



# FINANČNÍ GRAMOTNOST



## Soutěž Finanční gramotnost

---



# Soutěž Finanční gramotnost 13. ročník

---

- **849** registrovaných škol napříč ČR (596)
- **63 777** zapojených žáků (42 tisíc)
- Více než **100** odborných besed

FINANČNÍ GRAMOTNOST

Vstup do soutěže O soutěži Aktuality Fotogalerie O nás Ke stažení Kontakt

## Soutěž Finanční gramotnost

13. ročník 2023/2024 - probíhá hodnocení prací krajských kol

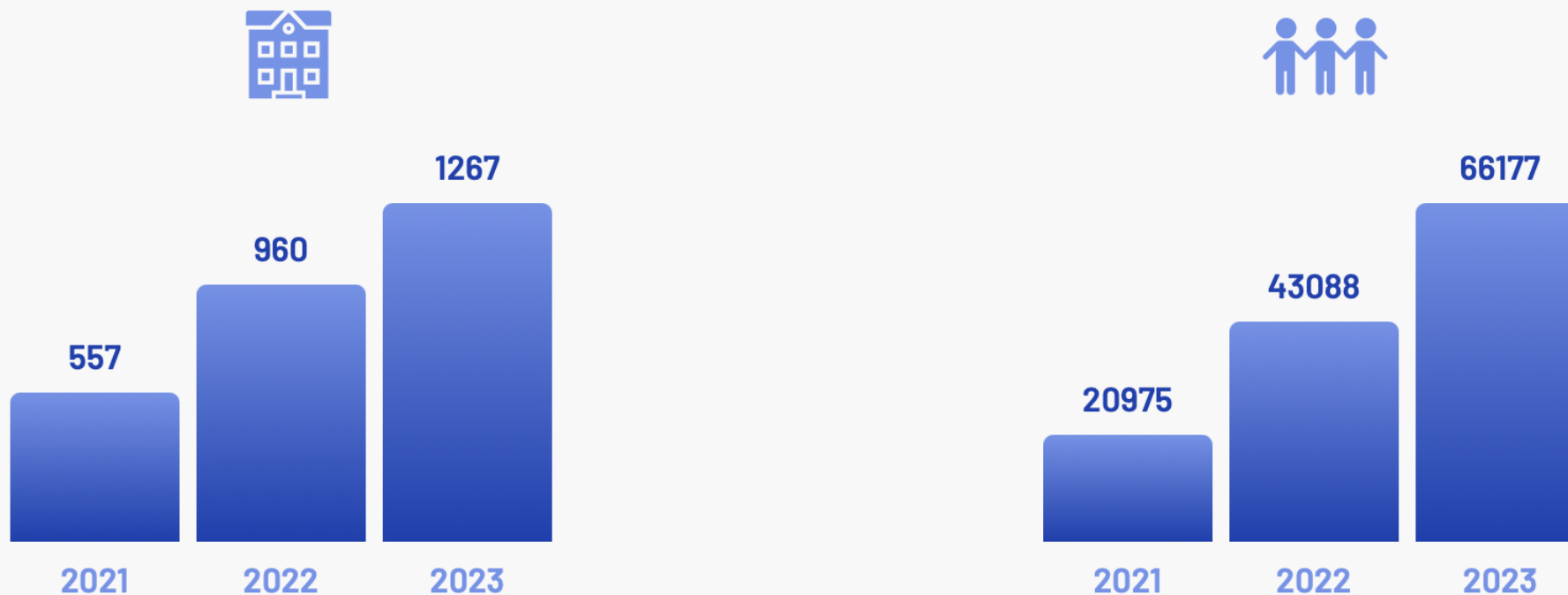
Instagramový profil [@finterka](#)

### Aktuality



**Postupová soutěž:** školní/okresní/krajské/celostátní kolo  
Registrace od poloviny října, duben celostátní finále

## Vývoj počtu zapojených škol a žáků v posledních 3 letech



Pozn.: jedná se o školní roky 2021/2022, 2022/2023, 2023/2024

# Soutěž je v plném běhu!

## Harmonogram soutěže

13. ročník 2023/2024

2023

říjen

listopad

prosinec

2024

leden

únor

březen

duben

školní kolo

okresní kolo

krajské kolo 1. část

krajské kolo 2. část

celostátní kolo

### Nejdůležitější termíny 13. ročníku:

**Registrace do soutěže od 11.10 do 20.12.2023**

Školní kola: **11.10 – 20.12.2023**

Okresní kola: **3.1 – 26.1.2024**

- vyhlášení výsledků okresních kol, přehled postupujících škol do kol krajských – 31.1.2024

### Krajská kola:

- zadání případových studií krajských kol – 31.1.2024
- odevzdání případových studií žáků do 4.3.2024
- hodnocení prací odbornou komisí od 5. do 27.3.2024
- zveřejnění výsledků a uvedení přehledu postupujících škol do 2. části krajských kol – 3.4.2024
- online prezentace 3 nejúspěšnějších týmů v termínu od 8. do 19.4.2024
- vyhodnocení krajských kol – výsledky a přehled postupujících škol do celostátního finále – 23.4.2024

