



PŘÍPADOVÁ STUDIE SFG KATEGORIE II Rodinný rozpočet

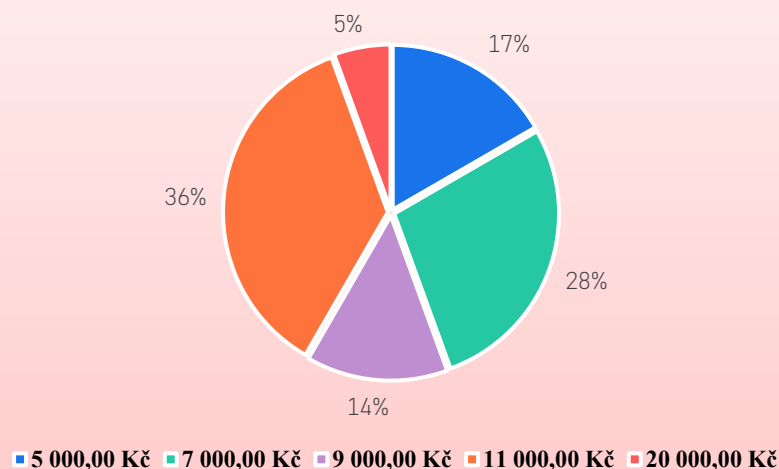
**ZŠ HOŠŤÁLKOVÁ, OKRES
VSETÍN**

**KLÁRA MAŇÁKOVÁ,
VERONIKA MIKULÍKOVÁ,
ANETA PAPŠÍKOVÁ**

Anketa

Dotazník ve Forms, poslán rodičům. Ankety se zúčastnilo 66 lidí, z toho bylo 36, kteří měli středoškolské vzdělání (55% všech zúčastněných).

Výdaje na jídlo na měsíc



Výsledky ankety:

Průměrný příjem: 63 833 Kč

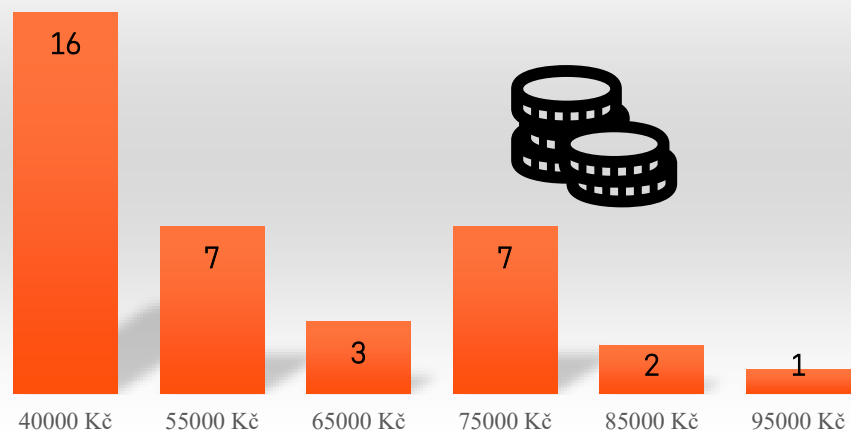
Nezbytné výdaje za měsíc: 35 055 Kč

Výdaje za jídlo na měsíc: 9 111 Kč

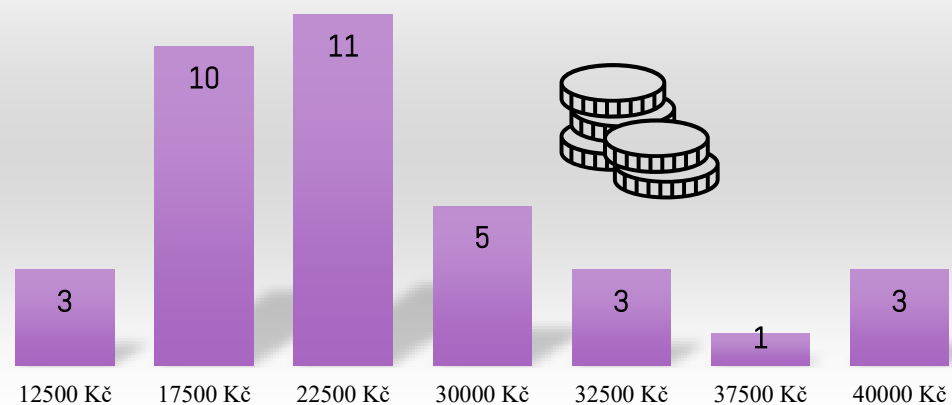
Ostatní:

