

# Osobní finance

aneb jak proplout bez  
nehody světem financí



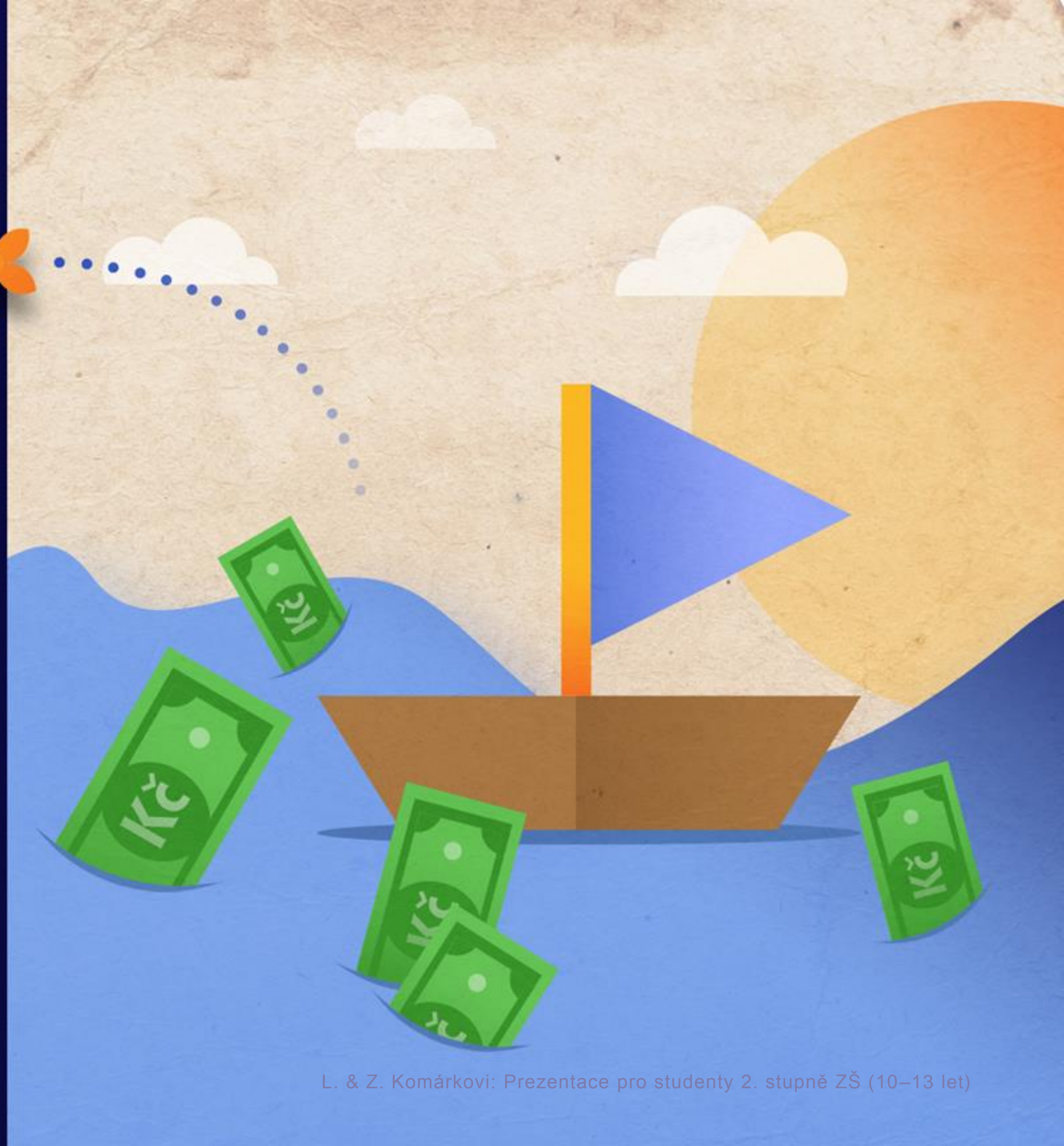
Autoři prezentace

**Luboš Komárek**

sekce měnová  
Česká národní banka

**Zlatuše Komárková**

sekce finanční stability  
Česká národní banka



# Obsah



**PENÍZE**



**BANKA a jiné finanční instituce**



**OSOBNÍ FINANCE a můj rozpočet**



**TROJÚHELNÍK FINANCÍ**



# Peníze

Celý svět se točí okolo peněz.

- Peníze nás provázejí celý život.
- Bez peněz by se nedalo jednoduše nakupovat a prodávat.
- Peníze jsou krví ekonomiky.
- Peníze jsou v různých zemích různé, přepočítáváme je měnovým kurzem.



