

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra informačních technologií



Diplomová práce

Počítačová podpora domácích financí (rozpočtů)

Bc. Marek Škába

© 2018 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Marek Škába

Provoz a ekonomika

Název práce

Počítačová podpora domácích financí (rozpočtů)

Název anglicky

Computer software for personal budget

Cíle práce

Cílem práce je na základě studia sekundárních zdrojů, vytvořit předpoklady pro zpracování teoretické části. Pro vytvoření teoretických základů bude využito vědecké i odborné literatury z českých i globálních literárních zdrojů.

Hlavním cílem je na základě teoretických i odborných znalostí navrhnout vhodné prostředí pro řízení domácích financí (rozpočtů). Dílčími cíli je provést šetření v současné době dostupných software pro řízení domácích financí. Na základě provedeného šetření a dotazníkového průzkumu domácností navrhnout vhodné řešení podle znalostí a zkušeností uživatelů.

Metodika

Teoretická kapitola diplomové práce je založena na sběru, studiu a interpretaci odborných informací. V teoretické části práce bude na základě vytvořené literární rešerše zpracována analýza využití informačních technologií pro studijní účely a budou vytvořeny předpoklady pro zpracování praktické části diplomové práce.

V praktické části bude proveden průzkum existujících software pro řízení domácích financí. Bude provedeno šetření u vybraného vzorku respondentů, jejich znalostí a zkušeností se řízením domácích financí. Na základě provedeného šetření bude navrženo prostředí pro správu domácích financí.

Doporučený rozsah práce

60 stran

Klíčová slova

Finance, software, rozpočet, finanční gramotnost.

Doporučené zdroje informací

Bailey, G., Law, F. Moje peníze. V Brně: Edika, 2013. 256 s. ISBN 978-80-266-0195-1.

Doubková, A., Tomek, K. Finanční gramotnost pro každého. Stařeč: Infra, 2016. 119 s. ISBN 978-80-86666-64-8.

Nováková, V., Sobotka, V. ed. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0.

Syrový, P., Novotný, M. Osobní a rodinné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

Syrový, P., Tyl, T. Osobní finance: řízení financí pro každého. Praha: Grada, 2011. 207 s. ISBN 978-802-4738-130.

Předběžný termín obhajoby

2018/19 ZS – PEF (únor 2019)

Vedoucí práce

Ing. Edita Šilerová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra informačních technologií

Elektronicky schváleno dne 15. 10. 2018

Ing. Jiří Vaněk, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 19. 10. 2018

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 28. 11. 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Počítačová podpora domácích financí (rozpočtů)" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 29.11.2018

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Editě Šilerové, Ph.D., za její rady a vedení mé diplomové práce. Dále rodině za jejich podporu po celou dobu mého studia.

Počítačová podpora domácích financí (rozpočtů)

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá tématem podpory domácích financí. Jedná se o velmi aktuální téma, jelikož s ubývajícím hotovostním platebním stykem klesá přehled obyvatel o jejich finanční situaci.

V teoretické části byly podrobně rozděleny příjmy a výdaje domácností a jejich rozdělení dle celkových příjmů. Dále byly vybrány programy, které jsou nejčastěji využívány pro správu domácích financí a detailně uživatelsky otestovány.

V praktické části bylo pomocí dotazníkového šetření zjištěno na vzorku 300 dotazovaných, jak hospodaří se svými penězi a jestli používají nějaký počítačový program k vedení domácího rozpočtu. Zjištěné poznatky jsou zpracovány k vytvoření nejlepšího možného řešení, jak vést domácí rozpočet. Za přínos lze považovat, že veškeré zjištěné údaje se shodují s údaji v odborné literatuře.

Klíčová slova: Finance, software, rozpočet, finanční gramotnost.

Computer software for personal budget

Abstract

This diploma thesis deals with the topic of Computer software for personal budget. This topic is very actual, as the dwindling cash payment decreases the population's overview of their financial situation.

In theoretical part, the income and expenditure of households and their distribution according to total income is examined in detail. In addition, the programs that are most commonly used to manage domestic finances are tested in detail.

In practical part, a survey of 300 respondents surveyed how they manage their money and whether they use a computer program to manage their home budget was found using a questionnaire survey. The findings are worked out to create the best possible solution to lead the domestic budget. All data found can be considered to be consistent with data in the literature.

Keywords: Finance, software, budget, financial literacy.

Obsah

1	Úvod	11
2	Cíl práce a metodika	13
2.1	Cíl práce	13
2.2	Metodika.....	13
3	Teoretická východiska	14
3.1	Statistické šetření	14
3.2	Osobní / rodinný rozpočet.....	19
3.2.1	Příjmy domácnosti	23
3.2.2	Výdaje domácnosti.....	25
3.2.3	Majetek a závazky domácnosti	26
3.3	SW podpora rozpočtů.....	27
4	Aplikace pro vedení domácích financí.....	30
4.1	sMoneybox.cz	31
4.2	eÚčty.cz	33
4.3	HomeBank 5.1.6.....	35
4.4	RQ Money 2.4	36
4.5	HomeFinance 2.0.....	38
4.6	AceMoney Lite	39
4.7	GnuCash.....	40
4.8	Domácí účetnictví.....	41
4.9	BF's home economist	43
4.10	Jednoduché domácí účetnictví.....	44
4.11	Money Commander.....	46
4.12	Money Manager Ex	47
5	Dotazníkové šetření.....	49
5.1	Struktura dotazované skupiny	50

5.2	Otázka č. 5 – Kolik členů má Vaše domácnost?	53
5.3	Otázka č. 6 – Ve společné domácnosti bydlí.....	54
5.4	Otázka č. 7 – Příjem Vaší domácnosti za měsíc.....	55
5.5	Otázka č. 8 – Považujete se za dostatečně finančně gramotného člověka?.....	56
5.6	Otázka č. 9 – Využíváte služeb finančního poradenství?	57
5.7	Otázka č. 10 – Jste přesvědčen, že Vaše domácnost umí efektivně hospodařit s penězi? 58	
5.8	Otázka č. 11 – Tvoří si Vaše domácnost nějakou finanční rezervu?.....	59
5.9	Otázka č. 12 – Dle Vašeho názoru je Vaše finanční situace/životní úroveň	60
5.10	Otázka č. 13 – Má Vaše domácnost nějaký druh úvěru?.....	61
5.11	Otázka č. 14 – Pokud využíváte kontokorentní úvěr či kreditní kartu se záporným zůstatkem, z jakého důvodu tomu tak je?	63
5.12	Otázka č. 15 – Jak přibližně často Vaše domácnost řeší problémy spojené s rodinnými financemi?	64
5.13	Otázka č. 16 – Splácíte momentálně nějaký úvěr?.....	66
5.14	Otázka č. 17 – Měli jste/máte několik úvěrů/půjček závěrů?.....	67
5.15	Otázka č. 18 – Měli jste někdy problém se splácením úvěrů/půjček?	69
5.16	Otázka č. 19 – Využili byste služeb odborného poradce v případě zadlužení?.....	70
5.17	Otázka č. 20 – Máte přehled o svých osobních či rodinných výdajích?.....	71
5.18	Otázka č. 21 – Jakou formou vede Vaše domácnost rodinné účetnictví?	72
5.19	Otázka č. 22 – Pokud využíváte druh účetního softwaru, vyberte z následujících možností jaký	73
5.20	Otázka č. 23 – Sledujete skladbu výdajů za různé nákupy?	73
5.21	Otázka č. 24 – Výše kapesného dětem se odvíjí od.....	74
5.22	Otázka č. 25 – Množství peněz na zábavu/koníčky/volný čas se odvíjí od	76
5.23	Otázka č. 26 – Zbývají Vám na konci každého měsíce volné finanční prostředky v částce 3 000 Kč a více?	77
5.24	Otázka č. 27 – Máte nebo jste měl(a) někdy problém se stresem?	79
5.25	Otázka č. 28 – Byl stres způsoben někdy Vaší finanční situací?	79
6	Výsledky a zhodnocení.....	81
7	Závěr.....	83
8	Seznam použitých zdrojů	84

9	Přílohy	86
9.1	Příloha č. 1 – Dotazník	86
9.2	Příloha č. 2 – Seznam aplikací	91
9.3	Příloha č. 3 – Seznam volně dostupných šablon pro vedení osobního či domácího rozpočtu.....	95

1 Úvod

V celé historii lidstva se řeší problémy spojené se zacházením s penězi. Kdybychom byli obchodníci ještě před tím, než bylo vynalezeno psaní a matematika, museli bychom si pamatovat každou koupenou či prodanou věc, kde k tomu došlo, kdo nám nebo naopak komu my ještě něco dlužíme. Také si obchodník musel být jistý, že lidé, s nimiž obchoduje, jsou poctiví, protože o transakcích neexistovaly žádné záznamy.

