

AKČNÍ PLÁN - JAK ZAČÍT S
ROZPOČTEM V
DOMÁCNOSTI NENÁSILNĚ
A PŘITOM HRAVĚ



Ing. Helena Lopraisová

www.helenalopraisova.cz

Jak začít s osobním rozpočtem?



Podělím se s Vámi o své zkušenosti, jak pracovat efektivně s osobním rozpočtem tak, abyste se zbavili stresu a finančních problémů

Prohlášení: Tento materiál je informačním produktem. Jakékoliv šíření nebo poskytování třetím osobám bez souhlasu autorky je zakázáno a je porušením autorského zákona, které může být stíháno. Děkuji za pochopení a respektování tohoto sdělení.

OBSAH

Úvod	5
0. Význam osobního rozpočtu a výsledky	6
1. Vytváření rozpočtu:	7
Osobní rozpočet – výhody, nevýhody	7
TOP1: Nevydělávám tolik, abych měl(a) osobní rozpočet.	8
TOP2: Můj příjem je velmi nepravidelný na to, abych měl(a) rozpočet.	8
TOP3: Nemusím si nic psát, mám to vše v hlavě.	8
TOP4: Už jsem to zkoušel(a) a nepomohlo mi to.	8
A tady odpovědi na předchozí otázky – proč osobní rozpočet?	8
PENÍZE A EMOCE	9
Hlavní výhody	9
Definice osobního rozpočtu	10

Jak to funguje	10
Co k tomu potřebujete?	10
Jak začít	11
2. OSOBNÍ ROZPOČET - JAK HO VYTVOŘIT?	11
3. Můj příklad osobního rozpočtu na koupi 2. bytu	13
4. EVIDENCE POLOŽEK PRO VYTVOŘENÍ OSOBNÍHO ROZPOČTU – PAPIROVĚ NEBO V PROGRAMU?	14
CalendarBudget	14
Obecné zásady výběru programu na řízení vašich osobních financí	15
5. ODPOVĚDI NA NEJČASTĚJŠÍ OTÁZKY	16
<i>Otázka 1: Ve vašem rozpočtovém systému mám mít peníze na bankovních účtech nebo je dávat fyzicky do obálek?</i>	16
<i>Otázka 2: Jak vést rozpočet při nepravidelném příjmu?</i>	17
<i>Otázka 3: Proč osobní rozpočet na stravování?</i>	17
Závěr	18
Bonusy - PRACOVNÍ SEŠIT	20
1. Finanční cíle - příklad	20
2. Měsíční finanční cíle	21
3. Roční finanční cíle	22
4. Měsíční stav účtů (záznam o platbách)	23
5. Měsíční rozpočet	25
6. Souhrnné informace o bankovních účtech	28
7. Záznam poskytnutých úvěrů	29

Úvod

Děkuji vám, že jste si stáhli můj ebook. Věřím, že pro vás bude inspirací a přinese vám nové pohledy do vašich osobních financí. Dovolte mi jedno nudné :-) upozornění: Veškeré informace poskytnuté v tomto eBooku mají pouze informativní charakter, jejich pochopení, uchopení a aplikování je čistě věcí každého jednotlivce. Rozmnožování ani kopírování není bez mého souhlasu dovoleno. Pokud se vám e-book bude líbit, prosím nešířte jej, ale předejte případnému zájemci informaci, kde si jej může stáhnout. Děkuji.

A zde si dovolím také malé zpestření, než se dostanu k samotnému osobnímu rozpočtu, přikládám můj obrázek, který ukazuje také to, že i osobní rozpočet může mít vliv na mateřství aneb matkou v pozdějším věku....



0. Význam osobního rozpočtu a výsledky

Možná si řeknete, že rozpočet je pro stát nebo pro firmy, ale já si to nemyslím. Mít osobní rozpočet je dobré i pro domácnost a podle mých zkušeností - to velmi usnadní život. Na další stránce se můžete podívat, čeho všeho vám rozpočet může pomoci dosáhnout. Jedná se o mnou dosažené cíle – jen pro inspiraci.



