

PARTNERS

Nadácia

**DOBRÝ HOSPODÁR
&
ZLÝ HOSPODÁR**

OSOBNÝ ROZPOČET

Peter dostáva pravidelné mesačné vreckové 30 Eur. Na brigáde si privyrobí 20 Eur /čistý príjem/. Zo svojho vreckového si platí občerstvenie v školskom bufete 12 Eur, kredit do telefónu 6 Eur, na vstupenky do kina a iné kultúrne akcie minie mesačne 14 Eur. Ostatné výdavky platia rodičia.

A/ Zostavte Petrov osobný rozpočet.

B/ Môže si Peter dovoliť po troch mesiacoch šetrenia kúpiť tenisky, ktoré stoja 50 Eur?

C/ Ak by si chcel Peter kúpiť tablet za 270 Eur, ako dlho musí šetriť?

RODINNÝ ROZPOČET

Vyrovnaný = spotrebiteľ

- príjmy sa približne rovnajú výdavkom

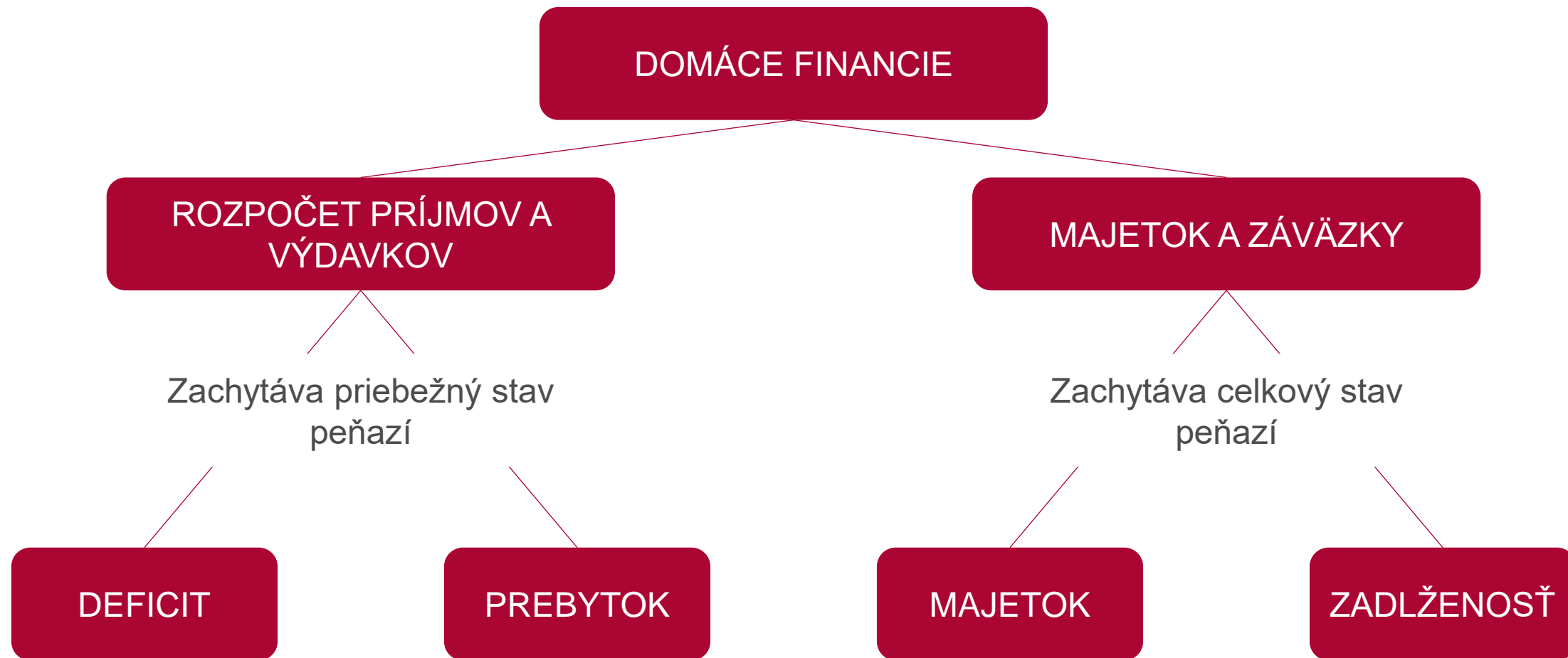
Prebytkový = investor

- príjmy presahujú výdavky

Deficitný (schodkový) = dlžník

- príjmy sú nižšie ako výdavky

HOSPODÁR



PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

ZDROJE ROZPOČTU SÚ OBMEDZENÉ

Domácnosť má mesačný príjem 2 200 Eur. Výdavky domácnosti v priemere za jeden mesiac dosahujú čiastku 1 930 Eur.

