

Jméno a příjmení: Pavel Linzer

Škola: Gymnázium Hladnov a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky Ostrava

Adresa: Hladnovská 35, 710 00 Slezská Ostrava

Ročník: 5. S

Stejně jako je předpokladem k úspěšnému složení zkoušky znalost učiva, domnívám se, že finanční gramotnost je předpokladem k bohatství a ne jeho výsledkem. K uskutečnění vytyčeného cíle je totiž třeba vědět jak ho dosáhnout, jaká k němu vede cesta. Pokud to správně nevím, nepodaří se mi to.

Pro jasné pochopení vzájemného vztahu finanční gramotnosti a bohatství je nejdříve ale důležité si nadefinovat, co to vlastně znamená být finančně gramotný a být bohatý. Bohatství je pojem relativně mnohoznačný, pokud ho ale vztahujeme k financím, lze ho definovat takto: *„Je to stav, kdy jedinec má tolik hmotných či nehmotných statků, že zažívá pocit nadbytku a blahobytu. Toto vlastněné bohatství pak umožňuje volné užívání vlastněných věcí bez nutnosti další práce a nebo další používání ve snaze zvýšit hodnotu svého kapitálu.“* Tento stav se už pak liší jen svou měrou. U samotného pojmu finanční gramotnost bych si vypomohl oficiální definicí, která zní: *„Finanční gramotnost je soubor znalostí, dovedností a hodnotových postojů občana nezbytných k tomu, aby finančně zabezpečil sebe a svou rodinu v současné společnosti a aktivně vystupoval na trhu finančních produktů a služeb. Finančně gramotný občan se orientuje v problematice peněz a cen a je schopen odpovědně spravovat osobní/rodinný rozpočet, včetně správy finančních aktiv a finančních závazků s ohledem na měnící se životní situace.“*

Už když se podíváme na začátek definice finanční gramotnost, kde stojí, že *„ je to soubor znalostí a hodnotových postojů občana NEZBYTNÝCH k tomu, aby finančně zabezpečil sebe...“*. Z toho logicky plyne, že pokud jsou určité znalosti nezbytné k tomu, aby jedinec dosáhl finančního zabezpečení, tak tím spíše budou zásadní k tomu, aby dosáhl nadbytku. Pro pochopení toho, proč je ale finanční gramotnost tak nezbytná k úspěchu každého jednotlivce, je důležité si uvědomit, co vlastně za finanční svět nás v současnosti obklopuje.

O tom, že dnešní svět je globalizovanější, rychlejší a komplikovanější než kdy dříve, snad nepochybuje nikdo. Na člověka jako jednotlivce je kladeno čím dál více nároků a s tím spojené zodpovědnosti za jeho životní rozhodnutí. Tak je tomu i ve světě financí. Každý den na nás z televize vyskakují neuvěřitelně výhodné nabídky úvěrů, které se často tváří, že je

snad ani není nutno splácet, ale za to, že jsem si půjčil, mi banka ještě zaplatí. Cestou na zastávku autobusu devět z deseti pouličních sloupů nese leták s nabídkou rychlé půjčky pro kohokoliv, i kdyby snad byl nesvéprávný. Tyto příklady patří asi k těm, jejichž nevěrohodnou povahu řada lidí odhalí, avšak jsou tu mnohem závažnější výzvy dnešní doby, kterým je třeba čelit. Například jakým způsobem se zajistit na stáří? Kam investovat a jak tvořit finanční rezervy? Má cenu se pojišťovat a jakou pojistku případně zvolit? Jak se orientovat v bankovních produktech a situaci na trhu? Každé jedné z těchto otázek by mohla být věnována kniha, přitom jich je samozřejmě mnohem více. Aniž by se člověk v těchto problematikách alespoň základně orientoval, jak bude moct dosáhnout bohatství? Jen těžko bude schopen efektivně nakládat s penězi a zodpovědně je spravovat, aby nejenže neprodělával, natož bohatnul.

Pokud se totiž již bohatými nenarodíme nebo nevyhrajeme v loterii, způsob, jak se jimi stát můžeme, pro nás představuje především zhodnocování našeho stávající majetku. Proto je potřeba být finančně gramotným, vědět co se vyplatí a co ne. Příklad toho, jaký význam hraje finanční gramotnost, lze vidět v České republice. V průzkumech její úrovně se ukazuje, že je u Čechů dosti nízká. To má za následek i viditelné důsledky, kdy se lidé dostatečně neorientují ve finančních produktech a nakládání s penězi obecně, což nezřídka kdy vede až k exekucím, jejichž počet má dlouhodobě zvyšující se tendenci.

Význam přehledu a znalostí o finančním světě lze postihnout i na různých způsobech jak lze bohatství docílit. Kromě jeho nabytí z hůry jsou asi dvě hlavní možnosti. Buď se jako zaměstnanec rozhodnu investovat své volné prostředky a nebo se dám na dráhu podnikatele, kde můj osud již zcela závisí na mých schopnostech. Na příkladu podnikatelů jde ale jasně vidět, že ne bohatství je začátek cesty, ale její konec. Ano, člověk sice možná na vlastní kůži pozná, až když je bohatý, že to, co dělal, že jeho znalosti a schopnosti byly těmi správnými, které mu umožnily uspět. Kdyby však už na začátku, kdy začal se svým majetkem pracovat, tyto schopnosti neměl, tedy nebyl by finančně gramotným, nedokázal by se rozhodovat. Jaký úvěr u jaké banky si vzít? Jak správně uzavírat smlouvy? Bohatství by samo nepřišlo, kdyby nebyl schopen taková rozhodnutí kvalifikovaně dělat. A to by zase nedokázal, kdyby nebyl finančně gramotný.

Nejlépe věcem lidé porozumí a naučí se je, když je na vlastní kůži zažijí. Samo o sobě se však nestane nic, stejně jako jen málokdy dostaneme v životě něco zadarmo, natož

bohatství, a pokud se to stane, nezískáme tím žádnou přidanou hodnotu, protože nás to nic nestálo. Stejně tak úspěch může přijít jen a pouze, pokud mu jdeme naproti. Cestou k získání bohatství je předpoklad porozumění světu financí, jeho nástrahám a zákonitostem. Oním předpokladem bohatství je finanční gramotnost.

Použité zdroje:

<http://www.ceskatelevize.cz/ivysilani/11412378947-90-ct24/216411058130216/obsah/453241-roste-pocet-exekuci-zadluzuji-se-i-ceske-obce>

<http://www.ipodnikatel.cz/Financovani-zacatku-podnikani/financni-gramotnost-je-nezbytnosti-pro-uspesne-podnikani-video.html>

<http://www.novinky.cz/finance/318743-financni-gramotnost-cechu-je-mizerna-hur-dopadli-jen-mexicane-a-slovaci.html>

www.msmt.cz/file/31443_1_1/ - Národní strategie finančního vzdělávání

<http://www.vyznam-slova.com/Bohatstv%C3%AD>