# Peníze

## a jejich různá hodnota

### Vlastnosti peněz

dělitelnost, zaměnitelnost, přenositelnost,  
trvalost a trvanlivost

### Funkce peněz

prostředek směny, zúčtovací jednotka,  
uchovatel hodnoty

### Jakou bankovku byste si vybrali?

- a) 100 euro?
- b) 1000 českých korun?
- c) 100 000 000 000 000 zimbabwských dolarů?



# Peníze

## a co si za ně koupíme

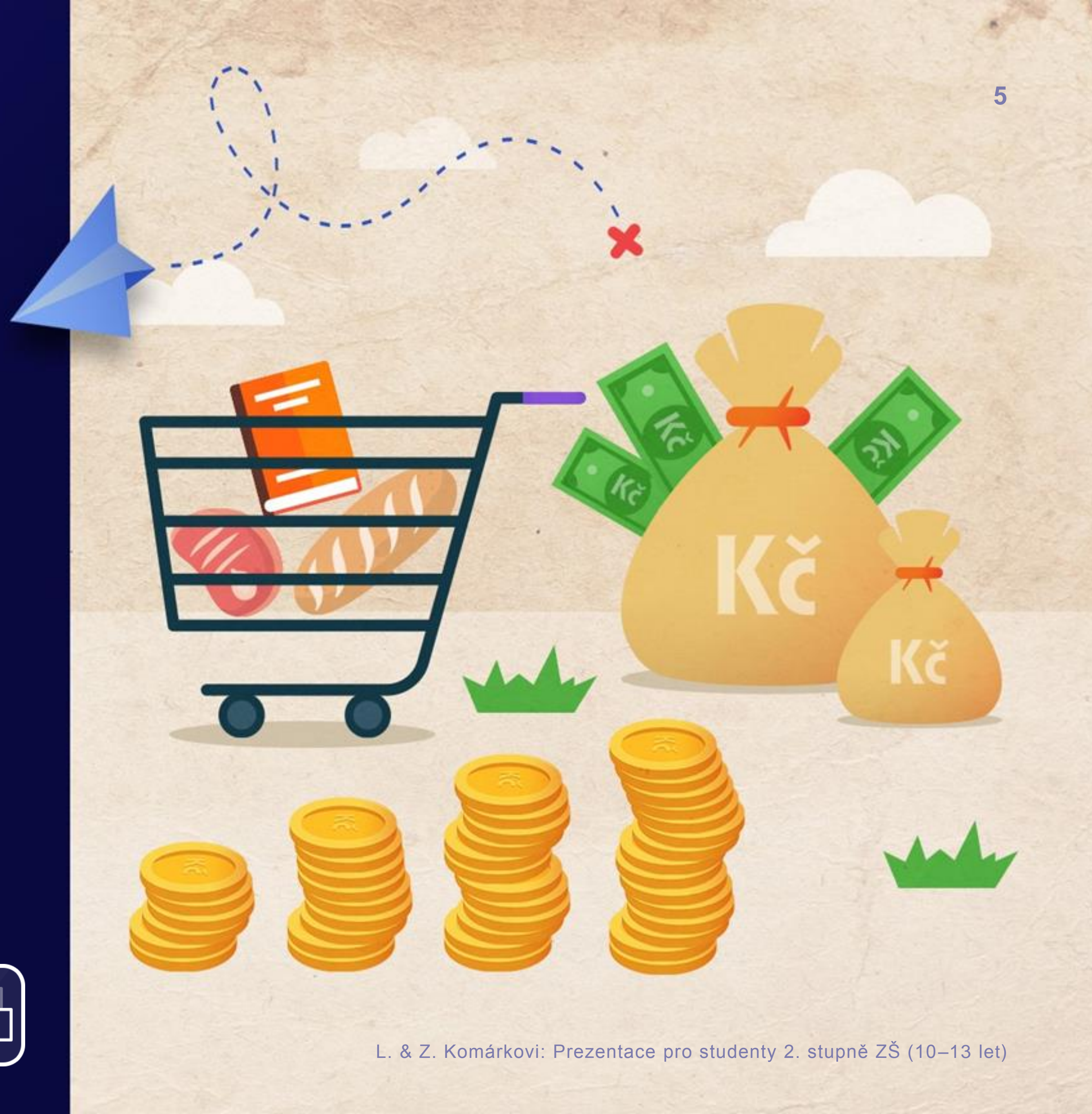
### Kupní síla peněz

Není podstatný počet nul na bankovce. Je podstatné, co si lze za bankovku koupit.

### Ceny by měly růst jen velmi mírně

- Co by hrozilo při rychlém růstu cen?
- Co by hrozilo při poklesu cen?

