

5SVD2

3. PREZENTACE

FINANČNÍ GRAMOTNOST

- „Finanční gramotnost je soubor znalostí, dovedností a hodnotových postojů občana nezbytných k tomu, **aby finančně zabezpečil sebe a svou rodinu v současné společnosti a aktivně vystupoval na trhu finančních produktů a služeb.** Finančně gramotný občan se **orientuje v problematice peněz a cen** a je schopen **odpovědně spravovat osobní/rodinný rozpočet**, včetně správy finančních aktiv a finančních závazků s ohledem na měnící se životní situace.“

STRUKTURA FINANČNÍ GRAMOTNOSTI

- **a) gramotnost peněžní** - kompetence nezbytné pro správu hotovostních a bezhotovostních peněz a transakcí s nimi a dále správu nástrojů k tomu určených (např. běžný účet, platební nástroje apod.)
- **b) gramotnost cenová** - kompetence nezbytné pro porozumění cenovým mechanismům a inflaci
- **c) gramotnost rozpočtová** - kompetence nezbytné pro správu osobního/rodinného rozpočtu (např. schopnost vést rozpočet, stanovovat finanční cíle a rozhodovat o alokaci finančních zdrojů) a zahrnuje i schopnost zvládat různé životní situace z finančního hlediska
 - c1) správa finančních aktiv (např. vkladů, investic a pojištění)
 - c2) správa finančních závazků (např. úvěrů nebo leasingu)
- To předpokládá v obou případech **orientaci na trhu** různě komplikovaných finančních produktů a služeb, schopnost mezi sebou jednotlivé produkty či služby **porovnávat** a **volit ty nejvhodnější** s ohledem na konkrétní životní situaci.

Standardy finanční gramotnosti

- vymezují cílový stav úrovně finanční gramotnosti pro základní vzdělávání (zvláště pro 1. stupeň a pro 2. stupeň) a pro střední vzdělávání (ten odpovídá úrovni finanční gramotnosti dospělého občana)
- Standardy finanční gramotnosti předkládají **Obsah** (učivo) a **Výsledky** (očekávané výstupy) vzdělávacího procesu ve **čtyřech tematických okruzích**:
 - 1. Peníze
 - 2. Hospodaření domácnosti
 - 3. Finanční produkty
 - 4. Práva spotřebitele

Standardy pro 1. stupeň ZŠ

| Peníze |
|--|
| 1. stupeň ZŠ |
| Obsah |
| - hotovostní a bezhotovostní forma peněz |
| - způsoby placení |
| - banka jako správce peněz |
| |
| Výsledky |
| - používá peníze v běžných situacích |
| |
| - odhadne a zkontroluje cenu nákupu a vrácené peníze |
| |

| Hospodaření domácnosti |
|---|
| 1. stupeň ZŠ |
| Obsah |
| - rozpočet, příjmy a výdaje domácnosti |
| |
| - nárok na reklamaci |
| |
| Výsledky |
| - na příkladu ukáže, proč není možné realizovat všechny chtěné výdaje |
| |

Standards pro 1. stupeň ZŠ

| |
|---|
| Finanční produkty |
| 1. stupeň ZŠ |
| Obsah |
| - úspory |
| - půjčky |
| |
| |
| |
| |
| Výsledky |
| - vysvětlí, proč spořit, kdy si půjčovat a jak vrátet dluhy |

Peníze

- Vlastnictví, majetek
- Potřeby – hmotné/nehmotné, zbytné/nezbytné
- Zdroje – co může uspokojovat naše potřeby
- Platíme za ZBOŽÍ, SLUŽBY

Peníze

- **Historie peněz**
- Směnný obchod (**barterové obchody**)
- Vzácný a žádaný trvanlivý předmět (**všeobecné ekvivalenty**)
- Drahé kovy
- Mince
- Směnky
- Papírové peníze
- Virtuální peníze
- HOTOVOST/BEZHOTOVOSTNÍ PLATBA
- Inlace – znehodnocení peněz

Peníze

- **Prohlížení:** <https://www.cnb.cz/cs/platidla/>
- **Ochranné prvky (bankovky):**
- https://www.cnb.cz/cs/platidla/ochranne_prvky/ochranne_prvky_1000.html
- **Měna** – konkrétní druh peněz platící v určitém státě (valuta – zahraniční peníze v hotovosti, deviza – zahraniční peníze bezhotovostní)
- Směnný kurs
- Hodnota peněz – co si za ně mohu koupit?

