



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Anotace ke vzdělávacímu kurzu

FINANČNÍ GRAMOTNOST PRO KAŽDÉHO OBČANA

Materiál byl realizován za finančního přispění Evropské unie v rámci projektu
Rozvoj gramotnosti občanů v oblasti obecných a odborných kompetencí.

registrační číslo CZ.1.07/3.1.00/50.0023

Realizátor projektu:

Moravskoslezský dřevařský klastr, občanské sdružení
Studentská 6202/17, 708 33 Ostrava-Poruba, IČ: 27003949

ANOTACE

Česká národní banka předložila vládě v roce 2006 zprávu o neutěšeném stavu populace v České republice v oblasti Finanční gramotnosti a navrhla opatření ke zlepšení situace. Vláda tehdy zprávu odmítla zařadit na program jednání, protože danou problematiku považovala za nevýznamnou.

V roce 2010 předložila ČNB tuto zprávu vládě opakovaně, a tentokrát ji vláda přijala. Následoval rozsáhlý průzkum finanční gramotnosti dospělé populace v České republice a potvrdily se obavy, že finanční gramotnost je velmi nízká. Proto vláda uložila Ministerstvu školství zapracovat do učebních osnov všech typů škol téma finanční gramotnosti. Pro dospělé je nutné realizovat bezplatné vzdělávací programy v místě trvalého bydliště, mj. v obcích do 2 000 obyvatel.

Řada domácností se postupně dostává do ekonomické a finanční krize. Toto je způsobeno v neposlední řadě vlastní nezodpovědností a neznalostí při správě rodinných financí, nepochopení a neznalostí základních pojmů úvěrových smluv, neznalostí práv a povinností dlužníka. Proto je důležité, aby co největší počet domácností porozuměl základnímu plánování při správě rodinných financí, pochopil pojmy úvěrových smluv a orientoval se ve finančním prostředí.

Je obtížné orientovat se ve stále větším množství finančních produktů, které jsou často nabízeny velmi agresivně a často podbízivě vzbuzující dojem, že dané finanční závazky není nutno plnit. Řada domácností se takto dostává do dluhové pasti, kdy není schopna dostát svým závazkům a řada seniorů přichází o své důchody. Spousta inkasních společností tímto parazituje na dlužnících a na bagatelních pohledávkách získává miliónové sumy.

Vzdělávací program Finanční gramotnost pro každého občana by měl občany naučit řešit svou finanční situaci, porozumět termínům úvěrových smluv, porozumět termínům a procesům jako insolvence, exekuce a podobně.

Obsah Vzdělávacího kurzu:

1) Úvěry – riziko dluhové pasti

Druhy úvěrů

Postup získání úvěru a jak přijít o dům (případová studie)

Vysvětlení pojmů

Jak se vyvarovat předlužení

2) Správa rodinných financí

Rodinný rozpočet – tvorba a rizika

Příjmy a výdaje

Platební kalendář

Bankovní účty

3) Exekuční řízení

Jak vzniká exekuce

Jak začíná exekuce

Kroky soudního exekutora po zahájení exekuce

Dohledání majetku

Blokování majetku

Ukončení exekuce

Co dělat když nemám na úhradu vymáhané povinnosti?

4) Insolvence – oddlužení

Kroky k zahájení insolvence

Postup insolvenčního soudu

Postup insolvenčního správce

5) Obecně o penězích

Historie peněžního systému

Dnešní svět

Druhy peněz

6) Úspory a investice

Pravidla pro výběr investice – finanční plánování v praxi

Možnosti zhodnocení úspor a investic

Investice s dluhem



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

7) Nájemní nemovitost – případová studie

Financování bydlení

Financování nemovitosti

Využití pro občany

- Umět rozlišovat mezi dobrými a špatnými dluhy
- Vědět na co je výhodné si půjčit a na co ne
- Vědět co dělat a kam se obrátit v případě problému se splácením
- Znát práva a povinnosti dlužníka v případě exekučního řízení
- Umění vytvoření finančního plánu pro zodpovědné hospodaření
- Umět se orientovat ve finančních produktech
- Znát a rozumět pojmům úvěrových smluv
- Umět se orientovat v moderních platebních nástrojích
- Umět efektivně spravovat a chránit rodinné finance
- Umět se vyhnout rizikům, které můžou ohrozit rodinný rozpočet
- Umět zhodnotit svou finanční situaci a využít finanční plánování
- Umět se orientovat v cenách aktiv a jejich výnosnosti