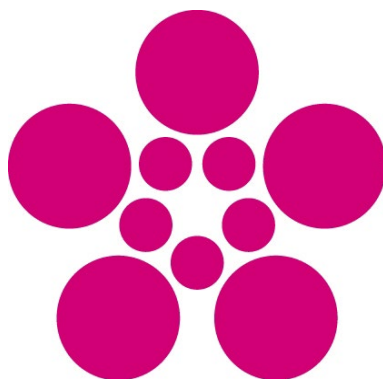


JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta



Státní závěrečná zkouška

studijní program: **Analýza v ekonomické a finanční praxi**

verze 1, verze 2

bakalářské studium

termíny, okruhy otázek

2025/2026

Obsah

1. Důležité termíny, odevzdání bakalářské práce	3
2. Okruhy otázek k SZZ	4
Ekonomie	5
Statistická analýza	7
Regionální analýza – Analytik ve VS	10
Marketing – Business Analytik	15
Finance – Finanční Risk Manažer	18

Důležité termíny

mezní termín zápočtů a zkoušek za LS	16. 5. 2026
odevzdání bakalářské práce	10. 4. 2026
příprava na státní závěrečnou zkoušku	18. 5. – 22. 5. 2026
státní závěrečné zkoušky	25. 5. – 5. 6. 2026

Odevzdání bakalářské práce

1. Studenti všech bakalářských a navazujících magisterských studijních programů, kteří v akademickém roce 2025/2026 splní všechny podmínky pro konání státní závěrečné zkoušky (studenti končících ročníků) a kteří se ve stanoveném termínu (nejpozději do 10. 4. 2026) přihlásili na termín státní závěrečné zkoušky prostřednictvím IS STAG konané podle harmonogramu v letním termínu (květnu, červnu) akademického roku 2025/2026 v souladu s čl. 19, odst. 14 Opatření děkanky EF č. 269/2024:
 - odevzdají bakalářskou nebo diplomovou práci na katedře, kde student práci zpracovává, v jednom vyhotovení (jednostranně nebo oboustranně) svázanou v tvrdých deskách nejpozději do 10. 4. 2026.
 - odevzdají v souladu s Opatřením rektora R452 ze dne 4. 12. 2020 o zveřejňování disertačních, diplomových, bakalářských a rigorózních prací studentů JU a Opatření děkanky EF č. 269/2024 čl. 19, odst. 14 do IS STAG bakalářskou nebo diplomovou práci a teze bakalářské práce nebo teze diplomové práce (s využitím připravených šablon dostupných na webových stránkách Ekonomické fakulty JU v části Informace pro končící ročníky) nejpozději do 10. 4. 2026. Student, který nevloží ke stanovenému datu elektronickou verzi své závěrečné práce a teze své závěrečné práce do IS STAGu, nebude připuštěn k SZZ. V tomto případě se musí student od SZZ do mezního termínu, tj. do 10. 4. 2026 od SZZ odhlásit. V opačném případě studentovi propadne termín SZZ. Zároveň student vloží do IS STAG i potřebné údaje, týkající se zpracované bakalářské/diplomové práce: základní údaje (název práce, název práce v AJ ...), zásady, literatura, anotace v ČJ i AJ atd. Elektronická verze bakalářské práce, resp. diplomové práce a tezí této práce se vkládají do IS STAG do části Moje studium – Kvalifikační práce – el. podoba VŠKP pod názvem příjmení_BP_.pdf, resp. příjmení_DP_.pdf (teze se vkládají do IS STAG do části Moje studium – Kvalifikační práce – přílohy k VŠKP pod názvem příjmení_BP_teze.pdf, resp. příjmení_DP_teze.pdf).

K obhajobě si každý student připraví prezentaci své bakalářské práce:

- téma a cíl/e práce
- hypotézy (pokud jsou)
- metodika
- nejdůležitější zjištění – závěry, doporučení.

Informace týkající se státních závěrečných zkoušek jsou řešeny ve [Studijním a zkušebním řádu JU](#), článek 27 a v [Opatření děkanky EF](#) č. 269/2024, článek 18.

BAKALÁŘSKÝ STUDIJNÍ PROGRAM: ANALÝZA V EKONOMICKÉ A FINANČNÍ PRAXI, VERZE 1, VERZE 2

OKRUHY OTÁZEK K SZZ

Předměty SZZ:

Ekonomie

Statistická analýza

Regionální analýza – Analytik ve VS

Marketing – Business Analytik

Finance – finanční Risk Manažer

POVINNÉ PŘEDMĚTY

Předmět SZZ: Ekonomie (KEN/BZEK)

(KEN/MI1, KEN/CMI1 Mikroekonomie I, KEN/MA1, KEN/CMA1 Makroekonomie I)

Bakalářský studijní program: B0311A050011 Analýza v ekonomické a finanční praxi

1. TRH A TRŽNÍ MECHANISMUS

Definice trhu, typy ekonomických systémů. Tržní subjekty, dělba práce, peníze a směna. Nabídka. Poptávka. Elasticita. Tržní rovnováha a její dosahování, změny tržní rovnováhy. Tržní selhání.

