

Obsah

1	Peněžní gramotnost	11
1.1	Peníze	11
1.2	Česká národní banka (ČNB).....	11
1.2.1	Peníze a centrální banka	13
1.2.2	Harmonizované peněžní agregáty ČR	14
1.2.3	Platební styk.....	18
1.2.4	IBAN - mezinárodní číslo účtu	18
1.2.5	Elektronické peníze	19
1.2.6	Desatero spotřebitele dle ČNB	20
1.3	České mince a bankovky	22
1.4	Bankovní a nebankovní sektor.....	24
1.4.1	Jak vznikl název „banka“?	24
1.4.2	Bankovní sektor	25
1.4.3	Jaké činnosti vykonává banka	26
1.4.4	Členění bank dle různých kritérií	27
1.4.5	Jak hospodaří banka.....	28
1.4.6	Fond pojištění vkladů se změnil na Garanční systém finančního trhu	29
1.4.7	Nebankovní sektor	31
1.4.8	Družstevní záložny	32
1.4.9	Depozitní obchody	33
1.4.10	Platební styk	33
1.4.11	Úvěrové obchody	35
1.4.12	Další služby poskytované bankami.....	43
1.5	Platební karty	48
1.5.1	Druhy platebních karet.....	48
1.5.2	Bankomat (ATM).....	50
1.5.3	Služba CashBack.....	51
1.6	Komunikace s bankou	52
1.6.1	Jak lze komunikovat s bankou? FACE	52
1.6.2	Jak lze komunikovat s bankou? CALL	52
1.6.3	Jak lze komunikovat s bankou? CLICK.....	53
1.6.4	Bankovní poplatky	55
1.7	Kodex - mobilita klientů.....	55
1.8	Kontrolní otázky	56
2	Cenová gramotnost	59
2.1	Základní makroekonomické pojmy	59
2.1.1	Trh	59
2.1.2	Inflace.....	60

2.1.3	Hrubý domácí produkt.....	63
2.1.4	Nezaměstnanost	65
2.2	Cena	68
2.3	Daňový systém.....	69
2.3.1	Přímé daně	70
2.3.2	Nepřímé daně	70
2.3.3	Cenová regulace	76
2.4	Nominální a reálný výnos	78
2.4.1	Jak inflace snižuje výnosy z investice.....	78
2.5	Úvěr	78
2.5.1	RPSN versus p.a.	80
2.5.2	Kalkulátor RPSN	81
2.6	Kontrolní otázky:	84
3	Rozpočtová gramotnost.....	86
3.1	Produktový mix – spořicí produkt, pojistný produkt a investice.....	86
3.1.1	Stavební spoření	88
3.1.2	Doplňkové penzijní spoření (DPS).....	93
3.1.3	Důchodová problematika.....	96
3.1.4	Pojištění.....	99
3.2	Osobní rodinný rozpočet.....	117
3.2.1	Zvládnutí rodinného rozpočtu v pěti krocích (START).....	117
3.2.2	„Pět pé“ rodinného rozpočtu	117
3.3	Principy finančního plánování.....	119
3.4	Životní a existenční minimum, hmotná nouze.....	120
3.4.1	Investice	121
3.5	Plat a mzda	122
3.5.1	Výpočet čisté mzdy	123
3.6	Důchod.....	123
3.6.1	Výpočet důchodu	124
3.7	Zaměstnanecké výhody	125
3.7.1	Příspěvky zaměstnavatele.....	125
3.7.2	Nefinanční benefity	126
3.8	Kontrolní otázky:	127
4	Numerická gramotnost.....	129
4.1	Úrok, typy úročení.....	130
4.2	Spoření, spořicí produkty	131
4.3	Splácení úvěru, splátkový kalendář	131
4.4	Směnky a směnečné obchody, devizy, valuty	133
4.5	Výnosové ukazatele.....	135
4.5.1	Vnitřní výnosové procento.....	135

4.5.2	Durace.....	135
4.5.3	Skonto.....	135
4.5.4	Dividenda.....	135
4.5.5	Rendita.....	136
4.6	Finanční matematika.....	136
4.7	Kontrolní otázky:.....	137
5	Informační gramotnost.....	138
5.1	Informační zdroje.....	139
5.2	eGovernment.....	140
5.2.1	Základní registry.....	141
5.2.2	Svobodný přístup k informacím.....	142
5.2.3	Czech Point – elektronická komunikace mezi občanem a státem.....	143
5.2.4	Datová schránka.....	144
5.2.5	Elektronický podpis.....	145
5.2.6	Ochrana osobních údajů.....	145
5.3	Práce s informacemi a reklama.....	146
5.4	Kontrolní otázky:.....	147
6	Právní gramotnost.....	148
6.1	Podnikatelské prostředí v ČR.....	149
6.2	Kdo radí v oblasti financí.....	150
6.3	Spory vznikající při neplacení dluhu.....	152
6.4	Registry dlužníků.....	152
6.5	Vymáhání práv věřitele.....	154
6.6	Insolvenční řízení, osobní bankrot a exekuce.....	155
6.6.1	Insolvenční řízení.....	155
6.6.2	Osobní bankrot.....	156
6.6.3	Účastníci exekučního řízení.....	157
6.7	Praní špinavých peněz.....	158
6.8	Asociace působící v oblasti financí.....	159
6.9	Dohled ČNB nad finančním trhem.....	160
6.10	Problematika plagiátorství.....	160
6.11	Kontrolní otázky:.....	161
7	Ochrana spotřebitele.....	162
7.1	Ochrana spotřebitele obecně.....	162
7.2	Řešení sporů, sdružení obrany spotřebitelů, poradny při finanční tísní.....	163
7.3	Ochrana spotřebitele v oblasti úvěrů.....	166
7.4	Výhodnost úvěru a lichva.....	168
7.5	Úroky z prodlení.....	168
7.6	MIFID.....	169
7.7	Spotřebitelský ombudsman.....	170

