

Klasa Ic:

Dzień dobry,

moi drodzy czekam za zaległym zadaniem, którego jeszcze od kilku osób nie otrzymałam. Jeśli chodzi o sprawdzian lub jego poprawę, to jestem w trakcie przygotowania takiego zaliczenia. O szczegółach poinformuje Was bliżej terminu. Na dzisiaj proponuję Wam temat „Pozabankowe formy inwestowania”. Jako, że ostatnio robiliście notatkę sami, tym razem przesyłam Wam gotowe punkty, proszę je przepisać lub wydrukować i wpiąć do zeszytu.

Informuję, że podczas trwania każdej naszej lekcji (najbliższa w poniedziałek 30 marca o godz. 11.15) jestem do waszej dyspozycji na i-dzienniku lub pod mailem (wasikbeata.zst@gmail.com). Jeżeli ktoś z Was ma pytanie, trudność, problem i chciałby w jakiś sposób się ze mną skontaktować to bardzo proszę ☺

Pozdrawiam życząc dużo zdrowia ☺

Beata Tyrakowska-Wąsik

TEMAT: POZABANKOWE FORMY INWESTOWANIA

1. **Inwestowanie** to lokowanie przez podmioty gospodarcze lub osoby fizyczne wolnych środków pieniężnych w sposób zapewniający w przyszłości osiągnięcie zysków.
2. Podział inwestycji:
 - a) gdyby patrzeć na przedmiot inwestycji:
 - inwestycje rzeczowe (nieruchomości, ziemia, złoto, wyroby jubilerskie, dzieła sztuki, monety)
 - inwestycje finansowe (papiery wartościowe, polisy, lokaty bankowe, waluty)
 - b) gdyby patrzeć na podmiot inwestowania:
 - inwestycje prywatne (dokonywane przez podmioty prywatne)
 - inwestycje komunalne (dokonywane przez samorządy terytorialne)
 - inwestycje państwowe (dokonywane przez rząd)
 - c) gdyby patrzeć na cel inwestycji:
 - inwestycje bezpośrednie (dążące do uzyskania kontroli nad działalnością przedsiębiorstwa, w które się inwestuje)
 - inwestycje portfelowe (celem jest udział w zyskach w inwestycji).
3. Papiery wartościowe dzielimy na:
 - a) dłużne (potwierdzające wielkość zadłużenia danego podmiotu wystawiającego te papiery)
 - b) własnościowe (są uznaniem prawa własności)
4. **Obligacje** to papiery wartościowe, których emitent jest dłużnikiem posiadacza obligacji i zobowiązuje się do ich wykupu wraz z odsetkami. Wyróżniamy obligacje skarbowe (których emitentem jest Skarb Państwa), gminne oraz przedsiębiorstw.
5. **Bony skarbowe** to krótkoterminowe papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, z terminem wykupu do jednego roku.
6. **Weksle** to papiery wartościowe stwierdzające zobowiązanie ich wystawcy do zapłacenia wskazanej osobie dawnej kwoty w określonym terminie.
7. **Akcje** to najczęściej spotykany rodzaj papierów wartościowych. Są one potwierdzeniem uczestnictwa ich właściciela w prawach majątkowych akcjonariusza.
8. Wartość nominalna to ustalona z góry wartość, która pomnożona przez ustaloną liczbę emitowanych akcji, określa wartość kapitału zakładowego spółki.

Rodzaje akcji

- **imiennie** – z których uprawnienia przysługują osobie (osobie prawnej) wskazanej w dokumencie akcji. Wobec osoby nie wskazanej uważa się osobę wpisaną do **księgi akcyjnej**, z uwzględnieniem przepisów o publicznym obrocie papierami wartościowymi
- **na okaziciela** – z których uprawnienia do wykonywania z nich praw przysługują każdemu posiadaczowi akcji, a na okaziciela nie mogą być wydawane przed pełnym opłatami
- **uprzywilejowane** – są one akcjami imiennymi. Uprzywilejowanie może dotyczyć zarówno praw majątkowych (dywidendy, udziału w podziale masy likwidacyjnej), jak i praw niemajątkowych (korporacyjnych – prawo głosu)
- **nieme** – to akcje, z których akcjonariuszowi nie przysługują prawa głosu