



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Sylabus kurzu:	Rodinné finanční plánování	
Hodinový rozsah:	8	Lektor Ing. Bc. Štěpánka Tetourová
Cíl kurzu:	Cílem kurzu je naučit účastníky porozumět rodinnému finančnímu plánování v jeho plné šíři. V rámci kurzu se klienti naučí porozumět řízení příjmové a výdajové části rodinného rozpočtu, tvorbě i čerpání úspor a rezerv, využívání rodinných zdrojů na pořízování hmotného i nehmotného majetku, zodpovědnému využívání hypoték a půjček, významu předvídání krizových situací a možnostem zabezpečení se proti negativním důsledkům možných krizových situací v předstihu	
Obsah kurzu:	<ul style="list-style-type: none">• finanční hospodaření• tvorba dlouhodobých strategií• hypotéky• půjčky• investice	
Organizace výuky:	<p>Finanční hospodaření (4 hod)</p> <ul style="list-style-type: none">• rodinný rozpočet<ul style="list-style-type: none">◦ položky výdajové části rodinného rozpočtu, řazení těchto položek dle jejich (ne)zbytnosti, ovlivňování výše výdajů◦ položky příjmové části rodinného rozpočtu, řazení těchto položek dle jejich stability, ovlivňování výše příjmů• majetek, s kterým domácnost hospodaří<ul style="list-style-type: none">◦ evidence vlastního majetku a úspor domácnosti, sledování jejich hodnoty◦ evidence cizího majetku a půjček v užívání domácnosti, sledování plnění povinností a závazků• krizové situace v rodinném hospodaření<ul style="list-style-type: none">◦ krizové situace v rodinném hospodaření◦ zabezpečení se pro případ krizových situací <p>Tvorba dlouhodobých strategií (2 hod)</p> <ul style="list-style-type: none">• různá období v životě člověka a rodinného života a jejich vliv na rodinné finanční plánování• volba životního stylu a vliv této volby na rodinné fin. plánování• dlouhodobé vyrovnávání rodinného rozpočtu, tvorba a čerpání úspor a rezerv, čerpání a splácení půjček, změna struktury majetku <p>Tvorba rezerv a úspor (0,5 hod)</p> <ul style="list-style-type: none">• účel rezerv a úspor• podoba rezerv a úspor, jejich likvidita a spolehlivost <p>Hypotéky a jiné půjčky na bydlení (0,5 hod)</p> <ul style="list-style-type: none">• nájemní bydlení versus bydlení ve vlastním bytě / domě	

	<ul style="list-style-type: none"> • plánování bydlení – promyšlení všech reálných možností, vyrovnávání ideálních představ o bydlení s reálnými možnostmi domácnosti, rizika a jejich zajištění • výpočty pro účely hypotéky a jiných půjček na bydlení <p>Půjčky (0,5 hod)</p> <ul style="list-style-type: none"> • co je půjčka a kdo může půjčku poskytnout, rozdíl mezi půjčkou a leasingem • cena půjčky – úroky a poplatky, výpočty úroku, splácení půjček, zajištění půjček • účel půjčky a její (ne)zbytnost, krizové scénáře <p>Investice (0,5 hod)</p> <ul style="list-style-type: none"> • do čeho lze investovat a co konkrétní typy investic znamenají pro investora
Způsob zakončení:	Závěrečný test. V případě úspěšného složení závěrečného testu získá každý účastník osvědčení o absolvování daného kurzu.
Projekt – Občanské vzdělávání v o.s. STUDNICE CZ.1.07/3.1.00/37.0130	