evropský sociální fond v ČR
EVROPSKÁ UNIE
MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ, MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY
OP Vzdělávání pro konkurenceschopnost
INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

FINANČNÍ GRAMOTNOST

PRACOVNÍ SEŠIT

2.ČÁST

CZ.1.07/1.2.00/14. 1.2/0052

BEZ OBAV – ZVLÁDNU TO

Kolektiv autorů Euforall o.s.

Tento projekt je spolufinancován Evropským sociálním fondem a státním rozpočtem České republiky

OSOBNÍ ÚDAJE:

JMÉNO:……..

PŘÍJMENÍ:…….

DĚTSKÝ

DOMOV:…….

ADRESA

BYDLIŠTĚ:…….

……...

KONTAKTY: …….

MOBIL: ……..

E-MAIL:……

Obsah

5 Nezaměstnanost ... 7
5.1 Co je to, když se řekne nezaměstnanost ... 7
5.1.1 Hlavní příčiny nezaměstnanosti ... 8
5.1.2 Motivační dopis ... 11
5.1.3 Životopis krok za krokem ... 11
5.1.4 Příprava na pohovor ... 12
5.1.5 Průběh pohovoru ... 13
5.1.6 Nejčastější otázky ... 13
5.2 Možnost práce v cizině ... 14
5.2.1 Praktické rady před vycestováním ... 15
5.2.2 Kalkulačka Příjmy rodiny při ztrátě zaměstnání ... 16
5.3 Shrnutí ... 19
6 Hospodaření domácností ... 23
6.1 Jak dobře hospodařit a neprohospodařit ... 24
6.2 Mzda, příjem domácnosti, jako podstatná část nákladů ... 27
6.2.1 Ze mzdy odvádíme státu my i zaměstnavatel: ... 28
6.2.2 Výpočet čisté mzdy 2010 ... 28
6.3 Co ovlivňuje hospodaření domácnosti ... 29
6.4 Základní princip, na kterém ekonomika domácnosti funguje ... 32
6.5 Pravidelné a nepravidelné výdaje domácnosti ... 32
6.6 Dovolená – co je to dovolená a kde na ni vzít peníze ... 33
6.7 ÚKOLY: ... 34
6.7.1 ÚKOL – POROVNÁNÍ CEN ... 34
6.7.2 ÚKOL - KOUŘENÍ ... 34
6.7.3 ÚKOL - ALKOHOL ... 35
6.7.4 ÚKOL – KOUPĚ A PRONÁJEM BYTU ... 36
6.7.5 ÚKOL - Jaké jsou podle vás ceny základních potravin: ... 37
6.7.6 ÚKOL - Jaké jsou podle vás ceny médií: ... 38
6.7.7 ÚKOL - Kdy se rozhodnout pro založení rodiny. Jedno, nebo více dětí ... 38
6.7.8 ÚKOL - Jdeme nakupovat ... 39
6.8 Shrnutí ... 39
7 Půjčky, úvěry a hypotéky ... 43
7.1 Půjčky, úvěry a hypotéky ... 44
7.1.1 Přehled - srovnání některých hypoték nabízených na trhu v ČR ... 48

7.2 Leasingová kalkulačka pro výpočet měsíční splátky a navýšení leasingové smlouvy 49
7.2.1 Leasingová kalkulačka 49
7.2.2 Vypočet leasingu 50
7.2.3 Tabulka splátek leasingu 50
7.3 Než dorazí exekutor 56
7.3.1 Vzor urgence ke splátce 56
7.3.2 VZOR Splátkového kalendáře 57
7.3.3 EXEKUCE Co je exekuce ? 58
7.3.4 Účastníci řízení 58
7.3.5 Exekuce prodejem zástavy pro zajištěnou pohledávku 58
7.3.6 Jak spočítat, kolik stojí spotřebitelská půjčka 58
7.3.7 Tabulka splátek – nebankovní sektor PROVIDENT 58
7.4 Shrnutí 60
8 Financování vzdělávání 64
8.1 Systém vzdělání v České republice 65
8.2 10 Otázek k financování studia 66
8.2.1 Otázka č. 1 půjčky studentům 66
Odpověď č. 1 půjčky studentům 67
8.2.2 Otázka č. 2 půjčky studentům 67
Odpověď č. 2 půjčky studentům 67
8.2.3 Otázka č. 3 půjčky studentům a komerční banky 68
Odpověď č. 3 půjčky studentům a komerční banky 68
8.2.4 Otázka č. 4 investice do vzdělání 68
Odpověď č. 4 investice do vzdělání 68
8.2.5 Otázka č. 5 model vícezdrojového financování životních nákladů při studiu 69
Odpověď č. 5 model vícezdrojového financování životních nákladů při studiu 69
8.2.6 Otázka č. 6 výzkum studentů vysokých škol 69
Odpověď č. 6 výzkum studentů vysokých škol 69
8.2.7 Otázka č. 7 důvody přípravy návrhu finanční pomoci 70
Odpověď č. 7 důvody přípravy návrhu finanční pomoci 70
8.2.8 Otázka č. 8 půjčky studentům ve výzkumu 70
Odpověď č. 8 půjčky studentům ve výzkumu 70
8.2.9 Otázka č. 9 studium v zahraničí 71
Odpověď č. 9 studium v zahraničí 71
8.2.10 Otázka č. 10 očekávání od zahraničního studia 71
Odpověď č. 10 očekávání od zahraničního studia 71
8.2.11 Příklady - Žák dojíždí každodenně do školy 72

8.3 Shrnutí ... 72
9 Studentský účet ... 76
9.1 Studentský účet ... 76
9.2 Účty pro mladé ... 80
9.3 KVÍZ – RIZIKO A POJIŠTĚNÍ ... 81
9.4 Kontokorentní úvěr? ... 81
9.5 RPSN (roční procentní sazba nákladů) ... 81
9.5.1 KALKULAČKA - RPSN ... 82
9.5.2 Příklad ... 82
9.6 Shrnutí ... 83
10 Volné finanční prostředky ... 87
10.1 Volné finanční prostředky - tabulka ... 89
10.2 Kam investovat? ... 90
10.2.1 Volné finanční prostředky ... 90
10.2.2 ÚKOLY ... 91
10.2.3 Příklad ... 92
10.3 Shrnutí ... 94
11 Tvorba rozpočtu domácnosti ... 98
11.1 Jakým způsobem se dá doma hospodařit ... 98
11.2 Stanovení a dodržení cíle ... 101
11.3 Součástí rozpočtu je i rozpočtová kázeň. ... 101
11.4 Rozpočtové pastičky ... 102
11.5 Nemocenská ... 102
11.6 Jak nežít od výplaty k výplatě bez finanční rezervy? ... 104
11.7 Základem úspěchu je podrobná analýza ... 104
11.8 Spotřební koš průměrné české domácnosti ... 104
11.8.1 GRAF SPOTŘEBNÍHO KOŠE ... 105
11.9 Příloha k lekci 11 ... 106
11.10 Profese, vzdělání, průměrná mzda ... 106
11.11 Kalkulačka osobního rozpočtu ... 108
11.12 Průměrná měsíční nominální mzda podle odvětví ... 110
11.12.1 Stanovení osobního rozpočtu ... 111
11.12.2 Rozpočet domácnosti ... 113
11.12.3 Sestavení rozpočtu domácnosti ... 117
11.13 Shrnutí ... 118
12 Finanční gramotnost pro nejmenší ... 123
12.1 Nabídka dětských účtů ... 125

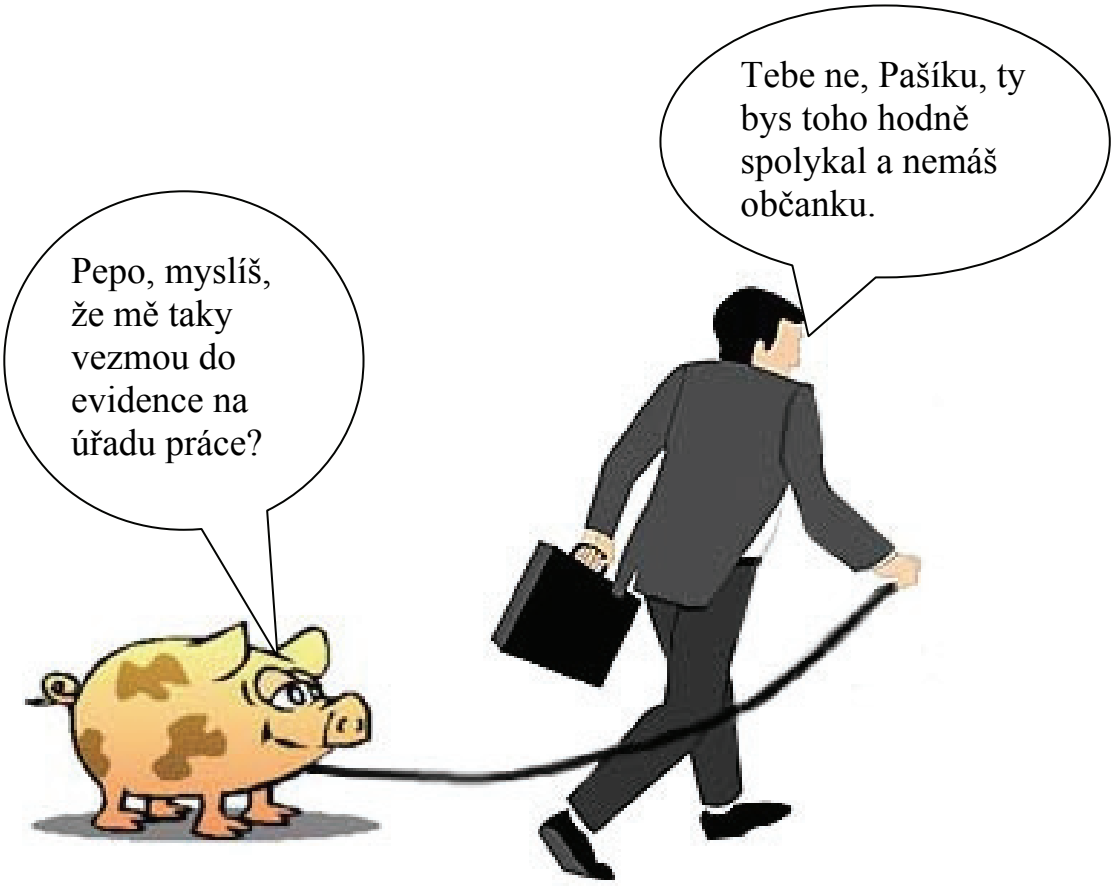
12.2 Shrnutí 126
13 Náklady na provoz automobilu 130
13.1 Náklady na provoz automobilu 131
13.2 Odhad skutečných nákladů na provoz osobního automobilu 133
13.3 Shrnutí 134
14 Prázdninová hra 138
14.1 Shrnutí 139
15 VÝZNAMY CIZÍCH POUŽÍVANÝCH SLOV 143
Seznam literatury 146

5 Nezaměstnanost

LEKCE 5

Studijní cíle:

Po prostudování této lekce byste měli být schopni: co je to nezaměstnanost a kdo je evidován jako nezaměstnaný, hlavní příčiny nezaměstnanosti, a můžete si spočítat příjem rodiny po dobu nezaměstnanosti.



5.1 Co je to, když se řekne nezaměstnanost

*Za nezaměstnaného je v **ekonomické teorii** považována osoba schopná pracovat, která však nemůže najít placené zaměstnání. Obecně (metodika **Mezinárodní organizace práce**) se za nezaměstnaného považuje osoba, která:*

1. je starší patnácti let,
2. aktivně hledá práci,
3. je připravena k nástupu do práce do 14. dnů.

5.1.1 Hlavní příčiny nezaměstnanosti

1. **Výše minimální mzdy**
2. **Nemotivační systém sociálních dávek**
3. **Vysoké přímé daně, strnulá pracovně-právní legislativa.**
4. **Odbory a kolektivní vyjednávání**

"Táto, proč máme vlastně nezaměstnanost. U nás ve třídě mám pět spolužáků a jejich táta, nebo máma přišli o práci. Mají málo peněz a nemůžou jet s námi na lyžák."

"Není to tak jednoduché vysvětlit. Ale základem je, že je méně pracovních míst, než lidí schopných práce. Všechno to jsou spojené nádoby. Když lidé mají méně peněz, prodá se méně výrobků a je potřeba na práci méně lidí. Tím mají lidé méně peněz a méně kupují…

"Takže je to začarovaný kruh. Ale ne každému se chce pracovat. Přečtu vám e-mail, který před chvílí poslala kamarádka Radka."

Ahoj,
teď právě odešel manžel /byl si tu u mě v práci pěkně zanadávat/ Takže shrnuto - manžel má malou firmu (cca v rozmezí 6-8zaměstnanců), teď od září neví kam dříve skočit, tak se rozhodl přibrat 2 zaměstnance /kluky i po škole/, že je zaučí a zůstanou. A to je teda problém.....od září prostě nikdo není....tak to zkusil na pracáku, přišli dva /1.rovnou řekl, že chce jen razítko, že pracovat nebude,2.nastoupil na zkušební dobu-vyřídili se i dotace z pracáku (poprvé co mu to paní doporučila čerpat)a mladík dnes přišel, že se mu nelíbí pracovní doba od 6 a musí dojíždět každý den 25 km tam a zpět, a teď v zimě...??tak asi skončí a na jaře si něco najde... už jsme dali i inzeráty na práci, ptali se tu po okolí a nic/ podotýkám, jedná se o montážního technika slaboproudých zařízení, musí mít vyhl.50 a ŘP B,/ tak proč se pořád všude píše, že není práce???? a to není poprvé, co se nestačíme divit, loni jeden v létě po 14 dnech

práce přinesl vyprané montérky, že je ještě hezky, práci bude shánět až na zimu..... tak nevím, chodím do práce jen Já jak blbec nebo je to normální..../podotýkám, že si teď vybírám pauzu na oběd-tak jím chleba a píšu sem/ píšu v rychlosti, tak doufám, že to má hlavu i patu.

„Co si potom o tom má člověk myslet. Ono je to tom, v jakém oboru tu práci sháníte. U nás ve škole teď nastoupil nový kolega. Je nu 49 let, bývalý ředitel základní školy. Měl i rodinné problémy. Rozvedl se a dva roky nemohl sehnat práci. V kantořině se těžko shání. To hledal i mimo obor a nic. Teď je šťastný, že práci má.“

„Já mám taky několik známých, kteří přišli o práci. Někdo z nich práci najde rychleji, někdo hůře. Je to o vzdělání, o znalosti cizích jazyků, hlavně angličtiny a němčiny. Ale také o skryté diskriminaci.“

„Co je to diskriminace a skrytá diskriminace?“

“To je výraz pro omezování. Kvůli barvě pleti, náboženství, pohlaví atd. Já mám na mysli diskriminaci kvůli věku. Žádný zaměstnavatel nesmí, pod hrozbou porušení určitého zákona, napsat, že pro vypsanou pracovní pozici požaduje ženu, muže, juniora, nebo seniora. Zaměstnavatel napíše do inzerátu svoje pracovní požadavky a požadavky na kvalifikaci uchazeče o pracovní pozici. Ale samozřejmě má představu, jak by měl takový člověk vypadat. Kolik by měl mít například let, nebo zda chce muže nebo ženu. Tím pádem skrytou diskriminací už předem vyřazuje určitou skupinu uchazečů. Většinou to bývá, v poslední době, věk. Jak mi říkal jeden můj známý, který má 55 roků, tedy asi8 let do starobní penze. „Můj životopis si každý přečte po třetí řádek, kde je datum narození. Vůbec je nezajímají moje zkušenosti. Rozeslal jsem za 10 měsíců 115 životopisů a nejen, že jsem nikdy nebyl pozván na osobní pohovor, ale ve103 případech, mi nikdo ani neodpověděl.“ Tak to je skrytá diskriminace a s tím se téměř nedá bojovat.“

„A jak mám postupovat, když přijdu o práci?“

“ To se musíš jít do 3. pracovních dnů zaevidovat na příslušný úřad práce. I když dostaneš odstupné a nebudeš brát podporu v nezaměstnanosti, evidence je pro tebe důležitá. Z odstupného není hrazeno sociální a zdravotní pojištění, které po evidenci na úřadu práce platí za evidovaného nezaměstnaného stát, tedy my všichni, protože to jde z našich daní. Pokud nejsi v evidenci úřadu práce, tak i když nemáš zaměstnání, musíš si platit pojištění sama. Když na to zapomeneš, tak ti časem z finančního úřadu přijde dopis, s oznámením, že dlužíš naq zdravotním a sociálním pojištění určitou částku a k tomu patřičné penále, to je pokuta za nedodržení termínu zaplacení pojištění. Znám také případy. Lidé se sice rozčilují, odvolávají, ale většinou musí částku i penále uhradit. Jinak jim hrozí exekuce. Tady pletí, že neznalost zákona neomlouvá v plné míře. Stát se nechce nechat šidit. Všechno ostatní se každý dozví přímo na úřadu práce při evidenci. Je zbytečné si o tom více povídat, protože téměř každá nová vláda dělá v sociální politice jiné kroky.“

“Nesmíme, ale zapomenout ještě na jednu důležitou věc, kterou úřady práce nabízejí. A to jsou rekvalifikační kurzy. Pokud evidovaný nezaměstnaný splní požadavky daného rekvalifikačního kurzu, má právo se rekvalifikovat.“

“Já vím, co je to kvalifikace. To když naši fotbalisté postoupí ze základní skupiny třeba na mistrovství světa, nebo Evropy. Ale nevím, co je to rekvalifikace.“

Martinovo přirovnání vyvolalo všeobecný smích. „ To se ti jako přirovnání moc nepovedlo. S tím našim fotbalem to není bohužel tak dobré. Ale v zásadě máš pravdu. Ve smyslu vzdělání je kvalifikace něco, na co mám vzdělání, výuční list, osvědčení atd. Rekvalifikace je, když třeba pekař nemůže sehnat práci a chce se rekvalifikovat třeba na kuchaře. Získá osvědčení a může, alespoň pro začátek dělat pomocného kuchaře, a když se vypracuje a to záleží jen a jen na něm samotném, může dělat i šéfkuchaře.“

“Hlavně nezapomeňte na to, že po skončení svého vzdělávání si budete jednou hledat zaměstnání. Někteří zůstanou ve svém oboru, který vystudovali, nebo se pro něj vyučili, jiní budou hledat pracovní příležitost alespoň v oboru

příbuzném. Čím dříve budete vědět, co vás čeká a nemine, tím lépe pro vás a získáte tím tak zvanou konkurenční výhodu. Ráda bych vám ukázala, kde najdete, jak sestavit motivační dopis, životopis a seznámila bych vás s tím, na co se vás budou pravděpodobně při výběru ptát. Vašim pomocníkem budou personální agentury, které mají ve svém poradenství typy na sestavení životopisu atd. – např. www. Jobs.cz.“

5.1.2 Motivační dopis

Je to průvodní dopis, ve kterém uvádíte, proč máte zájem pracovat právě u firmy, u které se ucházíte o práci a rozvinete svoje schopnosti, které se neuvádějí v životopise. Sdělíte váš případný možný termín nástupu do zaměstnání.

1. **Adresát**
2. **Místo a datum odeslání**
3. **Oslovení**
4. **Popis pracovní pozice, o kterou se ucházíte**
5. **Vyzvednutí svých zkušeností a praxe v oboru**
6. **Jazyková vybavenost a jiné odborné dovednosti**
7. **Další osvědčení a dokumenty, které jste získali po ukončení vzdělání, nebo v jeho průběhu**
8. **Podpis**

5.1.3 Životopis krok za krokem

Osobní údaje

- Napište jméno a příjmení, kontaktní adresu, telefonické spojení, adresu svého e-mailu.
- Je zvykem uvádět rovněž datum narození, případně národnost, pokud je jiná než česká. Někdo připojuje i rodinný stav a počet dětí. Tyto údaje ale nejsou povinné, a pokud nechcete, neuvádějte je.
- V žádném případě nepište nic o svých rodičích ani sourozencích, nepopisujte jejich vzdělání ani pracovní kariéru: CV se týká vás. Zdržte se také sdělení jako "v roce 1993 se nám narodila krásná dvojčata.“

Vzdělání

- Uveďte nejvyšší dosažené vzdělání: název školy, obor studia, získaný titul, rok dokončení.
- Pak vypište ostatní formy studia, které jste absolvovali. Uveďte vždy název instituce, která vzdělávání organizovala, dobu jeho konání i trvání, a případně zda studium bylo zakončeno zkouškou.
- Pokud jste ještě na škole, uveďte předpokládanou dobu jejího zakončení.
- Tento oddíl je také možné zařadit až za sekci Praxe. Čerství absolventi však uvádějí vždy výčet studia před případnými praktickými zkušenostmi.

Praxe / Pracovní zkušenosti

- Tato část CV je jednou z nejdůležitějších! Seřaďte si jednotlivé pracovní pozice chronologicky od současnosti do minulosti.
- U každého zaměstnavatele uveďte název firmy a název pracovní pozice, kterou jste zastávali. U jednotlivých pozic napište rok nástupu a odchodu.
- Popište svou činnost v každé pozici.
- CV bude působit mnohem lépe, pokud uvedete některé konkrétní údaje, jako např. počet lidí v týmu, velikost úspor, dosažený obrat z vašeho prodeje, počet získaných zákazníků, procenta zvýšení zisku...

Další schopnosti

- V této části je vhodné shrnout vaše dovednosti a znalosti, jazykové, ale i jiné. Můžete zmínit i některé osobnostní charakteristiky. Vyberte to, co by se vašemu potenciálnímu zaměstnavateli mohlo zdát přínosné.
- Vyjmenujte další výrazné pracovní úspěchy, zahraniční stáže nebo konference, kterých jste se zúčastnili, vědecké práce nebo publikační činnosti, různá ocenění, ale i svá hobby, pokud usoudíte, že by mohly zaujmout.

