

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2022

Kristýna Kutilová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Finanční poradenství pro podnikatele a firmy
Bakalářská práce

2022

Kristýna Kutilová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Kristýna Kutilová**
Osobní číslo: **E19214**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management podniku**
Téma práce: **Finanční poradenství pro podnikatele a firmy**
Zadávající katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cíl práce: Popsat možnosti finančního poradenství pro fyzické a právnické osoby.

Obsah:

- Úvod do problematiky finančního poradenství.
- Aktuální trendy a regulace finančního poradenství.
- Analýza nabídek vybraných společností poskytujících finanční poradenství v ČR.
- Zhodnocení výsledků analýzy.

Rozsah pracovní zprávy: **35**
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí. Praha: Grada, 2011. Finanční trhy a instituce. ISBN 978-80-247-3669-3.
POKORNÝ, František. Praktiky finančních poradců aneb Taky pěkní šmejdi [online]. Praha: e-bohém, 2014, 45 s. [cit. 2021-5-25]. Drobnosti. ISBN 978-80-7495-302-6. Dostupné z: http://media.xy1.cz/e-knihy/pokorny_frantisek_praktiky_financnich_poradcu.pdf
SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. Osobní finance: řízení financí pro každého. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2020. Finance. ISBN 978-80-271-2886-0.
ŠKVÁRA, Miroslav. Finanční gramotnost. Praha: M. Škvára, 2011. ISBN 978-80-904823-0-2.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Hana Boháčová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod
Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2021**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2022**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

Ing. Michaela Kotková Strítěská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2021

Prohlášení autora

Prohlašuji:

Práci s názvem Finanční poradenství pro podnikatele a firmy jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 28. 4. 2022

Kristýna Kutilová v. r.

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji paní Mgr. Haně Boháčové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a připomínky při vypracování mé bakalářské práce. Dále bych také chtěla poděkovat společnostem, které mi umožnily sdílet své informace, bez nichž by tuto práci nebylo možné dokončit.

ANOTACE

Bakalářská práce je zaměřena na analýzu společností poskytující finanční poradenství pro podnikatele a firmy. První kapitola je zaměřena na finance, jejich funkce a riziko. Z rizika vyplývá pojem finanční gramotnost, o kterém pojednává druhá kapitola. Třetí kapitola popisuje obor finanční poradenství, průběh poradenského procesu, charakteristiku poradenských služeb a samozřejmě také služby finančních poradců, které jsou blíže popsány ve čtvrté kapitole. Pátá kapitola ujasňuje státní regulace finančního poradenství a inovace v tomto oboru. V šesté kapitole jsou porovnány společnosti poskytující finanční poradenství pro firmy a podnikatele.

KLÍČOVÁ SLOVA

finance, riziko, finanční gramotnost, poradenství, poradce

ANNOTATION

The bachelor's thesis focuses on the analysis of companies providing financial advice for entrepreneurs and companies. The first chapter is focused on finance, its functions and risk. Risk implies the concept of financial literacy, which is discussed in the second chapter. The third chapter describes the field of financial advisory, the course of the advisory process, the characteristics of advisory services and, of course, the services of financial advisors, which are described in more detail in the fourth chapter. The fifth chapter clarifies the state regulation of financial advisory and innovation in this field. The sixth chapter compares companies providing financial advice for companies and entrepreneurs.

KEYWORDS

finance, risk, financial literacy, counselling, adviser

OBSAH

1	Finance.....	12
1.1	Funkce financí	12
1.2	Finanční trh	13
1.3	Podnikové finance	15
1.4	Riziko.....	15
2	Finanční gramotnost	16
2.1	Příčiny a důsledky finanční negramotnosti.....	16
2.2	Finanční gramotnost jako předpoklad pro růst firmy	17
3	Finanční poradenství.....	18
3.1	Poradenský proces	19
3.2	Poradce	20
3.3	Charakteristiky poradenských služeb	21
4	Produkty.....	23
4.1	Spoření (úspory a jejich rozvoj).....	23
4.2	Zdravotní, životní a neživotní pojištění	24
4.3	Investiční produkty	25
4.4	Půjčky a úvěry	28
4.5	Hypoteční financování.....	28
5	Regulace a inovace	29
5.1	Instituce zajišťující dohled.....	29
5.2	Zákony a vyhlášky	30
6	Společnosti poskytující finanční poradenství	31
6.1	Adala Invest, s. r. o.	31
6.2	Apos Consult, s. r. o.....	32
6.3	SUREMAN CONSULTING, s. r. o.	33
6.4	Česká spořitelna.....	34
6.5	ČSOB advisory	35
6.6	Firemní centra KB	36
6.7	Analýza dotazníku	37
	ZÁVĚR	43
	POUŽITÁ LITERATURA A ZDROJE	45
	SEZNAM PŘÍLOH	50

SEZNAM ILUSTRACÍ A GRAFŮ

Obrázek 1: Poradenský proces.....	20
Graf 1: Využití služeb finančních poradců.....	37
Graf 2: Organizace poskytující finanční poradenství.....	38
Graf 3: Využití služeb finančních společností.....	39
Graf 4: Produkty a služby.....	40
Graf 5: Forma komunikace.....	41
Graf 6: Spokojenost s finančním poradenstvím.....	41
Graf 7: Srovnávač ChytryHonza.cz.....	42
Graf 8: Forma podnikání.....	42

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

AFPCR	Asociace finančních poradců České republiky
aj.	a jiné
AKAT ČR	Asociace pro kapitálový trh České republiky
atd.	a tak dále
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČASF	Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
ČBA	Česká bankovní asociace
ČNB	Česká národní banka
ČOI	Česká obchodní inspekce
ČR	Česká republika
EUR	Euro
GBP	Britská libra
IT	informační technologie
JPY	Japonský jen
např.	například
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
Sb.	sbírka
str.	strana
tj.	to je
USD	Americký dolar

ÚVOD

Finance tvoří velkou část našeho života. Už malé děti, které si do pokladničky schovávají drobné penízky od svých příbuzných, aby si později mohly koupit vytouženou hračku, nějakým způsobem hospodaří s penězi. Přestože se to zdá jako základ, není to tak úplně pravidlem. I dnes nalezneme mezi námi jedince, kteří samotným financím pozornost nevěnují, nestarají se o své finance a neumí s nimi hospodařit tak, aby jejich život byl spokojenější a bez stresu. Obecně se této skupině lidí říká finančně negramotní. Nemusí to být zpravidla pouze jednotlivci, ale může se jednat i o velké firmy. Právě proto vznikl obor finanční poradenství, o němž je tato bakalářská práce.

První kapitola pojednává obecně o financích. Co je to finanční trh a jaké je jeho rozdělení na čtyři skupiny, které se liší nabízenými produkty. Upřesňuje také, co jsou to podnikové finance a jaká jsou rizika hospodaření s nimi. Znalosti o financích řeší obor finanční gramotnost, o které pojednává druhá kapitola této práce. Je to určité vzdělávání o financích. V situaci, kdy si podnikatel či firma nevědí rady, jak pokračovat, aby si udrželi určitý zisk nebo aby se dokonce zvyšoval, nevědí, jak hospodařit a jak uspořádat své finance, aby dávaly smysl nebo mají dostatek volných peněžních prostředků, které by bylo vhodné investovat, poté vyhledávají finančního poradce. Existuje mnoho společností poskytujících služby finančního poradenství. Ať už přímo specializované společnosti nebo banky či pojišťovny, které služby nabízejí formou speciálních programů pro své klienty. Nicméně nic není jen tak, aby si každý mohl vytvořit firmu a ihned začít poskytovat poradenství. Aby tato služba byla pro klienty bezpečná a dosahovala určité kvality, existují regulace ve formě zákonů a vyhlášek, které upravují tuto činnost. Kapitola čtyři proto objasňuje tyto regulační nástroje.

Aby tato práce byla kompletní, její druhou část tvoří rozbor společností spolu s nabízenými programy, které své služby nabízejí začínajícím či pokročilým podnikatelům a firmám. Vytýčeny jsou nabízené produkty jednotlivých společností. Závěr tvoří analýza dotazníku, který se týká zmíněných společností a využívání služeb finančního poradenství. Někdy je třeba při řešení finančního či jakéhokoliv problému přizvat zkrátka někoho dalšího, který bude mít čerstvý a nový pohled na věc a třeba i více znalostí.

1 Finance

Finance lze charakterizovat z teoretického a praktického hlediska. Z teoretického hlediska můžeme finance popsat jako peněžní vztahy tvorby (např. přiznání mzdy), rozdělování (např. platba daní) a užití (např. investování) peněžních fondů jednotlivých ekonomických subjektů. Znamená to, že pojem finance není rovný pojmu peníze. Nejedná se tedy o synonyma, nýbrž o rozdělovací vztah, který je vyjádřen pomocí peněz. Praktické hledisko nám ztotožňuje pojem finance a pojem peníze. Jako definici bychom mohli použít tvrzení:

„Finance jsou učení, jak jednotlivci, instituce, vlády a podniky získávají, utrácí a spravují své peníze a ostatní finanční aktiva.“ (Černohorský, 2020, str. 11)

1.1 Funkce financí

Dle Černohorského (2020) rozlišujeme funkci distribuční, alokační, stabilizační, stimulační a emisní. Pokud chce společnost odpovědět na otázku, jak spravedlivě rozdělit finanční zdroje (tj. důchody, majetek) jedná se o funkci distribuční. Jejím cílem je přerozdělovat peněžní fondy mezi jednotlivé ekonomické subjekty. Distribuční funkce může sloužit ke krytí rizik pomocí vytváření akcií nebo k vyplácení dotací a sociálních dávek. U podniku může celkově vést k dalšímu rozvoji podniku. Na základě této funkce fungují i všechny ostatní, a proto je označována jako výchozí. Například funkce alokační má za úkol efektivně alokovat (přerozdělovat) peněžní fondy. Na vládní úrovni řeší otázku: Jak budou disponibilní (použitelné) zdroje využity? Pokud pomocí přerozdělování peněžních fondů dochází ke stabilizování ekonomických subjektů jako například u domácností prostřednictvím sociálních dávek, u podniku prostřednictvím pojištění, dotací nebo v celém hospodářství pomocí vestavěných stabilizátorů, jedná se o funkci stabilizační. Jejím cílem je využití veřejných financí k zajištění ekonomického růstu, stability cenové hladiny a zaměstnanosti. Stimulační funkce je založena na skutečnosti, že rozdělováním fondů lze stimulovat ekonomické subjekty k nějaké činnosti (např. snížení zdanění zvýší podnikatelskou činnost), a funguje tak i v opačném směru, kdy subjekty destimuluje (např. zvýšením zdanění). Poslední specifickou funkcí uplatňovanou pouze u bankovních financí je funkce emisní. U centrální banky a také ostatních bank dochází kvůli přerozdělování peněžních fondů k emisi peněz, a to zejména při poskytnutí bezhotovostního úvěru. U centrální banky jde o vydání peněz do oběhu.

