

OBSAH

ÚVOD	8
1 VEŘEJNÉ FINANCE.....	9
1.1 Veřejné finance ve smíšené ekonomice	9
1.1.1 Stát a jeho funkce v ekonomickém systému.....	9
1.1.2 Formy státu.....	9
1.1.3 Důvody státních zásahů.....	9
1.1.4 Fiskální funkce státu.....	9
1.2 Státní rozpočet.....	9
1.2.1 Pojem státního rozpočtu	9
1.2.2 Rozpočtové zásady	10
1.2.3 Funkce státního rozpočtu.....	10
1.3 Veřejné výdaje.....	10
1.4 Příjmy veřejných rozpočtů	10
1.5 Soustava veřejných rozpočtů a vztahy mezi nimi	11
1.6 Veřejný sektor	12
1.6.1 Důvody vzniku veřejného sektoru.....	12
1.6.2 Poslání, funkce a činnosti veřejného sektoru	12
1.6.3 Struktura veřejného sektoru.....	12
1.6.4 Velikost veřejného sektoru.....	13
1.6.5 Řízení veřejného sektoru	13
2 DAŇOVÁ SOUSTAVA ČESKÉ REPUBLIKY.....	14
2.1 Požadavky na koncepci daňové soustavy české republiky.....	14
2.2 Vztah daňové soustavy a státního rozpočtu.....	14
2.3 Funkce daňové soustavy.....	15
2.3.1 Fiskální funkce daňové soustavy.....	15
2.3.2 Regulační funkce daňové soustavy	15
2.3.3 Stimulační funkce daňové soustavy	15
2.3.4 Sociální funkce daňové soustavy	16
2.4 Struktura daňové soustavy ČR její právní úprava.....	16
2.4.1 Nepřímé daně	16
2.4.2 Přímé daně.....	16
2.5 Vztah daňové soustavy a soustavy sociálního a zdravotního pojištění	17
2.5.1 Vyměřovací základy pro sociální a zdravotní pojištění.....	17
3 FINANČNÍ TRHY.....	18
3.1 Teorie finančního trhu	19
3.2 Klasifikace finančních trhů	20
3.2.1 Dle formy obchodu.....	20
3.2.2 Dle doby obchodu	20
3.2.3 Dle splatnosti produktu	20

3.2.4	Dle charakteru aktivace finančních prostředků (životnosti).....	20
3.2.5	Dle obsahu a charakteru instrumentu	21
3.2.6	Dle původu emitenta a místa emise.....	22
3.2.7	Dle času kontraktu a realizace obchodu	22
3.3	Účastníci finančního trhu	22
3.4	Regulace finančního a kapitálového trhu	23
4	ZÁKLADY FINANČNÍ STRATEGIE	24
4.1	Finanční plánování	25
4.2	Obsah souhrnného finančního plánu	26
4.2.1	Předvídání odbytu a tržeb.....	26
4.2.2	Pro forma výkazy	26
4.2.3	Požadavky na majetek	26
4.2.4	Potřeba obnovitelných zdrojů.....	26
4.2.5	Ekonomické předpoklady.....	26
4.3	Metodické přístupy.....	27
4.4	Finanční plánování	27
4.4.1	Dlouhodobý finanční plán	27
4.4.2	Krátkodobé financování	27
4.4.3	Vztahy mezi dlouhodobým a krátkodobým financováním.....	28
4.4.4	Krátkodobé finanční plánování	28
4.4.5	Rozpočty.....	28
5	FINANČNÍ ANALÝZA Z POHLEDU BANKY	29
5.1	Úvěrová analýza podnikatelských subjektů	29
5.1.1	Postavení finanční úvěrové analýzy	29
5.1.2	Cíle finanční úvěrové analýzy	29
5.2	Vstupy pro analýzu.....	30
5.2.1	Metody a ukazatele.....	30
5.2.2	Cyklus vývoje podniku.....	31
5.3	Výstupy z finanční analýzy	31
5.3.1	Bonita podniku	31
5.3.2	Vazba finančních a nefinančních stránek bonity.....	31
5.4	Finanční analýza a analýza poměrových ukazatelů.....	32
5.4.1	Ukazatele rentability (výnosnosti, ziskovosti)	32
5.4.2	Ukazatele aktivity (řízení aktiv).....	33
5.4.3	Ukazatele zadluženosti (finanční závislosti)	34
5.4.4	Ukazatele likvidity	35
5.4.5	Ukazatele tržní hodnoty.....	36
6	BANKOVNÍ SYSTÉM.....	38
6.1	Vznik bankovníctví	38
6.2	Vymezení a základní charakteristika bankovního systému	38
6.2.1	Ekonomické vymezení banky	38

