



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Označení materiálu:	VY_32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA2_01
Název materiálu:	OSOBNÍ FINANČNÍ PLÁN
Tematická oblast:	Ekonomika, 2. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům základní ekonomické pojmy
Očekávaný výstup:	FINANČNÍ GRAMOTNOST – orientace na finančním trhu ČR
Klíčová slova:	Analýza, plán, realizace, kontrola, aktiva, pasiva
Metodika:	Podklad pro výklad učiva
Obor:	29-54-H/01 Cukrář, 66-51-H/01 Prodavač , 65-51-H/01 Kuchař-číšník
Ročník:	DRUHÝ
Autor:	ING. ZUZANA EKRTOVÁ
Zpracováno dne:	10.9.2012

Prohlašuji, že při tvorbě výukového materiálu jsem respektoval(a) všeobecně užívané právní a morální zvyklosti, autorská a jiná práva třetích osob, zejména práva duševního vlastnictví (např. práva k obchodní firmě, autorská práva k software, k filmovým, hudebním a fotografickým dílům nebo práva k ochranným známkám) dle zákona 121/2000 Sb. (autorský zákon). Nesu veškerou právní odpovědnost za obsah a původ svého díla.

OSOBNÍ FINAČNÍ PLÁN



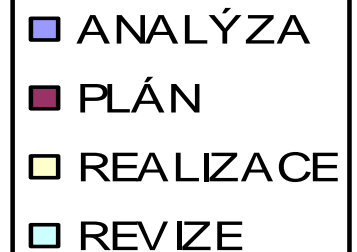
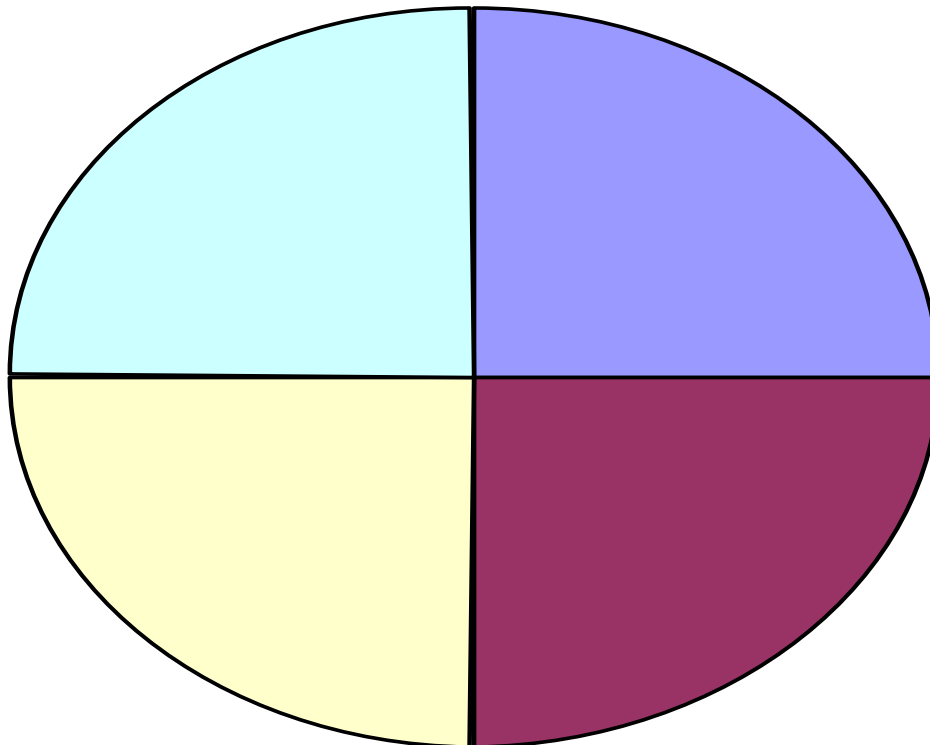
■ Co to vlastně znamená a k čemu slouží?