5.1.4 Příprava na pohovor

- Zjistěte si informace o společnosti
- Připravte si otázky
- Naplánujte si celý den
- Přijďte včas

5.1.5 Průběh pohovoru

- Oblečte se významu pohovoru
- Vypněte si telefon
- Vedoucí pohovoru by se vám měl představit
- Konzultant pohovoru řídí pohovor
- Odpovídejte věcně a stručně
- Pohovor trvá cca hodinu
- Nežvýkejte
- Neskákejte do řeči
- Počítejte s tím, že pohovor může mít dvě i více kol

5.1.6 Nejčastější otázky

•Jakou práci hledáte?

•Proč se ucházíte právě o danou pozici a právě u nás?

•Co očekáváte od změny místa?

•Proč odcházíte (byl jste propuštěn/a)?

•Jaká byla vaše pracovní náplň a zodpovědnosti v posledním zaměstnání?

•Jak vypadal váš typický pracovní den?

•Co vidíte jako svůj největší přínos pro naši společnost?

•Proč byste právě vy měl/a být vybrán/a na tuto pozici?

•Jak vaše vzdělání koresponduje s požadavky na pozici?

•Uveďte tři své vlastnosti, které považujete za kladné, a tři, které byste rád/a změnil/a

•Jaké máte profesní cíle v horizontu 1 roku a 5 popř. 10 let?

•Jaké máte zkušenosti s vedením lidí?

•Jak velký kolektiv jste vedl/a?

•Jak si představujete své ohodnocení?

•Kdy byste eventuálně mohl/a nastoupit?

5.2 Možnost práce v cizině

"Sice mám ještě dost času na zaměstnání, ale aby moje první zkušenost po ukončení školy byla pracovní úřad, tak to mám o zahájení svojí pracovní kariéry poněkud jiné představy. Je přece i možnost práce v cizině.

"Souhlasím s tebou Martino. Uvažuješ správným směrem. Mladým lidem určitě prospěje zkušenost získaná v jiné zemi. Dobře na to jdou ti, kteří v době studia, nebo učebního oboru využijí možnosti různých grantových projektů na vzdělávání v cizině. Nejen že se mohou snadněji seznámit s kulturou dané země, ale jsou v komunitě sobě rovných mladých lidí. Mohou získat kontakty a připravit si půdu pro budoucí pracovní pozici. A když se jednou rozhodnou vrátit zpět domů, přinesou si neocenitelné zkušenosti.

"Ale nám obavy, abych nenaletěla někomu, kdo sice práci v cizině slibuje, ale nakonec se z něj vyklube podvodník, který tahá z lidí peníze za různé poplatky. Jak se tomu vyhnout?"

"Nedávno jsem na internetu objevil adresu http://portal.mpsv.cz. Jedná se o portál ministerstva práce a sociálních věcí ČR. Jestli chceš Martino, můžeme se na něj podívat. Je na něm například Top 10 rad, než vycestujete za prací do zahraničí.

1. V první řadě běžte na stránky http://portal.mpsv.cz což je Integrovaný portál Ministerstva práce a sociálních věcí. A zjistěte jestli má daná agentura na svou činnost povolení. Navigace na portálu: Pro občany – Agentury práce. Užitečný je také obchodní rejstřík. Smlouvu podepisujte pouze s náležitými údaji (Jméno a adresa zaměstnavatele, adresa budoucího pracoviště, náplň práce, plat, ubytovací podmínky, doba trvání pracovního poměru a důkladně ji prostudujte. Samozřejmě jí musíte rozumět, smlouva např. v cizím jazyce, kterému nerozumíte, ani nepřipadá v úvahu.

2. Před odjezdem si zjistěte adresu velvyslanectví v dané zemi, případně kontakt na nějaké známé. Kontakt na velvyslanectví je uveden na stránkách Ministerstva zahraničních věcí české republiky. www.mzv.cz

3. Než vyjedete, mějte také přesné informace o místě pobytu a přesný popis případné práce v daném místě.

4. Domluvte si pravidelnou komunikaci s důvěryhodnou osobou a pravidelně s ní udržujte kontakt.

5. Doma zanechte kopii pasu a svou aktuální fotografii. Pas pak mějte v cizině pořád u sebe.

6. Sledujte náhle změny v chování zprostředkovatele, nebo zaměstnavatele. Změny termínů, jiná práce, vytváření nátlaku atd.

7. Nepřijímejte od zprostředkovatele nebo zaměstnavatele žádné dárky a půjčky.

8. Občané ČR hledající práci v zahraničí mohou ZDARMA využívat služeb informační a poradenské služby EURES. Ta vznikla proto, aby usnadnila a podpořila volný pohyb pracovníků v rámci Evropského hospodářského prostoru. EU/EHP (tj. členské státy EU, Norsko, Island) a Švýcarska.

9. Dále využijte google a prostudujte recenze a zkušenosti ostatních zákazníků agentury.

10. Vše vyžadujte písemně, schovávejte si doklady o zaplacení, když budete doklady o zaplacení muset někam posílat, posílejte pouze kopii!

Zdroj: http://www.seznampodvodniku.cz/?cat=26

"Určitě je pro mě důležité mít tyto informace, ale potřebuji i vědět, jaké doklady pro vyřízení pro práci v cizině potřebuji. Kde najdu tyto informace?"

"Tady ti dám několik adres, na kterých můžeš získat potřebné informace. Nejlepší informaci ale získáš od člověka, který v dané zemi pracoval. Každá země má drobné odchylky v požadavcích na doklady."

https://portal.mpsv.cz/eures

http://www.eures.europa.eu/

5.2.1 Praktické rady před vycestováním.

Odpovězte si na tyto otázky:

•Mám zajištěno ubytování?

•Mám dostatek peněz na první měsíc pobytu a doktora?

•Mám zařízeno cestovní zdravotní pojištění?

•Mám vyjednáno odhlášení z českého zdravotního pojištění?

•Mám pracovní smlouvu?

•*Mám vyřízenu pracovní registraci?*

•*Mám vyřízenu registraci k pobytu?*

•*Mám osobní sociální a daňové číslo?*

•*Mám zdravotní pojištění v nové zemi?*

•*Mám sociální pojištění v nové zemi?*

•*Odvádím zálohy na daň z příjmu?*

•*Mám vyjednáno odhlášení z evidence úřadu práce, jsem-li nezaměstnaný?*

Zdroj: http://prace.ill.cz/v-zahranici.php

Podrobnosti získáte na internetových stránkách personálních agentur.

5.2.2 Kalkulačka Příjmy rodiny při ztrátě zaměstnání

Zdroj: ***www. penize.cz***

110. Kdo je považován za nezaměstnaného

_____

_____

_____

111. Vyjmenujte důvody nezaměstnanosti, které znáte

_____

_____

_____

_____

112. Co je to diskriminace a skrytá diskriminace při hledání práce

_____

_____

_____

113. Až budete ve věku, kdy můžete pracovat, budete si hledat práci, nebo raději budete v evidenci úřadu práce a proč

_____

_____

114. Myslíte si, že každý, kdo hledá práci, chce pracovat

_____

_____

_____

115. Víte co to je, a co má obsahovat motivační dopis

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

116. Napište základní data, která je potřeba uvést do životopisu k žádosti o zaměstnání

117. Víte, jak probíhá výběrové řízení na pracovní pozici – místo. Stručně popište průběh

118. Co bych měl(a) vědět, než vycestuji do ciziny

_____

_____

_____

_____

5.3 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Co je to, když se řekne nezaměstnanost a které jsou její hlavní příčiny*
- *Co je to MOTIVAČNÍ DOPIS a proč ho psát*
- *Jak sestavit životopis*
- *Jak se připravit na pohovor o zaměstnání a jaký je jeho průběh*
- *Které jsou nejčastěji kladené otázky ze strany zaměstnavatele při pohovoru*
- *Máme možnost pracovat a studovat v cizině a za jakých podmínek*
- *Na co nesmím vzhledem k úřadům, zapomenout, než odjedu pracovat do ciziny*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

6 Hospodaření domácností

LEKCE 6

Studijní cíle:

V této lekci se děti a mládež naučí rozpoznávat jak hospodařit a neprohospodařit, co je to čistá, hrubá a super mzda, seznámíte se s kalkulačkou pro výpočet mzdy, co ovlivňuje hospodaření domácnosti, vstupy a výstupy domácnosti, pravidelné a nepravidelné výdaje.

6.1 Jak dobře hospodařit a neprohospodařit

„Než se rozhodnete vdát, oženit, vytvořit rodinu, je dobré, aby všichni členové rodiny věděli, že nežijí ze vzduchu, nebo vzájemné lásky. Jak se říká „láska prochází žaludkem“. A nejen to. Jedna věc je „teplo rodinného krbu“ ale prvořadá, aby bylo z čeho zaplatit topení. Tam, kde se v důsledku nedostatku financí přestane platit za teplo, nájem, vodu, tam časem „vyhasne i teplo rodinného krbu“. Takže hovořit o hospodaření domácnosti je dobré nejen z hlediska přehledu o financích rodiny, ale i pro zachování rodiny jako celku, bez zbytečných hádek.

To, co budete mít k dispozici, budou výplaty vás dvou. Někteří budou mít to štěstí, že jim pomohou rodiče. Ale na to se nedá spoléhat. To už je něco jako „přidaná hodnota“. Ať si ale říká, kdo chce, co chce, ve dvou se to lépe táhne.

Když budete bydlet každý sám, jsou dva nájmy, dvoje zařízení byť garsonky, nebo 1+KK. Svítit, topit, koupat se musíte také. A společně budete mít dva platy, jeden nájem atd. Ale také záleží na tom, jak umíte hospodařit. Jestli si hospodaření neplete partner, nebo partnerka s hospodou.“

“Na co se nesmí zapomínat je dělba práce. Já vím, že jsme už o ní hovořili o tržní ekonomice a penězích, ale vzhledem k tomu, opakování je matka moudrosti, chci zdůraznit, že dělba práce v rodině je nesmírně důležitá. Život se mění, nežijeme ani v prvobytně pospolné společnosti, ani v devatenáctém století, ale v 21. století. Naštěstí máme myčky, automatické pračky, vysavače, auta, v hodně domácnostech plynové, nebo elektrické vytápění, rozvody vody po bytě a jiné vymoženosti. Ale je také pravdou, že ženy pracují více než v 19 století a nákup se sám nenakoupí, nedonese, prádlo nevypere, ani nevyžehlí. Takové roboty ještě nemáme, i když pokusy jsou a budou. I děti se mají podílet na práci v rodině. Mít pevně stanovené povinnosti, jako je vynést odpadkový koš, vyskládat myčku a přiměřeně k věku,

pomoci při vaření, uklízení, žehlení, praní. Jednou se osamostatníte a dobrý základ a zkušenosti vám pomohou překonat překážky, které ti, kteří nejsou ochotni pomáhat doma rodičům, nemají. Takže Marku, už nechci slyšet, kdo já a proč já. Martino, ty se neuchytávej, tebe se to týká taky. Proč, já a ne brácha.“

Markovi kázání táty moc nevonělo a rozhodl se změnit téma. Nevybral si ale ten nejlepší okamžik. Po kázání rodičů, není dobré po nich něco chtít, ale spíše něco nabídnout. To Marek, vzhledem ke svému věku ještě nevěděl…“Táto, dochází mi kapesné na tento týden. Můžeš mi dát zálohu na příští týden? Proč mi nemůžeš dát kapesné na celý měsíc?“

“Chlapče pomalu. Tak zaprvé. Máme dohodu, že ty a Martina bude dostávat kapesné vždy v neděli na další týden. Zadruhé, ještě jsi mi nevysvětlil, že když je polovina týdne, ty už nemáš peníze. Ale budeš se muset uskrovnit. Dohoda je dohoda. Když udělám výjimku, stane se z ní pravidlo. Za chvíli přijde Martina a bude oprávněně požadovat totéž. Takže moje rozhodnutí, ke tvému prospěchu, i když se mnou teď určitě nebudeš souhlasit, je ne. A proč ti nedávám kapesné na měsíc. Na to sis už vlastně odpověděl sám. Namísto poloviny týdne, bys mohl být bez kapesného polovinu měsíce. Hovg, jak říká náčelník Vinetů, domluvil jsem.“

„Kluci se mi líbí, ale do toho, abych se vdávala, mám ještě hodně, hodně daleko. Přesto, když se dívám na vás dva, mami a tati, tak bych se toho nebála, i když vím, že ne všude to funguje jako u nás. Máme ve třídě několik spolužáků a spolužaček, kdy jsou jejich rodiče rozvedeni. Většinou žijí s mámou, případně s otčímem, nebo macechou a v některých případech na ně nikdo neplatí alimenty. Ale já mám dobré vzory, klape vám to, i když to není vždycky idylka. Je na to nějaký recept?“

Maminka se začala smát. „Moje milá, na spokojené manželství recepty v lékárně neprodávají a žádný doktor ti je nepředepíše. Manželství, to je rizikové pracoviště. A buď to riziko oba dva podstoupíte, a zvládnete to, nebo

ne, a tam to končí i rozvodem. Manželství, to je především kompromis. Hlavním úkolem nás dospělých, rodičů je zabezpečit po materiální stránce rodinu. Od toho se odvíjejí další vztahy v rodině. Klid, pohoda, pocit bezpečí pro celou rodinu. Odpovědnost za děti. A úkolem dětí je Plnit si svoje povinnosti, které z rodiny vyplývají pro jejich věk. Učit se, studovat, vykonávat drobné domácí práce přiměřené k jejich věku. Nedělat dluhy. Učit se zodpovědnosti, ale také užívat si dětství. Když se to alespoň z poloviny podaří, tak to funguje.“

“No, když se rodiče rozvedou, tak to je asi fakt dost blbé, ale já mám ve třídě spolužáka Karla a ten je v děcáku, teda dětském domově. To musí být hustý. Tati, mami, budou vánoce. Všichni z děcáku někam jedou k rodičům, dědečkovi, babičce, jenom Karel nemá kam jet. Nechce o tom mluvit. Nevadilo by vám, kdyby strávil svátky s námi? Stejně nikam nejdeme a on je fakt fajn kluk.“

“ Co se týká mě, jako učitelka s tím nemám problém. Já ho znám, učím ho a je to bezproblémový kluk. Souhlasí ostatní?, tak fajn. Já zajdu za panem ředitelem do dětského domova a všechno domluvím. Vidím, že se ti Marečku občas v hlavě zrodí i dobrý nápad.“

“Bezva, tak já mu to zítra ve škole řeknu.“

“Marku brzdi, já to napřed všechno domluvím a o přestávce ti řeknu, jak to dopadlo a pak mu to můžeš říct. Pokud bude chtít, nebude žádný problém. A přemýšlej nad dárkem pro kamaráda.“

6.2 Mzda, příjem domácnosti, jako podstatná část nákladů

"Bez finančních příjmů nebude dlouho fungovat žádná domácnost. Ať už je to mzda jednoho, nebo obou manželů, případně jiné příjmy, jako sociální dávky, dávky v nezaměstnanosti atd. Jakékoliv dávky by měly být pouze dočasným řešením financování domácnosti. Důležité pro člověka je, aby mohl pracovat a za tuto práci dostávat přiměřenou odměnu ve formě měsíční mzdy."

„Sice zatím nevydělávám, ale vím, že ty i táta dostáváte hrubou mzdu a vždycky si postěžujete, jak je to strašný, ty daně. I já vím, že za hrubou mzdu si chleba nekoupím. Důležité je, co mám v kapse a na kontě."

"Máš pravdu Martino, ale žijeme v systému, ze mzdy odvádí každý zaměstnanec daň, sociální a zdravotní pojištění. To znamená na důchod a lékařskou péči. Pak je ještě tzv. super hrubá mzda. Ta zahrnuje všechny

náklady. Hrubá mzda + sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele. I zaměstnavatel za nás odvádí daně.“

“Tak co je to vlastně čistá mzda?“

“ Čistá mzda je to, co dostanete při výplatě, nebo vám „přiteče“ na vaše konto ve vašem peněžním ústavu. A toto jsou peníze, se kterými můžete hospodařit. Ale pokud se domníváte, že už státu nic neodvádíte, tak jste na omylu. Za každý rohlík, nebo pivo, které sníme a vypijeme, odvedeme státu příslušné DPH – daň z přidané hodnoty.“

6.2.1 Ze mzdy odvádíme státu my i zaměstnavatel:

DRUH POJIŠTĚNÍ	ZAMĚSTNANEC	ZAMĚSTNAVATEL
Zdravotní pojištění	4,5%	9%
Sociální pojištění	8,0%	26%
CELKEM	12,5 %	35%

6.2.2 Výpočet čisté mzdy 2010

Hrubá měsíční mzda 15000

Počet dětí 2 děti

Počet dětí ZTP/P 0 dětí

Invalidita není

Držitel průkazu ZTP/P ? Ne

Student ☐

Spočítej

Měsíční vyúčtování

	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Zdravotní pojištění		1350
Sociální pojištění	975	3750
Superhrubá mzda	20100	
Sleva na dani poplatník	2070	http://www.vypocet-ciste-mzdy-2010.info/
Sleva na dani děti	1934	
Slevy celkem	4004	
Záloha na daň	0	
Daňový bonus	989	
Čistá mzda	14339	

Mzdová kalkulačka 2010

http://www.vypocet-ciste-mzdy-2010.info/

6.3 Co ovlivňuje hospodaření domácnosti

Hospodaření domácností zákonitě ovlivňuje skutečnost, zda se jedná o:

- člověka, který žije sám
- dva lidi, přátele, nebo manžele
- a následně je ovlivněno počtem dětí v rodině

"Domácnost je malý stát. Měl by v ní být „DOMÁCÍ MINISTR FINANCÍ!. Protože stát má už tuto funkci obsazenou, budeme mu říkat „MINISTR DRŽGREŠLE. Dva lidé, kteří spolu začnou žít, si jako první měli zvyknout na to, že končí JÁ, a začíná MY, končí MOJE a začíná NAŠE."

„A jak to funguje u nás," rýpla si Martina.

"Tatínek je hlava rodiny, ale já jsem krk, který tou hlavou kroutí," nenechala se vyvést z míry maminka a s úsměvem se otočila na tatínka. Ten jen rozhodil ruce a pokýval na souhlas hlavou "rodiny."

Tuto pozici byla v domácnosti obsadit osoba toho z manželů, který je větší šetřílek.

STANOVTE SI PRAVIDLA HRY, KTERÉ OBECNĚ ŘÍKÁ MANŽELSTVÍ

1. *Budeme mít jedno společné konto*

   _____

2. *nebo výplata každého z nás půjde jako dosud na vlastní konta*

   _____

3. *Jak budeme čerpat ze společného konta*

   _____

z vlastních kont

4. *Jak to bude s „kapesným“ – kolik si kdo nechá pro „vlastní potřebu“. Vezměte v úvahu výši příjmu každého z vás, koníčky, neřesti (kouření), zdravotní stav atd.*

5. *Naše – po uzavření manželství jsou všechny příjmy společným majetkem obou manželů, bez ohledu na to, jaký má kdo vysoký příjem*

6. *Tolerance – kompromis, o tom je hlavně manželství. Pokud budete chtít společně vybudovat co nejrychleji domov, do kterého se budete rádi vracen a nebude ho brát jen jako noclehárnu, bude také důležité, abyste, možná a z rozvahou omezili svoje koníčky i neřesti-finančně.*

7. *A to jste zatím „jenom dva“. Přijdou děti. Není možné, aby manžel říkal, „ty bereš jen mateřskou, ale já živím rodinu“. Mějte na vědomí, že péče o rodinu, kterou jste chtěli oba dva, je rovnocenná s výdělečnou činností. A navíc, už musíte hospodařit ne ve dvou, ale ve třech, ve čtyřech*

6.4 Základní princip, na kterém ekonomika domácnosti funguje

- Vstupy – zboží a služby, které domácnost nakupuje
- Výstupy – ty zboží a služby, které domácnost nabízí

119. Napište, které znáte vstupy a výstupy domácnosti:

VSTUPY DOMÁCNOSTI VÝSTUPY DOMÁCNOSTI

_____

_____

6.5 Pravidelné a nepravidelné výdaje domácnosti

Pravidelné výdaje jsou ty, které je nutné platit pravidelně, např. jednou měsíčně, nebo jinak v daném období:

Jsou časově neomezené:

120. Které znáte pravidelné výdaje:

_____

_____

121. Které znáte nepravidelné výdaje:

_____

_____

122. Kolik peněz mohu měsíčně utratit za vlastní koníčky a kolik bych si přál utratit a za jaké koníčky

_____

6.6 Dovolená – co je to dovolená a kde na ni vzít peníze

123. Jak si představujete dovolenou?

_____

_____

_____

124. Kde se na dovolenou berou peníze?

_____

_____

_____

125. Kde berou dospělí volno na dovolenou

_____

_____

126. Mají rodiče, když jsou zaměstnanci, nárok na mzdu v době čerpání dovolené, nebo ne

_____

_____

6.7 ÚKOLY:

6.7.1 ÚKOL – POROVNÁNÍ CEN

Doma došlo mléko. Tatínek dostal za úkol dovést 10 litrů tj. jedno balení mléka. Maminka dala potřebné „logistické „ informace. „Mléko je těžké, pojedeme autem“, zavelel tatínek. V obchodě LADA mají mléko v akci za 13,00 Kč/l. Obchod je 1 km od domu. V supermarketu mají mléko v akci za 9,00 Kč/l. Obchod je 5 km od domu. Tatínek zadal dětem úkol. „Spočítejte, kam se vyplatí pro mléko vypravit?