6.2.2	Právní vymezení banky	38
6.3	Základní druhy bank.....	39
6.4	Bankovní systém	39
6.4.1	Jednostupňový bankovní systém	39
6.4.2	Dvoustupňový bankovní systém.....	40
6.4.3	Základní rozdíly mezi těmito dvěma systémy	41
6.4.4	Univerzální bankovní systémy	41
6.4.5	Specializované bankovní systémy	41
6.5	Bankovní soustava České Republiky	41
6.6	Česká národní banka	42
6.6.1	Funkce a cíle České národní banky.....	42
6.6.2	Nástroje České národní banky.....	42
6.6.3	Nezávislost a povinnosti České národní banky.....	43
6.6.4	Bankovní regulace.....	43
7	VYBRANÉ BANKOVNÍ SLUŽBY	44
7.1	Bankovní služby	44
7.2	Členění bankovních služeb.....	44
7.3	Bankovní produkty	45
7.3.1	Finančně úvěrové služby	45
7.3.2	Depozitní (vkladové) služby	46
7.3.3	Platební zúčtovací služby	47
7.4	Závěr.....	49
8	ALTERNATIVNÍ FORMY FINANCOVÁNÍ	50
8.1	Leasing	50
8.1.1	Rozdělení leasingu	50
8.1.2	Výhody leasingu.....	52
8.1.3	Nevýhody leasingu.....	53
8.2	Factoring.....	53
8.2.1	Funkce faktoringu.....	53
8.2.2	Druhy faktoringu	54
8.2.3	Výhody a nevýhody.....	54
8.3	Forfaiting.....	55
8.3.1	Forfaitingový proces.....	55
8.3.2	Druhy pohledávek vhodných k forfaitingu.....	56
8.3.3	Výhody forfaitování oproti jiným druhům financování	57
9	SMĚNKY	58
9.1	Náležitosti směnek	58
9.2	Druhy směnek	59
9.2.1	Směnka vlastní	59
9.2.2	Směnka cizí	59
9.3	Základní směnečné operace.....	60

	9.3.1	Převod směnečných práv a závazků	60
	9.3.2	Placení směnky	61
10	ŠEKY		62
	10.1	Náležitosti šeků	62
	10.2	Druhy šeků	62
	10.3	Základní šekové operace	64
	10.4	Proplacení šeku	64
11	ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA PATEBNÍCH A ZAJIŠŤOVACÍCH INSTRUMENTŮ		65
	11.1	Platební styk	65
	11.2	Rizika v obchodě	65
	11.2.1	Rizika spojená s druhou stranou kontraktu	65
	11.2.2	Rizika spojená s ekonomickou nebo politickou situací dané země	66
	11.2.3	Rizika spojená s charakterem zboží a služeb	66
	11.2.4	Rizika vyplývající z ekonomických podmínek na trzích	66
	11.3	Nedokumentární platby	66
	11.3.1	Hotovostní platba	66
	11.3.2	Hladké platby	66
	11.3.3	Směnky a šeky	67
	11.4	Dokumentární platby	67
	11.4.1	Dokumentární akreditiv	67
	11.4.2	Dokumentární inkaso	69
	11.5	Dokumenty používané při realizaci zahraničního platebního styku	70
	11.5.1	Směnky (bills of exchange)	71
	11.5.2	Faktury (invoices)	71
	11.5.3	Dopravní dokumenty	71
	11.5.4	Pojišťovací dokumenty	72
	11.5.5	Ostatní dokumenty	72
12	SPECIALIZOVANÉ BANKOVNICTVÍ		73
	12.1	Záruční a rozvojové bankovnictví	73
	12.1.1	Obecná charakteristika	73
	12.1.2	Českomoravská záruční a rozvojová banka	73
	12.1.3	Konsolidační banka	74
	12.2	Exportní úvěrové a pojišťovací instituce	74
	12.2.1	Obecná charakteristika	75
	12.2.2	Exportní garanční a pojišťovací společnost	75
	12.2.3	Česká exportní banka	76
	12.3	Hypoteční bankovnictví	76
	12.3.1	Obecná charakteristika	77
	12.3.2	Hypoteční zástavní listy	77
	12.4	Stavební spořitelny	78
	12.4.1	System financování bydlení	78

12.5	Spořitelni a úvěrní družstevnictví.....	79
12.5.1	Předpoklady vzniku a fungování družstev.....	79
12.5.2	Členění družstev.....	79
12.5.3	Družstevní principy.....	80
12.6	Zemědělské úvěrové systémy.....	81
12.6.1	Úloha agrárních úvěrů v zahraničí.....	81
12.7	Komunální bankovnictví.....	81
12.7.1	Obecná charakteristika.....	81
12.7.2	Místní investice.....	82
12.7.3	Bankovní úvěry.....	82
12.7.4	Emise komunálních obligací.....	82
13	BURZOVNÍ SYSTÉM A RM SYSTÉM.....	83
13.1	Český burzovní systém.....	84
13.1.1	Burzovní orgány.....	84
13.1.2	Členství na BCPP.....	84
13.1.3	Předmět burzovního obchodu.....	85
13.1.4	Typy burzovních obchodů.....	86
13.2	RM-System.....	87
13.2.1	Orgány RM-Systemu.....	87
13.2.2	Obchodování v RM-Systemu.....	87
13.2.3	Zákazníci obchodující prostřednictvím RM-Systemu.....	88
	TESTY.....	89
	POUŽITÁ LITERATURA.....	109
	SEZNAM ZKRATEK.....	110
	ČESKO – ANGLICKÝ SLOVNÍK.....	112

Verejná finance obsahují nejen výdaje, ale i fiskální zdroje realizace veřejné politiky z důvodu tržního selhání. Základní funkce státu mají svůj odraz v tzv. fiskálních funkcích.

Základní fiskální funkce státu:

- alokační,
- stabilizační

1.2 Státní rozpočet

Pořeba oddělit hospodaření státu od soukromého majetku penovníka vedle k potřebě sestavit státní rozpočet. Státní rozpočet je totiž historickou kategorií, která prošla určitým vývojem souvislejím s rozvojem výroby, postavením státu a jeho funkcemi.

1.2.1 Pojem státního rozpočtu

Státní rozpočet je spojován s hospodařením státu. V závislosti na způsobu uspořádání státu však známe různé typy státu, například federální stát nebo unitární stát. Stát neřídí rozpočty pak můžeme tedit federální rozpočet i rozpočty států (republik) v závislosti na způsobu uspořádání dané země.

Na státní rozpočet lze pohlížet jako na:

- peněžní fond,
- bilanci,