

# Finanční vzdělání - Hotovostní a bezhotovostní platby

## 1 Hotovostní a bezhotovostní platební styk

- Platební styk zahrnuje převody peněz mezi plátcem a příjemcem.
- Cílem je umožnit placení za zboží a služby, převody mezd a další finanční operace.
- Platební instrument = způsob provedení platby (hotovost, karta, převod).
- Správu a poskytování platebních služeb zajišťují banky, pošta a další finanční instituce.

## 2 Hotovostní platební styk — definice a nástroje

- Hotovostní platba = předání fyzických peněz (bankovek, mincí) nebo vyřízení platby pomocí hotovostních dokladů (poštovní poukázka, pokladní složenka, šek).
- Doklad o platbě: účtenka nebo potvrzení o přijetí hotovosti.
- Výhody: okamžitá platba, dostupné bez bankovního účtu, relativní anonymita.
- Nevýhody: riziko ztráty/krádeže, hůře sledovatelné pro účetnictví, nevhodné pro dálkové platby.

## 3 Bezhovostní platební styk — definice a nástroje

- Bezhovostní platba = převod peněz mezi účty nebo platba kartou/aplikací bez fyzického předání bankovek.
- Nástroje: bankovní převod, debetní/kreditní karta, internetové a mobilní bankovnictví, platební aplikace, inkaso, SIPO.
- Inkaso: věřitel má oprávnění pravidelně strhávat dohodnuté částky přímo z účtu plátce na základě jeho souhlasu (automatické platby za služby). Pokud si inkaso sám nastavíte, nejste z toho automaticky dlužníkem — jde o souhlas k pravidelnému strhávání plateb.
- SIPO: soustředěné inkaso plateb obyvatelstva — služba pošty nebo banky pro souhrnné placení pravidelných plateb jedním složením.
- Bezkontaktní platba: platba kartou nebo mobilem přiložením k terminálu (NFC); u malých částek často bez zadání PINu.

## 4 Platba v cizí měně a kurzovní lístek

- Platba v cizí měně probíhá přepočtem za použití směnného kurzu; může zahrnovat poplatky a rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem.
- Kurzovní lístek = přehled směnných kurzů cizích měn vůči domácí měně.
- Vydává: Česká národní banka (ČNB) — oficiální referenční (devizový) kurz jako orientace pro trh; komerční banky a směnárny — vlastní kurzovní lístek pro nákup a prodej, obvykle vycházejí z kurzu ČNB a přidávají marži.
- Význam: přepočet částek při platbě v cizí měně, určení částky, kterou klient obdrží nebo zaplatí, a porovnání nabídek.

## 5 Výhody a nevýhody bezhotovostních plateb

- Výhody: pohodlí při dálkových a větších platbách, snadná evidence a sledování plateb, možnost automatických plateb (inkaso, SIPO).
- Nevýhody: závislost na technice a internetu, poplatky bank/poskytovatelů, riziko elektronických podvodů; nižší anonymita než hotovost.

## 6 Bezpečnostní zásady

- Nikdy nesdělovat PIN ani 2FA kódy.
- Používat oficiální bankovní aplikace a silná hesla.
- Ihned nahlásit ztrátu karty bance.
- Pravidelně kontrolovat výpisu z účtu.

## 7 Praktická aktivita pro třídu

- Rozdělte situace na kartičky: hotovost (pokladní složenka, poštovní poukázka, šek) nebo bezhotovost (převod, karta, aplikace, inkaso, SIPO).
- Simulace placení v obchodě a převodu z účtu.
- Krátký kvíz na závěr.

## 8 Shrnutí

- Hotovost = fyzické peníze a hotovostní doklady — rychlé, dostupné, ale rizikové a hůře sledovatelné.
- Bezhhotovost = elektronické převody a karty (včetně inkasa, SIPO, bezkontaktních plateb) — pohodlné, sledovatelné, ale závislé na technice a bezpečnosti.
- Při platbách v cizí měně sledujeme kurzovní lístek (ČNB jako referenční kurz; komerční banky a směnárny s vlastní marží).

## 9 Opakovací otázky

1. Co je hotovostní a bezhotovostní platební styk?
2. Jaké jsou výhody a nevýhody hotovosti?
3. Co je inkaso a jak funguje SIPO?
4. Co udává kurzovní lístek a kdo ho vydává?
5. Jaké bezpečnostní zásady při platabách dodržovat?

