



KREATYWNIE
W PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

Pomnażam
pieniądze,
rozwijam firmę



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Publikacja współfinansowana ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Sposoby wzmacniania wizerunku firmy

- Inwestycje w wyposażenie biura, np. kolorystyka ścian, meble, gadzety firmowe
- Szkolenia dla pracowników
- Nowoczesny sprzęt multimedialny
- Profesjonalna i miła obsługa
- Kodeks etyczny firmy
- CSR – Społeczna odpowiedzialność biznesu

Konto firmowe

- Jest zapisem stanu należności między dwoma podmiotami, z których jeden jest bankiem.
- Bank zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych firmy i do dokonywania na jej zlecenie rozliczeń pieniężnych.
- Załącznikiem do takiej umowy jest karta wzorów podpisów zawierająca nazwiska osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem.
- Bank zobowiązany jest do realizacji zleconej dyspozycji płatniczej bez zbędnej zwłoki. Odpowiada on za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem takiej dyspozycji.
- Bank zobowiązany jest do zachowania tajemnicy bankowej.

Kredyty dla firm

- Kredyt obrotowy – kredyt zaciągnięty na bieżące funkcjonowanie firmy;
- Kredyt inwestycyjny – kredyt zaciągnięty na inwestycje;
- Kredyt w rachunku bieżącym – występuje tu limit debetowy;
- Kredyt technologiczny – kredyt na rozwój technologii produkcji;
- Kredyt hipoteczny – kredyt na zakup nieruchomości.

Lp	Bank Nazwa rachunku/ pakietu	Oplaty ¹⁾	Wypłata z bankomatu: - własny i partnerskie - obce	Bankowość mobilna	Darmowe konto bez dod. Warunków / Darmowa karta debetowa bez dod. warunków
1	Idea Bank Konto Firma To Ja	0 zł 0 zł 0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	nie	Tak/ nie
	ING Bank Śląski Konto z Lwem Direct	0 zł 0,9 zł 0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	tak	Tak/ nie
2	Meritum Bank Pakiet Meritum Bez Granic	0 zł 0 zł 0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	tak	Tak/ nie
	Deutsche Bank PBC dbNET Biznes	0 zł 0 zł 0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	nie	Tak/ nie
3	Bank BPH Rachunek Biznes Symetria Direct	0 zł 1 zł 0 zł 0 zł	1 zł 1% min. 6 zł	tak	Tak/ tak
	Bank Pocztowy Pocztowe Konto Firmowe	0 zł 0 zł 0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	nie	Tak/ nie

Lokaty

DEFINICJE



Lokata bankowa, czyli wkład bankowy, to inwestycja finansowa polegająca na powierzeniu środków finansowych bankowi. W zamian za ulokowane depozyty pieniężne banki płacą deponentom odsetki, zależne głównie od długości zadeklarowanego czasu depozytu i stóp procentowych na rynku.

Poz.	Bank/nazwa produktu	Wniosek online	Oprocentowanie (nominalne)	Odsetki (po podatku)	Min. kwota lokaty/ Wymagane konto
Oprocentowanie lokat - 1 miesiąc					
1	BNP Paribas Bank Polska Prosta Lokata	Szczegóły lokaty	3,00%	10,32 zł	1 000 zł nie
2	Meritum Bank Meritum Zysku w Internecie	Sprawdź lokatę	2,70%	9,29 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Lokata Standardowa Internetowa	Sprawdź lokatę	2,70%	9,29 zł	1 000 zł tak
3	FM Bank PBP SMART Lokata	Szczegóły lokaty	2,50%	8,60 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Meritum Zysku	Sprawdź lokatę	2,50%	8,60 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Lokata Standardowa dla klientów indywidualnych	Sprawdź lokatę	2,50%	8,60 zł	1 000 zł nie
4	BNP Paribas Bank Polska e-Lokata	Sprawdź lokatę	2,40%	8,25 zł	2 000 zł nie
	eurobank Lokata terminowa (zakładana online)	Szczegóły lokaty	2,40%	8,25 zł	200 zł tak
	BOŚ Bank e-LOKATA	Szczegóły lokaty	2,30%	7,91 zł	1 000 zł tak

