



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

## Výukový materiál zpracován v rámci projektu EU peníze školám

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.4.00/21.3665

Šablona:	III/2	č. materiálu:	VY_32_INOVACE_406
----------	-------	---------------	-------------------

Jméno autora:	Ing. Soňa Hanáková
Třída/ročník:	VIII., IX.
Datum vytvoření:	5.11.2012



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

## INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Vzdělávací oblast:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Tematická oblast:	Finanční plánování
Předmět:	Finanční gramotnost
Výstižný popis způsobu využití, případně metodické pokyny:	Finanční plánování, analýza příjmů, výdajů, rizik, investování, spoření
Klíčová slova:	Finanční plán, spoření, investování, úroky, výnosy, rizika, omezení rizik, nejčastější cíle finančního plánování
Druh učebního materiálu:	Pracovní list
Soulad se ŠVP:	Je plně v souladu se ŠVP - Strom
Rozvíjené klíčové kompetence:	Kompetence k učení, kompetence k řešení problému, kompetence komunikativní, kompetence pracovní
Odkaz:	<a href="http://www.hfdata.cz/joom/index.php?option=com_content&amp;view=article&amp;id=179">http://www.hfdata.cz/joom/index.php?option=com_content&amp;view=article&amp;id=179</a>



## INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Zadání:

- Přiřaď k číslům správná písmena
  - Pravidelný příjem domácnosti
  - Nepravidelný příjem domácnosti
  - Nezbytný výdaj
  - Kontrolovatelný výdaj
    - Výhra v loterii
    - Nákup nového kola
    - Nájemné
    - Splátka auta
    - Mzda
    - Sociální dávky
    - Zálohy na energie
    - Dědictví
- Napiš dva nejvyšší výdaje českých domácností.
- Jak si myslíš, že by se daly omezit tyto výdaje:  
Provoz auta -  
Elektrická energie –  
Jídlo –
- Ukázka výplatní pásky – vypočti čistou mzdu, kterou obdrží pracovník v hotovosti:  
Vyměřovací základ ..... 10 0000  
Sociální pojištění ..... 650  
Zdravotní pojištění ..... 450  
Daň ..... 630  
Čistá mzda

5. Vyjmenuj 3 cíle a priority, které budeš chtít realizovat po skončení studia.

6. Jakým způsobem bys mohl tyto cíle realizovat?

7. Jaká znáš rizika, která by mohla tvé plány ohrozit? Jak bys jim mohl předejít? Napiš tři příklady.

8. Sestav příklad přebytkového rozpočtu. Znáš následující údaje:

Příjmy rodiny:

Mzda manžela – 15 000 Kč, mzda manželky 10 000 Kč

Výdaje – uprav podle typu rozpočtu.

Přebytkový rozpočet

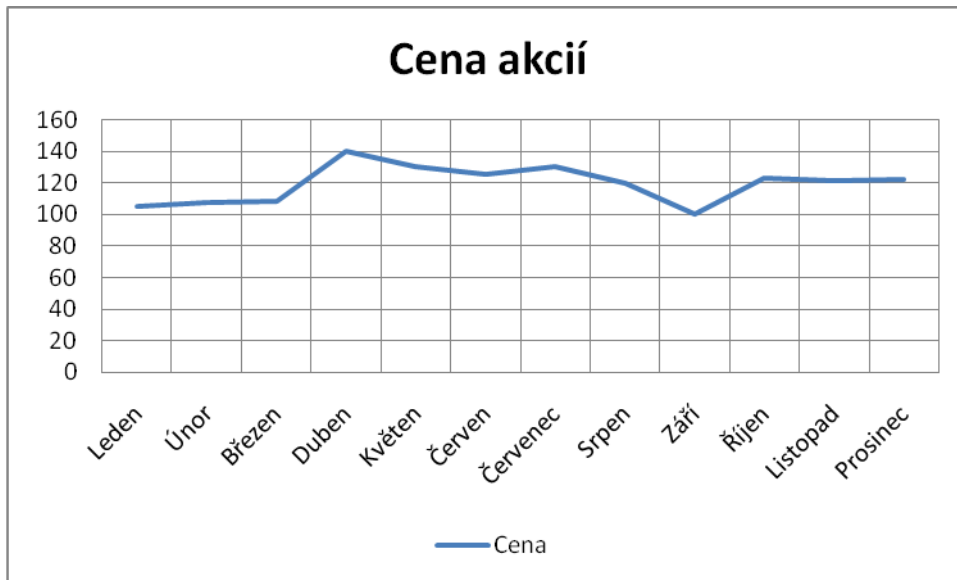
Příjmy	Výdaje
Celkem příjmy	Celkem výdaje

Příklady na finanční plánování

9. Půjdeš na brigádu a vyděláš si 2 000 Kč měsíčně. Budeš si odkládat 1/2 platu. Tvým cílem je koupit si mobilní telefon za 5 tisíc korun. Za jak dlouho si na něj uspoříš?

10. Jana pracuje každý týden 4 večery v restauraci. Každý den odpracuje 1 hodinu a vydělá si 100 Kč za hodinu, k tomu dostane každý týden 50 Kč spropitné. Ušetří třetinu všech peněz, které si každý týden vydělá. Jejím cílem je koupit si značkové oblečení za 3 000 Kč. Za kolik týdnů si na něj vydělá?

