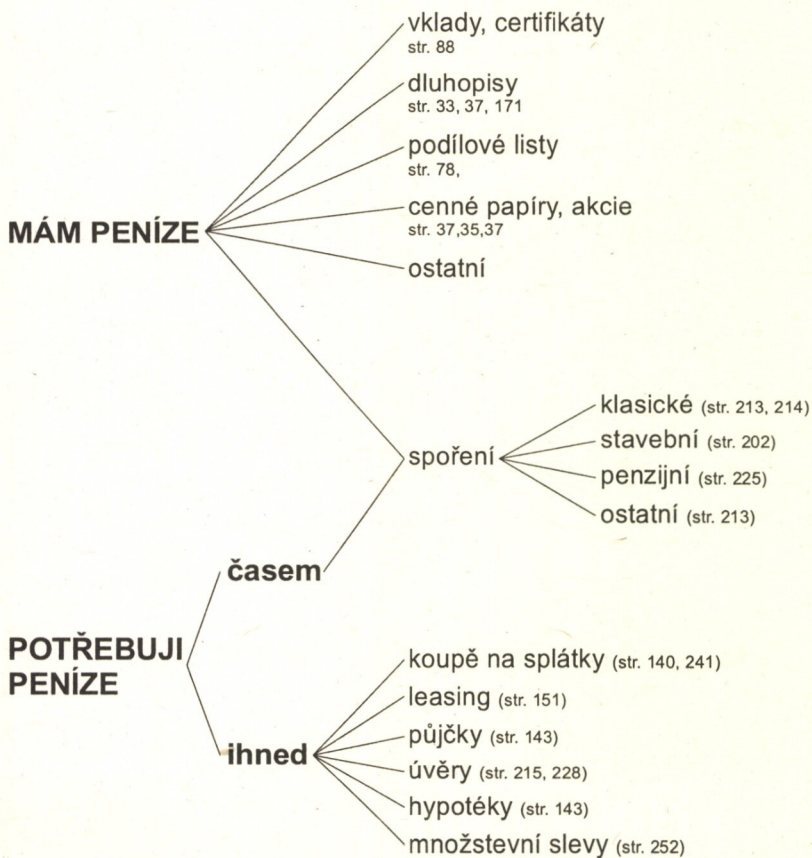


OBSAH

NAŠE MOŽNOSTI obecně



NAŠE MOŽNOSTI V ČR příklady a porovnání

- kolektivní investování (fondy) (str. 94)
- banky (certifikáty, půjčky, vkladní knížky) (str. 92)
- stavební spořitelny (ČMSS, ČSSS) (str. 40, 210)
- penzijní fondy (PF KB, PFČP, Českomoravský PF) (str. 95)
- pojišťovny (str. 223, 240)
- obchodní domy
- leasingové společnosti (Multiservis) (str. 241)
- hypoteční banky (str. 236)
- IPB studenské konto (str. 239)
- platební karty (Benzina) (str. 251)

CO NÁM POMŮŽE CO BYCHOM MĚLI ZNÁT

1. finanční plánování (str. 180)
2. platební prostředky (str. 35)
3. investiční plánování (str. 180)
4. daně (str. 46, 246)

CO VŽDY OVLIVŇUJE NAŠE PENÍZE

- inflace (str. 34, 41)
- podvodníci (str. 116, 121)
- hospodářská situace státu (str. 102)

