

# FINANČNÍ GRAMOTNOST

Volitelný předmět ve 4. ročníku / oktávě

## Charakteristika vyučovacího předmětu:

Obsah vyučovacího předmětu vychází ze vzdělávací oblasti Člověk a svět práce RVP GV (v platném znění), zde zejména ze vzdělávacích obsahů témat Ekonomie, Ekonomika, Finance a Právo

Cílem výuky je seznámení žáků s rychle se rozvíjející oblastí finančních produktů a služeb, podporovat aktivní roli občana jako spotřebitele a vést k pochopení a přijetí osobní odpovědnosti za finanční zajištění sebe i své rodiny. V širším kontextu rovněž vést k uvědomění si důsledků socioekonomického vývoje společnosti, zejména s ohledem na prevenci předlužení a zajištění se na stáří.

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.

FG tvoří následující složky:

Peněžní gramotnost – představuje dovednosti pro správu hotovostních a bezhotovostních peněz, transakce s nimi a znalost nástrojů určených k jejich správě

Cenová gramotnost – zahrnuje pochopení cen a inflace, tržní systém, nabídka, poptávka

Rozpočtová gramotnost – schopnost vést osobní/ rodinný rozpočet, správu osobních aktiv, závazků

Výuka využívá běžné didaktické zásady, formy a metody výuky pro středoškolské prostředí. V předmětu probíhá výklad frontální metodou, řízený rozhovor. K formování a formulování vlastních názorů studentů slouží diskuse, skupinová práce, aplikace získaných poznatků v modelových situacích, získávání informací ze zdrojů.

Žáci využívají při práci v předmětu počítačovou techniku

## Časové a organizační vymezení

Předmět FG je určen žákům čtvrtých ročníků jako volitelný seminář s dvouhodinovou týdenní dotací dle učebního plánu (0 – 0 – 0 – 2).

Skupina žáků pracuje kombinovaně v odborné počítačové učebně a běžné učebně. Teoretické poznatky jsou doplněny praktickými situacemi a reálnými výpočty. Žáci využívají ve velké míře autentické materiály z praktického života - formuláře, předtisky, prospekty.

## Realizovaná průřezová témata

Vzhledem ke svému obsahu realizuje FG tato průřezová témata; jejich konkrétní vstupy jsou konkretizovány v obsahu předmětu:

(nabízím kompletní seznam, nemusejí být všechna)

- Osobností a sociální výchova (OSV)
- Výchova k myšlení v evropských a globálních souvislostech (VMEGS)
- Multikulturní výchova (MKV)
- Environmentální výchova (EV)
- Mediální výchova (MV)

## Mezipředmětové vztahy

Vzhledem ke svému obsahu zapojuje předmět FG tyto mezipředmětové vztahy; jejich konkrétní vstupy jsou uvedeny v rámci vzdělávacího obsahu:

- ZSV – ekonomie a ekonomika, právo, psychologie
- Matematika – finanční matematika
- Informační a komunikační technologie – práce se zdroji

- Zeměpis – globální vztahy
- Český jazyk a literatura - komunikace, pochopení textů

### **Výchovné a vzdělávací strategie:**

Vycházejí z obecných zásad stanovených RVP GV, ŠVP a didaktikou střední školy.

Vyučovací obsah, formy a metody výuky směřují k rozvoji klíčových kompetencí žáků:

#### **Kompetence k učení**

- Učíme žáky vyhledávat, třídit a propojovat informace (internetové zdroje)
- Podněcujeme je k samostatnému uvažování a hodnocení
- Motivujeme žáky k sebevzdělávání
- Žáci jsou vedeni k uvědomění si svých schopností argumentovat

#### **Kompetence k řešení problémů**

- Zařazujeme metody, jejichž prostřednictvím žáci sami docházejí k závěrům a řešením
- Žáci obhajují své názory a závěry
- Přibližujeme žákům běžný život a jeho problémy
- Žák zdokonaluje svoji schopnost vnímat problém v širších souvislostech

#### **Kompetence komunikativní**

- Vedeme žáky k využívání různých informačních a komunikačních prostředků
- Nabízíme dostatek příležitostí k vyjádření vlastního názoru
- Učíme žáky obhajovat vlastní názor, argumentovat, naslouchat druhým
- Učíme je vyjadřovat se výstižně, v logickém sledu
- Vytváříme prostor pro diskusi a prostor pro modelové situace

