FINANSE – RYNKOWY SYSTEM FINANSOWY

Student powinien znać i rozumieć następujące kwestie:

1. Co to jest rynkowy system finansów?
2. Jakie podmioty wchodzą w skład rynkowego sektora finansów?
3. Jakie są cele działania i rola poszczególnych instytucji finansowych działających w ramach rynkowego sektora finansów?
4. Ogólne zasady korzystania z kredytów/pożyczek
5. Podstawowe rodzaje ubezpieczeń
6. Ogólne zasady korzystania z usług domów maklerskich
7. Rodzaje funduszy inwestycyjnych
8. Podstawowe uwarunkowania funkcjonowania instytucji parabankowych (np. firm pożyczkowych)
9. Jaką rolę pełnią instytucje finansowe wspierające funkcjonowanie rynkowego sektora finansowego (np. KNF, KDPW, BFG, UFG)

Proszę o zapoznanie się z Załącznikiem nr 1

Zadanie 1

Przypisz wymienione poniżej elementy do jednej z czterech kategorii rynkowego systemu finansowego (instrumenty finansowe, rynek finansowy, instytucje finansowe, reguły).

|  |  |
| --- | --- |
| Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 o Narodowym Banku Polskim |  |
| Kontrakt futures |  |
| Bank Światowy |  |
| Akcja |  |
| Rynek walutowy |  |
| Giełda Papierów Wartościowych S.A. |  |
| Rynek pieniężny |  |
| Regulamin giełdy |  |
| Opcja walutowa |  |
| Dom maklerski |  |

Zadanie 2

Spróbuj określić z jakich instytucji finansowych należących do rynkowego sektora finansowego prawdopodobnie korzysta lub korzystać może rodzina Zyskownych. Jakie potrzeby leżą u podstaw tych relacji? Przy pomocy jakich instrumentów/usług owe potrzeby rodziny Zyskownych są zaspokajane przez zidentyfikowane instytucje?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Potrzeba | Instytucje wspierające potrzebę | Instrumenty / usługi |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Zadanie 3

Co powinni zrobić w tej sytuacji, kto pokryje szkodę w uszkodzonych samochodach?

Jak zmieniłaby się sytuacja Państwa Zyskownych, gdyby do wypadku doszło, gdy syn Państwa Zyskownych wracał od kolegów po okraszonym alkoholem świętowaniu zdanego egzaminu?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Uczestnik | Szkoda | Ubezpieczenie, z którego zostanie pokryta szkoda |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Zadanie 4

Czym się różni pożyczka od kredytu?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kryterium | Kredyt | Pożyczka |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Zadanie 5

Jak zacząć inwestować na giełdzie?

|  |
| --- |
|  |

Zadanie 6

Proszę określić elementy składające się na całościowy koszt kredytu/pożyczki … i nie myśleć o jedzeniu ;-). Do jakich instytucji zwróci się Julian? Jakie są przyczyny ich popularności?

|  |
| --- |
|  |

Zadanie 7

Uzupełnij Tabelę na podstawie informacji zawartych w Załączniku 1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Emitowane instrumenty** |  |  |
| **UCZESTNICY**  **Liczba ograniczona/nieograniczona** |  |  |
| **Płynność aktywów, w które inwestują**  **MNIEJSZA/WIĘKSZA** |  |  |
| **PRZYSTĄPIENIE** |  |  |
| **Papier wartościowy TAK/NIE** |  |  |

Zadanie 8

Zyskowny spotkał się ze szwagrem, który od 3 lat inwestuje na rynku funduszy inwestycyjnych (zainwestował po 2000 zł we wszystkie rodzaje funduszy). Jakie rodzaje funduszy posiada szwagier? Na których zrealizował najwyższą stopę zwrotu w okresie posiadania, a na których najniższą? W tym samym czasie Zyskowny na swoich akcjach zyskał tyle co WIG czyli 15,94%. Jaką stopę zwrotu z inwestycji zrealizował szwagier (liczoną jako średnia arytmetyczna) ?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Rodzaj funduszu ze względu na formę prawną | Rodzaj funduszu ze względu na prowadzoną politykę inwestycyjną |
| Allianz Akcji (Allianz FIO) |  |  |
| PKO Spółek Innowacyjnych Globalny (FIZ) |  |  |
| Alior Papierów Dłużnych (Alior SFIO) |  |  |
| Skarbiec Waga Zrównoważony (Skarbiec FIO) |  |  |
| Credit Agricole Stabilnego Wzrostu (Credit Agricole FIO) |  |  |
| Noble Fund Pieniężny (Noble Fund FIO) |  |  |
| Arka Prestiż Akcji Polskich (Arka Prestiż SFIO) |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Najwyższa stopa zwrotu |  | Zyskowny  15,94%. |
| Najniższa stopa zwrotu |  |
| Średnia z 7 funduszy |  |