Až v sumerské říši, městském státě starobylé Mezopotámie¹, písaři vynalezli první druh účetnictví. Vytvořili kamenné symboly reprezentující určité typy ekonomických předmětů (např. ovci, víno či obilí). Při zapsání tří ovcí a dvou džbánek vína by sumerští účetní vyrobili třikrát symbol ovce a dvakrát jeden symbol pro víno. Tyto kamenné symboly se následně vložily do pouzdra (nejčastěji z plátna či kůže) a připojily se k těm předchozím. Když chtěl účetní překontrolovat svůj inventář, podíval se do pouzdra a zjistil, co je uvnitř. S postupem doby byly symboly vyráběny z hlíny.²

Kolem roku 3000 př. n. l. zdokonalili sumerští písaři svůj stávající „účetní“ systém. Kamenné či hliněné symboly nahradili piktogramy neboli kresbami reprezentujícími příslušné objekty, které byly zapisovány do kusu měkké hlíny. Písař již nyní zaznamenával množství a druh zboží zvlášť, tzn., že například zapsal piktogram pro ovci vedle symbolu množství – čísla. Ve výsledku byly tedy použity dva různé symboly.

To naopak v Římě těžili z používání mincí coby měny. Díky tomu bylo pořizování záznamů trochu snadnější. „Adversary“ neboli deníky se plnily účtenkami a platbami každé domácnosti. Měsíční položky se psaly do pokladní knihy známé jako „codex accepti et expensi“. V Římě bylo pořizování záznamů velice důležité, jelikož občané museli pravidelně předkládat výkazy aktiv a pasiv, z čehož se vypočítávalo, kolik dluží na daních. Vládní účetnictví bylo zajišťováno „kvestory“, kteří museli zodpovídat za obsah svěřené pokladny.³

¹ dnešní Irák

² Bailey, G., Law, F. Moje peníze. V Brně: Edika, 2013. 256 s. ISBN 978-80-266-0195-1. s. 14.

³ Bailey, G., Law, F. Moje peníze. V Brně: Edika, 2013. 256 s. ISBN 978-80-266-0195-1. s. 15.

Naše moderní účetní knihy a základní účetní postupy se datují již od dob Itálie 13. století. Tehdy si lidé začali vést debetní a kreditní záznamy, což byl systém blížící se dnešnímu účetnictví. V roce 1494 sepsal italský matematik, učenec a filozof Fra Luca Pacioli první text popisující celý systém. Vypracoval jej tak jasně a pečlivě, že se jeho text stal standardním systémem pro vedení účetnictví a je jím dodnes.⁴

Současné možnosti vedení rodinného účetnictví jsou daleko rozmanitější. Od klasické papírové verze, přes různé aplikace až k on-line možnostem spravovaných prostřednictvím mobilního rozhraní. Ale i přes technické zdokonalení je stále jejich cílem snaha o dobrou domácí finanční politiku neboli zajištění rovnováhy mezi příjmy a výdaji. Od zacházení s financemi se totiž odvíjí i kvalita rodinného života. Cílem této diplomové práce je zmapovat aktuální nabídku aplikací a zpracovat jejich možnosti.

⁴ Bailey, G., Law, F. Moje peníze. V Brně: Edika, 2013. 256 s. ISBN 978-80-266-0195-1. s. 15.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem práce je na základě studia sekundárních zdrojů, vytvořit předpoklady pro zpracování teoretické části. Pro vytvoření teoretických základů bude využito vědecké i odborné literatury z českých i globálních literárních zdrojů.

Hlavním cílem je na základě teoretických i odborných znalostí navrhnout vhodné prostředí pro řízení domácích financí (rozpočtů). Dílčími cíli je provést šetření v současné době dostupných software pro řízení domácích financí. Na základě provedeného šetření a dotazníkového průzkumu domácností navrhnout vhodné řešení podle znalostí a zkušeností uživatelů.

2.2 Metodika

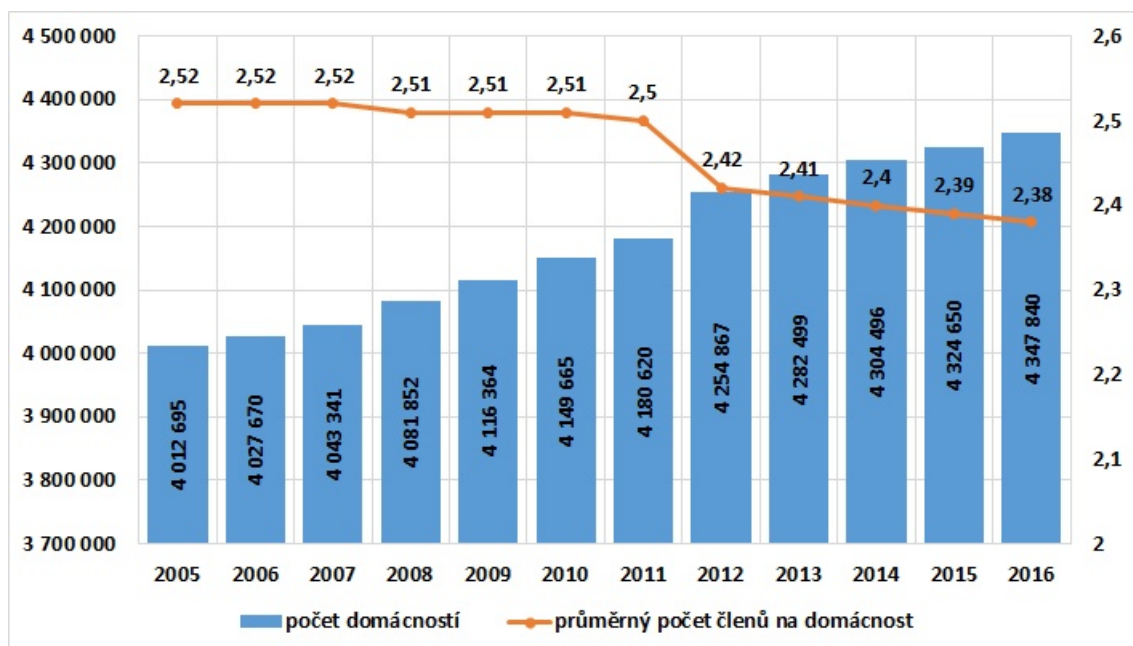
Teoretická kapitola diplomové práce je založena na sběru, studiu a interpretaci odborných informací. V teoretické části práce bude na základě vytvořené literární rešerše zpracována analýza využití informačních technologií pro studijní účely a budou vytvořeny předpoklady pro zpracování praktické části diplomové práce.

V praktické části bude proveden průzkum existujících software pro řízení domácích financí. Bude provedeno šetření u vybraného vzorku respondentů, jejich znalostí a zkušeností se řízením domácích financí. Na základě provedeného šetření bude navrženo prostředí pro správu domácích financí.

