

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_931
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finance domácnosti, jednotlivce
Autor, spoluautor:	Ing. Lenka Hrubá
Název DUMu:	Řešení přebytku domácího rozpočtu
Pořadové číslo DUMu:	03
Stručná anotace:	Cílem prezentace je formou diskuse řešit problematiku přebytku domácího rozpočtu, hledat řešení největšího zhodnocení.
Ročník:	2.
Obor vzdělání:	65-42-M/02 Cestovní ruch
Metodický pokyn:	Rozbor navrhovaných řešení zhodnocení přebytku domácího rozpočtu
Výsledky vzdělávání:	Žák je schopen řešit přebytek domácího rozpočtu
Vytvořeno dne:	21. Března 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Řešení přebytku domácího rozpočtu



Řešte pomocí rozhodovací analýzy následující úlohu, která se týká přebytku domácího rozpočtu.

Domácnosti se podařilo našetřit v domácím rozpočtu 200 000,- Kč. Poradte rodině, jak nejlépe naložit s touto finanční částkou.

Kroky řešení:

- 1) Formulovat problém
- 2) Formulovat možné varianty řešení
- 3) Formulovat kritéria hodnocení variant
- 4) Sestavit v tabulce řešení – ohodnotit varianty kritérii
- 5) Výsledné řešení a komentář

varianty	č.1	č.2.	č.3	č.4
kritéria				
č.1				
č.2				
č.3				
součet				

Návrh tabulky

Varianty můžeme oznámkovat nebo obodovat.

Součet – zjišťujeme nejnižší nebo nejvyšší hodnotu

Řešení:

1. Problém – Najít nejvyšší zhodnocení uspořeného přebytku 200 000,- Kč
2. Varianty řešení - například:
 - a) termínovaný vklad (úroková míra =
 - b) investice do zlata
 - c) stavební spoření
 - d) uložení na vlastní účet (úroková míra
 - e) koupě auta

3. Kritéria pro hodnocení varianty:

- a) očekávané zhodnocení
- b) riziko ztráty – znehodnocení
- c) rychlost použití prostředků

Zaneseme do tabulky a porovnááme varianty dle kritérií.

varianty	vklad	Zlato	Spořeni	Účet	
kritéria					
zhodnocení	4	3	5	2	1
ztráta	4	3	4	4	1
platba	3	4	3	5	1
součet	11	10	12	11	3

1 = bod (nejhorší); 5 = bod (nejlepší)

Komentář:

1. Nejhorší variantou je koupě **auto** – to ztrácí hodnotu, musí platit provoz, pokud bychom potřebovali peníze, musíme auto prodat (čas, ztráta hodnoty).
2. **Zlato** – zhodnocení a riziko závisí na vývoji domácí a světové ekonomiky = možné zhodnocení velké a zároveň žádné, prodej možný ihned, investice spíše dlouhodobá

3. **Termínovaný vklad** – závisí na výběru banky, nemožnost použití peněz ihned, pokud chceme zajistit zhodnocení, riziko = vývoj úrokových sazeb

4. **Účet** = riziko ztráty malé u dobré banky, žádné zhodnocení, možnost peníze použít ihned

5. **Stavební spoření** – největší zhodnocení, rizikem je vývoj úrokových sazeb, peníze možno použít až za 6 let

Číselné srovnání: www.mesec.cz

Úkol:

Pokuste se navrhnout řešení přebytku v osobním rozpočtu.

Částku zvolte a samostatně provedte rozhodovací analýzu.

Výsledky prezentujte.