



**FINANČNÍ
GRAMOTNOST**

Soutěž finanční gramotnost Rodina Sobotová

**Základní škola K. V. Raise
Lázně Bělohrad, okres Jičín**



Jonáš Edr, Matěj Kraus, Kateryna Zabrodská



SOBOTOVI

Místo bydliště: Jičín

Helena Sobotová

- 38 let
- **Zaměstnání:** Účetní pro školy a školky (práce z domova)
- **Hrubý příjem:** 44 000 Kč
- **Čistý příjem:** 34 866 Kč
- **Koníčky:** Pečení, cvičení jógy

Ladislav Sobota

- 40 let
- **Zaměstnání:** Obchodní zástupce v logistice (Jičín)
- **Hrubý příjem:** 50 000 Kč
- **Čistý příjem:** 42 397 Kč
- **Koníčky:** Amatérská geologie, jízda na koni, relax s kamarády u piva

Eva Sobotová

- 17 let
- Studentka Masarykovy obchodní akademie v Jičíně
- V létě jako brigádu prodává zmrzlinu v restauraci Na Kumburáku v Kumburském Újezdě
- **Koníčky:** Astronomický kroužek, přírodovědný kroužek v Jičíně

Martin Sobota

- 13 let
- Student 8. třídy základní školy v Jičíně
- **Koníčky:** Fotbal - navštěvuje tréninky 2x týdně v Lázních Bělohradě

V našem dotazníku jsme se ptali, jaké zaměstnání vykonávají rodiče našich spolužáků, pokud mají středoškolské vzdělání. **Příklady odpovědí:** zahradnice, vychovatel, úředník, účetní, švadlena, strojník, řidič, recepční, prodavačka, policista, OSVČ, hasič, ošetřovatelka, elektrikář, číšník, asistent pedagoga...

Nejvíce nás zaujala účetní, proto jsme toto povolání zvolili pro mamku. Danou práci jsme si následně vyhledali na inzerátu. Během hledání inzerátů nás zaujalo zaměstnání - obchodní zástupce v logistice, proto jsme jej vybrali pro otce.

Časový harmonogram rodiny



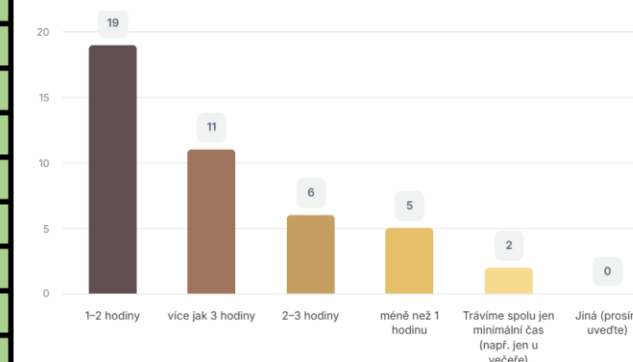
		7 hod	8 hod	9 hod	10 hod	11 hod	12 hod	13 hod	14 hod	15 hod	16 hod	17 hod	18 hod	19 hod	20 hod	21 hod	22 hod	23 hod	24 hod			
Pondělí	Ladislav	Práce										Jízda na koni	Úklid		Spánek							
	Helena	Spánek	Práce										Pečení		Spánek							
	Eva	Škola					Oběd	Škola			Přírodovědný kroužek	Úklid								Spánek		
	Martin	Škola					Oběd	Škola					Hraní počít. her	Fotbalový trénink						Spánek		
Úterý	Ladislav	Práce										Relax	Kutilství, práce u domu						Spánek			
	Helena	Spánek	Práce																			Spánek
	Eva	Škola					Oběd	Škola													Spánek	
	Martin	Škola					Oběd	Škola													Hraní počít. her	Spánek
Středa	Ladislav	Práce										Geologie									Spánek	
	Helena	Spánek	Práce										Cvičení jógy		Spánek							
	Eva	Škola					Oběd	Škola			Astronomický kroužek									Spánek		
	Martin	Škola					Oběd	Škola												Hraní počít. her	Spánek	
Čtvrtek	Ladislav	Práce										Kutilství, práce u domu						Spánek				
	Helena	Spánek	Práce										Domácí práce		Spánek							
	Eva	Škola					Oběd	Škola													Spánek	
	Martin	Snídaně					Oběd	Škola												Fotbalový trénink	Spánek	
Pátek	Ladislav	Práce										Geologie	Sezení s kamarády						Spánek			
	Helena	Spánek	Práce																			Spánek
	Eva	Škola					Oběd	Škola			Čas s kamarády									Spánek		
	Martin	Škola					Oběd	Úklid	Čas s kamarády											Hraní počít. her	Spánek	
Sobota	Ladislav	Spánek	Snídaně	Procházka			Geologie		Kutilství, práce u domu											Spánek		
	Helena	Spánek	Cvičení jógy	Procházka					Pečení a úklid												Spánek	
	Eva	Spánek	Úklid	Snídaně	Brigáda - prodej zmrzliny					Čas s kamarády						Spánek						
	Martin	Spánek					Fotbalový zápas				Hraní počítačových her						Spánek					
Neděle	Ladislav	Spánek	Snídaně	Vaření a úklid	Rodinná oběd	Relax	Jízda na koni			Procházka	Relax	Spánek										
	Helena	Spánek	Snídaně	Vaření a úklid	Rodinná oběd	Relax	Cvičení jógy	Relax	Procházka	Relax	Spánek											
	Eva	Spánek	Snídaně		Brigáda - prodej zmrzliny					Procházka										Spánek		
	Martin	Spánek				Rodinná oběd	Čas s kamarády				Procházka	Hraní počít. her								Spánek		