Celostátní finále: **26. dubna 2024**, Česká národní banka v Praze

## 3 kategorie:

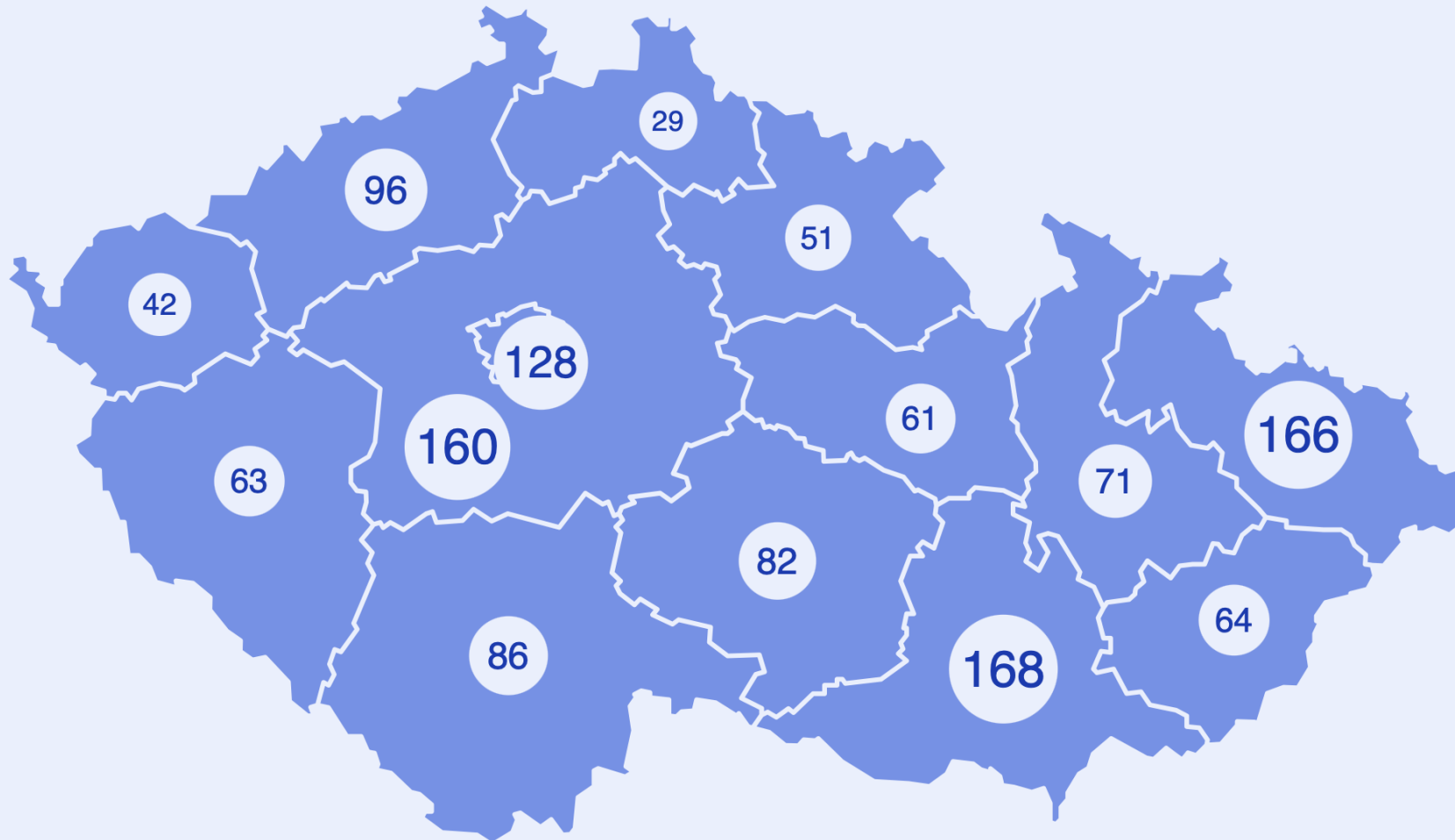
1. stupeň ZŠ

2. stupeň ZŠ (+ nižší tř. víceletých gymnázií)

SŠ (+ vyšší tř. víceletých gymnázií)



# Přehled zapojených škol a žáků

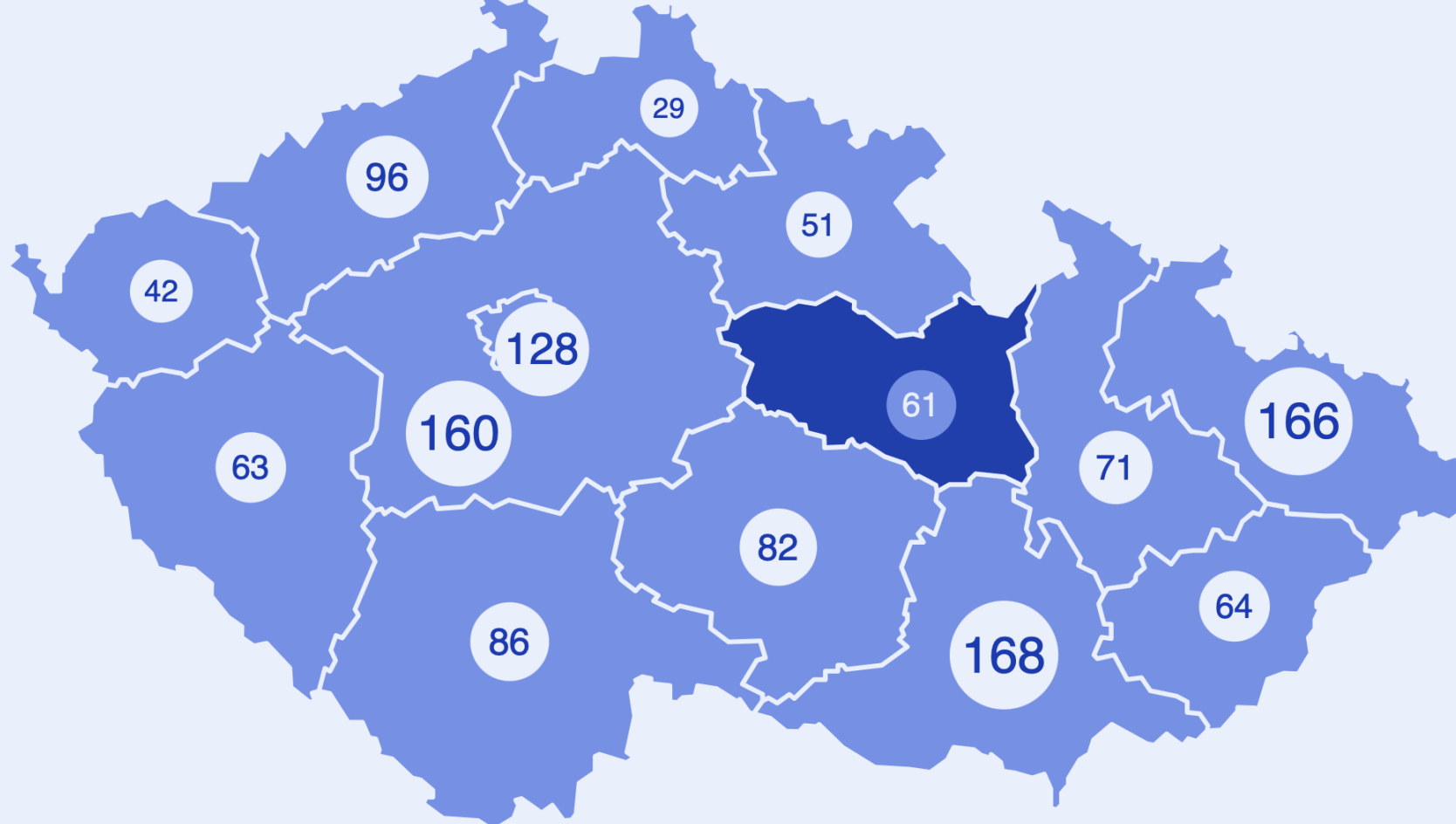


2023-24

2022-23

2021-22

[Pro detailní seznam klikněte zde](#)



2023-24

2022-23

2021-22

PARDUBICKÝ KRAJ

CHRUDIM

Kraj	Okres	Škola	Kategorie I	Kategorie II	Kategorie III
Pardubický kraj	Chrudim	Bohemia - Hotelová škola a Střední pedagogická škola a Základní škola s.r.o.	✗	✗	✓
Pardubický kraj	Chrudim	Obchodní akademie, Chrudim, Tyršovo náměstí 250	✗	✗	✓

# Průběh soutěže: základní část

	Školní kola	Okresní kola
Jak se soutěží?	Znalostní test	Znalostní test a praktické úlohy (početní)
Kdo postupuje?	3 nejlepší žáci / studenti napříč ročníky	3 nejlepší školy z okresu
Kdo soutěží?	Jednotlivci	Tříčlenné týmy