**POZOR!!!** na rychlé změny cen (inflaci/deflaci).



# Peníze

jsou součástí majetku

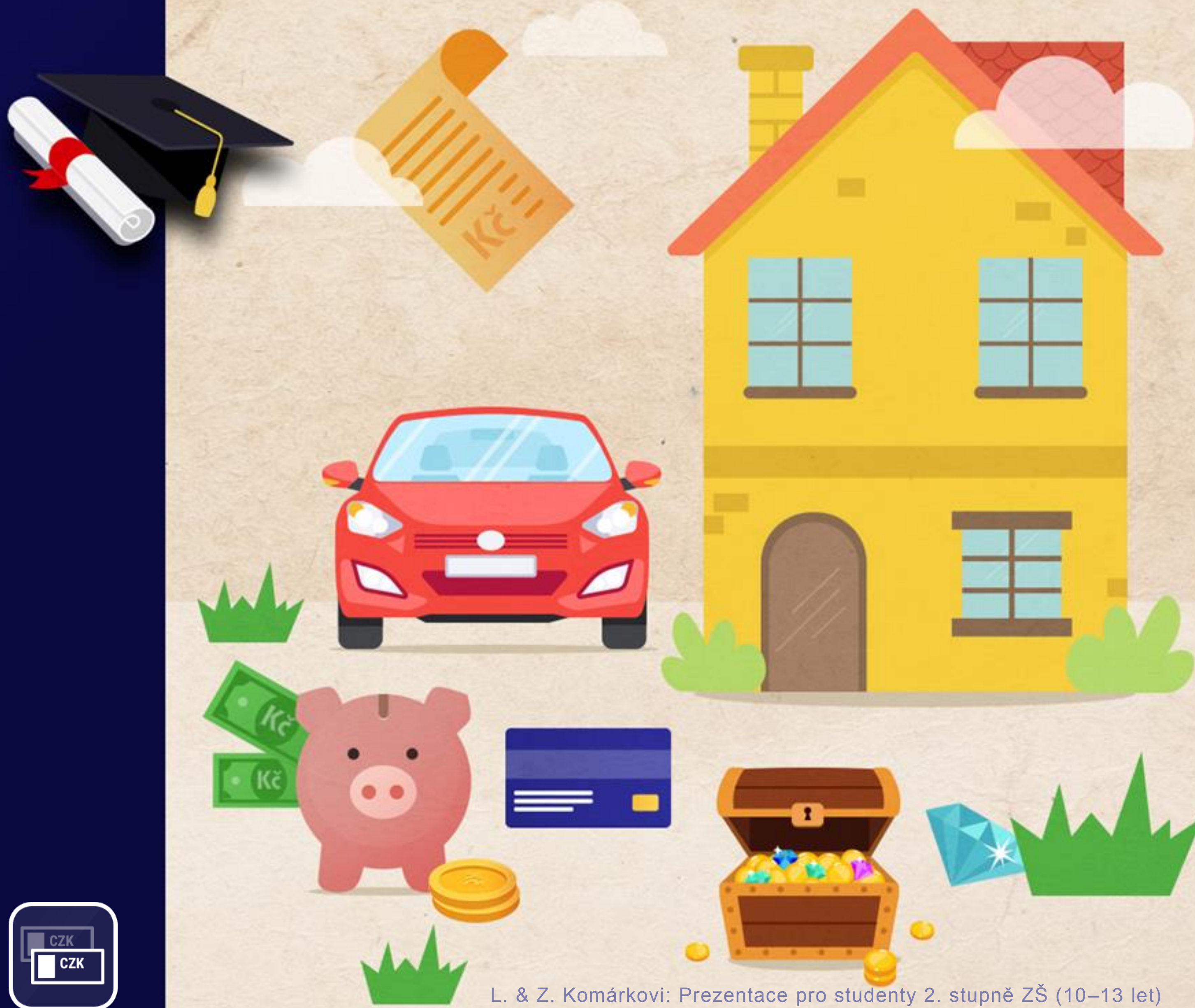
## Majetek

je vše, co vlastníte.

## Co vše je tedy majetek?

Bankovky a mince, peníze na účtě, cenné papíry, nemovitosti, zlato a šperky, umělecká díla, starožitnosti, atd.

**POZOR!!!** Bohatství nezahrnuje pouze majetek.



# Peníze

## Odkud se „berou“ peníze?

### Zaměstnanec

dostává za svoji práci mzdu.

### Majitel firmy

podílí se na zisku (hospodářském výsledku).

### Výnosy práce z minulosti

pronájem z bytu, dividendy z akcií, výnosy z dluhopisů, úroky z vkladů, atd.

### Dědictví, dary atd. 😊

to, co dostanete po předcích nebo příbuzných.

**POZOR!!!** Bez práce nejsou koláče.



# Peníze

## Kam peníze přijdou?

- Nejčastěji na běžný účet do banky.
- Běžný účet si může zřídit každý.
- Banka funguje jako pokladnička či trezor.

