

# OBSAH

<b>PŘEDMLUVA</b> .....	<b>7</b>
<b>1. ZÁKLADNÍ POJMY (opakování středoškolské matematiky)</b> .....	<b>9</b>
1.1. Procenta .....	9
1.1.1. Základní charakteristika .....	9
1.1.2. Tři typy úloh s procenty .....	9
1.2. Funkce .....	11
1.2.1. Lineární funkce .....	11
1.2.2. Lomená funkce .....	11
1.2.3. Exponenciální funkce .....	12
1.2.4. Logaritmická funkce .....	12
1.3. Průměry .....	13
1.4. Posloupnosti a řady .....	13
Kontrolní otázky a úkol č. 1 .....	15
<b>2. ÚROČENÍ</b> .....	<b>17</b>
2.1. Základní pojmy .....	17
2.2. Typy úročení .....	18
2.3. Jednoduché úročení polhůtní .....	18
2.3.1. Základní rovnice pro jednoduché úročení polhůtní .....	19
2.3.2. Současná a budoucí hodnota kapitálu .....	23
Kontrolní otázky a úkol č. 2 .....	25
<b>3. SLOŽENÉ ÚROČENÍ</b> .....	<b>26</b>
3.1. Základní charakteristika .....	26
3.2. Základní rovnice pro složené úročení polhůtní .....	27
3.2.1. Výpočet budoucí hodnoty kapitálu .....	27
3.2.2. Výpočet současné hodnoty kapitálu .....	29
3.2.3. Výpočet výnosnosti (úrokové sazby) .....	31
3.2.4. Výpočet úroku .....	31
3.3. Kombinace jednoduchého a složeného úročení (smíšené úročení) .....	33
3.4. Srovnání jednoduchého a složeného úročení .....	35
3.5. Nominální a reálná úroková sazba .....	36
3.6. Hrubý a čistý výnos .....	36
Kontrolní otázky a úkol č. 3 .....	38
<b>4. SPOŘENÍ</b> .....	<b>39</b>
4.1. Charakteristika a typy spoření .....	39
4.2. Spoření krátkodobé .....	39
4.2.1. Spoření krátkodobé předlůtní .....	39
4.2.2. Spoření krátkodobé polhůtní .....	42
4.3. Spoření dlouhodobé .....	44
4.3.1. Spoření dlouhodobé předlůtní .....	44
4.3.2. Spoření dlouhodobé polhůtní .....	46
4.4. Kombinace krátkodobého a dlouhodobého spoření .....	47
4.5. Stavební spoření .....	47
Kontrolní otázky a úkol č. 4 .....	51

<b>5. SKONTO A BĚŽNÉ ÚČTY .....</b>	<b>52</b>
5.1. Podstata skonta .....	52
5.2. Srovnání výše skonta a úroku .....	53
5.2.1. Srovnání absolutní výše skonta a úroku .....	53
5.2.2. Srovnání relativní výše skonta a úroku .....	54
5.3. Běžné účty .....	56
Kontrolní otázky a úkol č. 5 .....	57
<b>6. SPLÁCENÍ (UMOŘOVÁNÍ) ÚVĚRU .....</b>	<b>58</b>
6.1. Základní pojmy .....	58
6.2. Splácení úvěru stejnými splátkami (konstantní anuita) .....	59
6.3. Splácení úvěru nestejnými splátkami (konstantní úmor) .....	63
Kontrolní otázky a úkol č. 6 .....	66
<b>7. HYPOTEČNÍ A SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY .....</b>	<b>68</b>
7.1. Hypoteční úvěry .....	68
7.1.1. Stanovení výše hypotečního úvěru .....	68
7.1.2. Splácení hypotečních úvěrů .....	70
7.1.3. Státní finanční podpora hypotečního úvěrování .....	71
7.2. Spotřebitelské úvěry .....	72
7.2.1. Úročení spotřebitelských úvěrů .....	72
Kontrolní otázky a úkol č. 7 .....	74
<b>8. SMĚNKY A SMĚNEČNÉ OBCHODY .....</b>	<b>75</b>
8.1. Charakteristika směšky a druhy směnek .....	75
8.2. Diskont a eskontní úvěr .....	76
8.3. Eskont směnek na základě střední doby splatnosti .....	78
8.4. Depozitní směšky .....	79
Kontrolní otázky a úkol č. 8 .....	82
<b>9. FORFAITING, FAKTORING A LEASING .....</b>	<b>83</b>
9.1. Forfaiting .....	83
9.1.1. Cena forfaitingu .....	83
9.2. Faktoring .....	85
9.2.1. Cena faktoringu .....	85
9.3. Leasing .....	86
9.3.1. Výhody a nevýhody finančního leasingu .....	87
9.3.2. Srovnání leasingu a úvěru .....	88
Kontrolní otázky a úkol č. 9 .....	92
<b>10. POJIŠTĚNÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ .....</b>	<b>94</b>
10.1. Charakteristika pojištění .....	94
10.2. Členění pojištění .....	95
10.3. Sociální pojištění .....	95
10.3.1. Sociální důchodové pojištění .....	96
10.3.2. Sociální nemocenské pojištění .....	97
10.3.3. Pojištění v nezaměstnanosti .....	97
10.4. Zdravotní pojištění .....	97
10.5. Komerční (soukromé) pojištění .....	98

10.5.1. Členění komerčního pojištění .....	98
10.5.2. Základní pojmy komerčního pojištění .....	99
10.5.3. Zajištění .....	99
10.5.4. Pojišťovací pooly .....	100
10.5.5. Penzijní připojištění .....	100
10.6. Pojišťovny a pojišťovnictví .....	102
Kontrolní otázky a úkol č. 10 .....	105
<b>11. FINANČNÍ TRH .....</b>	<b>106</b>
11.1. Finanční trh .....	106
11.1.1. Struktura a funkce finančního trhu .....	106
11.2. Cenné papíry a jejich základní klasifikace .....	107
11.2.1. Dlužnické cenné papíry .....	107
11.2.1.1. Dluhopisy .....	108
11.2.1.2. Hypoteční zástavní listy .....	111
11.2.2. Vlastnické cenné papíry .....	111
11.2.2.1. Akcie .....	111
11.2.2.2. Podílové listy .....	114
Kontrolní otázky a úkol č. 11 .....	116
<b>12. MĚNOVÝ KUZR .....</b>	<b>118</b>
12.1. Charakteristika měnového kurzu .....	118
12.1.1. Druhy měnového kurzu .....	118
12.1.2. Kotace měnového kurzu .....	119
12.2. Současné systémy měnových kurzů .....	119
12.3. Křížové kurzy .....	121
Kontrolní otázky a úkol č. 12 .....	123
<b>PŘÍLOHY</b>	
Příloha č. 1: Směnka vlastní .....	126
Příloha č. 2: Směnka cizí .....	127
Příloha č. 3: Splátkový kalendář .....	128
Příloha č. 4: Akcie .....	129
<b>TÉMATA SEMINÁRNÍCH PRACÍ .....</b>	<b>130</b>
<b>ZKUŠEBNÍ OTÁZKY .....</b>	<b>131</b>
<b>SELFTEST .....</b>	<b>132</b>
<b>SEZNAM TABULEK, SCHÉMÁT A GRAFŮ .....</b>	<b>133</b>
<b>SEZNAM A VÝSLEDKY POČETNÍCH PŘÍKLADŮ .....</b>	<b>134</b>
<b>LITERATURA .....</b>	<b>136</b>

Ing. Eva Šimková, Ph.D.  
Katedra sociální psychologie a sociologie  
PaP, Univerzita Hradec Králové