## Finanční gramotnost

🏠 Domů

📁 Všechny testy

📁 Moje výsledky

## Autor

📁 Moje testy

# Výsledek testu

ZÍSKALI JSTE

**19,00** bodů z **20** bodů

**95%**

### ŠPATNĚ ZODPOVĚZENÉ OTÁZKY / 1

Kterými bankovkami ještě můžeš platit? (0 bodů)

- když víc než půlka bankovky chybí Text
- roztrženou bankovkou
- počmáranou bankovkou
- ohořelou bankovkou

### SPRÁVNĚ ZODPOVĚZENÉ OTÁZKY / 19

Tomáš dostává od rodičů 100,- Kč kapesného měsíčně. V létě, o prázdninách, pomáhá dědečkovi na chalupě a za to od něho dostane 200,- Kč. Ihned po prázdninách si chce koupit kopací míč za 600,- Kč. Kolik může nejvíce měsíčně utratit za ostatní věci od ledna do srpna? (1 bod)

- 50 Kč
- 150 Kč
- nic
- 100 Kč



# Průběh soutěže: krajská kola

---

- Zpracování **případové studie**
- **Tříčlenné týmy**
- Zpětné zapojení celých tříd
- Spolupráce s pedagogy, rodiči
  
- **3 nejlépe umístěné školy v okrese prezentují práci před komisí**  
*(odborníci FG, EFA/EFP, MF ČR, Univerzita Palackého v Olomouci)*
  
- **právě 1 škola postupuje!**



# Témata případových studií krajských kol

## Kategorie I.



### **Třídní oslava konce školního roku**

(anketa mezi spolužáky, místo konání, organizace, pozvánka, rozpočet, občerstvení, program, úklid, nakládání s odpadem)

## Kategorie II.



### **Kapesné, aneb jak „drazí“ jsme pro své rodiče, modelová situace**

(dotazník mezi spolužáky, příjmy, rozpočet domácnosti, kapesné, možnosti vylepšení osobního rozpočtu, řešení přebytku)

## Kategorie III.



### **Osobní finance – obecně + modelová situace**

(příjmy, náklady na výdělečnou činnost, odvody a danění, čistý příjem vs. výdaje, anketa mezi rodiči se zapojením spolužáků)

# Případové studie

---

- Soutěž není jen o teoretických otázkách
- Důraz na **otázky z praxe**
- Témata z každodenního života, reálnost
- **Mezipředmětové propojování** znalostí
- Práce v týmu, **mezi ročníky**
- **Vazba na rodiče** – přirozené učení
- **Prostor pro tvořivost**, kreativitu
- **Rozvoj více kompetencí**



# Celostátní finále

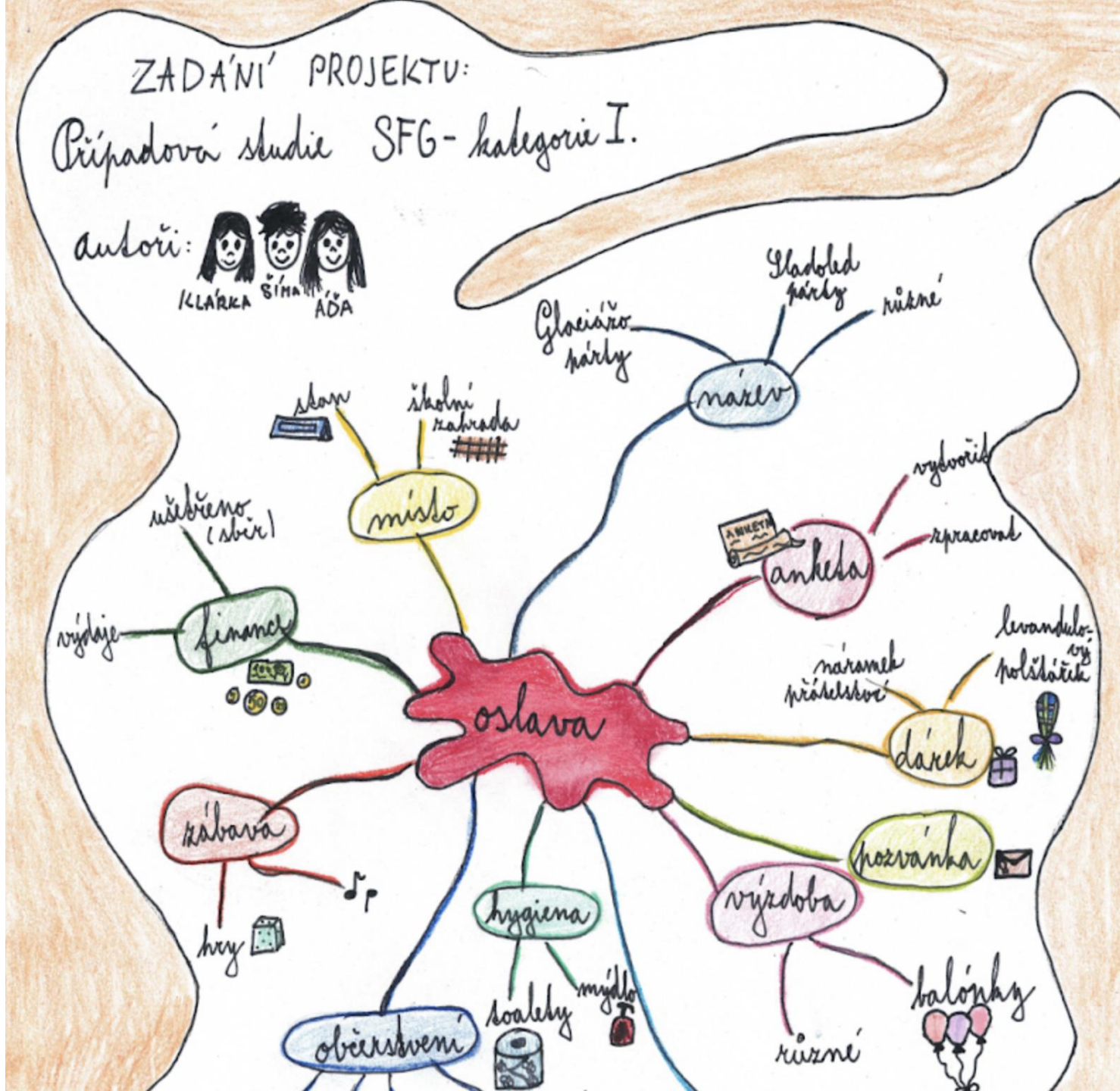
---

- Postupuje právě 1 škola z každého kraje za každou kategorií
- Realizace v prostorách ČNB - **26.4.2024**
- Návaznost na praktické výstupy z krajských kol


