**Geld  
Arbeidsspecialisatie:** mensen het grootste deel van hun tijd aan een beroep werken waar ze goed in zijn→ zorgt voor grotere gezamenlijke productie. Problemen: men word afhankelijk van elkaar, niet duidelijk wie waaraan behoefte heeft, hoeveel ruilen (goede/slechte ruil): economie wordt moeilijker: **transactiekosten**(:ruilovereenkomst) stijgen. Oplossing: geldsysteem (munt)→ verlaagd transactiekosten  
**Directe ruil/Ruil in natura**: natura (goed) tegen natura (goed) ruilen   
**Indirecte ruil:** natura (goed) tegen geld tegen natura (goed) ruilen

Functies geld:

* Ruilmiddel
* Rekenmiddel of rekeneenheid
* Spaarmiddel (deel van het besteedbaar inkomen niet consumeren)
* Oppotmiddel (in een schoenen doos: zeker weten geen rendement)

Voorwaarden geld:

* Acceptatie
* Technische voorwaarden voldoen (:duurzaam, **Wet van Gresham: Bad money drives out good money**, moeilijk vervalsen)
* Verschillende waardes
* Intrinsieke waarde (materiaal waarde) kleiner dan nominale waarde (gedrukte waarde)

**Muntslag**: stempel van geld.  
**Oorspronkelijke geld**: het eerste geld. (primitief geld)   
**Goldsmith’s notes**: bewijspapiertjes of depositocertificaten   
**Fiduciair geld**: **intrinsieke** **waarde** (materiaal waarde) veeeel lager dan **nominale** **waarde** (ge. w.)  
**Dekkingspercentage**: percentage van de hoeveelheid notes die gedekt moeten zijn.  
**Rekening courant**: lopende rekening  
**Geld scheppen**: giraal geld maken. (balans van geld scheppen anders inflatie of crisis)

**Inflatie**Prijs komt tot stand door belangrijkheid en monopolie.  
**Nominale inkomen**: inkomen uitgedrukt in geld.  
**Reële inkomen**: inkomen uitgedrukt in goederen.  
**Koopkracht**: hoeveel men van het nominale inkomen kan kopen.  
**Als % stijging van inkomen kleiner is dan % stijging van prijzen daalt koopkracht.**    
**Prijsindexcijfer (PIC)**: percentage van stijging of daling van de prijzen  
***Indexcijfer reële inkomen (RIC) = Indexcijfer nominale inkomen (NIC)/Prijsindexcijfer (PIC)   
x 100%*Consumentenprijsindex (CIP)**: inflatie van een land.  
**Wegingsfactor**: hoe zwaar een factor mee telt binnen de samenleving, welk deel van het totale budget aan een goed of dienst wordt uitgegeven (totaal 100%).   
**Budgetonderzoek**: maandelijks onderzoek van CBS waar een gemiddeld gezin zijn inkomsten aan uit geeft.

Wegingsfactor x CPI + wegingsfactor x CPI + wegingsfactor x CPI etc. = totaal gemiddeld CIP   
 100(%)  
**Prijscompensatie**: Compensatie voor werknemers om zo niet achteruit te gaan bij inflatie.  
**Deflatie**: prijzen dalen (consumenten meer aantrekken; inkomens dalen), rente laag  
**Inflatie**: prijzen stijgen. (door grondstoffen stijgen, moeilijk verkrijgen, vraag stijgt) (hyperinflatie: prijzen zijn heeeel laag. Vertrouwen verliezen in munt), rente hoog  
**Macro economie**: economie in het groot.  
**Productie**: gehele aanbodkant van de economie (macro economie)   
**Bestedingen**: gehele vraagkant van de economie (macro economie).  
**Productiecapaciteit**: hoeveel capaciteit van een bedrijf om producten te maken.  
**Overbestedingen**: producten (aanbod) is zo groot dat productiecapaciteit (vraag) niet aankan (v > a). *INFLATIE*   
**Onderbestedingen**: productiecapaciteit (vraag) is veel groter dan producten (aanbod) (a > v). *DEFLATIE*  
**Kosteninflatie:** algemeen prijspeil stijgt vanwege kosten van producenten die stijgen (oorlog)  
**Loon-prijsspiraal**: het verband tussen het loon en het algemeen prijspeil.  
**Loonkosteninflatie**: wanneer de loonkosten met het algemeen prijspeil mee stijgen *INFLATIE*  
*wanneer de overheid de accijns en belastingen verhoogd op bepaalde producten kan er inflatie ontstaan.***Winstinflatie**: wanneer een bedrijf een monopolie positie heeft en zijn productprijzen kan laten stijgen.   
**Geldontwaarding**: als men minder van zijn geld kan kopen; koopkracht/reële inkomen daalt.  
**Concurrentiepositie**: de positie van een land t.o.v. de wereld in de economie. (kan verslechteren bij inflatie binnen een land; werknemers worden gecompenseerd anderen buitenlandse klanten niet.   
**Waardevaste (uitkering)**: gaat mee met de inflatie.  
**Welvaartsvaste (uitkering)**: meestijgen met Cao-lonen (stukje boven prijscompensatie).  
**Vaste (uitkering)**: niet aangepast.

