



## INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

<b>Škola:</b>	<b>Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9</b>
<b>Projekt MŠMT ČR:</b>	<b>EU PENÍZE ŠKOLÁM</b>
<b>Číslo projektu:</b>	<b>CZ.1.07/1.5.00/34.0536</b>
<b>Název projektu školy:</b>	<b>Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice</b>
<b>Šablona VI/2:</b>	<b>Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT</b>
<b>Číslo šablony:</b>	<b>VY_62_INOVACE_FIG_937</b>
<b>Předmět:</b>	<b>Ekonomika</b>
<b>Tematický okruh:</b>	<b>Finance domácnosti, jednotlivce</b>
<b>Autor, spoluautor:</b>	<b>Ing. Lenka Hrubá</b>
<b>Název DUMu:</b>	<b>Majetek a závazky domácnosti</b>
<b>Pořadové číslo DUMu:</b>	<b>09</b>
<b>Stručná anotace:</b>	<b>Cílem prezentace je sestavení rozvahy domácnosti v modelových situacích.</b>
<b>Ročník:</b>	<b>2.</b>
<b>Obor vzdělání:</b>	<b>65-42-M/02 Cestovní ruch</b>
<b>Metodický pokyn:</b>	<b>Rozbor majetku a závazků domácnosti</b>
<b>Výsledky vzdělávání:</b>	<b>Žák je schopen sestavit rozvahu majetku a závazků na základě zadání</b>
<b>Vytvořeno dne:</b>	<b>27. dubna 2013</b>
<b>Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.</b>	

# **Majetek a závazky domácnosti**

Struktura majetku a závazků domácnosti bude stejná jako u jednotlivce.

Faktory, které budou ovlivňovat rozvahu domácnosti:

- Počet dětí
- Struktura majetku
- Struktura závazků
- Vývoj tržních cen

## Modelová domácnost č.1

Rodina Nováková je bezdětná.  
Bydlí v nájemném bytě. Vlastní auto, které bylo pořízeno na úvěr, který je dosud nesplacen. Pan i paní si platí penzijní připojištění.



osobní majetek		osobní závazky	
hotovost	10 000	úvěr	420 000
běžný účet	40 000		
penzijní připojištění	48 000		
vybavení bytu	80 000		
auto	350 000		
celkem	528 000	celkem	420 000
		rozdíl	108 000

Domácnost má jistou **rezervu**.

Může předpokládat:

- Výše penzijního připojištění bude narůstat

- Úvěr bude postupně umořován

- Tržní hodnota auta bude podstatně klesat

-=> hospodaření této domácnosti může narušit pouze ztráta stálého příjmu, možné naplánování zvýšení počtu členů rodiny

## **Modelová domácnost č.2**

Rodina Horova je čtyřčlenná (2 děti a 2 dospělí)

Bydlí v nájemním bytě. Vlastní staré auto, mají dvě penzijní připojištění a jedno stavební spoření. Mají vlastní pozemek.

**osobní majetek****osobní závazky**

hotovost	10 000		
běžný účet	20 000		
stavební spoření	32 000		
penzijní			
přípojištění	28 000		
vybavení bytu	110 000		
auto	80 000		
pozemek	100 000		
celkem	380 000	celkem	0
		rozdíl	380 000



Domácnost má rezervu.

Její velkou výhodou je, že nemá žádné závazky.

Pokud jde o průměrnou domácnost budou měsíční úspory relativně malé a proto se hodnota majetku nebude skokově měnit.

## Úloha:

Pozměňte rozvahu domácnosti č.2, pokud se rozhodne pořídit si vlastní bydlení. Proto si vzali hypotéku ve výši 1 mil. Kč.



Jak se změnila rozvaha?

Jaká doporučení dáte domácnost, aby tento stav byl pozměněn k lepšímu.

## Řešení

### osobní majetek

### osobní závazky

hotovost	10 000	hypotéka	1 000 000
běžný účet	20 000		
stavební spoření	32 000		
penzijní přípojištění	28 000		
vybavení bytu	110 000		
auto	80 000		
pozemek	100 000		
celkem	380 000	celkem	1 000 000
		<b>rozdíl</b>	<b>-620 000</b>

## Komentář

Domácnost má závazky > majetek.

Doporučení:

- Stavba nemovitosti povede k navýšení majetku
- Pokud bude finančně únosné pokračovat ve stavebním spoření, lze jej použít k umoření hypotéky nebo mít jako jistou finanční rezervu při ztrátě příjmu
- Můžeme doporučit navýšit příjmy (brigáda, vedlejší zaměstnání).

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