

PŘÍPADOVÁ STUDIE SFG - KATEGORIE II.



Gymnázium Opatov, Praha | Konstantinova 1500, 149 00 Praha
Jakub Kouřil, Valérie Swaczynová, Klára Sedmihradská

Rodina Novákových: Užívat, žít nebo přežívat?

Na základě vlastní anonymní ankety mezi pražskými rodinami jsme vytvořili modelovou rodinu Novákových a zkoumali, jestli jejich rozpočet stačí na důstojný život, radost i rezervu na horší časy.

ANKETA: JAK JSME HLEDALI „PRŮMĚRNOU RODINU“?



Naše anketní otázky

Povinné otázky ze zadání jsme použili jako základ a doplnili o vlastní otázky, aby byl obraz rodiny co nejúplnější.

Bydlení: kde rodina bydlí a kolik za to měsíčně platí - vlastní byt, hypotéka nebo nájem, a výše nájmu nebo splátky.

Energie: kolik rodina měsíčně platí za elektřinu, plyn, teplo, vodu a internet dohromady.

Kroužky: kolik rodina měsíčně platí za kroužky a aktivity obou dětí.

Peníze na konci měsíce: jestli rodině každý měsíc peníze vychází, či něco zbývá navíc, nebo občas chybí a pokud něco zbývá, tak kolik průměrně.

Úspory a investice: kam rodina ukládá dlouhodobé úspory - spořicí účet, termínované vklady, penzijní spoření, stavební spoření, nemovitosti, ETF/akcie nebo jinak.

Na základě těchto dat jsme sestavili naši modelovou rodinu Novákových, která se co nejvíce podobá průměru z ankety.



Jak jsme dělali průzkum

Součástí zadání bylo oslovit okolí a pomocí ankety zjistit jak vypadá průměrná rodina se středoškolsky vzdělanými rodiči.

Nejprve jsme chtěli oslovit hlavně spolužáky z našeho gymnázia a jejich rodiče, ale narazili jsme na dva problémy: v našem vzorku byli téměř všichni rodiče vysokoškoláci a zároveň část rodin nebyla ochotná uvádět příjmy ani v anonymním dotazníku.

Na základě tohoto zjištění jsme zvolili alternativní strategii. Náš dotazník jsme sdíleli v pražských skupinách na sociálních sítích a na rodinných webech zaměřených na rodiče dětí školního věku.

Tato strategie fungovala. Získali jsme 48 odpovědí, z toho 41 rodin, kde mají rodiče maximálně středoškolské vzdělání (výuční list nebo maturitu) a 2 děti.



Základní výsledky

Průměrný čistý příjem rodiny v našem vzorku: cca 73 000 Kč měsíčně.

Nejčastějšími povoláními otců jsou řidič, mechanik a IT technik. U matek dominují prodavačka, administrativa a účetní.

Nejčastější částka za jídlo: Do 10 000 Kč (17,1%), 10 000–13 000 Kč (29,3%), 13 000–16 000 Kč (29,3%), nad 16 000 Kč (24,4%).

Do práce nejčastěji dojíždí jeden rodič vlastním autem a druhý hromadnou dopravou.

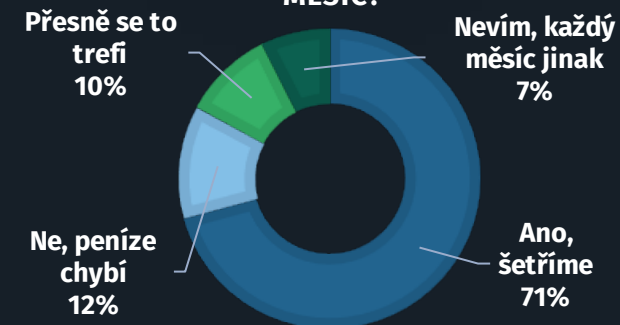
Nejčastější typ bydlení je: vlastní byt bez hypotéky (46,3%), byt s hypotékou (29,3%), nájem (24,4%).

