

Tematické okruhy z předmětu Finanční služby obor Finanční služby

1. Význam banky v tržní ekonomice

Historie bankovníctví, vývoj v ČR, vymezení banky, zákon o bankách, podmínky pro založení banky, bankovní licence.

2. Peníze

Definice a vývoj peněz, funkce peněz, měna ČR, ochranné prvky, měnové agregáty, měnový kurz, kurzovní lístek.

3. Bankovní soustava a centrální banka, Evropská centrální banka

ČNB a její funkce, ECB.

4. ČR - bankovky a mince, EU - bankovky a mince

Vydávání oběživa, padělání, pamětní mince, jednotná měna EU, emisní banka pro státy EU, historie eura

5. Obchodní banky

Organizační struktura obchodní banky, obezřetnostní pravidla, povinnosti banky, bankovní tajemství, produkty a služby banky, praní špinavých peněz.

6. Hospodaření obchodních bank

Výkaznictví - rozvaha, výkaz zisků a ztrát, cíle a zásady bankovního podnikání.

7. Platební a zúčtovací styk

Účastníci a formy platebního styku, hotovostní platební styk, bezhotovostní platební styk, právní rámec platebního a zúčtovacího styku

8. Hotovostní platební styk

Podstata, účastníci hotovostního platebního styku, pokladní operace - doklady, šeky - šekové operace, peněžní služby České pošty (poštovní poukázky typu A a C, podací lístek, SIPO).

9. Bežhotovostní platební styk

Podstata, bankovní účty, nástroje disponování s peněžními prostředky na běžných účtech, náležitosti příkazů k zúčtování, vnitrobankovní a mezibankovní platební styk, CERTIS.

10. Běžný účet

Smlouva o zřízení účtu, vedení, disponování, úročení, výpisy, reklamace, zánik, zrušení.

11. Platební karty, elektronické bankovníctví

Druhy, náležitosti, ochranné prvky a využití platebních karet, elektronické bankovníctví.

12. Vkladové služby

Úročení vkladů, pojištění vkladů, termínované a spořicí účty, vkladní knížky, stavební spoření.

13. Devizové operace

Měnový kurz české koruny, spotové a termínové operace, devizové rezervy, platební systémy a standardy mezinárodního platebního systému.

14. Zahraniční platební styk

Charakteristika a členění, dokumenty používané při dokumentárních platbách, hladké platby, dokumentární inkaso a akreditiv, bankovní záruky.

15. Operace na finančních trzích

Charakteristika finančního trhu, peněžní trhy, kapitálové trhy, primární a sekundární trhy, burzovní a mimoburzovní trhy.

16. Finanční služby v podnikání

Charakteristika, přehled činností.

17. Mezinárodní finanční trh

Instituce mezinárodního finančního trhu.

18.Úvěrové operace

Úvěrové produkty a úvěrový proces, návratnost, výnosnost, čerpání a splácení úvěrů, zajištění úvěrů, centrální registr úvěrů.

19.Úvěry – základní druhy pro malobankovnictví, zajištění úvěrů

Kontokorentní úvěr, hypoteční úvěr, úvěr ze stavebního spoření, spotřebitelský úvěr; zajištění úvěrů

20.Úvěry – základní druhy pro velkobankovnictví, zajištění úvěrů

Investiční úvěr, provozní úvěr, exportní úvěr; zajištění úvěrů

21.Ostatní bankovní služby I.

Faktoring, forfaiting.

22.Ostatní bankovní služby II.

Leasing, operace se směnkami.

23.Pojišťovnictví

Historie, charakteristika, činnosti pojišťovny, terminologie pojišťovnictví, pojistné produkty

24.Pojistné produkty

Zákonná pojištění, dobrovolná pojištění životní a neživotní, penzijní připojištění, pojistná smlouva a její struktura, vznik a zánik pojištění

25.Finanční služby v bankovní a poštovní praxi

Bezhotovostní platební styk - příkazy k zúčtování (příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, hladké platby), šeky k zúčtování, bankovní platební karty

Hotovostní platební styk - pokladní doklady banky (pokladní složenka, výběrní lístek, šek, platební karta)

Peněžní služby České pošty