3 Teoretická východiska

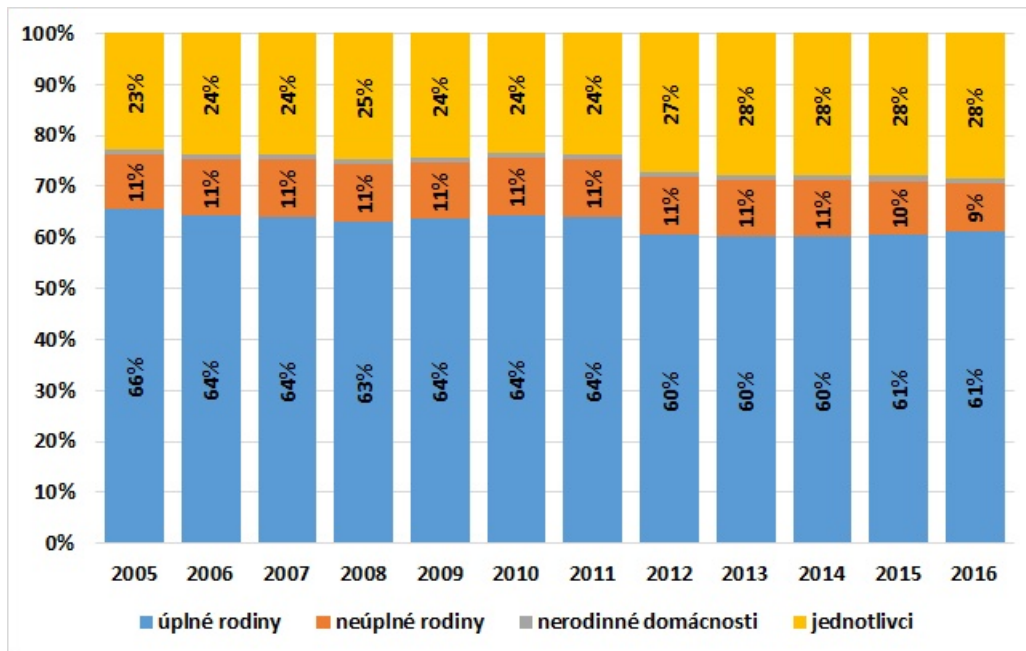
3.1 Statistické šetření

Český statistický úřad poskytuje prostřednictvím zveřejněných dat přehled o českých domácnostech. A to například o jejich struktuře, financích či o výši jejich vydání. První graf dokumentuje vývoj počtu domácností a průměrný počet jejich členů během sledovaného období. Za dvanáctileté období počet domácností v České republice stoupl o více jak 300 tisíc (konkrétně 335 145), což činilo nárůst přibližně 8 % (7,71 %). Průměrně každý rok vzrostl počet českých domácností o více jak 30 tisíc s tím, že nejvyšší nárůst byl zaznamenán v roce 2012 (o 74 247 jednotek). Toto zvyšování bylo s největší pravděpodobností způsobeno narůstajícím trendem „single“ domácností (viz další graf).



Obrázek č. 1: Počet domácností včetně jejich průměrného počtu členů v ČR ve sledovaných letech (Zdroj dat: Český statistický úřad)

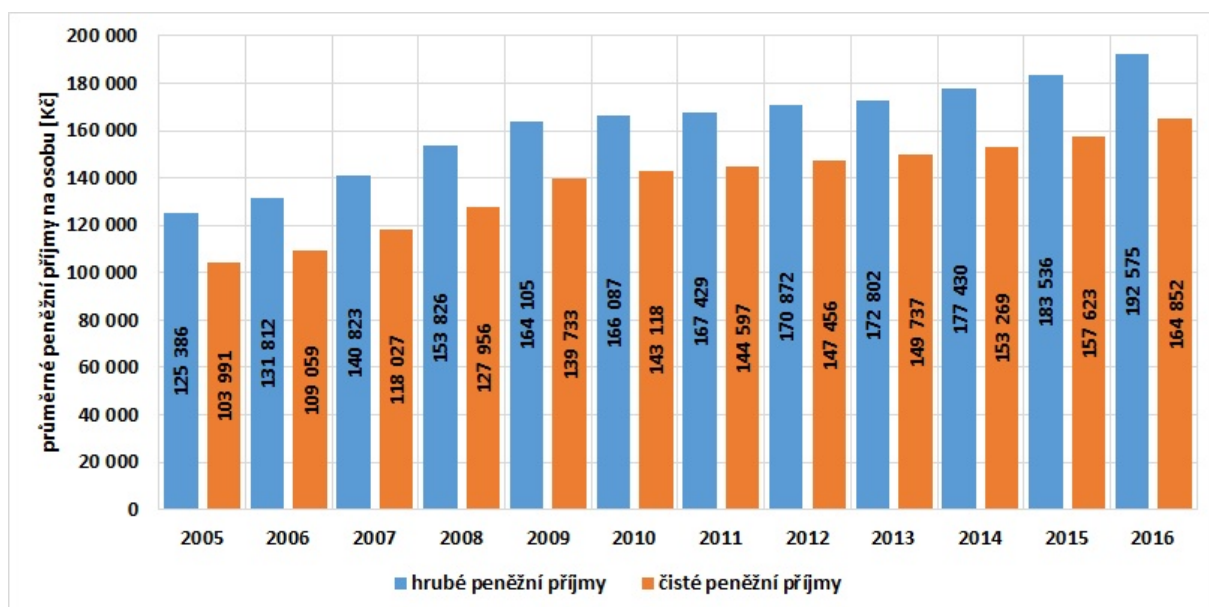
Tuto spekulaci podporuje také druhá veličina – průměrný počet členů domácností, kdy se tato hodnota ve sledovaných letech postupně snižuje. Zatímco v roce 2005 bylo průměrně v domácnosti 2,52 členů, tak po jedenácti letech to bylo již pouze 2,38. I u tohoto parametru největší pokles nastal v roce 2012 (z 2,5 v roce 2011 na 2,42 v následujícím roce). Za celé sledované období se průměrný počet členů domácnosti snížil o 0,14 člověka.



Obrázek č. 2: Procentuální zastoupení jednotlivých typů domácností v ČR ve sledovaných letech (Zdroj dat: Český statistický úřad)

Předcházející graf mapuje procentuální zastoupení jednotlivých typů domácností (úplné a neúplné rodiny, nerodinné domácnosti a jednotlivci). Ve všech letech mají úplné rodiny nadpoloviční většinu a v průměru jich je za sledované období v České republice 63 %. I když jejich zastoupení má klesající tendenci. Neúplné rodiny mají za všechny roky (mimo roky 2015 a 2016) stejnou procentuální četnost a to 11 %. Neustále ale roste kategorie jednotlivců. Jak již bylo v předchozím textu uvedeno, trend „single“ domácností má stoupající tendenci. Aktuálně je více než čtvrtina českých domácností pouze jednočlenná. Nejnižší zastoupení má skupina nerodinných domácností, do které se řadí pouze 1 % domácností.

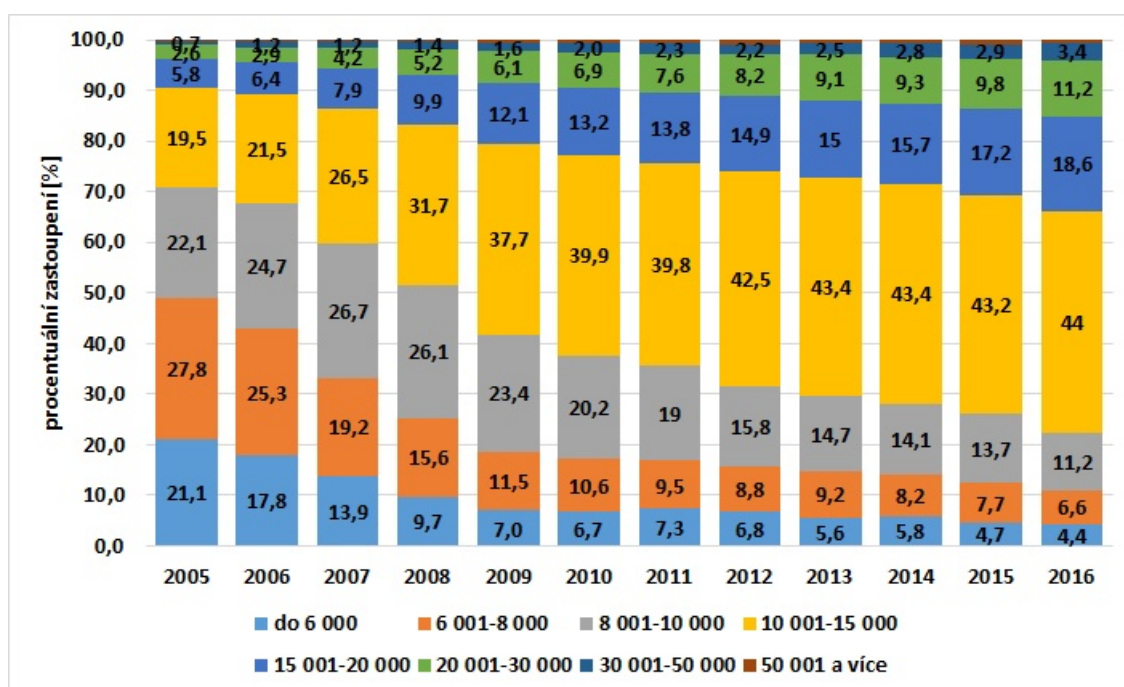
Další graf zobrazuje průměrné roční peněžní příjmy na osobu. Zatímco v roce 2005 lidé získali v průměru jako odměnu za svou práci za rok 125 386 Kč hrubého a 103 991 Kč čistého, tak po jedenácti letech to již bylo 192 575 Kč hrubého a 164 852 Kč čistého. Průměrně každý rok vzrostly hrubé peněžní příjmy o 6 108 Kč a čisté o 5 533 Kč. Nejvyšší nárůst byl zaznamenán v roce 2008 a 2009, ale i v roce 2016 byl přírůstek oproti roku 2015 významný. Hrubé peněžní příjmy za poslední rok vzrostly o 9 039 Kč a čisté o 7 229 Kč.