- každá rodina vlastní auto
- převažuje doprava vlastní nebo auto
- 75% bydlí ve vlastním domě
- zájmy – sport, příroda, kultura, zahrada, rodina

Měsíční příjem rodiny



Pravidelné měsíční výdaje



Rodina Doležalových

Otec Pavel

Věk: 45 let

Vedoucí provozu v
Deze

Zájmy: posilovna,
kutilství

Matka Jana

Věk: 43 let

Vychovatelka ve
školní družině

Zájmy: joga, zahrádka,
divadlo

Dcera Eliška

Věk: 18 let

Studentka gymnázia ve

Valašském Meziříčí

Zájmy: astronomický
kroužek, zpěv, hudba

Syn Ondřej

Věk: 13 let

Žák ZŠ Vyhlídka VM

Zájmy: fotbal, hra na
kytaru, online hry



Rodina bydlí v rodinném domě se zahradou, bazénem v okrajové části Valašského Meziříčí, do zaměstnání se dopravují autem, pěšky nebo na kole. Jeden den o víkendu zpravidla tráví čas společně aktivně. V létě jezdí na dovolenou k moři.

Harmonogram rodiny

	Počet hodin za týden			
	matka Jana	otec Pavel	dcera Eliška	syn Ondřej
zaměstnání, škola	40	40	32	29
čas pro sebe	10	14	16	21
společný čas	12	12	12	12
koníčky	5	5	8	8
domácí práce	12	5	6	6

	Matka Jana	Otec Pavel	Dcera Eliška	Syn Ondřej
PO	Dop. Zaměstnání	Zaměstnání	Škola	Škola
	Odp. Zahrada	Kutilství	ZUŠ - zpěv	Fotbal
ÚT	Dop. Zaměstnání	Zaměstnání	Škola	Škola
	Odp. Jóga	Posilovna	Astronomický kroužek	ZUŠ - kytara
ST	Dop. Zaměstnání	Zaměstnání	Škola	Škola
	Odp. Čas pro sebe	Čas pro sebe	Brigáda 2 hodiny	Fotbal
ČT	Dop. Zaměstnání	Zaměstnání	Škola	Škola
	Odp. Jóga	Posilovna	Astronomický kroužek	ZUŠ - kytara
PÁ	Dop. Zaměstnání	Zaměstnání	Škola	Škola
	Odp. Domácí práce	Domácí práce	Brigáda 2 hodiny	Domácí práce
SO	Dop.		Čas strávený s rodinou	
NE	Dop.	Domácí práce		Zápas
	Odp.		Čas pro sebe	

Příjmy a výdaje rodiny

Příjmy	Měsíčně	Ročně
Otec	36 207 Kč	434 484 Kč
Matka	27 626 Kč	331 512 Kč
Příjmy celkem	63 833 Kč	765 996 Kč

Rozpočet vytvořen ze získaných dotazníků.



Výdaje	Měsíčně	Ročně
Pevné:		
energie	7 300 Kč	87 600 Kč
hypotéka	10 000 Kč	120 000 Kč
mobil	1 300 Kč	15 600 Kč
pojištění - domácnost, úrazová pojistka	2 200 Kč	26 400 Kč
doprava, provoz auta	5 000 Kč	60 000 Kč
spoření na penzi	3 000 Kč	36 000 Kč
poplatek rozhlas, tv	255 Kč	3 060 Kč
stravné	3 000 Kč	36 000 Kč
investice	2 000 Kč	24 000 Kč
vzdělání	1 000 Kč	12 000 Kč
Pevné - celkem	35 055 Kč	420 660 Kč

Kontrolovatelné:		
jídlo	9 111 Kč	109 332 Kč
léky, hygiena	800 Kč	9 600 Kč
oblečení	2 000 Kč	24 000 Kč
kapesné	1 000 Kč	12 000 Kč
kroužky děti	470 Kč	5 640 Kč
vstupy cvičení	1 400 Kč	16 800 Kč
mazlíček	500 Kč	6 000 Kč
opravy	1 000 Kč	12 000 Kč
Kontrolovatelné celkem	16 281 Kč	195 372 Kč

Jednorázové:		
kultura	500 Kč	6 000 Kč
restaurace	1 000 Kč	12 000 Kč
dovolená	7 000 Kč	80 000 Kč
Jednorázové - celkem	8 500 Kč	102 000 Kč

