

Rezervy



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

Rozpočet už sestavit umíte, co teď???
Stanovte si za cíl ideální finanční míry 10:20:30:40!!!

10 % rezervy

20 % aktiva a zabezpečení budoucího příjmu

**30 % maximální podíl úvěrových nákladů na celkových
výdajích**

40 % spotřeba

Co Vám může pomoci regulovat výdaje na spotřebu?

1. Měsíčně sledovat příjmy a výdaje.
2. Neutrácet za zbytečné věci.
3. Nenaletět trikům obchodníků a nepodlehnout pokušení kupovat.
4. Kupovat s rozvahou podle předem připraveného a promyšleného seznamu.
5. Nenaкупovat s dětmi.
6. Nekuřovat na úvěr.
7. Omezit stravování v restauracích a v rychlém občerstvení.

Úspory vs. rezervy

Úspory = kumulované přebytky příjmů domácnosti nad jejími výdaji

Plánované úspory

- Pro ... události
- Úspory na koupi nového auta, na dovolenou, vánoce...
- Úspory na stáří
- Úspory (finanční zdroje) na zajištění finanční nezávislosti

Životní rezervy

- Úspory pro ... události

Životní rezervy

Životní rezervy = část úspor určená pro pokrytí výdajů v případě neočekávaných událostí a s tím spojeného výpadku příjmu

???Proč tvořit životní rezervy???

- Zachování životního standardu (životní úrovně) domácnosti
- Zajištění finančních zdrojů pro neočekávané události

Druhy životních rezerv

- Rezerva I – operativní
- Rezerva II – taktická
- Rezerva III – strategická

Rezerva I - operativní

- **Účel** (kdy čerpat rezervu): při neočekávané události s finančním dopadem (oprava ledničky, pračky, auta)
- **Výše rezervy**: ... domácnosti
- **Pravděpodobnost čerpání**: vyšší
- **Požadavek na výnos**: nad míru inflace
- **Požadavek na riziko**: nízké
- **Požadavek na likviditu**: 2 – 5 dnů
- **Vhodná investice pro tvorbu rezervy**: ...

Rezerva II - taktická

- **Účel** (kdy čerpat rezervu): při ztrátě (změně) zaměstnání, dlouhodobější pracovní neschopnosti, zahraniční stáži
- **Výše rezervy**: ... domácnosti
- **Pravděpodobnost čerpání**: malá (několikrát za život)
- **Požadavek na výnos**: střední
- **Požadavek na riziko**: střední až vyšší
- **Požadavek na likviditu**: 1 – 2 měsíce
- **Vhodná investice pro tvorbu rezervy**: ...

Rezerva III - strategická

- **Účel** (kdy čerpat rezervu): při trvalé pracovní neschopnosti, těžkém úrazu s trvalými následky, trvalá invalidita, úmrtí
- **Výše rezervy**: ... domácnosti
- **Pravděpodobnost čerpání**: velmi malá (0 – 1 krát za život)
- **Požadavek na výnos**: výnos není důležitý
- **Požadavek na riziko**: nízké až střední
- **Požadavek na likviditu**: v případě potřeby

Které rezervy vytvořit nejdříve?

	Svobodný mladý muž	Rodina s malými dětmi
1. Nejnáléhavější		
2. Dostí naléhavé		
3. Naléhavé		
4. Málo naléhavé		

Jak si vytvořit finanční rezervu?

Odložte si 10 % z příjmu každý

1 měsíc ve financích

1. Pravidelnost a návyk je více, než výše částky
2. Plánujte, plánujte, plánujte
3. Vyšší příjem nemusí znamenat vyšší výdaje
4. Mimořádné příjmy a odměny
5. Rezerva neslouží ke koupi spotřebičů
6. Nesahejte na dlouhodobá aktiva
7. Čerpanou rezervu doplňte
8. Začněte hned

Kalkulačka pro výpočet

<https://www.penize.cz/kalkulacky/budovani-financni-rezervy>

Příklad

- Rodina Nových má průměrné měsíční příjmy ve výši 40 000 Kč a průměrné měsíční výdaje domácnosti ve výši 34 000 Kč.
- Jak velkou rezervu by měli tvořit?
- Porad'te rodině konkrétní produkty pro tvorbu životních rezerv (podložte tvrzení výpočty).

MĚJTE SE HEZKY

