



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

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_940
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finance domácnosti, jednotlivce
Autor, spoluautor:	Ing. Lenka Hrubá
Název DUMu:	Životní úroveň a nakládání s osobními financemi
Pořadové číslo DUMu:	12
Stručná anotace:	Cílem prezentace je seznámit s pojmem životní úroveň a popsat nakládání s financemi v modelových domácnostech.
Ročník:	3.
Obor vzdělání:	65-42-M/02 Cestovní ruch
Metodický pokyn:	Rozbor životní úrovně a její výše v domácnostech
Výsledky vzdělávání:	Žák je schopen rozpoznat výši životní úrovně v modelových domácnostech na základě sestavení rozvahy osobních příjmů a výdajů .
Vytvořeno dne:	27. dubna 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

**Životní úroveň a
nakládání s osobními
financemi**



The background of the slide features a collection of Euro banknotes and coins. Visible banknotes include a 1 Euro note (green), a 2 Euro note (purple), and a 5 Euro note (orange). Scattered in the foreground are several Euro coins, including 1 Euro, 2 Euro, and smaller denominations like 10, 20, and 50 cents. The text is overlaid on the left side of the image.

Životní úroveň

= míra uspokojení potřeb a požadavků jednotlivce (posuzujeme, zda jsou uspokojovány pouze potřeby základní nebo i vyšší).


Životní minimum

= minimální hranice peněžních příjmů fyzických osob k zajištění výživy a ostatních základních potřeb (Zákon č. 110/2006 Sb.)

Existenční minimum

= minimální hranice příjmů osob, která se považuje za nezbytnou k zajištění výživy a ostatních základních osobních potřeb na úrovni **umožňující přežití** (Zákon č. 110/2006 sb.)



The image shows a variety of Euro currency. There are three banknotes: a green 5 Euro note on the left, a purple 1 Euro note in the center, and an orange 10 Euro note on the right. Scattered in front of and around the banknotes are several coins, including 1 Euro, 2 Euro, and smaller denominations like 10, 20, and 50 cents. The coins are in various orientations, some showing the obverse and some the reverse. The background is a plain, light-colored surface.

Posudte v uvedených příkladech
životní úroveň domácností a popište,
jak je nakládáno s domácími
(osobními) financemi.
U každé domácnosti bude uveden její
rozpočet.

Domácnost č.1 rodina Horova

osobní příjmy

mzda - čistá 16 000
důchod 9 000

celkem 25 000

osobní výdaje

náklady na
bydlení 10 000
doprava 2 000
jídlo 6 000
oblečení 2 000
ostatní 1 000
spoření 4 000

celkem 25 000

rozdíl 0

Další údaje domácnosti:



- Bydlí v nájemním bytě
- Vlastní 6 let staré auto, které nepořídili na půjčku
- Během 3 let předpokládá rodina snížení příjmu – odchod do důchodu => sníží příjmy domácnosti je nutné zvážit spoření (zda jej čerpat, snížit)

Komentář

- Tato domácnost má vyrovnaný rozpočet
- Výhodou je spoření a neexistence půjček
- Nevýhodou je, že domácnost nemá žádnou rezervu a nemá příjmy z osobních aktiv
- Po snížení příjmů musí rodina zvážit redukci výdajů.

Životní úroveň z hlediska spotřeby této domácnosti je průměrná (nehrozí existenční minimum).

Domácnost č.2 rodina Kočkových

osobní příjmy

mzda - čistá	35 000
příjem z podnikání	10 000

celkem	45 000
--------	--------

osobní výdaje

náklady na bydlení	8 000
doprava	4 000
jídlo	8 000
oblečení	2 000
splátka úvěru	8 000
ostatní	1 000
spoření	6 000
celkem	37 000
rozdíl	8 000

Další údaje domácnosti:

- Rodina bydlí v rodinném domě
- Vlastní dvě auto, jedno pořízeno na úvěr a je dosud nesplaceno
- Pan Kočka podniká – vedlejší příjem
- Mají dvě děti, které studují
- Část svých rezerv ukládá do nákupu drahých kovů a investovala do nákupu garáže (do budoucna chce investovat do pozemku)



Komentář

Rodina má přebytkový rozpočet.
Zvažuje investování, které dlouhodobě přinese příjmy.

Rodinný dům je osobní pasivum, které je spojeno s pravidelnými výdaji.

Tvoří si rezervu formou spoření.

Životní úroveň je na vyšší úrovni.



Zdroje obrázků a animací -
kliparty sady Microsoft Office