2. CHOVÁNÍ SPOTŘEBITELE A FORMOVÁNÍ POPTÁVKY

Racionální chování spotřebitele, měřitelnost užitku. Indiferenční analýza. Linie rozpočtu, rovnováha spotřebitele.

3. CHOVÁNÍ FIRMY A FORMOVÁNÍ NABÍDKY

Definice firmy, produkční funkce, krátké a dlouhé období. Náklady, příjmy a zisk firmy. Rovnováha firmy.

4. FORMY KONKURENCE

Firma v podmínkách dokonalé konkurence. Nedokonalá konkurence a hlavní příčiny jejího vzniku. Firma v podmínkách monopolu, oligopolu a monopolistické konkurence. Bod zvratu a bod uzavření firmy.

5. TRHY VÝROBNÍCH FAKTORŮ, DŮCHOD A BOHATSTVÍ

Výrobní faktory a jejich trhy. Skladba důchodů, nerovnosti v důchodech a jejich měření, Lorenzův graf a Giniho koeficient.

6. NÁRODOHOSPODÁŘSKÉ AGREGÁTY

Hrubý domácí produkt, metody výpočtu. Agregáty odvozené z HDP. Nedostatky HDP vykazovaného v systému národního účetnictví. Mezera produktu. Hospodářský cyklus definování, fáze, příčiny vzniku a typy cyklů. Teorém lokomotivy.

7. NEZAMĚSTNANOST A INFLACE

Měření nezaměstnanosti, druhy nezaměstnanosti, přirozená míra nezaměstnanosti a dopady nezaměstnanosti. Politika zaměstnanosti. Měření inflace, příčiny, druhy inflace a dopady inflace. Protiinflační politika a cílování inflace.

8. FISKÁLNÍ POLITIKA

Cíle, nástroje a druhy fiskální politiky. Systém veřejných rozpočtů. Státní rozpočet – příjmy, výdaje, bilance, deficit státního rozpočtu, financování deficitu, strukturální a cyklický deficit, přebytek státního rozpočtu. Lafferova křivka.

9. MONETÁRNÍ POLITIKA

Cíle, nástroje a druhy monetární politiky. Bankovní systém. Centrální banka – funkce, nástroje, bilance centrální banky. Jednoduchý peněžní multiplikátor a tvorba peněz. Peníze – definice peněz, nabídka peněz, poptávka po penězích, formy peněz a jejich historický vývoj, význam a funkce peněžní směny.

10. VNĚJŠÍ OBCHODNÍ A MĚNOVÁ POLITIKA

Cíle, nástroje vnější obchodní a měnové politiky. Princip absolutních a komparativních výhod. Protekcionismus. Platební bilance.

Literatura:

FALTOVÁ LEITMANOVÁ, I. A KOL. (2019). *Mikroekonomie I – pro bakalářské studium*. Ekopress.

MANKIW, N. G. (2015). *Principles of economics* (Seventh edition). Cengage Learning.

JUREČKA, V., & MACHÁČEK, M. (2023). *Makroekonomie* (4., aktualizované a rozšířené vydání). Grada Publishing.

HOLMAN, R. (2016). *Ekonomie* (6. vydání). C.H. Beck.

PAVELKA, T. (2007). *Makroekonomie: základní kurz* (III. vydání). Melandrium.

BURDA, M. C., & WYPLOSZ, C. (2017). *Macroeconomics: a European text* (Seventh edition). Oxford University Press.

Předmět SZZ: Statistická analýza (KMI/BZSTA)

(KMI/FINM, KMI/FINMA – Finanční matematika, KMI/TS2, KMI/TS2A – Teorie pravděpodobnosti a statistika 2, KMI/RM1, KMI/MDT1 – Rozhodovací modely)

Bakalářský studijní program: B0311A050011 Analýza v ekonomické a finanční praxi

1. ZAVEDENÍ TEORIE PRAVDĚPODOBNOSTI

Axiomatická teorie pravděpodobnosti (prostor elementárních jevů, jevový prostor, pravděpodobnost), klasická a geometrická pravděpodobnost, diskrétní a spojitě pravděpodobnostní prostory. Podmíněná pravděpodobnost a nezávislost jevů. Věta o úplné pravděpodobnosti, Bayesova věta.

2. NÁHODNÁ VELIČINA

Zavedení a vlastnosti: pravděpodobnostní funkce, hustota, distribuční funkce, střední hodnota, rozptyl, směrodatná odchylka. Diskrétní a absolutně spojitě náhodné veličiny. Příklady rozdělení náhodných veličin: Bernoulliho proces (Bernoulliho-alternativní, binomické, geometrické, negativně binomické, hypergeometrické rozdělení), Poissonův proces (Poissonovo, exponenciální, gamma rozdělení).

3. NORMÁLNÍ ROZDĚLENÍ A TEORIE ODHADU

Vlastnosti normálního rozdělení. Centrální limitní věta. Rozdělení odvozená z normálního: Pearsonovo χ^2 , Studentovo t , Fisherovo–Snedecorovo F rozdělení. Kvantilová funkce a kvantily. Populace a náhodný výběr, popisná statistika. Statistické vlastnosti výběrového průměru a výběrového rozptylu (nestrannost, vydatnost, konzistence). Bodové a intervalové odhady.

