

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A. VSTUPNÍ ČÁST</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>1. Název: Osobní a rodinný rozpočet</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>2. Kód:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>3. Kategorie/obor vzdělání:</b> 78-42-M/08 Lyceum                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>4. Typ vyučovací jednotky:</b> vzdělávací modul                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>4. Délka výuky – doporučený počet vyučovacích hodin:</b> 32 hodin                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>5. Platnost:</b> 1. 9. 2025 <b>Zpracovatelský tým:</b> František Brož, Petr Klínský, NPI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>6. Vstupní předpoklady:</b> očekávané výsledky učení dle RVP ZV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Doporučené umístění v učebním plánu:</b> 3. ročník, bloková/kontinuální výuka                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>B. JÁDRO VYUČOVACÍ JEDNOTKY</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p><b>1. Charakteristika</b></p> <p>Obsahem rozsáhlého modulu je prohloubení vědomostí o produktech finančního trhu, které těsně souvisejí s osobním a rodinným rozpočtem. Modul se nejprve věnuje prevenci situací, které vznikají ze schodkových domácích rozpočtů, věnuje se zodpovědnému zapůjčování peněz a srovnávání nabídek. Poté přechází k opačné situaci, kdy se věnuje nejpřístupnějším způsobům spoření a pasivního investování. Pokročilí žáci se mohou zabývat i dalšími formami investování. Nedílnou součástí je zajištění proti rizikům prostřednictvím vhodného pojištění.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>2. Očekávané výsledky učení včetně indikátorů</b></p> <p><b>rozhoduje o řešení životních potřeb s ohledem na rodinný a osobní rozpočet:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rozliší pravidelné a nepravidelné příjmy a výdaje a na základě toho sestaví rozpočet domácnosti;</li> <li>- navrhne řešení schodkového rozpočtu a uvede rizika spojená s neřešením této situace;</li> <li>- posoudí nabídky nejrozličnějších typů úvěrů od bankovních i nebankovních subjektů, způsobů jejich zajištění a uvede rizika využití jejich služeb;</li> <li>- uvede, jak řešit předlužení;</li> <li>- vysvětlí způsoby stanovení úrokových sazeb a rozdíl mezi úrokovou sazbou a RPSN;</li> <li>- uvede možné investiční příležitosti, posoudí jejich rizika a míru výnosnosti v čase;</li> <li>- vysvětlí nejobvyklejší produkty pojišťovacího trhu a vybere nejvýhodnější pojistný produkt s ohledem na své potřeby;</li> <li>- uvede, jak se může průměrný občan zajistit na stáří.</li> </ul> |
| <p><b>3. Podpora rozvoje klíčových kompetencí a základních gramotností</b></p> <p>KK – k učení, osobnostní a sociální, k řešení problémů</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

#### 4. Obsah vzdělávání

Předmětem zájmu modulu je získat dostatečný přehled o produktech finančního trhu a jejich využití v osobním životě s ohledem na finančně gramotné hospodaření s penězi:

- pravidelné a nepravidelné příjmy, kontrolovatelné a pevné výdaje;
- řešení jednorázového deficitu domácího rozpočtu;
- rizika opakovaného (trvalého) deficitu a jeho neřešení;
- úrokové sazby, RPSN;
- obvyklé typy úvěrů (kreditní karta, kontokorent, osobní půjčky, hypotéka a americká hypotéka, úvěry P2P);
- sjednání a zajištění úvěru;
- vymáhání nesplacených závazků, předlužení a jeho řešení;
- obvyklé finanční produkty pro ukládání prostředků – spořicí a termínované vklady, stavební spoření;
- obvyklé finanční produkty pasivního investování – podílové listy, ETF; nabídka finančních portálů;
- pokročilejší možnosti investic, riziko a výnos;
- pojištění životní a neživotní, majetku, odpovědnosti za škodu.

#### 5. Vzdělávací strategie

- práce s učebnicemi a odbornými zdroji

##### 1. Práce s reálnými materiály a dokumenty

- analýza skutečných rodinných rozpočtů (anonymizovaných); žáci hodnotí příjmovou a výdajovou strukturu, hledají slabá místa;
- porovnání nabídek úvěrů z různých bank a nebankovních institucí – analýza RPSN, splatnosti, zajištění;
- zpracování vzorových dokumentů: žádost o půjčku, přehled investičních možností, srovnání pojištění;
- sestavení finančního plánu pro modelovou domácnost (zadání životní situace (např. mladý pár s příjmem XY a cílem ušetřit na hypotéku, dovolenou, rezervu);
- návrh rozpočtu, řešení deficitu, volba vhodných úvěrů, spořicích/investičních produktů a pojištění;
- prezentace s obhajobou řešení a reflexe spolužáků a vyučujícího;

##### 2. Simulace a hraní rolí

- simulovaná návštěva banky / pojišťovny / finančního poradce;
- žáci v rolích klientů a pracovníků finančních institucí - cílem je sjednání úvěru, pojištění nebo investice dle potřeb klienta;
- hraní rolí – řešení předlužení a osobního bankrotu;
- scénky s věřiteli, exekutory, poradci, rodinou; hledání legálního řešení;

##### 3. Srovnávací analýza investičních možností (spoření vs. investice, rizika a výnosy)

##### 4. Brainstorming: Jak se vyhnout dluhové pastí? Co by měl vědět finančně gramotný člověk?

5. Práce s online srovnávači pojištění a úvěrů, tvorba vlastních přehledových tabulek. Ověřování informací z reklamních letáků, webů finančních institucí (např. „0 % úrok“ – co je v realitě?)
6. Sledování dokumentů a reportáží o předlužení, finanční gramotnosti, investičních podvodech
7. Tvorba vlastních doporučení pro vrstevníky

### C. VÝSTUPNÍ ČÁST

| 1. Způsob ověřování dosažených výsledků                                       | max. počet bodů | 2. Kritéria hodnocení                                                                                  | váha |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Průběžné<br>- řešení (standardizovaných) písemných testových úloh;            | 100             | Porozumění problematice minilekcí v návaznosti produkty finančního trhu a propojení na osobní rozpočet | 30 % |
| Sumativní<br>- kritériální praktické ukázky a řešení úloh, problémů, situací  | 100             | Kompetence k učení, osobnostní a sociální, k řešení problémů                                           | 60 % |
| Reflexe<br>- zpětnovazebný rozhovor s učitelem a spolužáky o výsledcích učení | 100             | reflexe zkušenosti: aktivní účast na reflexi                                                           | 10 % |

Závěrečné hodnocení modulu je váženým průměrem hodnocení z jednotlivých způsobů-částí ověřování. Žák prospěl, jestliže získal alespoň 40 bodů z průběžného a 40 bodů ze sumativního hodnocení. Přepočtení váženého průměru na známky:

|        |          |
|--------|----------|
| 85–100 | <b>1</b> |
| 70–84  | <b>2</b> |
| 55–69  | <b>3</b> |
| 40–54  | <b>4</b> |
| 0–39   | <b>5</b> |

### **3. Doporučená studijní literatura, odkazy na ilustrační zdroje**

[\[NÁVOD\] Jak sestavit rodinný rozpočet | Banky.cz](#)

[Jak sestavit rodinný rozpočet? Návod krok za krokem!](#)

[Rozpočet | Rodinné finance | Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat?](#)

[Nejlepší způsoby, jak spořit peníze | InvestBay | InvestBay](#)

[Spoření a investice 2024: Kam uložit peníze, aby vydělávaly? | e15.cz](#)

[Spoření | Peníze.cz](#)

[8 TIPŮ: Jak se ne zadlužit a půjčovat si s rozumem? » Finex.cz](#)

[Potřebujete půjčit? Možností je plno. Poradíme, jak na ně | Peníze.cz](#)

[Jak se zbavit dluhů jednou a provždy? Tento návod vám napoví!](#)

[Zadlužení a předlužení | Rodinné finance | Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat?](#)

[Jak vybrat nejlepší povinné ručení na auto i motorku \[2025\] | Banky.cz](#)

[Povinné ručení 2025 | Pojištění auta na pár kliknutí](#)

[Úvěrová kalkulačka - porovnání půjček 2025](#)

### **4. Poznámky**