1. Vytváření rozpočtu:



Můžete se snažit šetřit v rodině, ale pokud nemáte systém, tak je velká pravděpodobnost, že se vám peníze rozutečou. Jak můžete dosáhnout svých snů, například koupě bydlení, auta, dovolené i s omezeným příjmem,

u toho bych se ráda podrobněji pozastavila. *Mně se osvědčil na řízení financí – osobní rozpočet.*

Ráda bych vám tedy *řekla něco* více, co myslím osobním rozpočtem, jak s ním začít.

Osobní rozpočet – výhody, nevýhody

Možná si řeknete, že to pro vás není, že je to pro firmu nebo pro stát. V okolí jsem se setkala s následujícím:

TOP1: Nevydělávám tolik, abych měl(a) osobní rozpočet.

TOP2: Můj příjem je velmi nepravidelný na to, abych měl(a) rozpočet.

TOP3: Nemusím si nic psát, mám to vše v hlavě.

TOP4: Už jsem to zkoušel(a) a nepomohlo mi to.

A tady odpovědi na předchozí otázky – proč si vytvořit osobní rozpočet?

- pomůže využít finance domácnosti na maximum
- pomůže uřídit výkyvy v rodinném příjmu
- ukáže vám přesně, co si můžete dovolit (přesune utrácení z nereálné roviny – “Myslím, že na tom mám”. Do roviny “Mám na to.”)
- pravidelně doplňovaný poskytne úlevu, pocit bezpečí a svobodu.

Když si osobní rozpočet vyzkoušíte, uvidíte, že je možné žít velmi dobře s osobním rozpočtem. Samozřejmě chce to odhodlání. Odměnou je pak racionální, ale pohodlný život.

Pro většinu lidí má rozpočet či plán výdajů výhody. Říká se, že 5 procent lidí je tak šetrných, že nikdy neutratí všechno, co vydělají. Dalších 5 procent vydělává tolik, že je téměř nemožné to vše utratit. A pak je nás zbylých 90 procent a my potřebujeme systém, který nám pomůže šetřit, správně využít to co máme a rozumně utrácet.

PENÍZE A EMOCE

Bez rozpočtu je vaše “peněženka” neustále bombardována nečekanými výdaji: opravy auta, pračky.... Je až odrazující, kolikrát to vede ke strachu, stresu, hádkám a napjatým vztahům. Písemný plán nákladů vám umožní připravit se na téměř všechny tyto výdaje a mnohé další předem. To omezí většinu konfliktů a negativních emocí spojených s penězi.

Bonusem navíc k tomu, že máte osobní rozpočet, je to, že vám umožní mít kontrolu nad tím, za co utrácíte, přinese vám to klid a více bezpečí, než jste si dokázali představit.

Hlavní výhody

Vytváření osobního rozpočtu vám pomůže dosáhnout jednodušeji toho, co opravdu chcete. S osobním rozpočtem získáte kontrolu nad svými penězi.

Používání osobního rozpočtu je vhodné pro každého bez ohledu na finanční situaci. Pokud žijete “od výplaty k výplatě”, je tento systém neocenitelným prostředkem na to, jak se dostat ze začarovaného kruhu. Pokud máte všechny svoje náklady pokryty nebo máte dokonce mnohem více, rozpočet vám pomůže peníze zhodnotit lépe, než jste si kdy dokázali představit.

Definice osobního rozpočtu

Vytváření osobního rozpočtu je podle mě to, že si vezmeme peníze, které máte, a šetříte si je v několika oddělených kategoriích dopředu na plánované a neplánované výdaje. Tento typ plánování zabrání většině mimořádných finančních událostí, které vás běžně mohou postihnout.

Jak to funguje

Základním principem mého rozpočtového systému je ušetření předem definovaného množství peněz z každé výplaty (a dalších druhů příjmů) předtím, než nastanou výdaje. Například vím, že naše pojištění bytu stojí 2000 Kč a platí se ročně. Dopředu vím, že splatnost je vždy v červenci, takže si každý měsíc odložím přibližně 200 Kč na účet pro pojištění bytu.