7.8	Kontrolní otázky:	172
8	Životní situace	173
8.1	Děti a peníze	173
8.2	Student a peníze	173
8.3	Zaměstnanec nebo podnikatel?	174
8.3.1	Základní pojmy franchisingu	175
8.4	Vlastní bydlení	176
8.5	„Prázdná hnízda“	178
8.6	Důchodový věk	178
8.7	Nenadálé situace	179
8.8	Předmanželská smlouva	179
8.9	Dědická smlouva je jistější než závěť	179
8.10	Závěť	180
8.11	Úmrtí osoby blízké	180
8.12	Kontrolní otázky:	182
9	Základní pravidla investování.....	183
9.1	Investiční trojúhelník, výnosnost, rizikovost, likvidita	183
9.1.1	Rozdělení finančních rizik	184
9.1.2	Některé ukazatele výnosnosti investic	186
9.2	Investiční příležitosti	187
9.2.1	Akcie	187
9.2.2	Dluhopis (též obligace nebo bond)	189
9.2.3	Deriváty finančních trhů	190
9.2.4	Investiční certifikáty	191
9.2.5	Warranty	191
9.2.6	Futures	192
9.2.7	FOREX	192
9.2.8	Komodity	193
9.2.9	Investice do drahých kovů	193
9.2.10	Investice do umění	196
9.2.11	Investice do diamantů	196
9.3	Fungování kapitálových trhů, burzy a burzovní indexy	197
9.3.1	Co to je kapitálový trh a k čemu slouží burza?	198
9.3.2	Burza cenných papírů Praha	198
9.3.3	Burza RM-SYSTÉM	200
9.3.4	IPO	202
9.4	Kolektivní investování, typy fondů	202
9.5	Investor, spekulant, day trader, v čem se od sebe liší?	209
9.6	Cesta k finanční nezávislosti	210
9.7	Kontrolní otázky:	211

10	Evropská unie	212
10.1	Základní informace o EU	212
10.2	Členské státy v číslech.....	212
10.3	Orgány a ostatní instituce EU	213
10.4	Předpisy EU o sociálním zabezpečení	214
10.5	Přechod na EUR	214
10.6	Euromince a bankovky	217
10.7	Ochranné prvky eurobankovek.....	217
10.8	Peněžní toky v eurozóně.....	217
10.9	BREXIT 2016	218
10.10	Kontrolní otázky:	219
11	Přílohy	220
11.1	Srovnávací tabulka ratingového ohodnocení vybraných zemí	220
11.2	Hrubý domácí produkt na obyvatele.....	222
11.3	Světové úrokové sazby	225
11.4	Co s tou krizí	226
11.5	Kolik stojí pivo ve světových metropolích?	228
11.6	Věková struktura k 31.12.2015 Česká republika.....	229
11.7	Kolik bych si měl spořit na důchod?.....	230
11.8	Proč bychom měli spořit na penzi.....	231
11.9	Pojmy z oblasti IT a internetu	232
11.10	HB INDEX	233
11.11	Jak funguje brokerpool?.....	234
11.12	Tabulka srovnání poradce, poradce a partnera.....	235
11.13	Ukázky vzorců používaných ve finanční matematice.....	236
11.14	Pravidlo 72.....	236
11.15	Složené úroky - osmý div světa	236
11.16	Splácení úvěru konstantní anuitou	237
11.17	Roste počet bohatých.....	238
11.18	Zlatá koruna - výsledky 2016	239
11.19	Struktura finančních trhů	241
11.20	Nákupy 1985 a 2014 - porovnání	242
11.21	Jmění českých domácností.....	243
11.22	Sporoindex.....	245
11.23	Roční výdaje na důchody, délka pobírání starobního důchodu a počet důchodců	245
11.24	Česká republika: Hlavní makroekonomické ukazatele.....	246
11.25	Průměrné náklady domácností v ČR v roce 2014	247
11.26	Průměrná měsíční mzda zaměstnanců a počet zaměstnanců v jednotlivých regionech ČR	247
11.27	Reklama na sociálních sítích.....	248
11.28	Roční souhrn úmorové a úrokové složky při měsíčních splátkách	248

11.29	Pro inspiraci.....	249
11.30	Katastr nemovitostí České republiky.....	250
11.31	Seznam zdravotních pojišťoven.....	251
11.32	Vstup do podnikání - OSVČ.....	252
11.33	Víte, jak správně reklamovat vadné zboží?.....	254
11.34	Co je odborná způsobilost?.....	255
11.35	Akreditovaná osoba.....	255
11.36	Případová studie - prodej/koupe bytu.....	256
11.37	Fintech.....	257
11.38	Sdílená ekonomika.....	258
11.39	Byt jako investice z pohledu zdanění.....	259
11.40	Barometr oblíbenosti spoření.....	262
11.41	Zajímavé trendy na úvěrovém trhu.....	263
11.42	Pravidelné investice.....	265
11.43	Druhy cen.....	267
11.44	Nejdůležitější orgány a instituce státní správy ČR.....	268
11.45	Pro studenty.....	270
12	Použitá a doporučená literatura.....	275
13	Použité a doporučené webové stránky.....	278