= Příprava do školy

= Různé nepravidelné volnočasové aktivity

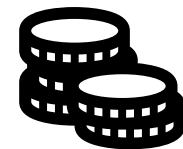
= Večere, večerní odpočinek, hygiena

5. Kolik času tráví vaše rodina společně během pracovního dne?



Z dotazníku vyplývá, že v mnoha rodinách tráví lidé společně pouze 1–2 hodiny denně. Společný čas je však velmi důležitý, a proto naše rodina každou neděli pravidelně vyráží na společnou procházku.

RODINNÝ ROZPOČET - PŘÍJMY A VÝDAJE



MĚSÍČNÍ PŘÍJMY

Měsíce	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Celkem ročně
Příjem otce	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	42 397,00 Kč	508 764,00 Kč
Příjem matky	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	34 866,00 Kč	418 392,00 Kč
Příjem z brigády	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	3 978,00 Kč	7 956,00 Kč	7 956,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	19 890,00 Kč

- Celkové příjmy rodičů ročně činí **927 156 Kč**
- Dcera Eva si během roku vydělá na brigádě **19 890 Kč**, tyto peníze používá pro své zájmy, zároveň si spoří na budoucnost.

MĚSÍČNÍ VÝDAJE

Položka	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Ročně
Nájem/hypotéka	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	14 900,00 Kč	178 800,00 Kč
Elektrina a Plyn	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	4 500,00 Kč	54 000,00 Kč
Obědy pro děti	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	1 200,00 Kč	14 400,00 Kč
Kapesné pro děti	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	12 000,00 Kč
Potraviny	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč	150 000,00 Kč
Oblečení	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	2 500,00 Kč	30 000,00 Kč
Hygiena	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč	8 400,00 Kč
Internet, telefon, tv	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	3 200,00 Kč	38 400,00 Kč
Popelnice	0,00 Kč	3 200,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	3 200,00 Kč
Doprava	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	3 192,00 Kč	38 304,00 Kč
Pojištění	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	1 000,00 Kč	12 000,00 Kč
Zábava + koníčky	3 000,00 Kč	3 000,00 Kč	3 000,00 Kč	3 000,00 Kč	3 000,00 Kč	3 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	30 000,00 Kč
Úspory dětem	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	2 000,00 Kč	5 000,00 Kč	27 000,00 Kč
Spoření na dovolenou	6 500,00 Kč	6 500,00 Kč	6 500,00 Kč	6 500,00 Kč	6 500,00 Kč	6 500,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	45 000,00 Kč
Spoření na studium pro děti (VŠ)	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	9 000,00 Kč	108 000,00 Kč
Celkem	65 192,00 Kč	68 392,00 Kč	65 192,00 Kč	65 192,00 Kč	65 192,00 Kč	65 192,00 Kč	60 692,00 Kč	60 692,00 Kč	57 692,00 Kč	57 692,00 Kč	57 692,00 Kč	60 692,00 Kč	749 504,00 Kč

-Pravidelné výdaje

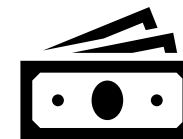
-Kontrolovatelné výdaje

-Jednorázové výdaje

Z dotazníku jsme zjistili, že průměrné výdaje na jídlo činí přibližně 4 000 Kč na osobu. Na dopravu rodina průměrně vynaloží 3 000 Kč a za energie pak zaplatí přibližně 4 000 Kč měsíčně.