Co k potřebujete k vytvoření osobního rozpočtu?

1. Záznam o příjmech a výdajích
2. Osobní rozpočet - plán
3. Účty pro jednotlivé položky výdajů

Pomocná evidence může být:

- Seznam případných věřitelů v případě dluhů.
- Seznam známých a přátel, kterým dáváte dárky.

Jak začít?

- 1. Udělat si přehled příjmů a výdajů, například pomocí aplikace CalendarBudget*
- 2. Sestavit si osobní rozpočet – plán příjmů a výdajů*
- 3. Vytvořit si účty pro sledování výdajů dle osobního rozpočtu*
- 4. Seznam s věřiteli – pokud máte nějaké dluhy*
- 5. Zavedení do praxe – papírově, program, obálky, kombinace*
- 6. Seznam přátel, příbuzných, kterým dáváte dárky*

2. OSOBNÍ ROZPOČET - JAK HO VYTVOŘIT?



Můj osobní rozpočet rozděluji do dvaceti samostatných kategorií či účtů. Snažím se předvídat většinu mých ročních výdajů – není to tak těžké, jak to zní. Níže najdete seznam možných kategorií rozpočtu, které můžete zahrnout do přípravy svého osobního plánu financí. Není možné zahrnout

všechny výdajové kategorie, takže zde uvádím přehled těch nejběžnějších, se kterými jsem se setkala.

- Kapesné (hotovost, co nosíte v peněženke)
- Auto: benzín / údržba
- Auto: pojištění (stále výdaje)
- Pracovní výdaje (proplacené i neproplacené)
- Oblečení
- Jídlo
- Dárky
- Opravy v domě
- Daň z nemovitostí, pojištění nemovitosti
- Děti
- Životní pojištění
- Zdravotní výdaje
- Různé (předplatné časopisů, čistírna, poštovné)
- Hypotéka
- Udržení výplaty (tento účet se používá, když máte nepravidelný příjem)
- Oddychové aktivity (večeře v restauraci, zájmové aktivity, kabelová televize a/nebo internetové připojení)
- Úspory
- Vlastní vzdělávání

- Technická infrastruktura (elektřina, plyn, pevná linka, mobil, voda)
- Dovolená

Veškeré příjmy a výdaje sleduji pomocí programu CalendarBudget a dále mám na nejkritičtější výdaje 3 obálky, ve kterých mám hotovost a to na jídlo, oblečení a volnočasové aktivity.

Když chci vědět, jestli mám dostatek peněz na různé výdaje, je jednodušší sledovat jednotlivé kategorie spíše než celkový stav účtu. Pokud bych sledovala celkovou částku na účtu, mohla bych si mylně myslet, že mám dost na dovolenou ve Švýcarsku nebo na rozsáhlou rekonstrukci bytu. Ale protože se dívám pouze na celkovou částku na účtu na dovolenou nebo na účtu na opravy, vidím mnohem realističtější – ne-li konzervativněji – celkovou částku. A také vím, že zbytek peněz na ostatních účtech je na podobné účely – aby byly utraceny právě na specifické potřeby a cíle. Cítím se bezpečně, když vím, co můžu a co nemůžu utratit.

Můj přehled zobrazující účet na opravy v bytě mi například ukazuje, kolik jsem si odložila na drobné opravy v bytě a jestli si například můžu dovolit novou baterii do koupelny. Což se opravdu stalo. Jednoho dne nám začala v koupelně téct voda. Bylo nutné vyměnit vodovodní baterii, podívala jsem se do kolonky oprav v bytě, částka tam byla a mohla jsem koupit novou baterii.

S takovým rozpočtovým systémem mám lepší přehled o stavu financí, než když jen sečtu veškeré příjmy. Protože takto mám přesnou představu o tom, kolik mám našetřeno na pojištění bytu, daň z nemovitosti, jídlo, oblečení, apod.