**POZOR!!!** Za vedení účtu se obvykle platí.





# Peníze

## Jak s penězi platit?

### Hotovostně (bankovky a mince)

Vybíráme peníze platební kartou z bankomatu nebo na přepážce banky.

### Bezhotovostně (peníze na účtu)

Platíme bankovním převodem nebo platební kartou z našeho účtu na cizí účet. Platby provádíme také pomocí počítače, mobilu, hodinek atd.

**POZOR!!!** na rozdíl mezi debetní a kreditní kartou!



# Banka

S bankou je možné spořit.

## Peníze na účtu ≈ vklady

Běžný účet slouží pro běžné placení.

Spořicí účet slouží pro tvorbu úspor a rezerv do budoucna.

- Peníze se ukládají do banky na spořicí účet (vklad).
- Lidé (vkladatelé) jsou v pozici věřitele.
- Banka je v pozici dlužníka.
- Ze peníze uložené na spořicím účtu platí banka úrok.



# Banka

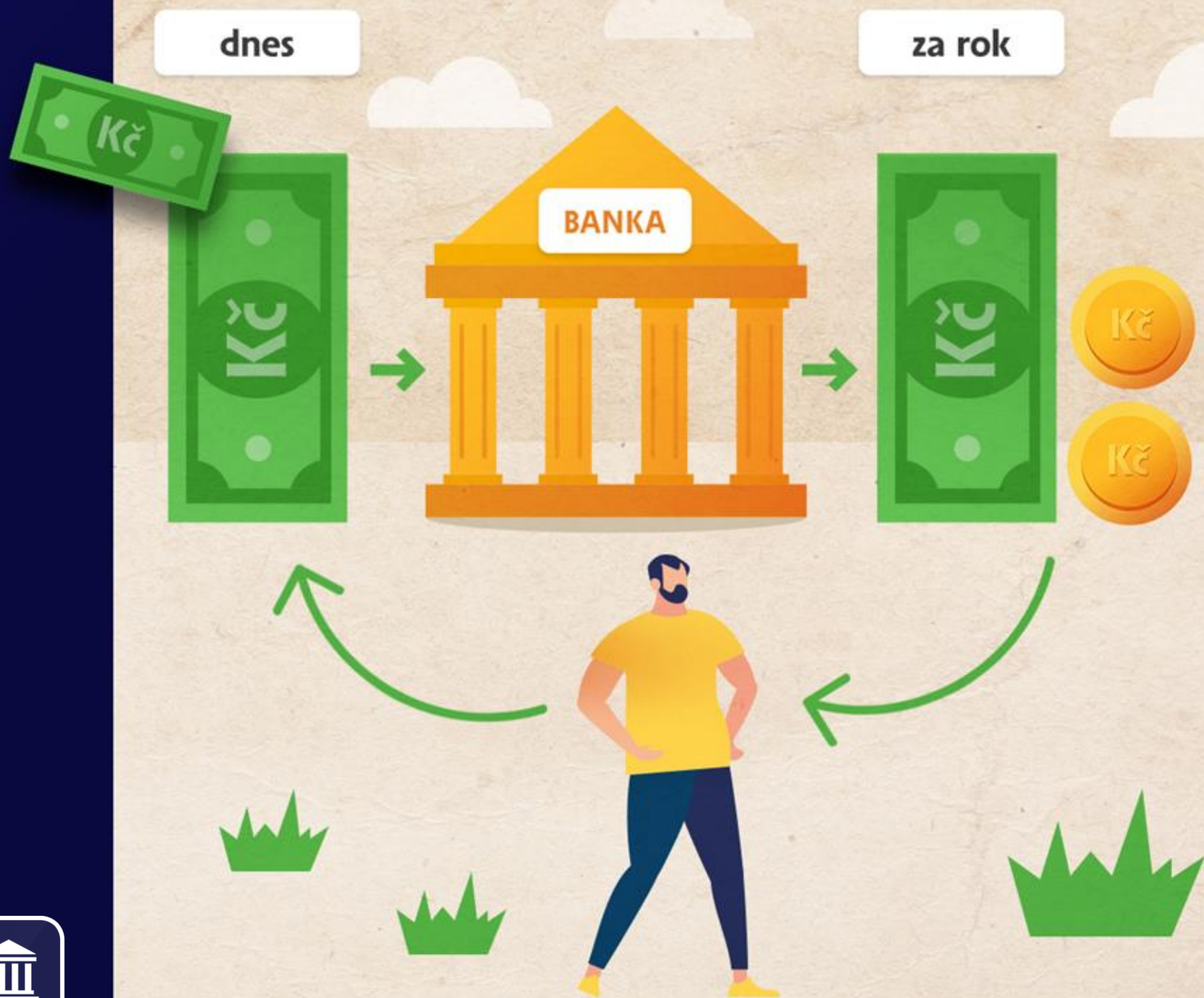
S bankou je možné spořit.