Většina rodin uvádí, že jim ještě něco zbyde (71%) a typicky ukládají peníze na spořicí účet a penzijní spoření. Pouze menší část investuje do ETF nebo akcií (cca 14,6% z našeho vzorku).



Co výzkum ukázal

VYCHÁZÍ VÁM CELKOVĚ PENÍZE KAŽDÝ MĚSÍC?



Pozn.: Odpovědi od 41 respondentů.

KAM NEJČASTĚJI UKLÁDÁTE ČI INVESTUJETE SVÉ ÚSPORY?



Pozn.: Respondenti mohli vybrat více možností, proto součet odpovědí přesahuje celkový počet 41 dotazovaných.

KDO JSOU NOVÁKOVI

Základní profil průměrné pražské rodiny

Příjmení: Novákoví

Bydliště: Praha 11 - Jižní Město, panelový byt 2+kk v pronájmu

Členové rodiny: 2 rodiče a 2 děti školního věku

Vzdělání rodičů: oba mají středoškolské vzdělání

Dojíždění: MHD a osobní vozidlo Škoda Octavia 2015, benzín

Příjmy: celkový čistý příjem rodiny bez přesčasů je okolo 71 000 Kč měsíčně, což je velmi blízko průměru z našeho výzkumu

Nájem: 24 000 Kč/měsíc

Shrnutí

Rodina Novákových je průměrná pražská rodina se středoškolským vzděláním rodičů a dvěma dětmi.

Typově zapadá do skupiny pražských rodin v nájmu, která tvořila v našem výzkumu zhruba čtvrtinu všech odpovědí.



Otec

Jméno: Pavel Novák

Věk: 48 let

Vzdělání: střední odborné učiliště - automechanik

Povolání: řidič autobusu MHD v Dopravním podniku hl. m. Prahy (garáž Kačerov, linky 125, 177, 213)

Čistý příjem: cca 46 000 Kč/měsíc (podle mzdových údajů DPP a oborových statistik odpovídá běžné mzdě řidiče v Praze)

Koníčky: cyklistika, sledování fotbalu, občasné opravy auta



Matka

Jméno: Jana Nováková

Věk: 46 let

Vzdělání: střední škola s maturitou - obchodní akademie

Povolání: prodavačka v Lidlu na Jižním Městě

Čistý příjem: cca 25 000 Kč/měsíc, což odpovídá nástupním a průměrným mzdám prodavaček v Praze po zohlednění úvazku a směn

Koníčky: jóga (2× týdně), pěstování květin na balkoně, seriály



Syn

Jméno: Jakub Novák

Věk: 13 let

Škola: 7. třída, ZŠ Ke Kateřinkám, Praha 4

Zájmy: sport obecně, počítačové hry

Kroužky: basketbal - Jižní Supi, 2× týdně trénink + občas víkendové zápasy



Dcera

Jméno: Eliška Nováková

Věk: 16 let

Škola: 2. ročník střední zdravotnické školy, SZŠ Ruská, Praha 10

Zájmy: zdravotnictví, biologie

Kroužky: dobrovolnický kroužek mladých zdravotníků 2× týdně

JAK NOVÁKOVI HOSPODAŘÍ S ČASEM

Otec Pavel



Dopoledne: Budíček 5:00, odjezd autem do garáže Kačerov, směna cca 6:00-14:30

Odpoledne: nákup, drobné opravy, údržba bytu a auta, dvakrát týdně kolo

Denní bilance: asi 8 h práce, 0,5 h doprava, 2 h domácnost, 1-1,5 h volný čas, 7 h spánek

Dcera Eliška



Škola: 8:00-14:30, dojíždění MHD cca 1 h denně.

Učení: 2 h denně, kroužek mladých zdravotníků (1 h 2x týdně).

Denní bilance: 6,5 h škola, 2 h učení, 1 h kroužek (2x týdně), 1,5-2 h volno, 8 h spánek.

Společný rodinný čas

Pro rodinu je typické, že spolu tráví méně času ve všední dny.