Obrázek č. 3: Průměrné roční peněžní příjmy na osobu ve sledovaných letech
(Zdroj dat: Český statistický úřad)

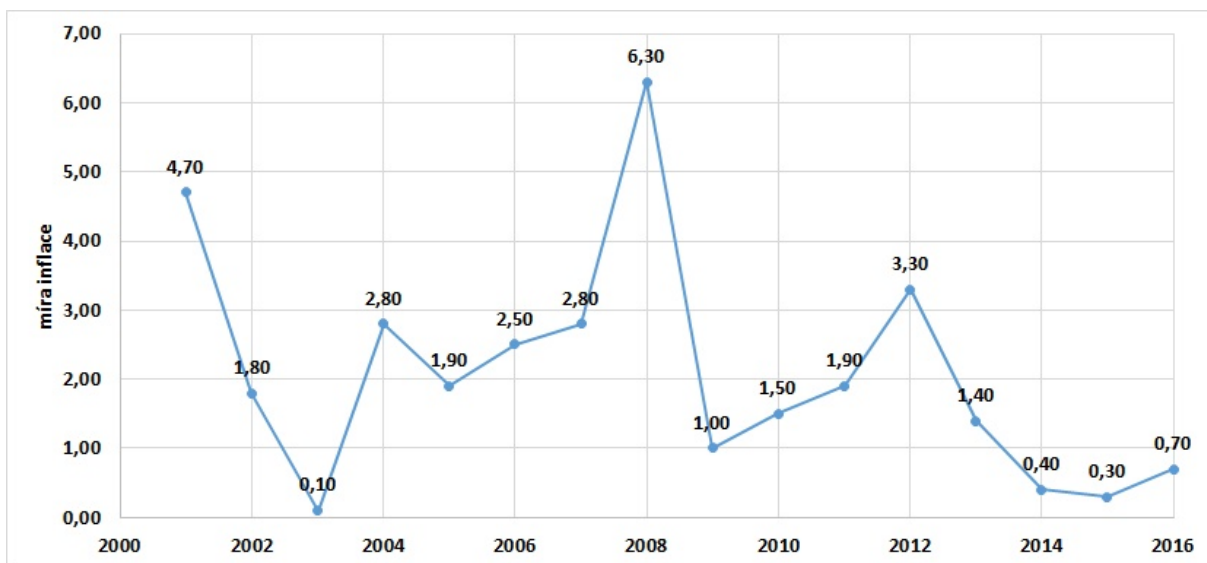
Následující skládaný sloupcový graf mapuje domácnosti podle čistého měsíčního příjmu na osobu. Příjem je rozdělen do osmi kategorií, které vyjadřují určitý objem financí. Během jednotlivých let (od roku 2005 do roku 2016) se změnila struktura jednotlivých kategorií. Zatímco v roce 2005 měla skupina domácností s nejnižším příjmem (do 6 tisíc) 21 % zastoupení, tj. skoro čtvrtina všech domácností, tak v roce 2016 to bylo již pouze 4,4 %. Jedná se tedy o více jak 16 % snížení počtu domácností. Podobná situace nastala i v dalších dvou příjmových skupinách a to od 6 do 8 tisíc a od 8 do 10 tisíc. I u těchto dvou kategorií se jejich zastoupení dramaticky snížilo a to konkrétně pro skupinu 6 – 8 tisíc z 27,8 % na 6,6 % a pro 8 – 10 tisíc na 11,2 %.

U dalších příjmových kategorií jejich zastoupení naopak s přibývajícím rokem vzrůstá. Nejpočetnější jsou domácnosti s čistým měsíčním příjmem na osobu mezi 10 a 15 tisíci Kč. Zatímco v roce 2005 měla pouze 19,5 % zastoupení, tak v roce 2016 to činilo již 44 %. Jedná se o více než dvojnásobný nárůst za posledních dvanáct let. Podobné zvýšení je i v dalších dvou kategoriích, i když zvýšení není již tak významné. Konkrétně z 5,8 % na 18,6 % ve skupině 15 – 20 tisíc a 2,6 % na 11,2 % pro kategorii 20 – 30 tisíc. Zastoupení zbývajících dvou skupin sice také vzrostlo, ale již ne tak významně.

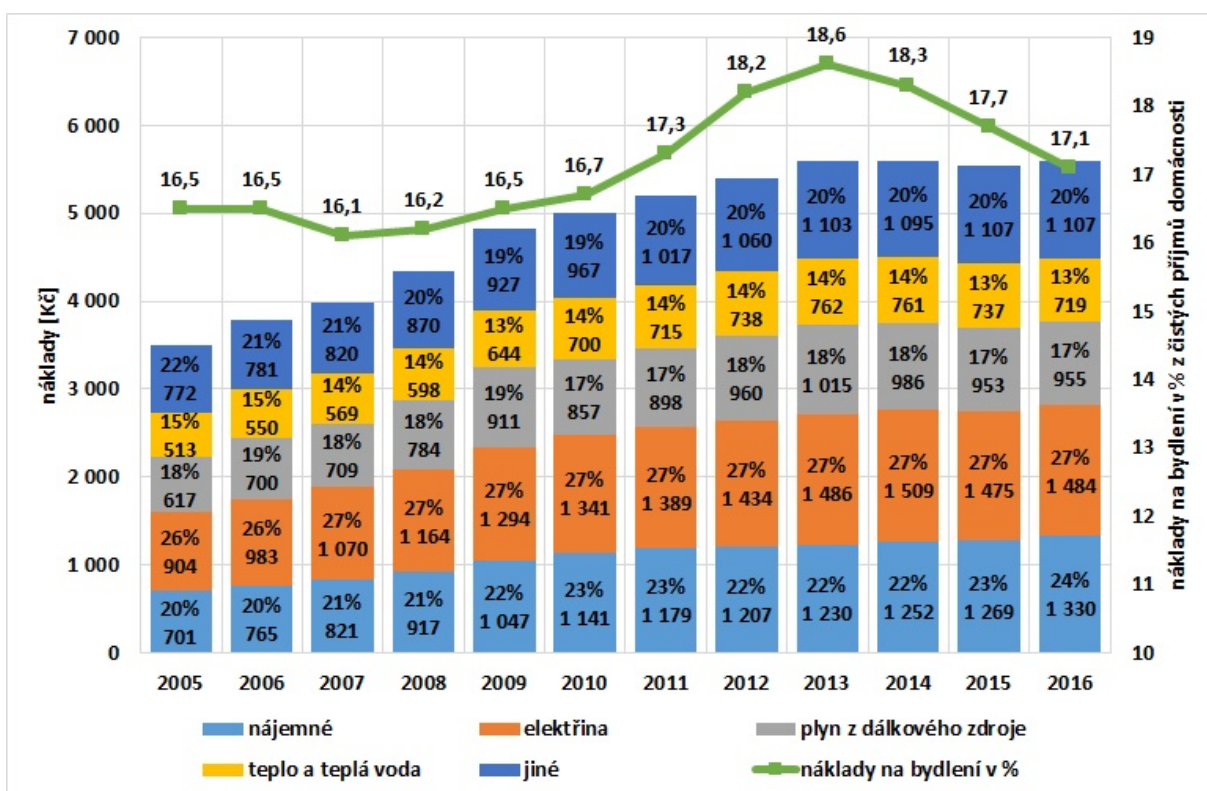


Obrázek č. 4: Rozdělení domácností podle čistého měsíčního příjmu na osobu
(Zdroj dat: Český statistický úřad)

Do výdajů se zcela jistě promítá i míra inflace, která vyjadřuje procentní změnu průměrné cenové hladiny za 12 posledních měsíců proti průměru 12 předchozích měsíců. Tento přírůstek průměrného ročního indexu spotřebitelských cen se bere v úvahu zejména při propočtech reálných mezd, důchodů apod. Následující graf mapuje míru inflace za předchozích šestnáct let. Jedná se o velice proměnnou veličinu, která v posledních letech má „desetinové“ hodnoty. Za posledních šest let klesla z 3,3 na 0,7.



