

SYLABUS

MODULU BUSINESS FINANCE

Renáta Nešporková

Ostrava 2011

Název: Sylabus modulu Business Finance
Autoři: Ing. Renáta Nešporková, Ph.D., MBA
Vydání: první, 2011
Počet stran: 19
Tisk: Vysoká škola podnikání, a. s.
Vydala: Vysoká škola podnikání, a. s. v Ostravě
Michálkovická 1810/181
710 00 Ostrava – Slezská Ostrava

©

© Vysoká škola podnikání, a.s. v Ostravě

1. Název modulu
Business finance
2. Číselné označení: BVS.3.2.1

3. Zařazení modulu do studia	bakalářské studium	
	3. ročník	
	5. semestr	
Typ modulu	modul specializačního zaměření	
	povinně volitelný	
	mezioborový	
Rozsah výuky (v hodinách)	prezenční forma	2 hodiny přednášek + 3 hodiny cvičení týdně
	kombinovaná forma	16 konzultací
Forma ukončení	zápočet	

4. Studijní zátěž - 1 semestr	3,5 kreditů
--------------------------------------	--------------------

Charakteristika studijní zátěže u prezenční formy a kombinované formy studia	
Prezenční studium	Ohodnocení kredity
Dvě vyučovací hodiny přednášek týdně tj. 2 x 14	1,0
Tři vyučovací hodiny semináře tj. 3 x 14	1,0
Vypracování seminární práce a obhajoba	0,5
Průběžná příprava na semináře	0,5

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Příprava na závěrečný test	0,5
Celkem	3,5
Kombinované studium	Ohodnocení kredity
Konzultace v rozsahu 16 vyučovacích hodin	1,0
Zpracování seminární práce	1,0
Příprava na konzultace, samostudium	1,5
Celkem	3,5

5. Jména vyučujících

Příjmení	Jméno, tituly	Zařazení	Kontakt	Forma výuky
Nešporková	Renáta, Ing., Ph.D., MBA	garantka	+420737207966 renata.nesporkova@vsp.cz	PS, KS
Karkošková	Ivana, Ing.	vyučující	ivana.karkoskova@holver.cz	PS, KS
Beňová	Kamila, Ing.	vyučující	kamila.benova@vsp.cz	PS, KS
Domes	Petr, Ing.	vyučující	petr.domes@cmss-oz.cz	PS, KS
Seibot	Petr, Ing.	vyučující	petr.seibot@seznam.cz	PS, KS

6. Zaměření modulu

Specializační modul je zacílen na oblast řízení osobních financí. Klade si za cíl:

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

- ❖ seznámit studenty s praktickou aplikací teoretických znalostí finančních produktů v běžném životě retailové klientely,
- ❖ přiblížit aktuální stav legislativy v oblasti osobních financí,
- ❖ pochopit obecné problémy na trhu finančního poradenství v ČR,
- ❖ osvojit schopnost sestavení osobního finančního plánu,
- ❖ prohloubit znalosti z oblasti finančních trhů a podnikání finančních institucí,
- ❖ seznámit s principy fungování trhu cenných papírů,
- ❖ získat znalostí s principy fungování komerčního bankovníctví, pojišťovnictví a penzijních fondů.

7. Výstupy z učení

- ❖ Schopnost zhodnotit finanční produkty a prakticky je aplikovat v běžném životě.
- ❖ Posoudit riziko investic na kapitálovém trhu.
- ❖ Znalost legislativního prostředí v oblasti osobních financí.
- ❖ Osvojení si schopnosti efektivně řídit osobní finance.
- ❖ Získání schopnosti sestavit osobní finanční plán.
- ❖ Orientace v problematice investičního a komerčního bankovníctví, pojišťovnictví.
- ❖ Znalost principů podnikání finančních institucí.

8. Nezbytné předpoklady

- ❖ Znalost základních pojmů finančního trhu.
- ❖ Pochopení elementárních zákonitostí v segmentu řízení financí.
- ❖ Schopnost aplikovat metody hodnocení investic.
- ❖ Zájem o problematiku.

Předcházející moduly

Číslo modulu	Název modulu	Zařazení modulu
B.1.2	Kvantitativní kompetence	1. ročník
B.1.5	Ekonomie I, II	1. ročník
B.2.4	Správce	2. ročník
B.2.1	Podnikatel	3. ročník

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ
9. Obsah

Učivo je rozděleno do 13 samostatných, na sebe navazujících témat (kapitol).