ZADÁNÍ

Obchod	**cena 1L**	**počet litrů**	**Mléko celkem**	**Rozdíl v Kč**	**vzdálenost v km**
LADA	13	10		**0**	1
Supermarket	9,9	10			5
Doprava	**benzín 1 L**	**spotřeba**	**spotřeba/L**	**Náklady**	**Rozdíl**
	Kč	**na 100km/l**	**na 1 km**	**na benzín**	**v nákl na benzín**
Auto	33	9		0	
			spotřeba/L		
			na 5 km		
Auto	33	9		0	**0**

Náklady celkem		**mléko**	**benzín**	**celkem**	**Rozdíl v Kč**
LADA		0		0	
Supermarket		0	0	0	
Výsledek					**0**

6.7.2 ÚKOL - KOUŘENÍ

Propadnout kouření a alkoholu docela jednoduché. Zamysleli jste se někdy nad tím, kolik by vás tato „neřest“, jak říkají dospělí, stála, pokud by se z vás stal notorický kuřák, nebo alkoholik. Nehledě na společenské důsledky.

Spočítejte, kolik vás bude stát kouření:

1. Od 15 do 18 let – 5 cigaret/ den
2. Od 18 do 30 let – 20 cigaret/den
3. Od 30 do 75 let- 40 cigaret/den

Zadání:

KOUŘENÍ	**délka/ roky**	**počet**	**počet**	**cena**	**cena**	**Náklady**
		dnů	Cigaret/den	krabičky	1 kusu	za období
Od 15 do 18 let	3		5	60		
Od 18 do 30 let	12		20	65		
Od 30 do 75 let-	45		40	70		Konec formuláře
Celkem						

Za život prokouříte 2 048 198 Kč a troufám si říci, že i více

6.7.3 ÚKOL - ALKOHOL

Spočítejte, kolik vás bude stát pití alkoholu, ne v restauraci, ale nákup v obchodě:

1. Od 18 – 25 let 1dcl/den
2. Od 25 – 35 let 2dcl/den
3. Od 35 – 65 let 5dcl/den

Dále nepočítat, alkoholik se většinou vyššího věku nedožije.

A tomu je nutno připočítat náklady na léčbu.

ZADÁNÍ

ALKOHOL	**délka/ roky**	**počet**	**počet**	**cena**	**cena**	**náklady**	**náklady**
		dnů	**litrů**	**1 l vodky**	**1 dcl**	**za rok**	**za období**
Od 18 do 25 let	7	2555	0,1	180			
Od 25 do 35 let	10	3650	0,2	180			
Od 35 do 65 let-	30	10950	0,5	180			
Celkem							

6.7.4 ÚKOL – KOUPĚ A PRONÁJEM BYTU

Vytvořte dvojice – děvče, chlapec, kteří tvoří novomanželský pár (mohou být i 2 chlapci, nebo 2 děvčata). Každá skupina tvoří rodinu, která bude řešit daná hospodářská témata týkající se ekonomického života rodiny. Rozhodující je, že se musí shodnout na tom, jak budou postupovat.

1. Koupě, nebo pronájem bytu,

- kolik předpokládáte, že zaplatíte **za koupi** dvou a kolik za tří pokojový byt ve městě, na vesnici, mimo Prahu_____
- kolik předpokládáte, že zaplatíte **za pronájem** dvou a kolik za tří pokojový byt ve městě, na vesnici, mimo Prahu_____

2. Koupě, pronájem rodinného domu

- kolik předpokládáte, že zaplatíte **za koupi** rodinného domu ve městě, na vesnici mimo Prahu_____
- kolik předpokládáte, že zaplatíte **za pronájem** rodinného domu ve městě, na vesnici mimo Prahu_____

3. Jak postupně vybavit holý byt, co koupit první a bez čeho se obejdou, bez ohledu na časový horizont. Napište po dohodě s partnerem, partnerkou, číslo, které určí pořadí důležitosti za název potřeby. Například: Ložnice 5, Nádobí 8 atd.

- Mobilní telefon
- Ložnice
- Obývací pokoj
- Založení rodiny
- Auto
- Televize, rádio
- Video
- Počítač
- Videokamera
- Fotoaparát
- Nádobí
- Sporák
- Lednice
- Pračka
- Mrazák
- Vysavač
- Oblečení
- Boty
- Auto
- Motorka
- Dovolená v zahraničí u moře
- Kolo
- Hračky pro dítě
- Návštěva kadeřnice
- Koberce
- Zařízení dětského pokoje
- A co dalšího preferují

6.7.5 ÚKOL - Jaké jsou podle vás ceny základních potravin:

- 1 kg chleba_____
- Mléko_____
- Rohlík_____
- 1 kg Tvrdý salám_____
- 1 kg Měkký salám_____
- 1 litr perlivé vody_____
- 10 Vajíček_____
- 1 kg vepřového masa_____
- 1kg hovězího masa_____
- Kostka Másla_____

- Jogurt_____
- Olej_____
- 1 kg Tvrdý sýr české výroby_____
- 1kg mouky hladké_____
- 1kg krystalového cukru_____

6.7.6 ÚKOL - Jaké jsou podle vás ceny médií:

- 1 KWh elektrické energie_____
- 1 kWh plynu_____
- 1m3 vody_____
- 1q uhlí hnědého, kostka_____
- 1 plnometr dřeva_____
- Cena za 1 km nákladního auta, které vám doveze dřevo_____

6.7.7 ÚKOL - Kdy se rozhodnout pro založení rodiny. Jedno, nebo více dětí.

Dítě není o penězích, ale peníze stojí.

- Víte, kolik stojí pleny balení 20 ks_____
- Kočárek_____
- Jídlo pro miminko sunar 600g_____
- Zimní oblečení pro narozené dítě_____
- Kolik se platí měsíčně za jesle individuální podle příjmu _____
- Kolik se platí měsíčně za školku podle obce/město_____
- Máte představu o nákladech na 3 leté dítě?_____
- Kolik jsou poplatky za rozhlas, televize _____

6.7.8 ÚKOL - Jdeme nakupovat

1. Příprava na nákup:

- **NÁKUP:**
- **Položky: Předpokládaná cena: Skutečná cena:**

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

SOUČET:_____

ROZDÍL +, -_____

6.8 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Z čeho se skládá příjem domácnosti*
- *Kdo všechno odvádí ze mzdy státu a jaké platíme druhy pojištění ze mzdy*
- *Co vše ovlivňuje hospodaření domácnosti*
- *Vyjmenujte vstupy a výstupy domácnosti*
- *Jaké jsou pravidelné a jaké nepravidelné výdaje domácnosti*
- *Kdy máte nárok na dovolenou a je dovolená u zaměstnance placená, nebo ne*
- *Vyhodnotili jsme úkoly*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

7 Půjčky, úvěry a hypotéky

LEKCE 7

Studijní cíle:

V této lekci se děti a mládež naučí pochopit, k čemu slouží půjčka, v čem spočívá její výhodnost, jaké je riziko půjčky, výhody a nevýhody leasingu, co je to exekuce, vymáhání pohledávky a splátkový kalendář.

7.1 Půjčky, úvěry a hypotéky

"Tati, i když děláš v bance, já sice vím, že je to tvoje práce, za kterou bereš plat a ta práce tě živí, ale co si myslíš o půjčce?"

"Martino, půjčka je dobrá věc, ale je to široký pojem. Záleží na tom, na co si chceš půjčit, kolik si vydělávaš, pokud si půjčují manželé, kolik si vydělávají společně, jak vysokou si mohou dovolit splátku."

"V čem je vlastně smysl půjčky?"

"Každá smyslu plná půjčka ti přinese několik výhod. Tou první je, nemusíš dlouho šetřit. Mladí po škole začnou vydělávat a chtějí se osamostatnit. Asi by se ti také nechtělo bydlet v 25ti letech s rodiči. Pronajmeš si byt, ale musíš ho vybavit příslušenstvím a nábytkem. Máš dvě možnosti. Z každé výplaty si něco koupit, nebo si peníze, nejlépe v bance půjčit. Budeš splácet, zaplatíš sice úroky, ale vzhledem k inflaci cena peněz klesá. Ve výsledku, po několika letech splácení, nezaplatíš na úrocích tolik peněz. Nakreslím ti příklad.

Chceš si vybavit jeden pokoj,

koupit lednici a nejnutnější nádobí .

Na to potřebuješ 75 000 Kč. Tvůj čistý plat je 12 000 Kč. Můžeš si dovolit splácet 2 000 Kč/měsíčně, to je 24 000 Kč/rok

Výše úvěru:

75000 Kč

Perioda splátek:

měsíční

Počet splátek:

48

Výše splátky:

2000 Kč

rpsn Vypočítat

Cvičení RPSN

13,438 %

Celkem zaplatíte: 96 000 Kč

http://www.penize.cz/kalkulacky/RPSN#calcul

POZOR na nebankovní sektor – zaplatíte na úrocích 30% a více!!

„Tady máš výpočet půjčky. Celkově zaplatíš 2000 Kč x 48 měsíců = 96000 Kč, tedy + 21000 Kč. A teď ti ukáži inflaci za ty 4 roky, co budeš splácet.“

Výpočet inflace při půjčce 75000Kč/4 roky

Inflace 3 %	**aktuální**	**100**	**Inflace**	**Inflační**	**hodnota**
rok	hodnota	%	%	hodnota	peněz
1	75000	100	3	2250	72750
2	72750	100	3	2183	70568
3	70568	100	3	2117	68450
4	68450	100	3	2054	66397

Inflace 5 %	**aktuální**	**100**	**Inflace**	**Inflační**	**hodnota**
rok	hodnota	%	%	hodnota	peněz
1	75000	100	5	3750	71250
2	71250	100	5	3563	67688
3	67688	100	5	3384	64303
4	64303	100	5	3215	61088

Inflace 10 %	**aktuální**	**100**	**Inflace**	**Inflační**	**hodnota**
rok	hodnota	%	%	hodnota	peněz
1	75000	100	10	7500	67500
2	67500	100	10	6750	60750
3	60750	100	10	6075	54675
4	54675	100	10	5468	49208

Při inflaci 3% bude hodnota 75 000 Kč po 4 letech 66 397 Kč
Při inflaci 5% bude hodnota 75 000 Kč po 4 letech 61 088 Kč
Při inflaci 10% bude hodnota 75 000 Kč po 4 letech 49208 Kč
Tak co, vyplatí se půjčka, která je smyslu plná?“

127. Jaký je rozdíl v Kč při inflaci 5% ve 4. roce půjčky

“Máš pravdu, bydlet v holých zdech a nemoci si pozvat ani přátele, to tedy ne. Ale na co si mám dát pozor. Půjčka je přece obchod jako každý jiný a banka chce mít co nejvyšší zisky“

“Při sjednávání úvěru, je potřeba dát si velký pozor na smlouvu o půjčce, nebo úvěru! Zejména by tě měla zajímat výška RPSN v % anebo úroky a pokuty v případě opožděné splátky.“

“A co když se rozhodnu koupit si dům. Slyšela jsem, že existuje speciální půjčka?“

“ Ano Martino, ta půjčka se jmenuje HYPOTEČNÍ – krátce hypotéka. Hypotéka vyžaduje určitou, říkejme tomu pojistku, tedy jištění například i rozestavěnou nemovitostí. Musíš být občanem ČR, být starší 18 let a mít dostatečný uznatelný příjem. Tento typ půjčky použiješ, pokud si chceš koupit nemovitost – tedy byt, dům, nebo chceš stavět byt nebo dům. Můžeš z ní koupit i stavební pozemek. Ale vždy se to chce informovat u poskytovatelů hypoték a najít si tu nejvýhodnější a to zejména z dlouhodobého hlediska, platit budeš 20 a více let. S tím se smiř.“

Příklad: Představte si domácnost, která zvažuje čerpání hypotéky ve výši 2 mil. Kč na 20 let s úrokovou sazbou 5 %. Splátka takovéhoto úvěru by činila cca 13 200 Kč (+ 150 Kč poplatek za vedení úvěru). Pokud by se měla domácnost značně vyčerpat z likvidní rezervy, bylo by pro ni mnohem bezpečnější čerpat hypotéku kupříkladu 2,1 mil. Kč. Měsíční splátka by stoupla na cca 13 860 Kč (tedy o 660 Kč), ovšem domácnost by měla k dispozici 100 tis. Kč na nenadálé události.

Pochopitelně likvidní prostředky nejsou zadarmo. Za půjčených 100 tis. Kč od banky platí v tomto případě domácnost 5 tis. Kč ročně, uloží-li je na spořící účet, získá při nejlepší vůli 2 tis. Kč za rok. Otázka pak zní: Stojí za 3 000 Kč rezerva, která je kdykoli k dispozici?(Tip: Hypotéka se "spořicím účtem": Zase méně možností)

7.1.1 Přehled - srovnání některých hypoték nabízených na trhu v ČR

banka	minimální úrok. sazba	poplatek za úvěr	vedení účtu (měsíčně)	splátka úvěru	celkové náklady
Česká spořitelna	3.39%	5000,-	150,-	5 445,-	5 616,-
ČSOB	3.53%	8000,-	220,-	5 514,-	5 768,-
eBanka	3.14%	6500,-	150,-	5 322,-	5 499,-
GE Money Bank	3.09%	0,-	600,-	5 297,-	5 897,-
HVB Bank	3.71%	9000,-	150,-	5 604,-	5 792,-
Komerční banka	3.43%	9000,-	100,-	5 464,-	5 602,-
Raiffeisenbank	3.87%	8000,-	150,-	5 685,-	5 869,-
Wüstenrot	3.10%	8000,-	150,-	5 302,-	5 486,-
Živnostenská banka	3.59%	9000,-	200,-	5 544,-	5 782,-

http://hypoteky.penize.org/srovnani-hypotecnich-uveru/

128. K čemu se dá využít hypotéka

_____

_____

_____

_____

"Další možností půjčky je LEASIG. Lidé ho využívají zejména při koupi aut."

"Bezva, splnil se mi sen, jdu si půjčit na auto."

“Auto nemáš, ale brzdi Marku. Nevydělávaš a zatím my dotujeme tebe.“

“V tomto případě auto, je po celou dobu majetkem financující (leasingové) společnosti a teprve na konci leasingu přechází vlastnictví na zákazníka. Ve splátkách platíš nejen auto, úroky, ale i povinné a havarijní pojištění po celou dobu leasingu a to nejsou stokoruny, ale tisíce měsíčně. Ještě se při leasingu setkáš se slovem AKONTACE - to je částečná, první, platba předem a uvádí se v procentech.

Leasingem si může třeba podnikatel pořídit i stroje a zařízení pro vybavení firmy atd.“

7.2 Leasingová kalkulačka pro výpočet měsíční splátky a navýšení leasingové smlouvy.

Leasingový úrok se zpravidla pohybuje od 4,0 do 9,0 % dle výše akontace

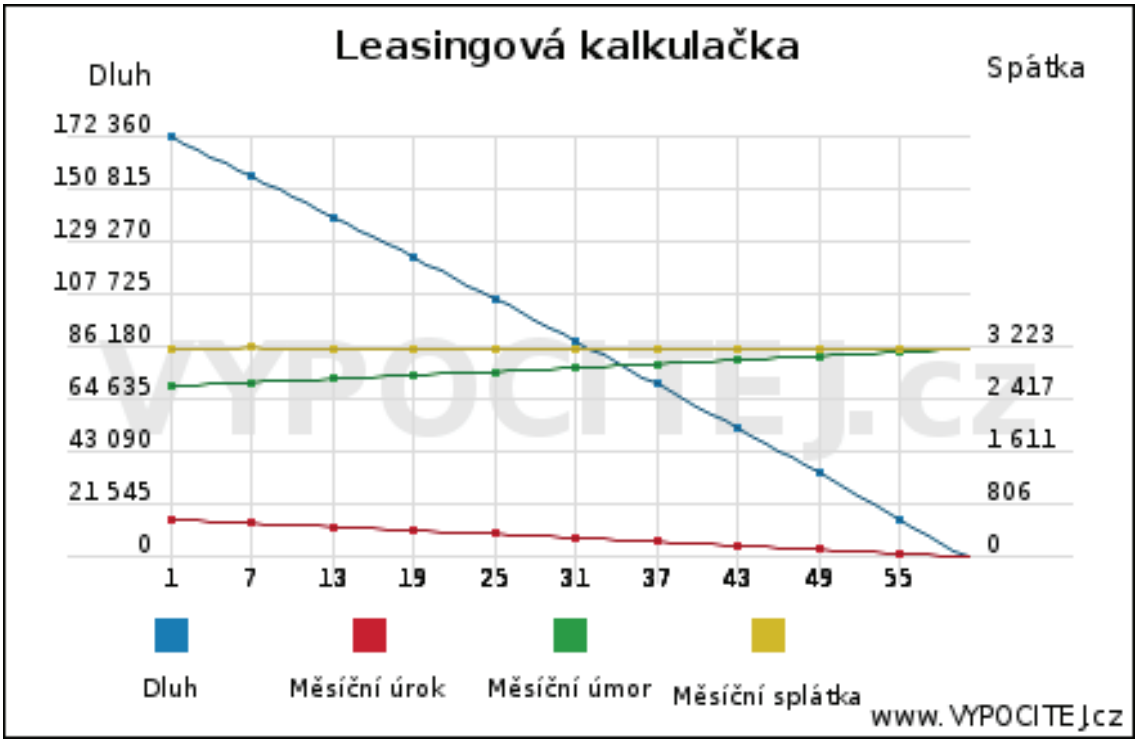
7.2.1 Leasingová kalkulačka

Pořizovací cena:	250 000
Akontace (%):	30
Roční úrok (%):	4,00
Roční poplatky (pojištění atd.):	10000
Počet měsíců:	60
	vypočítej

Aktualizováno

7.2.2 Vypočet leasingu

měsíční splátka:	**4 056**
počet měsíců:	**60**
akontace:	**75 000**
celkem zaplatíte:	**243 373**
celkem přeplatíte:	**68 373**
z toho na poplatcích:	**50 000**



7.2.3 Tabulka splátek leasingu

měsíc	počáteční hodnota	úrok	poplatky	úmor	konečná hodnota
1	175 000	583	833	2 640	172 360
2	172 360	575	833	2 648	169 712
3	169 712	566	833	2 657	167 055
4	167 055	557	833	2 666	164 389

5	164 389	548	833	2 675	161 714
6	161 714	539	833	2 684	159 030
7	159 030	530	833	2 693	156 337
8	156 337	521	833	2 702	153 636
9	153 636	512	833	2 711	150 925
10	150 925	503	833	2 720	148 205
11	148 205	494	833	2 729	145 476
12	145 476	485	833	2 738	142 738
13	142 738	476	833	2 747	139 991
14	139 991	467	833	2 756	137 235
15	137 235	457	833	2 765	134 469
16	134 469	448	833	2 775	131 695
17	131 695	439	833	2 784	128 911
18	128 911	430	833	2 793	126 118
19	126 118	420	833	2 802	123 315
20	123 315	411	833	2 812	120 503
21	120 503	402	833	2 821	117 682
22	117 682	392	833	2 831	114 851
23	114 851	383	833	2 840	112 011
24	112 011	373	833	2 850	109 162
25	109 162	364	833	2 859	106 303
26	106 303	354	833	2 869	103 434
27	103 434	345	833	2 878	100 556
28	100 556	335	833	2 888	97 668
29	97 668	326	833	2 897	94 771
30	94 771	316	833	2 907	91 864
31	91 864	306	833	2 917	88 947
32	88 947	296	833	2 926	86 021
33	86 021	287	833	2 936	83 085

34	83 085	277	833	2 946	80 139
35	80 139	267	833	2 956	77 183
36	77 183	257	833	2 966	74 218
37	74 218	247	833	2 975	71 242
38	71 242	237	833	2 985	68 257
39	68 257	228	833	2 995	65 261
40	65 261	218	833	3 005	62 256
41	62 256	208	833	3 015	59 241
42	59 241	197	833	3 025	56 215
43	56 215	187	833	3 036	53 180
44	53 180	177	833	3 046	50 134
45	50 134	167	833	3 056	47 078
46	47 078	157	833	3 066	44 012
47	44 012	147	833	3 076	40 936
48	40 936	136	833	3 086	37 850
49	37 850	126	833	3 097	34 753
50	34 753	116	833	3 107	31 646
51	31 646	105	833	3 117	28 528
52	28 528	95	833	3 128	25 401
53	25 401	85	833	3 138	22 262
54	22 262	74	833	3 149	19 114
55	19 114	64	833	3 159	15 955
56	15 955	53	833	3 170	12 785
57	12 785	43	833	3 180	9 605
58	9 605	32	833	3 191	6 414
59	6 414	21	833	3 202	3 212
60	3 212	11	833	3 212	0

129. K čemu slouží LEASING

_____

_____

_____

130. Co je to akontace

_____

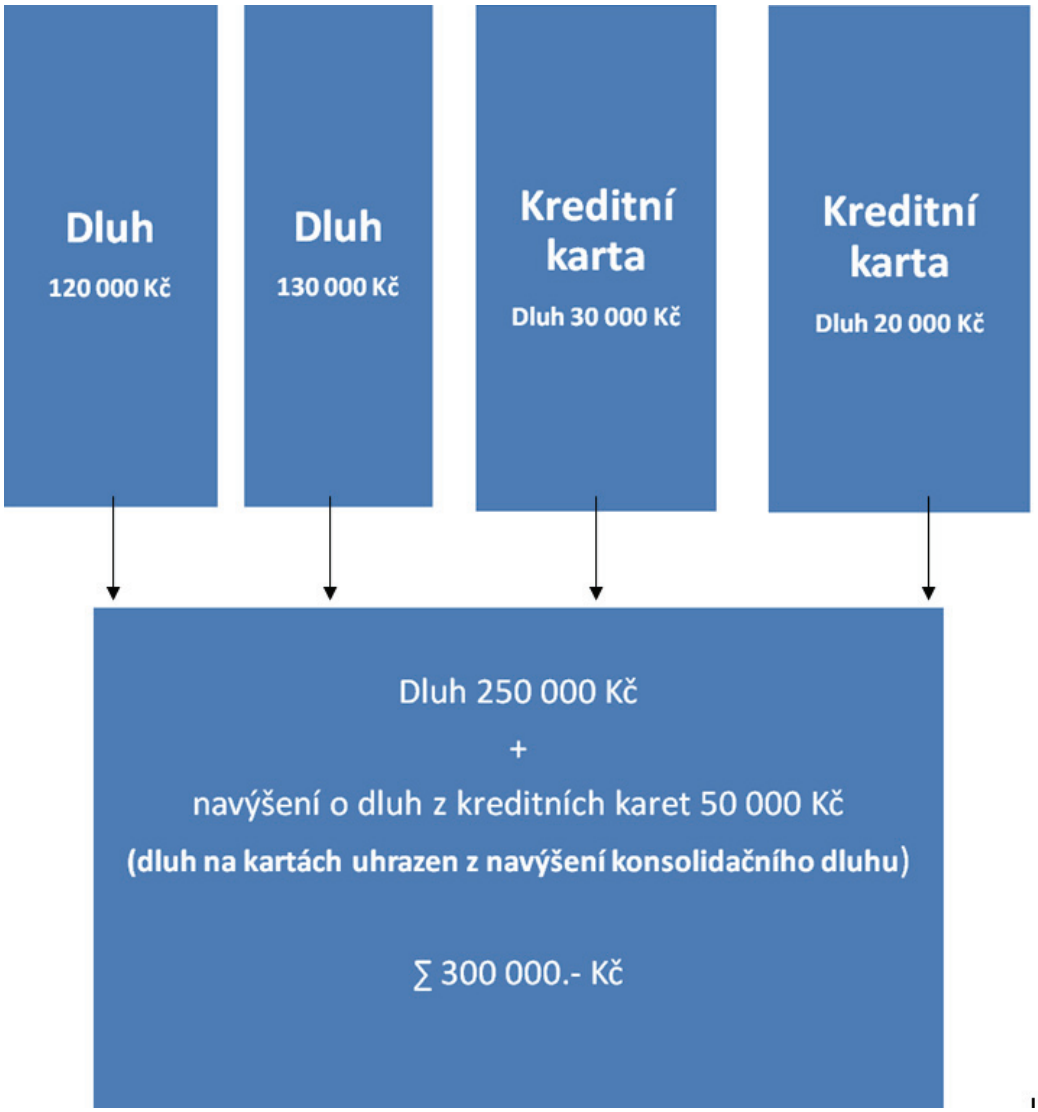
_____

_____

"I jako bankéř umím pochopit, že si lidé potřebují půjčit peníze. Co neumím pochopit, proč si půjčují třeba na dovolenou a na dárky. A když už, tak proč u různých bankovních ústavů. Mají 3 - 4 půjčky. Splácejí různé částky, v různých termínech a zapomínají na splátky."