3. Můj příklad osobního rozpočtu na koupi 2. bytu v Praze

Když jsem se rozhodovala zda koupit či pronajmout byt ve středočeském kraji, rozhodla jsem se pro koupi. Ale problém byl jak druhou nemovitost zafinancovat ze zaměstnaneckého platu. Stanovila jsem si tedy, že budu odkládat 20 procent ze svých příjmů, abych měla potřebnou hotovost na koupení druhého bytu. Proč jen 20 procent? Protože jsem v té době potřebovala samozřejmě někde bydlet a neměla jsem plně pokryty náklady spojené s financováním prvního bytu v Brně a tak jsem se dostala k osobnímu rozpočtu. Nebylo to ale jen o vytvoření osobního rozpočtu a následném šetření, ale potřebovala jsem vůbec těch 20 procent ze svých příjmů někde najít, abych druhý byt mohla koupit.

4. EVIDENCE POLOŽEK PRO VYTVOŘENÍ OSOBNÍHO ROZPOČTU– PAPIROVĚ NEBO V PROGRAMU?

Musím říct - na základě mých zkušeností, že tohle je nejdůležitější a zároveň nejtěžší část pro návrh osobního rozpočtu. Tzv. obálkový způsob, který můžete znát u svých rodičů, již neodpovídá moderní době, zároveň, kdo je na něj zvyklý, pak není problém v něm pokračovat. Co se týče programů na správu financí, je jich na našem trhu

řada, ale jsou velmi podobné a nemusí být přímo uživatelsky přívětivé pro získání obrazu toku osobních financí, případně na samotné řízení financí formou osobního rozpočtu na začátek. Mně osobně se osvědčil program pro správu financí - CalendarBudget. CalendarBudget je online software pro správu financí v angličtině, což může být určitá překážka, ale jinak je dle mého názoru uživatelsky velmi přívětivý. Uvedu vám proto několik informací k tomuto programu v češtině.

CalendarBudget

Je aplikace, do které se můžete přihlásit pomocí následujícího odkazu. <https://calendarbudget.com/home/>

CalendarBudget je webový osobní program na správu financí, který běží v prohlížeči nebo na mobilním zařízení. Je navržen tak, aby byl snadno ovladatelný a aby vám umožnil řídit své finance dle kalendáře a zároveň mít samozřejmě nastaven osobní plán výdajů. Tohle je řešeno pomocí připomínek, které vám chodí do emailu.

Když to shrnu, tak CalendarBudget:

- Umožňuje sledovat výdaje dle rozpočtového plánu
- Odrazuje od impulsivních nákupů díky možnosti vizualizace – má v sobě integrovány grafy pro zobrazení finančních záznamů
- Umožňuje plánovat osobní finance do budoucna
- Umožňuje připomenout splatnost finančních operací

Neříkám, že je to nejlepší program, ale pro mé potřeby asi nejlepší, který jsem si našla a vyzkoušela. Co podle mě musí dobrý program na správu osobních financí splňovat, o tom vám povím dále.

Obecné zásady výběru programu na řízení vašich osobních financí

Neříkám, že CalendarBudget umí vše, každopádně doporučuji vybírat optimální program pro správu osobních financí následovně:

- Měl by mít přívětivé uživatelské prostředí fungující na počítači, mobilních zařízeních
- Umožnit rychlou aktualizaci
- Umožnit připojit poznámky k transakcím
- Mít vlastní a především přehledné integrované sestavy, například souhrn výdajů za poslední měsíc, půl roku...
- Automaticky umět importovat údaje z banky
- Mít možnost spravovat kategorie osobního rozpočtu, například výdaje za bydlení, auto....
- Nebýt moc drahý, optimálně zdarma
- Umožnit stáhnout informace lokálně do počítače
- Být spolehlivý – stabilní
- A především šetřit čas – přece je to jen nástroj, který pomáhá k záznamu finančních údajů.

5. ODPOVĚDI NA NEJČASTĚJŠÍ OTÁZKY



Otázka 1: Ve vašem rozpočtovém systému mám mít peníze na bankovních účtech nebo je dávat fyzicky do obálek?