#### **Kompetence sociální a personální**

- Navozujeme situace, které žákům umožní účinně spolupracovat ve skupinách, zkoušet si v nich různé role
- Žák se přizpůsobuje měnícím se životním a pracovním podmínkám a podle svých schopností a možností je aktivně ovlivňuje
- Žák se rozhoduje na základě vlastního úsudku, odolává společenským i mediálním tlakům
- Žák aktivně spolupracuje při stanovování a dosahování společných cílů

#### **Kompetence občanská**

- Vytváříme modelové situace, v nichž si žáci osvojují hraní různých rolí, s kterými se mohou v budoucím životě setkat
- Vytváříme příležitosti, aby si žáci mohli osvojit praktické zkušenosti v mezilidských vztazích
- Motivujeme k sledování aktuálních situací ekonomické, dostává příležitost k diskusi

#### **Kompetence k podnikavosti**

- Motivujeme žáky, aby rozvíjeli svůj osobní i odborný růst
- Žák posuzuje a hodnotí rizika související s rozhodováním v reálných životních situacích
- Žák získává a vyhodnocuje informace o vzdělávání a pracovních příležitostech, využívá dostupné zdroje
- Žák rozvíjí svůj osobní i odborný potenciál, rozpoznává a využívá příležitosti pro svůj rozvoj v osobním a profesním životě

### **Vzdělávání žáků se SVP**

Výuka žáků se SVP vychází z obecných zásad stanovených školním vzdělávacím programem.

Ve vyučovacích hodinách v předmětu FG nabízí vyučující žákům konzultace a individuální přístup.

Opatření od stupně 2 škola uskutečňuje na základě doporučení školského poradenského zařízení (PPPC nebo SPC).

V případě úprav vzdělávacího obsahu u žáků se SPV se vychází z minimální úrovně očekávaných výstupů stanovených v ŠVP a konkrétní úpravy jsou pak součástí IVP žáka. Žáci se speciálními vzdělávacími potřebami mají právo na vzdělávání, jehož obsah, formy a metody odpovídají jejich vzdělávacím potřebám a možnostem, a na vytvoření nezbytných podmínek, které toto vzdělávání umožní. Na základě doporučení odborníků vypracuje škola pro tyto žáky IVP.

Škola v této oblasti úzce spolupracuje s pedagogicko-psychologickou poradnou. Vzájemnou koordinaci práce jednotlivých vyučujících zabezpečuje v takovém případě třídní učitel a výchovný poradce.

Díky bezbariérovému přístupu mohou ve škole bez problémů studovat i žáci tělesně handicapovaní.

### **Vzdělávání nadaných a mimořádně nadaných žáků**

Při vzdělávání žáků nadaných a mimořádně nadaných výuka vytváří podmínky k co největšímu využití potenciálu každého žáka a bere ohled na jeho individuální možnosti. Vyučující využívá podpůrná opatření podle individuálních potřeb žáka. Mezi nejběžnější podpůrná opatření patří např. obohacování vzdělávacího obsahu, zadávání specifických úkolů, projektů, příprava a účast na soutěžích, v rámci středoškolské odborné činnosti mohou žáci vypracovávat různé výzkumné odborné práce, apod.

# Vzdělávací obsah vyučovacího předmětu FINANČNÍ GRAMOTNOST

Volitelný seminář (4. roč. / oktáva)