"To je dobře, že o tom mluvíš, Martine. Dnes za mnou byl ve škole kolega, s tím, že mají dvě půjčky u dvou bank a aby toho nebylo dost, tak mají i dluhy na dvou kreditních kartách. Mám se tě zeptat, co se s tím dá dělat."

"Ano, jsem doktor přes půjčky. Ale vážně, Marcelo, existuje tak zvaná KONOSOLIDACE PŮJČEK. Pošli ho za mnou. Zjistím, jak vysoké má dluhy a navrhnu mu následující řešení: Sloučím mu ty dvě půjčky do jedné. Tuto půjčku navýšíme o dluhy z kreditních karet. Tím navýšením se zbaví dluhu z kreditních karet a bude mít jednu půjčku u jedné banky. Bude to pro něho výhodné."



131. Co je to konsolidace půjček

132. Dají se konsolidovat dluhy z kreditních karet

"Já vám do toho nechci moc mluvit, ale když se bavíte o půjčkách, myslíte i na sebe na svůj majetek. Máte pojištění domu a jeho vybavení a co vy. Pojistili jste sebe a hlavně Marka s Martinou? V dnešní době by měl každý investovat část svých peněz do bezpečí a jistot nejen pro sebe, ale i pro své blízké. Ať už se to týká pojištění osob nebo pojištění majetku, vždy jde o vaši jistotu do budoucnosti.

V dnešní době by měl každý investovat část svých peněz do bezpečí a jistot nejen pro sebe, ale i pro své blízké. Ať už se to týká pojištění osob nebo pojištění majetku, vždy jde o vaši jistotu do budoucnosti."

"Dědečku, to víš, že myslíme na majetek i na sebe. Máme pojištěný domek i vybavení. Máme pojištěné auto a máme životní i úrazová pojištění. Ty peníze sice nejsou to hlavní, ale rozhodně to zmírní následky na majetku a pomůže v případě úrazu při léčení."

"A hlavně vysvětlete mladým, že závazky se musí platit, půjčky i pojištění. Včera jsem potkal mladého Zpozdílka. Nadával jako špaček, ale nakonec se ukázalo, že si za všechno může sám. Zadlužil se, nemyslel na zadní vrátka a ke všemu přišel o práci. Bylo mi ho líto, ale už mu na dveře klepe exekutor.

133. Co je to exekuce

_____

_____

_____

7.3 Než dorazí exekutor

7.3.1 Vzor urgence ke splátce

Vážený pan(í)

Titul. Jméno Příjmení

Ulice

PSČ Město

V……dne:……..

Dopis č.j.XXXX/rok Vyřizuje/tel.XXXXX/xxxx……

Vážený pane (paní).

Prohlašujeme, že navzdory naší urgenci č.j. XXXX/rok, ze dne…….. jste neuhradil pohledávku, kterou máte k XXXXXXXXXXXXXXX.

ve výši…….- Kč.

V takovém případě nedáváte jinou možnost, než řešit spor právní cestou.

Na základě smluvních podmínek spadá právní řešení pod jurisdikci ……

V případě, že nebude platba uhrazena na konto naší společnosti do 10dnů od odeslání dopisu, budeme nuceni celou záležitost předat k soudnímu projednání.

Další skutečností, která vyplyne z vašeho jednání, bude, že budete zařazen do seznamu dlužníků našeho klienta, popř. do Centrálního registru dlužníků.

Dalším krokem, který bude navazovat na Váš dluh, je řešení pohledávky prostřednictvím Exekutorského úřadu v …….. – vstup do Vašeho soukromí.

Jakmile budou zahájeny právní úkony, Vaše náklady vzrostou, neboť budete muset v každém případě hradit poplatky spojené s exekucí. Věříme, že využijete našeho posledního vstřícného kroku.

V případě potřeby nás prosím kontaktujte:

Telefon: MOBIL: FAX: e-mail:

Příloha: 2x stejnopis splátkového kalendáře

S pozdravem Podpis

7.3.2 VZOR Splátkového kalendáře

Dohoda o uznání dluhu a splátkový kalendář
Dohoda číslo…./..

DLUŽNÍK:……
VĚŘITEL:…….
KONTO VĚŘITELE:……
DATUM UZNÁNÍ DOHODY:……
POPLATEK Z PRODLENÍ: 10%

SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ:

Ke dni Splátka

1.
2.
3.
4.

V případě potřeby nás prosím kontaktujte:

Telefon: MOBIL:
FAX: e-mail

Dlužník Věřitel

Jméno a příjmení Jméno a příjmení
Podpis Podpis

7.3.3 EXEKUCE Co je exekuce ?

Exekuce je nucený výkon rozhodnutí v případě, že povinná osoba včas a řádně nesplní povinnost, kterou má stanovenou vykonatelným rozhodnutím. Exekuce je procesními normami svěřena různým správním orgánům.

7.3.4 Účastníci řízení

Účastníky exekučního řízení jsou povinný a oprávněný.

7.3.5 Exekuce prodejem zástavy pro zajištěnou pohledávku

Nedobrovolnou veřejnou dražbou.

7.3.6 Jak spočítat, kolik stojí spotřebitelská půjčka

Chci si půjčit 50 tisíc korun se splatností na 36 měsíců. Od poskytovatele je třeba zjistit měsíční splátku včetně všech poplatků související s úvěrem.

• Náklady za celé tři roky (za 36 měsíců):

Měsíční splátka 1 731 korun krát 36 měsíců + 550 korun za jednorázový poplatek za zpracování úvěru + 50 korun krát 36 měsíců za správu úvěru = 64 666 korun

Za půjčku 50 tisíc korun přeplatíte za 36 měsíců celkově 14 666 korun.

• Náklady rozpočítané na jeden měsíc:

Celkové měsíční náklady: 1731 korun + 15,30 korun (rozpočtený jednorázový poplatek za zpracování úvěru) + 50 korun za správu úvěru = 1796,30 korun

Zdroj: http://finance.idnes.cz/jak-poznat-nejlevnejsi-pujcku-staci-spravne-pocitat-pcf-/viteze.asp?c=A100121_090720_uver_sov

7.3.7 Tabulka splátek – nebankovní sektor PROVIDENT

Podívejte se na podrobnou tabulku splátek a vyberte si půjčku přesně pro Vás. Půjčka Provident nabízí maximální přehlednost a je vždy bez skrytých poplatků.

Výše splátky závisí na částce a délce splátkového období

Výše půjčky	Doba splácení	Týdenní splátka	Celkové poplatky	RPSN	Celkem ke splacení	Poslední splátka
3 000 Kč	30 týdnů	165 Kč	1 902 Kč	**512,59%**	4 902 Kč	117 Kč
6 000 Kč	30 týdnů	330 Kč	3 804 Kč	**512,59%**	9 804 Kč	234 Kč
6 000 Kč	45 týdnů	234 Kč	4 356 Kč	**299,81%**	10 356 Kč	60 Kč
6 000 Kč	60 týdnů	186 Kč	5 016 Kč	**224,28%**	11 016 Kč	42 Kč
8 000 Kč	30 týdnů	440 Kč	5 072 Kč	**512,59%**	13 072 Kč	312 Kč
8 000 Kč	45 týdnů	312 Kč	5 808 Kč	**299,81%**	13 808 Kč	80 Kč
8 000 Kč	60 týdnů	248 Kč	6 688 Kč	**224,28%**	14 688 Kč	56 Kč
10 000 Kč	30 týdnů	550 Kč	6 340 Kč	**512,59%**	16 340 Kč	390 Kč
10 000 Kč	45 týdnů	390 Kč	7 260 Kč	**299,81%**	17 260 Kč	100 Kč
10 000 Kč	60 týdnů	310 Kč	8 360 Kč	**224,28%**	18 360 Kč	70 Kč
14 000 Kč	30 týdnů	770 Kč	8 876 Kč	**512,59%**	22 876 Kč	546 Kč
14 000 Kč	45 týdnů	546 Kč	10 164 Kč	**299,81%**	24 164 Kč	140 Kč
14 000 Kč	60 týdnů	434 Kč	11 704 Kč	**224,28%**	25 704 Kč	98 Kč
18 000 Kč	30 týdnů	990 Kč	11 412 Kč	**512,59%**	29 412 Kč	702 Kč
18 000 Kč	45 týdnů	702 Kč	13 068 Kč	**299,81%**	31 068 Kč	180 Kč
18 000 Kč	60 týdnů	558 Kč	15 048 Kč	**224,28%**	33 048 Kč	126 Kč
20 000 Kč	30 týdnů	1 100 Kč	12 680 Kč	**512,59%**	32 680 Kč	780 Kč
20 000 Kč	45 týdnů	780 Kč	14 520 Kč	**299,81%**	34 520 Kč	200 Kč
20 000 Kč	60 týdnů	620 Kč	16 720 Kč	**224,28%**	36 720 Kč	140 Kč
24 000 Kč	30 týdnů	1 320 Kč	15 216 Kč	**512,59%**	39 216 Kč	936 Kč
24 000 Kč	45 týdnů	936 Kč	17 424 Kč	**299,81%**	42 424 Kč	240 Kč
24 000 Kč	60 týdnů	744 Kč	20 064 Kč	**224,28%**	44 064 Kč	168 Kč
28 000 Kč	45 týdnů	1 092 Kč	20 328 Kč	**299,81%**	48 382 Kč	280 Kč
28 000 Kč	60 týdnů	868 Kč	23 408 Kč	**224,28%**	51 408 Kč	196 Kč
30 000 Kč	45 týdnů	1 170 Kč	21 780 Kč	**299,81%**	51 780 Kč	300 Kč
30 000 Kč	60 týdnů	930 Kč	25 080 Kč	**224,28%**	55 080 Kč	210 Kč
34 000 Kč	45 týdnů	1 326 Kč	24 684 Kč	**299,81%**	58 684 Kč	340 Kč
34 000 Kč	60 týdnů	1 054 Kč	28 424 Kč	**224,28%**	62 424 Kč	238 Kč
38 000 Kč	45 týdnů	1 482 Kč	27 588 Kč	**299,81%**	65 588 Kč	380 Kč
38 000 Kč	60 týdnů	1 178 Kč	31 768 Kč	**224,28%**	69 768 Kč	266 Kč
40 000 Kč	45 týdnů	1 560 Kč	29 040 Kč	**299,81%**	69 040 Kč	400 Kč
40 000 Kč	60 týdnů	1 240 Kč	33 440 Kč	**224,28%**	73 440 Kč	280 Kč
44 000 Kč	60 týdnů	1 364 Kč	36 784 Kč	**224,28%**	80 784 Kč	308 Kč
48 000 Kč	60 týdnů	1 488 Kč	40 128 Kč	**224,28%**	88 128 Kč	336 Kč
50 000 Kč	60 týdnů	1 550 Kč	41 800 Kč	**224,28%**	91 800 Kč	350 Kč

http://www.pujcky.cz/pujcky/nebankovni-pujcky-bez-registru-ihned-provident/vyse-splatek/

7.4 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Kde si půjčit peníze když potřebuje půjčku*
- *Co je to bankovní a co nebankovní sektor*
- *Na co si dát při půjčování pozor*
- *Co je to HYPOTÉKA a jak ji využijeme*
- *Co je to LEASING a na co se využít*
- *Co je to AKONTACE*
- *Co je to KONSOLIDACE PŮJČEK*
- *Co je to EXEKUCE a proč se jí vyvarovat*
- *Co je to upomínka a splátkový kalendář*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

8 Financování vzdělávání

LEKCE 8

Studijní cíle:

Lekce obsahuje základní poznatky o způsobu financování vzdělávání. Děti a mládež se seznámí s nároky na vzdělávání, nutností spoření na výdaje s tímto spojené atd.. Uvědomit si finanční náročnost při dojíždění do školy. 10 základních otázek a odpovědí týkajících se financování vzdělávání

Všechno v životě má svoji cenu. Přitom nemusí jít jen o peníze. Vzdělání právě patří ke kombinaci, kdy se snoubí vložené finanční prostředky jako perspektiva do budoucna. A tak, jak se nyní rozhoduje Martina, co dál po základní škole, tak se jednou musí rozhodnout každý z vás. Někdo má vyhraněné představy čím chce být, někdo ale do poslední chvíle neví, co dál.

“Martino, je 14 let, už ses rozhodla, kam zamíříš po základní škole?“

“Představu mám, ale pořád zvažuji tři varianty. Dvě jsou s maturitou a jedna učební obor.“

“Já ti s tím rozhodováním, alespoň co se týká té maturity, pomůžu. Řeknu ti následující příklad.

> ***Příklad:***
> ***V devadesátých letech dvacátého století byl v New Yorku nedostatek popelářů. Městu hrozil odpadkový kolaps a s tím šíření hlodavců a nemocí. Situace byla opravdu vážná. Radní města se rozhodli tuto situaci vyřešit.***
> ***Zvýšili plat popelářů tak, že přesahoval plat učitelů. Zrušili pracovní dobu jako takovou a zavedli jedno kritérium – do kolika hodin musí být určený rajon uklizen. Popeláři získali další motivace. V různých bistrech měli zdarma snídani, svačinu, oběd. Tato opatření přilákala některé nezaměstnané bez ohledu na vzdělání, pro které byla tato pracovní nabídka minimálně překlenovacím řešením. Radní zažehnali krizi. Učitelům se to nelíbilo, ale pracovní trh rozhodl. Učitelů byl nadbytek, popelářů nedostatek.***
> ***Nyní může být situace třeba obrácená.***

8.1 Systém vzdělání v České republice

134. Chtěli byste studovat na střední škole, nebo se vyučit

135. Kolik stojí ubikace během studia na střední škole mimo moje město

_____

_____

136. Jaké jsou možné zdroje financování studia

_____

_____

137. Kdo platí moje vzdělávání

_____

_____

8.2 10 Otázek k financování studia

8.2.1 Otázka č. 1 půjčky studentům

Neustále mě zaráží, že "pouze" 40% studentů by podle nedávného výzkumu mělo zájem o státní půjčku na pokrytí svých životních nákladů. (viz http://www.reformy-msmt.cz/reforma-terciarniho-vzdelavani/vyzkum-student...) Tentýž výzkum ukazuje, že "Zhruba pouze polovina studentů uvádí, že jejich příjmy pokrývají jejich výdaje" a "Téměř dvě pětiny studentů uvádí, že nedostatek financí může ohrozit pokračování jejich studia." Nepředpokládám, že by o státní půjčku měli mít zájem jen oni. Těch 40% se mi zdá málo ve chvíli, kdy se půjčka (téměř??) neúročí a splácí se procentem z příjmů až po dokončení studia (nehrozí tedy problém při neschopnosti splácet). Kde tedy hledat problém? Je mezi studenty špatné povědomí o tom, jak by půjčka pracovala? Je tu nedostatek informací od těch, co reformu připravují? Nebo je vysvětlení pořád příliš komplikované - napadá někoho nějaké lepší? Za své určitě mohou média, která budou psát o výbušném tématu jako je školné spíše než o potřebných státních půjčkách pro studenty - ale to snad nemůže být jediné vysvětlení. Bohužel nestuduju na univerzitě v ČR - a proto se ptám všech z vás, co mají bezprostřední kontakt z českým univerzitním prostředím. Ze zahraničí podobný systém půjček navíc znám, a tak mi přijde jako správný krok dopředu a nerozumím tomu, proč má doma tak malou podporu.

Odpověď č. 1 půjčky studentům

U nás není zájem o půjčky tak veliký jako v západních zemích z několika důvodů. Předně, financovat cokoli z úvěrů nemá zatím u nás takovou tradici, jako v západních zemích, kde žití na dluh je mnohem rozšířenější. Dále, přímé náklady studentů jsou u nás pořád ještě nižší než v západních zemích, i díky tomu, že se neplatí školné. Významnou roli hraje i to, že v západních zemích jsou studenti na rodičích více nezávislí, méně často bydlí s rodiči a je tam dlouhodobě pěstovaná "studentská kultura nezávislosti", která se u nás teprve formuje. Dalším důvodem je zatím slabá pozitivní zkušenost s půjčkami. I když ve výzkumu byla otázka položena tak, aby si studenti dokázali představit něco jiného než komerční hypotéčně splácené půjčky, ze kterých mají logicky strach, zřejmě se jim to nedařilo. Strach převládl nad racionální úvahou. Kombinace všech těchto faktorů pak vede k tomu, že si studenti řeknou "půjčku až v nejkrajnějším případě", zatímco ve většině vyspělých zemí je to jeden z nejběžnějších zdrojů financování studia.

Pozitivní vztah k půjčkám se bude formovat postupně a v závislosti na pozitivních zkušenostech. Překonávat stereotypy a odbourávat psychologické bariéry není snadné a trvá to dlouho. Proto bude tak důležité, aby studentské půjčky byly hned na začátku nastaveny po všech stránkách jako "přívětivé", počínaje administrativou nutnou k získání půjčky až po podmínky jejich splácení. Výzkumem zjištěný zájem o půjčky u zhruba 40 % studentů je z tohoto hlediska spíše slibný.

8.2.2 Otázka č. 2 půjčky studentům

Pořád mi není jasné, jak by měly studentské půjčky fungovat? Kolik bychom si my studenti, mohli případně půjčit, a jak by to bylo se splácením?

Odpověď č. 2 půjčky studentům

Chceme, aby pro studenty byly půjčky přijatelné. Toho chceme dosáhnout především nastavením co nejnižších úroků a splácením až po ukončení studia. Za nejdůležitější považujeme, aby výše splátek byly závislé na výši příjmů absolventů. Půjčka navíc má být pouze doplňkovým zdrojem chybějících prostředků, určených na pokrytí životních nákladů při studiu. To znamená, že má pokrýt pouze chybějící prostředky do celkové výše životních nákladů.

Výši stropu pro studentskou půjčku, úroky a další parametry systému nyní nastavujeme pomocí simulačních modelů. Z výzkumu mezi studenty, který jsme nyní provedli již víme, že životní náklady studenta v denním studiu na veřejné vysoké škole jsou v průměru 8 500 Kč měsíčně, u studentů soukromých vysokých škol je to dokonce v průměru 15 155 Kč měsíčně.

Poslední propočty ukazují, že půjčky by se mohly pohybovat okolo 4000 Kč měsíčně, což kupodivu odpovídá i představám studentů, kolik by asi tak chtěli půjčovat. Jedním ze zdrojů finanční pomoci by mělo být také zvýhodněné spoření na vzdělání, které půjčky doplní. Předpokládáme, že daňově výhodná státní podpora bude motivovat rodiče k dlouhodobému střádání malých částek na budoucí studijní náklady dětí. To ve spojení s univerzálními studentskými půjčkami umožní rozložit náklady na studium do dostatečně dlouhého časového období, a to jak před samotným zahájením studia, během studia, tak po jeho ukončení. To významným způsobem sníží hrozbu neúnosné finanční zátěže.

8.2.3 Otázka č. 3 půjčky studentům a komerční banky

Zatím k nám studentům banky moc vstřícné nejsou, myslíte si, že jsou u nás banky na takové vstřícné studentské půjčky připraveny?

Odpověď č. 3 půjčky studentům a komerční banky

Banky již nyní vedou studentům běžné účty a jsou na studentské půjčky připraveny, protože ve studentech vidí zajímavé klienty s potenciálně vysokými příjmy. Rozhodnutí o tom, jak velkou roli sehrají v systému státních půjček komerční banky, padne později. Podařilo se nám sestavit naprosto unikátní tým odborníků s různou specializací, kteří systém společně s námi připravují a snaží se vybrat variantu státních půjček takovou, která bude nejvýhodnější pro studenty, samozřejmě s ohledem na to, že systém půjček nesmí být dlouhodobě ztrátový.

