

Finanční poradenství

souhrnná přednáška



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

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

Cílem finančního poradenství je

analyzovat Vaši finanční situaci, navrhnout optimální řešení a pomoci Vám při realizaci finančního plánu.

Poradce by měl vystupovat jako nezávislý odborník, který doporučuje takové produkty, které odpovídají Vaším potřebám a cílům.

Hlavní oblasti finančního poradenství

- správa osobních i firemních financí
- finanční plánování a tvorba rozpočtu
- investování a správa portfolia
- pojištění osob a majetku
- řešení úvěrových potřeb
- spoření a příprava na důchod

Moderní finanční poradenství se zaměřuje také na edukaci klientů a zvyšování jejich finanční gramotnosti.

Podstata finančního poradenství

- Finanční poradenství je systematická činnost, jejímž cílem je optimalizace hospodaření s finančními prostředky. Vychází z individuálních potřeb klienta a jeho životní situace.
- Poradce nejprve provádí analýzu příjmů, výdajů a majetkové situace klienta. Na základě zjištěných informací navrhuje konkrétní finanční plán — soubor kroků, jak efektivně spravovat a rozmnožovat finanční prostředky.
- Finanční plán obvykle zahrnuje doporučení v těchto oblastech:
 - tvorba a správa rozpočtu
 - zajištění rizik (pojištění)
 - řešení bydlení a úvěrů
 - investice a tvorba rezerv
 - příprava na důchod

Význam finančního poradenství v současnosti

V dnešní době čelí jednotlivci i firmy celé řadě výzev:

- vysoká inflace
- rostoucí úrokové sazby
- proměnlivé ceny energií
- nejistota na investičních trzích
- Současný trend klade důraz na individuální přístup a dlouhodobou spolupráci poradce s klientem. V ČR roste důraz na regulaci trhu finančního poradenství — dohlíží na něj Česká národní banka (ČNB) a platí přísné etické normy (např. MiFID II).

Moderní finanční poradenství využívá také digitální nástroje:

- online finanční plánovače
- mobilní aplikace pro správu financí
- robo-poradenství (automatizovaná doporučení)

Význam analýzy příjmů a výdajů

Základním krokem ve finančním poradenství je analýza příjmů a výdajů klienta. Cílem je získat co nejpřesnější přehled o jeho finanční situaci a vytvořit podklady pro sestavení rozpočtu a finančního plánu.

- Příjmy a výdaje dělíme:
- Pravidelné (např. mzda, renta, nájemné, splátky hypotéky)
- Nepravidelné (např. bonusy, dědictví, mimořádné výdaje)

Postup analýzy

Sestavení přehledu příjmů (měsíčně/ročně)

Evidence a kategorizace výdajů

nezbytné výdaje (bydlení, energie, potraviny)

volitelné výdaje (zábava, cestování)

Zhodnocení rozdílu mezi příjmy a výdaji

přebytek → možnost tvorby rezerv a investic

deficit → nutnost úspor a změny strategie

Nástroje používané ve finančním poradenství

- Rozpočtové tabulky (Excel, Google Sheets)
- Mobilní aplikace na sledování výdajů
- Online nástroje bank a fintech společností
- Analýza příjmů a výdajů je základem každého kvalitního finančního plánu. Bez této analýzy nelze odpovědně doporučovat úvěrové, spořicí ani investiční produkty.

Podstata finančního plánování

- Finanční plánování je klíčovou součástí finančního poradenství. Jedná se o systematický proces, jehož cílem je efektivně řídit osobní nebo firemní finance a dosahovat stanovených finančních cílů.
- Důležitou roli hraje individuální přístup — každý klient má jiné potřeby, priority a finanční možnosti.