4. TESTOVÁNÍ HYPOTÉZ

Základní principy testování hypotéz, chyba prvního a druhého druhu. Jednovýběrové testy (o střední hodnotě, o rozptylu), testy ze dvou výběrů (párový a dvouvýběrový), testy z více výběrů (analýza rozptylu jednoduchého třídění). Ověřování předpokladů testů (testy na shodu rozptylů).

5. ZÁKLADY KORELAČNÍ A REGRESNÍ ANALÝZY

Náhodný vektor a jeho rozdělení. Podmíněné rozdělení náhodných veličin, nezávislost náhodných veličin. Kovariance a korelace náhodných veličin (populační a výběrová).

Kauzalita a pojem ceteris paribus. Prostá lineární regrese (model, odhad parametrů, diagnostika). Vícenásobná regrese, základní statistická inference v modelu, předpovědi.

6. ZÁKLADNÍ POJMY FINANČNÍ MATEMATIKY

Časová hodnota peněz. Jednoduchý, složený a spojitý úrok. Bankovní diskont. Efektivní, spotová a forwardová úroková míra.

7. INFLACE

Měření a výpočet inflace. Průměrná inflace. Reálná úroková míra. Vnitřní míra výnosnosti. Vnitřní míra výnosnosti.

8. DŮCHODY

Modely spoření, budoucí hodnota. Modely umořování dluhu, současná hodnota.

9. RPSN A PORTFOLIO

Metody výpočtu RPSN. Měření rizika a výnosnosti portfolia. Diverzifikace portfolia.

10. NÁHODNÉ ÚROČENÍ

Volatilita, měření výkonosti a rizikovosti fondů.

11. TEORIE UŽITKU A UŽITKOVÁ FUNKCE ZA RIZIKA

Relace preference a indiference, vyjádření preferencí rozhodovatele, tranzitivita této relace. Ordinální a kardinální užitkové funkce, základní předpoklady pro užitkovou funkci, celkový a mezní užitek. Konstrukce, parametrické vyjádření a odhady parametrů užitkové funkce za rizika. Využití této funkce v rozhodovacích úlohách.

12. ROZHODOVÁNÍ ZA NEJISTOTY A ZA RIZIKA, ROZHODOVÁNÍ S EXPERIMENTEM

Základní přístupy k rozhodování za rizika a nejistoty. Podmíněná pravděpodobnost, Bayesův vzorec úplné pravděpodobnosti, Bayesův vzorec inverzní pravděpodobnosti a jeho využití v teorii rozhodování (aplikace v případě využití experimentů). Apriorní a aposteriorní pravděpodobnosti, příklady možných experimentů. Cena dokonalé informace, cena experimentu, rozhodovací stromy a jejich využití.

13. OPTIMALIZACE PORTFOLIA

Markowitzův model optimalizace portfolia, základní předpoklady, princip. Investiční strategie s minimálním rizikem, vyvážená investiční strategie. Optimalizace portfolia s využitím scénářů.

14. TEORIE HER

Jednomaticové hry, dvoumaticové hry. Spravedlivá hra, cena hry, ryzí a smíšené strategie. Sedlový bod, existence optimální ryzí strategie, smíšené strategie. Využití lineárního optimalizace v TH. Existence Nashova rovnovážného bodu, dominantní strategie. Kooperace, jádro hry. Věznovo dilema a jiné paradoxy.

15. MODEL OLIGOPOLŮ

Modely oligopolů z hlediska teorie her. Cournotův model, Stackelbergerův model, model kartelu. Základní principy a předpoklady modelů a nalezení optimální strategie. Jádro oligopolu.

Literatura:

- Hindls, R. a kol. (2018). *Statistika v ekonomii*. Praha: Professional Publishing.
- Mrkvička, T., & Petrášková, V. (2008). *Úvod do teorie pravděpodobnosti*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- Mrkvička, T., & Petrášková, (2006). V. *Úvod do statistiky*. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- Freeman, J., Shoesmith, E., Sweeney, D., Anderson, D., & Williams, T. (2017). *Statistics for Business and Economics*. Cengage.
- Cipra, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Praha: Ekopress.
- Cipra, T. (2006). *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress.
- Šulista, M., Nýdl, V., & Moore, G. (2008). *Úvod do finanční a pojistné matematiky: Introduction to Financial and Actuarial Mathematics*. 1. [vyd.]. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.
- Friebelová, J., & Klicnarová, J. (2007). *Rozhodovací modely pro ekonomy*. [skripta]. České Budějovice: Jihočeská univerzita.
- Hiller, F. S., & Lieberman, G. J. (2010). *Introduction to Operations Research*. 9. vyd. New York: McGraw-Hill.