***% verandering= verandering (nieuw-oud)/basis (oud) x 100%***

**Vermogensmarkt   
Krediet**: tijdelijk/ geleend geld.  
**Rente**: percentage over het geleende geld als vergoeding voor lenen van geld.  
**Termijn**: periode van terug geven geld   
**Looptijd**: de totale tijd wanneer je het moet terug betalen.  
**Voorraadgrootheid**: spaargeld van die periode.  
**Stroomgrootheid**: inkomen en uitgaven van die periode.  
**Overkreditering**: teveel leningen hebben openstaan.  
**Hypotheek**: lening voor je huis met als onderpand je huis. (bank huis opeisen en openbaar verkopen, deurwaardes)   
**Financieel-economische levensloop**: periodes van leven meer of minder verdienen aanvullen (ruilen over tijd: lenen en sparen in evenwicht).

Bedrijven lenen:

* Lenen van bank (ondernemingsplan, jaarverslag en resultatenrekening inleveren)
* Obligatielening uitschrijven
* Aandelen uitgeven

**Rendement**: geld opleveren na investeringen; winst.  
**Beleggen**: aanschaffen van vermogenstitels, kopen van een spaardeposito.  
**Speculeren**: afwachten van kansen, risicovolle vermogenstitels kopen hoop op rendement  
**Pensioenvoorziening**: een verzekering tegen inkomensverlies op oude dag (AOW (iedereen betaalt sociale premies): basisuitkering, 65 jaar in NL wonen, via bedrijf gespaard voor aanvullende pensioen)  
**Pensioenfonds** zorgt voor AOW.  
**Omslagstelsel**: stelsel waarbij: iedereen betaalt verplicht mee aan andermans AOW (=**kapitaaldekkingsstelsel**).  
  
*Ontvangende partij minder rente dan uitlenende partij (d.m.v. hoger risico)*   
**Nominale rente**: rentepercentage van de bank.  
**Reële rente**: rentepercentage na correctie voor prijsstijgingen.  
**Staatobligaties**: lening van de staat aan bedrijven+ rentevergoeding. Staat vast, is zeker, geld bevroren.  
*obligaties worden ook verhandeld op de beurs .***Koers**: de prijs voor de obligatie.  
**Dividend**: deel van de winst van een bedrijf als mede-eigenaar, aandeelhouder  
**Aandeel**: eigendomsbewijs van een onderneming (mede-eigenaars v.e. bedrijf)   
B.V. (besloten vennootschap): aandelen verkopen toestemming van andere aandeelhouders  
N.V. (naamloze vennootschap): via de beurs, banken tussen persoon (intermediair) **Koerswinst**: doorverkopen van aandeel met winst   
**AEX-index**: gemiddelde koers van de aandelen.  
Koersverloop oordelen:

1. Algemene ontwikkeling van beurskoersen op bepaalde aandelenbeurs.
2. Afwijkende ontwikkeling van specifieke aandeel t.o.v. dit gemiddelde.

**Beleggingsanalisten**: mensen die de ontwikkeling in de markt bijhouden, onderzoek en kunnen voospellen.

**Valutamarkt**  
**Valutamarkt**: internationale markt voor munteenheden.  
**Wisselkoers**: de prijs dei tot stand komt op de valutamarkt.  
Aankopen van de bank is hoger dan verkopen aan de bank anders gaat de bank er niet op vooruit.  
**Valutarisico**: de schommelende wisselkoersen (belemmert internationale handel + concurrentiepositie)  
*Export van goederen en diensten door NL bedrijven naar landen buiten EU vraag naar geld.***Kapitaalimport**: beleggingen, sparen en investeren vanuit het buitenland + kapitaal bedrijven naar NL sturen voor investeringen.

Leiden tot meer vraag naar euro’s:

* Export goederen van NL naar niet-EU landen
* Export diensten van NL naar niet-EU landen
* Binnenkomen van inkomen (loon, rente, winst) vanuit niet-EU landen
* Binnenkomen van kapitaal (investeringen of renteopbrengst) vanuit niet-EU landen

Leiden tot meer aanbod van euro’s

* Import goederen van niet-EU landen naar NL
* Import diensten van niet-EU landen naar NL
* Zenden van inkomen (loon, rent, winst) naar niet-EU landen
* Zeden van kapitaal (renteopbrengst of investeringen) naar niet-EU landen

**Betalingsbalans**  
Links inkomsten/exportwaarde= exportvolume x exportprijs   
Lopende rekening (loon, rente, winst, goederen, diensten)  
goederenrekening (exportwaarde van a.h. buitenland geleverde goederen)  
dienstenrekening  
inkomensrekening  
Rechts uitgaven/importwaarde= importvolume x importprijs   
Kapitaal rekening (investeringen, renteopbrengst, beleggingen,   
**Materieel saldo**: verschil tussen inkomsten en uitgaven.  
↓  
deviezen (overgebleven vreemde valuta) komt bij DNB, moet in evenwicht worden gehouden verschil tussen inkomsten en uitgaven moet 0 zijn : **formeel saldo  
Goud- en deviezenvoorraad of salderingsrekening**: verandering ter grote van materieel overschot of tekort.  
**Balanstotaal**: de som van uitgaven + de som van inkomsten  
**Handelstekort**: export kleiner dan import

**Verzekeringsmarkt  
Risico avers**: niet houden van risico lopen.  
**Risicoaversie**: het vermijden van (grote) financiële risico’s (hoe groter bedrag dat verloren kan worden, hoe groter risicoaversie.  
**Vragers (op de verzekeringsmarkt) zijn de risicolopers, aanbieders zijn de verzekeringen.   
De prijs die daar tot stand komt is de premie.  
Solidariteit**: iedereen betaalt voor degene(n) die schade oploopt. **Polis**: een verzekeringscontract. Staat in onder welke voorwaarden wat tegen hoeveel is verzekerd met betalen van premie.  
*Verzekeringsmaatschappij kan op basis van -de waarde verschillende premies vragen.  
 -het risico***Slecht risico**: de kans op schade is vrij hoog.  
Voorwaarden als risicoloper om verzekering af te sluiten:

* Kans zijn op schade.
* Schade moet in geld kunnen worden uitgedrukt.
* Financiële schade moet redelijk hoog bedrag zijn.

*Bedrag als onverzekerde komt na dat de schade ontstaat tot stand.***Verzekerde waarde/werkelijke waarde x schadebedrag = uitkering  
Asymmetrische informatie**: ongelijkheid in informatie (aanbodkant & vraagkant).  
 Komt bij bijna alle economische transacties voor. Verschillende oplossingen  
**Reputatieschade**: men ligt niet meer als concurrent in de markt.  
**Averechtse selectie**: minder mensen gaan verzekeren (bv. door te hoge premie, door lage risico aversie, door lage schade kosten) (oplossing verschillende premies: risicoselectie)  
**Verplichte solidariteit**: iedereen betaalt verplicht voor elkaars schade (door overheid opgelegd)  
**Eigen risico**: verzekeringsmaatschappijen vergoeden alleen schade boven eigen risico.  
**Moreel gevaar/wangedrag**: per ongeluk/expres schade maken of zich veiliger voelen wanneer men verzekerd is: effect van verzekeren op de mens (oplossing eigenrisico)   
**Particuliere (verzekeringen/sector)**: commerciële (sector/verzekeringen) (denk maar aan particuliere school!!), is meestal aanvulling (op de verplichte verzekeringen)  
**Collectieve/sociale (sector/verzekeringen)**: van de overheid (volgens de wet)  
Verdeeld in:

* **Volksverzekeringen, VV** (het aantal risico dat iedereen loopt), (AOW, ANW, AWBZ, AKW)
* **Werknemersverzekeringen, WV**  (het aantal risico dat werknemers lopen) (WIA, WOA, WW)

Verschillen VV en WV

* VV betaalt men vanaf bepaald inkomen premie. WV niet.
* Hoogte uitkering VV voor iedereen hetzelfde. WV hangt af van loon.
* Iedereen recht op uitkering VV. Alleen werknemers recht op WV.

*WWB (Wet Werk en Bijstand)+ AKW (bijstand + kinderbijslag) geen sociale verzekering. Komt uit de schatkist. (Bijna) iedereen heeft evenveel kans op een minimumloon.*

**Arbeidsmarkt**  
**Vragers (op de arbeidsmarkt) zijn de werkgevers, aanbieders zijn de werknemers.**   
**De prijs die daar tot stand komt is het loon.**  
*Als de vraag naar arbeid sterker toeneemt dan het aanbod ervan, zal de prijs (het loon) stijgen:* ***krapper****.*  
*Als de vraag naar arbeid minder sterk toeneemt dan het aanbod ervan, zal de prijs (het loon) dalen:* ***ruimer.***  
**Loonkosten per product**: de brutolonen die door de werkgever per uur moeten worden betaalt en de arbeidsproductiviteit per gewerkt uur. **Bruto loon/arbeidsproductiviteit=loonkosten**  
*Loonkosten dalen alleen als brutolonen minder hard stijge/harder dale dan arbeidsproductiviteit*  
**Arbeidsproductiviteit**: aantal producten per uur.  
  
**Loonniveau NL vergelijken met Arbeidsproductiviteit NL**  
*Loonverhouding groter dan Arbeidsproductiviteit van NL zijn onze producten duurder: mindere concurrentiepositie.*

Arbeidsproductiviteit stijgt door:

* *Geschooldheid*
* *Technische vooruitgang (binnen een land)*

Arbeidsintensieve goederen: goederen die veel werknemers vergen.   
Kapitaalintensieve goederen: goederen die meer machines vergen dan werknemers.

Korte termijn door veranderingen binnen arbeidsmarkt;

* Consumenten
* Bedrijven(: producenten)
* Overheid
* Buitenland

Lange termijn door veranderingen binnen arbeidsmarkt;

* Primaire sector (landbouw, visserij, mijnbouw)
* Secundaire sector (industrie)
* Tertiaire sector (commerciële dienstverlening)
* Quartaire sector (niet-commerciële dienstverlening)

**Beroepsbevolking**: beroepsgeschikte bevolking, kan 12 of meer uur per week werken  
**Beroepsgeschikte bevolking**: bevolking vanaf 15 tot 65 jaar.  
**Participatiegraad**: de verhouding tussen de beroepsbevolking & de beroepsgeschikte bevolking.  
**Aanzuigeffect**: hoogconjunctuur meer loon, meer mensen naar arbeidsmarkt gelokt.  
**Ontmoedigingseffect**: laagconjunctuur minder laan, minder mensen naar arbeidsmarkt.  
**Loonstarheid**: prijs gaat niet zo makkelijk naar beneden (zoals bij v en a wel zou moeten)  
***maximum is minimum en andersom***

**Conjunctuur  
Hoogconjunctuur**: groei in economie, boven trend.  
**Conjunctuur**: de golfbeweging van de economie.  
**Productiecapaciteit**: hoeveelheid goederen en diensten kan worden geproduceerd.  
*Productiecapaciteit stijgt wanneer de hoeveelheid productiefactoren (:kwantiteit) toeneemt.*  **Productiefactoren:** natuur, arbeid en kapitaal (meeste boeken, ondernemerschap 4e productiefactor: winst is beloning, vorm van arbeid).  
**Kwantitatieve verandering**: de omvang van de productiemiddelen veranderen.   
**BBP**: alle toegevoegde waardes van bedrijven in een hele economie opgeteld.   
**Bestedingen**: totale vraag naar goederen en diensten in een economie.   
**Trend**: gemiddelde en verwachte groei.  
**Anticyclisch begrotingsbeleid**: tegen de cyclus in, (laagconjunctuur: begrotings- en financieringstekort→ staatsschuld creëren, hoogconjunctuur: begrotings- financieringsoverschot→ staatschuld aflossen)  
**Rentebeleid**: laagconjunctuur, rente verlagen→ meer uitgeven, hoogconjunctuur, rente verhogen→ minder uitgeven.

**Economische groei**  
**Productiefactoren:** natuur, arbeid, kapitaal (vooral machines e.d.), soms wordt ondernemerschap ook gezien als productiefactor (vorm van arbeid)  
**kwantitatieve verandering**: omvang van de productiemiddelen veranderen.  
**toegevoegde waarde/productie (waarde)= omzet-inkoopwaarde (grondstoffen)**  
**Soms is er geen omzet (niet-commerciële sector)**  
*Totale binnenlandse productie(waarde)= BBP (alle toegevoegde waarde bij de commerciële bedrijven + salarissen)*  
*Nationaal product=BBP=nationaal inkomen*  
*inkoopwaarde = prijs x hoeveelheid goederen en diensten*  
**Informele productie: legaal, telt niet mee voor statistieken**  
*Korte termijn:*  
*-groeipercentages van jaar tot jaar*   
*-er is (bijna) altijd groei (door bestedingen, aankopen (consumenten), investeringen, export min import, overheidsbestedingen)*  
*Veranderingen bestedingen verschillen van product tot*

**BBP-afschrijvingen=NBP**  
**Structurele ontwikkeling van de economie**: veranderen/ verbeteren van economie.  
**Convergentie**: economieën groeien naar elkaar.  
**Divergentie**: economieën groeien uit elkaar.  
*Personele inkomensverdeling is het totale inkomen verdeeld over (groepen van) personen.*  
*Categoriale inkomensverdeling is de beloningen van de productiefactoren, loon, winst, rente, huur en pacht: inkomenscategorieën)*