Aktivní účast MF ČR, podpora ČNB,  
MŠMT ČR



# Příklady prací kategorie I.



# Anketa

I. Alergie: Co nemůžes? 

II. Komáš rád? **COKO**

III. S čím nám pomůžes?

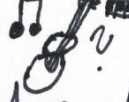
- a) gril (Jiřina)
- b) vaflovac (Adá, Klárka)
- c) páčkovac (Patrik, Bř. uč)
- d) vaflovac (Patrik)
- e) party stom (Jiřina)
- f) čoko fontána (Patrik)
- g) formičky na  
- h) palačinkovac (škola)
- ch) co na pizzu (Sjř, Šarka)



IV. Kdo umí udělat pomazánku (česnekovou, tvarohovou) → školní kuchyně

- ugrilovat maso (Jiřina)
- ovocné špičky (Adá)
- navarňovat stoly (Linda, Eliška, Věta)
- pizza (Jiřina v., Jiřina, Šarka)

V. Program

- a) umíš hrát ? (Pepa Jiřina, Klárka)
- b) mohl bys být moderátor? (Pája, Anna)



# ANKETA



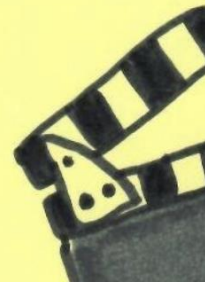
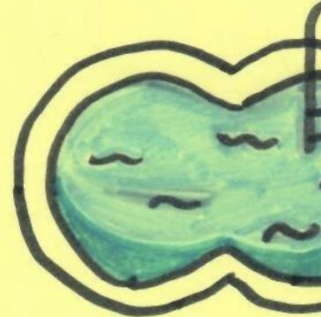
## CO BUDEME DĚLAT?

- VYRÁBĚT RŮZNÉ VÝROBKY
- JÍT DO BAZÉNU
- JÍT NA VÝLET (NAVRHNĚTE)
- JÍT DO KINA
- OPÉKÁNÍ BUŘTŮ
- HRANÍ STRAŠIDELNÝCH HER
- DISKOTÉKA



## CO BUDEME JÍST?

- ZMRZLINOVÝ POHÁR + PITÍ
- BUŘTY A CHLEBA + PITÍ
- PŘÍPRAVA OBČERSTVENÍ V KUCHYŇCE + PITÍ
- OVOCNÝ TALÍŘ + PITÍ
- ŠVÉDSKÝ STŮL + PITÍ



MILÍ ŽÁCI 5.A, RODIČE  
A UČITELÉ!

PŘIJĎTE S NÁMI OSLAVIT  
KONEC 5. TŘÍDY,  
BUDE VELKÁ ZÁBAVA  
ANI TROCHU DŘINY.

KDY: 28.6.2024 V 15:30

LIBOUCHEC  
KDE: STÁNEK U FOTBALOVÉHO  
HRŠTĚ

PORÁDÁ 5.A  
ZŠ LIBOUCHEC

TĚŠÍME SE  
NA VÁS

## Rozpočet na oslavu 5.A

### Příjmy

- Sponzorské dary od rodičů  $26 \times 50 = 1300,-Kč$
- Výteček z prodejní výstavy žáků 5.A  $1003,-Kč$
- Třídní sporeni - každý měsíčně  $10,-Kč \times 26 = 260,-Kč$   
- Duben, Květen, Červen  $260 \times 3 = 780,-Kč$

Příjmy celkem:  $1300 + 1003 + 780 = 3083,-Kč$

### Výdaje

#### Jídlo

Bůrek  $250,-Kč$   
Chleba  $100,-Kč$   
Oblebíčky  $860,-Kč$   
Hořice  $47,-Kč$   
Kečup  $43,-Kč$   
cena  $1270,-Kč$

#### Pití

Džus  $540,-Kč$   
Čaj  $70,-Kč$   
cena  $610,-Kč$

#### Drogerie

Cisáři prostředky  $100,-Kč$   
Mýdlo  $50,-Kč$   
Toaletní papír  $70,-Kč$   
cena  $230,-Kč$

Výdaje celkem:  $1270 + 610 + 230 = 2110,-Kč$

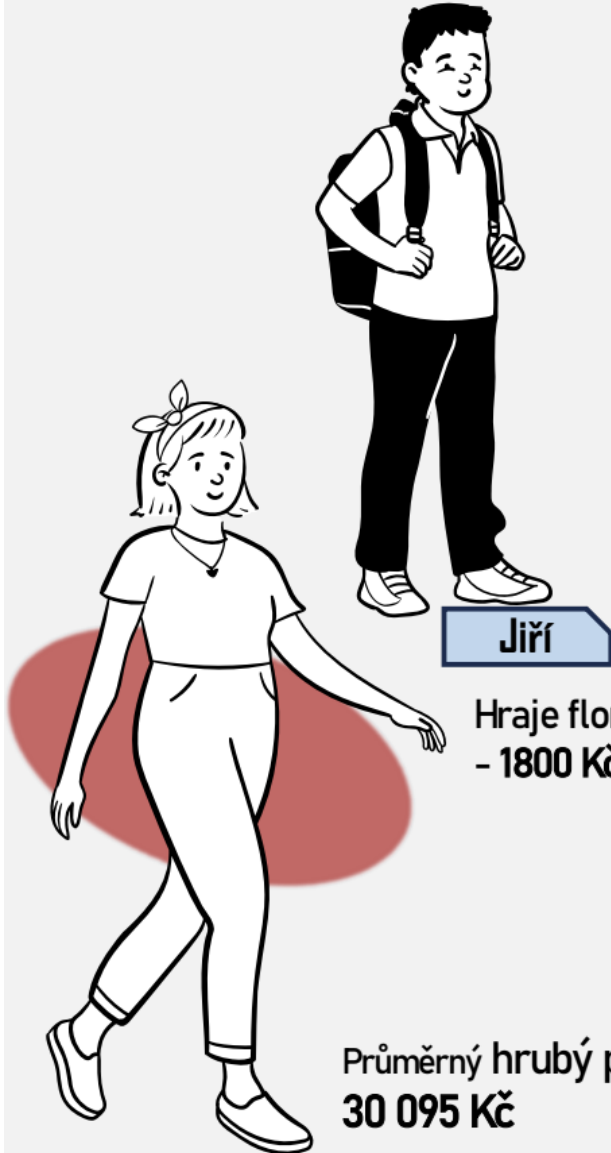
### Bilance

Příjmy celkem  $3083,-Kč$   
Výdaje celkem  $2110,-Kč$   
Zbytek celkem:  $3083 - 2110 = 973,-Kč$

# Kategorie II.

## *Rodina Nováková*

Byt: 3+1 - hypoteční úvěr (10 180 Kč měsíčně - úrok 5,39%)  
Čistý příjem: 62 597 Kč za měsíc (29 295 Kč + 33 302 Kč)