Oběh peněz

Existují dva hlavní kanály (způsoby):

- 1) úvěrová činnost bank
- 2) aktivum platební bilance A *Měnový přehled P*

| tuzemská aktiva (TA) | tuzemská pasiva (TP) |
|-----------------------------|------------------------------|
| – úvěry | – oběživo |
| zahraniční aktiva (ZA) | zahraniční pasiva (ZP) |
| – úvěry do zahraničí | – úvěry přijaté ze zahraničí |

Funkce peněz

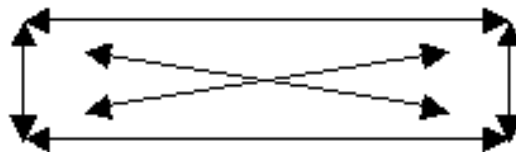
- 1) peníze jsou **prostředkem směny** (pomocí nich nakupujeme zboží či služby)
- 2) peníze jsou **účetní jednotkou** (můžeme pomocí nich vyjádřit hodnotu aktiva v peněžním vyjádření)
- 3) peníze jsou **uchovatelem hodnot** (jsou funkcí pokladu)

Banka

- Přijímá peníze, půjčuje peníze
- Centrální banka a komerční banky
- FUNKCE CB:
- **emisní funkce** - jako jediná banka v zemi má právo emitovat nové peníze a staré stahovat z oběhu;
- **banka bank** - může bankám poskytovat úvěry (za speciální úrokové sazby - diskont, repo, lombard), stanovuje pravidla pro komerční poskytování úvěrů (např. úvěrové stropy), podrobněji viz přímé nástroje a nepřímé nástroje centrální banky;
- **správce měnových rezerv a státního dluhu** -centrální banka provádí finanční operace vlády, operuje se státními cennými papíry, uskutečňuje kurzovou politiku;
- **bankovní dozor** - má právo prověřovat legálnost bankovních operací, uděluje bankovní licence, provádí dohled nad peněžními a kapitálovými trhy (v ČR má na starost dohled nad kapitálovými trhy speciální instituce - Komise pro cenné papíry);
- **reprezentace** - ČR je členem mezinárodních institucí MMF (Mezinárodní měnový fond), Světová banka a představitel centrální banky zde ČR zastupuje.
- Veškeré aktivity centrální banky směřují k primárnímu úkolu, a tím je **udržení měnové stability země**. **MAGICKÝ ČTYRÚHELNÍK**

✚ velikost a tempo růstu celkového produktu
ukazatel: hrubý domácí produkt (HDP)

✚ stabilita cen
ukazatel: míra inflace



✚ vyrovnanost vývozu a dovozu
ukazatel: bilance zahraničního obchodu

✚ velikost a struktura nezaměstnanosti
ukazatel: míra nezaměstnanosti

Finanční produkty

- Účty
- Hypotéky
- Životní pojištění
- Penzijní spoření
- Stavební spoření
- Úvěry
- Platební karty
- Neživotní pojištění
- Podílové fondy

Půjčka / úvěr

- Úvěr: poskytnutí peněz bylo předem dohodnuto a následně dlužník požádá o poskytnutí peněz;
- Půjčka: peníze poskytnuty bez žádosti o jejich předem dohodnuté poskytnutí.
- Pokud je dohodnuto, že **peníze budou vráceny bez úroku, nemůže se jednat o úvěr** (úročení je jednou z podstatných náležitostí smlouvy o úvěru), ale pouze o půjčku.