1.2 Finanční trh

„Finanční trh lze vymezit jako souhrn investičních instrumentů a produktů, institucí, postupů a vztahů, při nichž dochází k přelévání volných finančních zdrojů mezi přebytkovými a deficitními jednotkami na dobrovolném smluvním základě.“ (Veselá, 2019, str. 25)

Trh je místo, kde se střetává nabídka s poptávkou a dochází tak ke směně statků a služeb. Je nezbytnou podmínkou k fungování každé tržní ekonomiky. Finanční trh je systém vztahů a nástrojů, který umožňuje přesun finančních prostředků od přebytkových jednotek k jednotkám deficitním a zajišťuje tak transfer peněz z místa jejich vzniku a přebytku do místa jejich nedostatku a užití. Jako subjekty zde vystupují například firmy různých právních forem, veřejný sektor (vláda), zahraniční subjekty a již zmíněné domácnosti. Důležitým faktem je, že se každý tento ekonomický subjekt může nacházet na obou stranách trhu. Své dočasně volné peněžní prostředky (např. ze mzdy, z pronájmu, z investic) si domácnosti ukládají na bankovní účty a zároveň čerpají od banky úvěry (zejména hypoteční a spotřebitelské). Firmy své tržby shromažďují na bankovních účtech, potřebují prostředky k financování provozu, na investice a podobně. Stát získává své příjmy především z daní, které ukládá na účty bank (v České republice u České národní banky). Pro financování svého provozu a výdajů si stát půjčuje část peněžních prostředků na finančním trhu ve formě státních dluhopisů. (Černohorský, 2020)

Podle předmětu směny rozeznáváme trh peněžní, kapitálový, devizový nebo trh drahých kovů. Peněžní trh je trhem krátkodobým, tudíž veškeré finanční instrumenty mají dobu splatnosti maximálně do 1 roku. Jako tyto finanční instrumenty jsou rozuměny pokladniční poukázky, depozitní certifikáty, komerční papíry či směnky. Patří sem také krátkodobé denní nebo termínované obchody s penězi realizované pomocí počítačových sítí či telefonních linek a v širším pojetí krátkodobé úvěry a půjčky. Přebytkové nebo deficitní jednotky, které na peněžním trhu působí jsou centrální banka, ostatní banky, fondy, podniky a obchodníci s cennými papíry. Typický je nízký výnos, nízké riziko a vysoká likvidita. (Veselá, 2019)

Na kapitálovém trhu se obchoduje s instrumenty jako jsou akcie, dlouhodobé dluhopisy, podílové listy, hypoteční zástavní listy, investiční certifikáty, opce, futures, swapy aj. Jedná se tedy o dlouhodobé finanční instrumenty, jejichž doba splatnosti je delší než 1 rok. Na kapitálovém trhu působí banky, pojišťovny, různé druhy fondů, investiční společnosti, stát, obchodníci s cennými papíry a firmy. Tyto subjekty působí ať už v pozici přebytkových a deficitních jednotek nebo finančních zprostředkovatelů. Typický je vyšší výnos a vyšší riziko. Likvidita je různá. (Veselá, 2019)

Měnový trh je místo, kde se obchoduje s devizami a valutami, a proto se měnovému trhu přezdívá také devizový. Devizami se rozumí likvidní bezhotovostní pohledávky v cizí měně s různou dobou splatnosti. Na druhé straně valuty jsou konkrétní měna v hotovosti. Nejvíce populárními měnami jsou americký dolar (USD), euro (EUR), japonský jen (JPY) a britská libra (GBP). Obchoduje se 24 hodin denně kvůli tomu, že obchody neprobíhají na jednom místě a existují časové zóny, které se překrývají. Největším mezinárodním devizovým trhem je trh FOREX (Foreign Exchange Market). (Veselá, 2019)

Podle názvu „Trh reálných aktiv“ lze určit instrument, se kterým se na trhu reálných aktiv setkáváme. Obchody se zde uskutečňují s konkrétními předměty, komoditami. Můžou to být drahé kovy (zlato, stříbro, platina, palladium), veteráni (automobily, motocykly), nerostné suroviny, umělecká díla (obrazy, sochy), alkohol (víno, whisky) a další produkty. (Veselá, 2019)

Je důležité zmínit tyto druhy trhů, jelikož úzce souvisí s jedním velice populárním produktem, který finanční poradci nabízejí svým klientům. Nejedná se o jeden produkt nýbrž o skupinu takzvaných investičních produktů, jimiž mohou, jak už ze zmíněných trhů vyplývá, být akcie, dluhopisy, komodity, cizí měny, fondy atd. Podnikatelé či firmy tak mohou přijít k dalším financím pomocí investování na těchto trzích.

1.3 Podnikové finance

Pojem finance v této sféře neobsahuje pouze činnost financování podniku, ale patří sem veškeré finanční procesy, které v podniku probíhají. V tomto smyslu popisuje podnikové finance definice: „*Podnikové finance zachycují v peněžních jednotkách veškeré hmotné a nehmotné procesy, které v podniku probíhají a umožňují vyčíslení konečného efektu, který je výsledkem fungování celého systému.*“ (Hrdý, 2009)

Jedná se o vztahy peněžní, které mohou nabývat různých forem s reálným adekvátním, neadekvátním nebo žádným protiplněním. Existují čtyři různé formy vztahů, kterými jsou forma návratná, nenávratná, podmíněně návratná a realizační. Peníze, které podnik obdržel v případě, že byl financován úvěrovými zdroji, jsou navraceny v předem definovaném časovém horizontu a jedná se o formu návratnou. Pokud jednoznačně neexistuje ekvivalent, který podnik obdrží za své platby, jako je to v případě placení daní, forma vztahu je nenávratná. Třetí je forma podmíněně návratná, která nastává tehdy, kdy jsou vynaložené prostředky podniku navraceny pouze v případě vzniku nějaké události. Jedná se např. o pojistné události jako je pojištění podniku. Poslední forma vztahu je realizační a ekvivalent, který podnik za peníze obdrží nebo jej poskytne, je zde jednoznačně definovaný. Nejčastěji se vyskytuje ve formě nákupu a prodeje. V praxi jdou nejčastěji za sebou realizační, nenávratná a návratná. V případě, že je podnik financován pouze vlastním kapitálem, se návratná forma vyskytuje pouze sporadicky. (Hrdý, 2017)

1.4 Riziko

Teplý (2011) uvádí, že rizikem se rozumí výskyt nečekané obvykle negativní události, jež nastane v budoucnosti. Je to klíčový element, který ve financích ovlivňuje chování subjektů na trhu.

Ve finanční sféře je právě riziko ve většině případů hlavním impulsem, který dané subjekty na trhu upozorní, aby zvýšily svou pozornost a zájem o své finance, případně vyhledaly finančního poradce.

2 Finanční gramotnost

„Finanční gramotnost je soubor znalostí, dovedností a hodnotových postojů občana nezbytných k tomu, aby finančně zabezpečil sebe a svou rodinu v současné společnosti a aktivně vystupoval na trhu finančních produktů a služeb. Finančně gramotný občan se orientuje v problematice peněz a cen a je schopen odpovědně spravovat osobní/rodinný rozpočet, včetně správy finančních aktiv a finančních závazků s ohledem na měnící se životní situace.“
(MINISTERSTVO FINANČÍ ČR, 2010, str. 11)

Vědomosti a znalosti o svých financích určují výši finanční gramotnosti. Finančně gramotní lidé věnují pozornost tomu, jak zacházejí se svými financemi. Dokážou s nimi pracovat tak, aby měli všeho dostatek a nedostávali se do stresových a nepříjemných situací. Také vědí, že je vhodné mít stranou vytvořené rezervy pro zvláštní a neočekávané situace.

Finanční gramotnosti se zabývá nejen Ministerstvo financí České republiky, Česká národní banka, Evropská unie a finančně poradenské společnosti, ale také ministerstvo školství, které v roce 2007 zavádí Standardy finanční gramotnosti s cílem implementovat finanční vzdělávání na základní a střední školy. I přes snahu podpořit toto vzdělávání a zvýšit zájem o samotný obor bývá ve většině případů příprava na nástrahy finančního světa a nekalé praktiky finančních poradců nedostačující. (Kalátová, 2021)

Index finanční gramotnosti je ukazatel, který je každoročně měřen v rámci průzkumu České bankovní asociace (ČBA). Bodová stupnice s maximálním počtem bodů 100 mapuje oblast nakládání s financemi obyvatel České republiky. V roce 2020 tento index dosáhl doposud nejvyššího počtu bodů – 61 bodů. V porovnání s rokem 2019 (57 bodů) vzrostl index o celé čtyři body. Je zřejmé, že ekonomické dopady, které způsobila vládní opatření v roce 2020 mají za důsledek zvýšení zájmu občanů o své finance a své finanční rezervy. (Finanční gramotnost Čechů 2020, 2021)

2.1 Příčiny a důsledky finanční negramotnosti

Finanční negramotnost je způsobena především chybějícím vzděláním a neinformovaností. Na skupiny obyvatel, které jsou z jakýchkoliv důvodů finančně zaostalí a negramotní, může působit několik faktorů. (Stárková, 2011)

Ovlivnit je může prostředí, ve kterém žijí, sociální role, zaměstnání, zdravotní stav a další. Existuje také skupina lidí, na které jejich prostředí působí pozitivně, ovšem nejsou schopni rychle se přizpůsobovat rychlému vývoji společnosti. Tato situace může být v důsledku pro člověka velice stresující. Gramotnost či negramotnost se projevuje především při správě našich financí. Neznalost informací při žádosti o půjčku či úvěr vede k zadluženosti a ta může vést až k sociálnímu vyloučení. V případě firem vede finanční gramotnost ve většině případů k bankrotu. (Stárková, 2011)

2.2 Finanční gramotnost jako předpoklad pro růst firmy

Mezi podnikateli existují velké rozdíly v rámci finanční gramotnosti. Osoby podnikající delší dobu mají již mnoho zkušeností a jiný náhled na finance, se kterými umí zacházet. Tito podnikatelé prožili například i hospodářskou krizi, díky níž již vědí, jak v takovéto nepříjemné situaci nejlépe postupovat. Oproti tomu jsou v nevýhodě podnikatelé začátečníci. První seznámení s podnikovými financemi vyžaduje pozornost a chuť naučit se s nimi hospodařit. Situace, ve které se mohou nezkušení a negramotní podnikatelé zmýlit, může například nastat v případě pojištění podnikatelských rizik, kdy může být zásadní rozdíl v pojistných podmínkách. Nejlevnější varianta pojištění může způsobit menší pokrytí rizik, než podnikatel očekával. Podobná situace se může naskytnout i s úvěry. (Vesecký, 2016)

Zajištění bankou (zástava nemovitostí, notářský zápis aj.) může mít různý rozsah a může se vztahovat i na životního partnera. Zde může být vhodnější zvolit dražší variantu. Vše se ale odvíjí od jednotlivých situací. (Vesecký, 2016)

Některé firmy, které se potýkají s finanční negramotností zřizují pro své zaměstnance firemní kurzy, školení či workshopy, které jsou v některých případech již součástí nástupního procesu. Tyto kurzy zahrnují téma, jak hospodařit s penězi, seznámení se s pojmy jako je finanční zdraví, finanční svoboda, zadluženost a dluhová past, exekuce a osobní bankrot, záludnosti smluv a samozřejmě také, kde vyhledat pomoc. Pokud zaměstnanec tyto znalosti má, ušetří zaměstnavateli spoustu povinností, administrativy a nákladů, které vznikají například v důsledku exekucí zaměstnance. Pokud zaměstnavatel poskytne svým zaměstnancům tuto formu pomoci, díky níž získají cestu k vyřešení svých financí, může na oplátku získat stabilní články ve své personální základně. (Klufa, 2018)

3 Finanční poradenství

Pro osoby, které mají problém se svými financemi, nemají tolik znalostí o hospodaření s penězi a dostávají se do závažných situací, je zřízeno právě finanční poradenství. Má za úkol pomáhat fyzickým i právnickým osobám, lidem, rodinám, začínajícím podnikatelům nebo již dlouho zavedeným firmám, komukoliv. Myslím, že ačkoliv se vyhledání poradce může zdát někomu zbytečné, jedná se pouze o doporučení, které nikdo nemusí realizovat, naopak v závěru může být překvapivě užitečné. Nicméně nejedná se o žádné drahé služby, které by si běžný obyvatel České republiky nemohl dovolit. Naopak v některých případech vyžaduje poradce na oplátku pouze doporučení u dalšího klienta, například příbuzného či přítele. Je toho spousta, čím se tento obor zabývá. Může to být: financování bydlení, pořízení automobilu, hypotéky, spoření, využití státních dotací a daňových úlev, investice či penzijní připojištění at' už pro jednotlivce či celé firmy atd. (Černá, 2009)

Poradenství bychom mohli popsat také jako způsob poskytování pomoci. Poradce nenesou za svůj úkon odpovědnost, ale pomáhá lidem, kteří tuto odpovědnost mají. Klient od svého poradce obdrží pouze určitá doporučení, jimiž se klient může, ale nemusí řídit. (Štverková, 2013)

Jak tvrdí Kubr (1991), celé poradenství je založeno na různých typech poradenských přístupů, postupů, metod a stylů. Tato rozmanitost umožňuje pomoci zákazníkům s problémy, které vyhovují jejich organizaci i osobitosti. Nejčastěji se finanční poradenství využívá při sjednání životního pojištění, penzijního připojištění, refinancování hypotéky nebo spravování financí klienta. Finanční poradenství se řadí mezi živnosti volné. Obor poradenství patří ale také i do vázaných živností (např. psychologické poradenství, poradenství a diagnostika).

