



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Střední průmyslová škola strojnická Olomouc
tř.17. listopadu 49**

**Výukový materiál zpracovaný v rámci projektu
„Výuka moderně“**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34.0205

Šablona: VI/2

Sada: 2

Číslo materiálu v sadě: 19

Název: Umíte hospodařit se svými penězi?

Jméno autora: Ing. Miroslava Špičáková

Předmět: EKONOMIE

Jazyk: čeština

Klíčová slova: test, rezerva, mimořádný výdaj, banka, akcie, podílové fondy, vklady, účet

Cílová skupina: studenti středních škol

Stupeň a typ vzdělání: odborné vzdělání

Očekávaný výstup: Součástí kapitoly je vypracovaný test. Vypracováním testu si studenti prohloubí znalosti týkající se pojmů a orientace ve finančních otázkách.

Metodický list/anotace

Aby lidé nemuseli denně řešit, zda na běžné výdaje budou mít dost peněz, je třeba se naučit s penězi hospodařit. Zásadní je mít bokem nějakou rezervu pro nenadálé výdaje. Ta z nebe sama nepadne, proto je dobré si pravidelně odkládat peníze.

Rozhodně není dobré je střídat doma do šuplíku, volné peníze by měly vydělávat. Je dobré spořit nebo výhodně investovat.

Ve studijním materiálu je zpracován test, který mohou studenti vypracovat s využitím internetu. Studenti si sami mohou odpovědi projít a vyhledat, tím pádem je uchování získaných informací trvalejší.

Správné odpovědi jsou uvedeny v závěru materiálu, ale studenti si je mohou pomocí internetu vyhledat sami.

Zpracováno: 19.4.2013

**UMÍTE HOSPODAŘIT SE
SVÝMI PENĚZI?**

Vyberte jednu ze tří možných odpovědí na každou z 10 otázek. Za každou správnou odpověď máte bod.

1. Každý člověk (či domácnost) by měl mít vytvořenu krátkodobou finanční rezervu na nepředvídané výdaje. Víte, jakou výši rezervy odborníci doporučují?

- a) Dvojnásobek měsíčního příjmu
- b) Šestinásobek měsíčního příjmu
- c) Jeden roční příjem

2. Rezervu na pokrytí mimořádných výdajů je třeba mít po ruce. Kde je podle vás nejlepší mít peníze uloženy?

- a) Na běžném účtu
- b) Na spořicí účtu
- c) Na stavebním spoření

3. Zůstatek vašeho běžného účtu by měl být zhruba ve výši:

- a) Běžné spotřeby za měsíc s rezervou 10 procent
- b) Běžné spotřeby za měsíc s rezervou 50 procent
- c) Běžné spotřeby za měsíc s rezervou 100 procent

4. Pro spoření a zhodnocování peněz je mnohem vhodnější termínovaný vklad. Co je však jeho hlavní nevýhodou?

- a) Možnost sjednání až od 18 let věku
- b) Vysoké poplatky za vedení účtu
- c) Omezený přístup k penězům

5. Víte, u které banky v současnosti dosáhnete nejvyššího zhodnocení svých peněz uložených na spořicí účtu, aniž by vám banka kladla jakékoliv podmínky?

- a) Air Bank
- b) Equa banka
- c) Wüstenrot

6. Jakou sazbou daně jsou zdaňovány úroky na účtech bank?

- a) 14 procent
- b) 15 procent
- c) 20 procent

7. Své peníze můžete zhodnotit prostřednictvím investování do podílových fondů. Co si od fondu kupujete?

- a) Akcie
- b) Zástavní listy
- c) Podílové listy

8. Nejméně rizikové a zároveň nejméně výnosné jsou:

- a) Fondy peněžního trhu
- b) Fondy dluhopisové
- c) Fondy nemovitostní

9. Na jak dlouho odborníci doporučují investovat do akciových fondů, aby se vám vaše investice vyplatila?

- a) Více než rok, ale méně než 3 roky
- b) Více než 3 roky, ale méně než 5 let
- c) Více než 5 let

10. Do jaké výše jsou ze zákona pojištěny vklady na bankovních účtech?

- a) Do 50 tisíc eur
- b) Do 100 tisíc eur
- c) Bankovní vklady pojištěny nejsou

Ad. 1. Správná odpověď byla: b) Odborníci uvádějí, že rezerva by měla být nejméně ve výši trojnásobku, raději však šestinásobku měsíčního příjmu, případně průměrných měsíčních výdajů

Ad. 2. Správná odpověď: b) Peníze na mimořádné výdaje byste rozhodně neměli mít doma v obálce, ani uloženy na běžném účtu, ze kterého platíte veškeré další běžné výdaje. Peníze byste měli mít odděleny od ostatních financí.

Ad. 3. Správná odpověď: b) Běžný účet je vhodný pro základní běžné hospodaření s vašimi financemi. Vzhledem k tomu, že není prakticky úročen, není vhodný k dlouhodobějšímu spoření. Neměli byste proto na něm mít zůstatek větší, než kolik běžně spotřebujete za měsíc s rezervou kolem 50 procent.

Ad. 4. Správná odpověď: c) Na termínovaném vkladu máte oproti běžnému účtu vyšší úrokovou sazbu. Ta je však vykoupena skutečností, že po předem domluvenou dobu (týden, měsíc, rok i více) nemáte ke svým penězům přístup.

Ad. 5. Správná odpověď: a) Air Bank úročí spořicí účty roční sazbou 2,5 procenta. Wüstenrot nabízí úrokovou sazbu 2,3 procenta. Equa Bank 2,6 procenta za předpokladu, že klient na účtu jen spoří.

Ad. 6. Správná odpověď: b) Z úroků neboli výnosů na bankovních účtech je odváděna srážková daň ve výši 15 procent z úroku. Do státního rozpočtu ji automaticky odvádí banka při každém připsání úroku.

Ad. 7. Správná odpověď: c) Investice do fondu se realizuje nákupem jeho podílových listů.

Ad. 8. Správná odpověď: a) Nejméně rizikové, ale i nejméně výnosné jsou fondy peněžního trhu. Mají výnosy zhruba na úrovni zhodnocení vkladů na spořicí účtech.

Ad. 9. Správná odpověď: c) Nejvíce rizikové a také dlouhodobě nejvíce výnosné jsou fondy akciové. Je třeba do nich investovat na dlouhou dobu (minimálně 5 a více let).

Ad. 10. Správná odpověď: b) Klienti všech bankovních ústavů (i stavebních spořitelů a kaspeliček) mají pojištěno 100 procent svých vkladů až do výše 100 tisíc eur.

Výsledek testu:

- 0 – 4 Bohužel, se svými penězi příliš hospodařit neumíte.
- 5 - 8 Není to s vámi špatné. Občas jste při hospodaření se svými penězi docela úspěšní.
- 9 - 10 Výborně. S penězi hospodařit umíte.

Zdroj:

1. http://finance.idnes.cz/jak-hospodarit-s-penezi-0s0/bank.aspx?c=A120906_163645_bank_bab
2. http://finance.idnes.cz/Soutez_kviz.aspx?id=280