Jiří

Hraje florbal  
- 1800 Kč/pololetí

Průměrný hrubý plat v lokalitě Přerov je  
30 095 Kč



Nikol

Učí se hrát na  
klavír v ZUŠ  
- 1550 Kč/pololetí



# Fiktivní 4 členná rodina - rozpočet

Příjem rodiny – celkem 63 212 Kč

Sleva na dani

Hrubá mzda	Daň 15%	Sociální poj. 7,1%	Zdravotní poj. 4,5%	Sleva na 1. dítě	Sleva na 2. dítě	Sleva na poplatníka	Čistá mzda	Kdo?
40 153 Kč	-6 023 Kč	-2 851 Kč	-1 807 Kč	+1 267 Kč	+1 860 Kč	+2 570 Kč	3 5169 Kč	1. rodič
34 705 Kč	-5 206 Kč	-2 464 Kč	-1 562 Kč	-	-	+2 570 Kč	2 8043 Kč	2. rodič
<b>74 858 Kč</b>							<b>63 212 Kč</b>	

Výdaje rodiny – celkem 51 480 Kč + úspory 11 732 Kč (kolem 20% z příjmu)

Červeně – nezbytné výdaje Modře – zbytné výdaje

Voda	Elektrina	Hypoték a/Nájem	Odpad	Plyn	Potravin y	Televize rádio	Zvířata	Pojištění	Kultura	Pohonné hmoty
1 500 Kč	6 000 Kč	10 000 Kč	300 Kč	1 000 Kč	7 000 Kč	180 Kč	1 000 Kč	1 800 Kč	1 200 Kč	2 000 Kč
Oblečení a obuv	Drogerie	Elektronika	Kapesné pro děti	Kadeřník	Výlety	Sportovní akce	Internet	Předplatné (tarif, tv)	Úspory	
7 000 Kč	1 500 Kč	2 700 Kč	3 200 Kč	1 000 Kč	1 500 Kč	500 Kč	500 Kč	1 600 Kč	11 732 Kč	

**Všechny výdaje jsou pravidelné, jednorázové výdaje jsme rozpočítali na měsíc.**

# ROZPOČET DOMÁCNOSTI

Obě dvě děti navštěvují kroužek

1. dítě – krasobruslení brusle 2600,- Kč  
- kostým 1200,- Kč  
- měsíční členský poplatek 600,- Kč
2. dítě – ZUŠ 400,- Kč/měsíc

rozpočet končí přebytkem – 4182,- Kč, který příští měsíc bude ještě vyšší (o 3800,- Kč – brusle, kostým)

Rozpočet domácnosti - vytvořen podle skutečných rozpočtů našich rodin



příjmy	Kč	nezbytné výdaje-pravidelné	Kč
matka	28028	nájem	13000
otec	35162	potraviny	10000
<b>celkem</b>	<b>63190</b>	pojištění auta a osoby	3333
		elektřina, plyn a voda	7000
		benzín a provoz auta	1000
		stavební spoření	2000
		důchodové spoření	3155
		kapesné	3200
		telefon	3000
		internet	700
		televize	300
		koncesionářské poplatky	180
		školní pomůcky	1000
		členské příspěvky a školné	1000
		oblečení	3800
		hygiena a léky	900
		<b>nezbytné výdaje - celkem</b>	<b>53568</b>
		<b>zbytné výdaje - jednorázové</b>	

## OSOBNÍ ROZPOČET JEDNOHO DÍTĚTE

Podíl kapesného na celkových výdajích rodiny



Osobní rozpočet		Výdaje	
Příjem	1600	obědy	880
		jízdné	240
		předplatné her	150
		spoření	280
		spotify	50
		<b>celkem</b>	<b>1600</b>

S vyšší kapesného jsme spokojeni, ideální výše je i podle průzkumu, který jsme prováděli ve

# Kapesné žáka

## Příjmy, výdaje v Kč

### Jak vylepšit osobní rozpočet

- Brigáda – 10 – 15 000 Kč (vycházíme ze zkušeností starších sourozenců, kamarádů)
  - Vylepšení známek na vysvědčení 200 Kč (od rodičů, prarodičů)
    - Výpomoc staršímu sousedovi 100 Kč
- Pomoc na vesnické akci – 200 Kč (vycházíme ze zkušenosti starších sourozenců, z naší osobní zkušenosti, informace nám poskytli také rodiče)

li jsme, že nejvýhodnější je v současné době uložit finance na termínovaný účet Komerční banky (7 % p.a.) nebo účet Trinity Bank (6,3 % p.a.)

### Náš pohled

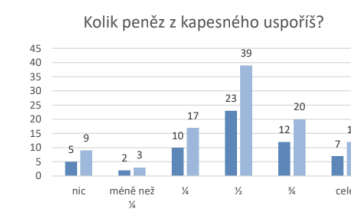
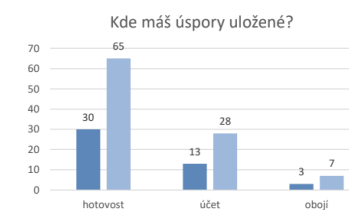
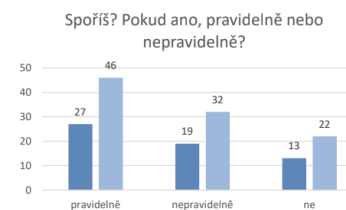
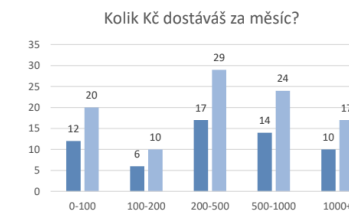
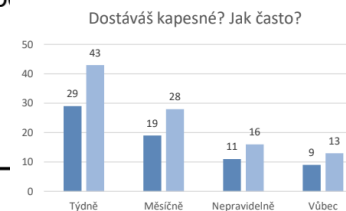
- Podle nás je kapesné v modelové rodině dostačující

## Příjmy Výdaje

kapesné – 1600	880 – obědy
peníze od babičky a dědečka – 100	260 – spoření
vysvědčení, známky – 50	240 – jízdné
	150 – drobné jídlo, pití
<b>Čistý příjem 630</b>	100 – dárky
	100 – drobnosti do školy
	50 – jízdné na výlet s kamarády

## Rozdali jsme dotazníky s šesti otázkami do tříd druhého stupně

■ Počet žáků ■ Procenta



## Průzkum na 2. stupni

### Vyhodnocení

#### 1) Dostáváš kapesné? Jak často?

Z dotazníků vyplývá, že pouze 13 % žáků nedostává kapesné. Nejvíce žáků dostává kapesné na týden.

Z našeho pohledu je lepší dostávat kapesné měsíčně, abychom se naučili hospodařit s pravidelným příjmem.

#### 2) Kolik Kč dostáváš za měsíc?

Největší část žáků dostává kapesné v rozmezí 200 – 500 Kč, což odpovídá výši kapesného žáka v modelové rodině. Z našeho pohledu je tato výše kapesného adekvátní.

#### 3) Dostáváš kapesné na bankovní účet nebo v hotovosti?

Většina žáků dostává kapesné v hotovosti. To je z našeho pohledu praktičtější, protože žijeme na vesnici, kde nejsou žádné bankomaty.