Běžný týden: Tráví spolu přibližně 2,5 až 3 hodiny denně (nákupy, večeře, společný volný čas)

Víkend: V sobotu jezdí na velký nákup a někdy na Jakubovy basketbalové turnaje. Pokud mají v sobotu volno, jedou někam na výlet. V neděli často navštěvují širší rodinu. Chodí také spolu někdy na procházky nebo se projedou po okolí na kole. Přibližně jednou do měsíce vyrazí do kina.

Matka Jana



Dopoledne: Budíček 6:30, příprava dětí, cesta MHD do práce, směna 7:30-16:00.

Odpoledne: nákup, vaření, úklid, pomoc s úkoly, dvakrát týdně jóga.

Denní bilance: 8,5 h práce, 0,5 h doprava, 3 h domácnost a děti, 1 h volno, 7,5 h spánek

Syn Jakub



Škola: 8:00-14:00, domácí úkoly cca 1 h denně.

Basketbal: dvakrát týdně trénink 17:00-18:30, občas zápasy o víkendy.

Denní bilance: 6 h škola, 1 h učení, 1,5 h sport (2x týdně), 2-3 h volno, 8-9 h spánek.

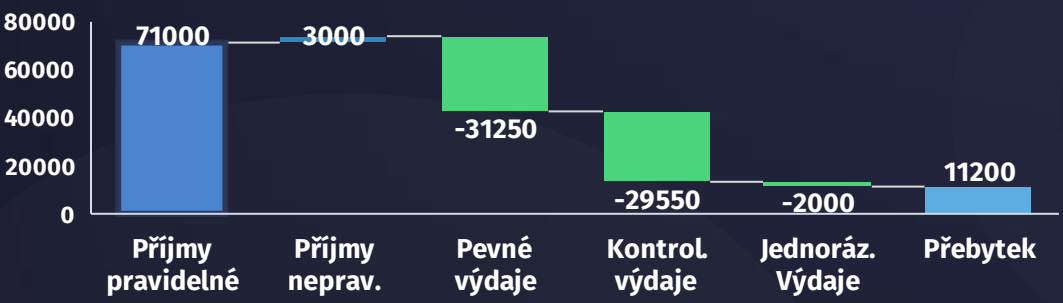
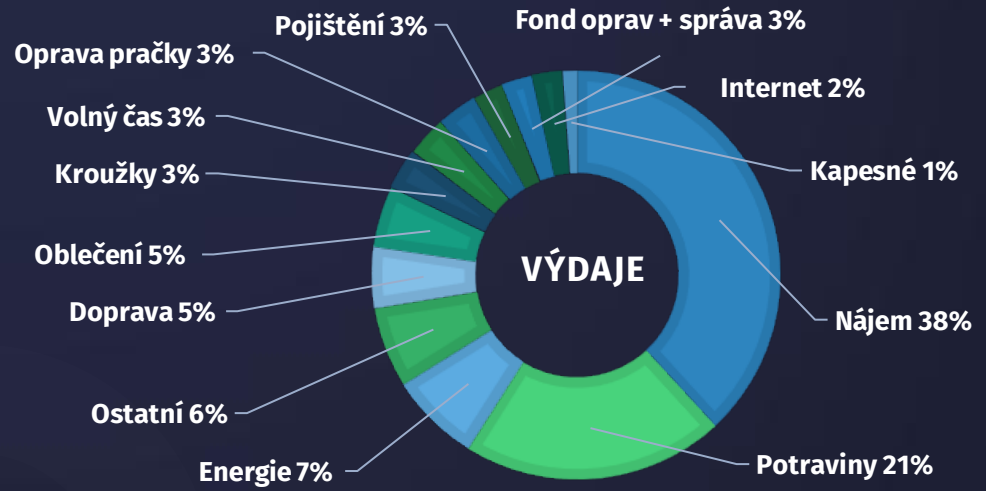
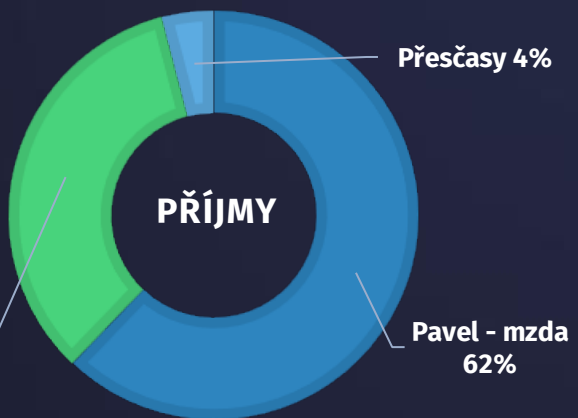
Zhodnocení