Hlavní cíle finančního plánování 1/2

Zajištění finanční stability

vyrovnaný rozpočet

tvorba rezerv

Ochrana majetku a příjmů

vhodné pojištění osob a majetku

Zajištění budoucích potřeb

financování bydlení

příprava na důchod

vzdělání dětí

Hlavní cíle finančního plánování 2/2

Zhodnocování volných finančních prostředků

investice podle profilu klienta

diverzifikace portfolia

Finanční nezávislost a svoboda

dosažení situace, kdy příjmy z majetku pokryjí životní potřeby

Trendy ve finančním plánování

- Finanční plán jako živý dokument — pravidelná aktualizace
- Využití aplikací pro automatizaci správy rozpočtu
- Růst významu ESG investic (environmentální, sociální a správní odpovědnost)
- Důraz na vzdělávání klienta a prevenci finanční negramotnosti

Význam finanční nezávislosti

- Finanční nezávislost představuje stav, kdy má jednotlivec dostatečné finanční prostředky na pokrytí svých životních potřeb bez nutnosti aktivního pracovního příjmu.
- Jedná se o dlouhodobý cíl finančního plánování, jehož dosažení vyžaduje systematickou správu financí, investování a tvorbu pasivních příjmů.

Klíčové principy dosažení finanční nezávislosti

1. Pravidelné spoření a tvorba finančních rezerv
2. Vhodné investování volných prostředků
3. Diversifikace příjmů a aktiv
4. Omezení zadlužení a kontrola výdajů
5. Využívání finančních produktů podporujících dlouhodobé cíle

penzijní spoření

investiční životní pojištění (pokud dává smysl a přispívá zaměstnavatel)

nemovitosti a cenné papíry

Finanční svoboda

- Finanční svoboda je vyšší stupeň finanční nezávislosti. Nejde jen o zabezpečení základních potřeb, ale také o možnost realizovat své životní cíle bez finančních omezení.
- Důležité je vytvořit takový objem majetku, který bude generovat pasivní příjmy převyšující běžné životní náklady.

Význam rozpočtu v osobních a firemních financích

- Rozpočet představuje základní nástroj finančního plánování. Pomáhá mít pod kontrolou příjmy a výdaje, odhalit zbytečné náklady a efektivně plánovat využití volných prostředků.
- Rozpočet je vhodné sestavovat pravidelně (měsíčně, ročně) a přizpůsobovat jej aktuální situaci.

Postup sestavení rozpočtu

Přehled všech příjmů

mzdy, podnikání, pronájem, pasivní příjmy

Evidence všech výdajů

fixní výdaje (nájem, hypotéka, energie)

variabilní výdaje (jídlo, doprava, zábava)

Vyhodnocení bilance

kladné saldo → prostor pro tvorbu rezerv a investice

záporné saldo → nutnost úspor nebo zvýšení příjmů

Tvorba finančních rezerv

- Tvorba rezerv je zásadní pro zvládání neočekávaných událostí (ztráta zaměstnání, nemoc, oprava majetku). Doporučená výše rezerv se pohybuje mezi 3–6 měsíčními příjmy domácnosti.
- **Rezervy dělíme:**
 - Krátkodobé (hotovost, spořicí účet)
 - Střednědobé (termínované vklady, investiční fondy s nízkým rizikem)
 - Dlouhodobé (investice do akcií, nemovitostí)

Finanční matematika jako nástroj finančního poradenství

Úloha finanční matematiky

- Finanční matematika představuje klíčový nástroj každého finančního poradce. Umožňuje přesně vyhodnocovat různé finanční situace, porovnávat nabídky finančních produktů a plánovat investice i úvěry s ohledem na časovou hodnotu peněz.
- Základním principem je fakt, že hodnota peněz v čase se mění — zejména vlivem inflace a možnosti investování.

Hlavní oblasti využití finanční matematiky

Výpočet současné hodnoty (PV — Present Value)

Určuje, jakou hodnotu má budoucí příjem nebo výdaj k dnešnímu dni.

Výpočet budoucí hodnoty (FV — Future Value)

Odhaduje, jakou hodnotu bude mít současná investice v budoucnu při určité úrokové míře.