Poř. č.	Téma	Prezenční výuka	
		přednáška	cvičení
1.	Měnová politika, komerční bankovníctví, český bankovní systém, finanční trh	ne	ano
2.	Úvěrové, depozitní a platebně zúčtovací obchody	ano	ne
3.	Bankovní služby, řízení bankovních rizik, pojišťovnictví	ano	ne
4.	Pojistné produkty	ano	ne
5.	Financování bydlení	ano	ano
6.	Investiční bankovníctví – modely, investiční instrumenty	ano	ne
7.	Investiční strategie a nejčastější investiční omyly	ano	ne
8.	Finanční deriváty, certifikáty	ano	ano
9.	Ochrana individuálních investorů	ano	ano
10.	Důchodová reforma, penzijní fondy	ano	ano
11.	Bankovní produkty pro vybrané segmenty	ano	ano
12.	Osobní finanční analýza, osobní finanční plán	ano	ano
13.	Osobní finance a finanční poradenství	ano	ano
14.	Zápočtový test	ne	ano

Téma číslo	1			
Název tématu	Měnová politika, komerční bankovníctví, český bankovní systém, finanční trh			
Rozsah výuky	přednáška	0	cvičení	6
Pořadí	přednášky	0	cvičení	1., 2.
Osnova tématu	<ul style="list-style-type: none"> Přednáška není. 			

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

přednášky					
Klíčová slova	Finanční trh, bankovní systém, řízení bankovních rizik, měnová politika				
Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> - vymezení problematiky fungování finančních trhů, rozdělení finančních trhů na komerční a investiční trh, specifikace jednotlivých ekonomických pojmů používaných na finančních trzích - podstata komerčního bankovníctví, bankovní systém a český bankovní systém, jeho funkce a role - hospodaření banky (bilance, aktiva pasiva banky), řízení bankovních rizik, vymezení role ČNB, regulace ekonomiky - zadání témat seminárních prací, způsob hodnocení výstupů modulu 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Revenda, Z.	Centrální bankovníctví. 3. vydání	Management Press.	Praha.	2001	978-80-7261-230-7
Revenda, Z. a kol.	Peněžní ekonomie a bankovníctví.	Management Press	Praha	2002	80-7261-031-7
Dvořák, P.	Bankovníctví pro bankéře a klienty.	Linde	Praha	2005	80-7201-515-X

Téma číslo	2			
Název tématu	Úvěrové, depozitní a platebně zúčtovací obchody			
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	0
Pořadí	přednášky	1.	cvičení	0
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> •klasifikace bankovních produktů podle různých hledisek, • stanovení optimálních bankovních produktů dle vymezených kritérií, •produkty pro privátní a firemní klientelu, •posouzení rizikovosti bankovních produktů z hlediska klienta a banky. 			
Klíčová slova	Firemní klient, retailový klient, banka, bankovní produkt, úvěr,			

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

	depozitum.				
Aktivity na cvičení	Cvičení není.				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Revenda, Z. a kol.	Peněžní ekonomie a bankovníctví.	Management Press	Praha	2002	ISBN 80-7261-031-7

Téma číslo	3				
Název tématu	Bankovní služby, řízení bankovních rizik, pojišťovnictví				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	0	
Pořadí	přednášky	2.	cvičení	0	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> Bankovní služby, jejich klasifikace Řízení rizika z pohledu banky Pojišťovnictví a jeho význam na finančním trhu, legislativní rámec 				
Klíčová slova	Riziko, výnos, privátní klient, firemní klient, pojišťovnictví				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> není 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Revenda, Z. a kol.	Peněžní ekonomie a bankovníctví.	Management Press	Praha	2002	ISBN 80-7261-031-7

Téma číslo	4				
Název tématu	Pojistné produkty				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	0	

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Pořadí	přednášky	3.	cvičení	0	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • pojistné produkty a jejich segmentace, • firemní pojistné produkty, • pojištění občanů, • pojištění aut, • životní a investiční pojištění, • cestovní pojištění, • pojištění zvířat, • ostatní pojištění. 				
Klíčová slova	Pojištění, kapitálové, investiční a životní pojištění, pojistný plán.				
Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> • není 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247- 3813-0

Téma číslo	5			
Název tématu	Financování bydlení			
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	6
Pořadí	přednášky	4.	cvičení	3., 4.
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • nástroje financování bydlení • úvěr, hypotéka, stavební spoření a jejich kombinace • splácení úvěru a příjmy • zajištění úvěru 			