Očekávané výstupy z RVP Žák	Školní očekávané výstupy	Učivo	Mezipředmětové vztahy a průřezová témata
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <i>definuje a rozlišuje základní pojmy finanční gramotnosti</i></li> <li>▪ <i>zodpovědně zachází s finančními prostředky s ohledem na vlastní možnosti a potřeby</i></li> <li>▪ <i>používá nejběžnější platební nástroje, smění peníze za použití kursovního lístku</i></li> <li>▪ <i>rozliší pravidelné a nepravidelné příjmy a výdaje a na základě toho sestaví rozpočet domácnosti</i></li> <li>▪ <i>navrhne, jak řešit schodkový rozpočet, jak naložit s přebytkovým rozpočtem</i></li> <li>▪ <i>navrhne způsoby, jak využít volné prostředky (spoření, produkty se státním příspěvkem, cenné papíry, nemovitosti)</i></li> <li>▪ <i>vybere nejvhodnější úvěrový produkt s ohledem na své potřeby a zdůvodní svou volbu</i></li> <li>▪ <i>Využívá moderní formy bankovních služeb, včetně moderních informačních technologií</i></li> </ul>	<p><b><u>Základy finanční gramotnosti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ rozlišuje mezi pojmy finanční, peněžní, cenová a rozpočtová gramotnost</li> </ul> <p><b><u>Placení a nakupování</u></b></p> <p><b><u>Placení</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ objasní základní funkce peněz</li> <li>▪ používá nejběžnější platební nástroje</li> <li>▪ popíše výhody a rizika bezhotovostního placení</li> <li>▪ vysvětlí odlišnosti a omezení debetní a kreditní karty</li> <li>▪ popíše možnosti kontroly pohybu a stavu prostředků na účtu</li> <li>▪ dokáže přepočítat peníze z jedné měny do jiné měny</li> <li>▪ pochopí a vysvětlí souvislosti vliv inflace na příjmy, vklady a úvěry</li> <li>▪ uvede příklady praní špinavých peněz</li> </ul> <p><b><u>Nakupování a práva spotřebitele</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ vysvětlí stanovení ceny podle nákladů, poptávky a konkurence</li> <li>▪ uvědomuje si, jaké faktory ovlivňují cenu</li> <li>▪ vysvětlí jak reklamovat zboží či službu</li> <li>▪ rozpozná nekalé obchodní praktiky</li> <li>▪ popíše důsledky neznalosti smluv, včetně všeobecných podmínek</li> </ul> <p><b><u>Hospodaření domácnosti</u></b></p> <p><b><u>Rozpočet</u></b></p>	<p><b><u>Základy finanční gramotnosti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b><i>základní termíny finanční gramotnosti:</i></b></li> <li>▪ finanční gramotnost, peněžní gramotnost, cenová gramotnost, rozpočtová gramotnost</li> </ul> <p><b><u>Placení a nakupování</u></b></p> <p><b><u>Placení</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ peníze, historie peněz, podoby peněz, ochranné prvky, emise peněz</li> <li>▪ měna, kurz, přepočty měn</li> <li>▪ hotovostní a bezhotovostní platební styk</li> <li>▪ platební karty</li> <li>▪ zásady bezpečného platebního styku</li> <li>▪ kontrola pohybu a stavu prostředků na účtu</li> <li>▪ Moderní formy bankovníctví</li> </ul> <p><b><u>Nakupování a práva spotřebitele</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ cena, součásti ceny, metodika stanovení ceny</li> <li>▪ faktory ovlivňující cenu</li> <li>▪ inflace</li> <li>▪ daně, DPH jako součást ceny</li> <li>▪ daňová soustava</li> <li>▪ poptávka, nabídka, rovnovážná cena</li> <li>▪ ochrana spotřebitele</li> <li>▪ nekalé obchodní praktiky</li> <li>▪ obsah smluv</li> <li>▪ reklamace</li> </ul>	<p><b>ČJ</b> – čtenářská gramotnost, schopnost porozumět čtenému textu, řeč, komunikace</p> <p><b>M</b> – výpočty úroků, finanční matematika – výpočty zhodnocení, výše splátek, složené úrokování</p> <p><b>IVT</b> – sběr informací, internet, tabulky, grafy</p> <p><b>PPC</b> – práce s tiskopisy a formuláři, převodní příkaz, poštovní poukázky, faktura, správná formulace a forma smluv, žádostí, reklamací, právních písemností</p> <p><b>Z</b> - ekonomika ČR</p> <p><b>ZSV</b> – právo, ekonomie, ekonomika, psychologie</p> <p><b>OSV</b> – plánování života, komunikace, rozvíjet sebedůvěru a zodpovědnost a využívat své schopnosti, prezentovat se účelně v různých situacích</p> <p><b>VEGS</b> – přijímat zodpovědnost za sebe sama a svět, globální problémy</p> <p><b>MV</b> – význam medií, rizika mediální</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ dokáže sestavit osobní rozpočet příjmů a výdajů</li> <li>▪ odliší čistý a hrubý příjem</li> <li>▪ orientuje se ve vlastních příjmech a výdajích</li> <li>▪ rozlišuje mezi pravidelnými a jednorázovými příjmy a výdaji</li> <li>▪ pochopí nutnost vytvořit si finanční rezervu</li> <li>▪ orientuje se v rozpočtu domácnosti</li> <li>▪ objasní rozdíl mezi vyrovnaným, přebytkovým nebo schodkovým rozpočtem</li> <li>▪ posoudí možnosti, jak přebytky rodinného rozpočtu použít pro tvorbu aktiv</li> </ul> <p><b><u>Finanční služby</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ orientuje se na finančním trhu</li> <li>▪ provádí výpočty jednoduchého a složeného úročení</li> <li>▪ charakterizuje úrok a poplatky a jejich vliv na cenu finančního produktu</li> <li>▪ porovná finanční produkty</li> </ul> <p><b><u>Plánování</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ stanoví krátkodobé a dlouhodobé finanční cíle</li> <li>▪ Určí rizika ohrožující dosažení finančních cílů</li> </ul> <p><b><u>Přebytek rozpočtu domácnosti</u></b></p> <p><b><u>Spoření</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Vybere vhodné spoření</li> <li>▪ Vypočet jak dlouho spořit na určitý účel</li> </ul> <p><b><u>Investice</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Posoudí různé druhy investic, včetně investic do majetku</li> <li>▪ Vysvětlí na příkladu nutnost rozložení rizika</li> </ul>	<p><b><u>Hospodaření domácnosti</u></b></p> <p><b><u>Rozpočet</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ sestaví rozpočet jednotlivce i domácnosti</li> <li>▪ definice čistého a hrubého příjmu <ul style="list-style-type: none"> <li>- pracovní poměr, pracovní smlouva</li> <li>- mzda, hrubá a čistá mzda,</li> <li>- složky mzdy, výpočet,</li> <li>- sociální a zdravotní pojištění</li> </ul> </li> <li>▪ důchodový systém, sociální dávky</li> <li>▪ pravidelné, nepravidelné, jednorázové příjmy</li> <li>▪ pevné, kontrolovatelné a jednorázové výdaje</li> <li>▪ tvorba rezervy</li> <li>▪ příjmy a výdaje rodiny, rozpočet</li> <li>▪ přebytkový, vyrovnaný a schodkový rozpočet</li> </ul> <p><b><u>Finanční služby</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Finanční produkty a jejich využití</li> <li>▪ Výpočty jednoduchého a složité úročení</li> <li>▪ Úrok a poplatky</li> <li>▪ Porovnání finančních produktů</li> </ul> <p><b><u>Plánování</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Stanovení krátkodobých a dlouhodobých finančních cílů</li> <li>▪ Rizika plánování</li> </ul> <p><b><u>Přebytek rozpočtu domácnosti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ způsoby využití přebytku finančních prostředků</li> </ul> <p><b><u>Spoření</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ spoření jako možnost investování</li> <li>▪ podstata spoření</li> <li>▪ nejvhodnější a nejvýhodnější</li> </ul>	komunikace
--	---	---	------------