Finanční poradenství lze rozdělit na dvě skupiny – nezávislé a závislé. Pokud ho poskytuje nějaká konkrétní instituce (pojišťovna, banka, aj.), která nabízí konkrétní produkty, jedná se o závislé finanční poradenství. V tomto případě má klient na výběr pouze z nabízených produktů, které poradci dobře znají, ale problém je v tom, že neznají produkty svých konkurentů a nemohou je kvalifikovaně porovnat. Na druhé straně máme nezávislé finanční poradenství, kde poradce svým klientům nabízí produkty od různých pojišťoven, bank a dalších finančních institucí. Tyto společnosti se zaměřují na to, aby svým klientům mohly nabídnout pouze ty nejvhodnější finanční produkty. (Černá, 2009)

3.1 Poradenský proces

Společná činnost konzultanta a zákazníka se nazývá poradenský proces a zaměřuje se na vyřešení specifického problému a implementování žádoucích změn. Začátek procesu se týká navazování vztahu a počátku práce a je ukončena momentem, kdy poradce odchází. Proces, který probíhá mezi těmito dvěma okamžiky, lze rozdělit do několika fází, které po sobě logicky a časově následují. (Kubr, 1991)

V první fázi dochází k prvnímu kontaktu se zákazníkem a k diskusi o tom, co by chtěl zákazník ve své organizaci změnit a jak je mu poradce schopný pomoci. Vytvoří se předběžná analýza problému, plán zakázky a schválí se poradenská smlouva. Tato fáze obvykle probíhá na předem domluveném místě, kterým může být kancelář poradce, pobočka banky, domov či firma klienta, kavárna či jiné veřejné místo. (Kubr, 1991)

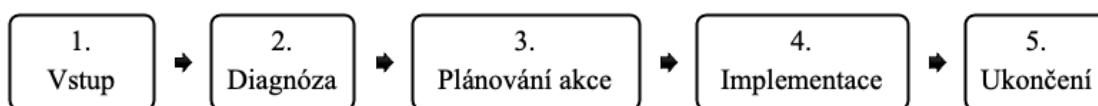
Druhou etapou je hloubková diagnóza řešeného problému, která je založena na zjištění faktického stavu a jeho analýze. Poradce a zákazník identifikují potřebné změny. Je nutné zodpovědět otázky určující základní problém. Je technického, organizačního, psychologického nebo jiného rázu? Jaké změny v postoji je třeba uskutečnit? Je nutné provést změnu? Dochází k syntézování výsledků a vyvozování prvních závěrů s návrhy na řešení problému. (Kubr, 1991)

Přestože se první návrhy na možná řešení objevovaly již ve fázi diagnózy, nalezení řešení je hlavním cílem fáze třetí. Součástí této fáze je vytvoření alternativních řešení a jejich zhodnocení, vypracování plánu na implementaci změn a předložení návrhu zákazníkovi. Mezi vlastnosti poradce by měla patřit tvořivost, fantazie a systematický přístup při výběru alternativ a vyhodnocení návrhů, které by mohly vést k triviálním a zbytečným změnám. (Kubr, 1991)

Implementace je čtvrtou fází konzultace a představuje otestování vhodnosti návrhů, které poradce vypracoval ve spolupráci se zákazníkem. Věci se dávají do pohybu a navrhované změny se začínají stávat skutečností. Mohou se dostavit neočekávané překážky a dochází k odhalení falešných předpokladů nebo omylů v plánování. (Kubr, 1991)

Poslední fází je fáze ukončení konzultačního procesu. Zákazníkem a poradenskou organizací musí být zhodnocen výkon, zvolený přístup, uskutečněné změny a dosažené výsledky. Vyrovnávají se závazky, přijímají se závěrečné zprávy a v případě zájmu o pokračování této spolupráce může dojít k projednání dohody o další zakázce. Jakmile jsou tyto činnosti ukončeny, poradce odchází a poradenská zakázka neboli projekt je u konce. (Kubr, 1991)

Obrázek 1: Poradenský proces



Zdroj: vlastní zpracování

3.2 Poradce

Poradenství je poradenskou službou, tudíž poradci nemají přímou pravomoc rozhodovat o změnách a jejich implementování. Odpovídají pouze za kvalitu svého kvalifikovaného doporučení a zákazníci nesou plnou odpovědnost, která z doporučení vyplývá. Z různých definic finančního poradenství v závěru vyplývá, že poradci jsou pomocníci nebo také tvůrci možností. Například řídicí pracovník může také jednat jako poradce ať už se rozhodne poradit a pomoci svému kolegovi v řídicí funkci nebo svým podřízeným, aniž by jim vydával příkazy. (Kubr, 1991)

Další přístup popisuje poradenství jako odbornou službu poskytovanou společností vyškolenými a kvalifikovanými osobami na základně smlouvy. Tyto osoby objektivním a nezávislým způsobem pomáhají organizaci identifikovat a analyzovat problémy, dále navrhnou a doporučí různá řešení a jsou-li o to požádáni, řešení implementují. Každý poradce musí umět sám zhodnotit jakoukoliv situaci a upřímně a objektivně doporučit možná řešení. Při výkonu své práce nesmí poradce přemýšlet o tom, jak jeho doporučení ovlivní jeho vlastní zájmy a musí být nestranný a nezávislý. (Kubr, 1991)

Typy nezávislosti poradce:

- finanční nezávislost – klient si zvolí postup, poradce se již nezapojuje;
 - administrativní nezávislost – poradce není podřízený klienta;
 - politická nezávislost – klient nesmí neformálně ovlivňovat poradce pomocí politické moci a styků;
 - emocionální nezávislost – poradce je nestranný v rámci společenských vztahů.
- (Štverková, 2013)

Ačkoliv se veškeré služby, které finanční poradci nabízejí, zdají být „zadarmo“, jak také sami poradci tvrdí, celý tento systém funguje na bázi „něco za něco“. Za prvé, živobytí poradců je založeno na provizích, které získávají od bank, pojišťoven a dalších subjektů, jejichž jménem se svými klienty uzavřou smlouvy. Za druhé, poradci velmi často jako protislužbu vyžadují kontakty na přátele, rodinu a další možné potenciální klienty. Lidé nejsou příliš otevření, pokud se jim ozve cizí osoba nabízející služby finančního poradenství, která obvolává libovolná telefonní čísla z databáze. Jakmile jim je tato osoba doporučena někým blízkým, jsou ochotni svěřit se se svými problémy. Získávání neustále nových kontaktů je tedy jedním z hlavních cílů finančních poradců. Každý poradce bojuje sám za sebe. (Pokorný, 2014)

Provize, již získává na smlouvách uzavřených s klienty, mu nezůstává v plné výši. Část provize financuje soukolí, jež mu umožňuje zůstat v „rodině“ dané poradenské společnosti. Tomuto systému se říká „multi-level“ marketing. Úplně nahoře se nachází skupina lidí, kteří síť založili. Pod touto skupinou se rozrůstají struktury, které si rozdělují finanční prostředky získané od svých klientů. Jednotliví prodejci jsou součástí skupin, které mají své manažery. (Pokorný, 2014)

3.3 Charakteristiky poradenských služeb

Poradenské služby mohou být charakterizovány pomocí čtyř hlavních vlastností.

- Nehmotnost
- Neoddělitelnost
- Variabilita
- Pomíjivost

Pokud firma disponuje vlastním materiálním vybavením jako jsou například data projektory, mobilní telefony, notebooky, automobily či další vedlejší technika, může firma indikovat dobrou finanční situaci a úspěšnost na trhu. Důležité jsou kvalitně zpracované webové stránky a další formy neagresivní reklamy. Reklama by se také mohla vyskytovat formou odborných článků provozovatele umístěných v knihách či odborných časopisech. Další formou prezentace poradenské firmy jsou její reference. Reference mohou být od významných zákazníků poradenské firmy či od známých z jiných firem. Nesmí chybět osobní kontakt, k němuž jsou potřeba komunikační dovednosti na určité úrovni a zkušenosti z minulosti. Služby poradenské firmy by měly být přesně specifikované a přehledné pro zákazníka. (Blecharz, 2013)

Poradce, jenž poskytuje službu, je z velké části právě nezbytnou součástí služby samotné. Stejně tak je součástí služby samotný zákazník. To značí neoddělitelnost. V některém případě si zákazník kupuje službu. V poradenství zákazník kupuje službu a konkrétního poradce, který tedy hraje vždy rozhodující roli. Neměla by být zanedbána komunikace, která je hlavním prvkem, s nímž souvisí vzájemná důvěra, sympatie, empatie, charisma a příjemné vystupování. (Blecharz, 2013)

Variabilitu způsobuje především lidský faktor, kterou se snaží firmy eliminovat pomocí různých technických elementů, které mohou mít charakter „poka-yoke“ (tj. využití vybavení preventivně eliminující chyby). Eliminace variability je také možná pečlivým výběrem vhodných spolupracovníků či tréninkem v oblasti komunikace, psychologie a v odborné oblasti. (Blecharz, 2013)

Služby poradenských firem nelze uskladnit, následně prodat nebo použít a jsou tzv. pomíjivé. V praxi to znamená, že poptávka a nabídka nejsou většinou v rovnováze a na straně poptávky existují v čase různé výkyvy. Pro eliminaci výkyvů lze využít tyto možnosti:

- dlouhodobé smlouvy;
- zaměstnanci na částečný úvazek (externí spolupracovníci), dodavatelské poradenské firmy, pomocné síly (brigádníci, studenti);
- rozšíření interních kapacit – není obvyklé, po poklesu poptávky by pro některé zaměstnance nebyla práce. (Blecharz, 2013)

4 Produkty

Do produktů řadíme veškeré služby, které nám nabízí finanční poradce či jiná finanční společnost (banka, pojišťovna aj.). Není dáno, že by každý finanční poradce či společnost měli nabízet všechny uvedené produkty. Každý může být zaměřen pouze na některé podle toho, jak sám zvolí. Někteří poradci volí pouze takové produkty, na nichž vidí svou vytouženou provizi. Pokud chce ovšem společnost, která poskytuje finanční poradenství, získat velký podíl na trhu, je potřeba své obzory co nejvíce rozšířit a poskytovat takové produkty, aby vyhověla co nejvíce zákazníkům.

4.1 Spoření (úspory a jejich rozvoj)

Spoření lze jednoduše definovat jako pravidelné odkládání peněz s předem stanovenou úrokovou sazbou za časovou jednotku. Díky spoření lze ochránit peněžní prostředky například před inflací a jedná se tak o velice nízkorizikový způsob, jak uchovat hodnotu peněz. Spoření nabízí většina bank, stavebních spořitelen a investičních společností ve formě různých typů. (Janda, 2011)

Finanční produkty určené ke spoření:

- spořicí účty;
- termínované vklady;
- vkladní knížky;
- stavební spoření.