## Příklad

Uložíte si dnes do banky na spořicí účet 100 korun, tj. peníze bance půjčíte. Banka vám za jeden rok připíše ke 100 korunám 2 koruny odměnu. Odměna je tzv. úrok, který platí banka lidem za to, že jí peníze půjčili (že si peníze u ní uložili).

Jak vysoká je v tomto příkladu úroková sazba z vkladu?

Jak vysoký by byl váš úrok, pokud byste nechali vklad v bance 2 roky?



# Banka

Od banky je možné si půjčit.

- Banka může peníze půjčit (úvěr).
- Banka je v pozici věřitele.
- Lidé jsou v pozici dlužníka.
- Za úvěr se platí bance úrok.
- U vyšších úvěrů banka požaduje zástavu (nemovitost) nebo ručení (kamarád).

## Úvěrový účet u banky $\approx$ úvěr

Úvěr na bydlení (hypoteční) je určen na nákup nemovitosti.

Úvěr na spotřebu je určen na nákup běžného zboží.



# Banka

Od banky je možné si půjčit.

## Příklad

Půjčíte si od banky dnes 100 korun a za rok musíte bance zaplatit 103 korun. Tyto 3 koruny jsou odměnou bance za to, že vám peníze půjčila (úrok, který lidé platí bance za poskytnutý úvěr).

A jak vysoká je v tomto příkladu úroková sazba z úvěru?

Víte, co je jistina?



# Banka

## a jiné finanční instituce

- Peníze vám může půjčit i někdo jiný, než je banka.
- Velmi pečlivě zvažujte, od koho si peníze půjčujete.
- Velmi pečlivě přepočítejte, kolik za půjčené peníze budete muset přeplatit.

**POZOR!!!** Každému banka nepůjčí.



# Osobní finance

Vaše dilema: půjčit si, spořit nebo investovat?

## Dvě základní situace

Peníze vám chybí.

Peněz máte přebytek.

Kdy je peněz málo a kdy přebytek?

???



# Osobní finance

Peníze vám přijdou na běžný účet.