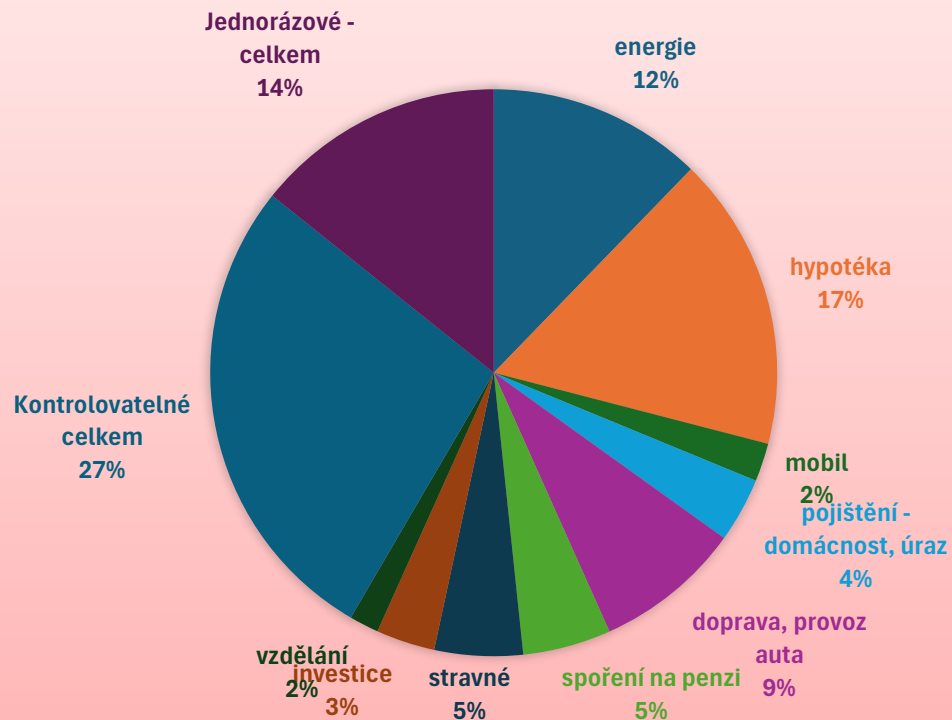
	Měsíčně	Ročně
Výdaje celkem	59 836 Kč	718 032 Kč

Úspora	3 997 Kč	47 964 Kč
---------------	-----------------	------------------

Měsíční přebytek příjmů činí 3 997 Kč

Výsledky hospodaření

STRUKTURA MĚSÍČNÍCH VÝDAJŮ



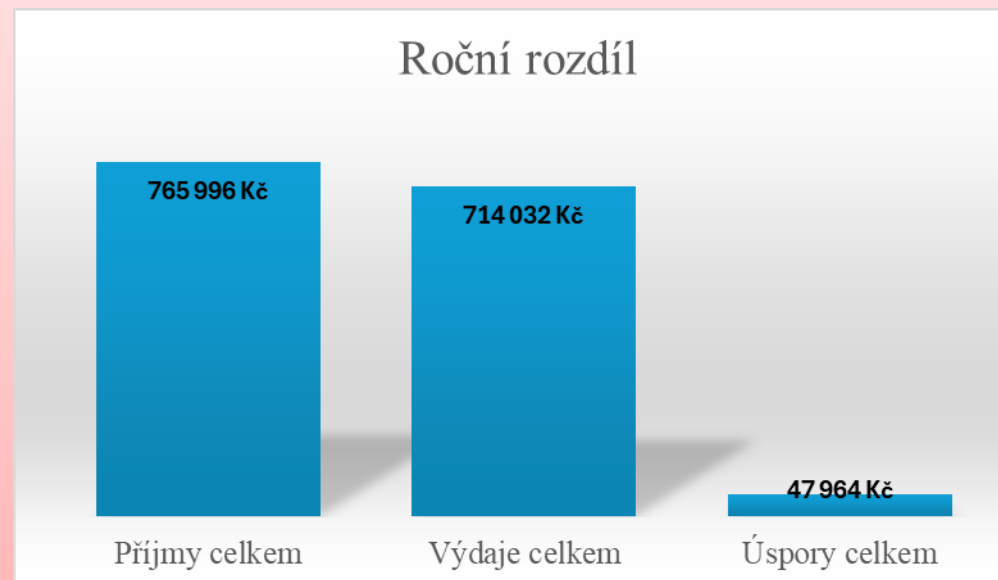
Rodiče mají společný účet v bance, děti mají zřízeny své vlastní účty, Ondra – dětský účet. Většina plateb probíhá bezhotovostně,