V současné době mají půjčku od komerčních bank jen čtyři procenta studentů, zejména proto, že musí mít student ručitele, většinou rodiče. Princip námi navrhovaných půjček je, že student ručí svým budoucím příjmem ze zaměstnání a splácí procento příjmů jako absolvent. To je oproti hypotékám nebo současným úvěrům nesrovnatelný rozdíl. Pokud studentovi klesne příjem, z důvodu nemoci nebo práce na částečný pracovní úvazek, klesne také splátka, protože absolvent splácí procento z příjmů, které jsou dočasně nižší.

8.2.4 Otázka č. 4 investice do vzdělání

Jako rodič se trochu bojím, aby se mé dítě zadlužovalo. Myslíte si, že je vzdělání opravdu dobrou investici, za kterou by se mělo platit?

Odpověď č. 4 investice do vzdělání

Je známo, že příjmy absolventů vysokých škol rostou po ukončení studia strměji než příjmy osob s nižším vzděláním. Vysokoškolák "dožene" v celoživotních příjmech středoškoláka zhruba ve 34 letech. Studenti vnímají vysokoškolské vzdělání jako dobrou životní investici, která má podle údajů OECD v České

republice až třicetiprocentní zhodnocení. Už Benjamin Franklin řekl: "Investice do vědění nesou nejvyšší úrok".

Na 70 procent studentů předpokládá, že vysokoškolské studium je cesta k nadprůměrnému příjmu. Podle výzkumu studentů vysokých škol se však liší očekávání mužů. Dva roky po nástupu do prvního zaměstnání muži očekávají příjem 28 tisíc, zatímco ženy pouze 22 tisíc korun. Pochopitelně existují i rozdíly v očekávaných příjmech podle oborů studia. I tomu je třeba systém půjček přizpůsobit.

8.2.5 Otázka č. 5 model vícezdrojového financování životních nákladů při studiu

Jak model návrhu vícezdrojového financování vypadá? Inspirovali jste se někde v zahraničí?

Odpověď č. 5 model vícezdrojového financování životních nákladů při studiu

Naše práce byly zahájeny již na podzim loňského roku, kdy jsme hledali příklady dobré praxe v zahraničí. Provedli jsme rešerše mnoha zemí, jako je Velká Británie, Finsko, Švédsko, Maďarsko, Nizozemí ale i Austrálie, Nový Zéland a Spojené státy americké. Nechtěli jsme se inspirovat pouze v oblasti půjček, ale v celém systému finanční pomoci studentům. Z každé země jsme vybrali to nejlepší. Například Maďarský systém půjček má velmi nízké náklady na správu, poskytování a vymáhání půjček, na Novém Zélandu nás inspirovala opatření v systému půjček, směřovaná proti odlivu mozků studentů, kteří studují v zahraničí.

Nizozemí je nám nejblíže kulturně a má nejpropracovanější systém jednotlivých částí finanční pomoci studentům, totiž princip více zdrojového financování a ekonomické samostatnosti studenta bez věkové hranice 26. let. Studenti si staví pyramidu částí finančních nákladů, která se skládá z grantů, stipendií, příležitostné práce, příspěvků od rodičů, úspor, půjček, příplatků na partnera, na studenta žijícího bez rodičů a podobně. To je směr, kterým jsme se rozhodli vydat i u nás v České republice. Podívejte se do sekce Finanční pomoc krok za krokem, kterou brzy rozšíříme: http://www.reformy-msmt.cz/financni-pomoc-studentum/cilovy-stav

8.2.6 Otázka č. 6 výzkum studentů vysokých škol

Proč jste dělali výzkum studentů vysokých škol?

Odpověď č. 6 výzkum studentů vysokých škol

Výzkum studentů vysokých škol je pro nás cenným zdrojem informací pro přípravu parametrů návrhu finanční pomoci studentům. Z výzkumu mezi 11 743

studenty vyplývá, že celkové životní náklady při denním studiu na veřejné vysoké škole činí v průměru 8 163 Kč měsíčně. U studentů soukromých vysokých škol jsou životní náklady dokonce v průměru 11 591 Kč měsíčně (očištěno od školného). Celkem 80 procent příjmů studentů, ze kterých hradí náklady spojené se studiem, pochází od rodičů studenta (45 procent příjmu) a z vlastního výdělku studenta (35 procent). Půjčky, stipendia a jiné zdroje finanční pomoci jsou zanedbatelné. Téměř polovina studentů (45 procent) přitom uvádí, že jejich finanční zdroje nejsou dostatečné na pokrytí nákladů spojených se studiem. Pětina studentů (18 procent) uvedla, že studium jejich rodiče neúměrně finančně zatěžuje. Výsledky výzkumu využijeme pro vypracování návrhu reformy finanční pomoci studentům.

8.2.7 Otázka č. 7 důvody přípravy návrhu finanční pomoci

Je finanční pomoc studentům opravdu tak důležitá?

Odpověď č. 7 důvody přípravy návrhu finanční pomoci

Absence účinného systému finanční pomoci studentů je jednou z příčin velkých nerovností v přístupu k vysokoškolskému vzdělání. Hladinou nerovností dlouhodobě patříme k neproblematičtějším zemím v EU, například pokud má otec potencionálního studenta sám vysokoškolské vzdělání, má jeho potomek téměř třikrát větší šanci, že bude na vysoké škole také studovat, než by měl v případě, že by vzdělání otce nemělo žádný vliv na šanci studovat.

Z výzkumu vyplývá, že na nerovných možnostech vystudovat vysokou školu se podílí schopnost rodiny financovat studium, neboť 90 procent studentů finančně podporují rodiče, přičemž průměrně jim přispívají částkou 3 668 Kč měsíčně. Celkem 71 procent studentů uvedlo, že během studia pracuje, přičemž jejich průměrný vlastní výdělek je 4 170 Kč měsíčně. Politici musí rozhodnout, nechají-li studenty vysokých škol ekonomicky závislé na rodičích a jejich vlastních výdělcích. Současný stav umocňuje sociální nerovnosti, prodlužuje dobu studia a má negativní dopad na studijní výsledky, proto náš tým připravuje pro ministerstvo školství návrh na zavedení moderního systému finanční pomoci studentům, který by ekonomické bariéry odstranil a studium umožnil všem nadaným mladým lidem, kteří o něj projeví zájem.

8.2.8 Otázka č. 8 půjčky studentům ve výzkumu

Zabýval se váš výzkum i půjčkami?

Odpověď č. 8 půjčky studentům ve výzkumu

Ano, výzkum prokázal velký zájem studentů o studentské půjčky. V současné době mají půjčku od banky jen čtyři procenta studentů. Pokud by byly půjčky poskytovány za příznivějších podmínek, tj. s nižšími úroky a mohly by být

spláceny v závislosti na výši budoucího příjmu, o půjčku by projevilo zájem až 40 procent studentů. V průměru by si na životní náklady půjčili čtyři tisíce Kč měsíčně. Data z výzkumu jsou zásadním podkladem pro spravedlivé nastavení parametrů finanční pomoci a nároku na ni.

8.2.9 Otázka č. 9 studium v zahraničí

Zabýval se výzkum i otázkami studia v zahraničí?

Odpověď č. 9 studium v zahraničí

Ano, obsáhlý blok otázek byl zaměřen na studium v zahraničí. Část studia v zahraničí absolvovalo necelých sedm procent studentů, čtvrtina studentů plánuje za studiem vycestovat. Téměř polovina studentů vyjíždí do zahraničí v rámci programu Evropské unie Erasmus Mundus. Více se zahraničních pobytů účastní studenti navazujících magisterských programů a programů doktorských a vyšší podíl mají též studenti veřejných vysokých škol. Sociální nerovnosti se projevují v otázkách studia v zahraničí. Zatímco z rodin s nejnižším sociálně-ekonomickým statusem vycestovalo či plánuje vycestovat necelá pětina studentů, z rodin s nejvyšším statusem je to již 47 procent. Silný vliv zázemí rodiny na ochotu studenta vycestovat je zřejmý také vzhledem k financování. Výzkum ukázal, že 69 procent studentů využívá ke krytí nákladů zahraničního pobytu příspěvek od rodiny či rodičů, 30 procent studentů vlastní výdělek, 40 procent stipendium z Evropské unie. Stipendia a příspěvky rodiny pak tvoří dva hlavní zdroje financování zahraničního pobytu, obojí přes 30 procent.“

8.2.10 Otázka č. 10 očekávání od zahraničního studia

Vyplynula z vašeho výzkumu nějaká zajímavost, co se týče zahraničních studií?

Odpověď č. 10 očekávání od zahraničního studia

Od zahraničních pobytů studenti nejvíce očekávají osobní rozvoj, zdokonalení v cizím jazyce a poznání jiného prostředí (vše přes 90 procent), méně již kvalitní studium (72 procent), přičemž tato očekávání bývají obvykle naplněna. Největšími překážkami, které studentům brání ve vycestování, jsou finanční náklady (57 procent) a odloučení od rodiny a přátel (55 procent). Mezi významné překážky patří dále očekávané prodloužení studia (41 procent), problémy s uznáváním předmětů na domácí škole (40 procent), nedostatečná znalost cizího jazyka (40 procent), nedostatek osobního odhodlání (39 procent) a ztráta možnosti vydělávat peníze (35 procent). Jestliže 40 procent studentů považuje za problém prodlužování studia a uznávání předmětů vystudovaných v zahraničí, může to znamenat buď nedostatečnou implementaci tzv. boloňského procesu, nebo skutečnost, že zahraniční studium nemá souvislost s oborem studovaným na domácí škole.

8.2.11 Příklady - Žák dojíždí každodenně do školy

1. **hodina**

Přesně vymezit jednotlivé spoje, přestupy a výši jízdného.
Rozpracovat úlohu na:

- jednotlivé dny,
- týdny,
- měsíce,
- roky studia.

Práce s internetem:
Vyhledávání všech možných způsobů dopravy z bydliště do školy a zpět.

2. **hodina**

Porovnat možnosti, čas, peníze a najít optimální řešení.
Přepočítat tuto variantu dopravy na:

- jednotlivé dny,
- týdny,
- měsíce,
- roky studia.

8.3 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Kdo financuje vzdělání v ČR*
- *Jaký je systém vzdělávání v ČR*
- *Jaké je možné získat zdroje na financování studia*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

9 Studentský účet

LEKCE 9

Studijní cíle:

V této lekci se dozvíte: Proč mít studentský účet, kde získat informace, jaký účet si vybrat z nabídky bank, k čemu slouží kontokorent, co je to RPSN.

9.1 Studentský účet

"Tati, ty jsi odborník. Co myslíš, měla bych si zřídit, až půjdu studovat studentský účet? Připadá mi, že já zajistím bance sebe jako klienta i do budoucna, ale co za to, kromě peněz, které stejně musím vrátit, získám já?"

“Teď jsi mě Martino, trochu zaskočila. Ne jako bankéře, který ti neumí odpovědět, ale jako moje dcera, která uvažuje perspektivně a má zájem převzít za sebe odpovědnost. Ale ke tvému dotazu. Proč si založit studentský účet místo běžného účtu? Odpověď je jednoduchá. Banky si chtějí své budoucí klienty "vychovat", a tak mladým lidem nabízejí určité výhody. Počítají s tím, že po studiích u banky zůstanete. Proto nemusí studenti tyto výhody využít. Ušetří a ještě k tomu si osvojí určité věci, které se do života jistě budou hodit – například - jak komunikovat s bankou, na co si dávat pozor a jaké nároky si mohou klást.“

“No dobře tati, ale každá hra má svoje pravidla. Jak poznám, který účet je pro mě šitý na míru?“

“Nejdříve je důležité zvolit kritéria, která účet musí bezpodmínečně splňovat. Například.

Zda za vedení účtu musím platit.

Jestli jsou transakce na účtu zdarma a také na kolik mě přijdou výběry z bankomatu.

Někdo se může zaměřit na to, jak často bude banka chtít potvrzení o studiu.

Zohlednit můžeme i to, jestli banka umožňuje čerpat peníze na účtu do mínusu.

Někoho může zajímat internetové bankovnictví.

Doplňkové služby

Dostupnost pobočky

Existuje mnoho dalších věcí, na které je možné se zaměřit, ale to už je individuálně na každém, aby si zvolil to důležité.“

“Já to mám jednoduché, když budu chtít cokoliv vědět, zeptám se tebe. Ale ne každý táta, nebo máma pracují v bance. Co třeba moji spolužáci, kde ti seženou potřebné informace.“

“Možností, jak získat informace o nabídkách jednotlivých bank, je několik. Každá banka má samozřejmě svou webovou stránku, kde všechny tyto informace lehce najdeš. K tomuto účelu výborně poslouží internet, kde lze najít spoustu užitečných informací. A dávej si pozor, ne všechny tyto informace jsou aktuální, a proto doporučuji prozkoumat další zdroj. Pokud chceš opravdu přesné informace, je lepší sjednat si schůzku přímo na pobočce banky.“

“Fajn, přijdu do banky, najdu tu správnou přepážku, to není tak těžké, ale na co se mám ptát, co mě má zajímat?“

“Teď s tebou budu mluvit jako táta a ne jako bankéř. Cílem je, získat zákazníka. Tvářit se, že banka je dobročinný spolek a nejedná se o obchod, ale o charitu, by bylo nefér. Pokud si nechceš připadat jako moucha, která se chytila na mucholapku, připravíš se na jednání s bankéřem, jako na důležitou zkoušku. Ona je to pro tebe zkouška, zkouška života. Je dobré před setkáním projít internet a udělat si poznámky, na co se chceš zeptat, zejména v porovnání s konkurenční nabídkou. Uvědom si vždy jedno. Banka je tu pro tebe, ne ty pro ni. Je dobré pozorně poslouchat, zda informace a podmínky nemají nějaký háček. A zda je všechno opravdu tak, jak má být.“

“A od kolika let si můžu o studentský účet požádat?“

“Studentský účet je určen studentům především českých vysokých škol s trvalým pobytem na území České republiky, tedy i cizincům. Banky často limitují i horní věkovou hranici studentů. V současné době si studentský účet může založit každý student ve věku 15 – 30 let. Některé banky rozlišují studenty středních, jazykových, vyšších odborných a vysokých škol a nabízejí

pro každý vzdělávací stupeň mírně odlišné podmínky, jiné otevření účtu podmiňují jen věkem a je určen pro všechny mladé klienty.“

“Určitě nestačí, když přijdu do banky, mile se usměju a sametovým hlasem řeknu, jeden studentský účet prosím. Bankéř se ukloní a řekne, jistě milostivá, bude to o 10 000 Kč víc, mohu to tak nechat? To bych si připadala jako v řeznictví a ne v bance.“

“Vidím, že ti nechybí smysl pro humor, že bych začal naše produkty takhle nabízet? Zamyslím se nad tím. Ale ty chceš asi vědět, jaké doklady budeš muset předložit k tomu, aby sis mohla studentské konto založit. Tak že:

občanský průkaz,

doklad totožnosti (např. karta pojištěnce, rodný list, cestovní pas nebo řidičský průkaz)

platné potvrzení o studiu, které by nemělo být starší 30 dnů, nebo jiný doklad o studiu (průkaz středoškolského studenta, identifikační kartičku nebo index).

Některé banky po studentech vyžadují i minimální vklad, který ale většinou nepřesáhne několik stovek korun.“

“A jaké jsou výhody studentského účtu?“

“Zvýhodněné bývá vedení účtu, včetně zasílání výpisů a vydání debetní karty (vše často zdarma). Dále banky nabízí širokou paletu doplňkových služeb zdarma nebo za zvýhodněných podmínek: kontokorentní úvěr, úvěry na studium, spořící účty, směnu peněz, příspěvek na vydání ISIC karty apod. Rozsah doplňkových služeb se mezi bankami liší, některé banky připisují i peněžitou prémii. Proto je dobré věnovat čas u internetu a udělat si předvýběr banky, než se rozhodneš pro tu pravou. Já jsem samozřejmě přesvědčen, že nejlepší je ta, u které pracuji.“

9.2 Účty pro mladé

Produkt	Úročení účtu pro mladé	Hodnocení
Komerční banka, a.s. **G2 nadstandard**	0,20 %	88 %
Československá obchodní banka, a. s. **Studenstské konto Plus**	0,01 %	79 %
GE Money Bank, a.s. **Konto Genius Student**	0,10 %	78 %
Komerční banka, a.s. **Konto G2**	0,20 %	71 %
GE Money Bank, a.s. **Konto Dětský Genius**	2,50 %	68 %
Poštovní spořitelna (obchodní značka ČSOB, a. s.) **Era osobní účet**	0,05 %	65 %
Komerční banka, a.s. **Dětské konto**	1,50 %	60 %
Československá obchodní banka, a. s. **Dětské konto Slůně**	2,50 %	60 %
Volksbank CZ, a. s. **Free Konto**	0,35 %	60 %
UniCredit Bank Czech Republic, a.s. **Studentské Konto**	0,50 %	60 %

Spočítejte si, který účet pro mladé je nejvýhodnější právě pro vás.

138. Co to je studentský účet, kde a jak si ho mohu zřídit

_____

_____

_____

139. Jak se jedná v bance, jaké doklady potřebuji sebou pro založení účtu

_____

_____

_____

_____

9.3 KVÍZ – RIZIKO A POJIŠTĚNÍ

http://www.penize.cz/spotrebitel/81726-jak-ucit-financni-gramotnost-zabavne-aneb-prakticke-navody-pro-ucitele

9.4 Kontokorentní úvěr?

Kontokorentní úvěr

• je krátkodobý úvěr, který dává banka klientovi - majiteli běžného účtu tak, že mu umožní z tohoto účtu čerpat do mínusu. Úvěr se může opakovat. Jakmile "půjčku" splatíte (čili navýšíte stav účtu na částku, kterou jste si půjčili, plus úrok), můžete z principu revolvingu opět čerpat do mínusu. Pozor na jednu věc! Banka určuje limitní částku, do které můžete ze svého účtu čerpat. Pokud hranici překročíte, počítejte s vysokým penále.

9.5 RPSN (roční procentní sazba nákladů)

je číslo, které má umožnit spotřebiteli lépe vyhodnotit výhodnost nebo nevýhodnost poskytovaného úvěru. RPSN udává procentuální podíl z dlužné částky, který musí spotřebitel zaplatit za období jednoho roku v

souvislosti se splátkami, správou a dalšími výdaji spojenými s čerpáním úvěru.

9.5.1 KALKULAČKA - RPSN

ZDROJ: finanční gramotnost zábavnou formou

http://www.penize.cz/spotrebitel/81726-jak-ucit-financni-gramotnost-zabavne-aneb-prakticke-navody-pro-ucitele

140. Co je to kontokorent

_____

_____

141. Co je to RPSN

_____

_____

9.5.2 Příklad

V první hodině žáci dostanou úkol vyhledat nabídky studentských účtů velkých bank (ČS, KB, ČSOB, GE MB, ……) a zjistit, za jakých podmínek jsou účty poskytovány, pro koho jsou určeny (dětské, středoškolské, vysokoškolské), jaké výhody banky k účtu nabízejí. Žáci pracují samostatně, každý na svém počítači. Ve druhé části hodiny lektor probere se žáky výsledky jejich hledání a ve společné diskuzi určí parametry účtů, podle kterých budou v další hodině účty hodnotit. Tyto závěry si žáci zapíší do sešitu.

Vybrané parametry studentských účtů:

- poplatek za zřízení a vedení účtu, z
- poplatek za výpis z účtu,
- úročení účtu,
- výběr na přepážce,

- výběr z bankomatu,
- platební karta,
- trvalé platby z účtu,
- maximální výše kontokorentu,
- další služby zdarma.

9.6 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Co je to studentský účet a kde si ho mohu zřídit*
- *Jsou účty pro mladé výhodnější*
- *Jak jednat v bance při založení účtu*
- *Co je to kontokorentní úvěr*
- *Co je to RPSN*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

10 Volné finanční prostředky

LEKCE 10

Studijní cíle:

V této lekci se dozvíte, jak zhodnotit volné finanční prostředky, které by měly zajistit vaši budoucnost, případně být po ruce ve zlých časech, které mohou přijít, nemocí, ztrátou zaměstnání, byť dočasnou.

"Tati nedávno jsem si četl v novinách a než jsem se prolistoval ke sportu, všimnul jsem si nadpisu, využijte své volné finanční prostředky. Co to jsou ty volné finanční prostředky?"

“Maminka a já dostáváme za svoji práci mzdu. Tyto peníze nám slouží k životu. Když zaplatíme vše co je potřebné pro celou rodinu, nějaké peníze ušetříme. A tomu se říká volné finanční prostředky, protože se můžeme rozhodnout, jak s nimi naložíme.“

“Bezva, takže určitě máte nějaké volné peníze a konečně se dočkám nového kola.“

“Tak si to Marečku vykládáš podle svého. Ty našetřené peníze chceme s tatínkem šetřit pro budoucnost a na horší časy, kdyby přišly. Můžeme je investovat, nebo uložit. Tvoje kolo není vhodnou dlouhodobou investicí výhodnou pro naši rodinu, protože cílem je peníze navýšit. Kolo časem ztrácí svoji hodnotu, až je téměř nulová. Ale my chceme ze 100 Kč do budoucna udělat třeba 105 Kč.“

“A jak to chcete udělat.“

“Tím, že budeme volné peníze šetřit. Těch způsobů je několik a každý s sebou nese jistou míru rizika, kterou se dobrovolně rozhodneme podstoupit. Ukládání na běžný účet, spoření doma, stavební spoření, životní pojištění, penzijní připojištění a vkladní knížka. Tento způsob volí lidé, pro které je zdrojem příjmu zaměstnání, nebo drobná živnost. Zámožnější lidé mohou uvolnit více peněz a mohou je ukládat do dluhopisů, hypotečních zástavních listů, akcií, podílových listů (fondů kolektivního investování) a investice do zahraničí. To s sebou nese větší výnosy-zisky, ale také větší rizika.“

“Ale pozor, nic není bez rizika. Proto je snahou každé své vklady, investice co nejvíce ochránit. Například rozložením – diverzikací do různých oblastí - životní pojištění, důchodové pojištění, stavební spoření, nemovitosti cenné papíry, akcie, zlato atd. Investice rozložit v čase v menších částkách, lépe do více fondů, snížíš si zisk i riziko. U pojištění je třeba se rozhodnout na,

nebo co, si chcete nechat pojistit. Podle toho přes internet porovnat nabídky pojišťoven, teprve po té se rozhodnout, který produkt je pro vás nejvhodnější.“

10.1 Volné finanční prostředky - tabulka

Následující tabulka vás seznámí s možným zhodnocením vašeho jmění a rizikem u jednotlivých typů investic.