#### 4) Spoříš? Pokud ano, pravidelně nebo nepravidelně?

Většina žáků spoří pravidelně.

Prekvapilo nás, že 22% žáků utrácí celé kapesné. Podle nás je lepší si vytvářet klidně i menší finanční rezervu.

# Kategorie III.

## RODINA STŘÍBRNÝCH

01

### PRVNÍ KROKY

- Čisté příjmy rodiny Stříbrných činí v čistém celkem 60 190,- a to tak, že Martin Stříbrný má čistou mzdu 35 600,- a jeho žena Jana 24 590,-.
- S výdaji rodiny v částce 46 000,- je prakticky nemožné na rentu spořit, jelikož musíme počítat s rostoucími výdaji, spojenými s dospíváním dítěte, či spořením finančního polštáře, který by měl činit minimálně 3 násobek jejich příjmů.
- Martin i Jana proto začínají pracovat ve vedlejší poměru (security) a vedlejší činnost OSVČ (účetní), kdy jim volné prostředky vzrostou zhruba na 25 500,-.
- Tyto prostředky rozdělují do finančního polštáře, různých podílových fondů (umělá inteligence, technologie), nebo spoříme dceři pomocí penzijního připojištění tak, abychom diverzifikovali rizika.

02

### INVESTIČNÍ BYT

- Při vkládání diverzifikovaných podílových fondů do investičního bytu v hodnotě 816 000,-.
- Z investic a části nájmu v hodnotě 4 000,- měsíčně.
- Vzniká nám tím nečekaně klesají výdaje, díky tomu se nám zvyšují prostředky.
- Martin si plní svůj sen (kriminalistika), což mu přináší různé přednášky a výdaje.
- Svě studium finanční analýzy a nájmu. Tím, že jsme se rozhodli do investičního bytu v hodnotě 300 000,-, kdy plynou uplynulých let.

## RODINA STŘÍBRNÝCH

03

### TVOŘENÍ RENTY

- Martin Stříbrný dostudoval a končí s prací u policie, dostává výsluhu v hodnotě zhruba 20 000,- a další příjem z podnikání v oblasti mimoškolní výchovy a vzdělávání, průměrně 5 000,- měsíčně.
- Jana Stříbrná stále pracuje jako účetní s příjmem 24 590,- a vedlejší činnost OSVČ (účetní) s příjmem 5 000,-.
- Další příjmy z nájmu 14 000,-.
- Klesají nám celkové náklady tak, že máme 29 000,- volných prostředků.
- Investujeme do penzijního připojištění, oba dva 3 000,- měsíčně.
- 20 000,- nadále diverzifikujeme do podílových fondů (umělá inteligence, technologie).
- 3 000,- opět vkládáme do rezerv.

04

### DŮCHOD

- Oba manželé odchází v 65 letech do důchodu, který činí dohromady zhruba 35 000,- měsíčně.
- V penzijním připojištění mají oba dohromady naspořenou částku 2 146 000,-.
- V podílových fondech se zhodnocením 4% ročně (diverzifikujeme do vyvážených fondů, už není třeba maximalizace výnosu, ale větší jistota) po 15 letech spoření máme 3 744 000,-.
- Oba manželé se drží stále populárnějšího trendu práce v důchodu, takže oba mají ze své činnosti příjmy zhruba v částce 10 000,- a také další příjmy z pronájmů v částce 14 000,- měsíčně.
- Pobírají rentu z investičních produktů v částce 20 000,-, která jim vystačí téměř do devadesátky. S ohledem na momentální průměrný věk dožití, by šla pobíraná renta měsíčně zvýšit.
- Prostředky z jejich stálé práce vkládáme především do fondu radosti, aby měli krásně prožitý důchod.

# Příjmy

## Hlavní

- Příjem ze zaměstnání
  - stálý plat, jistota
  - pevná pracovní doba; nemožnost kariérního růstu na některých pozicích
- Příjem z podnikání
  - možnost rozvrhnout si práci podle sebe; více zakázek, více peněz
  - riziko nízké poptávky po výrobcích, službách
- Příjem z nájmu
  - vysoká poptávka po bydlení = vysoké ceny nájmu; poměrně bez práce
  - nájemce nemusí splácet; nájemce způsobí škodu na majetku
- Důchod
  - stálý příjem od státu; zvyšuje se s inflací; možnost vedlejšího příjm
  - jeho výše závisí na výši odvodů

## Vedlejší

- Příjem z investic
  - příjmy mohou být vyšší, než na úrokovém účtu
  - riziko ztráty veškerého kapitálu
- Obchodování s kryptoměny
  - možnost obrovského zisku
  - vysoká rizikovost investice
- FOREX
  - možnost obchodovat 24/7

# Čistý příjem vs. výdaje

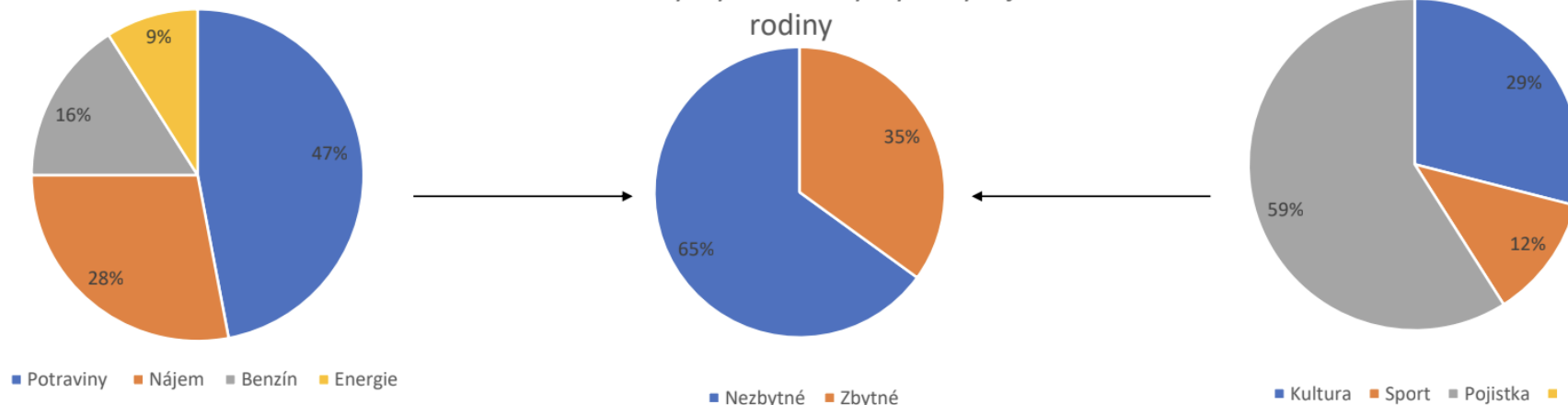
## Nezbytné výdaje

- Potraviny.....47 %
- Nájem.....28 %
- Benzín.....16 %
- Energie.....9 %

## Zbytné výdaje

- Kultura – kino, divadlo, restaurace, zábavné programy.....29 %
- Sport – fitness centrum, Sportovní kroužky dětí.....12 %
- Pojistka – auta, životní, „na blbost“.....59 %

