

KAMENÍKOVI PLÁNUJÍ NEZBYTNÉ VÝDAJE

1 Pracuj s následujícím textem. (1. hodina)



UČITEL

Žáci pracují s textem, identifikují nezbytné výdaje. Při čtení textu zvýrazní nezbytné výdaje tak, aby v hodině informatiky již nemuseli pracovat s celým textem. Po dokončení práce s textem žáci sami navrhnou, jaké další nezbytné výdaje, které nejsou zmíněny v textu (potravin, telefon, ...), by rodina Kameníkových ještě mohla mít.

U doplňkového penzijního spoření není uvedena četnost platby. Je to úmyslné, žáci si sami dohledají informaci, například pomocí AI. Tento výdaj může vést k diskusi, zda je opravdu výdajem nezbytným (mám již podepsanou smlouvu, a tudíž tento výdaj musím měsíčně platit – nezbytný výdaj ve smyslu dlouhodobého finančního zajištění), zbytným nebo investicí (zároveň lze chápat jako investici).

Kameníkoví plánují nezbytné výdaje

„Tak je tu zase leden,“ povzddechla si paní Kameníková, když na stůl rozložila velký plánovací kalendář. A stejně jako každý rok si i letos s manželem uvařili kávu a začali plánovat nezbytné výdaje na nový rok. „Dům je náš domov, ale taky pořádná zátěž. Každý měsíc musíme zaplatit 9 370 Kč za hypotéku a k tomu ještě 2 690 Kč jako zálohu na elektřinu. Bez toho bychom neměli střechu nad hlavou ani světlo a teplo.“ Pak se zamyslela a dodala: „A ještě tu máme jednorázové platby spojené s domem. V březnu nás čeká pojištění nemovitosti 2 971 Kč a v květnu daň z nemovitosti ve výši 1 158 Kč. To nesmíme přehlédnout.“

Pan Kameník si přisunul židli blíž: „A nesmíme zapomenout na doplňkové penzijní spoření pro nás oba dohromady za 1 200 Kč. To je naše jistota do budoucna.“

Paní Kameníková se po chvíli usmála: „Ale život není jen o povinnostech. Chceme si ho také zpříjemnit. Takže každý měsíc zaplatíme 398 Kč za internet, 150 Kč poplatek za televizi a 55 Kč za rozhlas. Bez toho by to doma nebylo ono.“

„Takže pokračujeme,“ řekl pan Kameník a vzal do ruky tužku. „Co nás čeká dál?“ Pan Kameník se zamyslel: „A co auto? Bez něj se nikam nedostaneme.“ „Máš pravdu,“ přikývla paní

Kameníková. „V únoru nás čeká roční povinné pojištění auta v celkové výši 2 646 Kč. A v prosinci roční dálniční známka za 2 440 Kč. Nesmíme ji zapomenout zaplatit, abychom mohli vyrazit na hory pěkně po dálnici.“ Pan Kameník si dělal poznámky do plánovacího kalendáře: „To jsou výdaje, na které nesmíme zapomenout.“

Najednou se paní Kameníková zarazila: „Počkej, zapomněli jsme na vodu! Zálohy 1 200 Kč se platí čtyřikrát do roka: v březnu, červnu, září a prosinci.“ „A roční poplatek za vyvezení popelnic,“ dodal pan Kameník. „Ten platíme v lednu ve výši 2 900 Kč.“

Paní Kameníková se podívala na zaplněný kalendář a dodala: „Tak, máme to všechno. Dům, auto, vodu i popelnice... na nic jsme nezapomněli.“ Pan Kameník se usmál a dopil kávu: „Tohle jsou opravdu nezbytné výdaje. Bez nich bychom nemohli bydlet spokojeně v našem krásném domově.“ Venku se pomalu stmívalo, nad stolem se ještě nesla vůně kávy a oba věděli, že udělali důležitý krok k tomu, aby byli připraveni na výdaje, které je určitě v tomto roce čekají.

A) Jaké jsou nezbytné výdaje Kameníkových? Zvýrazni je v textu.

B) Navrhni, jaké další nezbytné výdaje, které nejsou zmíněny v textu, by rodina Kameníkových ještě mohla mít.

Např. školkovné / školné, kupon na MHD, alimenty, platba za telefon

2 Vytvoř přehlednou tabulku a graf nezbytných výdajů Kameníkových (2.-3. hodina)



UČITEL

Žáci obdrží zadání pro vytvoření tabulky a grafu. Při čtení zadání žáci pracují ve dvojicích nebo malých skupinách. Je potřeba dát žákům čas na prostudování a dotazy k jednotlivým úkolům. Poté již pracuje každý žák samostatně.

Je potřeba žáky upozornit, že do buněk s čísly nesmí psát žádný text (Kč, ...).