OBSAH

I. ÚVOD	11
II. ZÁKLADNÍ POJMY	15
2.1 PENÍZE	17
2.1.1 Cash	20
2.2 SPOTŘEBA A INVESTICE	21
2.2.1 Spotřeba a úspory	21
2.2.2 Investice	24
2.2.2.1 Kritéria hodnocení investičních příležitostí	25
2.2.2.2 Cenné papíry	29
2.2.2.3 Portfolio	35
2.2.2.4 Kapitálový trh	37
2.2.3 Úspory	39
2.3 INFLACE	41
2.4 ÚROKOVÉ POČTY	43
2.4.1 Bez počítače ani ránu	45
2.5 EKONOMIE	46
2.6 SHRNUTÍ	52
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	55
III. CO S PENĚZI?	57
3.1 STAČÍME SI SAMI?	62
3.2 SOUBOR OTÁZEK A ODPOVĚDÍ	63
3.2.1 Co je alfou a omegou osobního finančního rozhodování?	63
3.2.2 Co musíme umět a znát?	64
3.2.3 Jak rozumíme národohospodářským souvislostem?	66
3.2.4 Jak funguje akciová společnost?	70
3.2.5 Co jsou fundamentální a technická analýza?	73
3.2.6 Co najdeme v kursovém lístku?	77
3.2.7 Kolik času investor potřebuje?	80
3.2.8 Máme si najmout správce peněz?	82
3.2.9 Když finanční investice, tak které?	83
3.2.10 Umíme se poučit z předcházejících chyb?	84
3.3 SPOTŘEBA A ÚSPORY	85
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	87

IV. SUBJEKTY KAPITÁLOVÉHO TRHU	89
4.1 ÚČASTNÍCI KAPITÁLOVÉHO TRHU	91
4.2 BANKY	92
4.3 FONDY A FONDY	94
4.3.1 Penzijní fondy	95
4.3.2 Investiční a podílové fondy, holdingy	97
4.3.3 Podílové fondy	99
4.4 ZÁVĚREM KE KAPITÁLOVÉMU TRHU	103
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	103
V. NA CO A NA KOHO SI DÁT POZOR	105
5.1 JEDNODUCHÉ STRATEGIE	110
5.2 ŘÍZENÉ BANKROTÝ, UMRTVOVÁNÍ	112
5.3 ÚČELOVÁ PROPOJENÍ	114
CHOBOTNICE	114
5.4 OBCHODY S NADĚJEMI	116
5.5 ZNEUŽÍVÁNÍ DŮVĚRY	119
5.6 REFERENCE	120
5.7 DŮSLEDKY	121
5.8 POD ČAROU	122
5.8.1 Pyramidy	122
5.8.2 Daňové ráje	124
5.8.3 Praní špinavých peněz	126
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	127
VI. FINANČNÍ KALKULÁTORY A IC KARTY ...	129
CASIO	133
SHARP (IC karta)	133
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	135
VII. FINANČNÍ VÝPOČTY	137
Pojmenovávání proměnných	140
7.1 PŮJČKY A ANUITY	143
7.1.1 Půjčky a hypotéky	143
Pojmenovávání proměnných	143
7.1.2 Diskontované půjčky a hypotéky	149
7.1.3 Leasing	151
7.1.4 Anuity	153
7.1.5 Variabilní úrokové sazby	154
7.2 ÚSPORY	158
7.2.1 Anuity po druhé	161

7.3. PŘEVOD ÚROKOVÉ SAZBY	167
7.3.1 Umořování	169
Pojmenovávání proměnných	170
7.4 DLUHOPISY	171
Pojmenovávání proměnných	173
7.5 INVESTIČNÍ PLÁNOVÁNÍ	177
7.5.1 Investice a investiční analýzy	177
Pojmenovávání proměnných	178
7.6 FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ	180
Pojmenovávání proměnných	181
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	185
VIII. KAPITÁLOVÉ OBCHODY	187
8.1 PROBLEMATIKA EVIDENCE	190
8.2 EVIDENCE NÁKUPŮ	193
Pojmenovávání proměnných	193
8.3 EVIDENCE PRODEJŮ	194
8.4 EVIDENCE V OBDOBÍ DRŽENÍ CENNÉHO PAPÍRU	194
Pojmenovávání proměnných	195
8.5 EVIDENCE INDEXŮ	195
8.6 EVIDENCE „NEČEKANÝCH“ UDÁLOSTÍ	195
8.7 ZPRACOVÁNÍ EVIDENCE	196
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	197
IX. ČESKÉ FINANČNÍ PRODUKTY	199
9.1 STAVEBNÍ SPOŘENÍ	202
9.1.1 Průběh stavebního spoření	203
9.1.2 Všeobecné obchodní podmínky	205
PŘEDMĚT SMLOUVY O STAVEBNÍM SPOŘENÍ	206
STÁTNÍ PODPORA	207
HODNOTÍCÍ ČÍSLO	207
SPLÁCENÍ ÚVĚRU	208
RUČENÍ	209
MEZIÚVĚR (PŘEKLENOVACÍ ÚVĚR)	209
DOPLŇKY STAVEBNÍHO SPOŘENÍ	210
9.1.3 Postup stavebního spořitelny	210
9.1.4 Schémata stavebního spoření	211
9.1.4.1 Spoření s následným poskytnutím úvěru	213
9.1.4.2 Spoření s úrokovým zvýhodněním	214
9.1.5 Stavební úvěr	215
9.1.6 Trendy stavebního spoření	215

