



PEDAGOGICKÁ FAKULTA
Masarykova univerzita

Finanční gramotnost

podzim 2019



PEDAGOGICKÁ FAKULTA
Masarykova univerzita

Rozpočtová gramotnost a správa aktiv

Rozpočtová gramotnost

představují kompetence nezbytné pro správu osobního/rodinného rozpočtu (např. schopnost vést rozpočet, stanovit finanční cíle a rozhodovat o alokaci finančních zdrojů) a zahrnuje i schopnost zvládat různé životní situace z finančních hlediska.

Rozpočtová gramotnost zahrnuje vedle výše popsané obecné složky také dvě složky specializované:

- ✓ správu finančních aktiv (např. vkladů, investic, pojištění...)
- ✓ správu finančních závazků (např. úvěrů, leasingů, půjček...)

To předpokládá v obou případech orientaci na trhu různě komplikovaných finančních produktů a služeb, schopnost mezi sebou jednotlivé produkty či služby porovnávat a volit ty nejvhodnější s ohledem na konkrétní životní situaci.

Rozpočet

Představuje přehled zahrnující příjmy a výdaje subjektu sestavujícího rozpočet.

Je to plán, který se stavuje na určité období, a který se může, ale nemusí v realitě naplnit. Pak lze rozlišit:

- ✓ *Vyrovnaný rozpočet*
- ✓ *Přebytkový rozpočet*
- ✓ *Deficitní rozpočet*

Nejdůležitější části rozpočtu domácností:

- ✓ *Stále příjmy*
- ✓ *Nahodilé příjmy*
- ✓ *Stále výdaje*
- ✓ *Nahodilé výdaje*
- ✓ *Rezerva*



Rozpočet - příjmy (domácnost)

Měsíční příjmy domácnosti	
Druh příjmu	Položka
Pravidelný	Čistá mzda 1
Pravidelný	Čistá mzda 2
<i>Celkem z Pravidelný</i>	
Nepravidelný	Brigáda
Nepravidelný	Odměny, výhra, dědictví,..
<i>Celkem z Nepravidelný</i>	



Rozpočet - výdaje (domácnost)

Měsíční výdaje domácnosti		Děti	Oblečení	Doprava	Jízdné	Zábava	Jiné
Druh výdaje	položka	Děti	Hračky a hry	Doprava	Povinné ručení	Celkem z Zábava	
Bydlení	Nájemné	Děti	Školné	Doprava	Pojištění automobilu	Půjčky	Osobní půjčky
Bydlení	Hypotéka	Děti	Školní potřeby	Doprava	Údržba automobilu	Půjčky	Studentské půjčky
Bydlení	Fond oprav, údržby	Děti	Peníze na obědy	Doprava	Jiné	Půjčky	Kreditní karta
Bydlení	Telefon	Děti	Poplatky za zájmové org.	<i>Celkem z Doprava</i>		Půjčky	Jiné
Bydlení	Mobilní telefon	Děti	Hlídaní	Pojištění	Nemovitosti	<i>Celkem z Půjčky</i>	
Bydlení	Elektřina	Děti	Jiné	Pojištění	Úrazové pojištění	Úspory, investice	Penzijní připojištění
Bydlení	Vytápění - dřevo	<i>Celkem z Děti</i>		Pojištění	Životní pojištění	Úspory, investice	Stavební spoření
Bydlení	Vodné a stočné	Domácí zvířata	Krmení	Pojištění	Jiné	Úspory, investice	Spoření na vzdělání
Bydlení	Kabelová televize	Domácí zvířata	Lékařská péče	<i>Celkem z Pojištění</i>		Úspory, investice	Jiné
Bydlení	Poplatek za televizi	Domácí zvířata	Jiné	Jídlo	Nákup potravin	<i>Celkem z Úspory, investice</i>	
Bydlení	Poplatek za rozhlas	Celkem z Domácí zvířata		Jídlo	Jídlo v restauracích	Další výdaje	Dovolená
Bydlení	Likvidace odpadu	Dospělí	Oblečení	Jídlo	Závodní stravování	Další výdaje	Auto - leasing
Bydlení	Jiné	Dospělí	Poplatky za osobní zájmy	Jídlo	Jiné	Další výdaje	
<i>Celkem z Bydlení</i>		Dospělí	Jiné	<i>Celkem z Jídlo</i>		Další výdaje	
		<i>Celkem z Dospělí</i>				<i>Celkem z Další výdaje</i>	
						CELKOVÉ VÝDAJE	



PEDAGOGICKÁ FAKULTA
Masarykova univerzita

Děkuji za pozornost!

Příjemný zbytek dne!