

OBSAH

ABSTRAKT	3
ABSTRACT.....	3
OBSAH	4
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	7
SEZNAM OBRÁZKŮ.....	9
SEZNAM TABULEK	10
ÚVOD	11
1 VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ	13
1.1 Původ pojmu riziko	14
1.2 Související oblasti.....	15
1.2.1 Nejistota	18
1.2.2 Vztah nejistoty a rizika	21
1.3 Stanovení míry rizika.....	24
1.4 Shrnutí kapitoly	28
2 RIZIKO A JEHO VLIV NA ROZHODOVÁNÍ.....	30
2.1 Vznik rizika	30
2.2 Riziko a rozhodování jednotlivce	34
2.2.1 Koncept užitku.....	34
2.2.2 Postoje k riziku	37
2.3 Faktory ovlivňující vnímání nebezpečí	41
2.4 Shrnutí kapitoly	43
3 MANAGEMENT RIZIK	46
3.1 Proces managementu rizik.....	47
3.2 Vstupy pro analýzu rizik.....	50
3.3 Vybrané modely analýzy rizika.....	53
3.4 Shrnutí kapitoly	56
4 TECHNIKY MANAGEMENTU RIZIKA.....	58
4.1 Volba technik pro posuzování rizik.....	59
4.1.1 Charakteristiky technik.....	60
4.1.2 Skupiny technik a jejich role v rámci managementu rizik	62
4.2 Vybrané techniky managementu rizik.....	66

4.2.1	Techniky pro získávání názorů.....	66
4.2.2	Techniky pro identifikování rizika	69
4.2.3	Techniky určování zdrojů, příčin a rizikových faktorů	70
4.2.4	Techniky pro analyzování prvků řízení rizika.....	73
4.2.5	Techniky pro pochopení následků a pravděpodobné možnosti výskytu	74
4.2.6	Techniky pro analyzování závislostí a interakcí.....	76
4.2.7	Techniky, jež poskytují ukazatele rizika	77
4.2.8	Techniky pro hodnocení významnosti rizika.....	77
4.2.9	Techniky pro výběr mezi volitelnými možnostmi.....	79
4.2.10	Techniky pro zaznamenávání a podávání zpráv	81
4.3	Shrnutí kapitoly	83
5	FINANČNÍ RIZIKA.....	86
5.1	Úvěrové riziko	87
5.1.1	Vnější úvěrové hodnocení	88
5.1.2	Vnitřní úvěrové hodnocení a bodování	93
5.2	Tržní riziko	94
5.3	Likvidní riziko	97
5.4	Operační riziko	99
5.5	Obchodní riziko	100
5.6	Rizika osobních půjček.....	101
5.6.1	Kategorie rizik osobních půjček.....	102
5.6.2	Předcházení rizikům osobních půjček	104
5.7	Shrnutí kapitoly	110
6	KAPITÁLOVÁ A INVESTIČNÍ RIZIKA.....	113
6.1	Kapitál a jeho nabytí.....	114
6.1.1	Pořízení kapitálu z vlastních zdrojů.....	115
6.1.2	Pořízení kapitálu z cizích zdrojů	116
6.2	Finanční plánování investic	117
6.3	Vybrané techniky pro kapitálovou analýzu podniku.....	119
6.3.1	Ukazatele zadluženosti	119
6.3.2	Ukazatele likvidity.....	121
6.3.3	Ukazatel rentability.....	122
6.3.4	Vážený průměr nákladů na kapitál	125

6.3.5	Ukazatele aktivity	126
6.3.6	Ukazatele tržní hodnoty	128
6.4	Vybrané nástroje pro hodnocení investic	129
6.4.1	Statické metody hodnocení investic	130
6.4.2	Dynamické metody hodnocení investic.....	132
6.5	Shrnutí kapitoly	134
	ZÁVĚR	136
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	137