	Plus Bank Lokata Internetowa	Szczegóły lokaty	2,30%	7,91 zł	1 000 zł nie
	Volkswagen Bank Lokata Plus	Szczegóły lokaty	2,30%	7,91 zł	1 000 zł tak
Oprocentowanie lokat - 3 miesiące					
1	Idea Bank Lokata HAPPY (nowi klienci)	Sprawdź lokatę	5,00%	51,04 zł	1 000 zł nie
2	BGŻOptima Lokata Bezkarne (nowi klienci)	Szczegóły lokaty	4,00%	40,83 zł	1 000 zł tak
	neoBANK onLINE energoLOKATA WAKACYJNA (nowi klienci)	Szczegóły lokaty	4,00%	40,83 zł	1 000 zł tak
3	neoBANK onLINE energoLOKATA 3M PLUS	Szczegóły lokaty	3,90%	39,81 zł	1 000 zł nie
4	BNP Paribas Bank Polska Lokata Dobrze Procentująca	Sprawdź lokatę	3,60%	36,75 zł	1 000 zł tak
	BIZ Bank Lokata BIZ PRO	Szczegóły lokaty	3,60%	36,75 zł	1 000 zł tak
5	FM Bank PBP SMART Lokata	Szczegóły lokaty	3,50%	35,73 zł	1 000 zł tak
Oprocentowanie lokat - 6 miesięcy					
1	BIZ Bank Lokata BIZ PRO	Szczegóły lokaty	3,90%	79,62 zł	1 000 zł tak

2	FM Bank PBP SMART Lokata	Szczegóły lokaty	3,80%	77,85 zł	1 000 zł nie
3	Meritum Bank Meritum Zysku w Internecie	Sprawdź lokatę	3,70%	75,54 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Lokata Standardowa Internetowa	Sprawdź lokatę	3,70%	75,54 zł	1 000 zł tak
4	SK bank eLokata 24	Szczegóły lokaty	3,65%	74,11 zł	3 000 zł nie
5	Plus Bank Lokata Internetowa	Szczegóły lokaty	3,55%	72,48 zł	1 000 zł nie

Oprocentowanie lokat - 12 miesięcy

1	Idea Bank Lokata Efektywna	Sprawdź lokatę	3,80%	153,90 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Meritum Zysku w Internecie	Sprawdź lokatę	3,80%	153,90 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Lokata Standardowa Internetowa	Sprawdź lokatę	3,80%	153,90 zł	1 000 zł tak
2	BIZ Bank BIZ Lokata PRO	Szczegóły lokaty	3,75%	151,87 zł	1 000 zł tak
3	FM Bank PBP SMART Lokata	Szczegóły lokaty	3,65%	147,82 zł	1 000 zł tak
4	BIZ Bank Lokata WIBOR Plus	Szczegóły lokaty	3,52%	142,56 zł	1 000 zł nie

5	Meritum Bank Meritum Zysku	Sprawdź lokatę	3,30%	133,65 zł	1 000 zł nie
	Meritum Bank Lokata Standardowa dla klientów indywidualnych	Sprawdź lokatę	3,30%	133,65 zł	1 000 zł nie
	neoBANK onLINE neoLOKATA 12M	Szczegóły lokaty	3,30%	133,65 zł	500 zł nie

Stan na 3 lipca 2014 r.

Źródło: TotalMoney.pl

Zadanie

Firma A wpłaciła do banku 5000 zł na dwuletnią lokatę z kwartalną kapitalizacją odsetek.

Jaką kwotę otrzyma przy oprocentowaniu 4% w skali roku po uwzględnieniu podatku od zysków kapitałowych?

Podatek 19%

Źródła:

- <http://www.wikipedia.org.pl>
- www.totalmoney.pl
- A. Bień, W. Bień, *Słownik finansów*, Difin, Warszawa 2010