Rodiče tráví většinu dne v práci a péči o domácnost, takže společný čas celé rodiny se soustředí hlavně na večerní večeře a víkendy.

Z harmonogramu lze vidět, že většinu domácích prací dělá Jana. Kdyby se tyto aktivity rozdělily, rodina by získala více společného času.

Čas	Otec Pavel	Matka Jana	Dcera Eliška	Syn Jakub
5:00 – 6:00	Budíček, odjezd autem do Kačerova	Spánek	Spánek	Spánek
6:00 – 6:30	Zahájení směny	Spánek	Spánek	Spánek
6:30 – 7:00	Práce - 1. část směny	Budíček, snídaně, příprava dětí	Budíček, snídaně, příprava	Spánek
7:00 – 7:30		Odjezd MHD do práce	Odjezd MHD do školy	Budíček, snídaně
7:30 – 8:00		Zahájení směny (práce)	Cesta do školy	Příprava, odchod do školy
8:00 – 11:30		Práce	Vyučování	Vyučování
11:30 – 12:00	Oběd			
12:00 – 14:00	Práce - 2. část směny			
14:00 – 14:30	Ukončení směny, odjezd domů			
14:30 – 15:00	Cesta autem domů	Oběd	Cesta MHD domů	Volný čas
15:00 – 16:00	Drobné opravy, údržba nebo nákup	Ukončení směny, odjezd MHD domů	Příchod domů, odpočinek	
16:00 – 17:00	Nákup, práce doma	Cesta domů, nákup	Domácí úkoly, učení	Domácí úkoly
17:00 – 18:00	Odpočinek, koníčky (2x týdně kolo)	Příchod domů, domácí práce	Volno, 2x týdně kroužek	Volný čas (2x týdně kroužek, kamarádi)
18:00 – 18:30	Volný čas	Vaření	Volný čas (pomoc doma, kamarádi)	
18:30 – 19:00	Večeře	Večeře	Večeře	Večeře
19:00 – 20:00	TV, čtení, online aktivity	Pomoc dětem s úkoly nebo úklid	Domácí úkoly, příprava do školy	Domácí úkoly nebo videohry
20:00 – 21:00	Volný čas, film, četba	2x týdně jóga, jinak volno/seriály	Učení nebo volný čas	Videohry, YouTube, sociální sítě
21:00 – 22:00	Příprava na spaní, četba	Příprava na další den, seriály	Příprava na spaní, četba	Volný čas, videohry
22:00 – 23:00	Spánek	Příprava na spaní	Spánek	Videohry nebo četba
23:00 – 5:00	Spánek (7 hodin)	Spánek (7,5 hodiny)	Spánek (8 hodin)	Spánek (8-9 hodin)

PŘÍJMY A VÝDAJE RODINY NOVÁKOVÝCH



	Pavel mzda	Jana mzda	Přesčasy	Nájem	Potraviny	Energie	Ostatní*	Doprava	Oblečení	Kroužky	Volný čas	Oprava pračky	Pojištění**	Fond oprav + správa	Internet	Kapesné
	+46 000	+25 000	+3 000	-24 000	-13 000	-4 500	-4 000	-3 050	-3 000	-2 000	-2 000	-2 000	-1 550	-1 500	-1 500	-700
	Pravid.	Pravid.	Neprav.	Pevné	Kontrol.	Kontrol.	Kontrol.	Kontrol.	Kontrol.	Pevné	Kontrol.	Jednor.	Pevné	Pevné	Pevné	Pevné

Příjmy a výdaje

Čisté příjmy rodiny dosahují 74 000 Kč měsíčně. Hlavním živitelem je Pavel (řidič MHD) s příjmem 46 000 Kč (vč. daňové slevy na obě děti ve výši 37 524 Kč ročně), což tvoří 62 % rodinného rozpočtu. Jana přispívá 25 000 Kč (34 %). Rodina má stabilní pravidelné příjmy s minimální závislostí na přesčasech.