POVINNÉ VOLITELNÉ PŘEDMĚTY

Předmět SZZ: Regionální analýza – Analytik ve VS (KEN/BZRA)

(KEN/RM1 – Regionální management 1, KEN/GIS1, KOD/GIS1 – Geografické informační systémy 1, KEN/ZDG, KOD/ZDG – Základy demografie)

Bakalářský studijní program: B0311A050011 Analýza v ekonomické a finanční praxi

1. REGIONÁLNÍ EKONOMIKA A JEJÍ ROZDÍLY OPROTI NÁRODNÍ EKONOMICE

Specifika regionální ekonomiky a možností jejího ovlivnění ve srovnání s koordinací ekonomiky na národní úrovni. Hlavní trendy formování regionální úrovně, tj. divergenční vs. konvergenční v rámci ČR i EU. Pojem regionální disparita – vysvětlení jako rizika i potenciálu rozvoje. Typologie regionů dle různých typů regionálních disparit. Příklady v EU a ČR.

2. ZÁKLADNÍ REGIONÁLNÍ EKONOMICKÉ TEORIE A JEJICH ODLIŠENÍ, NÁSTROJE REGIONÁLNÍ POLITIKY – OBECNÉ VYMEZENÍ A VAZBA NA EKONOMIKU REGIONŮ

Keynesiánský a neoklasický přístup. Příklady teorií regionálního rozvoje. Vysvětlení pojmu ekonomická úroveň a ekonomická síla regionů. Příklady indikátorů pro měření. Současné trendy v ČR a EU. Ekonomická úroveň vs. Životní úroveň v regionech. Makroekonomické nástroje regionální politiky. Mikroekonomické nástroje regionální politiky. Institucionální nástroje regionální politiky.

3. PROSTOROVÉ USPOŘÁDÁNÍ EKONOMIKY A REGIONÁLNÍ EKONOMICKÁ STRUKTURA, PŘÍMÉ ZAHRANIČNÍ INVESTICE V ROZVOJI REGIONŮ

Faktory ovlivňující uspořádání ekonomiky (vnitřní a vnější). Vliv uspořádání ekonomiky na hospodářskou politiku státu. Státní politiky a regionální ekonomika – ekonomický liberalismus vs. ekonomický intervencionismus. Vymezení pojmu PZI a jejich forem. Vývoj PZI v ČR od 90. let až po současnost. Dopady PZI na rozvoj regionů ČR, vč. vymezení negativních důsledků.

4. REGIONÁLNÍ TRH PRÁCE A MIGRACE JAKO EKONOMICKÝ FAKTOR OVLIVŇUJÍCÍ ROZVOJ REGIONŮ

Role lidských zdrojů v rozvoji regionů (z hlediska kvantity i kvalifikace). Regionální trhy práce a příslušné problémy. Migrace v rámci státu jako ekonomický faktor ovlivňující rozvoj regionů, modelování migračních toků pomocí nástrojů GIT, modelování migračních proudů.

5. PROBLEMATIKA EFEKTIVNOSTI NA ÚROVNI OBCÍ/MĚST (ÚZEMNÍ FINANCE JAKO SOUČÁST VEŘEJNÝCH FINANCÍ, VÝZNAM V REGIONÁLNÍ EKONOMICE, MAJETEK JAKO EKONOMICKÝ NÁSTROJ)

Územní finance jako součást veřejných financí – místní a regionální financování. Význam v regionální ekonomice – rozpočty obcí. Majetek jako ekonomický nástroj rozvoje obcí a měst.

6. ÚZEMNÍ PLÁNOVÁNÍ V RÁMCI POLITIKY ÚZEMNÍHO ROZVOJE ČR, TRH PŮDY, SOUČASNÉ TRENDY URBANIZACE A REGIONÁLNÍHO ROZVOJE

Územní plánování – vymezení pojmu a role v místním rozvoji. Politika územního rozvoje ČR – vymezení a vazba na územní plánování. Trh s půdou v rámci územního plánování. Tvorba územního plánu, data pro územní plánování.

7. SOUČASNÉ TRENDY URBANIZACE A REGIONÁLNÍHO ROZVOJE

Vymezení a vysvětlení pojmů urbanizace, suburbanizace, reurbanizace a deurbanizace a uvést na konkrétním příkladu v České republice nebo zahraničí, jejich modelování v GIS.

8. GEOGRAFICKÉ INFORMAČNÍ SYSTÉMY A REGIONÁLNÍ ROZVOJ

Abstrakce a modelování v GIS, vektorová a rastrová reprezentace dat a jejich využití v regionálních analýzách, objektově orientované datové modely, geodatabáze.

9. ZDROJE DAT PRO GIS, GEOGRAFICKÁ POLOHA, MODERNÍ TECHNOLOGIE PRO GIS

Zdroje dat pro GIS (GPS, geodetická měření, DPZ, letecká fotogrammetrie, LIDAR apod.), geografická poloha a její určování, souřadnicové systémy ČR, webový GIS, webové servery.

10. VYUŽITÍ GIS VE VEŘEJNÉ SPRÁVĚ, HODNOCENÍ A ANALÝZY REGIONÁLNÍHO ROZVOJE

Dotazy do databáze, překryvné operace, mapová algebra a další prostorové analýzy na konkrétních příkladech, tvorba mapových výstupů. Pasportizace. Participativní mapování.