Zdroj: osobní zjištění z rodiny, dotazník, samostatně s pomocí internetu - např. internet, zábava...

NAKLÁDÁNÍ S FINANCEMI V RODINĚ



- S penězi nakládají hlavně rodiče - Helena a Ladislav.
- Oba mají stabilní zaměstnání a jejich příjmy tvoří hlavní část rodinného rozpočtu.
- Rodiče většinu financí spravují bezhotovostně přes bankovní účet.
- Děti - Eva a Martin, nakládají s penězi jen v rámci kapesného, Eva také s penězi z brigády.

1. Otec – Ladislav Sobota

Jak nakládá s penězi: většinou bezhotovostně

Výplata mu chodí na jeho bankovní účet. Z něj hradí většinu velkých pravidelných výdajů - nájem, energie, pojištění, spoření, dopravu do práce (pohonné hmoty).

Výhody: Stabilní příjem umožňuje pokrýt velké pevné náklady. Pokud si na účtu nastaví trvalý příkaz, nemusí se strachovat, že nezaplatí včas (př. nájem). Snadné placení. Také má přehled o velkých výdajích díky bezhotovostnímu placení.

Nevýhody: Velká část jeho příjmu odchází na povinné - velké platby, takže mu zbývá méně na osobní potřeby

2. Matka – Helena Sobotová

Jak nakládá s penězi: většinou bezhotovostně, hotovost používá na drobné nákupy (např. denní potraviny, jízdné pro děti a v obchodech, kde se platební karty neberou)

Ze svého účtu platí hlavně potraviny, hygienu, oblečení pro děti, kosmetiku, telefon, internet a úklidové prostředky. Zároveň také posílá peníze na spoření - pro nečekané situace

Výhody: Díky práci z domova má větší přehled o každodenních výdajích rodiny.

Nevýhody: Musí více plánovat a omezovat zbytečné nákupy

3. Starší dítě - Eva Sobotová

Jak nakládá s penězi: hotovostně i bezhotovostně

Peníze z brigády jí chodí na její vlastní účet, používá je na volnočasové aktivity, školní potřeby, oblečení, astronomický a přírodovědný kroužek.

Výhody: učí se hospodařit a plánovat vlastní výdaje. Má větší finanční nezávislost.

Nevýhody: Může utratit peníze příliš rychle, nebo za zbytečnosti.

4. Mladší dítě - Martin Sobota

Jak nakládá s penězi: hotovostně

Část utrací za drobnost – sladkosti, maličkosti. Část si ukládá do své pokladničky.

Výhody: Fyzicky vidí peníze, lépe chápe jejich hodnotu.

Nevýhody: Hotovost se může ztratit nebo poškodit.

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ RODINY A FINANČNÍ PLÁN



	LEDEN	ÚNOR	BŘEZEN	DUBEN	KVĚTEN	ČERVEN	ČERVENEC	SRPEN	ZÁŘÍ	ŘÍJEN	LISTOPAD	PROSINEC	ROČNĚ
VÝDAJE	65 192 Kč	68 392 Kč	65 192 Kč	65 192 Kč	65 192 Kč	65 192 Kč	60 692 Kč	60 692 Kč	57 692 Kč	57 692 Kč	57 692 Kč	60 692 Kč	749 504 Kč
PŘÍJMY	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	77 263 Kč	927 156 Kč
SPOŘENÍ	12 071 Kč	8 871 Kč	12 071 Kč	12 071 Kč	12 071 Kč	12 071 Kč	16 571 Kč	16 571 Kč	19 571 Kč	19 571 Kč	19 571 Kč	16 571 Kč	177 652 Kč

