

## Název: Metodický materiál pro učitele o osobním rozpočtu

Úvod: Osobní rozpočet je důležitou dovedností, kterou by měl každý jedinec ovládat. Tento metodický materiál je určen učitelům, kteří se chtějí se svými studenty zabývat tématem osobního rozpočtu. Cílem je poskytnout učitelům návody, tipy a zdroje, které jim pomohou vést interaktivní hodiny o finanční gramotnosti a rozvoji správných návyků v oblasti financí.

### 1. Definování osobního rozpočtu:

- Vysvětlíte studentům, co je osobní rozpočet a proč je důležité ho mít.
- Diskutujte o výhodách a nevýhodách správy osobních financí.

### 2. Příprava osobního rozpočtu:

- Vysvětlíte základní kroky při přípravě osobního rozpočtu: a) Výdaje: Seznamte studenty s různými kategoriemi výdajů (např. bydlení, strava, doprava, zábava). b) Příjmy: Diskutujte o způsobech získávání příjmů (např. mzda, stipendium, dárky).
- Praktická cvičení: a) Požádejte studenty, aby si vytvořili seznam svých výdajů a příjmů za určité období (týden, měsíc). b) Pomozte studentům sledovat své výdaje a příjmy pomocí online nástrojů nebo mobilních aplikací.

### 3. Plánování a sledování rozpočtu:

- Ukážete studentům, jak plánovat své výdaje na základě svých příjmů.
- Diskutujte o strategiích ukládání peněz na nouzový fond a plánování dlouhodobých cílů.
- Praktická cvičení: a) Pomozte studentům vytvořit rozpočtový plán na základě jejich příjmů a výdajů. b) Diskutujte o možných úpravách rozpočtu v případě neočekávaných událostí.

### 4. Finanční cíle a úspory:

- Diskutujte o významu stanovení finančních cílů a plánování úspor.
- Vysvětlíte studentům různé způsoby, jak šetřit peníze (např. omezení nezbytných výdajů, hledání slev).
- Praktická cvičení: a) Požádejte studenty, aby si vybrali svůj finanční cíl a vytvořili plán, jak na něj dosáhnout. b) Diskutujte o možných překážkách při dosahování finančních cílů a způsobech, jak je překonat.

### 5. Hodnocení a zhodnocení:

- Ujistěte se, že studenti rozumí významu osobního rozpočtu a jeho vlivu na jejich finanční situaci.
- Diskutujte o způsobech, jak pravidelně sledovat a vyhodnocovat svůj rozpočet.
- Praktická cvičení: a) Požádejte studenty, aby zhodnotili svůj rozpočet po určitém časovém období a identifikovali oblasti, ve kterých mohou zlepšit své návyky.

Závěr: Metodický materiál by měl pomoci učitelům vést studenty k porozumění a správnému používání osobního rozpočtu. Je důležité podporovat studenty v rozvoji finanční gramotnosti a správných návyků, které jim pomohou dosáhnout finanční stability a plnit si své cíle. Doporučuje se také, aby učitelé poskytovali studentům odkazy na užitečné zdroje, knihy nebo online nástroje, které jim umožní prohloubit své znalosti v oblasti osobních financí.

## Co je osobní rozpočet

Osobní rozpočet je finanční plán, který slouží k řízení a sledování vašich příjmů a výdajů. Je to nástroj, který vám umožňuje efektivně spravovat vaše finance a dosáhnout finanční stability. Při tvorbě osobního rozpočtu zaznamenáváte veškeré příjmy, které dostáváte (např.

mzdu, stipendium, dávky) a také všechny výdaje, které máte (např. nájemné, jídlo, doprava, zábava).

Hlavním cílem osobního rozpočtu je zajistit, aby vaše výdaje nebyly vyšší než vaše příjmy a abyste mohli plánovat úspory nebo dosahovat jiných finančních cílů. Tím, že pečlivě sledujete své výdaje, získáte přehled o tom, kam vaše peníze jdou, a můžete identifikovat oblasti, ve kterých lze snížit výdaje nebo je optimalizovat.

Vytvoření osobního rozpočtu zahrnuje kroky jako identifikace a kategorizace vašich výdajů, plánování příjmů a výdajů na základě vaší finanční situace, a také stanovení finančních cílů a plánů pro jejich dosažení. Sledování a pravidelné aktualizace rozpočtu vám umožní kontrolovat, zda se držíte svých plánů a zda je nutné provést jakékoliv úpravy.

Osobní rozpočet je důležitý, protože vám umožňuje efektivně plánovat a spravovat své finance, minimalizovat zadlužení, vyhnout se finančním potížím a dosáhnout vašich dlouhodobých cílů, jako je například úspory na důchod, vlastní bydlení nebo splacení půjček. Pomáhá vám také rozvíjet finanční gramotnost a odpovědnost vůči vašim penězům.

