

# Rodinný rozpočet

- = plán finančního hospodaření domácnosti
- jeho vytvoření vede:
  - ke kontrole finanční situace rodiny
  - ke snížení rizika zbytečných výdajů
  - ke snížení rizika případného zadlužování
  - k nalezení zdrojů pro rezervy a úspory
  - k přípravě na nečekané výdaje

# Rodinný rozpočet

- Sestavování rodinného rozpočtu lze rozčlenit do pěti fází:
  - **Přehled příjmů**
  - **Seznam výdajů**
  - **Porovnání příjmů a výdajů**
  - **Přehodnocení a přizpůsobení výdajů**
  - **Aktualizace rozpočtu**

# Rodinný rozpočet

- **1. Přehled příjmů**
- příjmy je nutné uvažovat jako čisté, tedy až po zdanění:
  - **mzdy**
  - **výdělky z brigád či přivýdělky z podnikání**
  - **příjmy ze spoření (úroky)**
  - **důchod (starobní, invalidní, sirotčí, vdovský, vojenský)**
  - **dávky**

# Rodinný rozpočet

- **Přehled všech příjmů**
  - **výpomoc od rodičů a přátel**
  - **výživné**
  - **výnos z pronájmu (nemovitostí apod.)**
  - **dividendy**

# Rodinný rozpočet

- **2. Seznam výdajů /nutné a zbytné/**
  - **výdaje nutné**
    - **nájemné**
    - **splátky hypotéky, spotřebních úvěrů, leasingu a kreditních karet**
    - **pojištění**
    - **bankovní poplatky**

# Rodinný rozpočet

- platby na spoření (např. stavební) a připojištění (důchodové, penzijní či životní)
- tvorba finanční rezervy (cca 3 až 15 % z čistých příjmů nebo nákladů domácnosti)
- koncesionářský poplatek za rozhlas a televizi
- platba za elektřinu, vodu, plyn, topení, telefony a internet
- výdaje na dopravu nebo provoz automobilu (včetně jeho pojištění)

# Rodinný rozpočet

- potraviny
- drogerie, kosmetika a kadeřnictví
- léky
- běžné oblečení
- potrava a péče o domácí mazlíčky
- údržba domácnosti či zahrady
- školné a školní pomůcky
- kroužky
- kapesné dětem

# Rodinný rozpočet

- **výdaje zbytné**
  - **kouření**
  - **jídla v restauracích a v podnicích rychlého občerstvení**
  - **oslavy svátků (Vánoce, jmeniny, narozeniny)**
  - **módní oblečení**
  - **koníčky, sport, nákupy pro radost, kina a divadla**
  - **dovolená**
  - **vybavení domácnosti**



# Rodinný rozpočet

- **3. Porovnání příjmů a výdajů**
- **příjmy a výdaje by se měly rovnat**
- **výdaje > příjmy = snížit výdaje nebo navýšit příjmy, popřípadě provést obojí**
- **příjmy > výdaje = zvýšit částku určenou na spoření k tvorbě finanční rezervy**

# Rodinný rozpočet

- **4. Přehodnocení a přizpůsobení výdajů**
- **ideální rozdělení finančních výdajů**
  - **10 % na kontě finanční svobody – dlouhodobé úspory, které se budou investovat ve snaze jejich zhodnocení**
  - **10 % na kontě pro radost – koupě oblíbených věcí či dovolených**
  - **50 % na kontě běžných nákupů – výdaje na bydlení, jídlo, telefony**

# Rodinný rozpočet

- 10 % na kontě velkých nákupů – finance strádané na pořízení nákladnějších věcí (pračka, lednička nebo nábytek)
- 10 % na vzdělávacím kontě – vydání na kurzy, školení či vzdělávací literaturu
- 10 % na kontě dávků a charity – finance na veškeré dárky (vánoční, narozeninové, svatební), pozornosti blízkým a vydání potřebným (charita)

# Rodinný rozpočet

- **Aktualizace rozpočtu**

- Aby rozpočet odpovídal skutečnosti, **je třeba provádět jeho aktualizaci** a zahrnovat do něj **aktuální potřeby či vydání domácnosti**
- **Kontrolu rozpočtu** se doporučuje **provádět cca 1x za půl roku**

# Operativní finanční rezerva

- Vytváří se za účelem **pokrytí finanč. výdajů v důsledku neočekávané události**, která má finanční dopad na domácnost /např. **porucha ledničky, pračky, nutná oprava auta apod./**
- Rezerva ve výši **jedno- až trojnásobku měsíční spotřeby** /např. měsíč. spotřeba rodiny 30 tis. Kč/rezerva by měla být 30 – 90 tis. Kč/
- Rezerva **musí být likvidní**, tzn. co nejrychleji a v plném rozsahu k dispozici /cca během **2-5 dní/**

# Operativní finanční rezerva

- finanční produkty, na které ukládáme finanč. rezervy prostředky pro rychlou likviditu:
  - **spořicí účty**
  - **krátkodobé termínované vklady**
  - **fondy peněžního trhu /dluhopisy/**
- **krátkodobá rezerva by měla sloužit především k dočasnému výpadku příjmů v horizontu cca 3 - 6 měsíců**

# Dlouhodobá finanční rezerva

- slouží jako úspory domácnosti např.:
  - **na konkrétní věci s vyšší pořizovací cenou,**
  - **k tvorbě kapitálu pro finanční nezávislost**
  - **zajištění budoucnosti dětí, atd.**
- vytváříme ji z volných finanč. prostředků s výhledem použití min. za pět let

# Dlouhodobá finanční rezerva

- **Způsob vytvoření rezervy** = investice se správně zvolenou a rozloženou strategií, např.:

- **investování na kapitálovém trhu do podíl.**

**fondů** /ze zákona nemůžou zkrachovat/:

- **akciové**
- **smíšené /akcie, dluhopisy/**
- **dluhopisové**



# Dlouhodobá finanční rezerva

- **Použití, např.:**
  - **odchod do důchodu /udržení dosavad. život. úrovně/**
  - **dřívější splacení úvěru /hypotéky/**
  - **spoření dětem na studia**
  - **pořízení nového auta**
  - **špatná finanční situace rodiny i po vyčerpání operativní rezervy**
  - **pořízení bydlení, vybavení bytu, nová střecha atd.**