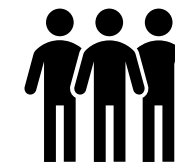
- Celkové **měsíční příjmy** rodiny činí 77 263 Kč, celkové **měsíční výdaje** rodiny se průměrně pohybují kolem 65 000 Kč. Za měsíc naše rodina ušetří kolem **16 000 Kč**.
- Celkové **roční příjmy** rodiny činí 927 156 Kč, celkové **roční výdaje** rodiny činí 749 504 Kč, celkem rodině ročně zbyde 177 652 Kč (přebytkový rozpočet).
- Uspořené peníze ukládá rodina na spořicí účet od České spořitelny s úrokem 3.80% p.a. až do výše 400 000 Kč, díky tomu se jim peníze budou zhodnocovat i když budou pouze „ležet“ na účtu.
 - **Výhody: okamžitá dostupnost peněz (úspory lze kdykoli převést na běžný účet), spořicí účet v ČS je zdarma, stejně jako příchozí platby**
 - **Nevýhody: pro úrok 3,8% je nutné splnit více podmínek (Plus účet, George, apod.)**
- Víme, že uspořené peníze nejsou jisté - pravidelné, jelikož musíme počítat s nečekanými výdaji - např. oprava auta, domácích spotřebičů atd.

Finanční plán na rok	Ušetřit alespoň 155 000 Kč
Finanční plán na 3 roky:	Ušetřit alespoň 460 000 Kč
Co s přebývajícími penězi?	Rodinný sen: šetří si na nové auto - Škoda Superb III 2.0 TDi 4X4 nafta Autobazar Auto ESA - bude jim to trvat přibližně 3 roky. Zároveň počítají s nečekanými výdaji, takže se celková doba může prodloužit.

- Dále spoří také na studium VŠ pro své děti, tyto peníze ukládají na jejich vlastní spořicí účet také vedený u České spořitelny.
- Také pravidelně šetří na dovolenou na kterou vyráží celá rodina každý rok.
- Tyto dva výdaje jsou již zahrnuty v tabulce výdajů rodiny

Zdroj: [Spořicí účet | Česká spořitelna](#)

Celkové zhodnocení



Práce na projektu nám umožnila vyzkoušet, jaké je to spolupracovat v týmu na větším projektu. Díky společnému plánování, rozdělení rolí a komunikaci jsme dokázali vytvořit pohled na hospodaření jedné modelové rodiny a navrhnout realistický finanční plán.

Vyzkoušeli jsme si, jaké to je pracovat s příjmy a výdaji. Díky projektu jsme také měli možnost sledovat finanční hospodaření rodiny v průběhu celého roku. Museli jsme se zamyslet nad tím, kolik co stojí, díky čemuž jsme zjistili nové informace.

Dokázali jsme si spočítat roční přebytky, zhodnotit, zda je rozpočet udržitelný, a navrhnout, jak je možné s přebytkem nakládat. Zjistili jsme, jak dlouho trvá našetřit na větší sny rodiny, jako je nové auto, a proč je důležité počítat i s nečekanými výdaji.

Pochopili jsme, jak funguje spořicí účet, úroková sazba a proč se vyplatí ukládat peníze pravidelně, když jsme hledali nejlepší možnou banku, kde by rodina mohla spořit.

Naučili jsme se rozdělit si práci, každý z nás se věnoval části, která mu byla bližší (výpočty, texty, vizuální zpracování).

Museli jsme se domluvit na společném postupu, sdílet informace a vzájemně si pomáhat, aby prezentace působila jednotně. Zlepšili jsme se také ve tvorbě v PowerPoint a Exel – tvorba tabulek (rozpočet). Učili jsme se naslouchat, abychom společně našli zlatou střední cestu, jak bude vypadat naše finální podoba projektu. Měli jsme výhodu v tom, že jsme spolužáci ve stejné třídě a mohli jsme o projektu debatovat často ve škole.

Projekt nám ukázal, že finanční gramotnost není jen teorie, ale praktická dovednost, kterou budeme potřebovat v každodenním životě. Zároveň jsme si ověřili, že, když pracujeme jako tým a každý přispěje svým dílem, společně dojdeme k cíli.

DĚKUJEME ZA ZKUŠENOST ÚČASTNIT SE SOUTĚŽE FINANČNÍ GRAMOTNOSTI



Zdroj obr. <https://1url.cz/5eubL>.