Investice	Zhodnocení	Informace (rizika)
Akcie	dle schopností 20 % p.a.	Pohyb cen na akciových trzích je velmi těžko předvídatelný (možnost ztrát při krátkodobém aktivním obchodování). Z dlouhodobého hlediska zhodnocování cca 20 % p.a.
Diamanty a zlato	3 – 10 % p.a.	Rizika jsou minimální – i v dobách krizí jsou diamanty a zlato považovány za jistou investici (dochází k minimálním výkyvům cen). V posledních letech přesto dochází k růstu až 10 % za rok. (Větší diamanty až 30 %.)
Investice do sebe	neocenitelné	Většina rizik spojená s investicemi do vašeho osobního růstu závisí pouze na vás samotných – pokud např. nedokážete dané informace vstřebat, byla vaše investice zbytečná.
Komodity	20 % p.a. (možné až stovky procent)	Komodity patří k velmi rizikovým investicím a pro investování je nutné mít k dispozici mnoho informací. Mnoho začínajících investorů na komoditách tratí, ovšem cca 15 % z nich může své jmění zhodnocovat o stovky procent měsíčně. Komoditní fondy dosahují 20 % p.a.
Nákup internetových projektů	dle schopností	Úspěch internetových projektů většinou zcela závisí na schopnostech a úsilí majitelů. Při minimální snaze může být vaše investice zcela znehodnocena a naopak.
Nemovitosti	5 – 10 % p.a.	Při dobrém výběru nemovitostí se roční zhodnocování ceny může blížit 10 %. Pokud budete mít šťastnou ruku (nebo správné informace), může se jednat i o desítky procent. Hlavními riziky jsou problémoví nájemníci a špatný stav nemovitostí.
Penzijní připojištění	3 – 5 % p.a.	Jedná se o investici do stáří a hlavním rizikem je, že nevíte, jak na tom ve stáří budete vy a celé zřízení okolo vás. Penzijní fondy podléhají státnímu dozoru.
Podílové fondy	3 – 15 % p.a.	Zhodnocení vašich financí u podílových fondů značně závisí na typu fondů. Zatímco dluhopisové fondy jsou téměř bezrizikové a jmění úročí cca pěti procenty ročně, akciové či indexové fondy se mohou pohybovat okolo 15 %. S velkými zisky však souvisí i velké výkyvy a možnost ztráty při nezkušenosti managementu fondu.

Spekulace s doménami	dle schopností	Pokud budete schopné doménoví spekulanti, může se vám investice vrátit zhodnocená o tisíce procent. I riziko závisí na vás – pokud nedokážete odhadnout trh, proinvestujete své peníze zcela zbytečně.
Spořící účty	3 – 4 % p.a.	Riziko spořících účtů je minimální – v některých bankách jsou však kvůli nízkému úroku a inflaci vaše peníze spíše znehodnocovány.
Stavební spoření	3 – 6 % p.a.	Riziko stavebních spoření je minimální – je však důležité si ohlídat podmínky obdržení státního příspěvku (výše vašich vkladů a délka spoření 6 let), abyste dosáhli efektivního úročení 6 % p.a.
Termínované vklady	0,10 – 5 % p.a.	Riziko termínovaných vkladů je minimální – většina z nich se však kvůli nízkému zúročení a inflaci nevyplatí. Vhodná částka pro investici je více než 100 000 Kč.
Vkladní knížky	0,10 – 3 % p.a.	Riziko vkladních knížek je minimální – kvůli nízkému zúročení a inflaci se však nevyplácí. Vhodné pouze pro dlouhodobé uložení jmění.
Založení firmy	dle schopností	Založení firmy je tou nejvýnosnější investicí, co můžete udělat, ovšem pokud si vše řádně nerozplánujete a nezařídíte, může se jednat o velkou ztrátu.
Životní pojištění	3 – 6 % p.a.	Kapitálové životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a spoření. Nejedná se o spoření efektivnější než jiné varianty, ale jako pojištění s finančním bonusem je to velmi výhodné. Risk je minimální.

10.2 Kam investovat?

Finanční trh v současnosti nabízí širokou paletu investičních nástrojů, do kterých lze vložit volné finanční prostředky.

AKCIE, PODÍLOVÉ FONDY, DLUHOPISY, KOMODITY, CERTIFIKÁTY

MĚNY, BANKOVNÍ PRODUKTY, ALTERNATIVNÍ INVESTICE

10.2.1 Volné finanční prostředky

- Rozdíl mezi spotřebou a investicí
- Investiční produkty
- Investiční nástroje, jejich rizika a jak je získat
- Jak vybrat nejvhodnější investiční produkt?

Např. http://www.ing.cz/cz/nastroje-kalkulatory/ing-fondy-znate-svuj-investicni-profil/

- Jak ochránit své investice

Rozložením – desertifikací do různých oblastí.

- Pojištění

Je třeba se rozhodnou na, nebo co, si chcete nechat pojistit

142. Jak a kam investovat

_____

_____

_____

10.2.2 ÚKOLY

Porovnejte nabídky studentských účtů pomocí finančního portálu.

Název účtu	BU/SU: Banka	Úročení účtu v %	Zřízení účtu	Měsíční vedení	Výpis (měsíčně poštou)	Výpis (měsíčně osobně)	Vklad na účet	Výběr na přepážce
Osobní účet České spořitelny Student	Česká Spořitelna	0,60%	zdarma	zdarma	poštovné	45 Kč	8	23 Kč z vybírané částky
ČSOB Studentské konto Plus	ČSOB	0.05 %	zdarma	zdarma	50 Kč	70 Kč	6	30.00
Genius Student	GE Money Bank	0.10 %	zdarma	zdarma	0.00	není možné	6	60.00

Název účtu	Výběr z vlastního bankomatu	Výběr z cizího bankomatu	Výběr z bankomatu v zahraničí	Příchozí položka z vlastní banky	Příchozí položka z cizí banky	Zřízení/změna/zrušení trvalého příkazu	Zřízení/změna/zrušení SIPO
Osobní účet České spořitelny Student	zdarma	25 Kč + 0,5 % z vybírané částky	100 Kč + 0,5 % z vybírané částky	7	10	zdarma/30/30	zdarma/30/30
ČSOB Studentské konto Plus	zdarma	30 Kč	80 Kč + 0,5 %	zdarma	zdarma	zdarma/40/40	zdarma/40/40
Genius Student	zdarma	35.00	100 Kč + 0,5 %	zdarma	zdarma	zdarma/40/40	zdarma/40/40

Tento příklad dobré praxe je převzat od Obchodní akademie T. G. Masaryka a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky Jindřichův Hradec, Husova 156/II, Jindřichův Hradec

10.2.3 Příklad

Návrhy příkladů na spoření a investování finančních prostředků

a) mám k dispozici 100 000,-- Kč

1. Investice do podílových fondů – výnos není možno předem určit. V příkladu se vychází z výnosů minulých let. Tyto lze zjistit např. na internetu nebo v tisku.

smíšený podílový fond:

1. částka 100 000,-- Kč
2. vklad 30. 12. 2007, zhodnocování od 1. 1. 2008
3. vstupní poplatek 3 % z vložené částky (3 000,-- Kč)
4. poplatek za vedení účtu 0,--Kč

Částka 97 000,-- Kč se bude zhodnocovat 5 let.

Vychází se z výnosů za minulá období, hodnota neustále kolísá, ale v dlouhodobém horizontu výnosy stále stoupají. Výkyvy je dobré sledovat a zachovat se dle situace na trhu. Výnos není zaručen, může se stát, že nastane i pokles fondu a investor utrpí ztrátu.

Tabulka předpokládaných výnosů v horizontu 5 let

Doba	Částka v Kč	zhod. v %	Výnos v Kč	Celkem v Kč
1.rok	97 000,00	4,8	4 656,00	101 656,00
2.rok	101 000,00	3,2	3 252,99	104 908,99
3.rok	104 908,99	5,2	5 455,26	110 364,25
4.rok	110 364,25	4,6	5 076,75	115 441,00
5.rok	115 441,00	3,9	4 502,19	119 943,19

Investor požádá o výplatu prostředků např. 25. 4. 2013. Za cca 3–5 dní obdrží dle našeho výpočtu částku 119 943,-- Kč.

b) mám k dispozici částku 3 000,-- Kč/měsíčně

1. Investice do stavebního spoření

- částka 3.000,--Kč za měsíc
- uzavření smlouvy o stavebním spoření s cílovou částkou 250 000,-- Kč
- poplatek 1 % z cílové částky (2.500,-- Kč)
- poplatek za vedení účtu 290,-- Kč ročně

Uzavření smlouvy 16. 5. 2008, zahájení pravidelného spoření 3 000,-- Kč měsíčně. Od první úložky jsou odečteny poplatky za uzavření smlouvy 2 500,-- Kč a 290,-- Kč za vedení účtu.

Vklad je úročen 2 % p. a. a je připisována státní podpora.

Dne 31. 5. 2014 bude vyplaceno 246.732,-- Kč. Úrok za dobu spoření činí 14 096,-- Kč a státní podpora 18 000,-- Kč. Poplatky za dobu spoření jsou 4 530,-- Kč.

Vyhodnocení:

Způsob investování	Investice	Částka po zhodnocení	Roky	Částka za jeden rok
Smíšený podíl. fond				
Stavební spoření				

Tento příklad dobré praxe je převzat od Gymnázium Dr. Josefa Pekaře, Palackého 211, Mladá Boleslav

10.3 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Co jsou to volné finanční prostředky*
- *Vyjmenujte některé*
- *Kam byste investovali*
- *Jak chránit svoje investice*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

11 Tvorba rozpočtu domácnosti

LEKCE 11

Studijní cíle:

Jak doma hospodařit, jaké si stanovovat cíle, jak dodržovat rozpočtovou kázeň, vyhnout se pastičkám a lákadlům, jak nežít od výplaty k výplatě – z ruky do úst, co je to spotřební koš, co je to průměrná mzda v návaznosti na profese a potřeba vzdělání, stanovení osobního rozpočtu a výdaje na domácnost.

11.1 Jakým způsobem se dá doma hospodařit

"Když jsme se zase jednou takhle u večeře sešli, chtěla bych se zeptat vás obou. Jak to, že zvládáte tak dobře to, že nám nikdy nechybí peníze. Máma je učitelka, ty táto pracuješ v bance, ale jako řadový úředník, takže nejsme sice

chudí, ale určitě se nemůžeme, co se týká peněz, považovat za bohaté. A přesto se, na rozdíl od jiných rodin, alespoň co slyším od spolužáků a spolužaček, u nás hádky o peníze, jestli vyjdeme, nebo nevyjdeme do výplaty, nevedou. Je na to nějaký recept?“

“Jsem ráda, že se o to ve svém věku zajímáš. Je odpovědností především nás, rodičů, aby byla rodina zabezpečena, ale je dobře, že si uvědomuješ, bez práce nejsou koláče a pečení holuby vám do úst padat nebudou. Ale vy chcete slyšet, proč nemáme starosti s penězi. My ale starosti s penězi máme. Ale je rozdíl, mít starosti s penězi a bojovat s penězi.“

“Jestli se mohu vmísit do debaty z pohledu profesionální deformace bankovního úředníka. Víte dobře, že mockrát jste si něco přáli, ale nedostali jste to. Ne proto, že bychom vás neměli rádi, nebo vám nechtěli udělat radost. Ale proto, že k vám cítíme zodpovědnost. Nechtěli jsme se zadlužovat více, než to bylo nezbytně nutné a domácnost jsme zařizovali postupně. Stanovili jsme si priority – co teď a co potom, ale vždy v rozmezí našich příjmů – tedy platů.“

“Teď už rozumím, proč jsem svoje kolo dostal o rok později, než jsem si ho přál. I když mi to bylo líto, byl jsem skoro poslední, kdo ho nemá. Ale už jsem se s tím vyrovnal a nebojte se, nenechalo to na mě psychické stopy…..“

“Jasně synu, jsi hrdina a zachraňoval jsi rodinný rozpočet. Víte, každá rodina může hospodařit tak jako stát.

S rozpočtem přebytkovým, což znamená, že po všech výdajích, včetně případné dovolené a jiných radostí má rodinný rozpočet ještě na kontě další rezervní peníze.

Vyrovnaným rozpočtem, to je, že nula od nuly pojde, třeba nevyjde na dovolenou, ale určitě nic neušetří. Není to nejlepší, ale pořád ještě dobré řešení.

Nejhorší je třetí možnost, ztrátový rozpočet. Rodina si žije nad svoje finanční možnosti. Půjčky řeší většinou opět půjčkami. Říká se tomu vyrážení klínu, klínem.“

“No dobře, ale jak poznáte, že nám peníze nebudou chybět a kdy je potřeba co zaplatit?“

“O to se staráme s tatínkem, dá říci rovným dílem. Osvědčilo se nám jedno konto. Domácí rozpočet se měnil s našim měnícím životem.

Napřed jsme byli svobodní a každý hospodařil sám za sebe.

Potom jsme se stali manželi, a učili se žít společným životem. Naučili jsme se vždy odečíst z našich výplat stálé platby, časem jsme zjistili, kolik potřebujeme na jídlo, kolik nám zbyde na zábavu a stanovili jsme si, co si kdy chceme koupit. A to nám určilo, kolik musíme ušetřit. A když jsme něco moc chtěli, museli jsme se dohodnout, co oželíme, kino, dovolenou atd.

A pak se narodila Martina a my jsme se učili hospodařit znovu. Byla jsem na mateřské dovolené. Bylo nás o jednoho víc, ale přítok peněz do rodinného rozpočtu se zmenšil. Mateřská, znamená vždy menší příjem a dítě stojí vždy hodně peněz. Po mateřské dovolené jsem nastoupila do práce a bylo peněz o něco více.

A za čtyři roky jsme se učili hospodařit znovu. To ses narodil ty Marku. Ale už jsme měli zkušenosti a věděli jsme, co nás čeká. Přizpůsobili jsme se.

A budeme se přizpůsobovat znovu.“

“To snad ne…“

“Ale ne Marečku, neboj se, o svoje pohodlíčko nepřijdeš. Ale půjdete postupně třeba studovat, možná i mimo město. Bude nutno platit ubytování, atd. Ale zvládneme to. A co nám pomáhá zvládnout rozpočet je i přehled, který si vedeme, evidenci základních výdajů.“

11.2 Stanovení a dodržení cíle

- ***Pokud chcete v životě něčeho dosáhnout, je potřeba, abyste si stanovili svůj, pokud možno, reálný cíl. Ve finanční oblasti domácího rozpočtu by to mělo být třeba co nejrychlejší splacení dluhu, pokud jste si jej museli udělat.***
- ***V případě, že vaše příjmy vám neumožní šetření, ale žijete „z ruky do úst" a vašim přítelem je kontokorent, měl by se stát vašim cílem přebytkový rozpočet.***
- ***Pokud jste finančně „za vodou", může být vašim cílem dům, auto, pohodová dovolená u moře, nebo na horách. Váš rozpočet to unese.***
- ***Pokud bude ale vašim cílem soutěž s kamarády v hospodě, kdo dříve vypije „metr piv", pak svůj život neprožijete, ale „propijete" a to bez cíle.***

Určete si svůj cíl. Je jedno, jestli se jedná o maličkost, na kterou se můžete těšit, anebo velký cíl, který vám od základů změní život. Důležité je to, aby se jednalo o cíl reálný.

11.3 Součástí rozpočtu je i rozpočtová kázeň.

Vymezili jste si plochu a stanovili mantinely. V tom případě je také potřeba, abyste dodržovali pravidla hry, která jste si sami stanovili a sami sebe „nefaulovali". Řeknete si, že budete jezdit autobusem, protož je to levnější. Ale dnes je škaredě, tak se svět nezboří. Pojedu autem. Ale ono je škaredě další tři dny a tak se rozhodnete šetření posunout na teplejší dny. Ale ono je zase moc horko na cestování autobusem…Ale příští měsíc už určitě… Víte, co bude příští měsíc, další příští měsíc…

11.4 Rozpočtové pastičky

Nečekané dědictví vám může pomoci z nejhoršího. Ale pozor. „Lehce nabyl, lehce pozbyl“. Ty peníze se přece dají zhodnotit, případně využít smysluplněji, než když si řeknete, „dnes a zítra a pozítří…si vyhodím z kopýtka“. Oslavte dědictví, povýšení, to k tomu patří. Ale neslavte celý rok, nebo celý život. Protože zjistíte záhy, že není co slavit, z čeho slavit a tím pádem ani s kým slavit a je z vás notorik.

POZOR, když budete rozpočet sestavovat, nezapomeňte do něj zahrnout drobné věci, které vám udělají radost. Nikdo nemá svatozář, a pokud si neuděláte radost drobnostmi, jednoho krásného dne, když se probudíte a bude pršet, vaše nálada bude na bodu mrazu a vy se rozhodnete. A DOST a koupíte si třeba cirkus i se slony.

11.5 Nemocenská

“A kde berete peníze, když onemocníte? A kdo platí, mami peníze tobě, když jsem byl nemocný třeba já? Nebo to jsme bez peněz?

“To funguje tak, že tatínek i já platíme a k tomu ještě naši zaměstnavatelé, takzvané zdravotní pojištění, což je spíše ve skutečnosti zdravotní daň. Takže když onemocníme, nebereme první tři dny žádné peníze a potom podle délky nemoci určité procento z platu. K návštěvě lékaře potřebujeme kartu pojištěnce. Takovou kartičku máš i ty a Martina. Vy jste pojištěni u stejné pojišťovny jako já, od dne svého narození.“

“Ale když jste nemocní vy, nebo třeba já, a ty si se mnou maminko doma, tak to berete málo peněz. Jak to, že nám nechybí?

“Ale chybí. Jenže s tím počítáme a vytváříme si s tatínkem finanční rezervu pro tyto případy. Musíme počítat s tím, že budeme nemocní my, nebo vy. Když je nemocná Martina, tak už s ní nemusíme být doma, pokud by to nebylo vážné onemocnění. A ty, už jsi také ve věku, když příště náhodou

onemocníš, tak už to zvládneš také sám. Takže se to na penězích neprojeví, pokud neonemocníme já, nebo táta. Pokud se budeš chtít dozvědět víc o zdravotním pojištění, třeba pro dobu, kdy budeš studovat, podívej se například na *http://www.ujep.cz/cz/podle-uzivatele/pro-studenty/univerzitni-poradenske-centrum/pro-studenty/zdravotni-pojisteni-studentu.html****, tam se dozvíš víc. Ale jedno jisté už teď. Nic není zadarmo.“***

143. Kdo platí zdravotní pojištění

_____

_____

_____

144. Co je to karta pojištěnce

_____

_____

_____

145. Bereme při nemoci peníze ve stejné výši, jako když pracujeme

_____

_____

_____

146. Vyplatí se nám být nemocní

_____

_____

11.6 Jak nežít od výplaty k výplatě bez finanční rezervy?

V České republice je neustále je mnoho lidí, kteří žijí od výplaty k výplatě. Nemají vytvořené žádné finanční rezervy a nejsou schopni nalézt ve svém rodinném rozpočtu prostředky k pravidelnému spoření či investování.

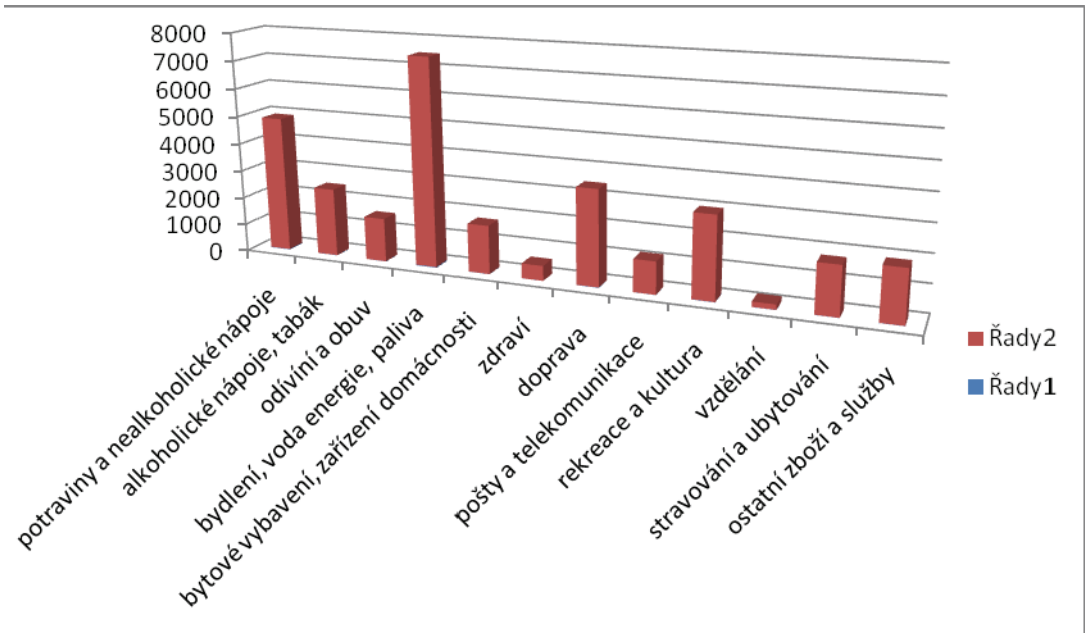
11.7 Základem úspěchu je podrobná analýza

Podrobná analýza rodinného hospodaření je pro optimalizaci rozpočtu stěžejní. Každá domácnost by měla mít stranou uschovány nejméně tři měsíční platy.

