## VSTUPNÍ ČÁST

#### Název modulu

Osobní finance

#### Kód modulu

63-m-4/AI24

#### Typ vzdělávání

Odborné vzdělávání

#### Typ modulu

(odborný) teoreticko–praktický

### Využitelnost vzdělávacího modulu

#### Kategorie dosaženého vzdělání

M (EQF úroveň 4)

#### Skupiny oborů

63 - Ekonomika a administrativa

78 - Obecně odborná příprava

#### Komplexní úloha

Pojišťovnictví

#### Obory vzdělání - poznámky

63-41-M/02 Obchodní akademie

63-41-M/01 Ekonomika a podnikání

78-41-M/02 Ekonomické lyceum

#### Délka modulu (počet hodin)

16

#### Poznámka k délce modulu

#### Platnost modulu od

30. 04. 2020

#### Platnost modulu do

#### Vstupní předpoklady

finanční služby, placení, majetková práva

## JÁDRO MODULU

#### Charakteristika modulu

Obecným cílem modulu je teoreticky i prakticky seznámit žáky s faktory vstupujícími do hospodaření s osobními financemi, se strukturou a sestavením domácího a osobního rozpočtu a možnými riziky stejně tak jako východisky z nich. Modul obecně vede žáky k rozvíjení a prohloubení kompetencí k efektivnímu hospodaření s osobními a domácími finančními prostředky.

Po ukončení modulu žák sestaví osobní i domácí rozpočet, navrhne možnosti nakládání s přebytkem rozpočtu, vyhodnotí rizika ztráty majetku a příjmů, vybere vhodný produkt k pojištění rizikových situací – předejde finančním krizím.

#### Očekávané výsledky učení

Žák:

* používá nejběžnější platební nástroje
* vytvoří příkazy k úhradě v písemné i elektronické podobě
* popíše jednotlivé druhy platebních karet
* roztřídí pravidelné a nepravidelné příjmy a výdaje
* vytvoří schéma rozpočtu a vytvoří rozpočet domácnosti
* navrhne, jak řešit schodkový rozpočet a jak naložit s přebytkovým rozpočtem domácnosti
* vypočítá výši životního minima
* vyhledá nabídku peněžních ústavů v oblasti vkladových účtů
* vybere nejvhodnější peněžní ústav, kde si zřídí účty
* vybere nejvhodnější produkt pro investování volných finančních prostředků a svůj výběr obhájí
* vyhledá v nabídkách pojišťovacích společností vhodné produkty pojištění
* vyhodnotí pojistné podmínky a vybere nejvhodnější pojištění pro domácnost a členy rodiny

#### Obsah vzdělávání (rozpis učiva)

* rodinný rozpočet – osobní rozpočet, rozpočet domácnosti
* obsah rozpočtu domácnosti
* přebytek domácího rozpočtu
  + možnosti nakládání s přebytkem
  + výnos, riziko a likvidita
  + spoření – bankovní vklady, stavební spoření, doplňkové penzijní spoření, soukromé životní pojištění
  + investování – podílové fondy, investice do dluhopisů, do akcií, do majetku, do podnikání
* zajištění rizik – ztráta příjmů, ztráta majetku, vznik nečekaných výdajů, zajištění na stáří
* deficit domácího rozpočtu
  + jednorázový deficit
  + dobré a špatné dluhy – nevhodný úvěr, dobrý úvěr, výběr úvěru
  + výběr úvěru
  + opakovaný deficit – snížení výdajů, zvýšení příjmů
* osobní majetek a závazky
  + osobní aktiva a pasiva
  + přehled majetku a závazků – bilance
  + problémy domácích financí – vznik dluhu, nesplácení dluhu, vymáhání nesplaceného dluhu (upomínky, vymáhání, návrh na vydání elektronického platebního rozkazu, exekuce, oddlužení – osobní bankrot)
* druhy pojištění
* výběr vhodného pojištění
* pojistné podmínky

#### Učební činnosti žáků a strategie výuky

* využití informačních a komunikačních technologií, internetu
* interpretace, vyhodnocení informací
* použití zjištěných informací v osobním a domácím rozpočtu
* vzájemná diskuze mezi žáky a učitelem a žáky samotnými – využití vlastních a rodinných zkušeností
* výklad
* práce s informacemi
* samostatné zjištění podmínek produktů pojištění,
* osobní návštěva pojišťovacích institucí/bank

#### Zařazení do učebního plánu, ročník

obchodní akademie – 3. ročník

ekonomické lyceum – ?

ekonomika a podnikání – ?

## VÝSTUPNÍ ČÁST

#### Způsob ověřování dosažených výsledků

*metody*:

* ústní zkoušení
* písemné zkoušení – 1 písemná práce
* klasifikovaná vzájemná diskuze mezi žáky
* praktický příklad – tvorba rozpočtu
* předložení vhodného pojištění pro domácnost a rodinné příslušníky
* na praktických příkladech řešit deficit rozpočtu  a nakládání s přebytkovým rozpočtem

*formy*:

* ústní hodnocení – slovní zhodnocení výkonu, klasifikace pětistupňovou klasifikační stupnicí
* písemná klasifikace
* ústní hodnocení pedagogem
* vzájemné hodnocení mezi spolužáky
* sebehodnocení
* pětistupňová klasifikační stupnice

Kromě výše uvedených forem je modul splněn za předpokladu, že bude předložen vytvořený rodinný rozpočet s možnostmi investování přebytků, vyhodnocením rizik rozpočtu. Zároveň bude předloženo vybrané pojištění.

Hodnocení nesmí být nižší než 50 %.

#### Kritéria hodnocení

* odbornost vyjadřování
* souvislost ústního projevu
* komplexnost řešení problematiky
* přesnost a pečlivost
* grafická úprava a přehlednost předložené práce

Celkové hodnocení – uspěl – neuspěl

Uspěl – předložil všechny požadované výstupy modulu a absolvoval písemnou práci.

#### Doporučená literatura

Klínský, Münch – Ekonomika pro obchodní akademie a ostatní střední školy

#### Poznámky

*podmínky*:

* vybavení ICT technikou
* internet

#### Obsahové upřesnění

OV RVP - Odborné vzdělávání ve vztahu k RVP

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 Soňa Veisová. [Creative Commons CC BY SA 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/deed.cs) – Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.