



ZÁKLADNÍ PRAVIDLA OSOBNÍHO A RODINNÉHO ROZPOČTU

Jedním ze základních pilířů lidského života je schopnost zajistit si živobytí a tedy uspokojení základních životních potřeb což v dnešní době primárně znamená schopnost umět vycházet a zacházet s penězi a být tedy finančně gramotný.

Základním stavebním kamenem této gramotnosti je schopnost mít přehled o svých penězích, a tedy být schopen vést svůj nebo rodinný rozpočet.

Občanská poradna Brno

Email: poradna.brno@volny.cz
Telefon: 545 241 828
Anenská 10
602 00 Brno
Jihomoravský kraj

Občanská poradna Ostrava

- Občanská poradna SPOLEČNĚ-JEKHETANE

Email: poradna@jekhetane.cz
Telefon: 596 113 890
U Tiskárny 515/3
702 00 Ostrava- Přívoz
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Děčín

- Občanská poradna Děčín při Charitním sdružení Děčín

Email: poradna@chsd.cz
Telefon: 608 962 163
Zbrojnická 779/7
405 02 Děčín
Ústecký kraj

Občanská poradna Frýdek-Místek

- Centrum nové naděje

Email: obcanskaporadna@cnnfm.cz
Telefon: 558 629 223
Mobil: 773 173 604
Palackého 129
738 01 Frýdek Místek
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Havířov

- Občanská poradna Havířov při Slezské diakonii

Email: obcan.ha@slezskadiakonie.cz
Telefon: 734 864 124
Opletalova 4/607
736 01 Havířov- Šumbark
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Havlíčkův Brod

- Oblastní charita Havlíčkův Brod

Email: poradna@charitahb.cz
Telefon: 569 425 630
Mobil: 777 736 048
B. Němcové 188
580 01 Havlíčkův Brod
Vysočina

Občanská poradna Hradec Králové

- Občanské poradenské středisko Hradec Králové

Email: ophk@ops.cz
Telefon: 734 734 818
Třída československé armády
543/29
500 02 Hradec Králové
Královehradecký kraj

Občanská poradna Jičín- Sorop Jičín

Email: opjicin@ops.cz
Telefon: 736 472 676
17. listopadu 861
506 01 Jičín
Královehradecký kraj

Občanská poradna Jihlava

Email: opj@volny.cz
Telefon: 567 330 164
Žižkova 13
586 01 Jihlava
Vysočina

Občanská poradna Karviná

- Občanská poradna Karviná při Slezské diakonii

Email: obcan.ka@slezskadiakonie.cz
Telefon: 734 645 272
V Aleji 435
734 01 Karviná
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Moravské Budějovice

Email: poradna.mb@optrebic.cz
Telefon: 777 720 165
Náměstí Míru 26
676 02 Moravské Budějovice
Vysočina

Občanská poradna Náchod

- Občanské poradenské středisko - pobočka Náchod

Email: opnachod@ops.cz
Telefon: 734 370 960
Weyrova 3 (1.patro)
547 01 Náchod
Královehradecký kraj

Občanská poradna Nový Jičín

- Občanská poradna Nový Jičín při Centru pro zdravotně postižené

Email: czp.novyjicin@czp-msk.
Telefon: 556 709 403
Mobil: 777 735 555
Sokolovská 617/9
741 01 Nový Jičín
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Nymburk

- Respondeo

Email: poradna@respondeo.cz
Telefon: 325 511 148
Mobil: 731 588 632
nám. Přemyslovců 14/11
735 81 Nymburk
Středočeský kraj

Občanská poradna Opava- Charita Opava

Email: obcanskaporadna@charitaopava.cz
Telefon: 553 616 437
Mobil: 731 316 552
Kylešovská 10
746 01 Opava
Moravskoslezský kraj

Občanská poradna Praha 1

Email: op.praha1@seznam.cz
Telefon: 222 310 110
Jakubská 3
110 00 Praha 1
Praha

Občanská poradna Rokycany

- Poradny pro občany v nesnážích Rokycany

Email: poradna.rokycany@diakoniezapad.cz
Telefon: 373 728 536
Mobil: 775 720 492
Svazu bojovníků
za svobodu 68
337 01 Rokycany
Plzeňský kraj

Občanská poradna Rumburk

- Oblastní charita Rumburk

Email: op@charitarumburk.cz
Telefon: 412 384 745,
412 384 744
Sukova 1055
408 01 Rumburk
Ústecký kraj

Občanská poradna Třebíč

Email: poradna.tr@optrebic.cz
Telefon: 568 845 348
Mobil: 724 304 718
Přerovského 126/6
674 01 Třebíč
Vysočina

Občanská poradna Vsetín- VKCI

Email: poradna@vkci.cz
Telefon: 774 262 243
Jiráskova 419
755 01 Vsetín
Zlínský kraj

Občanská poradna Žďár nad Sázavou

Email: porzdar@seznam.cz
Telefon: 566 520 165
Mobil: 728 518 290
Dolní 165/1
591 01 Žďár nad Sázavou
Vysočina



MINISTERSTVO
PRŮMYSLU A OBCHODU



VEDENÍ OSOBNÍHO A RODINNÉHO ROZPOČTU

Co je to rozpočet:

Každý člověk by měl mít nejen přehled o svých aktuálních příjmech a výdajích, ale zároveň by měl **i finančně plánovat pro následující období** - týden, měsíce i roku. Rozpis příjmů a výdajů, které během určité doby očekáváme, a jejich praktické vyhodnocení nazýváme **rozpočet**. **Rodinný rozpočet** je takový rozpis týkající se celé **domácnosti**. Smyslem rozpisu je provést jeho vyhodnocení, příjmy a výdaje podle potřeby přehodnotit a následně podle nového rozpisu postupovat.

