



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



KFU/BAN

Bankovníctví

Podklady k samostatné práci

Ing. Jana Šturcová, Ph.D.

2020



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Obsah

Úvod.....	3
Část 1 Bankovníctví – úkoly.....	4
Část 2 Bankovníctví – příklady.....	11



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

Úvod

Podklady k samostatné práci slouží k praktickému procvičování problematiky předmětu KFU/BAN – Bankovníctví – vyučovaném na Fakultě ekonomické Západočeské univerzity v Plzni na bakalářském stupni studia.

Obsahem jsou úkoly a příklady vycházející z přednášek i cvičení předmětu KFU/BAN v rámci prezenční formy studia. Materiál je doporučeno řešit na tutoriálu pro studenty kombinované formy studia.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Část 1 Bankovníctví – úkoly

Do volného prostoru pod každým zadáním vepište svoji odpověď, případně postup a řešení.

Otázka 1

Kdy vznikly a jak se nazývaly první mince na našem území?

Otázka 2

Kdy proběhly a co bylo cílem měnových reforem na našem území?



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 3

Kdy vznikla první centrální banka na našem území?

Otázka 4

Kdo provádí v České republice dohled nad bankovníctvím? Kolik bank a zahraničních poboček bank působí na českém trhu? Dohledejte (www.cnb.cz)

Otázka 5

Popište průběh eskontního úvěru.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 6

Co je cílem ČNB?

Otázka 7

Charakterizujte hypoteční úvěr. Porovnejte s americkou hypotékou.

Otázka 8

Vyjmenujte stavební spořitelny působící v České republice.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 9

Vyjmenujte hladké a dokumentární platby. V čem se odlišují?

Otázka 10

Stručně popište historii vzniku platebních karet.

Otázka 11

Popište průběh dokumentárního inkasa.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 12

Charakterizujte finanční trh – pojem, členění.

Otázka 13

Co je typické pro peněžní trh?

Otázka 14

Které základní předpisy upravují bankovníctví? Uveďte alespoň 3.

Otázka 15

Jaká práva jsou spojena s vlastnictvím akcií?



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 16

Stručně charakterizujte investiční certifikáty.

Otázka 17

Vyjmenujte nejvýznamnější světové burzy.

Otázka 18

Co tvoří Skupinu Světové banky?



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Otázka 19

Kdy bylo zavedeno hotovostní a bezhotovostní euro?

Otázka 20

Jaké trendy zahrnuje digitalizace bankovníctví a kterých produktů se zejména týká?



Část 2 Bankovníctví – příklady

Do volného prostoru pod každým zadáním vepište řešení příkladu, tj. postup a výsledek.

Příklad 1

Vaše společnost chce koupit za 3 roky výrobní linku v hodnotě 2,6 mil. Kč. Spoléhá na vlastní zdroje financování a nechce se zadlužovat. Bude proto pravidelně zhodnocovat své peněžní prostředky anuitními vklady na účet, který je úročený 2,5 % p. a. Jakou částku musí pravidelně ukládat měsíčně, aby mohla za 3 roky koupit výrobní linku?

Příklad 2

Společnost Rychlá rota sjednala dlouhodobý kontrakt na nákup zařízení v hodnotě 2 mil. Kč. V souladu se smlouvou jí dodavatel nabízí následující možnosti úhrady dluhu.

- a) Zaplatit ihned – sleva 10 %.
- b) Zaplatit za 3 měsíce – sleva 8 %.
- c) Zaplatit za půl roku – sleva 5 %.
- d) Zaplatit za 9 měsíců – sleva 3 %.
- e) Zaplatit za 1 rok.

Pro jakou alternativu se jménem společnosti rozhodnete, zvažuje-li tato společnost pro diskontaci úrokovou sazbu 10 % p. a.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Příklad 3

Společnost Brzochudá Vám dluží částku 600 000 Kč.

Nabízí Vám následující možnosti splacení dluhu.