11. DEMOGRAFICKÁ A EKONOMICKÁ STRUKTURA POPULACE A JEJÍ VLIV NA ROZVOJ REGIONU

Struktura podle věku a pohlaví, vývoj demografické struktury, věková pyramida a ukazatele hodnotící demografickou strukturu, demografická síť, metoda standardizace. Ukazatele ekonomické struktury populace, hodnocení reprodukce pracovní síly, demografické stárnutí a jeho souvislosti s rozvojem regionů, demografická dividenda, stříbrná ekonomika, hodnocení pomocí nástrojů GIS.

12. POPULACE A POPULAČNÍ TEORIE VE VZTAHU K REGIONÁLNÍMU ROZVOJI

Vybrané populační teorie ve vztahu k regionálnímu rozvoji, teorie prvního a druhého demografického přechodu.

13. DEMOGRAFICKÁ DYNAMIKA

Úmrtnost, úmrtnostní tabulky, plodnost, sňatečnost a rozvodovost v kontextu širšího vývoje společnosti, vývoj a srovnání v rámci ČR, resp. EU.

14. DEMOGRAFICKÉ PROJEKCE A PROGNÓZY, HODNOCENÍ VÝVOJE POČTU OBYVATELSTVA A JEHO PROSTOROVÉ DISTRIBUCE

Demografické projekce a prognózy, komponentní metoda (bez migrace, s migrací), aktuální projekce české populace. Exponenciální a logistický růst, čas pro zdvojnásobení populace. Regionální projekce.

Literatura:

BLAŽEK, J., & UHLÍŘ, D. (2020). *Teorie regionálního rozvoje: Nástin, kritika, implikace*. 3. přeprac. a rozš. vydání, Praha: Karolinum.

JEŽEK, J. a kol. (2014). *Regionální rozvoj*. Západočeská univerzita v Plzni. Dostupné on-line: https://old.zcu.cz/export/sites/zcu/pracoviste/vyd/online/Regionalni_rozvoj.pdf

FORET, M. a kol. (2014). *Cestovní ruch v regionálním rozvoji = Tourism in regional development*. Brno: Mendelova univerzita v Brně.

FIALA, P., KRUTÍLEK, O., & PITROVÁ, M. (2018). *Evropská unie*. Brno: Centrum pro studium demokracie a kultury (CDK).

Ministerstvo pro místní rozvoj ČR (2018). *Abeceda fondů EU 2014–2020*. Aktualizované vydání (Ministerstvo pro místní rozvoj ČR.). Dostupné na: WWW: https://www.dotaceeu.cz/getmedia/4a37e725-2f85-450d-b95e-eb0208b95e95/Abeceda_aktualizace-2018_fin.pdf.aspx?ext=.pdf

European Commission (2018). *Assessing the performance of integrated territorial and urban strategies: Challenges, merging approaches and options for the future*. European Commission, Directorate – General for Regional and Urban Policy. ISBN 978-92-79-80392-5. Dostupné on-line: https://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/studies/pdf/assessing_integrated_strategies/assessing_integrated_strategies_en.pdf

Evropské strukturální a investiční fondy 2014 - 2020 v kostce (Ministerstvo pro místní rozvoj)

MMR (2016). *Integrované plány rozvoje území (IPRÚ)*. Ministerstvo pro místní rozvoj, dostupné on-line: https://www.mmr.cz/getmedia/368f87a5-93f6-493a-b499-79055f84f1ed/IPRU_ISBN_WEB.pdf

OECD (2018), *Rethinking Regional Development Policy-making*. OECD Multi-level Governance Studies, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264293014-en>.

KOUŘILOVÁ, J., KVĚTOŇ, V., PĚLUCHA, M., & WOKOUN, R. (2012). *Synergie vztahu město-venkov*. Praha: Alfa.

PĚLUCHA, M., & kol. (2012). *Venkov na prahu 21. století*. Praha: Alfa Nakladatelství.

WOKOUN, R., MATES, P., KADEŘÁBKOVÁ, J., et al. (2011). *Základy regionálních věd a veřejné správy*. Plzeň: Aleš Čeněk.

KLUFOVÁ, R. (2020). *Geografické informační systémy 1*. České Budějovice: EF JU.

LONGLEY, P., A., & kol. (2016). *Geografické informace: systémy a věda (překlad z anglického originálu)*. Olomouc: UJEP Olomouc.

MIKLÍN, J. a kol. (2018). *Tvorba map*. Ostravská univerzita. Dostupné na:
<https://tvorbamap.osu.cz/>

NÉTEK, R. (2020). *Webová kartografie: specifika tvorby interaktivních map na webu*. UJEP Olomouc.

KLUFOVÁ, R., & POLÁKOVÁ, Z. (2010). *Demografické metody a analýzy: demografie české a slovenské populace*. Praha: Wolters Kluwer.

KALIBOVÁ, K., PAVLÍK Z., & VODÁKOVÁ, A. (2009): *Demografie (nejen) pro demografy*. Praha: SLON.