Výdaje: největší část rodinných výdajů tvoří bydlení a energie, což odpovídá i průměrným výdajům českých domácností podle ČSÚ. Potraviny a bydlení dohromady spolykají přes polovinu rodinných peněz. Celkové výdaje dosahují 62 800Kč měsíčně, přičemž 50 % tvoří pevné výdaje (nájem, splátky, pojištění..), které rodina nemůže výrazně ovlivnit. Zbytek jsou kontrolovatelné, které se dají ovlivnit chováním jednotlivých členů rodiny. **Sdílené výdaje** = nájem, energie, potraviny a opravy tvoří přes dvě třetiny rodinného rozpočtu a jsou rovnoměrně rozloženy mezi všechny členy. **Náklady dětí** = Eliška (8860Kč) a Jakub (8450Kč), zahrnují kroužky, oblečení, kapesné, volný čas a sdílené výdaje.

Náklady rodičů: Pavel (8 880 Kč) = provoz auta a dojíždění, ostatní náklady a sdílené výdaje, **Jana** (7 560 Kč) semínka, hnojivo, Lítačka (3 650 Kč ročně, což je 310Kč/měsíc = počítáme s březnem, který má 31 dní), volnočasové aktivity, ostatní náklady a sdílené výdaje.

Výsledek hospodaření

Celkové měsíční příjmy: cca 74 000 Kč (zhruba odpovídá zjištění naší ankety)
Celkové měsíční výdaje: cca 62 800 Kč (vč. jednorázového výdaje v daném měsíci)
Celkový přebytek: cca 11 200 Kč měsíčně (normálně by přebytek byl vyšší o 2000 Kč, ale oprava pračky přebytek snížila).

Tato částka je zhruba 15% příjmů, což je solidní základ na spoření a investice nebo vytvoření finanční rezervy pro nečekané výdaje (opravy, dovolená, vzdělání).

* Ostatní (Školní pomůcky, kadeřík, restaurace, léky, drobné opravy domácnosti, atd.)
 ** Pojištění domácnosti a život. pojištění Pavla

JAK NOVÁKOVI NAKLÁDAJÍ S PENĚŽI (HOTOVOST, KARTY, ÚČTY)

Způsob placení jednotlivých členů

Otec Pavel dostává výplatu bezhotovostně na rodinný běžný účet. Asi 70 % plateb řeší kartou a 30 % v hotovosti, kterou používá na parkování, menší občerstvení a výlety na kole, kde terminál nebývá.

Matka Jana má výplatu také na běžný účet, ale část peněz si hned na začátku měsíce vybere v hotovosti, zhruba 60 % výdajů řeší kartou a 40 % hotově, aby měla „fyzický“ limit na týdenní nákupy.

Dcera Eliška má kapesné 500 Kč/měsíc v hotovosti, peníze si dělí do obálek na „ted“ a „později“, tím se učí hospodařit s fyzickými penězi, než si založí první účet.

Syn Jakub dostává 200 Kč/měsíc v hotovosti, většinou utratí menší částky (svačiny, hry), ale alespoň 50 Kč se snaží každý měsíc odložit stranou.

Rodinné účty a finanční nástroje

Společný běžný účet

Na běžný účet chodí obě výplaty, odcházejí fixní platby (nájem, energie, pojistky, splátky) i většina nákupů. Běžný zůstatek účtu se pohybuje mezi 5 000 a 10 000 Kč.

