

TEST VAŠEHO BOHATSTVÍ

aneb

FINANČNÍ NEZÁVISLOST nebo ŽIVOT NA DLUH?

Finanční mapa:

Vyplňte jednotlivá pole a sestavte si své vlastní finanční účetnictví. Konečné porovnání Výdajů a Příjmů Vám ukáže, zda jste finančně zajištěni /stabilizováni/ nebo zda žijete svůj život na dluh.

(Při vyplňování postupujte poctivě a zadejte veškeré příjmy a výdaje, které máte. Pokud ve finanční mapě nenajdete políčko pro vhodný příjem či výdaj, doplňte si ho, aby byl obraz vaší finanční situace co nejvěrnější. Pro lepší přehlednost uvádějte částky jak v měsíčním sledování, tak ročním. Neděste se spousty odrážek, nadechněte se a postupujte krok po kroku, až na konec přehledu. Držím palce při jeho vyplňování a ujišťuji vás, že výsledek vám bude odměnou.)

V – výdaje:

MAJETEK

Dům - cena domu v Kč.....

Výdaje s domem:

- Eletřina	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Plyn	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Voda	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- opravy/údržba/úklid	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- vybavení domu/domácnosti	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- pojištění(domu/domácnosti)	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- daně (daň z nemovitosti)	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- hypotéka/půjčky/úvěry	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- TV/radio/internet	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- odvoz odpadu	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- údržba okolí domu	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- ostatní výdaje na dům	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje za dům:Kč/měsíčněKč/ročně

Byt - cena bytu v Kč.....*Výdaje spojené s bytem:*

- Eletřina	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Plyn	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Voda	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- opravy/údržba/úklid	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- vybavení bytu	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- pojištění (bytu/domácnosti).....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- daně (daň z nemovitosti).....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- hypotéka/půjčky/úvěry.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- nájem/fond oprav	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- služby v bytovém domě.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- TV/radio/internet	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Ostatní výdaje na byt	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje na byt:**Kč/měsíčně****Kč/ročně**

Chalupa/chata - cena chalupy/chaty v Kč.....*Výdaje s chalupou/chatou:*

- Eletřina	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Plyn	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Voda	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- opravy/údržba/úklid	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- vybavení chalupy/chaty.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- pojištění(chaty/domácnosti).....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- daně (daň z nemovitosti).....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- hypotéka/půjčky/úvěry.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- ostatní výdaje na chatu.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje na chalupu/chatu:.....**Kč/měsíčně****Kč/ročně**

Auto - cena auta v Kč.....

- pohonné hmoty	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- pojištění vozu	Kč/měsíčně	Kč/ročně

(povinné ručení, havarijní pojištění)

- půjčka/leasing	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- opravy/udržba	Kč/měsíčně	Kč/ročně

(mytí, olej, gumy – zimní/letní, voda do ostřikovačů aj.)

- parkovné/garážové stání.....	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- ostatní výdaje na auto	Kč/měsíčně	Kč/ročně

OSOBNÍ VÝDAJE:

- jídlo	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- oblečení	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- drogerie/kosmetika	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- kadeřník (jiné služby)	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- koníčky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. sport – kolo, lyže, brusle../kultura – koncerty, kina/cestování – zimní, letní dovolená/restaurace aj.)		
- pojištění	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(sociální, zdravotní, životní, penzijní)		
- vzdělávání/kurzy	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- telefon	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Dárky(narozeniny, Vánoce aj.)	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Ostatní osobní výdaje	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. MHD, předplatné novin/časopisů, knihy, kancelářské potřeby apod.)		
-		
Celkem osobní výdaje:	Kč/měsíčně	Kč/ročně

DĚTI

Výdaje na děti:

- Jídlo	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Oblečení	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Kosmetika/drogerie/kadeřník	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Školné	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Školní pomůcky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. knihy, sešity, pera aj.)		
- Koníčky/kroužky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. sportovní předměty (kolo, lyže, brusle aj.)		
- Pojištění	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- Dárky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. narozeniny, Velikonoce, Vánoce aj.)		
- ostatní výdaje na děti	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje na děti:Kč/měsíčněKč/ročně

ZVÍŘATA

Výdaje na zvířata

- strava	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. specialní strava pro psi, kočky...aj.)		
- očkování	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- pojištění	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- potřeby pro zvířata	Kč/měsíčně	Kč/ročně
(např. vodítka, obojky, hračky, spací boxy, oblečky aj.)		
- ostatní výdaje na zvířata	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje za zvířata:Kč/měsíčněKč/ročně

SPOŘENÍ/INVESTICE/REZERVY/OSTATNÍ

- podílové fondy	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- spoření – spořicí účty aj.	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- stavební spoření	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- životní pojištění	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- penzijní připojištění	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- rezervní fondy	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- bankovní poplatky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- úroky	Kč/měsíčně	Kč/ročně
- jiné	Kč/měsíčně	Kč/ročně

Celkem výdaje za spoření/investice/rezervy/ostatní:

.....Kč/měsíčněKč/ročně

OSTATNÍ MAJETEK

- cenné papíry – akcie, dluhopisy, podílové listy aj. – hodnota v Kč.....
- cenné věci (zlato, šperky, obrazy, umělecká díla aj.) – hodnota v Kč.....

V(výdaje) celkem:.....Kč/měsíčně.....Kč/ročně
(součet všech výdajů)

P – PŘÍJMY

PRAVIDELNÝ PŘÍJEM

- | | | |
|--------------------------------|------------|---------------|
| - příjem ze zaměstnání | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| - příjem z podnikání | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| - příjem z pronájmu | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| - jiný pravidelný příjem | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| (např. důchod aj.) | | |

Celkem pravidelný příjem:Kč/měsíčněKč/ročně

NEPRAVIDELNÝ PŘÍJEM

- | | | |
|---|------------|---------------|
| - autorské honoráře | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| (např. příjmy z duševního vlastnictví – např. autor knih, autor hudebního díla aj.) | | |
| - příjem z cenných papírů | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| (např. dividendy aj.) | | |
| - “melouchy” | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| - ostatní příjem | Kč/měsíčně |Kč/ročně |
| (nahodilý příjem – např. prodej auta aj.) | | |

Celkem nepravidelný příjem:Kč/měsíčněKč/ročně

P (příjmy) celkem:Kč/měsíčně.....Kč/ročně
(součet všech příjmů)

Pokud od sebe nyní odečteme tyto dvě základní skupiny Výdaje – Příjmy, dostaneme výsledný pohled na naši finanční situaci a finanční nezávislost.

$$\text{Příjmy} - \text{Výdaje} = \text{zisk/ztráta}$$

Zisk = finanční zajištění (stabilita)

Ztráta = život na dluh

Jestliže vám vyšly příjmy vyšší než výdaje, pak gratuluji a držím palce při dalším řízení vašich financí, pokud vám však vyšly výdaje větší než příjmy, pak žijete na dluh a je třeba se vrátit k finanční mapě a podívat se na položky, které váš rozpočet nejvíce zatěžují. Můžu vás však ujistit, že nic není ztraceno a se vším se dá pracovat, takže si v dalších dílech našeho tématu „Jak na finance” projdeme jednotlivé oblasti, a nastavíme je společně tak, aby vám přinášely co největší užitek a odebíraly co nejmenší množství peněz.