Obrázek č. 5: Míra inflace ve sledovaných letech (Zdroj dat: Český statistický úřad)



Obrázek č. 6: Dílčí náklady na bydlení ve sledovaných letech (Zdroj dat: Český statistický úřad)

Poslední graf se věnuje dílčím nákladům na bydlení v jednotlivých sledovaných letech. Tento výdaj se skládá z platby nájemného, poplatků za elektřinu, plyn, teplo a teplou vodu. Z jednotlivých číselných údajů je zřejmé, že náklady průběžně rostou. U nájemného se jedná skoro o dvojnásobnou sumu peněz. Zatímco v roce 2005 činilo nájemné 701 Kč, tak o jedenáct let později to bylo již 1 330 Kč (nárůst o 626 Kč). Dokonce ve skladbě nákladů na bydlení procentuální podíl nájemného vzrostl z 20 % na 24 %. Stejně tak vzrostly i náklady na elektřinu, které se postupem let vyšplhaly až na 1 484 Kč z původních 904 Kč. O více jak tři sta korun vzrostla i platba za plyn a o „dvě stovky“ je nutno si více připlatit za teplo a teplou vodu. Procentuální podíl na nákladech si přibližně v jednotlivých letech odpovídá. Výjimku tvoří ostatní náklady, které vzrostly od roku 2005 o 335 Kč, a jejich podíl na celkových nákladech klesl o 2 %.

Dalším sledovaným parametrem jsou procenty vyjádřené náklady na bydlení z čistých příjmů domácnosti. Průběh má tvar sinusovky a průměrně náklady za bydlení každý rok vzrostly o 0,05 %. Nejvyšší nárůst byl v roce 2012, kdy ze 17,3 % se náklady vyšplhaly až na 18,2 %. V posledních třech letech náklady na bydlení v % z čistých příjmů domácnosti postupně klesají, až v roce 2016 dosáhly 17,1 %.

3.2 Osobní / rodinný rozpočet

Jedním z nástrojů, který napomáhá jedinci či celé domácnosti zvládnout požadavky na život v ekonomické realitě, je osobní či rodinný rozpočet. Ten může na jedné straně poskytnout rámec pro snížení dluhů a na straně druhé pomoci získat zdroje pro pravidelné spoření. Rozpočet je souhrn příjmů a výdajů jedince či celé domácnosti za určité období. S pomocí vytvořeného rozpočtu lze příjmy a výdaje udržet „pod kontrolou“, nalézt případná problematická místa, ale i odhalit případné finanční rezervy domácnosti.

O rozpočtu platí, že:⁵

- příjmy mohou být větší než výdaje, tj. vzniká přebytek osobního/domácího rozpočtu,
- příjmy mohou být menší než výdaje, tj. vzniká schodek (deficit) rozpočtu,
- příjmy se mohou rovnat výdajům a v takovém případě je rozpočet vyrovnaný.

Domácí rozpočet by měl počítat s rezervou, aby byla možnost uhradit nepředvídatelné výdaje, které život někdy nečekaně přinese. Navíc bychom do rozpočtu měli zahrnout i úspory, tj. finanční prostředky, které se nevydávají na spotřebu (náklady na bydlení, potraviny, dopravu atp.), ale představují kumulované prostředky určené k budoucí spotřebě. Tyto uspořené prostředky lze použít jako investice.

Přístup k financím není ve společnosti jednotný. Velmi záleží na míře inteligence, stavu psychiky i pohlaví jednotlivce. Muži jsou obecně dravější a spíše ochotni riskovat než ženy. Ty jsou naopak spíše konzervativnější a svoje zacházení s penězi korigují v souladu s potřebami rodiny.

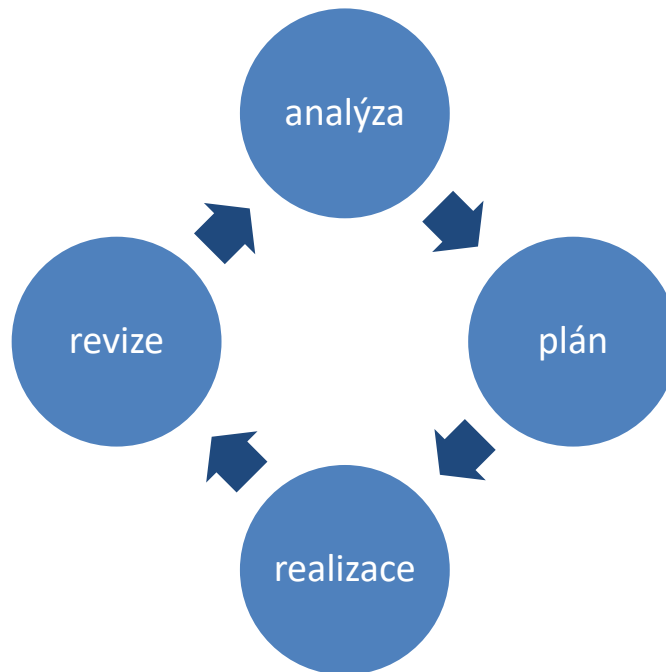
V současné době musí lidé čím dál tím více přebírat zodpovědnost za své finanční aktivity. Jsou totiž nuceni přijímat obtížná osobní finanční rozhodnutí, a to nejen za každodenní nákupy, ale také jak si ušetřit na důchod, jak šetřit na budoucí aktivity či jak se vyrovnat s hlubšími dluhy. Přijetí takového rozhodnutí je velmi náročné ve společnosti se sofistikovanými marketingovými technikami, snadným přístupem k úvěrům a zvýšeným příjímáním vysokých úrovní osobního zadlužení. Čím mají jedinci větší znalosti o osobních financích, tím bývají lépe informováni o možnostech budoucího plánování. Získávají vhodné informace, kupují si takové produkty, které vycházejí vstříc jejich potřebám a jsou dostatečně vybaveni, aby si uspořádali a platili své dluhy.⁶

Pro spokojený život je nutno znát určité principy k zacházení s penězi. Kvalitní přípravou na různé životní etapy je tvorba finančního plánu a ta je možná pouze na základě důkladné

⁵ Nováková, V., Sobotka, V. ed. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0. s. 308.

⁶ Callaghan, G., S., Fribbance, I., Higginson, M. Personal finance. Chichester, West Sussex, England: John Wiley, 2007. 461 p. ISBN 978-047-0028-551. s. 9.

analýzy příjmů, výdajů a rizik a plánů do budoucnosti. Následující obrázek zobrazuje schéma tvorby finančního plánu.



Obrázek č. 7: Schéma finančního plánování (Zdroj: Syrový⁷)

Pro plánování je nutné brát v úvahu ekonomickou realitu společnosti, ve které zamýšlíme dlouhodobě žít. Jinak vypadá plánování ve státě se zajištěnou ekonomikou, kde lze předpokládat pouze dílčí výkyvy a jiné to bude v zemi, která je zmítána politickými problémy či občanskými konflikty. Pro další text bude uvažována pouze běžná civilizovaná společnost, která se řídí dle platných zákonů, s fungující ekonomikou a politickou stabilitou.