Poměr zbytných a nezbytných výdajů



# Příjmy

## ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI\*

mzdy za práci na dobu určitou a neurčitou

- + stabilní a poměrně bezpečný příjem s očekávanou částkou
- fixní pracovní doba, výše platu

## Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU

dividendy, prodej cenných papírů, výnosy z fondů, dluhopisů, úspor

- + pasivní příjem, ochrana před inflací, kumulace majetku
- riziko, nejistý zisk, nutnost znalostí

## OSTATNÍ PŘÍJMY

do těchto příjmů patří všechny ostatní příjmy neuvedené výše - příležitostný přivýdělek, kryptoměny, hazardní hry, dary až do výše 30tis. Kč/rok se nedaní

- + / - závisí na jednotlivých příjmech

## ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI\*

příjmy z výnosů firem s.r.o nebo OSVČ

- + příjem není omezený, práce na sebe
- nestabilita příjmu

## Z NÁJMU

příjmy z pronájmu nemovitostí

- + pasivní příjem, pravidelnost
- prvotní náklady, dlouhá doba návratnosti (ROI)

## NA RUKU

nelegální for

- + nedaní se,
- nelegální,

# Daně a odvody

Zaměstnanci mají daňovou povinnost nejjednodušší, protože ji za ně řeší zaměstnavatel. Avšak kvůli nemožnosti odpočtů zaplatí zpravidla nejvíce.

OSVČ má možnost paušálních výdajů a proto záleží na situaci, kdy se tato forma vyplácí více než s.r.o. Pokud je osoba zaměstnaná a zároveň má vedlejší příjem jako OSVČ, nemusí odvádět zdravotní a sociální pojištění, protože je již hrazeno v rámci zaměstnání. OSVČ však podává daňové priznání samostatně. S.r.o. má nevýhodu dvojího zdanění (musí se při vyplácení zaplatit další daň), ale neplatí zdravotní ani sociální pojištění.

## ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Pracovní příjem - celkem 13,5 % vyměřovacího základu, přičemž třetinu hradí sami zaměstnanci (4,5 %) a zbytek jejich zaměstnavatelé (9 %)
- OSVČ - 13,5 % vyměřovacího základu (u OSVČ je to 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji), tzn. 6,75 % z výdělku
- U jiných příjmů se zdravotní pojištění neplatí

## SOCIÁLNÍ POJIŠTĚNÍ

- Pracovní příjem - 31,9 % vyměřovacího základu, přičemž 7,1 % si platí sami zaměstnanci a 24,8 % za ně odvádí jejich zaměstnavatel
- OSVČ - 29,2 % vyměřovacího základu (u OSVČ je to 55 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji) tzn. 16,06 % z výdělku
- Pokud osoba nemá žádné zdanitelné příjmy sociální pojištění neplatí, avšak toto období se nepočítá do důchodu
- U jiných příjmů se sociální pojištění neplatí

## DANĚ Z PŘÍJMŮ

- Pracovní příjem - 15% daň z příjmu fyzických osob se počítá z výdělku - slevy na dani.
- OSVČ - 15% daň z příjmu fyzických osob se počítá z výdělku - odečitatelné náklady - slevy na dani.
- Firmy - 19% daň z příjmu právnických osob se počítá z příjmů - výdajů, dále 15% daň při vyplácení

- Příjmy z kapitálového majetku - 15% daň z kapitálových příjmů se počítá z výdělku, pokud hranice příjmů nepřekročí cca 1,9mil Kč/rok
- Příjmy z nájmu - 15% daň z pronájmu se počítá ze základu daně (příjmy - výdaje)
- Ostatní příjmy - příležitostné výdělky do 30tis. Kč/rok jsou osvobozeny od daně, jinak 15% daň z příjmu fyzických osob
- Příjmy "na ruku" - se nedaní, neboť nejsou evidované, avšak by se měly uvádět v příjmech a řádně danit

# Úkoly

## 1) Spočítejte čistý příjem Martina a Jany (pro zjednodušení nepočítejte se slevou na dani na Elišku)

Čistý příjem Jany a Martina = 24 590 Kč + 35 600 Kč = **60 190 Kč**

Složky mzdy	Jana	Martin	Složky mzdy	Jana	Martin
Hrubá mzda	30 000	45 000	Zdravotní pojištění zaměstnance	1 350	2 025
Zdanitelná mzda	30 000	45 000	Sociální pojištění zaměstnance	2 130	3 195
Záloha na daň před slevami	4 500	6 750	Ostatní srážky ze mzdy	0	0
Slevy dle § 35 ba	2 570	2 570	Částka k výplatě	24 590	35 600
Záloha na daň po slevách dle § 35 ba	1 930	4 180	CELKEM		60 190 Kč

## 2) Jakou sumu peněz by si měli pravidelně odkládat, aby dosáhli na požadovanou měsíční RENTU?

Měli by pravidelně odkládat **3 086 Kč** měsíčně. Při úrokové sazbě 6 % po dobu 35 let naspoří částku 3 600 000, která vystačí do 80 let života Martina a do 78 let života Jany.

$$\frac{K_n * \left(\frac{i}{12} * 0,85\right)}{\left(1 + \frac{i}{12} * 0,85\right) * \left[\left(1 + \frac{i}{12} * 0,85\right)^n - 1\right]} = K$$

K = měsíčně odkládaná částka

$K_n$  = celková požadovaná částka

$$P2 * \left(\frac{Q2}{12} * 0,85\right) / \left[\left(1 + \frac{Q2}{12} * 0,85\right)^R - 1\right]$$

$$P2 = 3 600 000 \Rightarrow \text{cílová částka} \quad Q2 = 6\% \Rightarrow \text{úrok } 6\% \quad R2 = 420 \text{ měsíců} \Rightarrow 35$$

K daným částkám jsme přišli výpočtem v Excelu a kontrolou přes <https://www.penize.cz/kalkulack>

## 3) Jak by měla vypadat alokace/rozložení pravidelně odkládané sumy peněz? Do čeho by měli investovat, popř. kde spořit?

Do 250 000 Kč se vyplatí spořit u Trinity Bank, zbytek peněz je výhodné dát do Max Bank. Vklady na spořicích účtech jsou pojištěny do výše 100 000 EUR, takže o vklad nepřijdou. Nebo mohou část peněz investovat do podílových fondů od ČS-vyvážený fond, s vyšší výnosností, ale rizikem ztráty investice. Další volbou mohou být dluhopisy České republiky, které mají stabilní výnosnost.

## 4) Jaké další příjmy by mohly v době čerpání renty Martinovi a Jane pomoci?

Pokud by Jana chtěla podnikat, může využít své profese, založit si vázanou živnost – činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence či se nechat zaměstnat na DPP či DPČ.

