

**Finanční matematika - pojmy 4**

RNDr. Iva Lišková

Střední průmyslová škola

Mladá Boleslav, Havlíčkova 456

CZ.1.07/1.5.00/34.0861

MODERNIZACE VÝUKY

Anotace

Předmět: matematika

Ročník: III. ročník SŠ

Tematický celek: posloupnosti a finanční matematika

Klíčová slova: směnka, eskont směnky, cenné papíry

Forma: výklad

Datum vytvoření: 10. 2. 2014

**Finanční matematika – pojmy 3**

*V této kapitole jsou blíže vysvětleny pojmy, které se vyskytují v příkladech kapitol následujících.*

**Cenné papíry** jsou listiny, díky kterým uplatňujeme určitý nárok. Představují tedy pohledávku (peněžní nebo majetkový nárok) vlastníka cenného papíru vůči emitentovi, který cenný papír vydal. Cenný papír vytváří vztah mezi dlužníkem a věřitelem. Dlužník je ten, kdo cenný papír vystavuje a má závazek a věřitel je vlastník vystaveného cenného papíru. Bez cenného papíru nemůže věřitel požadovat vyplacení svých nároků a dlužník tedy může odepřít plnění svého závazku.

Význam cenný papírů je především ten, že emitent získá finanční prostředky, které nutně potřebuje ke svému podnikání a věřitel může investovat a vytvářet zisk.

**Emitent** (vydavatel cenného papíru) může být podnik (akcie, dluhopisy), banka (investiční certifikáty), stát (státní dluhopisy), občané (směnky, šeky), město (komunální dluhopisy).

**Směnka** je úvěrový [cenný papír](http://cs.wikipedia.org/wiki/Cenn%C3%BD_pap%C3%ADr), obsahující zákonem přesně stanovené údaje, ze kterého vyplývá dlužnický závazek, který dává majiteli směnky nesporné právo požadovat ve stanovenou dobu stanovenou částku. Konkrétní forma naopak stanovena není.

K tomu, aby byla směnka platná musí obsahovat některé základní náležitosti:

* označení v textu, že jde o směnku (nadpis „směnka“ nestačí)
* bezpodmínečný slib zaplatit určitou peněžitou sumu
* jméno toho, kdo má platit v případě směnky cizí
* jména dalších ručitelů v případě směnky vlastní
* údaj splatnosti:
	+ na viděnou (při předložení)
	+ na určitý čas po viděné
	+ na určitý čas po vystavení směnky
	+ na určitý den
* údaj místa, kde má být placeno
* jméno toho, komu nebo na jehož řad má být placeno (**remitent**)
* datum a místo vystavení směnky
* podpis výstavce (adresa není nutnou náležitostí)

Pro platnou směnku není vyžadován žádný tiskopis ani úřední ověření podpisů. Směnka může být napsána ručně nebo strojem. Také je možno využít předtištěných tiskopisů, do kterých je nutno doplnit předepsané údaje.

Pro platnost směnky není vyžadováno úřední ověření podpisů:

Směnka má dvě základní funkce: platební a zajišťovací.

Platební funkce znamená, že směnku lze použít jako [platební prostředek](http://cs.wikipedia.org/w/index.php?title=Platebn%C3%AD_prost%C5%99edek&action=edit&redlink=1). Majitel může směnku před okamžikem splatnosti prodat, aby tak získal peněžní prostředky. Směnka tedy v podstatě nahrazuje hotové peníze a umožňuje majiteli směnky ji proměnit v [peníze](http://cs.wikipedia.org/wiki/Pen%C3%ADze).

Směnka může sloužit i jako zajištění peněžitého závazku a je možno ji uplatnit poté, co povinnost na základě původního peněžitého závazku nebyla splněna.

Směnky je možné rozdělit na tzv. směnky vlastní a směnky cizí:

* Směnka vlastní představuje závazek dlužníka zaplatit a obsahuje slovo „zaplatím“.
* Směnka cizí přikazuje jiné osobě, aby byla směnka uhrazena. Obsahuje slovo „zaplaťte“.

[Splatnost](http://cs.wikipedia.org/wiki/Splatnost) směnky může být stanovena „na viděnou“, tj. směnka se stává splatnou kdykoliv při předložení, ke kterému musí dojít nejpozději do jednoho roku po vystavení směnky. Dále může být splatnost směnky stanovena „na určitý den“, tzn., že směnka je splatná v konkrétní den na ní uvedený. Původní lhůta splatnosti však může být prodloužena. Je nutno, aby s tímto úkonem souhlasily všechny zúčastněné strany (věřitel, dlužník, případně směnečník). Před uplynutím splatnosti může být směnka odkoupena obchodní [bankou](http://cs.wikipedia.org/wiki/Banka). Tato situace se nazývá eskont směnky; žadateli je poskytnut tzv. [eskontní úvěr](http://cs.wikipedia.org/wiki/Eskontn%C3%AD_%C3%BAv%C4%9Br).

**Eskont směnky** je odkup směnky bankou před dnem její splatnosti. Banka si přitom sráží diskont za dobu od eskontu do splatnosti směnky a provizi z eskontu směnky (tzv. eskontní provizi).

**Nominální hodnota** (nebo také **jmenovitá hodnota**) je peněžní hodnota přiřazená určité složce majetku (peněžní prostředky a ceniny, pohledávky a závazky). Je na těchto pohledávkách, bankovkách apod. udaná. Může se lišit od skutečné tržní hodnoty daného majetku.

Použité zdroje

Literatura:

* Odvárko, Oldřich. Úlohy z finanční matematiky pro střední školy. 1. vydání. Praha: Prometheus, 2005. ISBN 80-7196-303-8.

Internet:

* Wikipedie: otevřená encyklopedie [online]. [cit. 2014-2-10]. Dostupné z: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Sm%C4%9Bnka>
* HNByznys [online]. [cit. 2014-2-10]. Dostupné z: encyklopedie.byznys.ihned.cz/tagy/nominalni-hodnota-275383
* Cenné papíry [online]. [cit. 2014-2-10]. Dostupné z: <http://www.cennypapir.cz/>