Výpočet splátek úvěrů

Určení výše měsíční splátky v závislosti na výši úvěru, době splatnosti a úrokové sazbě.

Výpočet efektivní úrokové sazby

Slouží k porovnání výhodnosti různých úvěrových a spořicíh produktů.

Hodnocení investičních projektů

Výpočet čisté současné hodnoty (NPV), vnitřního výnosového procenta (IRR) nebo doby návratnosti investice.

Význam pro praxi finančního poradce

Poradce musí umět vysvětlit klientovi výsledky výpočtů a jejich praktický dopad na jeho finanční situaci.

Finanční matematika pomáhá odhalit nevýhodné nabídky a podpořit kvalifikované rozhodování klienta.

Současná hodnota investice (Present Value – PV)

- Současná hodnota představuje částku, kterou je třeba dnes investovat, aby při daném úroku dosáhla v budoucnu požadované hodnoty.
- Používá se například při plánování investic, spoření na důchod nebo hodnocení návratnosti projektů.
- Vzorec pro výpočet:
$$PV = FV / (1 + r)^n$$

kde:
- FV = budoucí hodnota
- r = úroková sazba
- n = počet období

Budoucí hodnota investice (Future Value – FV)

- Budoucí hodnota vyjadřuje, kolik budou současné finanční prostředky mít v budoucnu při dané úrokové sazbě.
- Používá se při zhodnocování kapitálu, investování nebo plánování spoření.
- Vzorec pro výpočet:
$$FV = PV \times (1 + r)^n$$

kde:
- PV = současná hodnota
- r = úroková sazba
- n = počet období

Výpočet cash flow

- Cash flow (peněžní toky) představuje přehled všech příjmů a výdajů v určitém období.

Ve finančním poradenství je důležité umět:

- vypočítat čisté cash flow (rozdíl mezi příjmy a výdaji)
- naplánovat cash flow do budoucna
- zohlednit inflaci a časovou hodnotu peněz
- Výpočet cash flow je zásadní při sestavování finančního plánu, plánování investic a hodnocení finanční stability klienta.

Hodnocení úvěrových produktů

- Finanční matematika umožňuje porovnávat různé nabídky úvěrů nejen podle úrokové sazby, ale také podle celkových nákladů, které s úvěrem souvisí.
- Důležitým ukazatelem je:
- RPSN (roční procentní sazba nákladů) – zahrnuje všechny náklady spojené s úvěrem (poplatky, pojištění apod.)
- Poradce musí klientovi ukázat nejen výši splátky, ale také celkové přeplacení úvěru a doporučit optimální délku splatnosti.

Hodnocení depozitních produktů

U spořicíh a investičních produktů je třeba porovnávat:

- úrokové sazby
- poplatky
- daňové zatížení výnosů
- reálné zhodnocení po zohlednění inflace

Používá se výpočet efektivního úroku a zhodnocení za určité období.

Hodnocení pojistných produktů

- Finanční matematika umožňuje spočítat:
- výši pojistného v závislosti na pojistné částce a době trvání pojištění
- náklady na pojištění v celém období
- návratnost u kapitálového nebo investičního životního pojištění

Hodnocení investic

Poradce hodnotí efektivitu investic pomocí ukazatelů:

- NPV (Net Present Value) – čistá současná hodnota
- IRR (Internal Rate of Return) – vnitřní výnosové procento
- Doba návratnosti investice

Tyto nástroje pomáhají klientovi rozhodnout, který produkt je pro něj nejvýhodnější s ohledem na jeho cíle a rizikový profil.

Depozitní produkty pro retailovou klientelu

Charakteristika depozitních produktů

- Depozitní produkty představují formy uložení finančních prostředků klienta v bance či jiné finanční instituci. Jde o relativně bezpečné nástroje s nízkým rizikem a nižším výnosem. Jsou vhodné zejména pro krátkodobé a střednědobé zhodnocení prostředků nebo tvorbu rezerv.
- Depozita slouží také jako likvidní složka finančního plánu, díky které má klient pohotové peníze pro nečekané situace.