Martin by také mohl využít své praxe u Policie ČR a to např. založením si živnosti vázané s názvem BOZP nebo koncesovanou živnost – Ochrana majetku a osob či se nechat zaměstnat na DPP či DPČ.

## 5) Jak vysokou rezervu by si měla rodina držet na svém účtu? Jaký účet byste zvolili?

Vzhledem k rizikosti Martinova povolání a jejich vysokému životnímu standardu, by měli mít rezervu alespoň 213 600 Kč => 6 x 35 600, což je 6násobek měsíčního platu Martina pro případ, že by se mu něco stalo, nebo by přišel o práci popřípadě schopnost ji vykonávat. Tato rezerva by měla být na spořicímu účtu, z důvodu likvidity, díky ní se mohou peníze v případě potřeby jednoduše vybrat.

## 6) Pokud by rodiče byli OSVČ, bylo by vaše doporučení, týkajících se rezerv, stejné? V případě ne, tak proč?

V případě, že by byli OSVČ, by bylo vhodné, mít o něco vyšší rezervu z důvodu rizika nízké poptávky. Kdyby např. spláceli úvěr, jedno jestli z podnikání nebo např. na auto, mohou z této rezervy tyto výdaje hradit.

### Srovnání spořicích účtů

Název společnosti	Úrok na spořicímu účtu v % p. a.	Do výše vkladu v Kč
Trinity Bank	6,30 5,69	<250.000 >250.000
Max banka – Spořicí účet	5,70	bez omezení
mBank – mSpoření	5,50	100.000
Banka Creditas – Spořicí účet +	5,40	500.000
MONETA Money Bank – Spořito	5,10	1.000.000
Air bank – Spořicí účet	6,00 5,00	> 250. 000 bez omezení < 250.000
Česká spořitelna – Spoření ČS	5,00	200.000

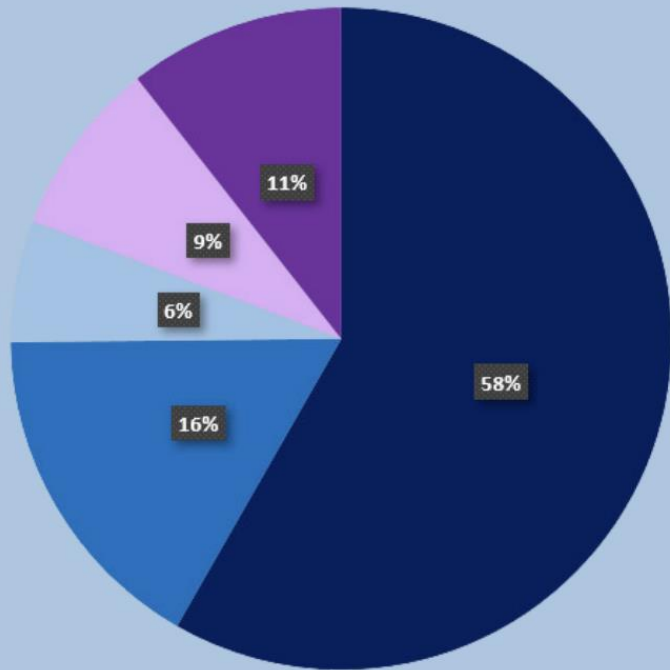
### Srovnání podílových fondů

Podílový fond	Výnosnost %
ČSOB vyvážený fond	+15,00 %
ČS vyvážený fond	+17,00 %
Generali vyvážený fond	+13,98 %

### Srovnání dluhopisů

Dluhopisy	Úrok v % p. a.
Dluhopisy České Republiky	až 12,00
České dluhopisy	8,00 – 12,00
Firemní dluhopisy	8,00 – 12,00

# DRUHY PŘÍJMŮ DOTÁZANÝCH RODIČŮ



- Příjmy ze závislé činnosti
- Příjmy ze samostatné činnosti
- Příjmy z kapitálového majetku
- Příjmy z nájmu
- Ostatní příjmy

Dotazník

43 %

## FINANČNÍ REZERVA

### Teorie

Finanční rezerva slouží jako pojistka proti nepředvídatelným situacím, jako je rozbitá pračka, nabourané auto nebo také ztráta práce a zdravotní problémy.

**Při její kalkulaci tedy musíme zohlednit spoustu aspektů:**

**Naše výdaje**, především ty nezbytné. Důležité je také počítat se **zadlužením**. Některé náklady můžeme snížit, dokonce i ty nezbytné, v nouzi si můžeme na chvíli nasadit svetr, stáhnout topení a koupit levnější potraviny. Zato hypotéka nebo spotřební úvěr nepočká. A jejich nesplacení může vést ke ztrátě nemovitosti nebo k narůstajícímu zadlužení, v tomto případě by kouzlo složeného úročení stálo proti vám a eventuálně vytvořilo realisticky nesplnitelný dluh.

**Kompozice našeho rozpočtu:** Kolik lidí do rozpočtu přispívá, kolik druhů příjmů máme, je nějaký z příjmů sezonní, v jakém sektoru pracujeme, všechny tyto věci musíme pro maximální bezpečnost zohlednit.

**Výše finanční rezervy** by se měla pohybovat okolo 3-6 násobku měsíčních nákladů.

Pokud je náš příjem nestabilní, například jsme OSVČ, není od věci držení rezervy nad doporučenou hranici nebo alespoň přebytečné finance investovat do likvidních aktiv. Především pokud je tato činnost naším jediným příjmem, naše výdaje jsou vysoké a jsme zadlužení.

### Finanční rezerva naší rodiny

O rozpočtu modelové rodiny víme, že do něj přispívají dva lidé, minimálně jeden z nich pracuje ve stabilním veřejném sektoru a jeho plat stačí na pokrytí všech nezbytných výdajů a nemají žádný dluh. Finanční stabilita rodinného příjmu je tedy nadprůměrná. Proto jsme pro rezervu zvolili nižší hranici doporučené částky, přesněji čtyřnásobek měsíčních výdajů, a to jak nezbytných tak zbytných, tato částka by měla zajistit dostatečný finanční polštář, na druhou stranu její našetření nebude dlouho trvat a my budeme moci čas použít v náš prospěch při složeném úrokování investic. Většinu finanční rezervy uložíme na dobře úročený spořicí účet, ten nám zajistí nejlepší poměr mezi rychlým přístupem k penězům a nejlepší návratností, pro maximální bezpečnost si část necháme doma v hotovosti.

### Finanční Rezerva

Čtyřnásobek měsíčních výdajů domácnosti

Měsíční výdaje

46 000Kč

138 000Kč





# FINANČNÍ GRAMOTNOST

ředitelka soutěže

**RNDr. Marie Štefánková**

[stefankova@metodica.cz](mailto:stefankova@metodica.cz)

ambasadorka soutěže

**Mgr. Marta Gellová**

[marta.gellova@efpa.cz](mailto:marta.gellova@efpa.cz)

Insta

**@finterka**

[tereza.jansova@efpa.cz](mailto:tereza.jansova@efpa.cz)

Web:

**financnigramotnost.cz**

