



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

## **Výukový materiál zpracován v rámci projektu EU peníze školám**

# **Spoření a investice**

**Mgr. Romana Olšáková**

Registrační číslo projektu: CZ.1.07/1.5.00/34. 0418

Číslo klíčové aktivity: VI/2

Název klíčové aktivity: Vytváření podmínek pro rozvoj znalostí,  
schopností a dovedností v oblasti finanční gramotnosti

Číslo materiálu: VY\_62\_INOVACE\_18

Vzdělávací oblast:	matematika a její aplikace
Tematická oblast:	finanční matematika
Předmět:	matematika
Výstižný popis způsobu využití, případně metodické pokyny:	<p>Žáci jsou pomocí pracovního listu seznámeni se základními typy spoření a investic na dnešním bankovním trhu.</p> <p>Samostatně řeší úvahové úlohy z běžného života.</p> <p>Mohou využít informace z internetu.</p> <p>Časová dotace 30 minut plus následný rozbor řešení a diskuze.</p> <p>Určeno pro žáky SŠ.</p>
Klíčová slova:	spoření, investice, aplikace na úlohy z praxe
Druh učebního materiálu:	pracovní list

*Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Mgr. Romana Olšáková*

## Spoření a investice

Pokud se dostanete do situace, kdy vaše příjmy převyšují výdaje, můžete s přebytky peněz z hlediska bankovníctví naložit dvěma základními způsoby – spořit nebo investovat.

**Spoření** – cílevědomý odklad peněžních prostředků na pozdější použití.

**Investování** – efektivní zhodnocení volných peněžních prostředků.

**Mezi současné základní možnosti spoření patří:**

*spořicí účet, vkladní knížka, běžný účet, spoření do šuplíku, stavební spoření, termínovaný vklad*

**Úkol:** Uspořádejte následující možnosti do tabulky podle výnosnosti. Uvědomte si, že čím vyšší výnos, tím menší likvidita neboli snadnost, s níž lze použít vázané prostředky k okamžitému placení. – **nepřímá úměra**

Pokuste se u každého produktu vystihnout a zapsat jeho základní výhodu a nevýhodu.

(můžete pracovat s informacemi z internetu)

produkt	výhody	nevýhody
<i>spoření do šuplíku</i>	kdykoliv peníze k dispozici žádné náklady na pořízení	díky inflaci záporná výnosnost riziko odcizení
<i>běžný účet</i>	možno používat pro platební styk, platební karta	nízké úročení nepokryje inflaci
<i>vkladní knížka</i>	oblíbenost, tradice	nižší úrok, závisí na vázanosti peněz, možnost odcizení
<i>spořicí účet</i>	možnost nepravidelného vkládání, nízký počáteční vklad	nižší úrok, závisí na vázanosti peněz, ale vyšší než u běžného
<i>termínovaný vklad</i>	vyšší úrok	nutný počáteční vklad, vázán delší dobu, dřívější výběr za poplatek
<i>stavební spoření</i>	státní podpora až 2 000 Kč, pevné a nízké úrokové sazby při získání úvěru	pro nárok na státní podporu nutno spořit alespoň 6 let

**Mezi současné základní možnosti investice patří:**

*akcie, investice do nemovitostí, běžný účet, dluhopisy, sázení, investice do komodit*

**Úkol:** Uspořádejte následující možnosti do tabulky podle výnosnosti. Uvědomte si, že čím vyšší výnos, tím vyšší riziko. – **přímá úměra**

Pokuste se u každého produktu vystihnout a zapsat jeho základní výhodu a nevýhodu.

(můžete pracovat s informacemi z internetu)

<b>produkt</b>	<b>výhody</b>	<b>nevýhody</b>
<i><b>běžný účet</b></i>	<i>minimální riziko, ze zákona vklady pojištěny</i>	<i>výnos nepokryje inflaci</i>
<i><b>dluhopisy (cenné papíry)</b></i>	<i>relativně bezpečné</i>	<i>riziko splacení závisí na vydavateli - dlužníkovi</i>
<i><b>nemovitosti</b></i>	<i>dlouhodobý výnos (nájem) růst cen nemovitostí</i>	<i>vysoká pořizovací investice náklady na údržbu</i>
<i><b>komodity (zlato, pšenice...)</b></i>	<i>atraktivní výnos</i>	<i>nutná znalost pohybu na trzích</i>
<i><b>akcie (přímé majetkové podíly ve firmě)</b></i>	<i>velmi atraktivní výnos výnos z dividendy i z pohybu ceny akcie</i>	<i>nejvyšší míra kolísání hodnoty nutná znalost o akciových trzích</i>
<i><b>sázení</b></i>	<i>obrovský výnos minimální vstupní investice</i>	<i>nízká pravděpodobnost výhry výnosná výherní politika sázkových kanceláří</i>

*relativně bezpečné mohou být pro běžného investora i podílové fondy, které investují za vás*

**Úkol:** Diskutujte ve třídě o vlastních zkušenostech.

**Zdroje:**

DEJNOŽKA P. a kol. *Dnešní finanční svět*. Praha: TERRA-KLUB pro Českou spořitelnu, 2012.

ODVÁRKO O. *Úlohy z finanční matematiky pro střední školy*. 1. vyd. Praha: Prometheus, 2005. ISBN 80-719-6303-8.

SMÉKALOVÁ D. *Finanční a pojistná matematika pro střední školy s ekonomickým zaměřením*. Ostrava: Montanex, 1996. ISBN 80-857-8039-9.