Typy úvěrů

- Spotřebitelský úvěr
- Hypoteční úvěr
- Kontokorentní úvěr
- Revolvingový úvěr (kreditky)
- Překlenovací úvěr
- Úvěr ze stavebního spoření
- Konsolidační úvěr
- Americká hypotéka

Úvěry

- RPSN
- Úrok
- Poplatky za vedení
- Výše splátky
- Celková zaplacená částka
- Poplatky za splacení a mimořádné splátky

http://kalkulacky.idnes.cz/cr_uverova-kalkulacka.php

Výše půjčky

100000 CZK

5.000 CZK 900.000 CZK

Počet měsíčních splátek

72

6 měsíců 96 měsíců

| | | | |
|--------------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|
| Splátka | 1 896 CZK | Splátka | 1 896 CZK |
| Počet splátek | 72 | Počet splátek | 63 |
| | | Odpustíme splátek | 9 |
| Poplatky za vedení | 0 CZK | Poplatky za vedení | 0 CZK |
| Poplatky za předčasné splacení | 0 CZK | Poplatky za předčasné splacení | 0 CZK |
| Úroková sazba | 10,9 % | Úroková sazba | 6,9 % |
| <u>RPSN</u> | 11,47 % | <u>RPSN</u> | 7,13 % |
| Celkem zaplatíte | 136 444 CZK | Celkem zaplatíte | 119 351 CZK |
| | | Ušetříte | 17 093 CZK |

Když včas splácíte

Sazbu 6,9 - 9,9 % u nás zaručeně dostanete, pokud budete splácet včas. Poslední splátky vám pak totiž automaticky odpustíme. Výpočet je pouze orientační. Přesný výpočet půjčky získáte během online žádosti.

Chci nabídku půjčky

Hospodaření domácnosti

- Příjmy x Výdaje
- Typ rozpočtu: vyrovnaný, přebytkový, schodkový (deficitní)
- **Druhy příjmů:** příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6), příjmy z podnikání a z jiné výdělečné činnosti (§7), příjmy z kapitálového majetku (§8) – např. podíl na zisku, z úvěrů, společník podnikání; příjmy z pronájmu (§9), ostatní příjmy (§10) – např. prodej soukromého majetku, z podnikání bez živnosti
- **Druhy výdajů:** nezbytné, nutné, zbytné

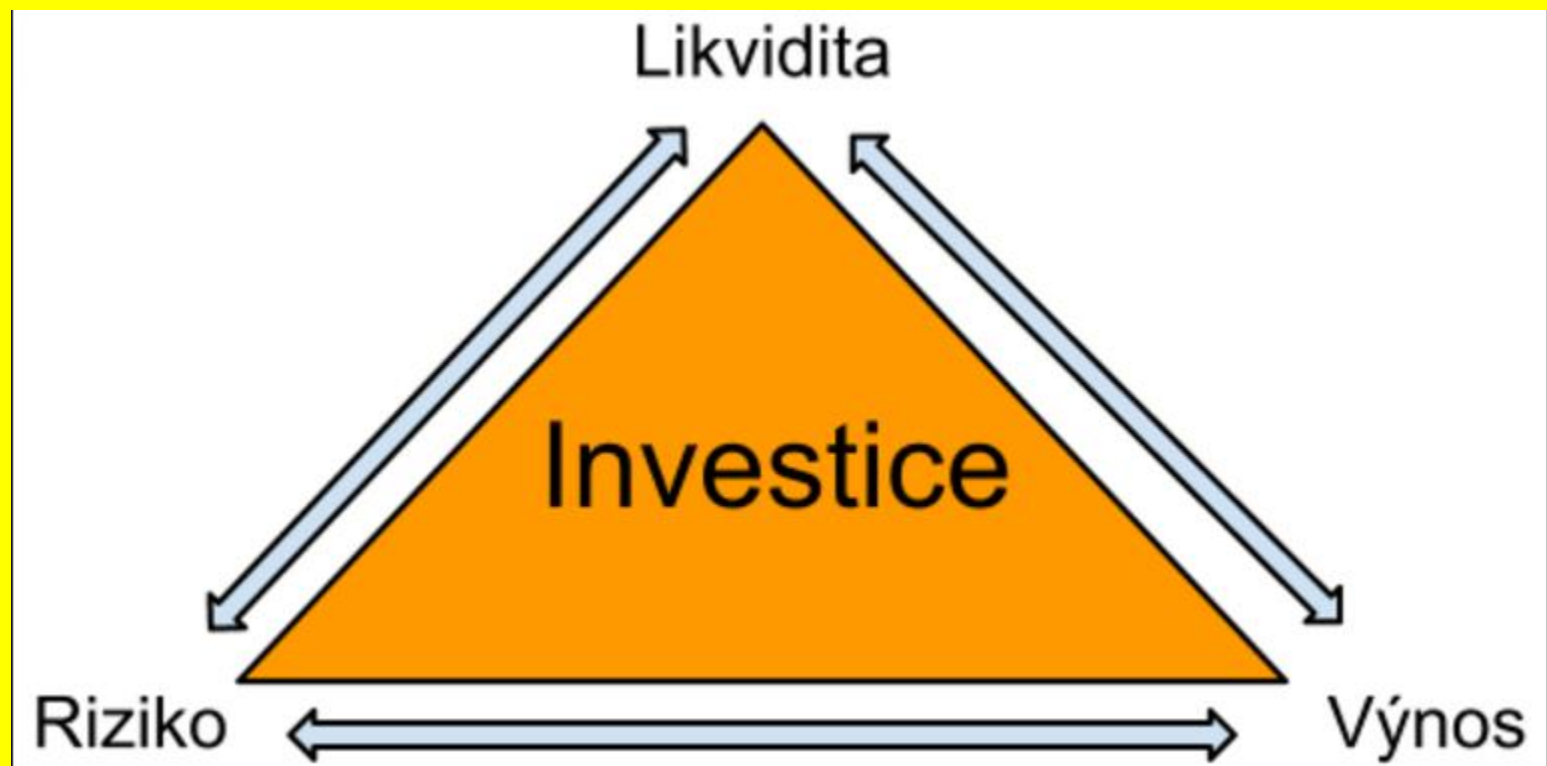
Rozpočet (domácí, osobní, rodinný)