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Klíčová slova	Vlastní bydlení, pronájem, RPSN, úrok, hypotéka, fixace				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> Řešení případových studií, prezentace vlastního řešení financování bydlení Hodnocení aktivity Obhajoba seminární práce 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P.	Financování vlastního bydlení	Grada	Praha	2009	978-80-247-2388-4

Téma číslo	6				
Název tématu	Investiční bankovníctví – modely, investiční instrumenty				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	0	
Pořadí	přednášky	5.	cvičení	0	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> obchodník s cennými papíry, vymezení pojmů a pravidla činnosti, úloha finančních poradců charakteristika a funkce institucionálních investorů, formy investičních společností, druhy investičních fondů a vývoj ve světě, uspořádání kolektivního investování v ČR, kritéria a dělení fondů, pravidla investování, rizika, poradenství v oblasti investic 				
Klíčová slova	Investice, kolektivní financování, investiční společnost, podílový fond, investiční portfolio				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> není 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

	každého				
--	---------	--	--	--	--

Téma číslo	7				
Název tématu	Investiční strategie a nejčastější investiční omyly				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	0	
Pořadí	přednášky	6.	cvičení	0	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • Typy investičních strategií • Investiční profil investora • Investice v kontextu s osobním finančním plánem 				
Klíčová slova	Investiční strategie, cenný papír, diverzifikace, portfolio, riziko, výnos, komodita, investiční horizont.				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> • Cvičení není. 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

Téma číslo	8				
Název tématu	Finanční deriváty, certifikáty				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	6	
Pořadí	přednášky	7	cvičení	5., 6.	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • opce, futures, swapy, forwardy, • obecná charakteristika certifikátů, jejich rozdělení, specifikace a rizika 				
Klíčová slova	Opce, swap, futures, forward, certifikát				

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> • Řešení příkladů • Řešení případové studie • Obhajoba seminární práce 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Musílek, P.	Trhy cenných papírů	Ekopress	Praha	2011	978-80-86929-70-5

Téma číslo	9				
Název tématu	Ochrana individuálních investorů				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	3	
Pořadí	přednášky	8.	cvičení	7.	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • Investiční rozhodování • MIFID • Typy ochrany investora 				
Klíčová slova	Investiční trojúhelník, zajištění rizika, trh, dluhopis, akcie				
Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> • Desková hra „Cash flow“ • Hodnocení aktivity 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Janda, J.	Spořit nebo investovat?	Grada	Praha	2011	978-80-247-3670-9
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Téma číslo	10				
Název tématu	Důchodová reforma, penzijní fondy				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	6	
Pořadí	přednášky	9.	cvičení	8., 9.	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> investování, hospodaření penzijních fondů a výkonnost portfolií, důchodová reforma penzijní připojištění 				
Klíčová slova	Penzijní připojištění, penzijní fond, důchodová reforma, dobrovolné připojištění, předčasný důchod.				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> Řešení tematicky zaměřených případových studií. Hodnocení aktivity Obhajoba seminárních prací. 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Novotný, M.	Osobní a rodinné finance. 2. vydání	Grada	Praha	2005	80-247- 1098-6

Téma číslo	11			
Název tématu	Bankovní produkty pro vybrané segmenty			
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	3
Pořadí	přednášky	10.	cvičení	10.
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> Specifika vybraných segmentů Portfolio produktů pro podnikatele Portfolio produktů pro studenty 			

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

	<ul style="list-style-type: none"> Portfolio produktů pro děti 				
Klíčová slova	Studentské konto, podnikatelský účet, úrazové pojištění, kontokorent, dětské konto.				
Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> Řízená diskuze nad výsledky práce v terénu Hodnocení aktivity Obhajoba seminární práce 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

Téma číslo	12			
Název tématu	Osobní finanční analýza, osobní finanční plán			
Rozsah výuky	přednáška	4	cvičení	3
Pořadí	přednášky	11., 12.	cvičení	11., 12.
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> Osobní finanční analýza Osobní finanční plán Cíle a přínosy osobního finančního plánování Kroky finančního plánování – analýza, plán, realizace, revize 			
Klíčová slova	Osobní finanční plán, osobní finanční analýza, peníze, výnos, čas, pravidelná renta, domácí rozpočet			
Aktivita na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> Řešení případových studií Hodnocení aktivity Obhajoba seminární práce 			
Základní literatura k tématu				

