

Kam s penězi



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název školy: ZŠ A MŠ ÚDOLÍ DESNÉ, DRUŽSTEVNÍ 125

Název projektu: Ve svazkové škole aktivně - interaktivně

Číslo projektu: CZ.1.07/1.4.00/21.3465

Autor: Mgr. Petra Koktavá

Tematický okruh: DUM Finanční gramotnost

Název: VY_32_INOVACE_19_Kam s penězi

Vytvořeno:

-duben 2013

Anotace:

-prezentace pro žáky 6.-9.tříd

*-žáci se seznámí se základními pojmy finanční matematiky -
aktivum a pasivum, typy aktiv*



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Aktivum a pasivum

✓ Aktiva

- Věci, které můžeš vlastnit: starožitnosti, auto, hotovost, bankovní vklad, stavební spoření, dluhopis, akcie, valuty, podíl ve fondu, pojištění.

✓ Pohledávka

- Zvláštním druhem aktiva je potvrzení, že jsi nějaké aktivum půjčil jinému člověku a onen dlužník ti musí toto aktivum vrátit, ale pro dlužníka se úvěr nazývá **pasivum neboli závazek**.

- **Úrok - výnos z aktiva** např. z vkladu v bance. Když od částky, kterou získáš nakonec, odečteš částku, kterou jsi vynaložil na začátku, dostaneš výnos daného aktiva.

Typy aktiv

- ✓ auto
- ✓ starožitnosti
- ✓ hotovost
- ✓ bankovní vklad
- ✓ stavební spoření
- ✓ dluhopis
- ✓ akcie
- ✓ valuty
- ✓ podíl ve fondu
- ✓ pojištění

Aktiva

Pokud vlastníš nějaké aktivum, můžeš jeho hodnotu převést do jiného aktiva.

Hotovost můžeš převést na valuty, valuty na akcie, akcie na nemovitosti...

- **Úspory** - aktivum v podobě hotovosti nebo bankovního vkladu.
- **Investice** - aktivum v jiné, nepeněžní podobě.
- **Pojištění** - člověk ho platí, aby dostal od **pojišťovny** určitou peněžní částku v případě, že má smůlu a vznikne u něho **pojistná událost**.

- ✓ **Výnos aktiva může být i záporný, může přinést ztrátu.**
- ✓ **Abys mohl výnosy porovnávat, musíš je přepočítat do srovnatelné doby. Nejlépe za jeden rok. Také je nutno posoudit vedlejší náklady - náklady spojené s údržbou a prodejem, poplatky za vedení účtu...**
- ✓ **Aktiva se kromě roční míry výnosu liší ještě v riziku- jak je jistý nebo nejistý výnos.**
- ✓ **Volné peníze můžu dát např. na termínovaný vklad nebo stavební spoření... Očekávám kladný finanční výnos. Výnos musí být vyšší než inflace.**
- ✓ **Inflace - celkový růst cen v ekonomice.**

Zdroje:

www.financnivzdelavani.cz

Skořepa, Skořepová: Finanční a ekonomická gramotnost pro ZŠ a víceletá gymnázia, SCIENTIA