Nájom 500 Eur, domácnosť 100 Eur, doprava 150 Eur, jedlo 500 Eur, ošatenie 250 Eur, kultúra a zábava 200 Eur, sporenie 230 Eur. Rodina uvažuje o kúpe nového auta na leasing, mesačná splátka leasingu je vo výške 220 Eur.

1/ Môže si rodina dovoliť kúpu nového auta?

2/ Zvážte, či by rodina miesto kúpy auta mohla uvažovať o hypotéke na kúpu bytu, ak by mesačná splátka bola vo výške 320 Eur.

KAM S PENIAZMI?

**KAM V SÚČASŤNOSTI UKLADÁTE
ZAROBENÉ PENIAZE?**

PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

KAM VLOŽIŤ PENIAZE?

- Bežné účty
- Vkladné knižky
- Sporiace účty
- Termínované účty
- Stavebné sporenie
- Dôchodkové sporenie
- Životné poistenie

PARTNERS

Nadácia

Dobrý hospodár & zlý hospodár

ČO SI TREBA VŠÍMAŤ PRI ZRIAĐOVANÍ ÚČTU

- Poplatky za vedenie účtu
- Poplatky za prichádzajúce transakcie
- Poplatky za trvalé príkazy, inkasá a prevody
- Poplatky za vydanie alebo opätovné vydanie platobnej karty

DEBETNÉ A KREDITNÉ KARTY

Aký je rozdiel medzi debetnou a kreditnou kartou?

Debetná karta

- Platobná karta k bežnému účtu
- Čerpáte vždy vlastné peniaze
- Možnosť čerpať do mínusu – za prečerpané peniaze platíte úrok

Kreditná karta

- Úverová platobná karta
- Požičiavate si peniaze od banky
- Bezúročné obdobie
- Vhodnejšia pre platby v zahraničí

DOMÁCE FINANČIE

Rodina Holešových býva v podmájme a vlastní 5 ročné auto s odhadovanou hodnotou 4 800 Eur.

Vybavenie bytu má približne takúto hodnotu: nábytok 1600 Eur, počítač + príslušenstvo 800 Eur, elektronika 600 Eur, knihy 200 Eur, ostatné vybavenie 400 Eur. Na účte v banke majú rezervu 640 Eur, pravidelne sporia formou stavebného sporenia, kde momentálne majú uložených 2 200 Eur, a odkladjú si i na dôchodkovom poistení, kde majú momentálne 1 040 Eur. Zároveň splácajú osobnú pôžičku, ktorej aktuálny zostatok je 1 160 Eur.

A/ Zostavte zoznam majetkov a záväzkov rodiny Holešových.

B/Zistite, či má rodina dostatočnú výšku majetku, ktorý by mohla použiť na splatenie záväzkov.

OPTIMÁLNA ŠTRUKTÚRA VÝDAVKOV

BY MALA POZOSTÁVAŤ
NIELEN ZO SPOTREBY
ALE I ZO SPORENIA

PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

AKO BY TO MALO BYŤ?



