

PŘÍKLADY

Příklad 1: Rozpočet domácnosti

Domácnost Novákových se skládá ze 4 členů:

- otec Jaroslav (36 let) je soukromý podnikatel, průměrný měsíční čistý příjem z jeho podnikání činí 30 000,- Kč,
- matka Anna (32 let) je na mateřské dovolené, měsíčně pobírá rodičovský příspěvek ve výši 6 000,- Kč, kromě toho pracuje na zkrácený úvazek jako účetní, kde čistý měsíční příjem činí 3 000,- Kč,
- syn Jan (8 let) navštěvuje základní školu,
- dcera Anežka (2 roky) je doma se svou maminkou.

K měsíčním výdajům rodiny Novákových patří tyto položky:

- splátka hypotečního úvěru ve výši 7 500,- Kč,
- SIPO (= soustředěné inkaso plateb obyvatelstva) ve výši 6 000,- Kč (zahrnuje fond oprav, náklady na vytápění bytu, teplou a studenou vodu, elektrickou energii, koncesionářské poplatky za televizi a rádio),
- platby za mobilní telefony a internetové připojení 1 200,- Kč,
- náklady na jídlo 10 000,- Kč,
- benzín 2 000,- Kč,
- hygienické potřeby 500,- Kč,
- zábava 3 000,- Kč,
- nákup oblečení 1 000,- Kč,
- pojištění majetku 1 000,- Kč,
- cigarety 2 000,- Kč,
- ostatní výdaje (dárky, jednorázové platby) 2 000,- Kč.

Úkoly:

1. Rozdělte výdaje domácnosti do dvou skupin: na výdaje nezbytné a výdaje zbytné.
2. Sestavte rozpočet domácnosti.
3. Zjistěte, zda se jedná o rozpočet vyrovnaný, přebytkový nebo deficitní.
4. Zbývá domácnosti kladný měsíční cash flow pro investování? Pokud ano, v jaké výši?
5. Pokud byste chtěli zlepšit rozpočet této domácnosti, jakým způsobem byste postupovali?

Příklad 2: Majetek a závazky domácnosti

Zjistěte, jaký je stav majetku a závazků rodiny Novákových. Pracujte s těmito položkami:

- Novákovi bydlí v bytě v osobním vlastnictví, jehož tržní hodnotu odhadují na 2 000 000,- Kč.
- Na koupi tohoto bytu si od banky vzali hypoteční úvěr, jehož nesplacená výše činí cca 1 500 000,- Kč.
- Část peněžních prostředků ponechávají na bankovním účtu (50 000,- Kč), kromě toho mají spořicí účet, na němž činí zůstatek 100 000,- Kč.
- Rodina vlastní také ojetý automobil, jehož tržní hodnota je odhadována na 30 000,- Kč.
- V bytě mají vybavení a elektroniku cca za 500 000,- Kč.

Rozhodněte, zda je domácnost celkově spíše zadlužená nebo zda by byla prodejem majetku schopna splatit všechny své závazky – zjistěte tedy čisté jmění (nebo také bohatství) domácnosti.

Příklad 3: Výše finančních rezerv

Určete, v jaké výši by rodina Novákových měla mít vytvořenou finanční rezervu operativní, taktickou a strategickou (viz zadání příkladu č. 1). Porovnejte jejich výše s prostředky na běžném a spořicímu účtu rodiny (viz zadání příkladu č. 2), vaše zjištění komentujte.

Příklad 4: Výpočet naspořené částky

Rodina Novákových se rozhodla, že celkové kladné měsíční cash flow (viz zadání příkladu č. 1) bude pravidelně každý měsíc investovat. Vypočítejte, s jakou částkou bude rodina disponovat za 20 let, pokud celé kladné měsíční cash flow bude:

- ukládat na bankovní účet, úročený úrokovou sazbou 0,2 % p.a.,
- nebo ukládat na spořicí účet, úročený úrokovou sazbou 2,5 % p.a.,
- případně investovat do dluhopisového otevřeného podílového fondu, kde očekává průměrné roční zhodnocení 7 % p.a.,
- či investovat do akciového OPF, kde očekává průměrné roční zhodnocení 12 % p.a.

Pro zjednodušení neuvažujte zdanění ani poplatky.

Dále diskutujte jednotlivé varianty z hlediska jejich výnosu, rizika a likvidity.

Příklad 5: Volba úvěru

Rodina Novákových se rozhodla pro koupi novějšího automobilu. Kromě toho, že na nákup použije veškeré volné úspory, tj. 150 000,- Kč z bankovního i spořicího účtu, hodlá zbytek pořizovací ceny financovat prostřednictvím spotřebitelského úvěru ve výši 100 000,- Kč s dobou splatnosti 5 let. Rodina oslovila dvě banky a získala následující nabídky:

- banka A nabízí úvěr s těmito parametry: úroková sazba 14,80 % p.a., měsíční splátka 2 369,- Kč, měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu 69,- Kč, poplatek za poskytnutí úvěru je v rámci reklamní akce prominut,
- banka B má tuto nabídku: úroková sazba 14,40 % p.a., měsíční splátka 2 350,- Kč, měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu 59,- Kč, jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru 1 000,- Kč.

Porovnejte obě nabídky a vyberte tu výhodnější. Zároveň diskutujte, zda si rodina Novákových může takový úvěr dovolit.

Příklad 6: Efekt konsolidace úvěrů

Pan Stanislav Novotný se v minulosti zadlužil. V současnosti výše měsíčních splátek pana Novotného neúměrně zatěžuje. Rozhodl se proto pro konsolidaci. Banka mu nabízí úvěr ve výši 140 000,- Kč, s dobou splatnosti 60 měsíců, s úrokovou sazbou 13,20 %. Výše splátky by činila 3 200,- Kč, jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru 1 400,- Kč, měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu 69,- Kč. Posuďte, zda je konsolidace pro pana Novotného výhodná či nikoliv. Podrobnější údaje o současných dluzích viz tabulka:

Pavla Klepková Vodová, Finance domácnosti

Druh úvěru	Výše úvěru	Splatnost (v měs.)	Měsíč. splátka	Měsíč. popl.	Úrok. sazba	Pro konsolidaci	Celkem by zaplatil
Spotřebitelský úvěr	120 000, -	84	2 213,-	53,-	13,38	85 000,-	192 084,-
Kreditní karta	30 000,-	24	1 603,-	25,-	25,08	30 000,-	39 057,-
Splátkový prodej	27 000,-	24	1 388,-	0,-	21,00	25 000,-	33 336,-
Celkem	177 000,		5 204,-	78,-		140 000,-	264 477,-