Téměř veškeré banky nabízejí nejznámější spořicí produkt a tím jsou spořicí účty. Spoívají v uložení krátkých peněz (vkladů) nepřevyšující délku 12 měsíců. Hlavní úlohou spořicího účtu je, aby měl klient dostatečně velkou finanční rezervu neustále k dispozici, a proto se také dostupnost počítá ve dnech. V případě, kdy klient potřebuje peníze uložit na delší dobu, než je 12 měsíců, není volba spořicího účtu nejvhodnější. Například u spořicího účtu je oproti termínovaným vkladům nižší úroková sazba. (Janda, 2011)

Pro dlouhodobější spoření jsou typickým produktem termínované vklady. Existují dva druhy vkladů – vklady s výpovědní lhůtou a vklady bez výpovědní lhůty. Peníze na termínovaných vkladech jsou ze zákona pojištěny například oproti investicím a platí pravidlo: čím déle má klient peníze na termínovaném vkladu, tím vyšší výnos získá. (Janda, 2011)

Vkladní knížky jsou předchůdcem spořicíh účtů, který byl velice populární od konce 19. století do pádu komunismu u nás. Na vkladních knížkách se úrokové sazby pohybují v rozmezí 0,1 % do 3 %. Nejčastěji se úroky připisují jednou ročně. Základní rozdělení vkladních knížek je – vkladní knížka na jméno (s vklady může volně nakládat její majitel, zmocněné osoby po předložení dokladu totožnosti) a vkladní knížka na doručitele (s uloženými penězi mohl manipulovat každý, kdo řekne heslo ke konkrétní knížce, od roku 2003 zakázána). (Janda, 2011)

Velmi oblíbeným a populárním spořicím produktem je stavební spoření. Asociace českých stavebních spořitelů na svých stránkách uvádí přesnou definici: „*Stavební spoření je účelový druh spoření, při kterém vkladatel dlouhodobě ukládá prostředky u specializované banky. V průběhu spoření může čerpat státní podporu a po jeho skončení získává, při splnění dalších podmínek, nárok na úvěr ze stavebního spoření.*“ Stavební spoření je umožněno jak fyzickým, tak právnickým osobám. Rozdíl je zejména v tom, že fyzické osoby oproti právnickým mají nárok na státní podporu, pokud splní dané podmínky, a právnická osoba nikoliv. V současné době činí státní podpora 10 % z vkladu u stavební spořitelny a maximálně může být dva tisíce korun. Fyzická osoba může mít na stavební spoření sjednáno více smluv, ovšem státní podpora je vyplácena pouze na jednu (rodné číslo = jedna státní podpora). (Janda, 2011)

4.2 Zdravotní, životní a neživotní pojištění

Obecně veškerá pojištění fungují na základě předem stanovené a relativně nízké platby umožňující vyhnout se relativně vysokým výdajům, které mohou vzniknout v případě, že nastane nějaká nepředvídatelná událost. Existují dva druhy rizika. Riziko spekulativní, které vzniká například při nakupování akcií a riziko čisté. Čisté riziko je oproti spekulativnímu neúmyslné, náhodné a nemá za cíl žádný finanční zisk. Je to jediné riziko, které se pojišťuje. Zdravotní pojištění je v České republice zákonným druhem pojištění a je povinné pro všechny občany, kteří se chtějí vyhnout přímým výdajům za zdravotní péči. Povinností je odvádět platbu za toto pojištění do fondů zdravotních pojišťoven a tím, že se nejedná o pojištění komerčního charakteru, nevzniká na základě smlouvy, ale podle zákona. Zdravotní pojištění činí 13,5 % z vyměřovacího základu a odvádí se měsíčně. U zaměstnanců odvádí zaměstnavatel 9 % a zbylých 4,5 % hradí zaměstnanec z hrubé mzdy. (Němec, 2008)

Mít uzavřené životní pojištění se doporučuje každému ekonomicky aktivnímu člověku pro potřebu zajištění své rodiny nebo blízké osoby. Cílem je ochrana plněná pojišťovnou v případě vzniku pojistné události. V České republice není příliš obvyklé a u spousty lidí je uzavřeno pouze díky poradcům, kteří využili své donucovací a přesvědčovací schopnosti kvůli tomu, že zatoužili po provizi. Aby toto pojištění pokrývalo neustále veškerá potenciální rizika, je nutné ho po několika letech optimalizovat. Výhodné je sjednat si životní pojištění v mladém věku, jelikož čím jsou lidé starší, tím vyšší splátky toto pojištění má. Životní pojištění lze nejjednodušeji uzavřít s pojišťovacím či finančním poradcem. Poradci by měli vědět odpovědi na všechny otázky týkající se tohoto pojištění a pomohou vybrat nejvhodnější typ a výši pojistné částky pro každého. Na životní pojištění zaměstnanců může přispívat jejich zaměstnavatel, který si je později může odečíst z daňového základu. (Janda, 2011)

Třetí skupinou, kam řadíme různé druhy pojišťování je skupina neživotních pojištění. Pojištění nezajišťuje proti smrti (to je cílem životního pojištění). Jak již název napovídá poskytuje pojistnou ochranu veškerým „neživým“ subjektům. (Janda, 2011)

Patří sem:

- povinné ručení;
- havarijní pojištění;
- cestovní pojištění;
- pojištění domácností a nemovitostí;
- pojištění odpovědnosti, zaměstnanců;
- další typy pojištění (Janda, 2011)

4.3 Investiční produkty

Svět investic není založený na logice. Velkou roli zde hrají 2 faktory – štěstí a náhoda. Aby mohl člověk investovat, nepotřebuje být géniem s vysokým IQ, je ale důležité být ve správný okamžik na správném místě.

Podle Synka (1999) bychom pojem „investice“ mohli definovat jako *„Aktiva, která nejsou určena pro bezprostřední spotřebu, ale jsou určena pro užití ve výrobě spotřebních statků nebo dalších kapitálových statků.“*

Investování bychom mohli jednoduše popsat tak, že jde o dobrovolné vzdání se finančních prostředků pro to, aby v budoucnu došlo k jejich zhodnocení. Tyto finanční prostředky se investují do aktiv (majetku) s cílem dosáhnouti výnosu. Optimistickým scénářem je, že budoucí hodnota bude vyšší než ta, která byla zpočátku investována. Ne vždy se tento ideální scénář naplní. Investovat lze pomocí těchto nástrojů:

- akcie;
- dluhopisy;
- deriváty;
- komodity;
- kurzy měn;
- podílové fondy. (Oškrdalová, 2010)

Akcie je cenný papír, který určuje podíl majitele v akciové společnosti. Dává majiteli právo podílet se na řízení společnosti, účastnit se valné hromady, podílet se na zisku společnosti a podílet se na likvidačním zůstatku majetku akciové společnosti. Akcie mohou majiteli vytvářet kapitálový výnos, který vzniká rozdílem mezi prodejní a nákupní cenou akcie a dividendový výnos, což je průběžné vyplácení podílu na zisku. (Oškrdalová, 2010)

Dluhopisy nebo také obligace (dlouhodobé dluhopisy) jsou cenným papírem, který stanovuje právo na splacení dlužné částky s výnosem z dluhopisu. Investorem je zde majitel dluhopisu, který se jejich nákupem od emitenta stává věřitelem a poskytuje za předem stanovenou cenu a dobu své dočasně volné peněžní prostředky. V pozici emitenta může být stát, firma nebo banka. (Oškrdalová, 2010)

Dělí se na:

- krátkodobé – splatnost do 1 roku (státní pokladniční poukázky);
- střednědobé – splatnost 1 až 10 let;
- dlouhodobé – splatnost nad 10 let;
- neomezené – doba splatnosti neomezená.

Dluhopisy jsou například státní pokladniční poukázky, hypoteční zástavní listy, podílové listy atd. (Oškrdalová, 2010)

Deriváty definuje Janda (2011) jako oblíbené nástroje pro investování, které jsou závislé na vývoji cen podkladových aktiv, ze kterých jsou odvozeny. Oproti akciím, dluhopisům a komoditám se jedná o složitější způsob investování. S deriváty se obchoduje na derivátových burzách nebo mimo oficiální trhy.

Druhy derivátů:

- termínované obchody (forward, futures);
- swap;
- opce.

Termínované obchody jsou charakteristické tím, že je účastníky (kupujícím a prodávajícím) předem stanoven čas a cena, kdy se obchod uskuteční. Forward obchod je uskutečněn mimo organizovaný trh, dohoda kontraktu se uskuteční v přítomné době, ale nastává až v budoucnu v předem stanoveném termínu. Futures obchod probíhá na burzovním trhu a je regulován. Dohoda futures je stejně uzavřena v přítomnosti, ale uskuteční se v budoucnu, a to za cenu stanovenou na samém počátku. Swap může být úrokový, kdy jsou předmětem obchodu úrokové sazby, nebo měnový, kdy je předmětem měna. Swapy se využívají všude tam, kde je možný nějaký pohyb měnových kurzů nebo úrokových sazeb. U opce získává kupující právo za předem stanovených podmínek a ve stanovené budoucí lhůtě koupit či prodat určitá aktiva. (Janda, 2011)

Komodita je zboží, s nímž se obchoduje a není důležitá kvalita ani dodavatel. Nejznámějšími druhy komodit, do nichž investoři investují své dočasně volné peněžní prostředky, jsou energie (ropa, benzín, zemní plyn), drahé kovy (zlato, stříbro, palladium, platina), víno, whisky, automobilové veteráni a mnoho dalších. (Janda, 2011)

Podílové fondy zakládají investiční společnosti, které následně vydávají podílové listy, jež nakupují individuální investoři a shromažďují tak peněžní prostředky. Tyto prostředky poté fond investuje na finančním trhu, a tak dochází k navyšování hodnoty majetku fondu i samotných podílových listů. Výnos fondu je rozdělen mezi vlastníky podílových listů a je využit pro správu majetku fondu. Investor může zhodnotit relativně nízkou částku bez toho, aby znal důkladně finanční trh, a to je hlavní výhodou tohoto investování. Další výhody mohou být: transparentnost, likvidita (možnost vždy prodat svůj podílový list a získat peněžní obnos) nebo skutečnost, že po 6 měsících trvání investice nejsou výnosy z fondů zdaněny srážkovou daní. (Černohorský, 2020)

Naproti tomu je několik nevýhod v investování do podílových fondů. Například tím, že cena podílových listů není stále stejná, ale kolísá podle vývoje investic. Vytváří se tak vyšší riziko u tohoto typu investování a výnos nemusí být zaručen. Dalšími nevýhodami jsou: nepojištění vkladů, poplatky za správu aj. (Černohorský, 2020)

4.4 Půjčky a úvěry

Pokud klient požádá o půjčku například na bydlení (hypotéka, úvěr ze stavebního spoření) jedná se o účelový úvěr, jelikož bylo věřiteli oznámeno, za jakým účelem žádá klient půjčku. Aby klientovi byl hypoteční úvěr poskytnut, musí zastavit nemovitost, ke které se půjčka vztahuje. Na druhé straně jsou neúčelové úvěry, u nichž není nutné prokazovat, kam poplynou finanční prostředky. U neúčelových úvěrů jsou úrokové sazby vyšší než u účelových. Firmy mohou využívat hypotéku například k nákupu, rekonstrukci či k výstavbě nemovitosti určené k podnikání. (Janda, 2011)

Kde je možné půjčku sjednat:

- banka;
- nebankovní společnost;
- finanční poradce;
- doma;
- internet;
- po telefonu.