JAK NA TO? NEJLEPŠÍM, LÉTY PROVĚŘENÝM POSTUPEM, JE JÍT NA TO POSTUPNĚ PO KROCÍCH.

► **KROK 1** Vytvořte si seznam Vašich (rodinných) skutečných příjmů a výdajů.

Příjmy - představují veškeré finanční prostředky, které obdržíme za určité období, obvykle za měsíc.

Pravidelné příjmy jsou typicky mzda nebo plat, případně příjem z podnikání. Pravidelné příjmy slouží k tomu, aby z nich byly hrazeny běžné výdaje, ale zároveň je třeba z nich vytvářet pravidelné úspory, která pak slouží jako finanční rezerva do budoucna.

Nepravidelné příjmy - např. odměna/bonus od zaměstnavatele, výnosy z cenných papírů, dědictví, výhra v loterii či soutěži), by primárně měly sloužit k jednorázovému navýšení vytvářených úspor, a to s ohledem na řadu náhlých či nečekaných událostí v životě (ztráta zaměstnání, dlouhodobá pracovní neschopnost z důvodu nemoci či úrazu, platební neschopnost zaměstnavatele). Obecně se ke krytí

takovýchto událostí doporučuje mít k dispozici rezervu ve výši alespoň trojnásobku měsíčních výdajů.

Výdaje - představují naopak vše, co za určité období, nejčastěji měsíc, vydáváme. Z hlediska vedení rozpočtu je rozdělíme podle účelu, např. na bydlení, energie, nákupy potravin, dopravu, léky, koníčky aj. V rámci jednotlivé kategorie pak budeme rozlišovat mezi výdaji nutnými a výdaji zbytnými.

Nutné výdaje, jak vyplývá z názvu, představují výdaje, které zkrátka musíme učinit pro zjištění základních či nezbytných potřeb. Mezi ně řadíme zejména nájemné, splátky (úvěrů, půjček, leasingu apod.), platby za elektřinu, plyn, topení a vodu, výdaje na potraviny, drogerii, léky, oblečení a dopravu.

Zbytné výdaje, představují výdaje, které v konkrétním případě nejsou nutné a za určitých okolností bychom se jinak mohli vzdát či je alespoň omezit. Patří mezi ně, např. výdaje na kouření, na různé koníčky, sport a zábavu, na dárky a na dovolenou.

Dalším významným rozdělením je na **výdaje průběžné** a **výdaje mimořádné**. Průběžné výdaje by měly být hrazeny z pravidelných příjmů, zatímco výdaje mimořádné zejména z finanční rezervy, tj. z vlastních úspor.

K vytvoření seznamu nám stačí pouhá tužka, papír a kalkulačka, v ideálním případě použijeme počítač či notebook, kdy lze pak použít i různých programů anebo řady kalkulaček na webových stránkách.

► **KROK 2** Porovnejte si zjištěné příjmy a výdaje.

Zbývá Vám na konci měsíce nějaká ta koruna? Nebo naopak Vám vždy schází? Podle toho je potřeba nastavit další možné kroky. Vždy se dívejte nejen na to, jak situace vypadá nyní, ale jak by jste chtěli, aby vypadala v budoucnu. A hlavně nezapomeňte počítat s tím, že se situace Vás nebo Vaší rodiny může v čase měnit (dítě, ztráta zaměstnání, atd.)

Po sestavení přehledu skutečných příjmů a výdajů

je třeba každý sloupec sečíst a výsledky navzájem porovnat. Tak zjistíme, zda se příjmy a výdaje rovnají, či se liší, a jaká je tedy výsledná bilance - záporná vyrovnaná či kladná.

► **KROK 3** Na základě zjištěných údajů se rozhodněte, zdali:

- a) snížíme výdaje (hlavně v oblasti těch zbytných)
- b) navýšíme příjmy (ideálně zvýšením kvalifikace nebo další prací, brigádou)
- c) snížíme výdaje i navýšíme příjmy (což je ideální postup).

► **KROK 4** Určení rozpočtu, který budeme dodržovat a pravidelně aktualizovat.

Cílem výše uvedeného postupu je získání kontroly nad finanční situací domácnosti a předejití či alespoň snížení rizika zejména v podobě zadlužování, které je v současné době závažným problémem nejen v rámci rodiny, ale celé společnosti.

Ad 4. Určení rozpočtu, který budeme dodržovat a pravidelně aktualizovat

Po porovnání příjmů a výdajů a na základě celkového výsledku, můžeme po přehodnocení vytvořit nový rozpočet podle výše uvedených pravidel a našich cílů.

Aby však byl nový rozpočet skutečně efektivní a dosáhl svého potřebného cíle, je nutno se řídit následujícím:

- a) důsledně dodržovat pravidla nastavená novým rozpočtem
- b) rozpočet pravidelně po určité době aktualizovat, aby odpovídal aktuálním skutečnostem a realitě.

Jak často rozpočet přehodnocovat, bude záviset na individuálních podmínkách, ale obecně se doporučuje přehodnocení rozpočtu vždy po uplynutí šesti měsíců.