Základní druhy depozitních produktů

Běžný účet

slouží ke každodenním finančním operacím
žádné zhodnocení
vysoká likvidita

Spořicí účet

vyšší úrok než běžný účet
určeno k uložení krátkodobých rezerv

Termínovaný vklad

fixace prostředků na určitou dobu

vyšší úroková sazba

nižší likvidita – předčasný výběr obvykle spojen s sankcí

Stavební spoření

státní podpora a garantovaný úrok

možnost čerpat úvěr ze stavebního spoření

určeno pro střednědobé až dlouhodobé cíle

Využití v rámci finančního plánu

- Depozitní produkty hrají důležitou roli při budování finanční stability, tvorbě krátkodobých rezerv a zajištění likvidity. Jsou také vstupní branou pro méně zkušené klienty k dalším finančním produktům.

Úvěrové produkty pro retailovou klientelu

Charakteristika úvěrových produktů

- Úvěrové produkty slouží k financování potřeb klientů, na které momentálně nemají dostatek vlastních prostředků. Umožňují rozložit platbu na delší časové období, avšak za cenu úrokových nákladů a poplatků.
- Finanční poradce by měl klientovi doporučit vhodný typ úvěru s ohledem na účel, délku splácení, výši splátek a celkové zatížení rozpočtu.

Základní druhy úvěrů

Hypoteční úvěr

- účelový úvěr na koupi, výstavbu nebo rekonstrukci nemovitosti
- dlouhodobá splatnost (až 30 let)
- zajištění nemovitostí
- variabilní nebo fixní úroková sazba

Spotřebitelský úvěr

- financování nákupu zboží nebo služeb
- krátkodobé až střednědobé splácení
- vyšší úroková sazba než hypotéka
- často bez zajištění

Leasing

- pronájem movitého majetku (auto, vybavení) s možností odkupu
- alternativní financování spotřebních potřeb
- vhodné zejména pro pořízení automobilů

Kontokorentní úvěr

- možnost čerpat peníze „do minusu“ na běžném účtu
- vysoká úroková sazba
- určeno na krátkodobé překlenutí finančního nedostatku

Kreditní karta

- bezúročné období při včasném splacení
- vysoké úrokové sazby při neuhrazení do termínu
- vhodná spíše jako rezerva

Využití úvěrů v rámci finančního plánu

Úvěrové produkty by měly být využívány účelně a v souladu s finančním plánem klienta. Poradce pomáhá s výběrem optimální délky splácení, správným nastavením výše splátek a kontrolou celkového zadlužení tak, aby nedošlo k ohrožení finanční stability klienta.

Depozitní a úvěrové produkty pro firemní klientelu

Charakteristika produktů pro firmy

- Firemní klientela využívá depozitní a úvěrové produkty zejména za účelem řízení likvidity, financování provozu, rozvoje podnikání a investic do majetku.
- Poradce by měl firmám pomoci s výběrem vhodných produktů dle velikosti firmy, oboru podnikání a plánovaných cílů.

Depozitní produkty pro firmy

- **Běžné firemní účty**
 - Správa platebního styku, příjem plateb od zákazníků
 - Přístup k online bankovníctví a službám cash managementu
- **Spořicí účty a termínované vklady**
 - Zhodnocení volných finančních prostředků
 - Správa dočasně volné likvidity firmy

Úvěrové produkty pro firmy

Investiční úvěry

Financování dlouhodobého majetku (stroje, technologie, nemovitosti)

Delší splatnost

Provozní úvěry

Krytí krátkodobých potřeb firmy (nákup zásob, financování pohledávek)

Časté čerpání formou revolvingového úvěru

Leasing pro firmy

Financování movitého majetku (automobily, IT, zařízení)

Daňové výhody

Úvěry pro začínající podnikatele

Specializované produkty s podporou ČMZRB (Národní rozvojová banka)

Možnost záruk a dotací

Využití produktů ve firemním finančním řízení

Firmy využívají úvěrové a depozitní produkty za účelem:

- optimalizace cash flow
- řízení nákladů a výnosů
- financování rozvojových projektů
- zajištění provozního kapitálu

Poradce firmám pomáhá nejen s financováním, ale i s analýzou úvěrové zatíženosti, daňových aspektů a vhodného nastavení splátkových kalendářů.