9.2 PENZIJNÍ FONDY	217
9.2.1 Penzijní plán	219
9.2.1.1 Obecné podmínky	219
9.2.1.2 Zvláštní podmínky	221
9.2.2 Statut	221
9.2.3 Příspěvková schémata, placení příspěvků	223
9.2.3.1 Vznik nároku na penzi	224
9.2.3.2 Podíl na výnosech hospodaření fondu	225
9.2.3.3 Pozůstalostní penze	225
9.2.4 Výplatní schémata	225
9.2.4.1 Jednorázové vyrovnání	226
9.2.4.2 Doživotní penze	226
9.2.4.3 Dočasná penze	227
9.2.4.4 Odbytné	227
9.2.4.5 Výplata penzí	228
9.3 HYPOTEČNÍ ÚVĚRY	228
9.3.1 Tři základní kameny hypotečního úvěru	230
9.3.1.1 Kupní smlouva, způsob placení a převod vlastnictví ...	230
9.3.2 Podklady předkládané hypoteční bance	232
9.3.3 Výše úvěrů	233
9.3.4 Trendy hypotečního úvěrování	237
9.4 IPB STUDENTSKÉ KONTO	239
9.5 PRODEJ NA SPLÁTKY	241
9.6 OSTATNÍ	245
9.6.1 Kolektivní investování	247
9.6.2 Obchodování na kapitálových a peněžních trzích	248
9.6.3 Vkladní knížky, vkladové certifikáty	250
9.6.4 Pojištění	251
9.6.5 Platební karty BENZINA	251
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	253
ZÁVĚR	255
SEZNAM LITERATURY	261
OBSAH	263
SEZNAM OBRÁZKŮ A TABULEK	267
REJSTRÍK	269

2. kapitola

Základní pojmy

2.1 PENÍZE	17
2.1.1 Cash	20
2.2 SPOTŘEBA A INVESTICE	21
2.2.1 Spotřeba a úspory	21
2.2.2 Investice	24
2.2.2.1 Kritéria hodnocení investičních příležitostí	25
2.2.2.2 Cenné papíry	29
2.2.2.3 Portfolio	35
2.2.2.4 Kapitálový trh	37
2.2.3 Úspory	39
2.3 INFLACE	41
2.4 ÚROKOVÉ POČTY	43
2.4.1 Bez počítače ani ránu	45
2.5 EKONOMIE	46
2.6 SHRUTÍ	52
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	55

3. kapitola

Co s penězi?

3.1 STAČÍME SI SAMI?	62
3.2 SOUBOR OTÁZEK A ODPOVĚDÍ	63
3.2.1 Co je alfou a omegou osobního finančního rozhodování?	63
3.2.2 Co musíme umět a znát?	64
3.2.3 Jak rozumíme národohospodářským souvislostem?	66
3.2.4 Jak funguje akciová společnost?	70
3.2.5 Co jsou fundamentální a technická analýza?	73
3.2.6 Co najdeme v kursovém lístku?	77
3.2.7 Kolik času investor potřebuje?	80
3.2.8 Máme si najmout správce peněz?	82
3.2.9 Když finanční investice, tak které?	83
3.2.10 Umíme se poučit z předcházejících chyb?	84
3.3 SPOTŘEBA A ÚSPORY	85
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	87

