



Označení materiálu:	VY32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA2_03
Název materiálu:	CIZÍ A VLASTNÍ ZDROJE
Tematická oblast:	Ekonomika, 2. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům základní ekonomické pojmy
Očekávaný výstup:	FINANČNÍ GRAMOTNOST - orientace na finančním trhu ČR
Klíčová slova:	Úrok, inflace, úvěr, závazek
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:	23.9.2012

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.

CIZÍ A VLASTNÍ ZDROJE

K uskutečnění našich plánů někdy nestačí pouze snížit výdaje. Můžeme se dostat do takové situace, kdy budeme potřebovat vyšší finanční obnos ihned. V tomto případě si budeme muset vybrat finanční produkt, který nám bude nejlépe vyhovovat. V podstatě se vždy jedná o určitý typ finanční půjčky, která se liší názvem a specifikem splácení. Proto rozlišujeme dva druhy finančních zdrojů:

VLASTNÍ a CIZÍ.

CIZÍ ZDROJE

Slouží k financování všude tam, kde chybí zdroje vlastní.

Do této kategorie patří:

- ❖ spotřební úvěr
- ❖ úvěr ze stavebního spoření
- ❖ hypotéka
- ❖ leasing

CIZÍ ZDROJE

Z vypůjčených peněz ale vždy plynou dlouhodobé závazky. Je třeba tedy opět počítat s budoucími výdaji na pravidelné **měsíční splátky** navýšené o **úroky** a případně i **poplatky za vedení účtu**.

Z toho plyne, že zdroje cizí jsou VŽDY dražší než zdroje vlastní!

VLASTNÍ ZDROJE

Jedná se o **vlastní úspory**, které máme uloženy buď ve vlastním majetku (ten můžeme vždy prodat), nebo ve finančních produktech.

Do této kategorie tedy patří:

- ❖ movitý i nemovitý majetek
- ❖ finanční produkty

VLASTNÍ ZDROJE

FINANČNÍ PRODUKTY(FP)

posuzujeme vždy dle toho, jaký nám nabízejí **výnos** a jaká je současná **míra inflace**.

Výhodné jsou pro nás pouze takové, jejichž **výnos míru inflace** převyšuje.

Mezi FP patří:

- bankovní vklady
- stavební spoření
- penzijní připojištění
- kapitálové životní pojištění
- investiční životní pojištění
- podílové fondy

ZÁVĚREM...

Vlastní plánování a rozhodování o výši investice z vlastních a cizích zdrojů musíme vždy brát v úvahu následující:

náklady (pořízení)

doba uskutečnění (splácení)

velikost úspor

VERSUS

riziko (neschopnost splácet, výnos)

záruky (ručení nemovitostí, vrácení vkladu)

sankce (penále za neplnění závazku)

PRACOVNÍ ČÁST

Zkuste si vzpomenout, zdali jste si do domácnosti koupili někdy nějaký předmět z cizích zdrojů. Vypište jaký a zkuste ho zařadit do jakého typu cizího zdroje patří.

Myslíte si, že je výhodnější nákup na splátky nebo na úvěr? Svoji odpověď zdůvodněte.

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>