Pojistné produkty

Princip fungování pojištění

- Pojištění představuje nástroj finanční ochrany, který slouží ke krytí rizik spojených s neočekávanými událostmi. Cílem je zajistit klienta proti finančním ztrátám v případě škody na zdraví, majetku nebo odpovědnosti.
- Podstatou pojištění je princip sdílení rizika – pojištěný platí pravidelné pojistné a v případě pojistné události má nárok na plnění od pojišťovny.

Druhy pojistných produktů

- **1. Životní pojištění**
- Rizikové životní pojištění – krytí pro případ smrti nebo invalidity
- Kapitálové životní pojištění – kombinace pojištění a spoření
- Investiční životní pojištění – propojení pojištění a investic

- **2. Neživotní pojištění**

- Pojištění majetku (nemovitosti, domácnosti)
- Pojištění vozidel (povinné ručení, havarijní pojištění)
- Pojištění odpovědnosti (za škodu způsobenou třetí osobě)

Pojistné produkty pro podnikatele

- Pojištění podnikatelského majetku
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem firmy
- Pojištění přerušení provozu
- Pojištění kybernetických rizik

Role pojistných produktů ve finančním plánu

- Pojištění je důležitou součástí odpovědného finančního plánování. Slouží k ochraně osobního i firemního majetku a příjmů. Správně nastavené pojistné krytí minimalizuje finanční dopady nečekaných událostí a chrání finanční stabilitu klienta.

Investice a tvorba portfolia

Podstata investování

- Investování je proces, při kterém dochází ke zhodnocování volných finančních prostředků s cílem dosáhnout vyššího výnosu, než nabízí běžné depozitní produkty.
- Každá investice je však spojena s určitou mírou rizika, proto je důležité investice pečlivě plánovat a diverzifikovat.

Základní druhy investic

- **Reálné investice**
- Investice do nemovitostí
- Investice do komodit (zlato, stříbro, ropa)
- Investice do podnikatelských záměrů

- **Finanční investice**
- Cenné papíry (akcie, dluhopisy)
- Podílové fondy
- ETF (Exchange Traded Funds)
- Kryptoměny

Zásady tvorby investičního portfolia

Stanovení investičního cíle

Krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý horizont

Určení investičního profilu klienta

Konzervativní, vyvážený, dynamický

Diverzifikace portfolia

Rozložení investic do různých aktiv za účelem snížení rizika

Pravidelná kontrola a aktualizace portfolia

Přizpůsobení změnám na trhu a životní situaci investora

Parametry hodnocení investic

Výnosnost – očekávané zhodnocení investice

Rizikovost – míra kolísání hodnoty investice

Likvidita – rychlost a možnost přeměny investice na hotovost

Investice a reinvestice v podnikové praxi

Význam investic v podnikání

- Investice v podnikové praxi představují strategické rozhodnutí, jejichž cílem je podpořit rozvoj podniku, zvýšit jeho konkurenceschopnost a zajistit dlouhodobý růst.
- Podnikové investice zahrnují nejen nákup hmotného a nehmotného majetku, ale také investice do lidského kapitálu, technologií a inovací.

Typy podnikových investic

- **Investice do dlouhodobého hmotného majetku**
budovy, stroje, zařízení, dopravní prostředky
- **Investice do nehmotného majetku**
software, licence, ochranné známky
- **Investice do rozvoje lidských zdrojů**
vzdělávání zaměstnanců, rozvoj dovedností
- **Investice do výzkumu a vývoje**
inovace, nové produkty a služby

Reinvestice zisků

Podniky často reinvestují část dosaženého zisku zpět do svého rozvoje.