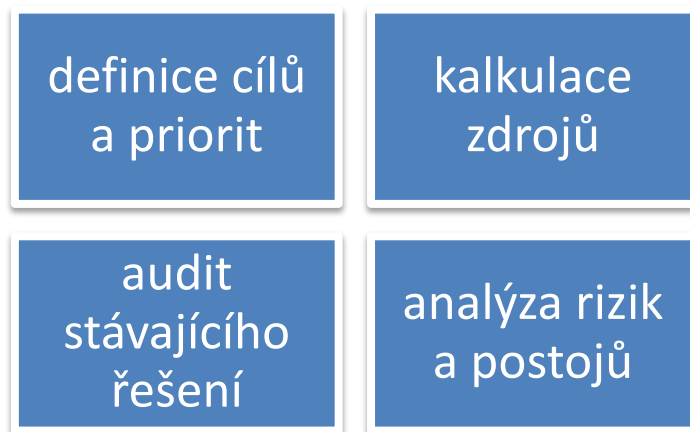
Jak již bylo výše zmíněno, tak základním nástrojem pro zvládnutí životní reality je vhodný finanční rozpočet a z něj vycházející finanční plán. Při jeho sestavování je doporučeno postupovat následně:⁸

⁷ Syrový, P., Novotný, M. Osobní a rodinné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 12.

⁸ Syrový, P., Tyl, T. Osobní finance: řízení financí pro každého. Praha: Grada, 2011. 207 s. ISBN 978-802-4738-130. s. 13.

1. cíle – co si budeme za peníze chtít pořídit;
2. zdroje – kolik máme peněz, které bychom chtěli na splnění cílů použít;
3. rizika – co nám hrozí a jak to pokrýt;
4. přiřadit cílům zdroje – kolik peněz přiřadíme na pojistky, kolik na studia a kolik na stáří.

Každému plánu však musí předcházet důkladná analýza životní situace a vyčíslení příjmů a výdajů. Pro přehlednost lze analýzu rozdělit do čtyř dílčích oblastí, které jsou znázorněny na následujícím obrázku.



Obrázek č. 8: Dílčí fáze analýzy životní situace (Zdroj: Syrový⁹)

Finanční plán lze z hlediska jeho struktury rozdělit na tři na sebe navazující bloky:¹⁰

1. stabilizace stávající životní úrovně – příprava na všechna možná rizika, která mohou nastat a pokusit se na ně co nejvhodněji připravit (odložená určitá částka, která pokryje případné ztráty);

⁹ Syrový, P., Novotný, M. Osobní a rodinné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 13.

¹⁰ Syrový, P., Novotný, M. Osobní a rodinné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 14.

2. spoření a investování – prostřednictvím spoření je možno realizovat budoucí záměry a plány. Má-li mít spoření smysl, je nutné nejen na něj odkládat finanční prostředky, ale také zvolit takový finanční produkt, který úspory ochrání před inflací.
3. úvěrování – některé plány nelze i přes veškeré plánování a spoření provést bez pomoci cizích zdrojů, tj. bez vhodného úvěru. Důležité je ovšem chápat a počítat s tím, že úvěr je závazek, který je nutno splácet i bez ohledu na současnou finanční situaci.

Každý finanční plán musí být sestaven tak, aby bylo možno v budoucnosti do něj zasahovat a upravovat jej v závislosti na aktuální situaci. I tento plán je potřeba průběžně kontrolovat a měnit podle aktuální nabídky jednotlivých finančních produktů (vyšší dosažené výnosy, nižší splátky dluhů díky jiné úrokové míře, výhodnější možnost zhodnocování naspořených prostředků atp.), ale i na základě úpravy plánovaných cílů v závislosti například na změně zdravotního stavu, rodinné situace či osobních priorit. Zjištěné rozdíly vyžadují změnu původního plánu, a tím se opět dostáváme na začátek celého plánovacího procesu.¹¹

Jedním z postupů, jak připravit kvalitní finanční plán je dlouhodobé sledování veškerých výše zmíněných položek (např. jednoho – dvou let), k čemuž je vhodné právě domácí účetnictví.

3.2.1 Příjmy domácnosti

Příjmy domácnosti jsou peněžní částky, které obdrží jednotliví členové domácnosti. Nejčastěji se jedná o čistý příjem ze zaměstnání či podnikání (tj. po odečtu zákonných odpočtů), sociální dávky, stipendia, příjmy z pronájmu, úroky z vkladů či dividendy. Pokud

¹¹ Syrový, P., Novotný, M. K bohatství krok za krokem díky finančnímu plánování. [online]. iDNES.cz. 16. ledna 2003 [cit. 2017-11-15]. Dostupné z <https://finance.idnes.cz/k-bohatstvi-krok-za-krokem-diky-financnimu-planovani-pe9-/sporeni.aspx?c=A030115_120754_fi_osobni_jlo>.

domácnost využívá úvěr, tak i ten se řadí k příjmům. Příjmy lze rozdělit do 4 základních skupin:¹²

- příjmy generované z práce (zaměstnání) – mzdy, platy a ostatní příjmy od zaměstnavatele (např. cestovné, náhrady, stravné);
- příjmy sociální (od státu) – např. mateřský či rodičovský příspěvek, podpora v nezaměstnanosti;
- mimořádné (nepravidelné) příjmy – např. příjem z prodeje již nepotřebných věcí, dědictví, nárazové brigády;
- příjem reziduální (pasivní) – např. příjmy z pronájmu, dividendy.

¹² Nováková, V., Sobotka, V. ed. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0. s. 308 – 309.

3.2.2 Výdaje domácnosti

Výdaje domácnosti jsou peněžní částky, které byly vynaloženy (utraceny) na zajištění chodu domácnosti, na bydlení a na různorodé potřeby jednotlivých členů domácnosti. K nejčastějším výdajům patří nájemné, výdaje za potraviny, oblečení, platby za elektřinu, vodu a plyn, splácení úvěrů či půjček, pojistky, výdaje za automobil. Na výdajové straně rozpočtu jsou také již jednou zmíněné úspory a rezervy na neočekávané výdaje (např. porucha pračky, ledničky, oprava automobilu).

Výdaje jsou vynakládány na potřeby, které charakterizuje nejen rozmanitost, ale i neomezenost. Naopak zdroje pro uspokojení potřeb (příjmy) jsou omezené. Pokud své limitované prostředky vynaložíme na dosažení zvoleného cíle, současně tím ztrácíme příležitost vynaložit je na dosažení odlišného cíle (např. při nákupu auta již zřejmě v tom roce nebudeme mít dostatečné finanční prostředky na drahou zahraniční dovolenou). Nákladem obětované příležitosti je to, čeho se musíme vzdát, abychom něco jiného mohli získat. Náklady lze také kategorizovat do sedmi základních výdajových skupin:¹³

- běžná spotřeba – sledování této kategorie je pravděpodobně nejobtížnější, neboť každý člen rodiny musí pečlivě a poctivě vyúčtovat všechna svá vydání (klíčem k úspěchu je pravidelné zapisování výdajů);
- bydlení – zahrnuje všechny běžné platby, které se týkají bytu (např. nájem, rezerva na opravy, energie, voda, popelnice, TV a rozhlas, telefon, internet, doplatky energií a vody);
- vzdělání, luxus, zábava – výdaje určené na noviny, koníčky, sport, kulturu, návštěvu restaurace, vzdělání, dovolenou (zde je nutno udělat odhad všech položek a rozpočítat je na měsíce);
- ochrana – představuje všechny typy pojištění (života, majetku, odpovědnosti, úrazu apod.). Jsou placeny většinou z účtu nebo složenkami a zpravidla v delším časovém intervalu, než je jeden měsíc. Do rozpočtu se započítává přepočítaná měsíční částka.

¹³ Nováková, V., Sobotka, V. ed. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0. s. 309 – 310.

- spoření – platby, které z rozpočtu odchází na stavební spoření, penzijní připojištění, do investičních fondů nebo na termínované vklady. Opět jsou placeny z účtu nebo složenkami a je snadné je dohledat a rozpočítat na měsíce.
- dluhy – tato kategorie zahrnuje všechny půjčky (hypotéku, úvěr ze stavebního spoření, leasing, spotřebitelský úvěr, půjčku od rodiny, půjčky z kreditních karet atp.);
- ostatní – výdaje, které nelze zařadit do předchozích kategorií.

