

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_936
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finance domácnosti, jednotlivce
Autor, spoluautor:	Ing. Lenka Hrubá
Název DUMu:	Majetek a závazky jednotlivce
Pořadové číslo DUMu:	08
Stručná anotace:	Prezentace seznamuje s druhy majetku a závazků jednotlivce.
Ročník:	2.
Obor vzdělání:	65-42-M/02 Cestovní ruch
Metodický pokyn:	Rozbor majetku a závazků jednotlivce
Výsledky vzdělávání:	Žák je schopen rozpoznat druhy majetku a závazků a sestavit rozvahu.
Vytvořeno dne:	27. dubna 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Majetek a závazky jednotlivce

Základní pojmy

Majetek = je vše, co vlastní domácnost, jednatel

Závazky = zdroje, ze kterých se majetek financuje

Osobní majetek = majetek ve vlastnictví jedné či více osob

Osobní závazky = závazky jedné či více osob

Rozvaha jednatelce/domácnosti = přehled osobního majetku a osobních závazků

Pravidlo rozvahy: suma osobního majetku = suma osobních závazků

Druhy osobního majetku:

- 1) **Likvidní prostředky** = peníze na účtu, hotovost
- 2) **Finanční majetek** – peníze v jiné podobě např. cenné papíry, spoření
- 3) **Osobní movitý majetek** – auto, mobilní telefon, televize
- 4) **Osobní nemovitý majetek** – dům, pozemek



Druhy osobních závazků

- 1) Krátkodobé – splatnost do 1 roku
- 2) Střednědobé – splatnost do 5 let
- 3) Dlouhodobé – nad 5 let

Úloha:

Uvedte příklady k jednotlivým druhům závazků.

Řešení:

Krátkodobé – půjčky banky na movitý majetek, půjčky od příbuzných

Střednědobé – úvěry nebo leasing na auto, splátkový prodej

Dlouhodobé – hypotéka, úvěr ze stavebního spoření

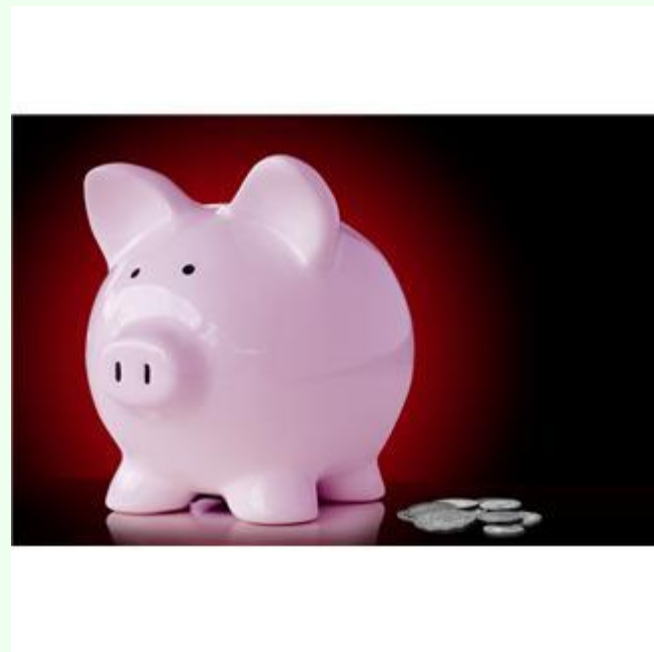
Sestavení rozvahy jednotlivce

- Při sestavování je nutné zohlednit věk, příjmy, role ve společnosti

- Zvolíme kategorie:

- a) Student

- b) Pracující jednatel



a) Rozvaha osobního majetku a závazků **studenta**

- Student střední školy, který dostává kapesné od rodičů, nepracuje, role ve společnosti = dospívající a student

osobní majetek		osobní závazky
hotovost	1 000	0
běžný účet	6 000	
movitý majetek	10 000	
celkem	17 000	0

b) Rozvaha osobního majetku a závazků

Pracující jednotlivec

- Pan Petr žije nájemním bytě, vydělává si, platí si penzijní připojištění a stavební spoření dostal od rodičů a pokračuje ve spoření dále (navýšil si cílovou částku). Splácí půjčku na vybavení bytu 50 000.

osobní majetek		osobní závazky	
hotovost	2 000	půjčka	50 000
běžný účet	10 000		
penzijní			
připojištění	12 000		
stavební spoření	96 000		
vybavení bytu	50 000		
celkem	170 000		50 000

Úloha:

1. Porovnejte rozvahu studenta a rozvahu pracujícího jednotlivce.

Posudte, kdo je v aktuálně lepší pozici.

2. Sestavte si svou rozvahu a zhodnoťte ji.

Řešení úlohy 1

Student – hodnota jeho majetku je malá, ale nemá žádné závazky, z prodeje majetku by měl velmi malý výnos

Pracující jednotlivec – hodnota jeho majetku narostla spořením a penzijním připojištěním, tím si vytváří rezervu, kterou může uhradit závazky

Zdroje:

KLÍNSKÝ, Petr, Otto MÜNCH a Danuše CHROMÁ.
*Ekonomika: ekonomická a finanční gramotnost
pro střední školy*. Vyd. 1. Praha: Eduko, 2010,
179 s. ISBN 978-80-87204-21-4.

Zdroje obrázků a animací - kliparty sady
Microsoft Office