## **Příklady příjmů a výdajů v rozpočtu**

Příjmy:

1. Mzda nebo plat z práce.
2. Stipendium či studentská půjčka.
3. Příjmy z podnikání nebo živnostenské činnosti.
4. Dávky nebo sociální podpora.
5. Příjmy z pronájmu nemovitosti.

Výdaje:

1. Bydlení (nájemné nebo splátky hypotéky).
2. Stravování (jídlo a nápoje).
3. Doprava (palivo, jízdné, údržba vozidla).
4. Komunální služby (elektřina, voda, plyn).
5. Zdravotní péče (zdravotní pojištění, léky).
6. Zábava (kino, koncerty, dovolená).
7. Oblečení a obuv.
8. Splátky půjček (studentské půjčky, úvěry).
9. Úspory a investice.
10. Platební karty a bankovní poplatky.

Je důležité si uvědomit, že příjmy a výdaje se liší u každého jednotlivce v závislosti na jeho finanční situaci, životním stylu a závazcích. Při vytváření osobního rozpočtu je klíčové zahrnout všechny příjmy a výdaje, abyste měli přehled o své finanční situaci a mohli plánovat své finance efektivně.

## Plánování rozpočtu na školní výlet jako nástroj pro praktickou výuku

Plánování rozpočtu na školní výlet je skvělým způsobem, jak se naučit správně plánovat a spravovat financí. Zde je postup, jak naplánovat rozpočet na školní výlet:

### 1. Stanovení cíle výletu:

- Zjistěte, jaký je cíl výletu a co od něj očekáváte. Například navštívení historických památek, vědeckého muzea nebo sportovního akce.

### 2. Seznamte se s náklady:

- Zjistěte, kolik bude stát přeprava (autobus, vlak, letadlo) a ubytování pro celou skupinu.
- Zjistěte, zda jsou nějaké vstupné poplatky, jízdné nebo vstupenky na aktivity, které plánujete.
- Uveďte si do seznamu i potraviny a stravování během výletu.

### 3. Určení rozpočtu:

- Stanovte celkový rozpočet pro výlet na základě zjištěných nákladů. To vám pomůže udržet se v daných finančních hranicích.
- Rozdělte rozpočet na jednotlivé kategorie, jako jsou přeprava, ubytování, stravování a vstupné poplatky. Určte, kolik financí chcete přidělit každé kategorii.

### 4. Shromažďování financí:

- Určete způsob, jakým budete shromažďovat peníze na výlet. Například prostřednictvím sbírek, prodeje výrobků nebo požádáním o sponzorství od místních podniků nebo rodičů.

### 5. Plánování a organizace:

- Sestavte harmonogram aktivit a pamatujte na časové omezení a zvláštní požadavky (např. rezervace vstupenek).
- Sestavte seznam úkolů a pověřte lidi z týmu, aby se postarali o různé aspekty výletu, jako je rezervace ubytování, zajištění dopravy a stravování.

### 6. Kontrola a sledování výdajů:

- Při výletu udržujte si přehled o všech výdajích. Sledujte, kolik peněz jste utratili v každé kategorii a porovnejte to s plánovaným rozpočtem.
- Pokud je potřeba, dělejte úpravy v rozpočtu během výletu, abyste se udrželi v rámci financí.

### 7. Vyhodnocení a reflexe:

- Po skončení výletu zhodnoťte, jak se vám podařilo dodržet rozpočet.
- Diskutujte s účastníky o tom, co bylo úspěšné a co by se dalo zlepšit v příštích plánovacích procesech.

Plánování rozpočtu na školní výlet je skvělou příležitostí pro studenty naučit se finanční gramotnosti a zároveň získat cenné zkušenosti s plánováním a správou financí v reálném životě.

### **Konkrétní příklad:**

Zde je příklad rozpočtu na školní výlet do ZOO Hradec Králové pro 25 dětí z Prahy:

1. Preprava:
• Autobusový pronájem z Prahy do Hradce Králové a zpět: 10 000 Kč
2. Vstupné:
• Vstupné do ZOO Hradec Králové pro děti: 80 Kč/dítě
• Vstupné do ZOO Hradec Králové pro dospělé: 120 Kč/dospělý
3. Stravování:
• Svačiny (obědy si děti přinesou): 0 Kč
• Pití (balená voda): 25 Kč/osoba
4. Ostatní náklady:
• Organizační poplatek: 500 Kč

Celkový rozpočet:

Přepřava: 10 000 Kč Vstupné (25 dětí x 80 Kč): 2 000 Kč Vstupné (2 dospělí x 120 Kč): 240 Kč Stravování (25 dětí x 25 Kč): 625 Kč Ostatní náklady: 500 Kč

Celkový rozpočet: 13 365 Kč

Poznámka: Toto je pouze příklad a ceny se mohou lišit v závislosti na aktuálních tarifech a počtu dětí. Doporučuji provést konkrétní výpočty na základě aktuálních cen a požadavků vaší školy.

Důležité je také zahrnout rezervu pro neočekávané výdaje nebo nepředvídatelné události. Tím se zajistí, že v případě nutnosti bude k dispozici dostatek finančních prostředků.