PARTNERS

Nadácia

Dobrý hospodár & zlý hospodár

SPORIŤ & NESPORIŤ

FEDOR

Príjem

Výplata 1 000 Eur

Výdavky

Nájomné 320 Eur

Domácnosť 80 Eur

Doprava 80 Eur

Jedlo 100 Eur

Oblečenie 80 Eur

Zábava 100 Eur

Sporenie

terminovaný účet 240 Eur

PAVOL

Príjem

Výplata 1 100 Eur

Výdavky

Nájomné 300 Eur

Domácnosť 80 Eur

Doprava 100 Eur

Jedlo 100 Eur

Oblečenie 280 Eur

Zábava 240 Eur

Sporenie

terminovaný účet 0 Eur

PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

INVESTOR & DLŽNÍK

	Fero		Pa'lo	
	Riešenie	Finančný dopad	Riešenie	Finančný dopad
PRÍJEM	z príjmu si mesačne odkladá 200€ na konzervatívnu investíciu so zhodnotením 1,5%	$=(200 \cdot 12) \cdot 1,5\%$ = 2 436€ suma k dispozícií	príjem = výdavky Celú výplatu minie	Suma k dispozícii =0€
KÚPA PRAČKY ZA 800€	použije rezervu	Zostatok rezervy 1 636€	musí si požičať , použije spotrebák 7% na jeden rok	mesačne zaplatí 69,20€ a preplatí práčku o 30€
DOVOLENKA V EGYPTE ZA 1 000€	použije rezervu	Zostatok rezervy 636€	musí si požičať, použije spotrebák 7% na jeden rok	mesačne zaplatí 86,5€ a preplatí práčku o 38,33€
	jeho životný štandard sa nezmenil a z rezervy mu zostalo stále 636€		musel sa uskromniť a znížiť výdavky o 155,7€ na celý rok a nemá ušetrené nič, dovolenka a pračka ho stáli spolu o 68€ viac	

AK BY SI SUMU SPLÁTOK ODKLADAL OD ZAČIATKU, TAK BY SI NASPORIL 1 896,43€ A PO ZAPLATENÍ PRAČKY A DOVOLENKY BY MU ZOSTALO 96€

PARTNERS

Nadácia

Dobrý hospodár & zlý hospodár

PRAVIDELNÝ MESAČNÝ VKLAD 50 Eur

ROKY	1% p.a.	3% p.a.	5% p.a.	6% p.a.	8% p.a.	10% p.a.
1	603 €	610 €	617 €	620 €	627 €	634 €
2	1 213 €	1 238 €	1 265 €	1 278 €	1 305 €	1 333 €
3	1 828 €	1 886 €	1 946 €	1 977 €	2 040 €	2 107 €
4	2 450 €	2 553 €	2 662 €	2 718 €	2 836 €	2 961 €
5	3 078 €	3 240 €	3 414 €	3 506 €	3 698 €	3 904 €
6	3 712 €	3 949 €	4 206 €	4 342 €	4 632 €	4 946 €
7	4 352 €	4 679 €	5 037 €	5 230 €	5 643 €	6 098 €
8	4 999 €	5 431 €	5 912 €	6 172 €	6 738 €	7 370 €
9	5 653 €	6 206 €	6 831 €	7 173 €	7 924 €	8 775 €
10	6 313 €	7 005 €	7 796 €	8 235 €	9 208 €	10 328 €
15	9 714 €	11 377 €	13 420 €	14 614 €	17 417 €	20 896 €
20	13 289 €	16 456 €	20 637 €	23 218 €	29 647 €	38 285 €
25	17 048 €	22 356 €	29 900 €	34 823 €	47 868 €	66 895 €
30	20 999 €	29 210 €	41 786 €	50 477 €	75 015 €	113 966 €
35	25 153 €	37 171 €	57 041 €	71 592 €	115 459 €	191 414 €
40	29 519 €	46 419 €	76 619 €	100 072 €	175 714 €	318 839 €

PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

SPLÁCAŤ ALEBO ŠETRIŤ?

Čo je lepšie ?

Čo si našetrím je moje,
a to čo si požičiam, vrátim aj s úrokom.

PARTNERS

Nadácia

Dobry hospodar & zly hospodar

ZÁVEREČNÉ OTÁZKY

- 1) Vysvetli pojem príjem a výdavok. Ako rozdeľujeme výdavky?
Aké typy príjmov poznáme?
- 2) Aký je rozdiel medzi kreditnou a debetnou kartou? Ktorá karta je vhodná na výbery a bezhotovostné platby?
- 3) Aký je rozdiel medzi bežným, sporiacim a termínovaným účtom?
- 4) Aké typy rozpočtov poznáme? K typom rozpočtov priradi názvy spotrebiteľ, dlžník a investor.
- 5) Vysvetli, ako je potrebné postupovať pri stavbe domu finančnej istoty.

ZÁVER

Čo mám v hlave, mi nikto nevezme.

www.dfg.sk

www.facebook.com/nadaciapartners/

www.fqtest.sk

www.financnaolympiada.sk

www.nadaciapartners.sk

PARTNERS

Nadácia

Dobrý hospodár & zlý hospodár