Záleží na tom, jak máte osobní rozpočet nastaven. Pokud používáte obálky na hotovost, pak byste měl rozdělit peníze a fyzicky je do obálek vložit. V okamžiku, kdy máte platit účty, jen vytáhněte peníze z příslušných obálek. Peníze, které zbydou, nechte v obálkách. Pokaždé, když dostanete nějaký příjem, přidejte do obálek předem určené množství peněz. Za nějaký čas můžete zjistit, že máte v obálkách velké množství nevyužitých peněz - například na oblečení. Spousta lidí si kupuje oblečení několikrát do roka. Takže pokud si každý měsíc odkládáte do obálky na oblečení například 500 Kč a nic neutrácíte, za tři měsíce už byste tam měli mít 1500 Kč. V takovém případě můžete popřemýšlet o tom, zda si nedát větší částky do banky. Mě osobně se osvědčilo mít hotovost jen pro 3 nejkritičtější kategorie a to jídlo, oblečení a volnočasové activity, tzn. mít 3 obálky, zbytek mít na bankovním účtě. Přehled o stavu jednotlivých kategorií (účtů), vidím v programu CalendarBudget.

Otázka 2: Jak vést rozpočet při nepravidelném příjmu?

Doporučuji měsíční rozpočet založit na spodním průměru příjmu. Je třeba si projít samozřejmě více výdělků během několika měsíců či let a pak se dá tohle číslo určit přesněji.

V měsících, kdy je váš příjem vyšší, doporučuji odkládat více peněz do kategorie s názvem „pozdržení příjmu“. Tu pak můžete použít během měsíců, kdy nevyděláváte dost na to, abyste naplnili jednotlivé kategorie rozpočtu.

Na konci mého rozpočtu mám několik volitelných kategorií. Když mám peníze, naplním je, když nemám, tak ne. Sem patří například dary.

Jak už jsem se zmínila dříve, dávám si pozor, aby se mi příliš nezvyšovaly režijní (náklady, které se platí pravidelně, například každý měsíc) náklady. Vyhýbám se nákupům nových věcí, které by mé režijní náklady zatížily měsíčními splátkami.

Otázka 3: Proč se zabýváte osobním rozpočtem na bydlení a stravování?

Jsou to obvykle 2 největší výdajové položky v domácnosti.

Závěr

Věřím, že tento informační materiál vám přinesl potřebnou inspiraci. Rozpočet již máte sestaven a řešíte oblast bydlení či výdajů za potraviny? Další inspiraci najdete na mých stránkách www.helenalopraisova.cz.

Na závěr tohoto eBooku mám pro vás 3 tipy - CO MŮŽETE OHLEDNĚ ROZPOČTU UDĚLAT HNED TEĎ.

TIP 1:

Vyplňte tabulku na rozpočet pro domácnost. Od dnešního dne zapisujte všechny peníze, které utratíte, příp. se zaregistrujte přímo na stránkách CalendarBudgetu a pusťte se do správy svých financí přímo tam. Za měsíc zkontrolujte, jak tyto záznamy odpovídají přímo údajům v bance a případné hotovosti v obálkách.

TIP 2:

Založte si obálky na hotovost ve třech kategoriích, kde máte největší tendence utrácet. Většinou jde o kategorie jako jídlo, oblečení, volnočasové aktivity. Udělejte si z toho hru, ať vidíte, kolik peněz ve skutečnosti zůstane na konci zúčtovacího období v obálkách.

TIP 3:

Vytvořte si a pravidelně používejte osobní rozpočtový systém. Trénujte si šetření peněz před očekávanými výdaji. Až začnete dosahovat svých neskutečných cílů, nezapomeňte se pochlubit ostatním s tím, jakou svobodu a radost vám osobní rozpočet poskytuje.

Moc bych vám chtěla poděkovat, že jste si našli čas a dočetli až sem.

Sama moc dobře vím, že každý má nejrůznější přání a hlavním problémem bývají právě finance. Věřím, že tento eBook vám přinese pevnou základnu ke změně a podaří se vám dosáhnout vašich tajných snů právě v oblastech, kde problémem jsou peníze.

