



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



## 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 – úspěš – neúspěš

Úspěš – 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](#) – Uveďte původ – Zachovejte licenci 4.0 Mezinárodní.*