

# Úvodní informace do předmětu Finanční poradenství



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.  
Katedra financí a účetnictví

# Kontakt

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.
  - Kancelář A 213
  - tel: 606 630 236
  - e-mail: [Hlawiczka@opf.slu.cz](mailto:Hlawiczka@opf.slu.cz)
  - [roman\\_Hlawiczka@centrum.cz](mailto:roman_Hlawiczka@centrum.cz)
  
- Konzultační hodiny
  - Úterý 14:00 – 14:45 hod
  - Čtvrtek 16.25 – 17.00 hod
  - Jinak po předchozí domluvě telefonicky/e-mailem

# Přehled harmonogramu období fakult

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Zápis předmětů	od	8. 2. 2022 17:00
	do	20. 2. 2022
Změny v zápisu předmětů	od	21. 2. 2022
	do	27. 2. 2022
Zveřejnění rozvrhu		1. 2. 2022
Zápis do seminárních skupin	od	8. 2. 2022 18:00
	do	20. 2. 2022
Výuka	od	21. 2. 2022
	do	22. 5. 2022
Zkouškové období	od	23. 5. 2022
	do	30. 6. 2022

---

## 1. Organizační pokyny, úvod do finančního poradenství, podstata finančního poradenství.

### Úterý, 22. únor 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-

# Kalendář – prezenční forma +



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVÍNĚ

2. Analýza příjmů a použití finančních prostředků, finanční plánování a jeho cíle. Finanční nezávislost a svoboda. Sestavování rozpočtu a tvorba rezerv. Finanční matematika jako nástroj hodnocení investičních příležitostí, výpočet současných a budoucích hodnot investic a cash flow. Finanční matematika jako nástroj pro hodnocení efektivity využití úvěrových, depozitních a pojistných produktů.

## Úterý, 1. březen 2022

8:55 - 9:40 ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)

8:55 - 9:40 ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)

9:45 - 11:20 ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)

12:15 - 13:50 ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)



## 3. Depozitní a úvěrové produkty pro retailovou klientelu

Charakteristika a princip fungování depozitních a úvěrových produktů pro retailovou klientelu. Základní druhy depozitních produktů. Úvěry pro koupi nemovitostí, spotřební úvěry a leasingy. Využití jednotlivých druhů depozitních a úvěrových produktů z hlediska dosahování stanovených cílů finančního plánu.

### Úterý, 8. březen 2022

8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)
8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)
9:45 - 11:20	● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)
12:15 - 13:50	● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)

---

# Kalendář – prezenční forma

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVÍNĚ

## 4. Depozitní a úvěrové produkty pro firemní klientelu

Charakteristika a princip fungování depozitních a úvěrových produktů pro firemní klientelu. Úvěry a leasingy pro koupi komerčních objektů, provoz podniku, či firemních vozů. Úvěry pro začínající podnikatele. Využití jednotlivých druhů depozitních a úvěrových produktů z hlediska řízení nákladů, výnosů a likvidity podniku.

### Úterý, 15. březen 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-

# Kalendář – prezenční forma

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVÍNĚ

## 5. Pojistné produkty

Princip fungování pojištění. Pojištění jako způsob zabezpečení fyzické nebo právnické osoby pro případ nahodilé události. Pojištění životní a neživotní. Pojištění rizikové, kapitálové a investiční. Pojistné produkty vhodné pro pojištění movitého i nemovitého majetku podniku. Pojištění odpovědnosti.

### Úterý, 22. březen 2022

8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)
8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)
9:45 - 11:20	● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)
12:15 - 13:50	● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)

---



## 6. Investice a tvorba portfolia

Reálné a finanční investice. Charakteristika investic do cenných papírů, investice do komodit, investice do podnikatelských záměrů. Zásady tvorby portfolia investic.

### Úterý, 29. březen 2022

8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)
8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)
9:45 - 11:20	● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)
12:15 - 13:50	● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)

---



7. Výnosnost, likvidita a rizikovitost jednotlivých druhů investic z hlediska tvorby a správy portfolia. Investice a reinvestice v podnikové praxi.

## Úterý, 5. duben 2022

8:55 - 9:40 ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)

8:55 - 9:40 ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)

9:45 - 11:20 ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)

12:15 - 13:50 ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)

---



8. Dosahování finanční nezávislosti a svobody Dosahování finanční nezávislosti a svobody prostřednictvím využití depozitních, úvěrových, pojistných a investičních produktů.

## Úterý, 12. duben 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-



## 9. Spoření a důchody. Doplnkové penzijní spoření.

### Úterý, 19. duben 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-



## 10. Makroekonomické aspekty finančního poradenství Daňové aspekty využití jednotlivých finančních produktů.

### Úterý, 26. duben 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-



## 11. Daňové aspekty využití jednotlivých finančních produktů.

Úterý, 3. květen 2022	
8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)
8:55 - 9:40	● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)
9:45 - 11:20	● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307)
12:15 - 13:50	● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207)

---

## 12. Finanční poradce – profil, pravidla práce

### Úterý, 10. květen 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-



## 13. Rekapitulace – opakování poznatků získaných v průběhu semestru, jak správně sestavit finanční plán?

### Úterý, 17. květen 2022

- |               |   |
|---------------|---|
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN (přednáška v MS)    |
| 8:55 - 9:40   | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP (přednáška v MS)    |
| 9:45 - 11:20  | ● Finanční poradenství – FIUBPFPN/01 (seminář v B307) |
| 12:15 - 13:50 | ● Finanční poradenství – FIUBPNFP/01 (seminář v B207) |
-



# Shrnutí - Obsah kurzu

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVÍNĚ

## 1. Úvod do finančního poradenství

Podstata finančního poradenství. Analýza příjmů a použití finančních prostředků, finanční plánování a jeho cíle. Finanční nezávislost a svoboda. Sestavování rozpočtu a tvorba rezerv.

