

Obsah

| | |
|--|----|
| 1. Ekonomický systém, finanční systém a finanční trhy | 6 |
| 1.1 Vznik peněz a jejich funkce, peněžní toky, investice a úspory, finanční zdroje | 7 |
| 1.1.1 Stručný historický vývoj | 7 |
| 1.1.2 Funkce peněz | 7 |
| 1.1.3 Formy peněz | 8 |
| 1.1.4 Úspory a investice, finanční zdroje | 11 |
| 1.2 Souvislost mezi finančními trhy a tržní ekonomikou, finanční systém | 13 |
| 2. Klasifikace finančních trhů | 16 |
| 2.1 Členění finančních trhů, kritéria klasifikace | 16 |
| 2.2 Peněžní a kapitálový trh | 16 |
| 2.3 Primární a sekundární trh, emitenti, zprostředkovatelé a investoři | 18 |
| 3. Bankovní sektor | 19 |
| 3.1 Vznik bank | 19 |
| 3.2 Funkce komerčních (obchodních) bank a jejich základní operace | 22 |
| 3.3 Elektronické bankovníctví | 23 |
| 3.3.1 Možnosti komunikace s bankou | 24 |
| 3.3.2 Telefon | 25 |
| 3.3.3 Telefonní bankéř | 26 |
| 3.3.4 Automatický telefonní systém | 26 |
| 3.3.4 Fax | 27 |
| 3.3.5 Bezpečnost telefonního bankovníctví | 27 |
| 3.3.6 Mobilní telefon | 28 |
| 3.3.7 SMS Banking | 28 |
| 3.3.8 GSM SIM Toolkit | 29 |
| 3.3.9 WAP Banking | 29 |
| 3.3.10 Zabezpečení mobilního bankovníctví | 30 |
| 3.3.11 Osobní počítač | 30 |
| 3.3.12 Homebanking | 31 |
| 3.3.13 Internet banking | 33 |
| 3.3.14 Zabezpečení internetového bankovníctví | 33 |
| 3.3.15 Šifrování | 34 |
| 3.3.16 Elektronický klíč | 35 |
| 3.3.17 Digitální podpis | 35 |
| 3.3.18 Certifikát | 35 |
| 3.3.19 Elektronická pošta v bankovníctví | 36 |
| 3.3.20 PDA Banking | 36 |

| | |
|--|----|
| 3.3.21 Samoobslužná zóna | 36 |
| 3.4 Funkce a postavení centrální banky | 37 |
| Monetární (peněžní) politika | 38 |
| 4. Úvěrový trh | 39 |
| 4.1 Úvěry | 39 |
| 4.1.1 Krátkodobé úvěry | 41 |
| 4.1.2 Dlouhodobé financování | 41 |
| 4.2 Druhy úvěrů..... | 42 |
| 4.2.1 Kontokorentní úvěr | 42 |
| 4.2.2 Krátkodobé účelové úvěry | 43 |
| 4.2.3 Eskontní úvěr..... | 44 |
| 4.2.4 Lombardní úvěr | 44 |
| 4.3 Úvěrová smlouva..... | 45 |
| 4.4 Rizika banky a jištění rizik | 46 |
| 4.5 Hodnocení bonity klienta | 49 |
| 4.6 Provádění zúčtovacího a platebního styku | 52 |
| 5. Druhy investičních nástrojů a druhy cenných papírů | 55 |
| 5.1 Reálné investice..... | 55 |
| 5.2 Finanční investice..... | 56 |
| 5.3 Podstata cenných papírů..... | 56 |
| 5.4 Klasifikace cenných papírů | 56 |
| 5.5. Podoby a formy cenných papírů..... | 57 |
| 6. Trh cenných papírů..... | 57 |
| 6.1 Cenné papíry | 57 |
| 6.1.1 Šek..... | 57 |
| 6.1.2 Směnka..... | 58 |
| 6.1.3 Skladištní list..... | 59 |
| 6.1.4 Náložný list | 59 |
| 6.1.5 Konosament..... | 59 |
| 6.1.6 Podílové listy..... | 59 |
| 6.1.7 Kupóny | 59 |
| 6.1.8 Opční listy | 60 |
| 6.2 Organizovaný a neorganizovaný trh | 60 |
| 6.2.1 Burza | 60 |
| 6.2.2 Mimoburzovní trhy | 61 |
| 6.3 Emisní obchody..... | 61 |
| 6.4 Obchody na sekundárních trzích, obchodníci s cennými papíry..... | 62 |

| | |
|--|-----|
| 7. Akciová společnost, akcie | 63 |
| 7.1 Orgány akciové společnosti | 64 |
| 7.2 Druhy akcií | 65 |
| 7.3 Práva spojená s akciemi | 66 |
| 8. Dluhopisy | 67 |
| 8.1 Druhy dluhopisů | 67 |
| 8.2 Úročení dluhopisů | 68 |
| 9. Deriváty | 71 |
| 9.1 Podstata derivátů | 71 |
| 9.2 Druhy derivátů | 71 |
| 9.2.1 Futures | 71 |
| 9.2.2 Opce | 72 |
| 9.2.3 Swapy | 73 |
| 10. Investiční analýza a rozhodování, teorie portfolia | 77 |
| 10.1 Kriteria investičního rozhodování | 77 |
| 10.2 Portfolio | 82 |
| 10.3 Druhy rizik, diverzifikace rizika | 83 |
| 10.4 Kolektivní investování | 84 |
| 10.4.1 Fondy peněžního trhu | 84 |
| 10.4.2 Dluhopisové fondy | 84 |
| 10.4.3 Smíšené fondy | 85 |
| 10.4.4 Akciové fondy | 85 |
| 11. Lekce Analýza cenných papírů | 85 |
| 11.1 Analýzy obecně, k čemu slouží, kdy se provádí | 85 |
| 11.2 Fundamentální analýza | 85 |
| 11.2.1 Globální analýza | 86 |
| 11.2.2 Odvětvová analýza | 87 |
| 11.2.3 Analýza konkrétních společností | 88 |
| 11.3. Technická analýza | 90 |
| 11.3.1 Grafická analýza | 91 |
| 11.3.2 Technické indikátory | 97 |
| 11.4 Psychologická analýza | 100 |
| 12. Ostatní finanční instituce a ostatní formy financování | 101 |
| 12.1 Factoring | 101 |
| 12.2 Forfaiting | 103 |
| 12.3 Leasingové financování | 103 |
| 13. Centrální banka a regulace a dohled finančního trhu | 104 |

| | |
|---|-----|
| 13.1 Postavení a funkce centrální banky v ekonomice | 104 |
| 13.2 Měnová politika..... | 105 |
| 13.3 Význam regulace a dohledu | 106 |
| 13.4 Uspořádání regulace a dohledu v ČR..... | 106 |
| 13.5 Vztahy centrálních bank ve světě a v EU..... | 107 |
| 14. Světový a evropský měnový systém | 109 |
| 14.1 Historický vývoj a uspořádání..... | 109 |
| 14.2 Ekonomická integrace Evropy | 110 |
| 14.3 Společná měnová politika EU a společná měna..... | 112 |
| 15. Literatura | 114 |