	<p><b><u>Pojištění</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Vybere vhodný druh pojištění</li> <li>▪ Uvede příklady povinných pojištění</li> </ul> <p><b><u>Schodek rozpočtu domácnosti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Navrhne řešení schodku rozpočtu domácnosti</li> <li>▪ Rozhodne, v jaké situaci je vhodné a nevhodné si půjčit</li> <li>▪ Porovná nabídky úvěrů a vybere nejvhodnější úvěr</li> <li>▪ Uvede příklady spotřebitelských úvěrů</li> <li>▪ Vysvětlí způsoby stanovení úrokových sazeb a využití RPSN</li> <li>▪ Navrhne řešení situace předlužení</li> <li>▪ Vysvětlí důsledky oddlužení</li> </ul>	<p>způsoby spoření</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ druhy účtů, vklady</li> <li>▪ stavební spoření</li> <li>▪ podmínky, výhody, nevýhody</li> <li>▪ penzijní připojištění</li> <li>▪ podmínky, výhody, nevýhody</li> </ul> <p><b><u>Investice</u></b></p> <p>investování, investice – podstata, rizika</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ investování individuální a kolektivní</li> <li>▪ investiční trojúhelník</li> <li>▪ investice podle časového limitu</li> <li>▪ akcie, dluhopisy,</li> <li>▪ nemovitosti, koupě, prodej</li> </ul> <p><b><u>Pojištění</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ pojištění, podstata, instituce</li> <li>▪ druhy pojištění</li> <li>▪ povinné ručení, význam</li> </ul> <p><b><u>Schodek rozpočtu domácnosti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ řešení nedostatku schodku rozpočtu domácnosti</li> <li>▪ úvěrové produkty, půjčky</li> <li>▪ úvěrové společnosti bankovní, nebankovní</li> <li>▪ úrok, RPSN, výpočty</li> <li>▪ spotřebitelské úvěry</li> <li>▪ hypotéka, výpočty doby splácení, úroků</li> <li>▪ leasing, výhody, nevýhody</li> <li>▪ dluhy, druhy dluhů</li> <li>▪ dluhová past, předlužení</li> <li>▪ oddlužení, osobní bankrot, exekuce</li> </ul>	
--	--	--	--