4. kapitola

Subjekty kapitálového trhu

4.1 ÚČASTNÍCI KAPITÁLOVÉHO TRHU	91
4.2 BANKY	92
4.3 FONDY A FONDY	94
4.3.1 Penzijní fondy	95
4.3.2 Investiční a podílové fondy, holdingy	97
4.3.3 Podílové fondy	99
4.4 ZÁVĚREM KE KAPITÁLOVÉMU TRHU	103
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	103

Na co a na koho si dát pozor

5.1 JEDNODUCHÉ STRATEGIE	110
5.2 ŘÍZENÉ BANKROTY, UMRTVOVÁNÍ	112
5.3 ÚČELOVÁ PROPOJENÍ	114
CHOBOTNICE	114
5.4 OBCHODY S NADĚJEMI	116
5.5 ZNEUŽÍVÁNÍ DŮVĚRY	119
5.6 REFERENCE	120
5.7 DŮSLEDKY	121
5.8 POD ČAROU	122
5.8.1 Pyramidy	122
5.8.2 Daňové ráje	124
5.8.3 Praní špinavých peněz	126
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	127

6. kapitola

Finanční kalkulátory a IC karty

CASIO	133
SHARP (IC karta)	133
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	135

7. kapitola

Finanční výpočty

Pojmenovávání proměnných	140
7.1 PŮJČKY A ANUITY	143
7.1.1 Půjčky a hypotéky	143
Pojmenovávání proměnných	143
7.1.2 Diskontované půjčky a hypotéky	149
7.1.3 Leasing	151
7.1.4 Anuity	153
7.1.5 Variabilní úrokové sazby	154
7.2 ÚSPORY	158
7.2.1 Anuity po druhé	161
7.3. PŘEVOD ÚROKOVÉ SAZBY	167
7.3.1 Umořování	169
Pojmenovávání proměnných	170
7.4 DLUHOPISY	171
Pojmenovávání proměnných	173
7.5 INVESTIČNÍ PLÁNOVÁNÍ	177
7.5.1 Investice a investiční analýzy	177
Pojmenovávání proměnných	178
7.6 FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ	180
Pojmenovávání proměnných	181
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	185

8. kapitola

Kapitálové obchody

8.1	PROBLEMATIKA EVIDENCE	190
8.2	EVIDENCE NÁKUPŮ	193
	Pojmenovávání proměnných	193
8.3	EVIDENCE PRODEJŮ	194
8.4	EVIDENCE V OBDOBÍ DRŽENÍ CENNÉHO PAPÍRU	194
	Pojmenovávání proměnných	195
8.5	EVIDENCE INDEXŮ	195
8.6	EVIDENCE „NEČEKANÝCH“ UDÁLOSTÍ	195
8.7	ZPRACOVÁNÍ EVIDENCE	196
	ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	197

České finanční produkty

9.1 STAVEBNÍ SPOŘENÍ	202
9.1.1 Průběh stavebního spoření	203
9.1.2 Všeobecné obchodní podmínky	205
9.1.3 Postup stavebního spoření	210
9.1.4 Schémata stavebního spoření	211
9.1.5 Stavební úvěr	215
9.1.6 Trendy stavebního spoření	215
9.2 PENZIJNÍ FONDY	217
9.2.1 Penzijní plán	219
9.2.2 Statut	221
9.2.3 Příspěvková schémata, placení příspěvků	223
9.2.4 Výplatní schémata	225
9.3 HYPOTEČNÍ ÚVĚRY	228
9.3.1 Tři základní kameny hypotečního úvěru	230
9.3.2 Podklady předkládané hypoteční bance	232
9.3.3 Výše úvěrů	233
9.3.4 Trendy hypotečního úvěrování	237
9.4 IPB STUDENTSKÉ KONTO	239
9.5 PRODEJ NA SPLÁTKY	241
9.6 OSTATNÍ	245
9.6.1 Kolektivní investování	247
9.6.2 Obchodování na kapitálových a peněžních trzích	248
9.6.3 Vkladní knížky, vkladové certifikáty	250
9.6.4 Pojištění	251
9.6.5 Platební karty BENZINA	251
ZÁVĚRY A KONTROLNÍ OTÁZKY	253