Celkem utraceno
z příjmu

93,21%

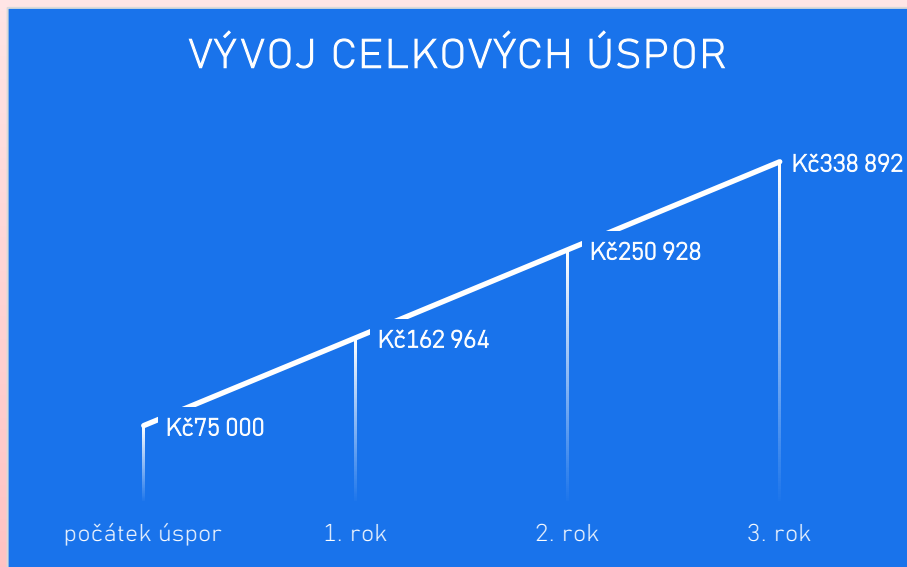


Roční rozdíl



Naše rodina má roční přebytek 47 964 Kč. Ten můžeme využít na nenadálé jednorázové výdaje, jako jsou například: nákup nového spotřebiče, školní zájezd do Anglie, investování,...

Finanční plán



Na počátku roku máme jako rodina již uspořeno 75 000 Kč, které jsou uloženy na spořicímu účtu s úrokem 1,5%.

Ke konci roku můžeme počítat s předpokládaným **přebytkem 47 964 Kč** a taky s odměnami obou rodičů asi ve výši **40 000 Kč** (ty jsme nezahrnuly do příjmů).

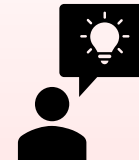
Bankovní produkty

Produkt	Výhody	Nevýhody
Zlato a drahé kovy	Hodnota roste hlavně v krizích	Nevydělává pravidelný příjem
Krypto měna	Možnost vysokého zisku	Může rychle ztratit hodnotu
DIPy	Daňová úleva	Peníze jsou určitou dobu zamčené
Dluhopisy	Maximální bezpečnost	Výnos bývá nižší než u akcií



Co s přebytkem?

- 1. část nechat na spořicímu účtu – dostupné v případě akutní potřeby – 50% úspor**
- 2. část investovat – 50% úspor**



Rizika a úskalí



- Matka ztratí zaměstnání-ke konci měsíce ji skončila smlouva v práci a do nového zaměstnání nastoupí až za měsíc.
Řešení: Půjde na úřad práce, otec bude pracovat přesčasy a kdyby nevyšly peníze tak můžou použít úspory.
- Nefunkčnost domácích spotřebičů (myčka, pračka, lednice) 10 000 Kč.
Řešení: Tento měsíc nebudeme investovat a vezmeme 6 000 Kč z úspor na dovolenou.
- Zájezd dcery (15 000 Kč) - rodiče věděli o zájezdu 10 měsíců dopředu, proto z přebytku peněz dokázali našetřit 10 000 Kč a zbylých 5 000 Kč přispěla dcera z vlastních úspor z brigády.
- Syn rozbil školní tablet (5 000 Kč) a musí zaplatit část ceny – 5 000 Kč.
Řešení: Bude muset prodat koloběžku, kterou už moc nevyužívá (3 000 Kč) a zbylé 2 000 Kč dostane od babičky, kdy ji pomůže s pracemi, které nezvládne sama (posekat trávník, uklidit sklep, donést těžký nákup,...)
- Úraz - otec spadl ze schodů, zlomil žebra a bude 2 měsíce na nemocenské. Ale protože je rodina Doležalových připravená a platí si úrazovou pojistku jejich příjem to nijak neohrozí.