Na rozdíl od bank a nebankovních společností je výhodnou volbou finanční poradce, který může sjednat úvěr s lepšími podmínkami a parametry. V dnešní době většina poradců sjednání úvěru nabízí. Výše provize poradce se pak odvíjí podle výše půjčky. Obvykle se provize z úvěru pohybuje kolem jednoho procenta. (Janda, 2013)

4.5 Hypoteční financování

O hypotečním úvěru bylo již zmíněno výše, nicméně jedná se o úvěr, který lidé pořizují při nákupu nemovitostí. Komu bude žádost o hypoteční úvěr uznána, určuje bonita (kvalita žadatele). Hypotéka se nemusí zpravidla týkat pouze bytových nemovitostí (tj. tam, kde klient nebydlí). (Janda, 2011)

5 Regulace a inovace

Inovace nabízených produktů je spojena zejména s rozvojem informačních technologií (IT). V principu jde stále o stejné služby, ale mění se jejich provedení a předávání zákazníkovi. U poradců jakožto osob lze inovace nazvat vzděláváním. S neustálým příchodem nových inovací a technologií mizí prvek přítomnosti poradce a stoupá vyspělost a četnost využívání IT v těchto službách:

- poradenství přes e-mail (nejnižší stupeň inovace, novinka spíše v 90. letech minulého století, dnes naprosto běžné),
- poradenství přes internet (Skype, MS Teams, on-line video komunikace, vyšším stupněm je videokonference),
- off-line vzdělávání (vzdělávací činnost pomocí videokurzu, studijních materiálů),
- software vzdělávání (pracovníci instalují výukový software, pomocí kterého se učí novým dovednostem),
- LMS – Learning Management System (propracovanější softwarový systém, který umožňuje plnění úkolů při vzdělávání – poskytuje učební materiály, on-line komunikaci, diskusní fóra, úkoly, testy atd.). (Blecharz, 2013)

5.1 Instituce zajišťující dohled

Dohlížet na finanční zprostředkování, poradenství a vše ostatní, jenž se odehrává právě na finančním trhu má za úkol Česká národní banka (ČNB). Kontroluje dodržování zákonů, jež upravují oblasti jako je pojišťovnictví, investice, důchodové produkty a připojištění. Každá osoba podnikající v jedné z těchto oblastí musí být registrována v registru ČNB a až poté je oprávněna tyto činnosti provozovat. U produktů, které nejsou upraveny zákonem (úvěry, stavební spoření, penzijní připojištění) dohlíží dodatečně s živnostenskými úřady, popřípadě Českou obchodní inspekcí (ČOI). (Česká bankovní asociace, 2021)

V České republice kromě ČNB existují další významné instituce, jež zajišťují dohled nad finančním trhem a finančním poradenstvím. Je to Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF), Asociace pro kapitálový trh České republiky (AKAT ČR), Česká asociace pojišťoven (ČAP) a Asociace finančních poradců České republiky (AFPCR). (Černá, 2009)

5.2 Zákony a vyhlášky

V posledních letech vešly v platnost zákony, jež upravují činnost finančních poradců a zprostředkovatelů. Zkoušky odborné způsobilosti pro hypoteční, investiční a pojišťovací oblast mají vést ke zkvalitnění služeb poradců a k co nejlépe naplněným požadavkům a potřebám klienta. Tyto zákony vznikaly v důsledku stoupajícího zadlužování domácností kvůli nekvalitním službám finančních poradců, nevhodně uzavřenými smlouvami atd. (Cigl, 2021)

Zákony a vyhláška vyžadující odbornou způsobilost:

- Zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu
- Zákon č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru
- Vyhláška č. 319/2017 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu
- Zákon č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění
- Zákon č. 39/2020 Sb. o realitním zprostředkování

V dobrém slova smyslu vede evidence poradců a zprostředkovatelů k jednoduché kontrole pro klienty, kteří mohou nahlédnout, zda jejich poradce splňuje zákonné povinnosti a je způsobilý k výkonu své profese. Na druhé straně tento veřejně přístupný registr certifikovaných zprostředkovatelů nezahrnuje praktické zkušenosti a praxi. Klient se tedy může setkat s poradcem, který má splněnou certifikaci, bohužel praktické zkušenosti nemá žádné a je to úplný začátečník nebo se zkušeným poradcem, který zkoušky neabsolvoval ať už z důvodu vyššího věku či jiného osobního důvodu. (Cigl, 2021)

Pokud někdo vyhledává svého prvního poradce a nemá žádné zkušenosti, rozhodně by měl vyžadovat portfolia poradců, v nichž se dozví nějaké úspěchy či dosažené výsledky a podle nich rozhodnout, zda bude vyhovovat či nikoli. Nemělo by se rozhodovat pouze na základě nějaké certifikace, kterou naučením se pár otázek může získat kdokoliv.

6 Společnosti poskytující finanční poradenství

V této části práce jsou popsány společnosti a také programy českých bankovních institucí, které jsou zaměřeny na poskytování finančního poradenství pro firmy a podnikatele.

6.1 Adala Invest, s. r. o.

Společnost Adala Invest poskytuje komplexní poradenství pro podnikatele i jednotlivce. Pro firmy nabízí pomoc se strategickým řízením firmy od managementu úspor přes daňové poradenství, právní poradenství až po řešení firemního cash flow. Program, který nabízí poradenství pro podnikatele, napomáhá například zjistit, jakou má podnikatel nákladovost, zda má nastavenou investiční strategii nebo demonstruje, jak bude finanční situace podnikatele vypadat za deset let. Adala Invest nabízí také diverzifikované investiční portfolio. Jelikož nikdy nelze úplně předpovědět vývoj trhu, toto portfolio je složeno z více druhů finančních produktů od akcií a dluhopisů až po nemovitosti.

Postup:

- Analýza stavu financí klienta
- Vyhodnocení cash flow
- Optimalizace nákladů
- Stanovení cílů
- Vytvoření plánu do budoucna
- Vybudování finančních rezerv
- Příprava diverzifikovaného investičního portfolia

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Investice do nemovitostí
- Finanční produkty (akcie, dluhopisy, podíly ve firmách, kapitálové fondy)
- Komodity

Partneři: MONEY MEE, MONEY ADVOCATE, Fancy Diamonds, PROJECT MEE, RN SOLUTIONS a další ...

Pobočky: 2 pobočky v Praze, kancelář v Liberci, kancelář v Jičíně

6.2 Apos Consult, s. r. o.

Apos Consult je rodinná firma, která se zabývá finančním poradenstvím. Nabízí své služby rodinám a jednotlivcům, ale také podnikatelům a firmám. Nabízí ochranu majetku a pojištění odpovědnosti, penzijní pojištění, firemní úvěr, správu a aktualizaci portfolia, zaměstnanecká konta, vyhodnotí a nabídne vhodné investiční příležitosti a poradí s daňovými odpočty.

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Ochrana majetku a pojištění odpovědnosti
- Správa a aktualizace portfolia
- Zaměstnanecká konta
- Investiční příležitosti
- Poradí s daňovými odpočty
- Penzijní pojištění
- Firemní úvěr

Zajímavá nabídka: Každý nový poradce má šanci zúčastnit se firemního vzdělávacího programu, kde získá studijní materiály a může se zúčastnit školení a seminářů zcela bezplatně. Společnost napomáhá tomu, aby nový poradce úspěšně zvládl test České národní banky a získal tak osvědčení potřebné pro výkon činnosti poradce. Může získat licenci k nabízení penzijního spoření, odbornou způsobilost pojišťovacího zprostředkovatele nebo zástupce pro investiční služby. Firemní vzdělávání není pouze jednorázovou akcí nováčků, ale týká se i zkušených poradců. Pro kmenové poradce se také nabízí možnost studia na vysoké škole University of Applied Management v Brně se vzdělávacím programem Perfekce v managementu a leadershipu, po kterém absolventi získají titul MBA na náklady firmy. Firma Apos Consult svěřila vzdělávání svých zaměstnanců právě této univerzitě.

Partneři: ChytryHonza.cz, Broker Trust, vašiporadci.cz, VAŠI MAKLÉŘI, OK BROKERS, s. r. o., Advokátní kancelář Brno Štourač & Benešová

Pobočky: Tábor, Strakonice, Brno, Praha

6.3 SUREMAN CONSULTING, s. r. o.

Společnost SUREMAN CONSULTING, s. r. o. nabízí své služby nejen začínajícím podnikatelům a malým firmám, ale také středně velkým firmám, které již nějakou dobu podnikají. V nabídce uvádí čtyři druhy poradenských služeb. Bankovní poradenství s cílem pomoci firmám snížit náklady na bankovní produkty bez změny banky, ochránit podnik před ekonomickými a finančními riziky a další. Za druhé je to ekonomické a finanční poradenství, které má za cíl správné nastavení fungování firmy a podchycení možných rizik. Firmám dokáže poradit i v oblasti marketingu. Na závěr dokáže poradit začínajícím podnikatelům a firmám, které mají chuť podnikat, ale mají stále spoustu otázek.

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Snížení nákladu na bankovní produkty
- Ochrana před ekonomickými, finančními riziky
- Zvýšení povědomí o bankovních produktech
- Zvýšení vyjednávací pozice s bankou
- Vyhodnocení obchodních a investičních záměrů
- Audit firmy – zjištění mezer a rizik
- Marketingové poradenství
- Rozběh začínajících podnikatelů a firem

Partneři: Allianz, ČPP, KB, Kooperativa, AXA, mBank, Česká spořitelna, ČSOB, air bank, Equa bank, Modrá pyramida a další...

Pobočky: Jablunkov, Třinec, Český Těšín

Zajímavost: Poradenství provozuje sám zakladatel společnosti, který na svých webových stránkách uvádí svůj postup v kariéře. Od získání červeného diplomu přes pracovní pozice a cestování až po založení firmy SUREMAN CONSULTING, s. r. o. Zmíněny jsou také absolvované dvě tříhodinové zkoušky z pojišťovnictví a úvěrů pod záštitou ČNB. Nabízena je i forma online komunikace pomocí videohovoru.

6.4 Česká spořitelna

Česká spořitelna patří v této době mezi největší známé a moderní banky v České republice. V roce 2021 měla nejvíce klientů a to 4,493 milionu (za celou skupinu) a počet účtů dosáhl tři miliony. Program pro podnikatele a firmy od České spořitelny je určen živnostníkům, malým firmám, bytovým družstvům a společenství vlastníků bytových jednotek, kterým nabízí pomoc se začátkem podnikání a poskytuje financování jejich záměrů až do výše 600 tis. Kč ve spolupráci s Evropským investičním fondem. Dále je také určen pro středně velké firmy s obrátem do 2 mld. Kč. Pro ty je zaručen bankovní servis a komplexní služby od investičního, akvizičního a projektového financování přes poradenství při fúzích a akvizicích či seznámení s dluhopisovými a akciovými kapitálovými trhy. Díky bankovní skupině Este Group, která působí ve střední a východní Evropě, dokáže obsluhovat své klienty i na zahraničních trzích.

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Využití fondů EU – dotační poradenství
- Poradenství při nákupu nebo prodeji firmy
- Oceňování firem
- Dluhové a ratingové poradenství
- Nákup nebo prodej obchodních podílů
- Výplata menšinových vlastníků nebo akcionářů
- Pojištění schopnosti splácet
- Cestovní pojištění k účtu
- Pojištění ke kartám
- Životní pojištění

Partneři: European Investment Bank, European Investment Fund, Národní Rozvojová Banka

Pobočky: Počet poboček byl k datu 31.12. 2020 celkem 438 po celé ČR.

Zajímavost: Víkendové pobočky

6.5 ČSOB advisory

ČSOB podle již zmíněného žebříčku skončila v roce 2021 s počtem klientů 4,225 milionu (za celou skupinu) na druhém místě hned za Českou spořitelnou. Jedničkou se ale stala podle hodnoty čistého zisku, která dosáhla 16,2 miliardy korun. Na svých webových stránkách společnost ČSOB uvádí, že v tomto čase, kdy jsou významné změny a inovace na každodenním pořádku, jsou poradenské služby součástí řízení všech společností. Jejich cílem je tedy poskytovat chytré poradenství, které bude plně vyhovovat individuálním potřebám. Nabídka služeb pro firmy obsahuje například poradenství při strategických rozhodnutích, která ovlivňují podnikání na léta dopředu, pomoc s krátkodobými cíli, poradenství v energetice, finanční plánování a transakční poradenství, rodinná aktiva/nástupnictví anebo také poradenství pro vysoké školy.