Výhody reinvestic:

- posílení konkurenceschopnosti
- zvýšení hodnoty podniku
- zajištění dlouhodobé stability

Reinvestice je třeba plánovat s ohledem na finanční situaci firmy, předpokládané výnosy a míru rizika.

Hodnocení efektivity podnikových investic

Finanční poradce nebo finanční manažer využívá při hodnocení investic tyto ukazatele:

- NPV (Net Present Value)
- IRR (Internal Rate of Return)
- Doba návratnosti investice
- ROI (Return on Investment)

Správné vyhodnocení efektivity investic pomáhá firmám rozhodovat o alokaci kapitálu a optimalizaci nákladů.

Cesta k finanční nezávislosti

- Finanční nezávislost a svoboda nejsou cílem, kterého lze dosáhnout ze dne na den. Jedná se o dlouhodobý proces, který vyžaduje systematické plánování, disciplínu a vhodné využití finančních produktů.
- Klíčem je vytvořit takovou strukturu příjmů a majetku, která zajistí pokrytí životních nákladů i bez nutnosti aktivní práce.

Prostředky k dosažení finanční nezávislosti

Spoření a tvorba rezerv

- pravidelné odkládání části příjmů
- budování finanční rezervy na nečekané události

Využití depozitních produktů

- efektivní správa krátkodobé likvidity

Vhodné pojištění

- ochrana před nečekanými finančními ztrátami

Investování

dlouhodobé zhodnocování kapitálu
diverzifikace portfolia

Důchodové zabezpečení

státní důchodový systém
doplňkové penzijní spoření
vlastní investiční strategie pro stáří

Doplňkové penzijní spoření (DPS)

- DPS je v ČR základní produkt třetího pilíře důchodového systému. Klient si pravidelně spoří částku dle svých možností, stát poskytuje příspěvek a umožňuje daňové zvýhodnění.
- Výhodou je možnost volby investiční strategie dle rizikového profilu účastníka.

Moderní trendy ve finanční nezávislosti

Využívání digitálních investičních platforem

Růst popularity dividendových akcií

Investice do nemovitostí za účelem pronájmu

Budování více zdrojů pasivního příjmu

Makroekonomické aspekty finančního poradenství

Vliv makroekonomického prostředí na finanční poradenství

- Makroekonomické faktory ovlivňují dostupnost, výhodnost a vhodnost jednotlivých finančních produktů. Finanční poradce musí sledovat ekonomickou situaci a přizpůsobovat doporučení klientům aktuálním podmínkám na trhu.
- Makroekonomické aspekty hrají klíčovou roli zejména při investování, plánování úvěrů a spoření.

Hlavní makroekonomické ukazatele

Inflace

znehodnocení kupní síly peněz

vliv na úrokové sazby a reálné zhodnocení úspor

Úrokové sazby

ovlivňují ceny úvěrů a výnosy depozit

nastavení Českou národní bankou (ČNB)

Hospodářský růst (HDP)

růst nebo pokles ekonomiky ovlivňuje příjmy obyvatel a firem

Nezaměstnanost

stabilita příjmů klientů

riziko schopnosti splácet úvěry

Daňové zatížení

vliv na reálné výnosy investic

možnost využití daňových úlev (např. DPS, životní pojištění)

Daňové aspekty využití finančních produktů

Poradce by měl znát daňovou legislativu související s:

- investicemi (zdanění výnosů, časový test u akcií)
- úvěry (daňové uznání úroků z hypotečního úvěru)
- pojištěním a spořením (daňové zvýhodnění produktů DPS, ŽP)