Postupuj podle následujících kroků:

1. Otevři Excel a otevři „prázdný sešit“ (pokud již nemáš otevřený).
2. Označ si a orámuj tabulku (můžeš udělat až nakonec) o čtrnácti sloupcích a odpovídajícím počtu řádků. Počítej s dvěma řádky na název tabulky a názvy měsíců, poslední řádek bude součtový.

3. Do druhého řádku napiš názvy všech 12 měsíců (každý měsíc do samostatného sloupce).
4. První sloupec bude obsahovat názvy nezbytných výdajů rodiny Kameníkových.
5. Do připravených sloupců s názvy měsíců vyplň jednotlivé nezbytné výdaje rodiny Kameníkových. Pozor, některé výdaje jsou pravidelné měsíční, jiné čtvrtletní nebo jednorázové.
6. Poslední řádek v tabulce pojmenuj „Celkem za měsíc“. Celý řádek v jednotlivých buňkách bude obsahovat vzorec tak, aby počítal součet všech výdajů v každém měsíci (využij funkci SUMA).
7. Podobným způsobem naformátuj i poslední sloupec v tabulce, který bude počítat jednotlivé celkové nezbytné výdaje za rok.
8. Celou tabulku zformátuj. Vytučni názvy výdajů a měsíců. Smysluplně barevně odliš buňky, řádky, sloupce. Přidej vhodné ohraničení buněk. Nastav formát čísel v celé tabulce na Měna (Kč).
9. Vytvoř správný upravený přehledný graf, který ukáže, za co Kameníkovi utratí za rok nejvíce.

3 S pomocí tabulky a grafu odpověz na následující otázky. (4. hodina)



UČITEL

Žáci pomocí tabulky a grafu hledají (počítají) odpovědi na otázky.

Na shrnutí je možné použít následující video.



Seriál Bankovkovi: Výdaje

<https://edu.ceskatelevize.cz/video/202-vydaje>



A) Který měsíc je pro Kameníkovy finančně nejnáročnější?

➔ *březen 18 034 Kč*

B) Jaký je rozdíl mezi nejdražším a nejlevnějším měsícem z hlediska nezbytných výdajů?

➔ *4 171 Kč*

C) Kolik zaplatí Kameníkovi za hypotéku za celý rok?

→ 112 440 Kč

D) Kolik činí celkové roční výdaje za elektřinu?

→ 32 280 Kč

E) Kolik zaplatí Kameníkovi za internet, televizi a rozhlas za celý rok?

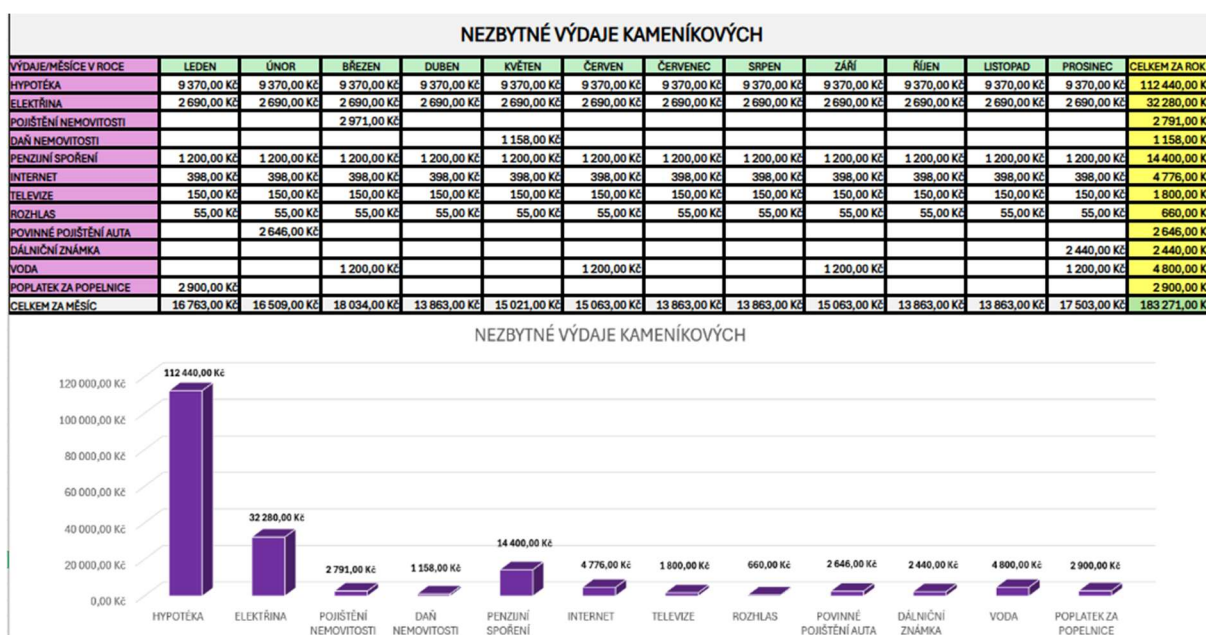
→ 7 236 Kč

F) Kdybyste chtěli ušetřit 10 % z celkových ročních nezbytných nákladů, kolik by to bylo? Je reálné z tohoto rozpočtu tuto částku ušetřit?