Budu moc ráda, když mi date vědět, jak vám tento eBook na cestě k vašim snům pomohl. Ještě jednou děkuje

Helena Lopraisová

Bonusy - PRACOVNÍ SEŠIT

1. Finanční cíle - příklad

Na této stránce si napište 3 hlavní cíle, na které si chcete ušetřit peníze. Chcete si zajet na dovolenou do Švýcarska? Chcete si připravit rozpočet tak, abyste mohli zůstat s dětmi doma na rodičovské? Nebo chce splatit své dluhy a žít svobodně bez dluhů? Každého z cílů se dá dosáhnout. Napište si je nyní.

1. _____ potřebné množství peněz:

2. _____ potřebné množství peněz:

3. _____ potřebné množství peněz:

2. Měsíční finanční cíle

Která vylepšení mohou být zrealizována oproti předchozímu měsíci?

Cíle pro tento měsíc:

1. _____
2. _____
3. _____

K dosažení těchto cílů je potřeba:

Poznámky:

3. Roční finanční cíle

CÍL 1 **Proč?**
.....

Celkové náklady?

.....
.....

Datum realizace

CÍL 2 **Proč?**
.....

Celkové náklady?

.....

Datum realizace

.....

CÍL 3

.....

Proč?

.....

Celkové náklady?

.....

Datum realizace

.....

4. Měsíční stav účtů (záznam o platbách)

SLEDOVÁNÍ VÝDAJŮ

JMÉNO ÚČTU MĚSÍČNÍ ČÁSTKA VÝPLATA ROK					
DATUM	NÁZEV OBCHODU / POPIS VÝDAJE	VYBRÁNO	KREDIT	SOUČET	MĚSÍČNÍ PRŮMĚR

5. Měsíční rozpočet

TABULKA NA DOMÁCÍ ROZPOČET:			DATUM:		
PŘÍJEM					
Za měsíc					
Za výplatu					
NÁKLADY			NÁKLADY		
Ostatní výdaje			Zábava		
Bydlení- fixní náklady			Restaurace, obědy		
Hypotéka / nájem			Hlídaní dětí		
Pojištění / daně			Aktivity		
Bydlení pohyblivé nákl.			Kabelová TV / Internet		
Údržba / opravy			Dovolená / Výlety		
Domácnost režie			Zdravotní péče		
Plyn			Doktoři		

Voda, popelnice			Zubaři		
Elektrina			Recepty		
Telefony			Výdaje na děti		
Potraviny			Školka		
Auto - fixní			Školné		
Splátky			Kroužky		
Daně			Doučování		
Pojištění			Tábory		
Auto – pohyblivé			Různé výdaje		
Údržba / opravy			Kadeřník apod.		
Benzín			Kapesné		
Splátky dluhu			Čistírna		
Kreditní karty			Předplatné		
Další půjčky			Bankovní poplatky		
Jiné			Poštovné		
Oblečení			Úspory		
Pojištění			Investice		

Životní					
Ostatní					
Dárky			Příjem a výdej	<u>Za výplatu</u>	<u>Za měsíc</u>
Narozeniny			Čistý příjem		
Svátky			Výdaje		
Svatba, narození dítěte			Přebytek / deficit		

6. Souhrnné informace o bankovních účtech

Jméno: Adresa:.....
Účet :..... Uživatelské jméno:.....
Typ účtu:, Heslo:
Link:..... Poznámka:

Jméno: Adresa:.....
Účet :..... Uživatelské jméno:.....
Typ účtu:, Heslo:

Link:..... Poznámka:

Jméno: Adresa:.....

Účet :..... Uživatelské jméno:.....

Typ účtu:, Heslo:

Link:..... Poznámka:

7. Záznam poskytnutých úvěrů

Věřitel 1:

Úroková míra	Minimální splátka	Datum splatnosti	Mimořádná splátka	Zůstatek

Věřitel 2:

Úroková míra	Minimální splátka	Datum splatnosti	Mimořádná splátka	Zůstatek