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Investice
- Strategické projekty
- Transformační plány
- Nemovitosti
- Optimalizace procesů
- Analýza nákladů
- A mnoho dalších ...

Partneři: Byznys pro společnost, Česká asociace paraplegiků, Člověk v tísni, Sdružení Linka bezpečí, Sportovní klub vozíčkářů a další ...

Pobočky: Počet poboček byl k datu 31. 12. 2020 celkem 212 po celé ČR.

6.6 Firemní centra KB

Komerční banka je v žebříčku bank s největším počtem klientů na místě třetím s číslem 2,251 milionu (za celou skupinu), hned za ČSOB. Pro podnikatele a malé firmy byl vytvořen program – Firemní centra, která jsou součástí pobočkové sítě KB. Zde nabízí svým klientům kromě běžného bankovníctví také poradenství a individuální řešení v oblasti financí.

Nabídka služeb pro podnikatele a firmy:

- Kreditní karty
- Investiční financování na rozvoj podnikání
- Standartní a specifické provozní financování
- Pojištění
- Leasing, financování nákupu automobilů, dopravní techniky, technologie
- Faktoring
- Účty v různých měnách
- Využití fondů EU
- Zahraniční obchod
- Investice
- Ošetření měnových a úrokových rizik

Pobočky: Počet poboček KB byl k datu 31. 12. 2020 celkem 243 (včetně 1 pobočky na Slovensku). Z toho 37 poboček jsou právě Firemní centra KB například v Brně, Hradci Králové, Jihlavě, Kolíně, Ostravě, Pardubicích, Písku, Plzni a dalších.

Zajímavost: Drive-up bankomaty, pobočky pro neslyšící a nedoslýchavé klienty

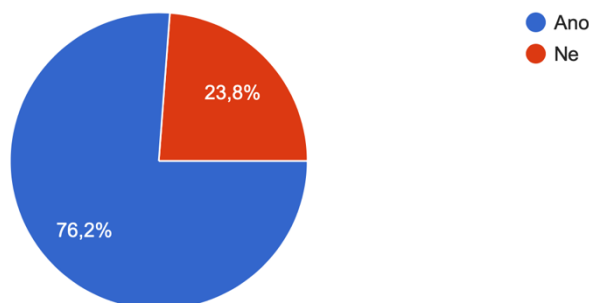
6.7 Analýza dotazníku

Tato část práce se zabývá analýzou odpovědí, které byly získány na základě dotazníku. Dotazník byl vytvořen pomocí platformy Google formuláře a byl určen pouze pro podnikající osoby či firmy. Obsahuje celkem 8 otázek, z nichž jsou 4 uzavřené a 4 polouzavřené, všechny povinné. Dohromady bylo získáno 21 vyplněných dotazníků. Jednotlivé otázky jsou podrobněji popsány a doplněny názornými grafy.

Otázka 1: Využil/a jste někdy služeb finančních poradců?

Graf 1 rozdělil pomocí první otázky respondenty na dvě důležité skupiny. Na skupinu podnikatelů a firem, kteří někdy využili služeb finančních poradců a skupinu, která služby poradců prozatím nevyužila. Možnosti výběru odpovědi v první uzavřené otázce byly tedy – ano a ne. Modrá výšeč v grafu vyjadřuje odpověď – ano, byly někdy využity poradenské služby, a odpovědělo tak 16 respondentů. Červená výšeč znázorňuje odpověď – ne, kterou zvolilo zbylých 5 odpovídajících.

21 odpovědí



Graf 1: Využití služeb finančních poradců

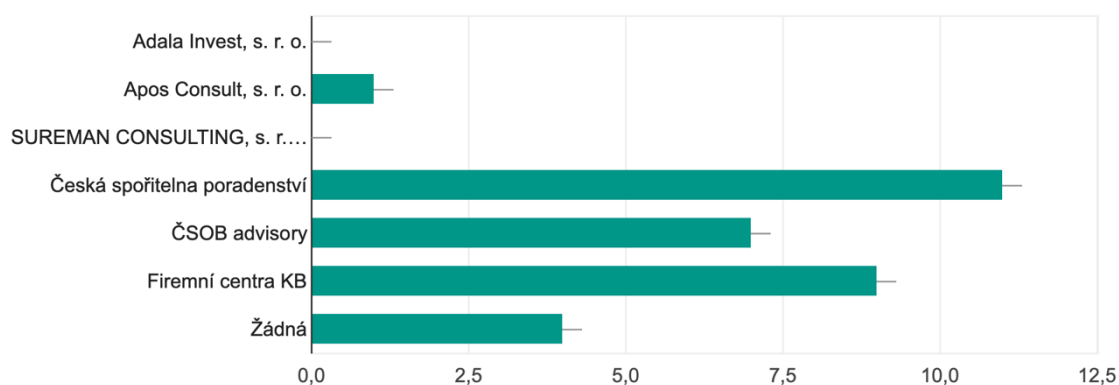
Zdroj: Vlastní zpracování

V dnešní době poradenské služby využívá čím dál více podnikatelů a firem, proto byla převaha odpovědi „ano“ autorkou práce předpokládána. Obzvláště po krizi, která postihla mnoho firem. po pandemii COVID-19, byla tato pomoc výjimečně více vyhledávána. Ti, kteří vyplnili možnost „ne“, mohli pokračovat vyplňováním dotazníku. U otázek č. 3, 4 a 6 je pro tyto odpovídající nabízena možnost odpovědi typu „žádné“.

Otázka 2: Zaškrtněte společnosti, o kterých jste někdy zaslechla

Otázka číslo dvě měla za úkol zjistit popularitu společností, které jsou popsány v první části. Otázka byla uzavřená a respondenti měli zaškrtnout ty společnosti, o kterých někdy zaslechli. Jak znázorňuje graf 2, nula hlasů získaly společnosti Adala Invest, s. r. o a společnost, SUREMAN CONSULTING, s. r. o. Jeden hlas získala společnost Apos Consult, s. r. o. Na výběr byla i možnost žádná, ta znamená, že respondent o žádné ze zmíněných společnostech neslyšel. Tuto možnost zvolili 4 odpovídající. Program pro podnikatele a firmy ČSOB advisory zná 7 odpovídajících a program Firemní centra od Komerční banky 9. Na prvním místě se umístila Česká spořitelna se svým programem poradenství, kterou zvolilo 11 odpovídajících.

21 odpovědí



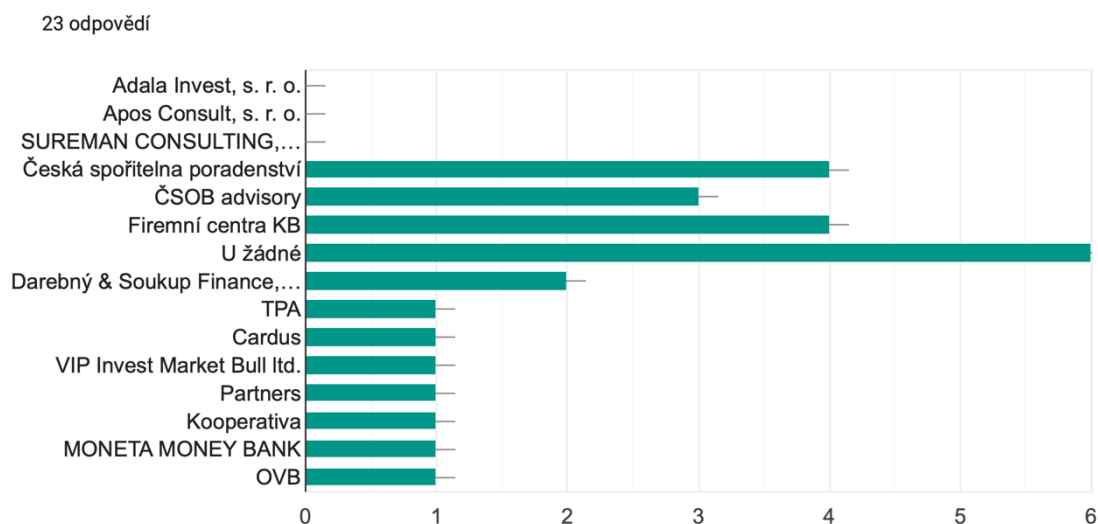
Graf 2: Organizace poskytující finanční poradenství

Zdroj: Vlastní zpracování

U této otázky opět nebyly odpovědi překvapivé. Nejvíce hlasů získaly programy nabízené velkými a mezi lidmi populárními bankami. Soukromé společnosti věnující se jen problematice poradenství jsou v pozadí. Ovšem nic neubírá na kvalitě poskytovaných služeb. V tomto případě jde jen a pouze o popularitu a o to dostat se mezi lidi. Bohužel mezi největšími českými bankami, které mají velice velkou propagaci všude kolem, je získání zákazníka obtížné. Výhodou jsou pak také další služby, které větší banky mohou nabízet jako doplňkovou službu (např. vedení účtů). To může být oblíbené mezi klienty, kteří mají rádi komplexní služby.

Otázka 3: U které společnosti jste využila jejich služby?

Následující otázkou bylo zjištěno, u které dokonce využili nabízených služeb. Na výběr bylo opět výše zmíněných 7 společností společně s možností otevřené odpovědi. Přestože v nabízených možnostech byly uvedeny velmi populární poradenské společnosti, mnoho respondentů zvolilo možnost vepsání vlastní odpovědi. Mezi nově uvedenými byly společnosti TPA, Cardus, VIP Invest Market Bull ltd., Partners, Koopertiva, Moneta Money Bank, OVB a společnost Darebný & Soukup Finance, s. r. o., která byla zmíněna dokonce dvakrát. Nejvíce hlasů, tedy 6, získala odpověď, která říká, že respondent nevyužil žádné služby. O druhé místo se dělí společnosti Česká spořitelna poradenství a Firemní centra KB, každá po 4 hlasech. Třetí místo obsadila ČSOB advisory se 3 hlasy. Nula hlasů získaly Adala Invest, s. r. o., Apos Consult, s. r. o. a SUREMAN CONSULTING, s. r. o. Využití služeb společností je znázorněno v grafu 3.

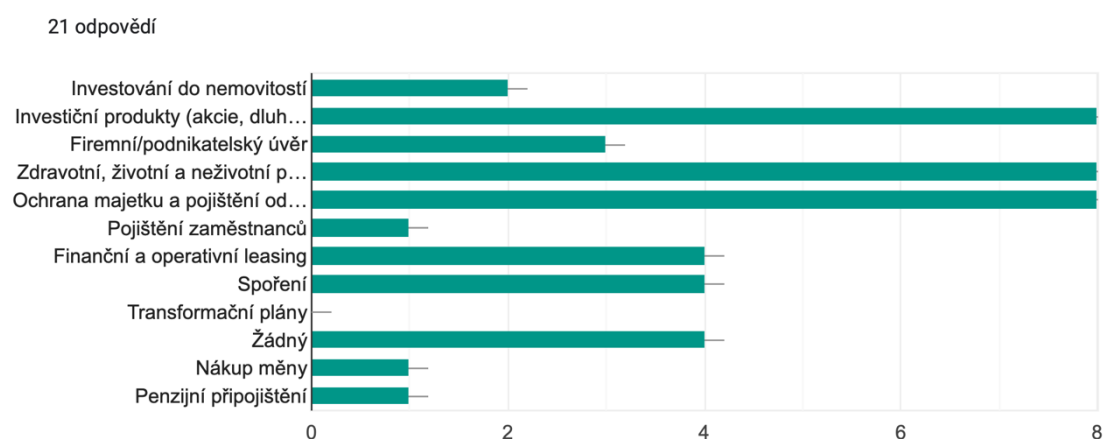


Graf 3: Využití služeb finančních společností

Zdroj: Vlastní zpracování

Otázka 4: Jaký produkt/službu jste někdy využil/a od finančního poradce?