Občas se všichni dostaneme do situace, kdy musíme počítat své finanční příjmy a výdaje a hledáme možnosti jak a kde ušetřit. S tím nám pomůže **osobní finanční plán.**

OSOBNÍ FINAČNÍ PLÁN tedy pomáhá nalézt finanční zdroje k dosažení našich cílů, slouží k propojení našich plánů s jejich financováním.

OSOBNÍ FINANČNÍ PLÁN

obsahuje čtyři části:



1. ANALÝZA:

V této části si rozebereme svoji finanční situaci, sepíšeme tedy všechny své

PŘÍJMY(aktiva)

- ze zaměstnání
- z podnikání
- z pronájmu
- z výnosu z cenných papírů a ostatních investičních produktů

VÝDAJE (pasiva)

nájem
elektrina, voda, plyn
jídlo, pití
oblečení
úvěr, leasing
telefon, internet, TV,
radio
doprava, kultura,
cigarety, atd.

2. PLÁN:

Nyní si stanovíme plán, kterého chceme dosáhnout. Známe již výši svých měsíčních příjmů a hodnotu svých výdajů. Chceme-li pouze zvýšit svoje úspory nebo jednoduše pokrýt svými příjmy výdaje, postačí nám pouze omezit s největší pravděpodobností **výdaje zbytné** .

JAK TOHO ALE DOCÍLÍME?

Finanční prostředky na bydlení včetně plateb za elektřinu, vodu a plyn příliš omezit nelze. Jedná se o **výdaje nezbytné**. Lze ale snížit výdaje na potraviny a to i pouze tím, že je budeme nakupovat v „levnějších“ obchodech a využívat akčních cen. Lze také omezit výdaje na telefon tak, že si zjistíme, který operátor nám nabízí pro nás nejvýhodnější tarif. Lze také snížit výdaje na kulturu a kouření. Takto bychom mohli ještě chvíli pokračovat, stačí pouze vytvořit si jednoduchý marketingový průzkum společností nabízející tyto služby a produkty.

Je-li ovšem naším cílem nákup nemovitosti či jiného hodnotného prostředku, omezit pouze výdaje, nám stačit pravděpodobně nebude. Budeme muset také **zvýšit své příjmy** a to buď změnou zaměstnání, nebo tzv. přivýdělkem jako brigádník.

3. REALIZACE:

V této fázi osobního finančního plánu **začínáme uskutečňovat vše, co jsme si v předchozí části naplánovali.** Jednoduše to tedy znamená, potřebujeme-li zvýšit své příjmy, začínáme hledat novou pracovní příležitost. Chceme-li omezit vlastní výdaje, začneme např. využívat služby jiného telefonního operátora, přestaneme kouřit, kulturní zařízení nebudeme navštěvovat několikrát v týdnu,...atd.

4. REVIZE:

Jedná se o poslední část a znamená tzv. **zpětnou kontrolu** neboli **hodnocení** svého snažení. Nyní zjistíme, zda náš plán je v dané situaci reálný a lze ho tedy splnit. V opačném případě je potřeba vrátit se zpět ke 2. části a vlastní plánování změn financování vytvořit znovu s přihlédnutím na dosažené předchozí výsledky.

PRACOVNÍ ČÁST:

Dle dosažených informací a vlastních požadavků si každý žák vytvoří **OSOBNÍ FINANČNÍ PLÁN**:

1. Proveďte **analýzu** svých příjmů a výdajů
2. Stanovte si **cíl**, kterého chcete dosáhnout
3. Zkuste se zamyslet, zda budete schopni svůj plán dodržet neboli **realizovat**
4. **Zhodnoťte** zda plán vám přináší to, co jste od něj očekávali.

POUŽITÉ ZDROJE

1. Osobní finance, televizní vzdělávací pořad, Komise pro cenné papíry, 2006
2. <http://obrazky.cz/?q=pen%C3%ADze>
3. <http://www.radce-investora.cz>