Spořicí účet

Rodiče mají nastavenou trvalou platbu 3 000 Kč měsíčně na spořicí účet. Aktuálně mají naspořeno cca 45 000 Kč. Cílem je mít aspoň 3 měsíční výdaje (kolem 182 000 Kč).

Penzijní spoření

Pavel i Jana si odkládají 1 500 Kč měsíčně do penzijního spoření a využívají státní příspěvek. Tato investiční strategie je spíše konzervativní, takže produkt slouží hlavně jako jistý základ na důchod.



Výhody a rizika jejich přístupu

Platby kartou

Placení kartou dává rodičům dobrou kontrolu přes internetové bankovníctví a šetří čas, ale zároveň zvyšuje riziko drobných impulzivních nákupů. U karty „nevidí“ peníze mizet z peněženky a mají menší potřebu si nákup promyslet. Toto je prověřená informace podložená studii, které říkají že lidé utrací o 12%-18% více, když používají platební karty místo hotovosti.

Hotovost

Ta pomáhá hlavně dětem i Janě držet týdenní rozpočet, fyzický limit v peněžence je jasný. Na druhou stranu se hůř zpětně sleduje, za co přesně peníze zmizely.

Rozložení účtů

Rodina má jeden společný běžný účet, jeden spořicí účet, dvě penzijní spoření a dvě stavební spoření. Toto je jednoduché a přehledné, ale za jednoduchost a bezpečí rodina platí potenciálně nižším zhodnocením.

Naše doporučení pro práci s hotovostí a kartou

Rodiče by si u karet měli nastavit měsíční limit na zbytečné výdaje (např. volný čas, drobné nákupy) a jednou za měsíc by ho společně měli projít. Takto uvidí, jestli jim karta neukusuje víc než by chtěli.

Hotovost je vhodné nadále využívat jako obálkovou metodu pro vybrané kategorie (např. kapesné dětem nebo drobné nákupy), větší platby a pravidelné účty by však měly procházet přes bankovní účet kvůli lepšímu přehledu a bezpečnosti.

Jakmile si Eliška založí svůj první účet, je dobré začít s nízkým limitem karty a jednoduchou aplikací, kde uvidí, kolik utrací. Cílem je, aby se naučila disciplínu s kartou dřív, než bude vydělávat vlastní peníze. Dokud se s penězi nenaučí hospodařit, doporučili bychom debetní kartu, u které není možné dostat se do dluhu.

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ A FINANČNÍ PLÁNY

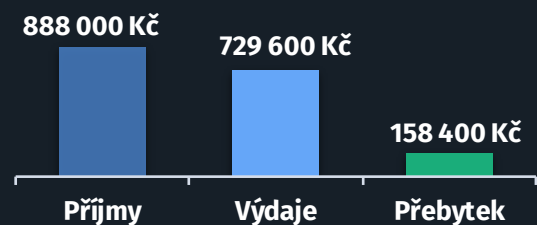
Současná roční bilance (2026)

Roční příjmy: cca 888 000 Kč (vč. přesčasů)

Roční výdaje: cca 729 600 Kč (roční výdaje jsou spočítány bez jednorázových výdajů, aby se nám lépe počítalo)

Roční přebytek: asi 158 400 Kč (13 200 Kč/měsíc).

Z přebytku jde 3 000 Kč měsíčně na spořicí účet a 3 000 Kč do penz. spoření, zbytek často zůstává na běžném účtu nebo se pozvolna utratí v menších či nárazových nákupech.



Produkt	Firma		Výhoda
Spořicí účet	mBank		4,01% p.a.
Stavební spoření	Moneta		4,53% p.a. ef. výnos
DPS	NN		25,9% za 2025
DIP	Patria		Nejnižší poplatek
ETF	XTB		0% popl.

Plán na příští rok (2027) - 3 kroky

1. Najít drobné úspory ve výdajích (cca 1 700 Kč/měsíc navíc)

Porovnat tarify energií a mobilních služeb = úspora odhadem 500 Kč/měsíc.