Již je známo, kam respondenti, ať už firmy či podnikatelé, chodí pro poradenskou pomoc. Nyní je na řadě otázka, jaké produkty či služby jsou nejvíce využívány, kterou znázorňuje graf 4. Opět se jednalo o polouzavřenou otázku a bylo možné vepsat odpověď vlastní. Zde se většina odpovědí shodla s nabízenými možnostmi. Nejvíce populárními produkty jsou: investiční produkty; zdravotní, životní a neživotní pojištění; ochrana majetku a pojištění. Tyto tři možnosti získaly každá osm hlasů. Se čtyřmi hlasy následují odpovědi: finanční a operativní leasing; spoření; žádný produkt. Firemní/podnikatelský úvěr využili tři respondenti a do nemovitostí investovali respondenti dva. Jeden hlas získalo pojištění zaměstnanců. Nově byli vepsány: nákup měny a penzijní připojištění, jak je znázorněno na následujícím grafu.



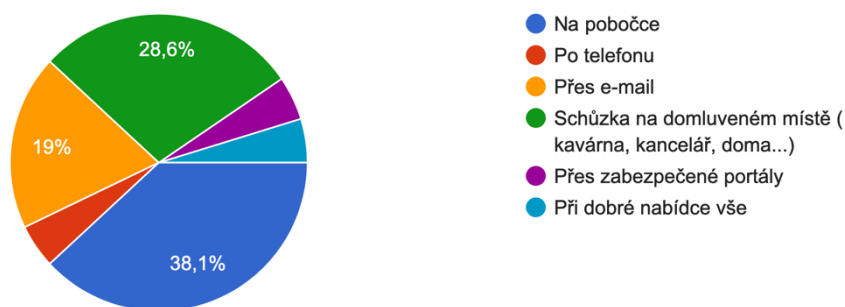
Graf 4: Produkty a služby

Zdroj: Vlastní zpracování

Otázka 5: Jakou preferujete komunikaci?

Kapitola 3 pojednává o poradenském procesu. Samozřejmou součástí je komunikace mezi poradcem a klientem, která může mít mnoho podob. Ať už se jedná o počáteční seznámení nebo následné schůzky, klient má na výběr mnoho možností. I zde byla možnost vlastní odpovědi, kterou opět několik respondentů využilo. Základní zadané odpovědi byly: na pobočce (8 hlasů), po telefonu (1 hlas), přes e-mail (4 hlasy), schůzka na domluveném místě (6 hlasů) a dopsáno bylo: přes zabezpečené portály (1 hlas) a odpověď: při dobré nabídce vše (1 hlas). Výšečový graf 5 zobrazuje procentuální hodnoty u tří výšečí, které představují nejvíce odpovědi.

21 odpovědí



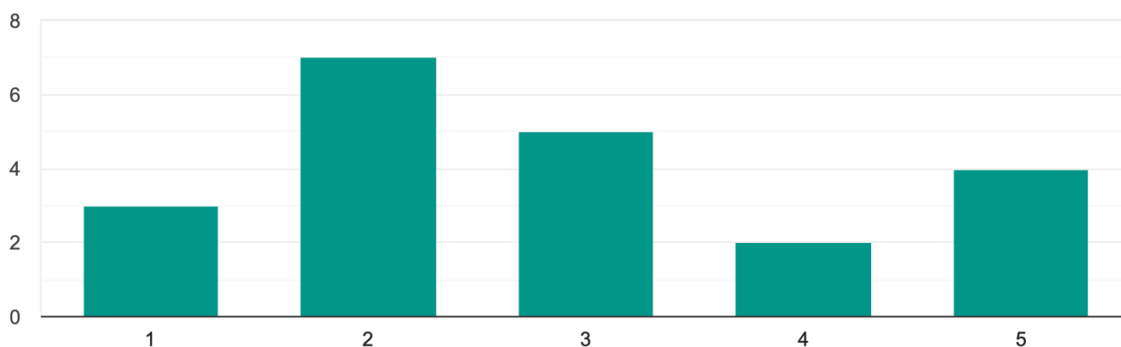
Graf 5: Forma komunikace

Zdroj: Vlastní zpracování

Otázka 6: Jak jste spokojen/a se službami finančních poradců?

Důležité je také znát spokojenost se službami, které poradci v České republice nabízejí. Další otázka proto obsahovala stupnici na škále od 1 do 5, kde 1 značila – Velmi spokojen/a, na druhé straně 5 značila – Velmi nespokojen/a. Grafické znázornění stupnice je v grafu 6. Odpověď – Velmi spokojen/a – zvolili 3 respondenti. Spokojeno bylo nejvíce respondentů a to celkem 7. Neutrální postoj zvolilo 5. Nespokojeni byli pouze 2 zatímco – Velmi nespokojeni – označili 4 respondenti. Pro společnosti může být uspokojivé, že převažují hlasy na levé straně grafu, který označuje ta pozitivní hodnocení.

21 odpovědí



Graf 6: Spokojenost s finančním poradenstvím

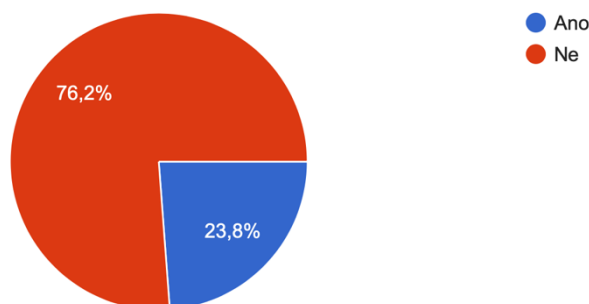
Zdroj: Vlastní zpracování

Jak již bylo řečeno v kapitole 5, kvalitu poradenských služeb upravují vyhlášky a zákony. Tak se ke klientům dostávají kvalitní informace a rady. To je první strana. Na druhé straně je spolupráce. Důležité je, aby si klient s poradcem vzájemně rozuměli a pracovalo se jim společně pohodlně a příjemně. To už není záležitost vědomostí, ale osobnosti.

Otázka 7: Znáte srovnávač finančních produktů ChytryHonza.cz?

Pro zajímavost a osvěžení byla do dotazníku vložena otázka týkající se internetového srovnávače finančních produktů ChytryHonza.cz. V otázce byly nabídnuty pouze odpovědi ano/ne, podle toho, zda respondenti tento portál znají či ne. Při vytvoření dotazníku bylo předpokládáno, že tento portál spíše respondenti neznají a tato předpověď se vyplnila. Ze všech odpovídajících zná pouze 5 tento portál, tj. modrá výseč v grafu 7, tedy 23,8 %.

21 odpovědí



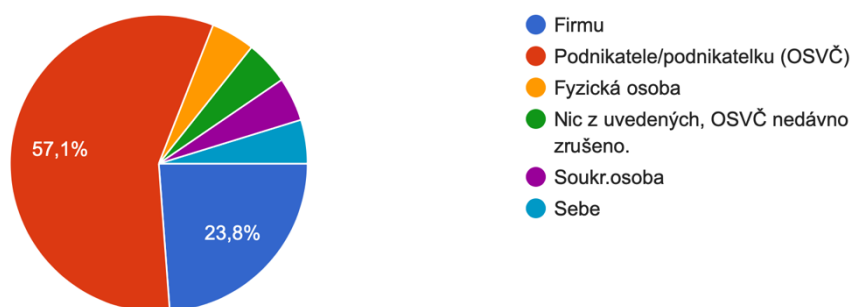
Graf 7: Srovnávač ChytryHonza.cz

Zdroj: Vlastní zpracování

Otázka 8: Za koho odpovídáte?

Na závěr byli respondenti dotazováni, za koho zadávali své odpovědi. Zda za firmy či za sebe jako podnikatele OSVČ či jiné. Odpovídalo 12 podnikatelů (OSVČ), 5 firem, 4 fyzické osoby. Graf 8 zobrazuje červenou výsečí více jak polovinu odpovídajících podnikatelů (OSVČ).

21 odpovědí



Graf 8: Forma podnikání

Zdroj: Vlastní zpracování

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo seznámení se s problematikou finančního poradenství a identifikovat služby a produkty, které jsou pro podnikatele a firmy v této oblasti nabízeny.

Teoretická část práce je zaměřena na finance jakožto základní pojem a oblasti, které se financí týkají. Do této oblasti spadá i pojem riziko, přes které se plynule přechází k pojmu finanční gramotnost, její příčiny, důsledky a výhody. Následně je popsáno finanční poradenství a jeho průběh spolu se službou poradce a charakteristikou poradenských služeb. Tito poradci nabízejí produkty, které jsou následně uvedeny a podrobně vysvětleny. Pomocí těchto nabízených produktů se liší atraktivnost poradenské společnosti a pomocí nich můžeme také společnosti mezi sebou porovnávat. Aby tyto služby byly kvalitní a měly úroveň, jsou regulovány pomocí zákonů a vyhlášek.

Praktická část práce obsahuje rozbor a analýzu. První část se věnuje rozboru vybraných společností poskytujících finanční poradenství podnikatelům a firmám. Aby se porovnaly různorodé služby, bylo vybráno 6 subjektů, z toho je 1 společnost pouze s jedním poradcem, 2 větší společnosti věnující se přímo finančnímu poradenství a 3 větší bankovní společnosti, které nabízejí mimo jiné i programy zaměřené na finanční poradenství. Rozbor obsahuje jejich popis, nabídku vybraných služeb, významné partnery společnosti, pobočky a zajímavosti či novinky. Nabídka služeb jednotlivých společností je velice rozsáhlá. Jak potvrdilo dotazníkové šetření, velice populární jsou investiční produkty, které nabízí většina z uvedených společností. Pro zákazníky jsou také atraktivní různé druhy pojištění. Celá práce je zaměřena hlavně na podnikatele a firmy. Tudiž je zde zcela jasné, že všechny tyto společnosti nabízejí určité poradenství pro udržení dlouhodobě výkonných a ziskových podniků. Důležité je poskytovat ty, o které mají zákazníci zájem a které budou odlišné od nabídky konkurentů. K tomu je také zásadní rozmístění poboček. Co se týče tří větších bankovních společností, jejich pobočky jsou rozmístěny po celé České republice, a tudíž jsou všem jednoduše na dosah ruky. Dvě společnosti zaměřené speciálně na poradenství mají svých hlavních poboček méně, ovšem jsou nabízeny i alternativy jako online poradenství například formou videohovoru. Autorku práce zaujaly také zajímavé nabídky jako je zájem o vzdělávání nových, ale i stávajících pracovníků pro udržení kvality svých služeb. Dále jsou zajímavé víkendové pobočky či pobočky pro neslyšící a nedoslýchavé klienty.

Druhá část, tedy analýza, se týká dotazníkového šetření mezi vybranými podnikateli a firmami. Celkem bylo získáno 21 odpovědí, mezi vybranými odpovídajícími byli například majitelé ubytovacího zařízení, IT odborník, firma se stínící technikou, majitel fitness, výtahová firma, majitel stavební firmy, kovoobráběcí firma či vyučující cizího jazyka. Respondenti odpovídali celkem na 8 otázek. Dvě otázky se týkaly uvedených společností z první části. Jedna z nich měla za cíl zjistit jejich popularitu. Druhá jejich využití zákazníky. Respondenti poté uváděli, jaké produkty využili či využívají dodnes. Dále byli dotázáni, jaký preferují způsob komunikace od kanceláře přes telefonní či e-mailovou komunikaci až po schůzku v kavárně a jiném veřejném místě. Zde zvítězila schůzka na pobočce a na druhém místě se umístila schůzka na veřejném místě. Autorka práce předem tyto dvě odpovědi ohodnotila jako velmi předvídatelné, jelikož komunikace telefonní či e-mailová může být pro obě strany zdlouhavá a může docházet k nejasnostem či nepřesnostem. U další otázky se odpovídající mohli podělit o svou zkušenost s poradci a ohodnotit jejich služby. Uspokojující je výsledek, v němž převažují pozitivní hodnocení. Je pravděpodobné, že k pozitivní zpětné vazbě napomáhá již zmíněná regulace těchto služeb. V další otázce byla většina odpovídajících seznámena s internetovým srovnávačem finančních produktů ChytryHonza.cz, 5 dotazovaných již portál znalo. Dle mého názoru může tento portál mnoha lidem ulehčit práci s hledáním vhodné a požadující služby. Celý proces je velice přehledný a zvládne jej každý. Díky tomuto dotazníku se alespoň rozšířil do povědomí lidem, stejně tak jako zmíněné poradenské společnosti.