Dále se řídíte jednoduchým pravidlem  
výdajů

**7:2:1**

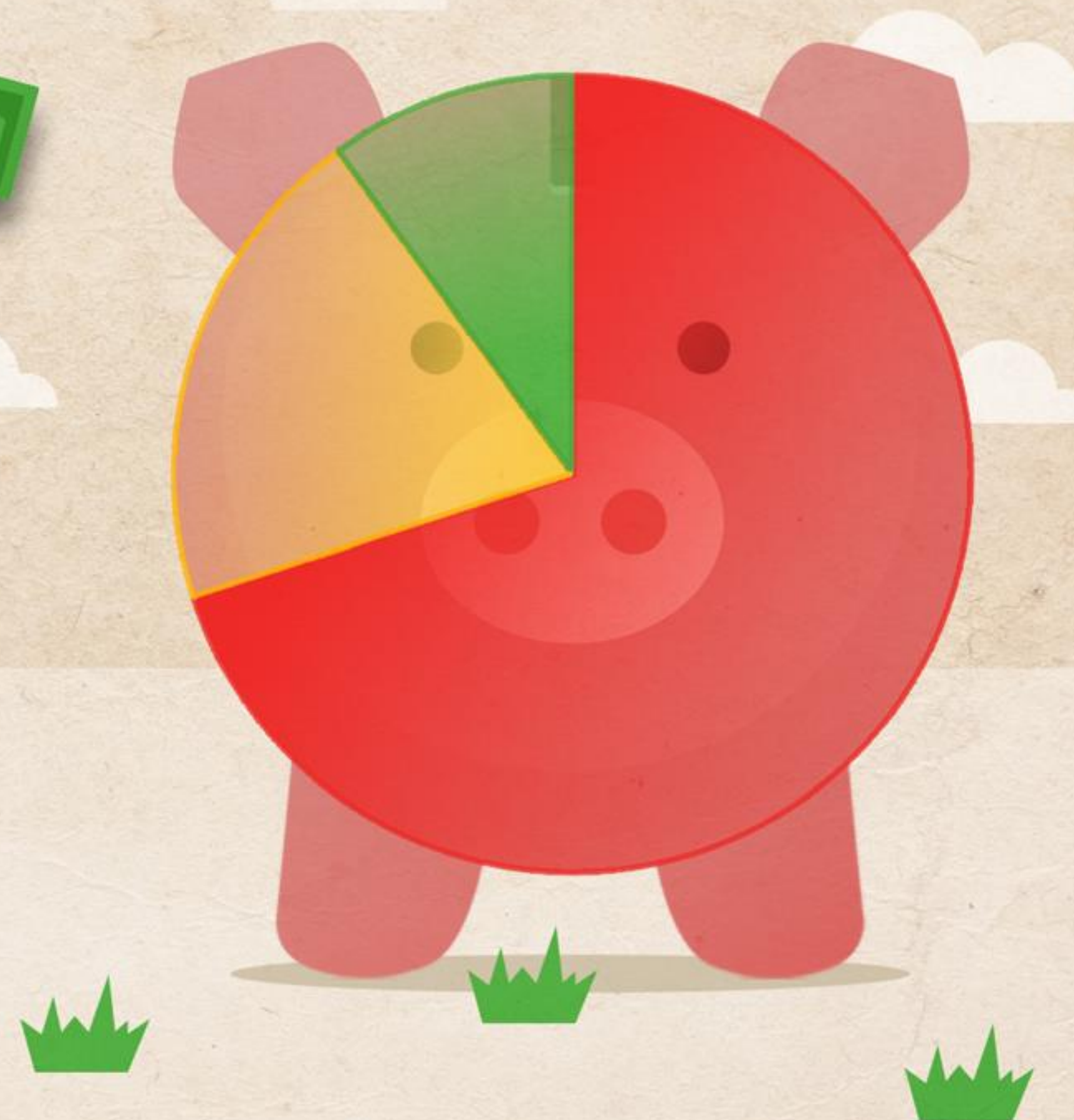
7... na každodenní život

2... „železná“ rezerva

1... něco pro radost

...zbylo vám něco?