Oblečení - náklady na pořízení snížit z 3 000 na 2 500 Kč díky výprodejům a slevám = 500 Kč/měsíc.

Volnočasové výdaje - díky např. Slevomatu a akcím snížit z 2 000 na 1 500 Kč (např. „Levné úterý“ v CinemaCity) = 500 Kč/měsíc.

Konsolidace úvěrů ušetřit asi = 200 Kč/měsíc. (konsolidace = sloučení více úvěrů do jednoho nového úvěru s nižší měsíční splátkou)

2. Nejlepší konkrétní produkty (příklady z trhu)

Spořicí účet s nadprůměrným úrokem a online správou (např. mBank nyní velmi dobrý úrok).

Stavební spoření u jedné z velkých stavebních spořitelen (např. Moneta stavební spořitelna má nejvyšší efektivní výnos) s využitím státní podpory. Zde bychom však silně doporučili více riskovat a využít nějaký produkt, kde lze pro děti nakupovat ETF (např. **platforma Portu**)

Penzijní spoření převést na DPS u stabilní výkonné společnosti (např. NN), kde lze zvolit dynamičtější akciové strategie pro vyšší dlouhodobý výnos.

DIP (Dlouhodobý investiční produkt) u důvěryhodného obchodníka s cennými papíry (např. Patria Finance s nyní nejnižšími poplatky)

Investování do nízkonákladového ETF typu MSCI World přes regulovaného brokera (např. XTB s nulovými poplatky či česká FIO banka)

3. Lepší rozdělení přebytku (nový přebytek = 13 200 Kč + 1 700 Kč = 14 900 Kč)

Spořicí účet: ponechat 3 000 Kč/měsíc (převést k mBank)

Stavební spoření pro děti: 2×1 000 Kč/měsíc (převést k Moneta, případně Portu)

Penzijní spoření: ponechat 3 000 Kč/měsíc (převést na DPS u NN, při vyšším přebytku zvážit založení DIP u Patria)

Investice do ETF (např. světový akciový index přes brokera): 4 000 Kč/měsíc, ochrana dlouhodobých úspor před inflací.

Tvorba 3měsíční rezervy: cca 2 900 Kč/měsíc, za 3 roky se přiblíží cíli 3měsíční rezervy.

Výhled na další tři roky (2028, 2029, 2030)



Jakub dokončuje 9. třídu ZŠ a připravuje se na přijímací zkoušky na střední školu. Přibývají výdaje na přijímací kurzy. Eliška je ve 4. ročníku SŠ a blíží se k maturitě. Rodina stále buduje finanční rezervu.

Eliška maturuje a rozhoduje se, jestli nastoupí na VŠ (vyšší náklady na bydlení a dopravu), nebo půjde pracovat (nový příjem do rodiny). Jakub nastupuje na střední školu. Rodina se snaží dále budovat finanční nezávislost.

Jakub je ve 2. ročníku SŠ, výdaje jsou stabilní. Do této doby by rodina měla mít naspořenou 3měsíční finanční rezervu. Cílem je spořit a investovat co největší procento rodinných příjmů. Do budoucna je cílem finanční nezávislost a zajištění na důchod.

RIZIKA, POJIŠTĚNÍ A ZÁVĚR: UŽÍVAT, ŽÍT NEBO PŘEŽÍVAT?

Hlavní rizika u Novákových

Ztráta příjmu - Rodina je závislá na příjmu otce Pavla (tvoří téměř 2/3 celkového příjmu rodiny). Ztráta jeho příjmu by celou rodinu hodně finančně postihla.

Vážné onemocnění nebo úraz - Vážné onemocnění nebo úraz by pro oba rodiče znamenalo ztrátu práce. Také nesmíme zapomenout na mnoho dalších výdajů, které jsou spojeny se zdravotními problémy.

Neočekávané jednorázové výdaje - Kdykoliv se může rozbít jakýkoliv domácí spotřebič (např. lednice, pračka) nebo i auto. Náklady se poté mohou vyšplhat i na desetitisíce.