11. Kdy budeš akcie nakupovat a kdy prodávat při těchto cenách?



12. Z uvedených slov vyškrtni výrazy, které do nich **významově nepatří**

a) Mzda Rodičovský příspěvek Mateřská Splátka úvěru Pronájem chaty  
Výhra v loterii

b) Cestovné Sociální dávky Nákup potravin Nájem Poplatek za psa  
Nákup oblečení Poplatky za elektřinu

13. Uveď:

- Dva příjmy, které vyplácí stát
- Dva příjmy, které můžeš získat pronájmem majetku
- Dva mimořádné příjmy

14. Napiš jaké znáš typy rozpočtu a jaké platí pravidlo pro příjmy (P) a výdaje (V)

Vypracování:

1. Přiřaď k číslům správná písmena
  1. Pravidelný příjem domácnosti
  2. Nepravidelný příjem domácnosti
  3. Nezbytný výdaj
  4. Kontrolovatelný výdaj
    - a) Výhra v loterii
    - b) Nákup nového kola
    - c) Nájemné
    - d) Splátka auta
    - e) Mzda
    - f) Sociální dávky
    - g) Zálohy na energie
    - h) Dědictví

**1.- E,F 2. – A,H 3. – C,D,G 4. - B**

2. Napiš dva nejvyšší výdaje českých domácností.  
Nájemné a nákup potravin

3. Jak si myslíš, že by se daly omezit tyto výdaje:  
Provoz auta – jezdit více MHD, ekonomická jízda  
Elektrická energie – kontrola spotřeby – výměna starých spotřebičů  
Jídlo – nákup méně finančně náročného jídla

4. Ukázka výplatní pásky – vypočti čistou mzdu, kterou obdrží pracovník v hotovosti:

Vyměřovací základ .....	10 0000
Sociální pojištění .....	650
Zdravotní pojištění .....	450
Daň .....	630
Čistá mzda	<b>8 270,-- Kč</b>

5. Vyjmenuj 3 cíle a priority, které budeš chtít realizovat po skončení studia.

**Vlastní bydlení, nákup auta, zahraniční dovolená**

6. Jakým způsobem bys mohl tyto cíle realizovat? **Spořením a investováním**

7. Jaká znáš rizika, která by mohla tvé plány ohrozit? Jak bys jim mohl předejít? Napiš tři příklady.

**Zdravotní – onemocnění – zdravý životní styl**

**Pracovní – příjdu o zaměstnání – rekvalifikační kurzy, další studium**

**Vloupání, krádeže, živelné pohromy – pojištění, zabezpečení majetku**

8. Sestav příklad přebytkového rozpočtu. Znáš následující údaje:

Příjmy rodiny:

Mzda manžela – 15 000 Kč, mzda manželky 10 000 Kč

Výdaje – uprav podle typu rozpočtu.

Přebytkový rozpočet

Příjmy		Výdaje	
Manžel	15 000	Nájemné	10 000
Manželka	10 000	Splátky půjček	2 000
		Potraviny	5 000
		Oblečení	1 000
		Cestovné	2 000
<b>Celkem příjmy</b>	<b>25 000</b>	<b>Celkem výdaje</b>	<b>20 000</b>

Příklady na finanční plánování

9. Půjdeš na brigádu a vyděláš si 2 000 Kč měsíčně. Budeš si odkládat 1/2 platu. Tvým cílem je koupit si mobilní telefon za 5 tisíc korun. Za jak dlouho si na něj uspoříš?

$$2\ 000:2 = 1\ 000 \quad 5\ 000:1\ 000 = \mathbf{5\ \text{měsíců}}$$

10. Jana pracuje každý týden 4 večery v restauraci. Každý den odpracuje 1 hodinu a vydělá si 100 Kč za hodinu, k tomu dostane každý týden 50 Kč spropitné. Ušetří třetinu všech peněz, které si každý týden vydělá. Jejím cílem je koupit si značkové oblečení za 3 000 Kč. Za kolik týdnů si na něj vydělá?

$$4 \times 100 = 400 + 50 = 450 : 3 = 150 \quad 3\ 000:150 = \mathbf{20\ \text{týdnů}}$$

11. Kdy budeš akcie nakupovat a kdy prodávat při těchto cenách?

**Nákup září**

**Prodej - duben**

12. Z uvedených slov vyškrtni výrazy, které do nich **významově nepatří**

c) Mzda Rodičovský příspěvek Mateřská **Splátka úvěru** Pronájem chaty Výhra v loterii

d) Cestovné **Sociální dávky** Nákup potravin Nájem Poplatek za psa Nákup oblečení Poplatky za elektřinu

13. Uveď:

d) Dva příjmy, které vyplácí stát – **sociální dávky, rodičovský příspěvek**

e) Dva příjmy, které můžeš získat pronájmem majetku – **pronájem bytu, chaty, pozemku apod..**

f) Dva mimořádné příjmy – **dědictví, prodej nemovitosti, výhra**

14. Napiš jaké znáš typy rozpočtu a jaké platí pravidlo pro příjmy (P) a výdaje (V)

**P=V vyrovnaný rozpočet, P>V přebytkový rozpočet, P<V deficitní rozpočet**



## Zdroje:

*Finanční gramotnost: pro druhý stupeň základní školy.* Praha: Fortuna, 2011.  
ISBN 978-80-7373-089-5.

*Osobní a rodinné finance.* 2. vyd. Praha: Grada, 2005. ISBN 80-247-1098-6.

*Slabikář finanční gramotnosti.* Praha: Cofet a.s., 2009. ISBN 80-254-4207-4.

Dnešní finanční svět – Program České spořitelny a Terra Klubu, kapitola Hospodaření domácností