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

Téma číslo	13				
Název tématu	Osobní finance a finanční poradenství				
Rozsah výuky	přednáška	2	cvičení	3	
Pořadí	přednášky	13.	cvičení	13.	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> • Finanční poradenství v podmínkách ČR • Asociace finančních a investičních zprostředkovatelů, ARIZ • Regulační orgány • Dilema: Placené či neplacené poradenství? • Jak se stát finančním poradcem • Finanční poradenství a legislativa 				
Klíčová slova	Investiční zprostředkovatel, finanční poradenství, osobní finance, makléř.				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> • Řešení případové studie + skupinová diskuze • Hodnocení aktivity • Obhajoba seminární práce 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

Téma číslo	14				
Název tématu	Zápočtový test				
Rozsah výuky	přednáška	0	cvičení	3	
Pořadí	přednášky	0	cvičení	14.	
Osnova tématu přednášky	<ul style="list-style-type: none"> Přednáška není 				
Klíčová slova	---				
Aktivity na cvičení	<ul style="list-style-type: none"> Zápočtový test obhajoba seminární práce 				
Základní literatura k tématu					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Pavlát, V. a kol.	Kapitálové trhy.	Professional Publishing	Praha	2005	80-86419-87-8
Revenda, Z. a kol.	Peněžní ekonomie a bankovníctví.	Management Press	Praha	2002	80-7261-031-7
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0

10. Literatura modulu a další studijní zdroje					
Povinná literatura					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Pavlát, V. a kol.	Kapitálové trhy.	Professional Publishing	Praha	2005	80-86419-87-8
Revenda, Z. a	Peněžní ekonomie a	Managemen	Praha	2002	80-

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

kol.	bankovnictví.	t Press			7261-031-7
Syrový, P., Tyl, T.	Osobní finance – řízení financí pro každého	Grada	Praha	2011	978-80-247-3813-0
Doporučená literatura					
Jméno autora	Název	Vydavatel	Místo vydání	Rok vydání	ISBN
Janda, J.	Spořit nebo investovat?	Grada	Praha	2011	978-80-247-3670-9
Kiyosaki, R. T. – Lechter, S. L.	Bohatý táta, chudý táta.	Pragma	Praha	2001	80-7205-822-3.
Kiyosaki, R. T. – Lechter, S. L.	Do důchodu mladý a bohatý: Jak získat majetek a nikdy o něj nepřijít.	Pragma	Praha	2002	80-7205-122-9.
Kohout, P.	Investiční strategie pro třetí tisíciletí.	Grada	Praha	2005	80-247-1438-8.
Máče, M.	Platební styk – klasický a elektronický	Grada	Praha	2006	80-247-1725-5
Musílek, P.	Trhy cenných papírů	Ekopress	Praha	2011	978-80-86929-70-5
Syrový, P.	Financování vlastního bydlení	Grada	Praha	2009	978-80-247-2388-4
Syrový, P.,	Osobní a rodinné	Grada	Praha	2005	80-247-

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Novotný, M.	finance. 2. vydání				1098-6
Warzecha, J.	Jak se stát úspěšným pojišťovacím poradcem – rady a příklady	Grada	Praha	2004	80-247-0967-8

Ostatní zdroje		
Odkaz na zdroj	Název	Další specifikace
Sagit	Zákon č. 591/1992 Sb. o cenných papírech – (v aktuálním znění)	-
Sagit	Zákon č. 530/1990 Sb. o dluhopisech (v aktuálním znění)	-
www.afiz.cz		Asociace finančních a investičních zprostředkovatelů
www.penize.cz		Finanční portál
www.finance.cz		Finanční portál
www.mesec.cz		Finanční portál
Studijní pomůcky		
Název	Další specifikace	
Cashflow – R. T. Kiyosaki	Desková hra	

11. Vyučovací metody

- ❖ Řešení případových studií
- ❖ Přednášky, semináře, konzultace, diskuze
- ❖ Desková hra
- ❖ Samostatná seminární práce a obhajoba
- ❖ Hodnocení seminárních prací
- ❖ Testování znalostí

12. Metody hodnocení + způsob ukončení modulu

Modul je ukončen zápočtem.

- ❖ Průběžné hodnocení aktivity, připravenosti na semináře.
- ❖ Průběžné plnění požadavků a ověřování znalostí a dovedností.
- ❖ Hodnocení seminární práce a její obhajoby.
- ❖ Hodnocení závěrečného testu.

13. Vyučovací jazyk

- ❖ čeština