Inflace a dlouhodobé cíle - Pokud by rodina zůstala jen u spořicíh účtů bez investic, reálná hodnota úspor by mohla postupně klesat.

Ztráta bytu - Rodina žije v nájmu. Kdyby došlo k zrušení nájmu pronajímatelem, museli by řešit náklady spojené se stěhováním a hledáním nového bydlení.

Nešťastná náhoda - Kdykoliv může dojít k nečekané a nešťastné situaci (požár, někdo vykrade byt, ...)

Naše návrhy řešení a nouzové scénáře

Rezervní fond: Rodina by měla zvážit odkládání peněz jako rezervu. Ideální je se co nejdříve dostat na minimálně 3 měsíčních příjmů. Nejlepší je tyto peníze odkládat na spořicí účet, případně si nechat část v hotovosti. Hotovost se hodí pro případ výpadku internetu, bankovní odstávky nebo jiné situace.

Pojištění: Rodina by měla udržet kvalitní životní pojištění Pavla, zvážit i pojištění Jany a u obou připojištění pracovní neschopnosti, úrazu a invalidity. Dále by Novákovi měli pořídit pojištění domácnosti, které ochrání jejich movitý majetek. Také často obsahuje pojištění odpovědnosti, které uhradí škody omylem způsobené členy domácnosti někomu cizímu.

Nouzový plán při výpadku příjmu:

Okamžitě požádat o podporu v nezaměstnanosti nebo dostupné sociální dávky.

1.-2. měsíc: Je potřeba co nejvíce omezit výdaje. Zmenšit zbytné náklady, snížit výdaje na volný čas, přestat jezdit autem, atd.

3.-4. měsíc: Jana navýší úvazek, rodina zvažuje dočasný vedlejší příjem. Eliška si může najít brigádu, celá rodina může prodat nepotřebné věci.

5. měsíc a dál: Pokud se situace nelepší, rodina by případně hledala levnější bydlení, apod.

Ne všechna rizika lze pojistit. Neexistuje pojistka na špatná finanční rozhodnutí, rozchod partnerů nebo lenost začít včas spořít a investovat. Proto je důležité vzdělání na téma finanční gramotnost, rozpočtová disciplína a příprava i na ty nejhorší scénáře.

Závěrečné hodnocení

Užívat, žít nebo přežívat?

Rodina Novákových má dnes stabilní příjmy, přebytkový rozpočet a přesto jim stále zbývá prostor na to, co je baví. Kroužky, kino, výlety. Nejde o přežívání, ale zatím ani o plné využití jejich potenciálu.

Každý měsíc jim po pokrytí výdajů zbývají volné prostředky a dokážou si dopřát i chvíle odpočinku, ať už jde o víkendový výlet nebo dovolenou.

Navržený finanční plán jim dává konkrétní cestu, jak tyto přebytky smysluplně využít a v průběhu několika let se posunout do skutečně komfortní finanční pozice. Mít dostatečnou rezervu, využívat chytré finanční nástroje, investovat s výhledem do budoucna a být tu pro děti ve chvíli, kdy to budou potřebovat.

Použité zdroje:

- Vlastní studie „Hospodaření pražských čtyřčlenných rodin se SŠ vzděláním“ - anonymní on-line anketa mezi 48 rodinami, únor 2026.
- DVOŘÁKOVÁ, Z., SMRČKA, L. a kol. Finanční vzdělávání pro střední školy. Praha: C. H. Beck, 2011.
- Český statistický úřad - různé statistiky a datové přehledy. Dostupné z: <https://csu.gov.cz>
- Dopravní podnik hl. m. Prahy - mzdové informace pro řidiče MHD (sekce „Chci do DPP“), 2025.
- Lidl Česká republika - kariérní stránky a inzeráty na pozici prodavač/ka, 2024-2026.
- HURD, E. Does Using a Credit Card Make You Spend More Money? NerdWallet. <https://www.nerdwallet.com/credit-cards/learn/credit-cards-make-you-spend-more>
- Kalkulačka na výpočet čisté mzdy - Kurzy.cz