Aktuální trendy v ČR a zahraničí

- Vysoká inflace v letech 2022–2023 zvýšila důraz na investice do reálných aktiv
- Růst úrokových sazeb vedl ke zvyšování výnosů depozitních produktů
- Zvyšující se význam ESG investic
- Rozvoj finančního poradenství zaměřeného na udržitelnost a odpovědné investování

Praktické příklady a aplikace finančního poradenství

Praktický příklad 1 — Sestavení osobního rozpočtu

Mladá rodina s čistým měsíčním příjmem 50 000 Kč má tyto výdaje:

- Bydlení: 15 000 Kč
- Strava: 10 000 Kč
- Doprava: 4 000 Kč
- Pojištění: 2 000 Kč
- Zábava a volný čas: 5 000 Kč
- Ostatní výdaje: 3 000 Kč
- Zůstatek na tvorbu rezerv a investic: 11 000 Kč (22 % příjmů)

Finanční poradce doporučí:

- vytvoření krátkodobé rezervy 150 000 Kč
- pravidelné investování 5 000 Kč měsíčně do podílových fondů
- zajištění rizik životním pojištěním

Praktický příklad 2 — Výběr vhodného úvěru

Klient plánuje koupi nemovitosti za 4 000 000 Kč. Má naspořeno 800 000 Kč (20 % vlastních zdrojů).

- Poradce porovnává nabídky hypotečních úvěrů:
- Fixace na 5 let: 5,2 % p.a.
- Fixace na 10 let: 5,7 % p.a.

Doporučení:

- Vzhledem k očekávanému poklesu úrokových sazeb v horizontu 3–5 let je vhodnější fixace na 5 let s možností refinancování.

Praktický příklad 3 — Tvorba investičního portfolia

Klient (věk 35 let) má investiční horizont 20 let a je ochoten podstoupit mírné riziko.

- Navržené rozložení portfolia:
- Akcie (ETF fondy): 60 %
- Dluhopisy: 20 %
- Komodity (zlato, stříbro): 10 %
- Spořicí účet / hotovost: 10 %

Cíl: budování kapitálu pro dosažení finanční svobody a rentiérství.

Praktické rady k tvorbě seminární práce

Doporučený postup při zpracování seminární práce

Volba tématu

- Zaměřte se na praktické téma z oblasti finančního poradenství
- Využijte reálná data, modelové příklady nebo případovou studii a sestavte finanční plán konkrétní rodině

Struktura práce

- Úvod (představení tématu, cíl práce, metody zpracování)
- Teoretická část (vychází ze studijní literatury, odborných článků)
- Praktická část (vlastní analýza, návrhy řešení, doporučení)
- Závěr (shrnutí výsledků, přínos práce)

- Práce s literaturou
- Povinné využití zdrojů uvedených v krátké teoretické části
- Práce s aktuálními online zdroji (statistiky, data, články 2023–2024)
- Správné citace dle APA 7

Závěr k předmětu Finanční poradenství

Co si odnést z tohoto předmětu?

- Finanční poradenství není o tom „prodávat produkty“.
- Je to o pomoci lidem i firmám lépe zvládat jejich finance, plánovat budoucnost a mít život více pod kontrolou.
- Pokud umíte dobře hospodařit se svými penězi, dává Vám to větší svobodu, jistotu a klid. A to je dnes hodnota, která má obrovský význam.

Základní myšlenky na závěr

- Peníze nejsou cíl, ale nástroj ke splnění Vašich snů a plánů.
- Finanční gramotnost je dnes důležitější než kdy dříve.
- Nebojte se plánovat, spořit, investovat a ptát se odborníků.
- Finanční poradce by měl být partnerem, ne prodejcem.

Motto na závěr

„Peníze Vám samy o sobě štěstí nepřinesou. Ale dobře nastavené finance Vám dají svobodu dělat věci, které Vás opravdu baví.“

„Cesta k finanční svobodě začíná u Vás“



Zachovat se racionálně není vůbec jednoduché



„Děkuji.“ ☐