



Słowa-klucze do wykładu „Matematyka finansowa wokół nas”

dr Agnieszka Bem

Wrocław, dnia 20 listopada 2017 r.

Bank - instytucja wykonująca na podstawie odpowiednich zezwoleń działalność gospodarczą, polegającą na przyjmowaniu depozytów, udzielaniu kredytów oraz wykonywaniu innych czynności określonych przepisami prawa (w Polsce ustawy Prawo bankowe) i wymienionych w statucie banku

Dyskontowanie - dzięki dyskontowaniu można dowiedzieć się, ile dziś warty jest dany przepływ pieniężny, który otrzyma się w przyszłości (odwrotność kapitalizacji)

Efektywna stopa procentowa - to faktycznie uzyskiwana stopa procentowa, która uwzględnia kapitalizację odsetek

Inflacja - proces wzrostu przeciętnego poziomu cen w gospodarce. Skutkiem tego procesu jest spadek siły nabywczej pieniądza krajowego

Kapitał – jeden z podstawowych czynników produkcji (obok ziemi i pracy). Umożliwia rozpoczęcie i kontynuację działalności gospodarczej. Kapitał to majątek trwały i środki pieniężne

Kapitalizacja - dopisywanie narosłych odsetek do kapitału

Kredyt - umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy bankiem a kredytobiorcą. Bank zobowiązuje się udostępnić pewną kwotę na określony cel oraz czas, a kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z jego przeznaczeniem oraz zwrócić pobraną kwotę wraz z należnym bankowi wynagrodzeniem w postaci prowizji i odsetek

Nominalna stopa procentowa – stopa procentowa okresu bazowego (najczęściej rok) bez uwzględnienia inflacji

Lokata - umowa między klientem a bankiem, w której klient udostępnia bankowi środki pieniężne (zakłada depozyt w banku) na określony czas, otrzymując w zamian wynagrodzenie w postaci odsetek

Parabank - podmiot prowadzący działalność charakterystyczną dla banków w oparciu o inne przepisy niż Prawo bankowe

Pożyczka - operacja polegająca na udzieleniu przez osobę fizyczną lub instytucję określonej kwoty środków pieniężnych do dyspozycji pożyczkobiorcy, na czas oznaczony lub nieoznaczony

Procent prosty - to sposób oprocentowania polegający na tym, że dochód w postaci odsetek od wkładu początkowego jest wyznaczany proporcjonalnie do długości okresu oprocentowania i nie jest doliczany do wkładu (nie podlega kapitalizacji)

Procent składany - sposób oprocentowania lokaty polegający na tym, że odsetki za dany okres są doliczane do kapitału (podlegają kapitalizacji) i w ten sposób „składają się” na zysk wypracowywany w okresie następnym

Realna stopa procentowa – nominalna stopa procentowa skorygowana o przewidywany poziom inflacji

Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) – całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym

Stopa procentowa - koszt kapitału albo cena, jaka należy się posiadaczowi kapitału z racji udostępnienia go innym na określony czas (np. koszt kredytu)