

Název aktivity	FINANČNÍ INSTRUMENTY
Cíl aktivity	Seminář je zaměřen na seznámení se základními druhy cenných papírů – dluhopisy, akciami a podílovými listy.
Klíčová slova	cenné papíry, dluhopisy, akcie, podílové listy, výnos, riziko, likvidita
Časový rozsah	podle potřeby 45–90 minut v závislosti na možnostech výuky
Cílová skupina	studenti středních škol
Nástroje a pomůcky	vysvětlení metodologie a základní teorie (Word), připravený interaktivní materiál pro seminář (PowerPoint, Mentimeter)
Anotace	Seminář je zaměřen na seznámení s dluhopisy, akciami a podílovými listy. Absolvování tohoto semináře studentům umožní porozumět těmto základním druhům cenných papírů, podrobně je pochopit a vzájemně je srovnávat.
Metodika 	Seminář je koncipován interaktivně, studenti se na něm podílejí a v průběhu semináře si získané znalosti procvičují. Na začátku jsou jako icebreaker použity kreslené vtipy, které upozorňují na důležitost financí – tedy i nutnou znalost cenných papírů. Následně je vysvětlen termín cenné papíry. Dále je seminář rozdělen do tří částí, které reprezentují tři základní druhy cenných papírů. Každá jednotlivá část je zakončena procvičením. Součástí výkladu o dluhopisech je i vysvětlení investičního trojúhelníku, tj. vztahu mezi výnosem, rizikem a likviditou. V této části je použit Mentimeter, pomocí něhož si studenti tento vztah lépe procvičí a uvědomí.
Teorie 	Vysvětlení teorie odpovídá připravené prezentaci, protože postupné seznamování se s jednotlivými termíny a vztahy probíhá právě v souladu s prezentací. Jde tedy o propojení teorie a metodických pokynů, jak seminář vést. Další vysvětlení teorie je i přímo v připravené prezentaci.

Praktické příklady



Dotazy pro studenty:

Co si představíte pod pojmem cenné papíry?

Vztahy mezi jednotlivými investičními kritérii – viz přímo prezentace včetně odpovědí.

Když budete vlastnit tuto akcii, co to znamená?

Může prašivé dluhopisy vydat i stát nebo je mohou vydávat jen firmy?

Jaké je riziko nesplacení dluhopisů Venezuely, Afganistánu, Řecka (podle aktuální situace?)

Víte, co je to dividenda?

Použité zdroje

- KOŘENÁ, Kateřina. Vlastní výukové materiály.
- FILIP, Miloš. Osobní a rodinné bohatství. Kam s penězi. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 474 s. ISBN 80-7179-416-3.
- FILIP, Miloš. Osobní a rodinné bohatství. Jak chytře investovat. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 381 s. ISBN 80-7179-466-X.
- FILIP, Miloš. Osobní a rodinné bohatství. Jak se dobře zajistit. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 273 s. ISBN 80-7179-416-3.
- KAPOOR, J. R., L. R. DLABAY and R. J. HUGHES. Personal Finance. 11th ed. McGraw-Hill/Irwin, 2014. 880 p. ISBN 978-0077861643.
- SMRČKA, Luboš. Rodinné finance. 1.vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 538 s. ISBN 978-80-7400-199-4.
- STOWERS, James.E. Jak dosáhnout finanční nezávislosti. 1. vyd. Praha: Grada, 1996. 312 s. ISBN 80-7169-337-5.
- SYROVÝ, Petr.; TYL, Tomáš. Osobní finance. 3. vyd. Praha: Grada, 2020. 232 s. ISBN 978-80-271-2886-0.
- VESELÁ, Jitka. Investování na kapitálových trzích. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-212-4.