**Eco H5**

***Paragraaf 1; Gezinnen ruilen over de tijd***

**Ruilen over de tijd**

* Prijs = rente
* Financiële situatie
* Sparen = niet consumeren
* Enkelvoudig & Samengestelde rente
* Intertemporele ruil

Stroomgrootheid; *Inkomen*  Uitgaven

 *Uitgaven* Loon

 *Periode*

 *Permanent consumptie niveau* 15 20 50 65

 *levensjaar*

Voorraadgrootheid;*Vermogen*

 *Bezit*

 *Schuld*

 *Bepaald moment*

Stroom + Stroom –

 Voorraad

|  |
| --- |
| **Levensfases** |
| Levensfase | Leeftijdsindicatie | Stroomgr. | Voorraadgr. |
| *Opgroeiend kind + jongere* | *0-17* | *Loon, zakgeld, uitgaven, sparen* | *Scooter, pc, mobiel, spaargeld, bank* |
| *Studerend jongere* | *17-22* | *Loon, studiebijdrage/beurs*  | *Pc, boeken, meubels, auto, studieschuld* |
| *Werkend adolescent / gezin + kinderen* | *22-30* | *Loon, consumptie, aflossen, sparen* | *Huis, pensioenfonds, auto, hypotheek* |
| *Werkend volwassene met/zonder kids* | *30-65* | *Loon, uitgaven, aflossen, woningschuld* | *Huis, auto, beleggingsfonds* |
| *Gepensioneerde* | *65+* | *Pensioenuitkering, AOW, uitgaven, sparen* | *Huis, meubels, auto, spaargeld, bank* |

***Paragraaf 2; Sparen of lenen?***

*Sparen = uitstellen van consumptie*

*Lenen = naar voren halen van consumptie*

*Prijs = rente*

**Risico’s**

* Waarde aankoop $\downright $ sneller dan je aflost = schuld $\uparrow $ dan waarde van aankoop
* Inflatie = koopkracht van spaargeld afgenomen; *prijs product neemt toe*

*Uitgaven voor huis of studie door gezinnen + kapitaalgoederen door bedrijven = investeringen*

Menselijk kapitaal; Kennis

 Vaardigheden

 D.m.v. opleiding, training, ervaring

Verdiencapaciteit; Na studie hoger inkomen per tijdseenheid

**Rente**

* Nominaal

*Voor spaargeld bij bank*

* Reëel

*Met inflatie*

(1 + Nominaal) : (1+ Inflatie) x 100% -100 = Reële rente

**Financiering eigen huis**

- hypothecair

- huis als onderpand

- bank heeft recht op verkopen van onderpand

- rentelaste; *rente over hypothecaire lening*

- hypotheekrente aftrekken van belastbaar inkomen

Overige kosten; *overdrachtsbelasting*

 *kosten voor hypotheek afsluiting* Huis kopen

 *makelaars kosten*

 *onderhoudskosten*

***Paragraaf 3; Bedrijven ruilen over de tijd***

**Balans**

* Overzicht moment
* Bezittingen + schuld + e.v.
* Voorraadgrootheden Financiële gegevens onderneming
* Links; *waarvoor gebruikt*
* Rechts; *waarvandaan*

E.v. = zelf gefinancierd

Vreemd vermogen = terugbetalen

 *Rente = prijs voor lenen v.v.*

Activa; vast = meer dan jaar

 *Auto, inventaris, machines*

 Vlottend = korter dan jaar

 *Voorraad, crediteuren*

Afschrijving = kosten GEEN uitgaven; bij aanschaf andersom

Aanschafwaarde – restwaarde : levensjaren = Afschrijvingskosten

**Resultatenrekening**

* Overzicht periode
* Winst + verlies
* Stroomgrootheden
* Opbrengsten + kosten
* Inzicht in opbouw resultaten

*VB*

*Omzet/Opbrengst*

*Inkoopwaarde v.d. verkopen –*

*BW*

*Bedrijskosten; Personeel*

 *Huur*

 *Rente*

 *Afschrijving*

 *Overig +*

 *\_*

*Nettowinst of verlies*

Overig = bijv; website, schoonmaak, adviseurs, energie, telefoon

Resultaat : Totale vermogen x 100% = Rendement

Wel uitgaven, geen kosten; \*uitgaven andere periode

 \* aflossen schuld

 \* verhogen van voorraad

 Bij verkoop wel kosten

Wel kosten, geen uitgaven; \*waardevermindering vaste activa

 Afschrijvingen

**Overheidsfinanciën**

* Rijksbegroting; *begin/verwacht*
* Inkomsten + uitgaven
* Jaarverslag

Staatsschuld = schulden v.d. centrale overheid/het rijk

Overheidsschuld = s.s. + schuld lagere overheid & wettelijke sociale verz. inst.

Uitgaven $>$ inkomsten = begrotingstekort

Uitgaven $<$ inkomsten = begrotingsoverschot

\*Kan afnemen door aflossingen

Aflossing $>$ begrotingstekort = financieringsoverschot

Aflossing $<$ begrotingstekort = financieringstekort

Schuld

* Private; *bedrijf + gezin*
* Publiek; *overheid*

Inkomsten door belastingen

Bezuinigingen = minder uitgeven aan posten

**Pensioen**

* AOW
* Omslagstelsel

*Solidariteit jong oud/ werkend niet werkend*

* Kapitaaldekkingsstelsel

*Premie voor opbouw pensioen*

* Waardevast; *prijsstijging*
* Welvaartsvast; *gem. loonstijging*