

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
 - 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 |

Kalendář – prezenční forma

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 KARVINĚ

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) |

Kalendář – prezenční forma



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

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 rizikovost 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. |
| | Σ 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



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- Průběžné testy se píšou prostřednictvím IS (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

- **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 😊