11.8 Spotřební koš průměrné české domácnosti

Kód COICOP	Druh výdaje
01	potraviny a nealkoholické nápoje
02	alkoholické nápoje, tabák
03	odívání a obuv
04	bydlení, voda energie, paliva
05	bytové vybavení, zařízení domácnosti
06	Zdraví
07	Doprava
08	pošty a telekomunikace
09	rekreace a kultura
10	Vzdělání
11	stravování a ubytování
12	ostatní zboží a služby

11.8.1 GRAF SPOTŘEBNÍHO KOŠE



147. Jaké znáte typy domácích rozpočtů

148. Co ovlivňuje tvorbu domácího rozpočtu

149. Kolik lidí zajišťuje příjem domácnosti

150. Kolik si mohu vydělat v jednotlivých povoláních a jaké k tomu musím mít vzdělání

_____

_____

_____

_____

11.9 Příloha k lekci 11

KALKULAČKA – SPOŘENÍ A INFLACE, DALŠÍ ÚVĚR, ÚTRATA A SPOŘENÍ, NAŠETŘIT SI NA…,FINANČNÍ REZERVANAROZENÍ DÍTETE V R. 2010

Zdroj: http://www.dolceta.eu/ceska-republika

11.10 Profese, vzdělání, průměrná mzda

ZDROJ SERVER AGENTKA PROSINEC 2010

Administrativní pracovník SŠ

371 nabídek, ⌀ 17 721 Kč

Administrátor SŠ, VŠ

50 nabídek, ⌀ 28 057 Kč

Advokát VŠ

25 nabídek, ⌀ 20 182 Kč

Aranžér UO, SŠ

1 nabídka

Architekt – VŠ

11 nabídek, ⌀ 50 000 Kč

Asistent SŠ

371 nabídek, ⌀ 17 721 Kč

Asistentka marketingu SŠ, VŠ

54 nabídek, ⌀ 25 914 Kč

Autoelektrikář UO

394 nabídek, ⌀ 21 029 Kč

Automechanik UO

122 nabídek, ⌀ 15 852 Kč

Barman UO

308 nabídek, ⌀ 12 686 Kč

Cukrář UO

33 nabídek, ⌀ 10 564 Kč

Čalouník UO

8 nabídek, ⌀ 15 500 Kč

Dělník základní, UO

232 nabídek, ⌀ 13 109 Kč

Dispečer SŠ

40 nabídek, ⌀ 21 795 Kč

Dlaždič základní, UO

1 nabídka

Doktor VŠ

284 nabídek, ⌀ 27 913 Kč

Domovník UO,SŠ

73 nabídek, ⌀ 16 400 Kč

Ekonom SŠ, VŠ

21 nabídek, ⌀ 21 194 Kč

Elektrikář UO, SŠ

394 nabídek, ⌀ 21 029 Kč

Fakturant SŠ

226 nabídek, ⌀ 22 282 Kč

Farmaceut VOŠ, VŠ

22 nabídek, ⌀ 27 072 Kč

Finanční poradce SŠ, VŠ

179 nabídek, ⌀ 22 083 Kč

Hlídač základní

124 nabídek, ⌀ 12 112 Kč

Holička UO

30 nabídek, ⌀ 13 333 Kč

HR konzultant SŠ, VŠ

89 nabídek, ⌀ 28 628 Kč

HR manažer SŠ,VŠ

29 nabídek, ⌀ 36 272 Kč

Instalatér UO

36 nabídek, ⌀ 15 642 Kč

IT Administrátor SŠ, VŠ

50 nabídek, ⌀ 28 057 Kč

Kuchař UO

336 nabídek, ⌀ 14 189 Kč

Lékař VŠ

284 nabídek, ⌀ 27 913 Kč

Malíř

7 nabídek, ⌀ 13 250 Kč

Manažer SŠ, VŠ

638 nabídek, ⌀ 38 752 Kč

Marketingový manažer SŠ, VŠ

54 nabídek, ⌀ 25 914 Kč

Marketingový specialista SŠ, VŠ

54 nabídek, ⌀ 25 914 Kč

Masér Odborné vzdělání

18 nabídek, ⌀ 12 666 Kč

Mechanik UO, SŠ, VŠ

108 nabídek, ⌀ 17 636 Kč

Mistr SŠ, VŠ

167 nabídek, ⌀ 22 846 Kč

Montér UO,SŠ

71 nabídek, ⌀ 17 974 Kč

Obchodní zástupce SŠ, VŠ

682 nabídek, ⌀ 26 882 Kč

Obkladač UO

14 nabídek, ⌀ 16 833 Kč

Pracovník ostrahy základní

124 nabídek, ⌀ 12 112 Kč

Realitní makléř SŠ

58 nabídek, ⌀ 26 227 Kč

Recepční SŠ, VOŠ

55 nabídek, ⌀ 15 750 Kč

Redaktor VŠ

8 nabídek, ⌀ 22 500 Kč

Referent SŠ, VŠ

227 nabídek, ⌀ 20 571 Kč

Referentka SŠ

227 nabídek, ⌀ 20 571 Kč

Rehabilitační pracovník odborné

103 nabídek, ⌀ 17 088 Kč

Restaurátor UO, SŠ

1 nabídka, ⌀ 16 000 Kč

Řezník UO

22 nabídek, ⌀ 17 166 Kč

Řidič základní- ŘO

517 nabídek, ⌀ 18 757 Kč

Sekretářka SŠ

371 nabídek, ⌀ 17 721 Kč

Servírka UO, SŠ

308 nabídek, ⌀ 12 686 Kč

Servisní technik UO, SŠ

63 nabídek, ⌀ 21 500 Kč

Setra SŠ, VOŠ

1 nabídka

Šička UO

65 nabídek, ⌀ 11 734 Kč

Telefonistka základní

23 nabídek, ⌀ 12 916 Kč

Účetní SŠ, VŠ

226 nabídek, ⌀ 22 282 Kč

Učitel VŠ

148 nabídek, ⌀ 18 286 Kč

Údržbář UO

73 nabídek, ⌀ 16 400 Kč

Uklízečka základní

69 nabídek, ⌀ 11 016 Kč

Úředník SŠ, VŠ

371 nabídek, ⌀ 17 721 Kč

Vlakvedoucí UO, SŠ, VŠ

2 nabídky, ⌀ 11 500 Kč

Zahradník UO

15 nabídek, ⌀ 12 875 Kč

Zámečník UO

159 nabídek, ⌀ 16 022 Kč

Zdravotní Sestra SŠ, VOŠ

166 nabídek, ⌀ 17 846 Kč

Zdravotnický laborant

22 nabídek, ⌀ 27 072 Kč

Zedník UO

108 nabídek, ⌀ 13 048 Kč

Železobetonář UO

2 nabídky, ⌀ 20 500 Kč

Znalec SŠ, VŠ+praxe

2 nabídky, ⌀ 55 000 Kč

Zootechnik SŠ, VŠ

7 nabídek, ⌀ 17 500 Kč

Zprostředkovatel základní

62 nabídek, ⌀ 19 519 Kč

Zubař VŠ

2 nabídky, ⌀ 26 500 Kč

Zvukař UO

1 nabídka, ⌀ 11 500 Kč

11.11 Kalkulačka osobního rozpočtu

KALKULAČKA OSOBNÍHO ROZPOČTU (Radovan Novotný, http://www.měšec.cz)

KROK PRVNÍ: soupis příjmů

- <u>Vyplňte jen šedě podbarvená</u> políčka, zbytek se automaticky dopočte.

Příklad: Jednou za tři měsíce mi matka posílá darem 5 000 Kč. Do políčka "jiné příjmy" pak zapíši

Příjmy (peníze na vstupu)	Měsíčně:	Ročně
Váš příjem	0 Kč	0 Kč
Příjem vašeho partnera	0 Kč	0 Kč
Přídavky na dítě nebo alimenty	0 Kč	0 Kč
Sociální a jiné dávky	0 Kč	0 Kč
Pobíraný důchod	0 Kč	0 Kč
Příjem z investic a úroků	0 Kč	0 Kč
Příjem z pronájmu	0 Kč	0 Kč
Jiné příjmy	0 Kč	0 Kč
PŘÍJMY CELKEM:	0 Kč	0 Kč

Výdaje (peníze na výstupu)	Měsíčně:	Ročně
Nájemné a splátky hypotéky	0 Kč	0 Kč
Daně a poplatky (TV, rozhlas, poplatek za..)	0 Kč	0 Kč
Plyn a elektřina	0 Kč	0 Kč
Voda a stočné	0 Kč	0 Kč
Poplatek za odpady	0 Kč	0 Kč
Benzín	0 Kč	0 Kč
Opravy a údržba auta	0 Kč	0 Kč
Pojištění auta	0 Kč	0 Kč
Pojištění domácnosti	0 Kč	0 Kč
Další pojištění (zajištění rizik, dům, výdělek,..)	0 Kč	0 Kč
Nákupy pro domácnost	0 Kč	0 Kč
Toaletní potřeby a léky	0 Kč	0 Kč
Oblečení a boty	0 Kč	0 Kč
Telefonování	0 Kč	0 Kč
Noviny, časopisy, předplatné	0 Kč	0 Kč
Služby (prádelna, obědy,..)	0 Kč	0 Kč
Opravy a údržba v domácnosti	0 Kč	0 Kč
Opravy a údržba domu	0 Kč	0 Kč

Péče o děti (jesle, školka, hlídání,..)	0 Kč	0 Kč
Výdaje na děti	0 Kč	0 Kč
Účty kreditních karet, poplatky bance	0 Kč	0 Kč
Splátky půjček (auto, spotřebiče,…)	0 Kč	0 Kč
Kabelová televize	0 Kč	0 Kč
Zábava a kultura (půjčovna filmů, kino,...)	0 Kč	0 Kč
Jídlo v restauraci	0 Kč	0 Kč
Pivo a alkohol	0 Kč	0 Kč
Cigarety a tabák	0 Kč	0 Kč
Dovolená a cestování	0 Kč	0 Kč
Internetové připojení	0 Kč	0 Kč
Domácí miláček (péče a jídlo)	0 Kč	0 Kč
Členské příspěvky (sport, zájmy,..)	0 Kč	0 Kč
Ostatní výdaje (dárky, večírky, svatby,…)	0 Kč	0 Kč
VÝDAJE CELKEM:	0 Kč	0 Kč

KROK TŘETÍ: soupis výdajů na spoření
- <u>Vyplňte jen šedě podbarvená</u> políčka, zbytek dopočte automaticky.

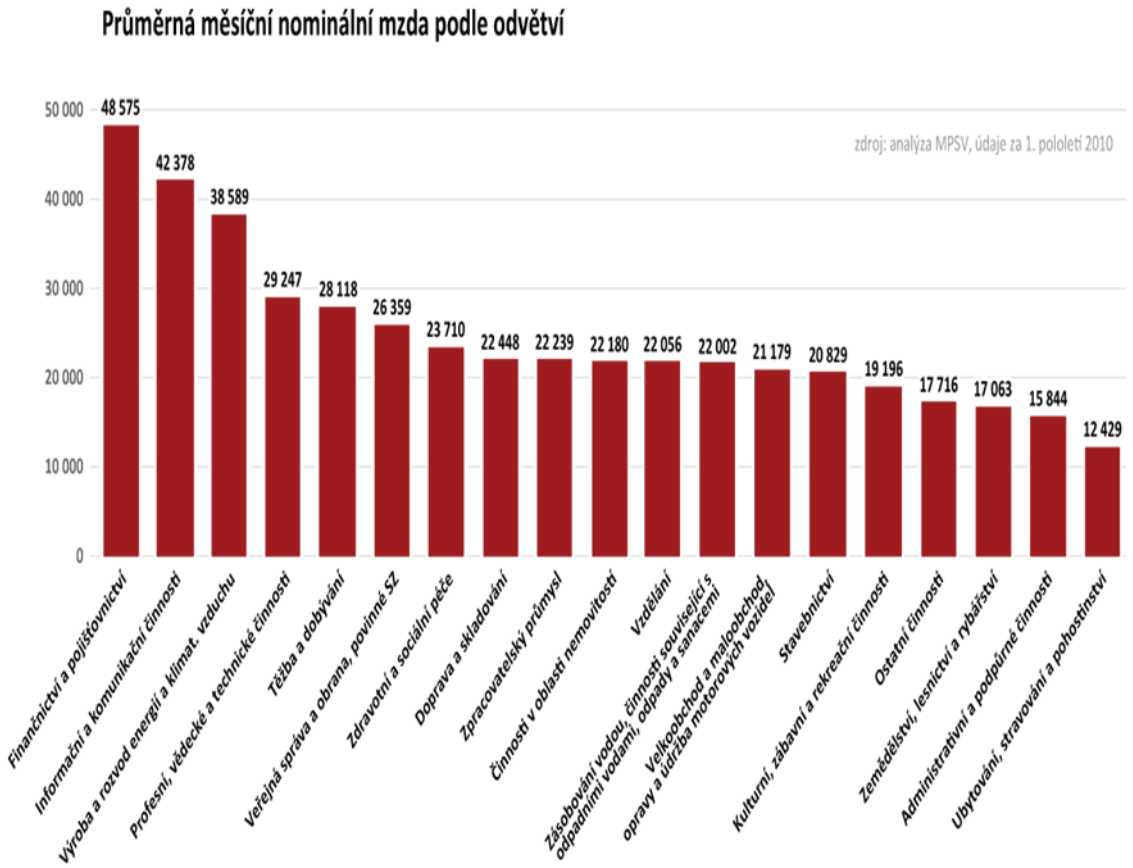
Výdaje na spoření (peníze na výstupu)	Měsíčně	Ročně
Stavební spoření	0 Kč	0 Kč
Důchodové pojištění	0 Kč	0 Kč
Spořící účet	0 Kč	0 Kč
Další	0 Kč	0 Kč
VÝDAJE CELKEM:	0 Kč	0 Kč

KROK ČTVRTÝ: zvážení výsledků
- Příjmy by měly být větší než výdaje.
- Pokud jsou výdaje větší než příjmy, je zapotřebí přijmout opatření (buď snížit výdaje, nebo zvýšit příjmy).

SHRNUTÍ VÝSLEDKŮ	Měsíčně	Ročně
Příjmy	0 Kč	0 Kč
Výdaje celkové	0 Kč	0 Kč
Výdaje na spotřebu	0 Kč	0 Kč
Výdaje na spoření	0 Kč	0 Kč
Uspořené prostředky nebo výše dluhu	0 Kč	0 Kč
JAKÝ PODÍL PŘÍJMŮ UTRATÍTE?	############	Je-li větší než 100%, zadlužujete se.

JAKÝ PODÍL PŘÍJMŮ UŠETŘÍTE?	############	Ušetřit bychom měli minimálně 3% (je-li políčko černé, vytváříte dluhy).

11.12 Průměrná měsíční nominální mzda podle odvětví



151. Kolik by měla být finanční rezerva domácnosti pro všechny případy

152. Co dělat když mé výdaje převyšují příjmy

153. Co to je normální a luxusní zboží

_____

_____

_____

_____

_____

_____

11.12.1 Stanovení osobního rozpočtu

1. Jana je žákyní 9. ročníku. Dojíždí do školy z vesnice. Dostává od rodičů týdenní kapesné ve výši 250,- Kč. Její měsíční příjem je tedy 1 000,- Kč. Peníze dostává na kino, provoz mobilu, svačinky ve škole a na kosmetiku. Ostatní výdaje (doprava, stravenky ve škole atd.) jí hradí rodiče.

Osobní příjmy		**Osobní výdaje**	
kapesné od rodičů	1000,-	mobilní telefon	100,-
		Kino	300,-
		Kosmetika	100,-
		Svačinky	150,-
Celkem	**1000,-**	**Celkem**	**650,-**

Janě zbude měsíčně 350,- Kč. Její osobní příjem je větší než osobní výdaj. Vznikl tedy **přebytek** osobního rozpočtu a Jana by ušetřila.

2. Ve městě má být tento měsíc koncert skupiny Sako. Vstupenka stojí 500,- Kč a dívka se rozhodla, že si lístek koupí. Rodiče jí ale žádné další příjmy neposkytli. Z minulých měsíců dívka nic neušetřila a nemá možnost žádné půjčky.

Osobní příjmy		**Osobní výdaje**	
kapesné od rodičů	1000,-	mobilní telefon	100,-
		kino	300,-
		kosmetika	100,-
		svačinky	150,-
		vstupenka na koncert	500,-
Celkem	**1 000,-**	**Celkem**	**1 150,-**

Dívka zjistila, že pokud by zůstaly běžné výdaje ve stejné výši, byly by vyšší než příjmy a Janě by vznikl **deficit**.

Úkol pro žáky:

1. Ve kterých výdajových položkách může Jana ušetřit tak, aby si mohla zaplatit vstupenku na koncert?
2. Každý žák skupiny představí svoji variantu úspory a seznámí s tímto skupinu.

Dívka se rozhodla, že ušetří na některých výdajích tak, aby si lístek na koncert mohla koupit. Výše výdajů a příjmů byla stejná. Jana měla svůj měsíční rozpočet **vyrovnaný.**

Osobní příjmy		**Osobní výdaje**	
kapesné od rodičů	1 000,-	mobilní telefon	100,-
		kino	150,-
		kosmetika	100,-
		svačinky	150,-
		vstupenka na koncert	500,-
Celkem	**1 000,-**	**Celkem**	**1 000,-**

Vyhodnocení

Vytvořte svůj vlastní osobní měsíční rozpočet.

11.12.2 Rozpočet domácnosti

Výdaje domácnosti

Při provozu domácnosti vznikají výdaje. Jsou to finanční prostředky, které rodina vynakládá na uspokojování potřeb. Patří sem především výdaje na bydlení, stravování, plyn, elektřinu, oblečení a obutí, zábavu, vzdělávání, cestování a sport.

Výdaje mohou být:

a) pevné – opakují se a je obtížné je snížit (nájem, hypotéky, půjčky)

b) kontrolovatelné – můžeme si je snadno odepřít nebo jejich výši ovlivnit (zábava, cestování)

c) jednorázové – vynakládají se za delší dobu a většinou jde o vyšší částky (koupě auta, dovolená)

Příjmy domácnosti

Příjmy mohou být:

a) pravidelné – můžeme s nimi téměř vždy počítat (odměna za práci, příjmy z podnikání, sociální dávky)

b) nepravidelné – nemůžeme s nimi vždy počítat (odměna, úroky)

c) jednorázové – (například prodej majetku).

Úkol pro žáky:

1. Zapište všechny známé a možné příjmy a výdaje domácnosti. Kritériem bude běžný kalendářní měsíc. Pro toto stádium výuky postačí pouze znát názvy položek. Skupiny si výsledek porovnají a společně s učitelem doplní chybějící údaje.
2. Rozčleňte zapsané výdaje a příjmy podle výše uvedených kritérií. Opět provedou doplnění či opravu.

Hrubé a čisté příjmy

Z příjmů ze zaměstnání nebo podnikání musíme státu odevzdávat daně a rovněž hradit sociální a zdravotní pojištění. Rozeznáváme tedy **hrubý** příjem, tj. před zdaněním a srážkami pojištění, a **čistý** příjem, ten, který skutečně obdržíme.

Modelovou situací je rodina pana Křečka.

Pan Křeček má **hrubou měsíční mzdu Kč 20 940,-.**

Ze mzdy mu bude sraženo:

sociální pojištění	1 677,- Kč
zdravotní pojištění	942,- Kč
Daň	821,- Kč
srážky celkem	**3 440,- Kč**

Pan Křeček má čistou měsíční mzdu Kč 17 500,-.

Příklad: Pan Křeček má čistou měsíční mzdu 17 500,- Kč, paní Křečková má čistou měsíční mzdu 9 800,- Kč. Čistý měsíční příjem rodiny je tedy 27 300,- Kč. Žádné jiné příjmy rodina nemá.

Z předešlého měsíce rodina ušetřila 15 500,- Kč. Tuto částku chtějí použít na zakoupení nové lednice. Předpokládají, že tento měsíc opět 1 500,- Kč ušetří.

Plánované měsíční výdaje:

položka	**Kč**
nájem	4 200,-
elektřina	400,-
Voda	300,-
Plyn	500,-
televize – poplatek	135,-
rozhlas – poplatek	45,-
kabelová TV	485,-
nákup potravin	6 000,-
obědy ve ŠJ	800,-
kadeřník	600,-
vstupenky do kina	300,-
oblečení	800,-
Půjčka	3 000,-
provoz auta	2 000,-
stavební spoření	1 500,-

pojištění domácnosti	750,-
návštěva restaurace	1 000,-
zájmy rodičů	800,-
Telefon	1 200,-
opravy v domácnosti	700,-
nákup drogerie	400,-
pojištění	1 000,-
kroužky dítěte	500,-
Léky	300,-
výlet rodiny	2 500,-
plánované výdaje celkem	**30 215,-**

Úkol pro žáky:

Žáci zjistí, že příjem rodičů nepokryje plánované výdaje (plánované výdaje činí 30 215,- Kč). Příjem rodiny činí 27 300,- Kč. Rodina musí v rozpočtu najít rezervy v kontrolovaných výdajích. Skupiny zjišťují, které osobní výdaje jsou pevné, kontrolovatelné a jednorázové, a rozhodují, které plánované výdaje musí rodina omezit nebo zcela vyloučit. S výsledným řešením seznámí ostatní skupiny.