## Pracovní list – Platební styk

### 1. Doplň chybějící pojmy

- Hotovostní platba \_\_\_\_\_
- Bezhmotovostní platba \_\_\_\_\_
- Inkaso \_\_\_\_\_
- SIPO \_\_\_\_\_
- Kurzovní lístek vydává: \_\_\_\_\_.

### 2. Přiřad' (ano / ne) – patří mezi bezhmotovostní nástroje?

Položka	Ano/Ne
Platba kartou v terminálu	_____
Vklad hotovosti na pokladně	_____
Inkaso za elektřinu	_____
Převod mezi bankami online	_____
Hotovostní šek	_____

### 3. Vysvětli rozdíl mezi inkasem a tím, že si sám nastavíš opakováný převod z účtu.

### 4. Krátké odpovědi

- Co je kurzovní lístek a k čemu slouží? \_\_\_\_\_
- Jaké jsou hlavní výhody bezhmotovostních plateb? \_\_\_\_\_
- Uveď dvě bezpečnostní zásady při platbě kartou. \_\_\_\_\_

# TEST – Platební styk

## Skupina A

Jméno: \_\_\_\_\_ Třída: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

**1. Doplň správné pojmy:**

Otázka	Odpověď
Co je hotovostní platba?	
Co je bezhotovostní platba?	
Co je inkaso?	
Kdo vydává referenční kurz v ČR?	
Co je SIPO?	

**2. Přiřaď tvrzení (A–D) ke kategoriím (1–4):**

- |                        |  |
|------------------------|--|
| (A) Platební karta     | (1) Hotovostní nástroje                |
| (B) Poštovní poukázka  | (2) Bezhmotovostní nástroje            |
| (C) Šek                | (3) Dokument potvrzující platbu hotově |
| (D) Internetový převod | (4) Elektronický převod                |

Odpovědi: A-\_\_\_\_\_ B-\_\_\_\_\_ C-\_\_\_\_\_ D-\_\_\_\_\_

**3. Pravda / Nepravda**

- Inkaso lze provádět pouze bez souhlasu plátce. ANO / NE
- Bezkontaktní platba je typ bezhmotovostní platby. ANO / NE
- Kurzovní lístek stanovuje přesně, jakou částku klient obdrží u všech bank bez rozdílu. ANO / NE

**4. Krátké odpovědi**

1. Vysvětli, proč může banka účtovat jiný kurz než kurz ČNB. \_\_\_\_\_
  
2. Uveď příklad bezkontaktní platby. \_\_\_\_\_
  
3. Co uděláš, když ztratíš platební kartu? \_\_\_\_\_

Kontrola písemky dne \_\_\_\_\_

Podpis žáka: \_\_\_\_\_

## TEST – Platební styk

### Skupina B

Jméno: \_\_\_\_\_ Třída: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

**1. Přiřad' (A–D) k popisům (1–4):**

- |  |   |
|--|---|
| (A) Inkaso                             | (1) Souhrnné placení pravidelných plateb přes poštou/ |
| (B) Opakováný převod nastavený plátcem | (2) Platba přiložením k terminálu                     |
| (C) SIPO                               | (3) Pravidelné strhávání na základě souhlasu plátce   |
| (D) Bezkontaktní platba                | (4) Plátce iniciuje platbu sám                        |

Odpovědi: A–\_\_\_\_\_ B–\_\_\_\_\_ C–\_\_\_\_\_ D–\_\_\_\_\_

**2. Doplň chybějící pojmy:**

- Referenční kurz v ČR stanovuje \_\_\_\_\_.
- Banky mohou přidávat k referenčnímu kurzu \_\_\_\_\_.
- Bezkontaktní platby často využívají technologii \_\_\_\_\_.

**3. Pravda / Nepravda**

- Pokud si sám nastavíš opakováný převod, jde o inkaso. **ANO / NE**
- Kurz ČNB je pouze orientační a banky mohou mít jiné kurzy. **ANO / NE**
- SIPO zajišťuje souhrnné placení více služeb jedním inkasem. **ANO / NE**

**4. Krátké odpovědi**

1. Proč je důležité sledovat kurzovní lístek při platbě v cizí měně? \_\_\_\_\_
2. Jaký je rozdíl mezi inkasem a autorizovaným opakováným převodem? \_\_\_\_\_
3. Uveď dvě formy bezhotovostních plateb. \_\_\_\_\_

Kontrola písemky dne \_\_\_\_\_

Podpis žáka: \_\_\_\_\_