POUŽITÁ LITERATURA A ZDROJE

BLECHARZ, Pavel, Hana ŠTVERKOVÁ a Dagmar ZINDULKOVÁ. *Poradenství: založení a řízení poradenské firmy*. Praha: Ekopress, 2013. ISBN 978-80-86929-94-1.

CIGL, Jakub. FINANČNÍ PORADENSTVÍ POD DROBNOHLEDEM ZÁKONA. OK Trust[online]. Brno: OK Trust, 2021, 15.4.2021 [cit. 2022-03-01]. Dostupné z: <https://oktrust.cz/2021/04/financni-poradenstvi-pod-drobnohledem-zakona/>

ČERNÁ, Martina. FINANČNÍ PORADENSTVÍ v České republice [online]. Brno, 2009 [cit. 2022-03-14]. Dostupné z: https://is.muni.cz/th/fygv1/Bakalarska_prace.pdf. Bakalářská práce. Masarykova univerzita, Přírodovědecká fakulta. Vedoucí práce Gabriela Oškrdalová.

ČERNOHORSKÝ, Jan. Finance: od teorie k realitě [online]. Praha: Grada Publishing, 2020 [cit. 2022-03-09]. ISBN 9788027118090. Dostupné z: databáze Bookport

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. Základy financí [online]. Praha: Grada Publishing, 2011 [cit. 2022-03-14]. ISBN 9788024774633. Dostupné z: databáze Bookport

Finanční gramotnost Čechů 2020, © 2021. In: Česká bankovní asociace [online]. Praha: ČBA, 28. 04. 2020 [cit. 2021-12-01]. Dostupné z: <https://cbaonline.cz/financni-gramotnost-cechu-2020>

HRDÝ, Milan a Michaela KRECHOVSKÁ, 2009. Finance podniku. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. ISBN 978-80-7357-492-5.

HRDÝ, Milan a Michaela KRECHOVSKÁ. Podnikové finance v teorii a praxi [online]. 2. Wolters Kluwer, 2017 [cit. 2022-03-09]. ISBN 978-80-7552-450-8. Dostupné z: <https://obchod.wolterskluwer.cz/cz/podnikove-finance-v-teorii-a-praxi-2-vydani.p3675.html>

JANDA, Josef. *Spořit nebo investovat?* [online]. Praha: Grada, 2011 [cit. 2022-03-14]. ISBN 9788024771663. Dostupné z: databáze Bookport

JANDA, Josef. *Jak žít šťastně na dluh* [online]. Praha: Grada Publishing, 2013 [cit. 2022-03-14]. ISBN 9788024788234. Dostupné z: databáze Bookport

KALÁTOVÁ, Veronika, 2021. Finanční zralost - klíč k finanční spokojenosti [online]. Praha: Plot [cit. 2022-03-09]. ISBN 978-80-7428-370-3. Dostupné z: <https://www.plotknihy.cz/public/uploads/files/pdf/2021/03/10/9788074283703-financni-zralost-pdf.pdf>

KDO DOHLÍŽÍ NA FINANČNÍ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ? 2021. In: Finanční vzdělávání: Společný projekt finančních asociací [online]. Praha: Česká bankovní asociace, 2021 [cit. 2021-12-01]. Dostupné z: https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/financni_zprostredkovani/kdo-dohlizi-financni-zprostredkovani

KLUFA, František. Finanční gramotnost je důležitá i pro firmy. In: *NN pojišťovna* [online]. Praha, 10.12.2018 [cit. 2021-11-17]. Dostupné z: <https://www.nn.cz/blog/financni-gramotnost-je-dulezita-pro-firmy.html>

KUBR, Milan. Poradenství pro podnikatele a manažéry: zásady a zkušenosti. 1. díl. Praha: CAPA, 1991.

MÁLEK, Petr, Gabriela OŠKRDALOVÁ a Petr VALOUCH. *Osobní finance* [online]. Brno: Masarykova univerzita, 2010 [cit. 2022-03-14]. ISBN 978-80-210-5157-7.

NĚMEC, Jiří. *Principy zdravotního pojištění* [online]. Praha: Grada Publishing, 2008 [cit. 2022-03-14]. ISBN 9788024763781. Dostupné z: databáze Bookport

NÁRODNÍ STRATEGIE FINANČNÍHO VZDĚLÁVÁNÍ. Ministerstvo financí, 2010. Dostupné také z: <https://www.msmt.cz/file/31443?highlightWords=finančn%C3%ADho+vzděláván%C3%AD>

Největší banky v Česku: Nové žebříčky podle klientů a peněz. *Penize.cz* [online]. Olga Skalková, 2022 [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/osobni-ucty/432939-nejvetsi-banky-v-cesku-zebricek-podle-poctu-klientu-a-spravovanych-penez>

POKORNÝ, František, 2014. *Praktiky finančních poradců aneb Taky pěkní šmejdi* [online]. Praha: e-bohém [cit. 2021-11-05]. ISBN 978-80-7495-302-6. Dostupné z: <https://www.jine-knihy.cz/kniha/praktiky-financnich-poradcu/>

SCHOLLEOVÁ, Hana. *Investiční controlling* [online]. Praha: Grada Publishing, 2009 [cit. 2022-03-14]. ISBN 9788024767482. Dostupné z: databáze Bookport

STÁRKOVÁ, Zuzana. Finanční gramotnost [online]. Praha, 2011 [cit. 2022-03-09]. Dostupné z: https://dspace.cuni.cz/bitstream/handle/20.500.11956/39189/BPTX_2009_2__0_273747_0_88931.pdf?sequence=1&isAllowed=y. Bakalářská práce. Univerzita Karlova, Husitská teologická fakulta. Vedoucí práce Beáta Krahlucová.

SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*. Praha: C.H. Beck, 1999. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 80-7179-228-4.

VESECKÝ, Zdeněk, 2016. Finanční gramotnost je odrazovým můstkem k růstu firmy. In: Podnikatel.cz [online]. Praha [cit. 2021-11-16]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/financni-gramotnost-je-odrazovym-mustkem-k-rustu-firmy/>

VESELÁ, Jitka. Investování na kapitálových trzích [online]. 3. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2019 [cit. 2022-03-09]. ISBN 9788075982131. Dostupné z: <https://www.palmknihy.cz/ekniha/investovani-na-kapitalovych-trzich-3-vydani-184966>

ZÁKONY A VYHLÁŠKY

ČESKO. Zákon č. 39 ze dne 19. prosince 2019 o realitním zprostředkování a o změně souvisejících zákonů. In: Sběrka zákonů 17. února 2020, roč. 2020, částka 18. ISSN 1211-1244.

ČESKO. Zákon č. 170 ze dne 26. července 2018 o distribuci pojištění a zajištění. In: Sběrka zákonů 16. srpna 2018, roč. 2018, částka 87. ISSN 1211-1244.

ČESKO. Zákon č. 256 ze dne 14. dubna 2004 o podnikání na kapitálovém trhu. In: Sběrka zákonů 30. dubna 2004, roč. 2004, částka 84. ISSN 1211-1244.

ČESKO. Zákon č. 257 ze dne 14. července 2016 o spotřebitelském úvěru. In: Sběrka zákonů 5. srpna 2016, roč. 2016, částka 100. ISSN 1211-1244.

ČESKO. Vyhláška č. 319 ze dne 21. září 2017 o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu. In: Sběrka zákonů 2. října 2017, roč. 2017, částka 109. ISSN 1211-1244.

SPOLEČNOSTI

ChytryHonza.cz: Srovnávač finančních produktů [online]. [cit. 2022-04-05]. Dostupné z: <https://www.chytryhonza.cz/o-nas>

Česká spořitelna: Výroční zpráva 2020. Česká spořitelna [online]. 2020 [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: https://www.csas.cz/static_internet/cs/Redakce/Ostatni/Ostatni_IE/Prilohy/vz-2020.pdf

ČSOB - Československá obchodní banka, a. s.: Výroční zpráva 2020 [online]. Praha, 2020 [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2020.pdf>

Finanční poradenství pro podnikatele. Adala Invest [online]. Praha [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.adala.cz/pro-podnikatele>

Firemní centra KB: Kvalitní poradenství pro podnikatele a malé firmy. Komerční banka[online]. Praha [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podnikatele-a-male-firmy/sektorova-nabidka/nabidka-pro-firemni-centra>

Poradenství a pojištění. Česká spořitelna [online]. Praha [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://www.csas.cz/cs/firmy/poradenstvi>

Služby pro dynamickou firmu. ČSOB Advisory [online]. Praha [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <https://advisory.csob.cz>

Služby pro podnikatele a firmy. Apos Consult [online]. Brno [cit. 2022-04-04]. Dostupné z: <http://www.aposconsult.cz/financni-poradenstvi/pro-podnikatele-a-firmy>

SUREMAN CONSULTING, s. r. o. [online]. 2020 [cit. 2022-04-07]. Dostupné z: <https://www.sureman.cz>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha - Dotazník	51
--------------------------	----

Finanční poradenství pro podnikatele a firmy

Dobrý den,

jsem studentka Univerzity Pardubice a ráda bych Vás poprosila o vyplnění mého dotazníku. Mým cílem je získat informace pro mou bakalářskou práci a zjistit, které služby firmy a podnikatelé využívají.

Dotazník je zcela anonymní, slouží pouze pro školní účely a zabere pouze pár minut.

Předem děkuji za Váš čas.

Kristýna Kutilová

***Povinné pole**

1. Využil/a jste někdy služeb finančních poradců? *

Označte jen jednu elipsu.

Ano

Ne

2. Zaškrtněte společnosti, o kterých jste někdy zaslechli/a: *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Adala Invest
 Apos Consult
 SUREMAN CONSULTING, s. r. o.
 Česká spořitelna poradenství
 ČSOB advisory
 Firemní centra KB
 Žádná

3. U které společnosti jste využil/a jejich služby? *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Adala invest
- Apos Consult
- SUREMAN CONSULTING, s. r. o.
- Česká spořitelna poradenství
- ČSOB advisory
- Firemní centra KB
- U žádné

Jiné: _____

4. Jaký produkt/službu jste někdy využil/a od finančního poradce? *

Zaškrtněte všechny platné možnosti.

- Investování do nemovitostí
- Investiční produkty (akcie, dluhopisy, podíly ve firmách...)
- Firemní/podnikatelský úvěr
- Zdravotní, životní a neživotní pojištění
- Ochrana majetku a pojištění odpovědnosti
- Pojištění zaměstnanců
- Finanční a operativní leasing
- Spoření
- Transformační plány
- Žádný

Jiné: _____

5. Jakou preferujete komunikaci? *

Označte jen jednu elipsu.

- Na pobočce
- Po telefonu
- Přes e-mail
- Schůzka na domluveném místě (kavárna, kancelář, doma...)
- Jiné: _____

6. Jak jste spokojen/a se službami finančních poradců? *

Označte jen jednu elipsu.

- | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Velmi spokojen/a | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Velmi nespokojen/a |

7. Znáte srovnávač finančních produktů ChytryHonza.cz ? *

Označte jen jednu elipsu.

- Ano
- Ne

8. Odpovídáte za: *

Označte jen jednu elipsu.

- Firmu
- Podnikatele/podnikatelku (OSVČ)
- Jiné: _____