Žáci stanovili pořadí pěti omezených či vyloučených výdajů.

1. zájmy rodičů
2. návštěva restaurace
3. výlet rodiny
4. provoz auta
5. nákup potravin

Nejvyšší výdajovou měsíční položkou rodiny pana Křečka je **nákup potravin**.

Na modelovém příkladu žáci zjišťují, jak se dá ušetřit při nákupu potravin.

Příklad: Paní Nováková a paní Křečková jdou nakupovat potraviny. Obě ženy chtějí nakupovat vždy jen 1 ks stejného druhu zboží, totožné značky a kvality a shodné hmotnosti.

Druh zboží	Značka	Hmotnost
Jogurt	Florian	150 g
mražený špenát	Mochov	450 g
bramborové hranolky	Friall	750 g
tatarská omáčka	Hellmans	440 ml
ochucené mléko	Recitál aktive	0,5 l
sýr Hermelín přírodní	Pribina	120 g
rozpustná káva	Jacobs Aromat Gold	200 g
krabicové mléko 1,5% tuku	Jihočeské mléko	1 l
Sirup	Hello	700 g
Chléb	Šumavský	1 kg
umělý tuk	Flora aktive	400 g
kuřecí párky	Váhala	250 g
Rajčata	Statek Papůvka	1 kg

Paní Nováková jde nakupovat do marketu Extra, který je blízko jejího bydliště, ale má v průměru vyšší ceny, paní Křečková bude nakupovat v marketu Syslík. Tento market je vzdálený 15 minut chůze, ale paní Křečková ví, že market se vyznačuje nižšími cenami.

Ceny nakupovaného zboží v jednotlivých marketech:

Druh zboží	Market Extra	Market Syslík
	cena v Kč	cena v Kč
Jogurt	10,50	8,90
mražený špenát	17,20	14,90
bramborové hranolky	28,-	24,90
tatarská omáčka	56,20	39,90

ochucené mléko	19,90	16,90
sýr Hermelín přírodní	24,90	19,90
rozpustná káva	169,-	159,-
krabicové mléko 1,5% tuku	15,90	15,-
sirup	24,20	18,90
Chléb	22,-	21,80
umělý tuk	35,90	37,-
kuřecí párky	21,50	17,50
Rajčata	29,-	23,-

Úkol pro žáky:

a) Žáci zjišťují, kolik zaplatí za svůj nákup paní Nováková a kolik stojí nákup paní Křečkovou.

b) Porovnávají zjištěné výsledky. Paní Nováková zaplatí za svůj nákup 474,20 Kč. Paní Křečková zaplatí za svůj nákup 417,60 Kč.

c) Rozdíl mezi nákupem paní Novákové a paní Křečkové je 56,60 Kč. Paní Křečková pořídila svůj nákup o 56,60 Kč levněji než paní Nováková. Tento příklad má ukázat žákům jednu z možností ušetření finančních prostředků v rozpočtu domácnosti.

11.12.3 Sestavení rozpočtu domácnosti

Na výše uvedených příkladech si žáci porovnali příjmy a výdaje. Zjistili, kdy může nastat deficit, jak si počínat, aby byl rozpočet domácnosti vyrovnaný nebo aby vznikl přebytek, který mohou použít v dalších měsících.

Úkol pro žáky

Žáci se pokusí **sestavit** měsíční rozpočet jejich domácnosti.

Vzhledem k citlivosti údajů vyučující doporučí použití přibližných částek. Žáci dostávají stanovený model domácího rozpočtu.

Příjmy	**Výdaje**
Pravidelné	***Pevné***
mzda	Nájemné
rodičovský příspěvek	půjčky, splátky
Důchod	Pojištění
Ostatní	Ostatní
Nepravidelné	**Kontrolované**
Nekontrolované	***Kontrolované***
úroky	nájem, inkaso
oblečení	jídlo
provoz auta	ostatní
zábava	
ostatní	

11.13 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Proč si stanovovat a hlavně dodržovat cíle*
- *Co je to domácí rozpočet*
- *Proč dodržovat rozpočtovou kázeň*
- *Co jsou to ROZPOČTOVÉ PASTIČKY*
- *Jak je to v ČR při nemoci – kdo platí nemocenskou, co je to karta pojištěnce, vyplatí se „být nemocný – simulovat nemoc“*
- *Jak si vytvořit finanční rezervu*
- *Co je to a proč se dělá tak zvaný SPOTŘEBNÍ KOŠ*
- *Jaký může být domácí rozpočet*
- *Od jakého počtu osob hovoříme o domácnosti*
- *Kdo zajišťuje v rodině příjem peněz*

- *Je vzdělání důležité*
- *Je dobré mít finanční rezervu*
- *Co když moje výdaje převyšují moje příjmy*
- *Co je luxusní zboží*
- *Co je to OSOBNÍ ROZPOČET*
- *Které platby jsou pravidelné a které mohou být nepravidelné*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

12 Finanční gramotnost pro nejmenší

LEKCE 12

Studijní cíle:

Tato lekce poskytne informace o nabídce dětských účtů. Zda odměňovat děti za práci pro rodinu – běžné domácí práce, jako je vysypat koš, umýt nádobí, vyluxovat atd. a za dobré známky ve škole.

"Celou dobu se tady bavíte o věcech, které se týkají mojí drahé sestry. Ale i my malí máme svoje finanční problémy. Třeba, proč mi nechcete koupit to nové kolo, proč nemůžu mít větší kapesné a notebook by se mi taky hodil. A na vánoce jsem zase dostal hlavně měkké dárky, svetr, bundu, košili, ještě že tam byl mobil, jinak bych měl na ježíška opravdu vztek. Tak co se taky trochu věnovat mně?"

"Ale, no tak Marku, ty jsi ve věku, kdy už vyrůstáš z autíček. A my s tatínkem jsem rodiče, kteří se snaží, být praktičtí. Na hlouposti nemáme dost peněz a ty by ses už teď měl začít umět pochopit, že všechno něco stojí."

“Chápat to můžu, ale vyrovnat se s tím nemusím. Ještě si chci užívat radosti, jak se dívám na vás, stejně mě čekají zbytek života hlavně starosti. Neberte mi mládí!“

“Víš, Marku je potíž, že někdy se chováš rozumně a najednou – zkrat. Ale na to máš ve svém věku nárok. Už jsi sice vyrostl z věku, kdy sis myslel, že peníze se vytahují z kapsy, jako kouzelník králíky z klobouku. Taky jsi už odrostl z věku, kdy ti stačí vědět, že aby byly peníze, musí rodiče pracovat. V obchodě když nakupuješ, si umíš spočítat, kolik ti mají na pokladně vrátit. Už víš, že jsem ti vysvětlil, že peníze jsou oběživo. To znamená, že my zaplatíme za zboží, z peněz obchodník koupí nové výrobky, my je nakoupíme, spotřebujeme a takto jednoduše řečeno se vše opakuje – obíhá.“

“Tak jo táto, takže se můžeme popovídat jako chlap s chlapem. Co moje kapesné. Proč nemůžu dostávat víc. Moji spolužáci dostávají peníze za známky, za to co doma pomáhají a jen kapesné. To je fér?“

“Tak jo Marku, jako chlap s chlapem. Kapesné ti zatím nezvýšíme. Máme ho otestováno u Martiny, a když to stačilo ve tvém věku jí, stačí to i tobě. Co se týká známek, tam bych mohl jako s motivací souhlasit, ale podle mého návrhu. Za jedničku dostaneš 10Kč, za dvojku 5 Kč, za trojku nic, za čtyřku 5 Kč budeš vracet, za kouli budeš vracet 10 Kč. Co se týká pomáhání, na to mám svůj názor. Jsme jedna rodina a ta si pomáhá, bez podmínek. Když se s tebou učím matematiku, tak mě budeš taky platit? Asi ne. Takže to je můj návrh. Ber, nebo nech. A co se týká spoření, je zatím tvojí bankou tvoje spořící prasátku. Až budeš starší, zřídíme ti účet. Navíc víš dobře, že pro tebe i pro Martinu v bance peníze spoříme.“

“Tak já to tedy beru, šéfe, teda tati.“

12.1 Nabídka dětských účtů

Tabulka 1: Poplatek za výběr z vlastního bankomatu

Banka	Dětské konto	Výběry z vlastních bankomatů	
		zdarma	placené
Česká spořitelna	Junior	všechny*	6 Kč
Poštovní spořitelna	Postžiro Mini	5 výběrů měsíčně	5 Kč
ČSOB	Dětské konto Slůně	4 výběry měsíčně	6 Kč
GE Money Bank	Dětský Genius	2 výběry měsíčně	15 Kč
Komerční banka	Dětské konto	všechny	
Volksbank	Konto Rybička		3 Kč

** v rámci služeb balíčku Standard* ***Zdroj:*** *Informace bank*

Tabulka 2: Možnost dispozice s vklady na dětských účtech

Banka	Dětské konto	Internetové bankovnictví	Minimální vklad	Možnost disponování s penězi na účtu			Dostupnost informací
				vklady na pobočce	výběry na pobočce	platby u obchodníka	
Česká spořitelna	Junior	ne	100 Kč	8 Kč	25 Kč + 0,5 % z vybírané částky	ne	horší
Poštovní spořitelna	Postžiro Mini	ano	50 Kč	bez poplatku	bez poplatku	ano	výborná
ČSOB	Dětské konto Slůně	ano	100 Kč	bez poplatku	60 Kč/výběr	ne	dobrá
GE Money Bank	Dětský Genius	ne	500 Kč	1. vklad zdarma, další za poplatek 6 Kč	1. výběr zdarma, další 60 Kč/výběr	ne	dobrá
Komerční banka	Dětské konto	ano	žádný	bez poplatku	bez poplatku	ne	dobrá
Volksbank	Konto Rybička	ne	žádný	bez poplatku	115 Kč/výběr	ne	horší

Tabulka 3: Úrokové sazby dětských účtů

Banka	Dětské konto	Vklad		Úroková sazba
		od	do	
Česká spořitelna	Junior	0 Kč	19 999,99 Kč	2,50%
		20 000 Kč	34 999,99 Kč	2%
		35 000 Kč	neomezeno	0,01%
Poštovní spořitelna	Postžiro Mini	0 Kč	34 999,99 Kč	2%
		35 000 Kč	neomezeno	1,10%
ČSOB	Dětské konto Slůně	0 Kč	24 999,99 Kč	2,50%
		25 000 Kč	neomezeno	1,50%
GE Money Bank	Dětský Genius	0 Kč	29 999,99 Kč	2,50%
		30 000 Kč	neomezeno	0,10%
Komerční banka	Dětské konto	0 Kč	5 000 Kč	1,50%
		5 000,01 Kč	30 000 Kč	2,50%
		30 000,01 Kč	neomezeno	0,10%
Volksbank	Konto Rybička	neomezeno		1,50%

Zdroj: *Informace bank*

http://www.investujeme.cz/clanky/naucte-deti-hospodarit-poridte-jim-detsky-ucet/

12.2 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Seznámili jste s tím, jaká je nabídka dětských účtů*
- *Jaké jsou úrokové sazby u dětských účtů*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

13 Náklady na provoz automobilu

LEKCE 13

Studijní cíle:

Děti a mládež zjistí, jak vysoké jsou celkové náklady na provoz automobilu, zjistí závislost výsledku na jednotlivých položkách za provoz automobilu, porovnají celkové náklady na provoz s náklady pouze za palivo. Vyjádří, jak velkou část výdajů domácností celkové náklady za provoz automobilu tvoří, zjistí, do jaké míry je výhodná investice do nákupu nového automobilu.

13.1 Náklady na provoz automobilu

Kdo by netoužil si koupit automobil. Zejména pro mladé lidi, bez ohledu na pohlaví, je to sen. Rychlý nadupaný vůz.

Ale peněz je málo, a pokud není movitý tatínek, nebo maminka, tak i „ojetina“ sloužící jako „přibližovadlo“ je dobrá.

Málo kdo z těchto mladých lidí si uvědomuje, že si právě pořídil, z hlediska nákladů, dalšího, náročného člena rodiny.

Nový vůz je sice náročný na momentální pořizovací cenu, která se však, pokud člověk pracuje, řešit např. formou leasingu. Ale pak nám, pokud nebouráme, prokazuje službu za relativně nízké náklady po dobu 5 – 10 let, ale určitě i déle, pokud se o něj staráme a máme pro něj třeba garáž, což životnost auta prodlužuje.

I tak nejezdí na vodu, musíme mít minimálně povinné pojištění, případně + havarijní pojištění. Výměna oleje a ojeté pneumatiky také nejsou nejlevnější.

Jako jednoduchý příklad vám uvedu skutečnost, že pokud budete používat svoje vozidlo pro firemní účely, bude vám firma platit za ujetý 1 km cca 6 – 10 Kč. To podle m3 motoru vozidla a cenu ovlivňuje i cena 1litru benzínu.

Pokud se rozhodnete koupit ojeté vozidlo a budete mít štěstí, tak do dvou let do něj budete investovat nemalé peníze, aby prošel technickou kontrolou.

154. Jaké je mé vysněné auto_____

155. Kolik je povolená rychlost v obci_____

156. Kolik mimo obec_____

157. Kolik na dálnici_____

158. Kolik stojí moje vysněné auto_____

159. Za jak dlouho si na něj naspořím_____

160. při současné průměrné mzdě_____

161. Co je důležité při koupi auta _____

Porovnejte si náklady na provoz automobilu.

Údaje níže uvedené vychází z následujících předpokladů:

1. Pořízení čtyřleté ŠKODY FABIE 1,4 (údaje o prodejních cenách – server TIPCARS)
2. Prodej vozu po dalších čtyřech letech
3. Vozidlo ujede ročně asi 6.000 km – tj. 24.000 km za čtyři roky
4. V obou dvou případech jsou počítány náklady na PHM – tj. 2,-Kč na ujetý km, za rok 12.000,-Kč, za 4 roky 48.000,-Kč. V podstatě to ovšem znamená, že tuto položku pro výpočet nákladů spojených s provozem vozidla nemusíme započítávat, neboť je vždy u obou automobilu shodná.
5. Vozidlo bude pořízeno na splátky – čili bude nutno hradit nejen zákonné, ale i havarijní pojištění.
6. Nejsou kalkulovány úroky za úvěr či leasing – tyto by zvýšily konečnou pořizovací cenu.
7. Měsíční paušální poplatek carsharingové společnosti – 1.000,-Kč/ bez DPH – 1.190,- Kč/ s DPH
8. Půjčovné na hodinu – 40,-Kč

Náklady na pořízení a provoz za čtyři roky, vozidla ŠKODA FABIA 1,4 v osobním vlastnictví

1. Pořizovací cena – 140.000,-Kč
2. Zákonné a havarijní pojištění za čtyři roky – 48.000,-Kč
3. Pneuservis a servis za čtyři roky – 25.000,-Kč
4. Náklady za čtyři roky celkem: 213.000,- Kč

5. Prodejní cena vozu po osmi letech: 70.000,- Kč
6. Odhadovaný prodělek či ztráta po čtyřech letech provozu: 143.000,-Kč

Náklady na čtyři roky služeb půjčovny

1. Paušální poplatky za čtyři roky smlouvy: 57.120,-Kč
2. Náklady na poplatky za hodinu pronájmu (bylo počítáno s průměrnou rychlostí 50 km/hod., tj. při 6.000 km/rok – 120 hodin pronájmu ročně, za 4 roky 480 hodin x 40,-Kč/hod.): cca 19.200,-Kč (samozřejmě můžete jezdit rychleji – pak ušetříte na straně nákladů za pronájem, pozor ovšem na náklady na pokuty … J)
3. Náklady za čtyři roky smlouvy: 76.320,-Kč

13.2 Odhad skutečných nákladů na provoz osobního automobilu

Při zadávání desetinných čísel použijte prosím desetinnou tečku, nikoliv čárku.

Zadejte informace o vozidle:

Ročně ujeté km:	5000	km
Spotřeba pohonných hmot:	8.0	l/100 km
Používané palivo:	◉ benzín ○ nafta	
Stáří vozidla:	13	let
Původní cena nového vozu:	340000	Kč
Máte dálniční známku?	○ ano ◉ ne	
Cena paliva:	33.0	Kč/l
Sazba povinného ručení:	1740	Kč/rok
Havarijní pojištění:	0	Kč/rok
Roční náklady na parkování:	0	Kč/rok
Odhad dalších nákladů (opravy, zimní přezutí, apod.)	2000	Kč/rok

Vypočítat

Celkové roční náklady na provoz Vašeho automobilu jsou 27215 Kč.

Zaplacená spotřební daň činí 4736 Kč, z této částky je 430 Kč příjmem Státního fondu dopravní infrastruktury.

Náklady na 1 ujetý kilometr činí 5.44 Kč.

Průběh výpočtu:

1. Náklady na palivo:

13200 Kč/rok → 2.64 Kč/km

2. Fixní náklady (povinné ručení + havarijní pojištění + další náklady):

3740 Kč/rok → 0.74 Kč/km

3. Opotřebení (2% hodnoty vozidla z 513763 Kč po započítání inflace)

10275 Kč/rok → 2.05 Kč/km

4. Celkové náklady na provoz:

27215 Kč/rok → 5.44 Kč/km

http://auto.na-mytince.cz/

13.3 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Co to jsou náklady na provoz auta*
- *Je auto, co do nákladů, dalším členem rodiny*
- *Zatíží provoz auta domácí rozpočet a jak*
- *Jak jezdit na silnicích v ČR*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18 19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

14 Prázdninová hra

LEKCE 14

Studijní cíle:

Lektor vysvětlí dětem způsob soutěže, pravidla, co, jak, kdy použít a následně dojde k rozdělení dětí do rodin (máma, táta, dítě) a děti budou pravidelně hospodařit jako rodina. K tomuto účelu mají k dispozici peníze – oběživo. Tato hra má dlouhodobý charakter, z tohoto důvodu je potřeba pravidelně sledovat výstupy soutěže.

Na konci dojde k vyhlášení výsledků a pro nejlepší hráče jsou připraveny sladké odměny.

14.1 Shrnutí

Jaké jste získali poznatky?

- *Jak vyplňovat platební doklady z České pošty*
- *Seznámit se nabídkou bank na produktové řady*
- *Co je to realitní nabídka na bydlení*
- *Jak se vyznat v nabídce cestovních kanceláří*

Kalendář finanční gramotnosti

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	

POZNÁMKY:

15 VÝZNAMY CIZÍCH POUŽÍVANÝCH SLOV

A

Aktiva	-	hmotné a peněžní prostředky
Artefakty	-	uměle vzniklé předměty

B

Barter	-	obměna, výměna (druh výměnného obchodu)
Benefity	-	čisté příjmy

D

Diverzifikace	-	(z lat. diversus, rozmanitý a facere, činit) znamená rozrůzňování, strategii podnikání, která se snaží snižovat rizika tím, že se nespoléhá na jediný produkt, nýbrž rozděluje své aktivity do různých oblastí, svá aktiva do různých firem, měn a podobně.
Devize	-	úvěrové a platové dokumenty v cizí měně, požívané v mezinárodním účetnictví

I

Iniciativa	-	snaha
Inflace	-	zvyšování peněz v oběhu nad ekonomicky únosnou úroveň při současném znehodnocování měny a soustavném růstu cen
Insolvence	-	neschopnost platit dluhy
Insolventní zákon	-	zbavování se dluhů

J

Jurisdikce	-	soudní pravomoc

K

Kartel	-	spolupráce, dohoda, mezi samostatnými podniky
Kolidovat	-	křížit se, střetat
Komodity	-	určité zboží, hmotný předmět obchodu
Konjuktura	-	příznivý stav, příznivé okolnosti
Koriguje	-	řídí, usměrňuje

L

Legislativní proces, legislativa	-	tvorba právních norem

M

Modifikace	-	obměna, úprava, přizpůsobení, vzniklá změna

P

Pasiva	-	závazky, dluhy
Platební karta debetní	-	Debetní karty jsou spojeny s běžným bankovním účtem. Při platbě čerpáte své vlastní peníze, které jste na bankovní účet předtím vložili.
Platební karta kreditní	-	Kreditní karty jsou nástrojem čerpání úvěru
Playstation	-	herní konzola
Priority	-	přednosti
Produktivita práce	-	kolika a za jaký čas vyrobíme např. výrobek
Předmonetární období	-	mladší paleolit, tedy ke konci starší doby kamenné (80000 - 10000 př. Kr.).

R

REVOLVINGOVÝ ÚVĚR	-	lze přirovnat k obyčejné půjčce, která má ale navíc jednu důležitou vlastnost a tou je obnovitelná finanční rezerva: s každou uhrazenou měsíční splátkou "spoříte" částku, kterou si pak v případě potřeby můžete znovu

půjčit a to bez vyřízení jakýchkoliv formalit. Stačí jen zavolat a peníze jsou Vám obratem převedeny na účet.

S

Subordinace - služební podřízenost

Seznam literatury

- *[1] - SKOŘEPA, Michal ; SKOŘEPOVÁ, Eva. Finanční a ekonomická gramotnost - Pracovní sešit 1. 1. vydání. Praha : Scientia, 2008. 75 s. ISBN 978-80-86960-41-8.*
- *[2] - SKOŘEPA, Michal ; SKOŘEPOVÁ, Eva. Finanční a ekonomická gramotnost - Pracovní sešit 2. 1. vydání. Praha : Scientia, 2008. 60 s. ISBN 978-80-86960-42-5.*
- *[3] - KLÍNSKÝ , Petr . Finanční gramotnost - obsah a příklady z praxe škol . Praha : Národní ústav odborného vzdělávání, 2008. 96 s. ISBN 978-80-87063-13-2.*
- *[4] - SKOŘEPA, Michal ; SKOŘEPOVÁ, Eva. Finanční a ekonomická gramotnost - vydání. Praha : Scientia, 2008. 75 s. ISBN 978-80-86960-40-1. Spotřební koš průměrné české domácnosti*