

VEDENÍ OSOBNÍHO A RODINNÉHO ROZPOČTU 2025

Co je to rozpočet:

Přehled o aktuálních příjmech a výdajích a jejich opakované vyhodnocení v určitém časovém období nazýváme rozpočtem. 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? Nejlépe systematicky krok za krokem.

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, které pak slouží jako finanční rezerva do budoucna.

Nepřavidelné 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 - představují výdaje, které 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.

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 byste 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.

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.

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.

Obecně se doporučuje přehodnocení rozpočtu vždy po uplynutí šesti měsíců.

kontakt

Asociace sociálního poradenství
Sabinova 287/33, 130 00 Praha 3
hynek.kalvoda@socialniporadenstvi.cz
Telefon: +420 777 257 568
www.socialniporadenstvi.cz



MINISTERSTVO
PRŮMYSLU A OBCHODU

