

OBSAH

PŘEDMLUVA.....	10
1 ÚVOD DO OSOBNÍCH FINANCÍ.....	11
1.1 Vymezení osobních financí.....	11
1.2 Osobní a rodinný rozpočet a výkaz příjmů a výdajů.....	12
1.2.1 Příjmy domácnosti.....	12
1.2.2 Výdaje domácnosti.....	13
1.2.3 Rozdíl mezi příjmy a výdaji a možnosti jeho zvýšení.....	14
1.2.4 Sestavení osobního a rodinného rozpočtu.....	15
1.3 Osobní a rodinný majetek a závazky a rozvaha.....	17
1.3.1 Majetek domácnosti.....	18
1.3.2 Závazky domácnosti.....	18
1.3.3 Čistý majetek domácnosti.....	18
1.3.4 Sestavení rozvahy domácnosti.....	18
1.4 Fáze osobních financí podle věku.....	20
1.4.1 Nízké úspory.....	20
1.4.2 Výpůjčky.....	20
1.4.3 Investice.....	21
1.4.4 Čerpání majetku.....	21
1.5 Hodnota peněz v čase.....	23
1.5.1 Jednoduché polhůtní úročení.....	24
1.5.2 Složené polhůtní úročení.....	25
1.5.3 Smíšené úročení.....	26
1.6 Osobní a rodinné finance a inflace.....	27
1.7 Dnešní největší problémy osobních a rodinných financí v České republice.....	27
1.8 Co můžete rychle změnit ve svých osobních a rodinných financích.....	28
1.9 Osobní a rodinné finance a sedm největších životních rozhodnutí.....	29
2 FINANČNÍ TRHY A INVESTIČNÍ PORTFOLIO.....	31
2.1 Finanční systém a finanční trhy.....	31
2.2 Investování a investiční strategie.....	32
2.3 Investiční strategie.....	34
2.3.1 Krátkodobé investiční strategie.....	38
2.3.2 Dlouhodobé investiční strategie.....	40
2.4 Investiční instrumenty a portfolio.....	40
2.4.1 Výnos investičního instrumentu.....	42
2.4.2 Riziko investičního instrumentu.....	42
2.4.3 Likvidita investičního instrumentu.....	44
2.4.4 Magický trojúhelník investování.....	44

2.5	Očekávaná výnosnost a riziko portfolia.....	45
2.6	Základní investiční principy	48
3	ÚVĚRY	51
3.1	Úvěry a jejich klasifikace	51
3.2	Spotřebitelský úvěr.....	52
3.3	Hypoteční úvěr	55
3.4	Splátkový prodej.....	57
3.5	Kreditní karty	58
3.6	Leasing.....	60
4	SPOŘENÍ.....	64
4.1	Vklady a jejich klasifikace.....	64
4.2	Běžné účty.....	66
4.3	Termínované účty.....	66
4.4	Spořicí účty	67
4.4.1	Stavební spoření	68
4.5	Penzijní připojištění	72
5	INVESTICE.....	78
5.1	Aktivní a pasivní investiční strategie	78
5.2	Cenné papíry a investování do nich	79
5.2.1	Akcie	80
5.2.2	Dluhopisy	81
5.2.3	Indexové certifikáty.....	82
5.2.4	Cenné papíry kolektivního investování.....	83
5.2.5	Indexové fondy a ETF	86
5.3	Finanční investování v České republice a ve světě	87
6	RIZIKO A ZAJIŠTĚNÍ PROTI NĚMU	90
6.1	Vymezení rizika	90
6.2	Vznik rizika	90
6.3	Podnikatelská rizika.....	91
6.4	Finanční rizika	93
6.5	Metody řízení rizika	93
6.6	Riziko a jeho pojištění	94
7	POJIŠTĚNÍ	101
7.1	Vymezení pojištění	101
7.2	Legislativní rámec	102
7.3	Odvětví životních pojištění	105
7.4	Odvětví neživotního pojištění	108
8	PLATEBNÍ STYK.....	116
8.1	Platební styk a jeho klasifikace	116

8.2 Hotovostní platební styk	117
8.3 Bezhotovostní platební styk	121
8.3.1 Běžný účet	122
8.3.2 Příkaz k úhradě a příkaz k inkasu	123
8.4 SIPO	127
8.5 Elektronické bankovníctví	128
8.5.1 Platební karty	128
8.5.2 Phone banking	130
8.5.3 GSM banking	130
8.5.4 WAP banking	131
8.5.5 Internet banking	131
8.5.6 Homebanking	132
9 BYDLENÍ	133
9.1 Nájem nebo vlastní bydlení	133
9.2 Financování vlastního bydlení	135
9.2.1 Hypoteční úvěry	135
9.2.2 Úvěry ze stavebního spoření	138
9.3 Nemovitosti a daně	143
9.3.1 Daň z nemovitostí	143
9.3.2 Daň z převodu nemovitostí	145
9.4 Osobní vlastnictví a družstevní vlastnictví	145
10 INVESTIČNÍ INSTRUMENTY, SPOŘENÍ, ÚVĚRY A DANĚ	149
10.1 Daňová soustava v ČR	149
10.2 Investiční instrumenty, spoření a daně	149
10.3 Půjčky, úvěry a daně	153
11 OSOBNÍ FINANČNÍ PLÁNOVÁNÍ	156
11.1 Význam osobního finančního plánování	156
11.2 Osobní a rodinný finanční plán a jeho součásti	157
11.3 Finanční plánování krom za krokem	159
11.3.1 Analýza finanční situace a ekonomických podmínek	160
11.3.2 Definice cílů	161
11.3.3 Vytvoření finančního plánu	163
11.3.4 Realizace finančního plánu	164
11.3.5 Monitorování a revize finančního plánu	165
12 EXEKUCE	167
12.1 Neuhrazené pohledávky po splatnosti a exekuce	167
12.2 Výkon rozhodnutí a exekuce	171
12.3 Exekuce	174
12.3.1 Předpisy upravující exekuční řízení	174
12.3.2 Exekuční řízení	174

12.3.3 Exekutor a jeho odpovědnost.....	176
12.3.4 Způsoby provedení exekuce	176
12.3.5 Společné jmění manželů	181
12.4 Insolvence a insolvenční řízení	182
12.5 Rady a doporučení na závěr	183
13 OSOBNÍ A RODINNÉ FINANCE V ČESKÉ REPUBLICĚ A VE SVĚTĚ	186
13.1 Životní úroveň Evropanů	186
13.2 Úvěry českých domácností	190
13.3 Úspory českých domácností	195
13.4 Příjmy a výdaje českých domácností	197
SEZNAM LITERATURY	200