

# Didaktika finančního vzdělávání

jaro 2019

Úterý 8:00 - 9:50

Mgr. et Mgr. Michal Škerle (učo 145399)

# Podmínky pro splnění předmětu

- odevzdání písemné seminární práce (6 stran) + její prezentace na semináři
  - **týden před prezentací** (dle časového harmonogramu) uložit do odevzdávací prezentaci v PowerPoint
  - seminární práce (a prezentace) bude obsahovat:
    - část **teoretickou** (odborný výkladový text) a
    - část **praktickou** (didaktické zprostředkování vymezené problematiky žákům ZŠ nebo SŠ
      - struktura přípravy na vyučovací hodinu)

# Témata prezentací a seminárních prací

- 1) Rodinný rozpočet - příjmy, výdaje, úspory
- 2) Peníze - jejich význam pro tržní systém, formy, historie
- 3) Platební karty - debetní, kreditní, SIPO, kontokorent
- 4) Spoření, investování - Akcie, dluhopisy, podílové fondy (výnos, riziko, likvidita)
- 5) Běžný účet, spořicí účet, vklady, stavební spoření, penzijní spoření
- 6) Úvěry (formy) a leasing
- 7) Pojištění (historie a formy), pojištění životní, majetkové, odpovědnosti

# Rodinný rozpočet - příjmy, výdaje, úspory

- pojmy: domácnost, příjem - aktivní, pasivní a nepravidelný, výdaj - nezbytný, zbytný, nepravidelný a investiční, úspora, rozpočet, plánování, zadlužení
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- SMRČKA, Luboš. Rodinný rozpočet a společnost spotřeby: (staronový pohled na osobní finance a bohatství). Praha: Professional Publishing, 2008. ISBN 978-80-86946-78-8.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- [http://www.sosvdf.cz/NEW/sites/default/files/FG-03\\_opora.pdf](http://www.sosvdf.cz/NEW/sites/default/files/FG-03_opora.pdf)

# Peníze - jejich význam pro tržní systém, formy, historie

- pojmy: funkce peněz, vlastnosti, původ a historie (příp. pohled na peníze očima ekonomických škol), dnešní formy peněz, ochranné prvky bankovek
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.
- Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku
- <https://www.cnb.cz/cs/platidla/>

# Platební karty - debetní, kreditní, SIPO, kontokorent

- pojmy: platební karta, debetní karta, kreditní karta, funkce a účel, ochranné prvky, bezpečnost, SIPO - Soustředěné inkaso plateb obyvatelstva, kontokorent, resp. kontokorentní úvěr, trestné činy v souvislosti se zneužitím karty
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

# Spoření, investování

- pojmy: úspory, spoření, investování (nemovitosti, kovy, umělecké předměty), rizika - diverzifikace
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- MAREK, Petr. *Studijní průvodce financemi podniku*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-49-1.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4832-0.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.

# Akcie, dluhopisy, podílové fondy (výnos, riziko, likvidita)

- pojmy: cenný papír, akcie a jejich formy, dluhopisy a jejich dělení, podílový fond - koš aktiv, investiční společnost, podílový list, investorské riziko (max. výnos, min. riziko, okamžitá likvidita)
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- MAREK, Petr. *Studijní průvodce financemi podniku. 2.*, aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-49-1.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- FILIP, Miloš. *Osobní a rodinné bohatství: jak chytře investovat*. Praha: C.H. Beck, 2006. Beckova edice ABC. ISBN 80-7179-523-2.
- SMRČKA, Luboš. *Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek)*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. *Osobní a rodinné finance*. ISBN 978-80-247-4832-0.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. *Osobní a rodinné finance*. ISBN 80-247-0478-1.
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník



# Běžný účet, spořicí účet, vklady

- pojmy: bankovní účet, osobní účet, podnikatelský účet, vklad a výběr, příkaz k úhradě, příkaz k inkasu, dělení účtů - běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, úvěrový účet
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.
- Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku

# Stavební spoření, penzijní spoření

- pojmy: stavební spoření, spoření na bytovou otázku, úvěr ze stavebního spoření, státní podpora, výhody a nevýhody stavebního spoření, penzijní spoření
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.

# Úvěry (formy) a leasing

- pojmy: půjčka, úvěr, bankovní instituce, nebankovní instituce, druhy úvěrů - kontokorentní, hypoteční, spotřebitelský, alternativní formy financování - leasing, úvěr vs. Leasing, RPSN, výpočet výše úroků
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- MAREK, Petr. *Studijní průvodce financemi podniku*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-49-1.
- SMRČKA, Luboš. *Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek)*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4832-0.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.
- Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

# Pojištění (historie a formy), pojištění životní, majetkové, odpovědnosti

- pojmy: pojištění, pojišťovna, pojistník, pojistitel, pojištěný, historie, typy pojištění (osob, majetku, zájmu), úrazové pojištění, důchodové pojištění, nemocenské pojištění, havarijní pojištění, živelní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, povinné ručení
- DVOŘÁKOVÁ, Zuzana a Luboš SMRČKA. Finanční vzdělávání pro střední školy: se sbírkou řešených příkladů na CD. V Praze: C.H. Beck, 2011. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-008-9.
- NOVÁKOVÁ, Vladimíra a Věroslav SOBOTKA. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. ISBN 978-80-904396-1-0.
- SMRČKA, Luboš. Osobní a rodinné finance: (svět rodinných financí - jak spořit a rozmnožovat majetek). 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 257 s. ISBN 9788086946412.
- SYROVÝ, Petr a Tomáš TYL. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2014. Osobní a rodinné finance. ISBN 978-80-247-4832-0.
- SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. Praha: Grada, 2003. Osobní a rodinné finance. ISBN 80-247-0478-1.
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
- Zákon č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění
- <http://www.financisprava.cz/cs/dane-a-pojistne/pojistne>