KUNC, J. a kol. (2019). *(Geo)demografie nejen pro ekonomy*. Brno: MUNI Press, dostupné online na: <https://munispace.muni.cz/library/catalog/view/1853/5000/2666-1/0#preview>

Internetové zdroje:

<http://www.mmr.cz/>

<http://www.strukturalni-fondy.cz/>

www.regionalnirozvoj.cz

<http://www.mvcr.cz/sluzba/clanek/zkusebni-otazky-a-odborna-literatura.aspx?q=Y2hudW09Mg%3D%3D>

(Pozn.: Relevantní jsou studijní skripta MMR u oboru státní služby č. 47, tj. "Společné evropské politiky podpory a pomoci, evropské strukturální, investiční a obdobné fondy")

MRR: <https://mmr.cz/getmedia/58c57a22-202d-4374-af5d-cbd8f9454adb/SRR21.pdf.aspx?ext=.pdf>

MMR: https://www.dotaceeu.cz/getmedia/4a37e725-2f85-450d-b95e-eb0208b95e95/Abeceda_aktualizace-2018_fin.pdf.aspx?ext=.pdf

<https://www.dotaceeu.cz/getmedia/52360afb-7485-4bba-9e83-862f62e72c12/ESI-fondy-v-kostce-3-vyd-web.pdf.aspx?ext=.pdf>

https://www.mmr.cz/getmedia/368f87a5-93f6-493a-b499-79055f84f1ed/IPRU_ISBN_WEB.pdf

Předmět SZZ: Marketing – Business Analytik (KOD/BZMAR)

(KOD/MAR, KOD/MARA – Marketing, KOD/MV, KOD/MR – Marketingový výzkum, KMI/OV – Operační výzkum)

Bakalářský studijní program: B0311A050011 Analýza v ekonomické a finanční praxi

1. PODSTATA MARKETINGU A NÁSTROJE MARKETINGU

Důvod vzniku marketingu a význam pro organizaci a společnost. Základní terminologie, orientace firem na trhu. Definice marketingu. Vztah marketingu k výrobě. Proces marketingu. Charakteristika nástrojů „4C“, „4S“, „4A“, „4E“, „3V“.

2. MARKETINGOVÉ PROSTŘEDÍ

Členění marketingového prostředí (makro, mikro; vnější, vnitřní). Vlivy, faktory, subjekty, prvky a nástroje, důvod, význam a metody jejich analyzování.

3. TRHY SPOTŘEBITELSKÉ A TRHY ZPROSTŘEDKOVATELSKÉ

Charakteristika trhů: spotřebitelských, zprostředkovatelských (obchodníci, dopravci apod.) a průmyslových. Prognózování poptávky. Druhy zákazníků. Model kupního chování konečného spotřebitele – stimuly vnější (marketingové a ostatní podněty) a vnitřní (charakteristiky spotřebitele, rozhodovací proces spotřebitele), kupní situace. Charakteristika trhu organizací – průmysloví zákazníci a zprostředkovatelé, vlivy a činitelé, proces jejich kupního rozhodování. Typy průmyslových zákazníků a zákazníků - zprostředkovatelů.

4. SEGMENTACE TRHU

Důvody segmentování trhu. Široké trhy, potenciální trhy, stávající trhy, cílové trhy. Typy a postupy segmentace jednotlivých trhů - proces STP, význam segmentace trhu pro organizaci/podnik. Charakteristika cílových segmentů, požadavky na segmenty trhu, hlediska segmentačních proměnných a jejich význam, fáze segmentace (geografická, demografická, psychografická, behaviorální), kritéria segmentace. Segmentace na průmyslových trzích. Hodnocení a výběr tržních segmentů.

5. MARKETINGOVÝ INFORMAČNÍ SYSTÉM A MARKETINGOVÝ VÝZKUM

Význam marketingového informačního systému. Struktura marketingového informačního systému. Vztah marketingu a marketingového výzkumu. Typy informací a jejich zdroje, kritéria kladená na informační zdroje. Proces marketingového výzkumu (definování problému, plán výzkumu, sběr dat, analýza údajů, závěry a doporučení). Typy, druhy a kategorie marketingového výzkumu. Vymezení a specifika kvalitativního marketingového výzkumu. Metody sběru dat v kvalitativním výzkumu (focus groups, individuální hloubkové rozhovory, projektivní techniky, etnografický výzkum, případové studie). Vymezení a specifika kvantitativního marketingového výzkumu. Hypotézy. Metody sběru dat v kvantitativním výzkumu (dotazníkové šetření, pozorování, experiment).

6. PRODUKT

Pojem, podstata, charakteristiky a vlastnosti produktu. Značka. Ochranná známka. Klasifikace – třídění, produktová politika, úrovně, dimenze a vrstvy produktu. Kategorie tržní nabídky produktů. Životní cyklus produktu a jeho modifikace. Strategie v jednotlivých fázích životního cyklu produktu. Podnikatelské hodnocení produktu. Inovace a nové produkty.