- a) Věnuje Vám uměleckou sbírku, jejíž hodnota bude za 3 roky odhadována na částku 810 000 Kč.
- b) Pololetně Vám bude splácet po dobu 3 let vždy koncem období 110 000 Kč.
- c) Pololetně Vám bude splácet po dobu 4 let vždy na konci období 90 000 Kč.

Pro diskontaci použijte sazbu 10 % p. a.





EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Příklad 4

Firma odprodala 12. září směnku bance na 850 000 Kč se splatností 2. října téhož roku. Diskontní úroková míra činí 11 % p. a.

Jak velkou částku banka vyplatí?

Příklad 5

Firma odprodala 20. února směnku bance na 2 mil. Kč se splatností 22. dubna téhož roku. Diskontní úroková míra činí 13,1 % p. a.

Jak velký diskont si banka strhne? Počítejte dvěma způsoby.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Příklad 6

Půjčili jste si od věřitele 10 000 Kč a za dva roky mu musíte vrátit 12 500 Kč.
Jaká je výnosnost pro věřitele? Předpokládá se roční úroková sazba.

Příklad 7

Půjčili jste si 50 000 Kč na 3 měsíce. Jakou částku musíte vrátit, jestliže věřitel účtuje 15procentní úrokovou sazbu p. a.?

Příklad 8

Zájemce může koupit nemovitost buď nyní za 50 000 EUR nebo za rok za 53 000 EUR. Co je pro něho výhodnější, pokud si může peníze uložit na dobu jednoho roku při sazbě 0,8 % p. a.?



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Příklad 9

Na 3letý termínovaný vklad u banky jste uložili 5 000 Kč. Kolik si budete moci za 3 roky vybrat, jestliže úroková sazba je 5 % p. a., úroky jsou připisovány čtvrtletně a podléhají srážkové dani 15 %?

Příklad 10

Vaše společnost chce koupit za 5 let výrobní linku v hodnotě 3 mil. Kč. Spoléhá na vlastní zdroje financování a nechce se zadlužovat. Bude proto pravidelně zhodnocovat své peněžní prostředky anuitními vklady na účet, který je úročený 0,5 % p. a. Jakou částku musí pravidelně ročně ukládat, aby mohla za 5 let koupit výrobní linku? Zaokrouhľujte matematicky na celá čísla.



Příklad 11

Za 10 let chceme mít v bance na účtu 100 000 Kč. Kolik korun musíme dnes uložit, abychom si daný obnos mohli za 10let vyzvednout? Roční úroková sazba činí 1,3 %.

Příklad 12

Společnost RYCHLONOŽKA zvažuje přijetí 5letého leasingu za těchto podmínek. PC zařízení činí 4,5 mil. Kč, přičemž leasingová společnost požaduje marži 11 %. Stanovte výši leasingové splátky za situace, kdy na počátku byla uhrazena 30procentní akontace a leasingové splátky hrazeny měsíčně na konci období,



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



Příklad 13

Vzali jste si hypotéku na rodinný dům v hodnotě 2 mil. Kč se splatností 20 let. Úroková sazba činí 4,5 % p. a., platba probíhá čtvrtletně.

Kolik budete koncem každého čtvrtletí platit?



Příklad 14

Zadáváte výstavbu rodinného domu na klíč a máte možnost platit těmito způsoby:

- a) 600 000 Kč ihned, 1,5 mil. na konci prvního roku a 1,2 mil. na konci druhého roku,
- b) 4 mil. Kč na konci 2. roku,
- c) 3,2 mil. Kč ihned.

Která varianta je nejvýhodnější, pokud je možné peníze alternativně uložit na 7procentní úrok p. a.?

Příklad 15

Úvěr ve výši 280 000 Kč má být splacen ročními anuitami. První splátka (úmor) má být ve výši 10 000 Kč a každá následující je o 10 000 Kč vyšší. Úmor se platí ve stejných termínech. Sestavte umořovací plán při úrok. sazbě 8 % p. a. Sestavte umořovací plán pro konstantní anuitu.



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání

