



**Tento materiál byl vytvořen v rámci projektu Operačního programu  
Vzdělávání pro konkurenceschopnost.**

<b>Projekt MŠMT ČR</b>	<b>EU PENÍZE ŠKOLÁM</b>
<b>Číslo projektu</b>	<b>CZ.1.07/1.4.00/21.2146</b>
<b>Název projektu školy</b>	<b>Inovace ve vzdělávání na naší škole ZŠ Studánka</b>
<b>Klíčová aktivita III/2</b>	<b>Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT</b>

### Sada č. I

**Identifikátor DUM: VY\_32\_INOVACE\_SADA I\_M , DUM 7**

**Vzdělávací oblast: Matematika a její aplikace**

**Vzdělávací obor: Matematika**

**Název: Finanční matematika a finanční gramotnost 1 (9. ročník)**

**Autor: Mgr. Iva Tajšlová**

**Stručná anotace: Žáci si ujasní pojmy příjmy, výdaje, rodinný majetek, zjistí skutečnou výši výdajů v rodině.**

**Metodické zhodnocení: Žáci vždy nejdříve pracují samostatně, úkoly a odpovědi na ně potom probereme společně v rámci celé třídy, diskuze nad rozdílností odpovědí.**

Odpilotováno: 2.6.2011 (9.B)



**INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ**



5. Pokud by to bylo třeba, na kterých položkách by tvá rodina mohla celkem snadno ušetřit?

.....  
.....

Na čem by šlo ušetřit těžko?

.....  
.....

6. Představ si, že rodinné příjmy jsou vyšší než výdaje. Co můžeš s přebývajícimi penězi udělat?

.....  
.....  
.....  
.....

7. Rozděl majetek vypsáný v úkolu 6 na:

investiční: .....

.....

dlouhodobě spotřební: .....

.....

krátkodobě spotřební: .....

.....

Jaká jsou u investičního majetku rizika? .....

.....

Který je dle tvého názoru vzhledem k budoucnosti nejvýhodnější? Proč?

.....

.....

.....

Zdroj informací:

*FinančníVzdělávání.cz – Společný vzdělávací projekt finančních asociací a MFČR – pracovní listy. [online] 2007  
[cit. 2011-05-30] [www.financnivzdelavani.cz](http://www.financnivzdelavani.cz)*

**Řešení:**

1. Nabídnuté pojmy roztríd' na příjmy a výdaje (příjmy vybarvi zeleně, výdaje červeně, příp. si zvol vlastní rozlišení):

mzda, nájem, elektřina / voda / plyn / topení, dědictví, příspěvky na charitu, pojištění, dar, sociální dávky, důchod, potraviny, oblečení + obuv, dovolená, zábava, výnos z podnikání, domácí zvíře, doprava, telefon + internet, úrokové příjmy z vkladů, příjmy z pronájmu, splátky půjček a úvěrů, drogerie, kapesné

3. Vysvětli pojmy:

Vyrovnaný rozpočet: příjmy jsou stejně vysoké jako výdaje

Schodkový (deficitní) rozpočet: výdaje jsou vyšší než příjmy

Přebytkový rozpočet: příjmy jsou vyšší než výdaje

4. Barevně v tabulce odliš výdaje, které jsou pravidelné a výdaje, které jsou výjimečné.

Vymysli další výjimečné rodinné výdaje: porouchaná lednička, nabourané auto, zatékající střecha v domě, pohřeb...

5. Pokud by to bylo třeba, na kterých položkách by tvá rodina mohla celkem snadno ušetřit?

Zábava, dovolená, oblečení

Na čem by šlo ušetřit těžko?

Nájem, elektřina, domácí zvíře, potraviny

6. Představ si, že rodinné příjmy jsou vyšší než výdaje. Co můžeš s přebývajícími penězi udělat?

Uložit do banky, jet na dovolenou, koupit počítač, auto, dům, obraz; spořit...

7. Rozděl majetek vypsany v úkolu 6 na:

investiční: vklad v bance, spoření, investice do nemovitostí, umění

dlouhodobě spotřební: auto, počítač

krátkodobě spotřební: dovolená, oblečení

*Jaká jsou u investičního majetku rizika? Ztratí hodnotu (dům po povodni např.), banka zkrachuje...*

*Který je dle tvého názoru vzhledem k budoucnosti nejvýhodnější? Proč?*

*Investiční – nestane-li se něco neočekávaného, zvyšuje svou hodnotu – jakýkoliv spotřební ji ztrácí*