7. CENA PRODUKTU

Cíle cenové politiky. Charakteristika pojmu. Řešení cenové otázky – tvorba ceny, klíčové faktory, postup stanovení ceny, význam výpočtu bodu zvratu. Cenová přizpůsobivost – diferenční ceny, cenové zvýhodnění a slevy, ceny podporující prodej, geografické hledisko. Cenové změny a reakce na tyto změny.

8. UMÍSTĚNÍ (DISTRIBUCE) PRODUKTU

Distribuční cesty a jejich uspořádání – strategie, formy, úrovně, členění, funkce, uspořádání. Distribuční jednotky a jejich organizace – sklady, prodejní jednotky, druhy, typy, formy, organizace – druhy obchodního procesu (maloobchodní, velkoobchodní).

9. MARKETINGOVÁ KOMUNIKACE V OBCHODNÍCH FIRMÁCH

Základní model marketingové komunikace, komunikační mix. Reklama a reklamní strategie, reklama, podpora prodeje, public relations, nové trendy v marketingové komunikaci, média v komunikačním mixu. Význam elektronické marketingové komunikace v současné době. Nástroje komunikačního mixu v internetovém prostředí – internetová reklama (bannery, vyhledávače, textová reklama), PPC systémy, význam remarketingu - Online Direct marketing – WOM, E-WOM. Guerilla komunikace (vývoj, význam, guerilla techniky), Buzz marketing, Content marketing. Další nové marketingové trendy.

10. PROCES MARKETINGOVÉHO ŘÍZENÍ

Způsoby organizování marketingové činnosti a charakteristika marketingu k ostatním oddělením v podniku/organizaci. Strategické budování marketingové orientace celé firmy. Marketingové poslání, cíle, příležitosti, strategie, marketingové plány. Realizace marketingu. Kontrola marketingové činnosti. Marketingový audit.

11. LINEÁRNÍ OPTIMALIZACE

Příklady úloh, které lze řešit s využitím lineární optimalizace (LO), princip simplexové metody, SW pro řešení úloh LO, možné výsledky v LO, postoptimalizační analýza, interpretace stínových cen, redukováných nákladů, intervalů stability.

12. VÍCEKRITERIÁLNÍ HODNOCENÍ VARIANT

Dominované, nedominované, ideální a bazální varianty a jejich význam. Konjunktivní a disjunktivní metody předvýběru. Typy kritérií a převody mezi nimi. Význam a využití vah, typy informací o preferencích rozhodovatele. Metody konstrukce vah, jejich základní výhody a nevýhody. Členění metod vícekritériálního hodnocení variant dle dostupných informací o preferencích rozhodovatele. Výhody a nevýhody jednotlivých metod. Porovnání výsledků různých metod.

13. ANALÝZA OBALU DAT (DEA)

Myšlenka a princip analýzy obalu dat (DEA), příklady úloh, které lze řešit s využitím DEA. Technická efektivita jednotek. Grafické řešení jednoduchých úloh. Možné závěry analýzy pro jednotlivé jednotky. Vstupově a výstupově orientované CCR modely, princip těchto modelů, využití metod LP pro řešení těchto modelů. Postoptimalizační analýza.

14. METODA KRITICKÉ CESTY (CPM) A PERT

Možnosti grafického znázornění projektů. Základní pravidla, výhody takového znázornění, omezení. Princip těchto metod, možné výsledky, omezení. Kritické činnosti, rezervy. Časy nejdříve možných začátků a nejpozději možných konců, jejich interpretace.

15. OPTIMALIZACE V ŘÍZENÍ PROJEKTŮ

Optimalizace zdrojů při řízení projektů. Ganttův diagram. Časově-nákladová optimalizace – přímé a nepřímé náklady, využití koeficientu nákladového spádu, využití metod lineární optimalizace.

Literatura:

Friebelová, J. (2009). Operační analýza. České Budějovice: EF JU.

Friebelová, J., & Klicnarová, J. (2007). Rozhodovací modely pro ekonomy. České Budějovice: EF JU.

Hillier F. S., & Lieberman, G. J. (2010). Introduction to Operations Research. New York: McGraw-Hill. (kapitoly 1-6 a 9-10).

Jablonský, J. (2011). Operační výzkum. Profesional publishing.

Kotler, P., & Keller, K. (2013). Marketing management. Praha, Grada.

Kotler, P. & Armstrong, G. (2010). Principles of Marketing. New Jersey: Prentice Hall.

Světlík, J. (2018). Marketing – cesta k trhu. 4. upravené vydání. Praha, VŠPP. [kap. 1]

Švarcová, M. (2016). Základní principy marketingu. Praha: Idea servis. [kap. 1]

Studijní materiály ke kurzům v LMS – Moodle

Předmět SZZ: Finance – finanční Risk Manažer (KUF/BZFN)

(KUF/FTR – Finanční trhy, KUF/CP – Cenné papíry, KMI/POJM – Pojistná matematika)

Bakalářský studijní program: B0311A050011 Analýza v ekonomické a finanční praxi

Okruh Finanční trhy**1. FINANČNÍ TRH A ÚROKOVÁ MÍRA**

Finanční trhy v ekonomickém systému. Funkce, efektivita a členění finančních trhů. Úroková míra, teorie úrokových měr, druhy úrokových měr, riziková a časová struktura úrokových měr.

