

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Škola:	Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9
Projekt MŠMT ČR:	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0536
Název projektu školy:	Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice
Šablona VI/2:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Číslo šablony:	VY_62_INOVACE_FIG_943
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finance domácnosti, jednotlivce
Autor, spoluautor:	Ing. Lenka Hrubá
Název DUMu:	Sestavení finančního plánu jednotlivce
Pořadové číslo DUMu:	15
Stručná anotace:	Materiál popisuje kroky při sestavování finančního plánu jednotlivce.
Ročník:	4.
Obor vzdělání:	65-42-M/02 Cestovní ruch
Metodický pokyn:	Rozbor finančního plánu jednotlivce
Výsledky vzdělávání:	Žáci dodržují kroky při sestavování finančního plánu modelové situace jednotlivce
Vytvořeno dne:	20. května 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Sestavení finančního plánu jednotlivce



Modelová situace č.1

Základní údaje:

- slečna Petra zakončila studium maturitní zkouškou
- sehnala si práci
- uvažuje o své budoucnosti – **Sestavit finanční plán na 5 let**
- pro dokreslení uvádím rozpočet příjmů a výdajů; přehled osobního majetku a osobních závazků

osobní příjmy

mzda - čistá 20 000

celkem 20 000

osobní výdaje

nájem 6 000

penzijní p. 500

jídlo 4 000

oblečení 2 500

ostatní 1 000

stav. spoření 2 000

celkem 16 000

rozdíl 4 000

osobní majetek

osobní závazky

hotovost	2 000	
běžný účet	30 000	
penzijní připojištění	1 000	
stavební spoření	30 000	
vybavení bytu	50 000	
celkem	103 000	0

Zhodnocení vstupních informací.

Rozpočet příjmů a výdajů vykazuje **přebytek** (základní předpoklad pro snadnější sestavení finančního plánu).

Rozvaha majetku a závazků vykazuje **nulové závazky** = velmi dobré.

Úloha č.1 Stanovte finanční cíle pro Petru

Finanční cíle:

- Pořídit si vlastní bydlení
- koupit si auto
- pokračovat v penzijním a stavebním spoření
- vhodně investovat
- studovat cizí jazyk = zaplatit školné (roční = 20000 Kč)

Úloha č.2 Uspořádejte cíle z hlediska reálnosti a důležitosti

Setřídění cílů:

1. Studovat cizí jazyk – školné měsíčně dát 1500 Kč (důležité pro zvýšení kvalifikace)
2. Pokračovat ve spoření – měsíčně 2500 Kč
3. Vhodně **investovat** – koupit například podílové listy, část peněz uložit na termínovaný účet na 3 roky (rozdělí roční uspořenou částku)
4. Auto – zatím nepotřebuje
5. Vlastní bydlení – začne uvažovat, až ukončí stavební spoření



Získání finančních prostředků

Přebytek rozpočtu Petra rozdělí:


- 1500 Kč – školné (studium je na 2 roky – po této době bude pozměňovat finanční plán, protože se mohou změnit i další okolnosti)
- 2500 Kč – bude šetřit tak, aby po jednom roce celou částku rozdělila a investovala (raději více finančních produktů, sníží se tím riziko)

Úloha č. 3 – Diskuse

Jak se mohou změnit okolnosti a finanční cíle u Petry za 5 let?

Úloha č. 4 – domácí úkol

Zamyslete se na svém osobním finančním plánu.



Zdroje obrázků a animací - kliparty
sady Microsoft Office