**POZOR!!!** Vaše peníze chtějí úplně  
všichni.





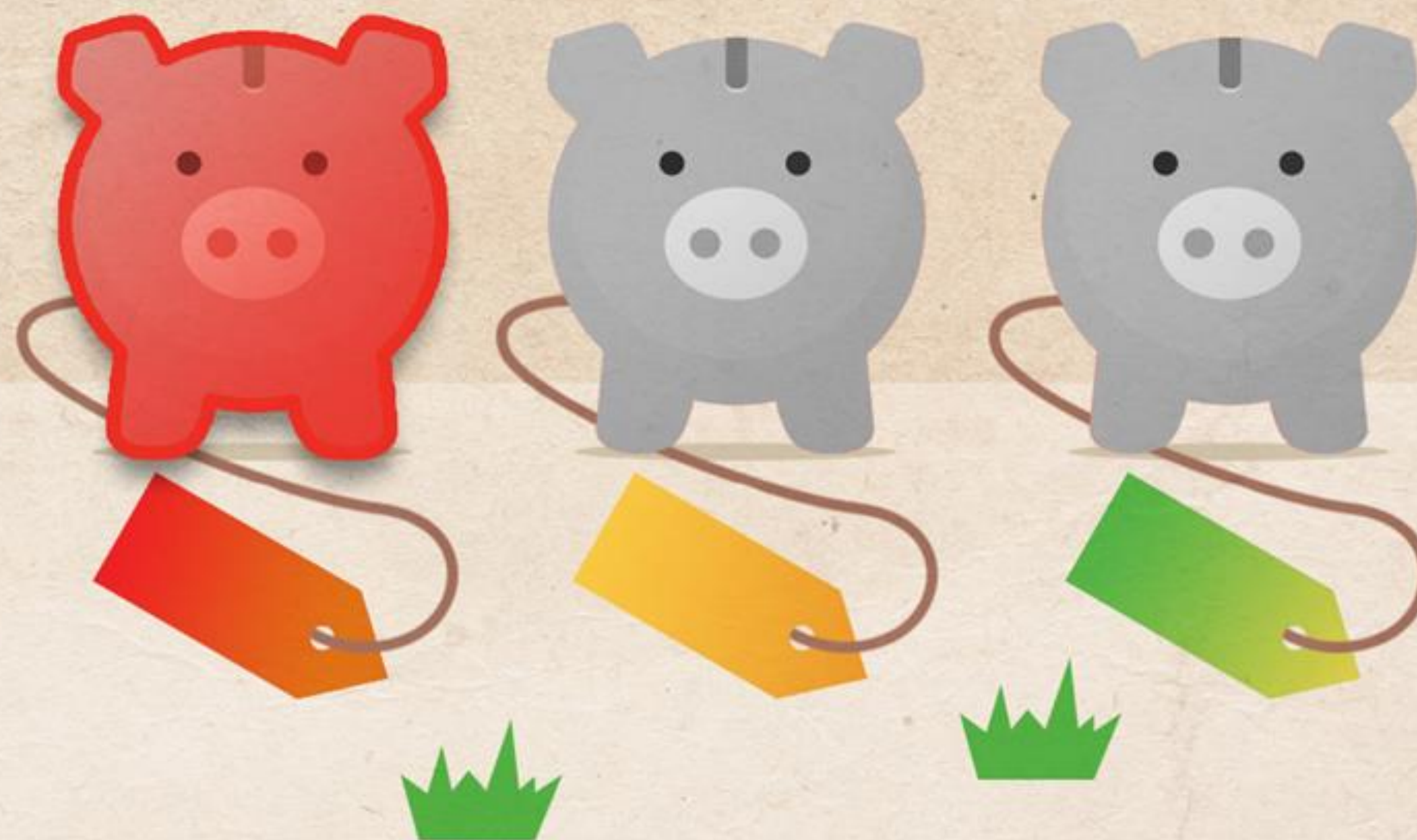
# Osobní finance

## Červené, žluté a zelené prasátko

### 1. POVINNOST

- Daně
- Splátka dluhu
- Elektřina, plyn
- Nájem
- Povinné poplatky (TV, rozhlas...)
- Povinné pojištění
- Základní potraviny
- Nezbytné oblečení

... vyplývá ze zákonů a smluv.



# Osobní finance

## Červené, žluté a zelené prasátko

### 2. NUTNOST

- Pohotovostní peníze na běžném účtu (pokažená pračka, auto...)
- Rezerva na zlé časy (dočasná ztráta zaměstnání...)
- Spoření na stáří
- Doprava
- Léky



# Osobní finance

## Červené, žluté a zelené prasátko

### 3. ZBYTNOST

- Luxusní dovolená
- Příliš drahé auto
- Drahá elektronika
- Kino, časopisy
- Cigarety, alkohol
- Loterie
- Rizikové investice a spekulace

... zde ušetříte nejvíce.



# Osobní finance

Když vám peníze chybí

## 1. Omezte svoje současné výdaje

... a tím vám zbyde více peněz

## 2. Začněte více pracovat

... abyste zvýšili svůj příjem

## 3. Půjčte si

... až pokud vám nepomůže snížení vašich výdajů a nebo zvýšení vašich příjmů

**POZOR!!!** Půjčit si peníze je velmi lákavé.



# Osobní finance

## Když vám peníze chybí

### Kdy si půjčit peníze?

... když je opravdu nutně potřebujete

### Na co si půjčit peníze?

... na rozumné věci (na bydlení, na studium, na podnikání)

### Nepůjčujte si nikdy na...

... dovolenou, vánoční dárky a věci nad váš standard

**POZOR!!!** Každá půjčka se musí splatit.



# Osobní finance

## Když vám peníze chybí

- Než o půjčku požádáte, přemýšlejte a počítejte!
- Jste schopni částku měsíční splátky i po dobu několika let platit?
- Myslete na zadní vrátka, co když ztratíte zaměstnání, onemocníte...

**POZOR!!!** Na „rychlý prachy“.



# Osobní finance

## Když vám peníze chybí

### Co je pro vás velmi důležité vědět?

Kolik za půjčení peněz ve skutečnosti zaplatím.

### Za služby se platí

Počítejte s tím, že za služby spojené s půjčkou se bance platí.

### Důležité je znát RPSN

Úroky z půjčky a všechny poplatky spojené s poskytnutím půjčky

**POZOR!!!** Nikdo nám nedá nic zadarmo.



%

%

RPSN

ROČNÍ PROCENTNÍ SAZBA NÁKLADŮ



# Osobní finance

## Když vám peníze chybí

### Půjčka

... bývá dobrým sluhou

... se nemusí stát vaší noční můrou

### Celý život si pamatujte!

I malá půjčka může vést k exekuci, pokud problém s nesplácením neřešíte včas!  
Komunikujte s vaším věřitelem (bankou)!

**POZOR!!!** Nikdy nehrajte před bankou „mrtvého brouka“.





# Osobní finance

Když vám peníze přebývají

## Spoření

spořicí účet v bance, stavební spoření, penzijní spoření v penzijním fondu, spořicí státní dluhopisy