→ 18 327,1 Kč – nebylo by to rozumné, protože bychom museli například zrušit penzijní spoření a internet. Jsou to nezbytné výdaje, a proto není reálné na těchto výdajích ušetřit 10 %.

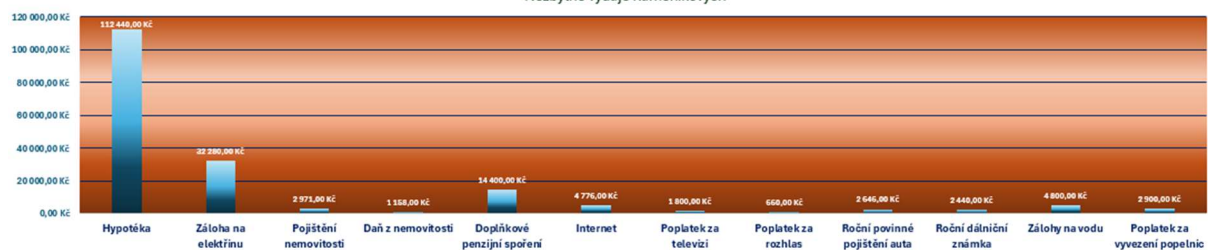
Je zde ale vhodná diskuse – šetření vodou, elektřinou atd., což by nám přineslo snížení nezbytných výdajů.

Ukázka práce žáků 6. ročníku ZŠ Smetanova Vimperk



Nezbytné výdaje Kameníkových													
Výdaje/měsíce v roce	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	CELKEM ZA ROK
Hypotéka	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	112 440,00 Kč
Záloha na elektřinu	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	32 280,00 Kč
Pojištění nemovitosti			2 971,00 Kč										2 971,00 Kč
Daň z nemovitosti					1 158,00 Kč								1 158,00 Kč
Doplňkové penzijní spoření	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	14 400,00 Kč
Internet	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	4 776,00 Kč
Poplatek za televizi	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	1 800,00 Kč
Poplatek za rozhlas	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	660,00 Kč
Roční povinné pojištění auta		2 646,00 Kč											2 646,00 Kč
Roční dálniční známka												2 440,00 Kč	2 440,00 Kč
Zálohy na vodu			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč	4 800,00 Kč
Poplatek za vyvezení popelnic	2 900,00 Kč												2 900,00 Kč
CELKEM ZA MĚSÍC	16 763,00 Kč	16 509,00 Kč	18 034,00 Kč	13 863,00 Kč	15 021,00 Kč	15 063,00 Kč	13 863,00 Kč	13 863,00 Kč	15 063,00 Kč	13 863,00 Kč	13 863,00 Kč	17 503,00 Kč	183 271,00 Kč

Nezbytné výdaje Kameníkových



NEZBYTNÉ VÝDAJE RODINY KAMENÍKOVÝCH													
VÝDAJE/MĚSÍCE V ROCE	LEDEN	ÚNOR	BŘEZEN	DUBEN	KVĚTEN	ČERVEN	ČERVENEC	SRPEN	ZÁŘÍ	ŘÍJEN	LISTOPAD	PROSINEC	CELKEM ZA ROK
HYPOTÉKA	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	9 370,00 Kč	112 440,00 Kč
ELEKTŘINA	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	2 690,00 Kč	32 280,00 Kč
POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI			2 971,00 Kč										2 971,00 Kč
DAŇ Z NEMOVITOSTI					1 158,00 Kč								1 158,00 Kč
PENZIJNÍ SPOŘENÍ	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	14 400,00 Kč
INTERNET	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	398,00 Kč	4 776,00 Kč
POPLATEK ZA TELEVIZI	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	150,00 Kč	1 800,00 Kč
POPLATEK ZA ROZHLAS	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	55,00 Kč	660,00 Kč
POJIŠTĚNÍ AUTA		2 646,00 Kč											2 646,00 Kč
DÁLNIČNÍ ZNÁMKA												2 440,00 Kč	2 440,00 Kč
VODA			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč			1 200,00 Kč	4 800,00 Kč
POPELNICE	2 900,00 Kč												2 900,00 Kč
CELKEM ZA MĚSÍC	16 763,00 Kč	16 509,00 Kč	18 034,00 Kč	13 863,00 Kč	15 021,00 Kč	15 063,00 Kč	13 863,00 Kč	13 863,00 Kč	15 063,00 Kč	13 863,00 Kč	13 863,00 Kč	17 503,00 Kč	183 271,00 Kč

NEJVYŠŠÍ ROČNÍ NEZBYTNÉ VÝDAJE RODINY KAMENÍKOVÝCH

