

DUM č. 11 v sadě

9. Zsv-1 Opakování k maturitě ze ZSV

Autor: Zdeňka Vašíňová

Datum: 20.05.2014

Ročník: maturitní ročníky

Anotace DUMu: Pracovní listy jsou určeny pro studenty společenskovedního semináře maturitních ročníků. Cílem je s maturanty zopakovat základní pojmy z oblasti peněžního a kapitálového trhu.

Materiály jsou určeny pro bezplatné používání pro potřeby výuky a vzdělávání na všech typech škol a školských zařízení. Jakékoliv další využití podléhá autorskému zákonu.



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

PENÍZE A FINANČNÍ TRH

Úkol č. I: Peníze jsou zvláštní druh zboží, plní určité specifické úkoly (funkce).

Do tabulky napište, které funkce to jsou, a vysvětlete jejich podstatu:

Funkce peněz	Vysvětlení

Úkol č. II: Vysvětlete, kdo může s cenným papírem disponovat:

Cenný papír	Disponuje
na doručitele	
na jméno	
na řad	

Úkol č. III: Zařad'te následující produkty do peněžního nebo kapitálového trhu:


Produkt	Trh
prodej obligací	
uložení peněz na dvouletý termínovaný vklad	
poskytnutí půlročního úvěru	
nákup cizí měny pro cestu do zahraničí	
nákup akcií	

Úkol č. IV: Rozhodněte, o který cenný papír se jedná:


- a) Je to úvěrový cenný papír, ve kterém se vydavatel (emitent) zavazuje jeho majiteli splatit dlužnou nominální částku a průběžně vyplácet úroky k určitému datu. Vydavatel si emisi těchto CP opatřuje finanční zdroje, převážně na uskutečnění svých dlouhodobých investičních záměrů. Investorům slouží tyto CP ke střednědobému nebo dlouhodobému uložení volného kapitálu a úspor. Prodávají je zpravidla jen v případě, že se sami ocitnou ve finančních potížích a potřebují si odprodejem CP opatřit peníze.
- b) Jde o majetkový CP, kterým se osvědčuje právo majitele tohoto CP podílet se na majetku, na řízení, zisku formou dividend a likvidačním zůstatku společnosti v případě jejího zániku. Je to listina, která představuje podíl vlastníka na základním kapitálu společnosti. Výše kapitálu příslušné společnosti je rozdělena na takový počet CP, aby součet nominálních hodnot jednotlivých CP odpovídal celkové výši základního kapitálu.
- c) Je to krátkodobý obchodovatelný CP, který obsahuje písemný závazek výstavce zaplatit určitou částku peněz na určitém místě, v určitém čase, určité osobě (věřiteli), nebo příkaz výstavce určité osobě, aby v době uvedené na tomto CP zaplatila věřiteli stanovenou sumu. Je to CP vystavený na řad, ze kterého vyplývá písemný dlužnický závazek sepsaný v přesně stanovené formě. Majiteli tohoto CP poskytuje nesporné právo požadovat ve stanovenou dobu, na stanoveném místě zaplacení peněžní částky na CP uvedené.
- d) Jde o krátkodobý cenný papír peněžního trhu. Používá se při platebním styku. Majitel bankovního účtu může banku požádat o vystavení knížky, která obsahuje jednotlivé CP. Vystavováním těchto CP může klient hradit své závazky.

Úkol č. V: Vystavte dne 6. 1. 2014 cizí směnku za společnost ZEUS, s. r. o., Dlouhá 55, 700 01 Ostrava:

Společnost Paleček, s. r. o., Růžová 22, 602 00 Brno, má uhradit 450 000 Kč společnosti AXA, a. s., Březinova 1042, 767 01 Kroměříž, na účet v Komerční bance, a. s., Komenského náměstí 2784, Kroměříž, a to dne 14. 2. 2014.

číslo 	v _____ dne _____ místo a datum vystavení směnky (měsíc slovy)
	ZA TUTO SMĚNKU - 1. VYHOTOVENÍ - ZAPLAŤTE dne _____ (měsíc slovy)
	komu _____ Kč
podpis příjemce (akceptanta)	_____ korun českých částka slovy
	Směnečník _____

	místo a ulice (přesná adresa)
	Splatno u _____

	Místo placení  Jméno, adresa a podpis výstavce

Úkol č. VI: Opravte chyby v následujících větách:

1. Index pražské burzy se označuje BCPP.
2. Akcie na majitele musí mít uvedené konkrétní jméno vlastníka.
3. Dividenda je podíl na základním kapitálu firmy.
4. Komunální obligace jsou vydávány bankami.
5. Barterový obchod je možný jen tehdy, pokud má stát velké zásoby deviz.
6. V současné době je v ČR v oběhu nejvíce státovek v historii.
7. Deflace se projevuje nárůstem cenové hladiny.
8. Index spotřebitelských cen slouží k výpočtu úrokové míry u úvěru.

Úkol č. VII: Odpovězte na otázky:

1. Jaké znáte typy burz?
2. Co je RM-systém?
3. Kdo v ČR dohlíží na finanční trh?
4. Co jsou hypoteční zástavní listy? Je to totéž jako hypotéka?
5. Kým jsou emitovány státní obligace?

Zdroje:

*DVOŘÁK, J. a kol. Odmaturuj ze společenských věd. Brno: DIDACTIS, 2009.
ISBN 978-80-7358-122-0.*

*KLÍNSKÝ, P, MÜNCH, O. Ekonomika 3 pro OA a ostatní střední školy. Praha: Eduko, 2012.
ISBN 978-80-87204-61-0.*

*KLÍNSKÝ, P, MÜNCH, O. Ekonomika 3 pro střední školy/cvičebnice 7. Praha: Eduko, 2012.
ISBN 978-80-87204-63-4.*

Řešení úkolů:

získají pedagogové na adrese vasinova@gml.cz