2. BURZOVNÍ A MIMOBORZOVNÍ TRHY

Organizované a neorganizované trhy. Vymezení burzy a druhy burz. Funkce burzy, burzovní systém a jeho složky (obchodní systém, účastníci burzovních obchodů, burzovní příkazy, předmět obchodování, druhy obchodů, vypořádání obchodů, burzovní informace).

3. VÝNOS A RIZIKO

Definice, druhy a vztahy mezi výnosem, rizikem a likviditou. Výpočet výnosnosti, požadovaná výnosnost, měření rizika, výnosnost a riziko portfolia. Efektivní hranice. Výběr optimálního portfolia. Přímka kapitálového trhu (přímka kapitálového trhu CML). Model oceňování kapitálových aktiv CAPM.

4. CHOVÁNÍ CEN AKCIÍ A ANALÝZA AKCIÍ

Teorie efektivních trhů, předpoklady, formy a charakteristiky efektivního trhu. Model náhodné procházky. Anomálie narušující efektivitu trhu. Behaviorální finance. Fundamentální analýza (globální, odvětvová a firemní fundamentální analýza). Technická analýza (podstata, Dow Theory, nástroje a metody technické analýzy). Psychologická analýza (podstata a jednotlivé přístupy analyzující chování investorů na finančních trzích).

5. INVESTIČNÍ BANKOVNICTVÍ

Obchodník s cennými papíry a druhy investičních služeb. Instituce kolektivního investování – investiční společnosti a investiční fondy, penzijní společnosti a penzijní fondy.

Okruh Cenné papíry**1. CHARAKTERISTIKA CENNÝCH PAPÍRŮ A CENNÉ PAPÍRY PENĚŽNÍHO TRHU**

Definice a členění cenných papírů, právní úprava cenných papírů v ČR, cenné papíry peněžního trhu (pokladniční poukázky, depozitní certifikáty, komerční papíry, směnky).

2. DLUHOPISY

Charakteristika dluhopisu, druhy dluhopisů, oceňování dluhopisu, alikvotní výnos, výnos dluhopisu (nominální, běžný, rendita, výnos do doby splatnosti), výnosové křivky, rizika spojená s dluhopisem – úrokové riziko (durace, konvexita, imunizace), úvěrové riziko (rating) a další rizika (měnové, inflační atd.).

3. AKCIE

Charakteristika akcie, druhy akcií a práva spojená s akciemi, oceňování akcie, výnosy spojené s akcií a výpočet výnosnosti akcie (ex-post, ex-ante), měření a výpočet rizika akcie (ex-post, ex-ante).

4. NEPODMÍNĚNÉ (LINEÁRNÍ) FINANČNÍ DERIVÁTY

Forwardové kontrakty (charakteristika a druhy forwardových kontraktů, pozice v kontraktu, ocenění a vypořádání forwardového kontraktu), kontrakty futures (charakteristika a druhy forwardových kontraktů, pozice v kontraktu, vnitřní hodnota, obchodování a vypořádání kontraktu), swapy (charakteristika a druhy swapových kontraktů, swapový dealer).

5. PODMÍNĚNÉ (NELINEÁRNÍ) FINANČNÍ DERIVÁTY

Charakteristika a druhy opcí, pozice v kontraktu, oceňování opce (vnitřní a časová hodnota opce), waranty.

Okruh Pojistná matematika

1. MODELOVÁNÍ ÚMRTNOSTI, ÚMRTNOSTNÍ TABULKY

Intenzita úmrtnosti. Zákon úmrtnosti. Konstrukce úmrtnostních tabulek. Užití úmrtnostních tabulek v životním pojištění.

2. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Druhy životního pojištění. Výpočet pojistného. Princip ekvivalence. Bruttopojistné. Komutační čísla.

3. NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Formy pojištění. Výpočet nettopojistného. Spoluúčast. Výpočet bruttopojistného.

4. TECHNICKÉ REZERVY V ŽIVOTNÍM A NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ

Nettorezerva. Bruttorezerva. Metoda Chain-Ladder.

5. MATEMATICKÉ MODELOVÁNÍ V NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ

Modely počtu pojistných nároků. Modely výše škod. Složené pojistné modely.

Literatura:

CIPRA, T. (2005). *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. Vyd. 2. Praha: Ekopress.

CIPRA, T. (2006). *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress.

DUCHÁČKOVÁ, E. (2009). *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress.

REVENDA, Z., MANDEL, M., KODERA, J., MUSÍLEK, P., & DVOŘÁK, P. (2023). *Peněžní ekonomie a bankovníctví (7. vyd.)*. Ekopress.

ŠULISTA, M., NÝDL, V., & MOORE, G. (2008). *Úvod do finanční a pojistné matematiky: Introduction to Financial and Actuarial Mathematics*. 1. vyd. České Budějovice: Jihočeská univerzita, Ekonomická fakulta.

VESELÁ, J. (2019). *Investování na kapitálových trzích*. Praha: Wolters Kluwer.