3.2.3 Majetek a závazky domácnosti

Ze správně sestaveného rozpočtu získáme dobrý přehled o průběžném stavu našich peněz. Je však užitečné, abychom znali i celkový stav našeho majetku. Ten se v účetnictví nazývá aktivem a je oceňován rozličnými cenami. Při posuzování hospodaření domácnosti využíváme zpravidla pořizovací (nákupní) cenu. Jeho hodnota se postupně mění – zejména užíváním se majetek opotřebovává a tím se snižuje i jeho cena. Hodnota majetku se však v čase může i zvyšovat, což se týká např. starožitností, uměleckých děl, sbírek. Některý majetek může přinášet příjmy (akcie, dluhopisy, nemovitosti apod.). Samostatnou skupinu tvoří majetek, který je součástí podnikání (výrobní haly, administrativní budovy, pole, zásoby, stroje, automobily atd.) a může také přinášet jeho vlastníkovvi příjmy. Majetek lze rozdělit na:¹⁴

- nemovitosti – dům, pozemek, zahrada, chata, garáž;
- věci movité – vybavení domu, auta, šperky, obrazy, osobní majetek;
- finanční majetek – cenné papíry, penzijní připojištění, stavební spoření, peníze;
- nehmotný majetek – ocenitelná práva, software, vynálezy, ochranné známky, užité vzory, obchodní tajemství, licence;
- pohledávky – právo věřitele požadovat plnění po dlužníkovi.

¹⁴ Nováková, V., Sobotka, V. ed. Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0. s. 310.

Hodnota majetku je snižována o závazky, které jsou v účetnictví označovány jako cizí pasiva a jedná se zejména o závazky:

- krátkodobé – půjčky i od přátel, finanční výpomoci, krátkodobé bankovní úvěry, závazky z obchodních vztahů apod. splatné do jednoho roku;
- střednědobé – na dobu 1–5 let, jedná se o bankovní úvěry, dluhopisy, závazky z pronájmu (finanční leasing), nákladové rezervy apod.;
- dlouhodobé – přesahují dobu 5 let, např. bankovní úvěry, hypotéky apod.

Pokud tedy od všech našich aktiv odečteme pasiva, získáme přehled o našem majetku.

3.3 SW podpora rozpočtů

Vzhledem k rozmachu a dostupnosti výpočetní techniky již zřejmě nebude velký zájem lidí o vedení osobního či domácího účetnictví v papírové podobě. Prvním krokem k nalezení odpovídajícího nástroje tak bude prohledání serverů, na kterých se soustřeďuje nabídka různých aplikací často i zdarma ke stažení. Aplikace jsou přehledně katalogizovány, takže je jednoduché je nalézt.

INTERNET INFO LUPA MĚŠEC PODNIKATEL ROOT DIGIZONE SLUNEČNICE VITALIA TUESDAY NAVRCHOLU DOBRÝ WEB

SLUNEČNICE.cz programy rychle a zadarmo

hledat program

projit kategorie programů

Windows iOS Android

Aktuální a bez virů

Základní programy Hry v prohlížeči Koupit hry Online pomoc s počítačem

Moje Slunečnice

reklama

Hello bank! Hello půjčka Úvěry od 20 000 Kč až do 1 milionu s úrokem od 5,9 % ročně. 5,9% Reprezentativní příklad

★ **Nejstahovanější programy**

Za poslední Týden Měsíc Rok

1. [Spy Emergency](#) 13 448 x
2. [VLC media player](#) 7 021 x
3. [Skype](#) 5 473 x
4. [Google Chrome](#) 5 290 x
5. [WinRAR](#) 4 875 x
6. [Total Commander](#) 3 426 x
7. [OpenOffice](#) 3 242 x
8. [Adobe Acrobat Reader DC](#) 3 169 x
9. [ProFact 2016](#) 2 875 x
10. [DAEMON Tools Lite](#) 2 874 x
11. [Avast Free Antivirus 2018](#) 2 831 x
12. [Windows Movie Maker](#) 2 350 x
13. [Seznam.cz prohlížeč](#) 1 792 x
14. [Pošta a kancelář](#) 1 768 x

OVĚŘENO ZAKÁZKÁŘKY

Slunečnice doporučuje

Adventní věnec na pracovní plochu syst...

GenoPRO - vytvořte si rodokmen

Prohlížeč Seznam

Stáhněte si nový prohlížeč od Seznam.cz.

Aktualizace a novinky

Vše Jen aktualizace Jen novinky

WordtoPDF Converter 4.2.2.1	před hodinou	NOVINKA	13.44 MB
Účetní program AdmWin DE 2.76	před 14 hodinami	AKTUALIZACE	8.1 MB
Program autoservis + AdmWin PU 2.76	před 14 hodinami	AKTUALIZACE	8.12 MB
Program autoservis + AdmWin DE 2.76	před 14 hodinami	AKTUALIZACE	8.12 MB
Účetní program AdmWin PU 2.76	před 14 hodinami	AKTUALIZACE	8.1 MB

Obrázek č. 9: Ukázka serveru s programy pro jejich stažení zdarma (Zdroj: Slunečnice.cz)

Servery specializované na volně stažitelné aplikace:

- Slunečnice.cz (www.slunecnice.cz) – programy rychle a zadarmo,
- Instaluj.cz (www.instaluj.cz) – server pro download freeware a shareware,
- Stahuj.cz (www.stahuj.centrum.cz) – svět software,
- eDownload (www.edownload.cz) – svět ke stažení,
- DWN.cz (www.dwn.cz) – stáhnout – instalovat,
- MUJ soubor (<https://mujsoubor.cz>),
- sosej.cz (www.sosej.cz),
- Stahnu.cz (<https://stahnu.cz>).

Následující tabulka mapuje počet jednotlivých volně dostupných aplikací na jednotlivých serverech a počet aplikací odpovídajících hledanému výrazu.

Tabulka č. 1: Seznam serverů nabízejících aplikace ke stažení včetně počtu příslušných aplikací

server	počet dostupných aplikací ¹⁵	klíčové slovo	
		domácí účetnictví	osobní finance
Slunečnice.cz	24 965	14 aplikací	6 aplikací
Instaluj.cz	neuveďeno	102 aplikací	104 aplikací
Stahuj.cz	neuveďeno	30 aplikací	20 aplikací
eDownload	neuveďeno	59 aplikací	38 aplikací
DWN.cz	neuveďeno	9 aplikací	1 aplikace
MUJ soubor	7 288	41 aplikací	40 aplikací
sosej.cz	11 014	0 aplikací	0 aplikací
Stahnu.cz	6 733	43 aplikací	43 aplikací

Je zřejmé, že ne všechny aplikace budou odpovídat zadání a také že na různých serverech mohou být k dispozici stejné aplikace. Ze seznamu byly také vyřazeny aplikace zaměřené na podvojně účetnictví, daňovou evidenci, fakturaci a určené pro malé a střední firmy. Seznam všech aplikací je uveden v příloze č. 2.

Za povšimnutí jistě stojí i šablony připravené v aplikaci MS Excel. Společnost Microsoft má pro své uživatele připravenou celou škálu sešitů specializujících se na vedení domácího či osobního rozpočtu (<https://templates.office.com/cs-cz/Rozpočty>). Jejich úplný seznam je opět zveřejněn v příloze č. 3.

¹⁵ počet aplikací je aktuální k 15.12. 2017

4 Aplikace pro vedení domácích financí

K podrobné analýze bylo vybráno 25 aplikací ze seznamu uvedeného v Příloze č. 2 a 3. Kritéria pro jejich volbu byla celkem tři.

1. aplikace je zdarma (licence freeware),
2. aplikace má českou lokalizaci,
3. aplikace je k dispozici pro operační systém MS Windows či Android.