| PŘÍJMY | | VÝDAJE | | |
|---|---|--|-------------------------------------|---|
| Aktivní | Pasivní | Povinné | Nutné | Zbytné |
| mzdy | úroky ze spoření | nájemné | jídlo | kouření |
| příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti | důchody (starobní, invalidní, sirotčí, vdovský, vojenský) | splátky hypotéky, spotřebních úvěrů, leasingu a kreditních karet | platby za energie, vodu apod. | jídla v restauracích a podnicích rychlého občerstvení |
| výdělky z brigád | dávky státní sociální podpory | Školné | oblečení | luxusní zboží |
| | různé výpomoci od rodičů a přátel | koncesionářský poplatek za rozhlas a televizi | výdaje na dopravu nebo provoz auta | koníčky, sport |
| | výživné | | drogerie, kosmetika, léky | nákupy pro radost |
| | výnosy z pronájmu | | telefony a internet | zábava |
| | dividendy | | různá pojištění a platby na spoření | dovolená |
| | příjmy z duševního vlastnictví (tzv. tantiémy). | | | |

Tvorba rozpočtu

- Soupis příjmů a výdajů
- Vygenerování bilance
- Řešení, jak zmenšit schodek (ušetřit)
- Řešení, jak investovat (co s volnými penězi)
- Pravidelné sledování
- Aktualizace (min. 1 ročně, vždy při zásadní změně)
- Finanční PLÁNOVÁNÍ (dlouhodobé, krátkodobé investice)

Investice



Spoření/investice

- Tvorba finanční rezervy
- Spořit může každý



Dluh

- Nebezpečí: Lichva, exekuce!!!
- Věřitel a dlužník – nesvoboda.
- Jak se vypořádat s dluhy?
- 1) zjistit, co a komu dlužím
- 2) chtít dluhy splatit
- 3) začít od nejmenších dluhů
- 4) omezit výdaje (utáhnout opasek)
- 5) vytrvat (svoboda stojí za to)
- KDY SE DLUH DÁ AKCEPTOVAT: pořízení bydlení, rozumné podnikání, vzdělání a když mám na jeho splacení 😊

WWW stránky o finanční gramotnosti

- Zde získáte další informace a náměty:
- <http://www.financnigramotnostdoskol.cz/>
- <http://www.denfinancnigramotnosti.cz/projekt-dfg>
- <http://www.nenechsedojit.cz/>
- <http://www.penize.cz/skola-financni-gramotnosti>

Mít nebo být?

- Peníze (bohatství) by nemělo být CÍLEM samo o sobě
- Peníze jako (nutný) prostředek k dosažení cíle
- To nejdůležitější se nedá koupit!
- DÁVAT je víc, než BRÁT.
- <http://www.novinky.cz/koktejl/313569-konej-dobro-vrati-se-ti-to-treba-za-30-let-dojima-reklama.html>