



EVROPSKÁ UNIE  
Evropské strukturální a investiční fondy  
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



# VSTUPNÍ ČÁST

Název modulu

Spoříme

Kód modulu

SV-m-4/AL08

Typ vzdělávání

Všeobecné vzdělávání

Typ modulu

všeobecně vzdělávací

## Využitelnost vzdělávacího modulu

Kategorie dosaženého vzdělání

M (EQF úroveň 4)

L0 (EQF úroveň 4)

Vzdělávací oblasti

SV - Člověk a svět práce

Komplexní úloha

Obory vzdělání - poznámky

Délka modulu (počet hodin)

20

Poznámka k délce modulu

Platnost modulu od

30. 04. 2020

Platnost modulu do

Vstupní předpoklady

Bez nároků na vstupní předpoklady.

## JÁDRO MODULU

Charakteristika modulu

Modul je zaměřen na rozvoj dovedností v oblasti rozpočtové a peněžní gramotnosti. Modulovými tématy jsou rozpočet domácnosti, spoření, investování, pojištění a zabezpečení na stáří.

## Očekávané výsledky učení

Žák

- a) sestaví podrobný domácí rozpočet s přesným rozlišením příjmů pravidelných a nepravidelných a výdajů pevných a kontrolovatelných;
- b) rozliší vyrovnaný, přebytkový a schodkový rozpočet;
- c) orientuje se v možnostech pro nakládání s přebytkem domácího rozpočtu;
- d) navrhne vhodný způsob řešení přebytku;
- e) rozliší jednotlivé druhy bankovních vkladů;
- f) vypočítá úroky z vkladů;
- g) orientuje se v nabídce služeb dalších finančních společností (doplňkové penzijní spoření, stavební spoření, soukromé životní pojištění, investování do cenných papírů, do majetku, do podnikání);
- h) porovná jednotlivé možnosti nakládání s přebytkem na základě očekávaného výnosu, rizika a likvidity.

## Obsah vzdělávání (rozpis učiva)

Modul se vztahuje k možnostem spoření v domácnosti. Žáci si osvojují dovednosti v oblastech sestavení domácího rozpočtu, zvolení vhodné formy spoření, investování, pojištění a zabezpečení na stáří. Modul přispívá ke zlepšení úrovně finanční gramotnosti žáků. Podstatnou složkou modulu je důraz na orientaci v nabídkách různých finančních institucí.

## Učební činnosti žáků a strategie výuky

- práce se soubory úloh zaměřených na sestavení domácího rozpočtu a rozlišení vyrovnaného, přebytkového a schodkového rozpočtu
- práce s pracovními listy zaměřenými na rozvoj a ověřování výsledků učení a)–e) a následná analýza řešení pod vedením vyučujícího
- výpočty úroků z vkladů (jednoduché a složené úročení) pomocí tabulkového kalkulátoru
- práce s webovými stránkami poskytujícími informace o nabídce jednotlivých finančních společností
- řešení modelových situací
- podle možností diskuse / exkurze (stavební spořitelna, banka, pojišťovna, finanční poradce...)

Zařazení do učebního plánu, ročník

# VÝSTUPNÍ ČÁST

## Způsob ověřování dosažených výsledků

Průběžně je prováděno hodnocení s využitím prvků formativního hodnocení, na konci modulu je využito nástrojů sumativního i formativního hodnocení.

Výsledky učení a), b) a d) jsou ověřovány prostřednictvím komplexní úlohy, v jejímž rámci žák sestaví podrobný domácí rozpočet; vypočítá, zda se jedná o rozpočet vyrovnaný, schodkový nebo přebytkový. V případě přebytkového rozpočtu navrhne vhodný způsob, jak s tímto přebytkem naložit.

Výsledky učení c), e) a f) jsou ověřeny prostřednictvím souhrnného testu.

Výsledky učení g) a h) jsou ověřeny souborem pracovních listů, jejichž specifikací jsou dovednosti v získávání a zpracování informací.

## Kritéria hodnocení

Vzhledem k rozsahu modulu se průběžně provádí pouze formativní hodnocení.

Při závěrečném ověřování jsou všechny výsledky učení hodnoceny na škále splnil – nesplnil, přičemž mezní hranice úspěšnosti je u souhrnného testu / souboru pracovních listů stanovena na 40 %.

Pokud vyučující potřebuje vyjádřit úspěšnost žáka v souhrnném testu / souboru pracovních listů / komplexních úloh

známkou, jsou doporučená kritéria nastavena následovně:

### **Převodník dosažené úspěšnosti na známku**

úspěšnost žáka v testu pod 40 % = nedostatečný

úspěšnost žáka v testu od 40 do 55 % = dostatečný

úspěšnost žáka v testu od 56 do 70 % = dobrý

úspěšnost žáka v testu od 71 do 85 % = chvalitebný

úspěšnost žáka v testu od 86 do 100 % = výborný

Žák splnil modul, pokud dosáhl minimálně 40% úspěšnosti.

## **Doporučená literatura**

[www.penizenauteku.cz](http://www.penizenauteku.cz); [www.financnivzdelavani.cz](http://www.financnivzdelavani.cz)

KLÍNSKÝ, P.; MÜNCH, O.; CHROMÁ, D.: Ekonomika – ekonomická a finanční gramotnost pro střední školy (Eduko, 2018 akt.)

deskové hry: Finanční svoboda ([www.financnisvoboda.cz](http://www.financnisvoboda.cz)), LIFE (Komerční banka), Cesta životem

Uvedené zdroje jsou pouze ilustrativním příkladem. Výběr studijní literatury je v kompetenci vyučujícího v závislosti na konkrétních podmínkách školy.

## **Poznámky**

## **Obsahové upřesnění**

VV - Všeobecné vzdělávání

*Materiál vznikl v rámci projektu Modernizace odborného vzdělávání (MOV), který byl spolufinancován z Evropských strukturálních a investičních fondů a jehož realizaci zajišťoval Národní pedagogický institut České republiky. Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Klára Matějovská. [Creative Commons CC BY SA 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/) – Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.*