

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_942
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finance domácnosti, jednotlivce
Autor, spoluautor:	Ing. Lenka Hrubá
Název DUMu:	Finanční plán
Pořadové číslo DUMu:	14
Stručná anotace:	Cílem materiálu je seznámit žáky s pravidly a kroky při sestavování finančního plánu.
Ročník:	4.
Obor vzdělání:	65-42-M/02 Cestovní ruch
Metodický pokyn:	Rozbor obecného finančního plánu.
Výsledky vzdělávání:	Žák ovládá problematiku sestavování finančního plánu.
Vytvořeno dne:	10. května 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Finanční plán



Základní pojmy finančního plánování

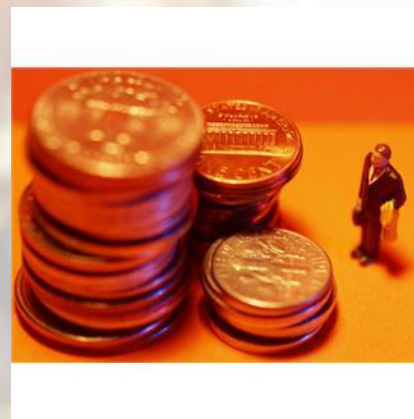
Cíl - konečný stav, ke kterému by chtěla domácnost, jednatel směřovat

Plán - určuje způsob, cestu dosažení těchto cílů, pomáhá zajistit časové souvislosti

Navigační změna plánu – prostor ve finančním plánu, který umožní reagovat na změny vnější (např. změna úrokových sazeb), vnitřní (např. změna výše příjmů domácnosti)

Postup při sestavování finančního plánování

- a) Získat co nejvíce informací
- b) Stanovení finančních cílů krátkodobých i dlouhodobých
- c) Třídění cílů podle důležitosti
- d) Výběr cílů a sestavení plánu = cest dosažení cílů



Zjištění informací

- a) Zhodnocení rozpočtu domácnosti, jednotlivce = rozdíl příjmů a výdajů (přebytek, schodek)
- b) Sestavit rozvahu majetku a závazků
- c) Zhodnotit přehled osobních aktiv a osobních pasiv
- d) Získat informace o finančním trhu (produkty, úrokové sazby)

osobní příjmy		osobní výdaje	
mzda - čistá	35 000	bydlení	8 000
podnikání	10 000	doprava	4 000
		jídlo	8 000
		oblečení	2 000
		splátka úvěru	8 000
		ostatní	1 000
		spoření	6 000
celkem	45 000	celkem	37 000

Stanovení finančních cílů

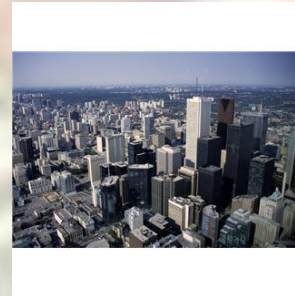
Úloha:

- 1) Určete faktory ovlivňující stanovení cílů.
- 2) Pojmenujte finanční cíle jednotlivce, domácnosti.

Řešení – Úloha č. 1:

Faktory ovlivňující stanovení cílů

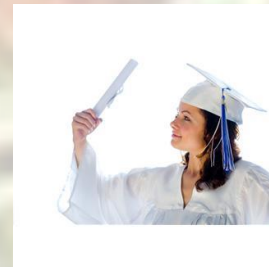
- věk členů domácnosti
- životní úroveň
- způsob bydlení
- kulturní faktory
- geografické faktory
- rozvoj společnosti



Řešení – Úloha č.2

Finanční cíle

- Pořídit si majetek = auto, dům
- získat vzdělání
- cestovat
- nezadlužit se
- vyrovnat osobní rozpočet aj.



Třídění cílů podle důležitosti

Jak postupovat?

Některé cíle jsou **nereálné** – např. při nízkém přebytku či schodku domácího rozpočtu nemohu stavět dům.

Dosažením **krátkodobého** cíle se posunu k řešení cíle **dlouhodobého** – např. nejprve uzavřu stavební spoření, později získám úvěr.

Pokud získám práci, do které musím dojíždět – musím **přednostně** řešit koupi auta.

Hledejte další příklady třídění cílů.

Výběr cíle a stanovení plánu

Na základě výběru cíle, hledám cesty, jak získat potřebné finance ke splnění tohoto cíle.

Doporučení k výběru cíle:

- Nejdříve získat stabilní příjmy, nejlépe více druhů
- Vytvořit určitou **finanční rezervu**
- Dodržovat **Zlaté finanční pravidlo** – dlouhodobá aktiva by měla být kryta dlouhodobými pasivy (platí i pro krátkodobá aktiva)
- Rozdělovat riziko – neinvestovat celou částku najednou
- Pořizování osobních aktiv je investování do budoucna

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