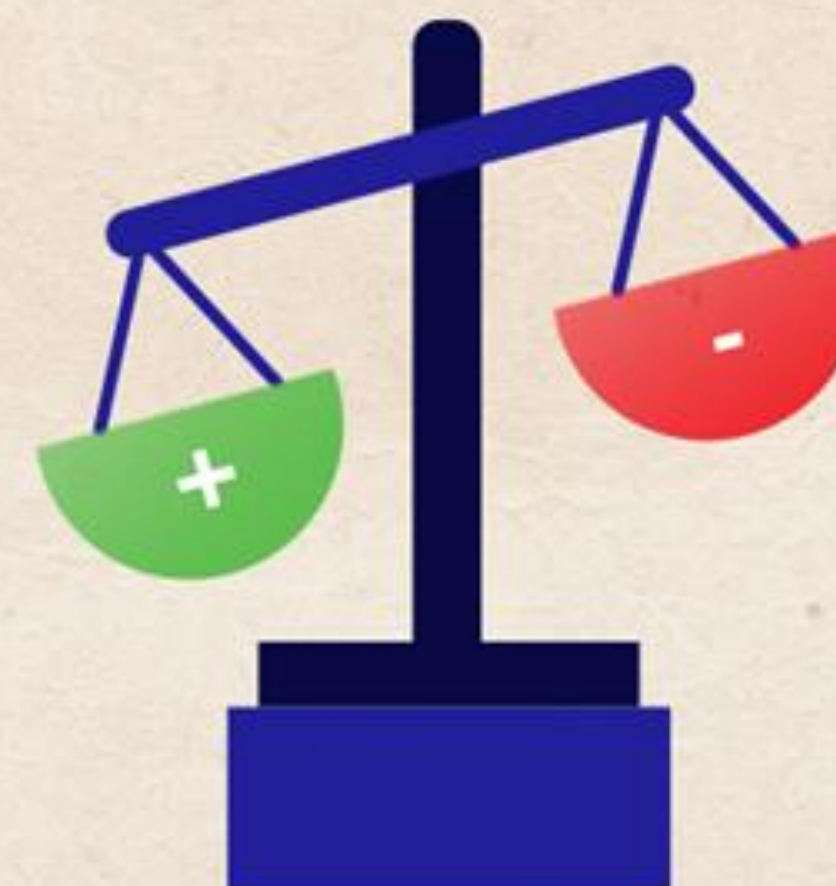
## Investice

firemní dluhopisy, investiční fondy, akcie, finanční deriváty, nemovitosti, umělecká díla, starožitnosti, šperky, zlato, cizí měna atd.

## Investicím byste měli rozumět

Nesázejte vše na jednu kartu.

**POZOR!!!** Mít peníze „pod polštářem“ není dobrý nápad!



# Trojúhelník financí

Nejdůležitější schéma pro život

**VÝNOS**

(kladný, záporný, nulový)



**RIZIKO**

(vysoké, nízké, nulové)

**LIKVIDITA**

(vysoká, nízká, nulová)

**POZOR!!!** Čím vyšší přislíbený výnos,  
tím vyšší riziko ztráty investice.



# Trojúhelník financí

VÝNOS • PROSPĚCH • ZISK

S každou investicí je spojený přislíbený (očekávaný) výnos.

- Různé investice představují různý výnos (dividendy, úroky, nájemné).
- Nejnižšího výnosu dosáhnete ze spoření.
- Očekávaný výnos nemusí být vždy kladný.

**POZOR!!!** na podezřele lákavé nabídky s mimořádně lákavým výnosem.



# Trojúhelník financí

**RIZIKO • NEJISTOTA • HROZBA**

S každou investicí je spojené riziko ztráty investice:

- Riziko souvisí s nejistotou v budoucnosti.
- Podstupovat rozumné riziko je běžné.
- Každý snese jinou míru rizika.
- Rizikovější investice nejsou zárukou vyššího výnosu.
- Nejnižší riziko podstupujete u spoření (např. v bance jsou 100% pojištěny vklady až do výše 100 000 EUR).

**POZOR!!!** Je prozíravé si připouštět ty nejhorší scénáře, které nás napadají.

[www.cnb.cz/feg](http://www.cnb.cz/feg)



# Trojúhelník financí

LIKVIDITA • RYCHLOST • DOBA

S každou investicí je spojený čas její přeměny zpět na peníze

- Musíte počítat i s tím, že může trvat delší dobu, než investici přeměníte zpět na peníze.
- Hledat nejlepšího kupce a neprodat pod cenou vyžaduje čas.
- Nejlikvidnější je spoření na běžném účtu.
- Za jak dlouho se prodá dům, akcie, zlato?

**POZOR!!!** Rychle prodat může znamenat prodat „pod cenou“.



## Co říci závěrem?

- **Vzdělání:** Učit se má smysl a velkou hodnotu, vyšší vzdělání vám zajistí lepší uplatnění v životě.
- **Zdraví:** Pečujte o své zdraví, to si za peníze nekoupíte.
- **Čas:** Neplývejte časem, čas jsou také peníze 😊

**POZOR!!!** „Peníze“ nejsou v životě všechno, ale bez nich se neobejdeme.



# Autoři prezentace

## Osobní finance



Luboš Komárek

sekce měnová  
Česká národní banka



Zlataše Komárková

sekce finanční stability  
Česká národní banka

Grafická úprava Michal Sadílek (ČNB), poděkování autorů patří Jiřímu Gutovi, Jakubovi Kunertovi a Denise Všetíčkové (všichni ČNB).