sól, futra, skóry

Pozbawione wartości użytkowej – muszle, bryłki kruszców, niewielkie kawałki płótna.

**Nazywano to wymianą barterową**

## Operacje finansowe w przeszłości



Płacidła w wybranych krajach:

Rzym - bydło

Mongolia – maty plecione ze słomy

Egipt – zboże

Chiny – jedwab i muszle

Etiopia – pieprz

Islandia – suszone ryby

Rosja – głowy wiewiórek, skóry kun i wiewiórek

Polska – sól, skóry wiewiórek i kun, bursztyn, żelazne pręty

Czy taka wymiana barterowa była wygodna?

## Operacje finansowe w przeszłości



Kruszec – grudki srebra, miedzi i brązu



Monety – pierwsze powstały na terenie dzisiejszej Turcji  
(lidyjski szekel)

Kwity depozytowe

Banknoty – w Chinach

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

5

## Operacje finansowe w przeszłości



Kupcy – pierwsi bankierzy, bogacili się na wymianie handlowej, poszerzali kontakty handlowe

Świątynie – pełniły rolę archiwów kupieckich,, tam trafiały operacje zapisane na **glinianych tabliczkach**. Świątynie udzielały pożyczek kupcom wystawiając weksle, które można było zrealizować tylko w innej świątyni

W średniowieczu powstały pierwsze domy bankowe prowadzone przez rody kupieckie.

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

6

## Pieniądz - do czego jest nam potrzebny



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

7

## Sprytni w finansach - co to oznacza?



1. Zawsze mam pieniądze
2. Kontroluję swoje wydatki
3. Pomyślę trzy razy zanim coś kupię – nie działam pod wpływem emocji
4. Nie wydaję wszystkich pieniędzy – zawsze zostawiam pewną kwotę
5. Systematycznie oszczędzam

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

8

## Sprytni w finansach = dobre planowanie



*Budżet to mówienie Twoim pieniądzom dokąd mają iść, zamiast zastanawiania się dokąd one same sobie poszły”, Dave Ramsey*

**Od czego zacząć?**

**Określ swoje dochody**

**Zbieraj paragony**

**Pogrupuj wydatki**

**Systematycznie zapisuj wydatki do każdej z grup**

**Analizuj swoje zakupy i planuj kolejne**

## Sprytni w finansach = dobre planowanie



**Główny cel prowadzenia budżetu  
wypracowanie oszczędności**

Co mogę zrobić z oszczędnościami?  
zainwestować - zaplanuj swoje inwestycje

## Inwestycje



**Inwestycje**  
**Akcje, obligacje, nieruchomości, waluty obce,**  
**lokaty, giełda papierów wartościowych, własna**  
**firma**

**Inwestycja w siebie !**

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

11

## Inwestycje



Jak rozsądnie i efektywnie inwestować?



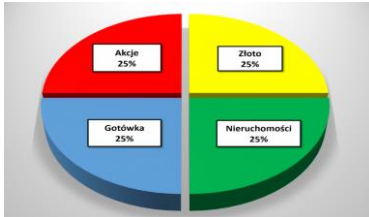
Stwórz portfel  
 inwestycyjny

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIĘCY.PL

12

## Inwestycje



### Portfele inwestycyjne

Akcji – grupują akcje spółek

Bezpieczne – lokaty terminowe, obligacje, bony skarbowe

Zrównoważone – akcje, obligacje

Aktywnej alokacji

## Inwestycje



Inwestujemy po to aby pomnożyć swój majątek.

Czy inwestycje zawsze przynoszą zysk?

Na inwestycjach można stracić lub zyskać – im wyższe ryzyko, tym wyższy zysk.

Jeżeli ktoś oferuje Ci wysoki zysk zachowaj czujność

## Zadanie

---



Jak możesz pomóc oszczędzać w domu? Napisz 6 przykładów które możesz zrealizować.

Dostałeś 1 milion złotych  
Zaplanuj inwestycję tych pieniędzy. Stwórz własny portfel inwestycyjny, nie zapomnij o inwestycji w siebie.