## 2. Finanční matematika

Finanční matematika jako nástroj hodnocení investičních příležitostí, výpočet současných a budoucích hodnot investic a cash flow. Finanční matematika jako nástroj pro hodnocení efektivity využití úvěrových, depozitních a pojistných produktů.

## 3. Depozitní a úvěrové produkty pro retailovou klientelu

Charakteristika a princip fungování depozitních a úvěrových produktů pro retailovou klientelu. Základní druhy depozitních produktů. Úvěry pro koupi nemovitostí, spotřební úvěry a leasingy. Využití jednotlivých druhů depozitních a úvěrových produktů z hlediska dosahování stanovených cílů finančního plánu.

## 4. Depozitní a úvěrové produkty pro firemní klientelu

Charakteristika a princip fungování depozitních a úvěrových produktů pro firemní klientelu. Úvěry a leasingy pro koupi komerčních objektů, provoz podniku, či firemních vozů. Úvěry pro začínající podnikatele. Využití jednotlivých druhů depozitních a úvěrových produktů z hlediska řízení nákladů, výnosů a likvidity podniku.

## 5. Pojistné produkty

Princip fungování pojištění. Pojištění jako způsob zabezpečení fyzické nebo právnické osoby pro případ nahodilé události. Pojištění životní a neživotní. Pojištění rizikové, kapitálové a investiční. Pojistné produkty vhodné pro pojištění movitého i nemovitého majetku podniku. Pojištění odpovědnosti.

## 6. Investice a tvorba portfolia

Reálné a finanční investice. Charakteristika investic do cenných papírů, investice do komodit, investice do podnikatelských záměrů. Zásady tvorby portfolia investic. Výnosnost, likvidita a rizikovost jednotlivých druhů investic z hlediska tvorby a správy portfolia. Investice a reinvestice v podnikové praxi.

## 7. Dosahování finanční nezávislosti a svobody

Dosahování finanční nezávislosti a svobody prostřednictvím využití depozitních, úvěrových, pojistných a investičních produktů. Spoření a důchody. Doplňkové penzijní spoření.

---

Úvodní informace do kurzu FIU/BKFPM

## 8. Makroekonomické aspekty finančního poradenství

Makroekonomické vazby, vliv inflace na depozitní, úvěrové a investiční produkty. Daňové aspekty využití jednotlivých finančních produktů

# Podmínky absolvování předmětu

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- průběžné písemné testy v průběhu semestru
- písemná zkouška
- Obhajoba seminární práce – termín bude vypsán v IS

# Bodové hodnocení aktivit

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Aktivita	% z hodnocení	body
Průběžné testy + aktivity	40 %	40 b.
Písemná zkouška	30 %	30 b.
Obhajoba seminární práce	30 %	30 b.
	$\Sigma$ 100 %	100 b.

# Celkové hodnocení

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- A: 91 – 100 bodů
  - B: 81 – 90 bodů
  - C: 71 – 80 bodů
  - D: 61 – 70 bodů
  - E: 51 – 60 bodů
  - F: 0 – 50 bodů
- 
- Poznámka: aktivity mají 10 % váhu

# Průběžné písemné testy

---



- Průběžné testy se píšou prostřednictvím IS ([is.slu.cz](http://is.slu.cz))
- Termíny testů:
  - Průběžné testy během semestru
- Struktura testů:
  - Teorie 50 %
  - Příklady 50 %
- Testy jsou online.
- Je možné se v průběhu zadaného termínu přihlásit a test vykonat (pozor po spuštění testu Vám začne běžet zadaný čas a test není možné opakovat).

# Závěrečný zkouškový test

---

- Písemný test na 30 bodů z celkové látky.
- Struktura testu:
  - Teorie a příklady
- Závěrečná zkouška bude ve zkouškovém období, termíny budou vypsány v [is.slu.cz](https://is.slu.cz)

- **Obsah přednášek a seminářů!!!**
- ŠIMÁKOVÁ, J., 2018. *Finanční poradenství. Distanční studijní text*. Karviná: SU OPF. ISBN 978-80-7510-311-6.
- RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P. a J. MÁLEK, 2009. *Finanční matematika pro každého*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-3291-6.
- SYROVÝ, P., 2016. *Investování pro začátečníky*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, ISBN 978-80-271-0092-7.
- KOHOUT, P., 2013. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-5064-4.
- STAVÁREK, D., 2014. *Finance*. Karviná: SU OPF. ISBN 978-80-7248-847-6.
- RŮČKOVÁ, P. a M. ROUBÍČKOVÁ, 2012. *Finanční management*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-4047-8.
- SYROVÝ, P., 2009. *Financování vlastního bydlení*. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-2399-4.
- Webový portál České národní banky – Peníze na útěku.



- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v IS v Interaktivní osnově.





---

**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊

---