Tabulka č. 2: Seznam analyzovaných aplikací pro vedení domácích financí

	Název aplikace	Typ aplikace
1	SMoneybox.cz	on-line služby
2	eÚčty.cz	on-line služby
3	HomeBank 5.1.6	PC aplikace
4	RQ Money 2.4	PC aplikace
5	HomeFinance 2.0	PC aplikace
6	AceMoney Lite	PC aplikace
7	GnuCash	PC aplikace
8	Domácí účetnictví - Daňová evidence 1.8.2.a	PC aplikace
9	BF's home economist 0.6.6	PC aplikace
10	Jednoduché domácí účetnictví - Pokladna 1.0	PC aplikace
11	Money Commander 1.0	PC aplikace
12	Money Manager Ex	PC aplikace

Předcházející tabulka uvádí seznam všech on-line služeb a aplikací, které budou analyzovány z důvodu nalezení vhodné aplikace pro vedení domácích financí.

4.1 sMoneybox.cz

sMoneybox (<https://smoneybox.com>) je jednoduchá online peněženka, která slouží k evidenci útrat a příjmů. Vyvinula ji ostravská firma JVK CONSULTING, s.r.o., která se zabývá vývojem ekonomických aplikací. sMoneybox je velmi flexibilní systém a záleží pouze na uživateli samotném, kolik funkcí z něj využije. Díky tomu, že se jedná o webovou aplikaci, tak je možno ji využívat odkudkoli. K registraci postačuje pouze e-mail s heslem a k provozu jakýkoliv webový prohlížeč. V rámci nastavení je vhodné, aby uživatel ještě doplnil údaje o místu a měně (jazyk, měna, země, časová zóna). Není nutno se obávat možnosti zneužití. Společnost je jednak registrovaná u Úřadu na ochranu osobních údajů, ale také uživatel nemá za povinnost uvést své jméno.

Hlavním úkolem této aplikace je vést finanční hotovost a pravidelné platby. Výstupem jsou nejrůznější grafy příjmů a výdajů. Za klíčový nástroj je ovšem možno považovat různé kategorie, které si uživatel sám nadefinuje. Díky nim totiž může vysledovat, za jaký sortiment zboží či služeb vydá nejvíce finančních prostředků.

The screenshot displays the sMoneybox application interface. On the left is a dark sidebar menu with options: Domů, Pracovní plocha, TRANSAKCE (with sub-options: Přidat transakci, Seznam transakcí, Opakované transakce, Import & Export, Grafy), and NASTAVENÍ (with sub-options: Účty, Kategorie). The main area is titled 'TRANSAKCE' and shows a table of transactions for January 18, 2018. The table has columns for Datum, Kategorie, Název, Účet, and Částka. Transactions include 'nová bunda' (-1 500,00 Kč), 'Školka - platba obědů' (-800,00 Kč), 'Výplata' (35 000,00 Kč), and 'Školkovné' (-1 300,00 Kč). A summary bar at the bottom shows 'Příjmy 35 000,00 Kč', 'Výdaje -3 600,00 Kč', and a total of '31 400,00 Kč'. On the right, a settings panel is open, showing filters for Účet (Vše), Kategorie, Název, Směr (Vše), Časové období (Tento rok), and date ranges (Od, Do, Min, Max).

Datum	Kategorie	Název	Účet	Částka
18. 01. 2018	Oblečení	nová bunda	My account	-1 500,00 Kč
18. 01. 2018	Děti	Školka - platba obědů	My account	-800,00 Kč
18. 01. 2018		Výplata	My account	35 000,00 Kč
18. 01. 2018	Děti	Školkovné	My account	-1 300,00 Kč

Příjmy 35 000,00 Kč
Výdaje -3 600,00 Kč
31 400,00 Kč

Obrázek č. 10: PrintScreen aplikace sMoneybox

Ovládání aplikace je velmi jednoduché a intuitivní. Všechny funkce jsou umístěny v menu na levé straně okna a pouze při filtrování (nástroje Seznam transakcí a Grafy) se potřebné informace nastavují vpravo. Samozřejmostí je, že lze data do systému importovat, ale i exportovat, a to ve formátu CSV a XML.

4.2 eÚčty.cz

Další možností pro on-line správu osobních financí je aplikace eÚčty.cz (www.eucty.cz). Funguje zcela zdarma od roku 2008 a stejně jako v předchozím případě má i svou Android verzi pro zadávání informací prostřednictvím telefonu. Tato aplikace umí pracovat i v off-line módu (bez internetového připojení). Předpokládá ale, že alespoň jednou za čas je k internetu připojena, aby se mohla data synchronizovat s webovou službou. Aplikace umožňuje provádět následující činnosti:

- zadávání transakcí;
- pravidelné transakce;
- on-line náhledy na stavy a poslední transakce na účtech;
- práce se Šablonami transakcí;
- on-line úpravy a editace transakcí;
- převod z účtu na účet;
- správa hypotéky;
- nástroje pro:
 - import dat – nahrání transakcí z bankovních výpisů či jiných zdrojů;
 - jednoduché plánování – nástroj pro jednoduché výpočty k ověření, zda je možno si dovolit nějaký výdaj;
 - hromadné změny – hromadná změna více transakcí;
 - alarmy – systém upozorní na stav účtu, dosáhne-li určité částky, nebo když za měsíc je přesáhnut rozpočet v některé kategorii;
 - auta – evidování najetých kilometrů, spotřeba pohonných hmot včetně možnosti nastavení upozornění na nutnost evidenční kontroly či zaplacení povinného ručení;
 - sledování energií – sledování spotřeby energií v domácnosti a zamezení tak zbytečnému plýtvání;
- přehledové statistiky včetně sledování energií a grafu auta (km, litry, cena, spotřeba);

- widget¹⁶ na plochu pro zadávání i přehled (funkce dostupná pro Android 3.0 a vyšší).

The screenshot displays the 'eÚčty.cz' mobile application interface. At the top, there is a navigation bar with the logo and menu items: Přehled, Transakce, Automatizace, Hypotéka, Zboží, Statistiky, Nástroje, and Nastavení. The main content area is titled 'Celkový přehled' and includes several sections:

- Účty:** A table listing various accounts with columns for Typ, Částka, and Měna.

Typ	Částka	Měna
Hotovost	- 65 978,16 Kč	Kč
Sporožiro - Petr	1 508 525,35 Kč	Kč
Sporožiro - Lucka	- 1 033 406,80 Kč	Kč
ING konto	230 000,00 Kč	Kč
Stavební spoření - Petr	138 000,00 Kč	Kč
Eura - Hotovost	305,00 €	€
Dluhy	- 45 000,00 Kč	Kč
- Celkové součty:** A summary box showing 'Celkový součet na účtech: 784 896,54 Kč' and other financial metrics.
- Podpora vývoje:** A call-to-action box encouraging users to support development through financial contributions.
- Auta:** A section for car management, currently showing 'Opel Zafira'.
- Alarmy:** A section for alerts, currently showing 'Málo hotovosti' (Low cash).
- Upozornění na docházející záruku zboží:** A table listing items with their purchase dates and warranty expiration dates.

Název zboží	Datum nákupu	Záruka do
Pračka Whirlpool	19.10.2011	19.10.2012
Kávovar Bosch TCA 5401	10.1.2008	10.1.2010
Kolo	12.3.2010	12.3.2012
Rukavice	4.2.2012	4.2.2014
- Blížící se plánované transakce:** A table listing upcoming transactions with columns for Název, Částka, Účet, and Datum následující platby.

Název	Částka	Účet	Datum následující platby
Oběd	-90 Kč	Hotovost	15. 3. 2016
Výplata - Petr	26489 Kč	Sporožiro - Petr	16. 3. 2016
Dům - záloha na plyn	-2450 Kč	Sporožiro - Petr	14. 4. 2016
Voda - záloha	-500 Kč	Sporožiro - Petr	14. 4. 2016
- Statistika - rychlý přístup:** A section for quick access to statistics, including a line graph for 'Celkový stav na účtech' and a bar chart for 'Přehled dle kategorií'.

Obrázek č. 11: PrintScreen aplikace eÚčty.cz

I v případě použití aplikace na telefonu je nutno si založit účet přímo na webové stránce. Vývojáři ale do tohoto programu zakomponovali několik neobvyklých věcí. Například agendu (včetně upozornění) na vedení záruky nakoupeného zboží, vedení nákladů na auto či různé možnosti upozornění (alarmy). K dispozici je také demo aplikace, v rámci které si nový uživatel může vyzkoušet jednotlivé funkce. Za zajímavý je možno označit nápad s financováním dalšího vývoje. Uživatel může svým příspěvkem podpořit vývoj nové

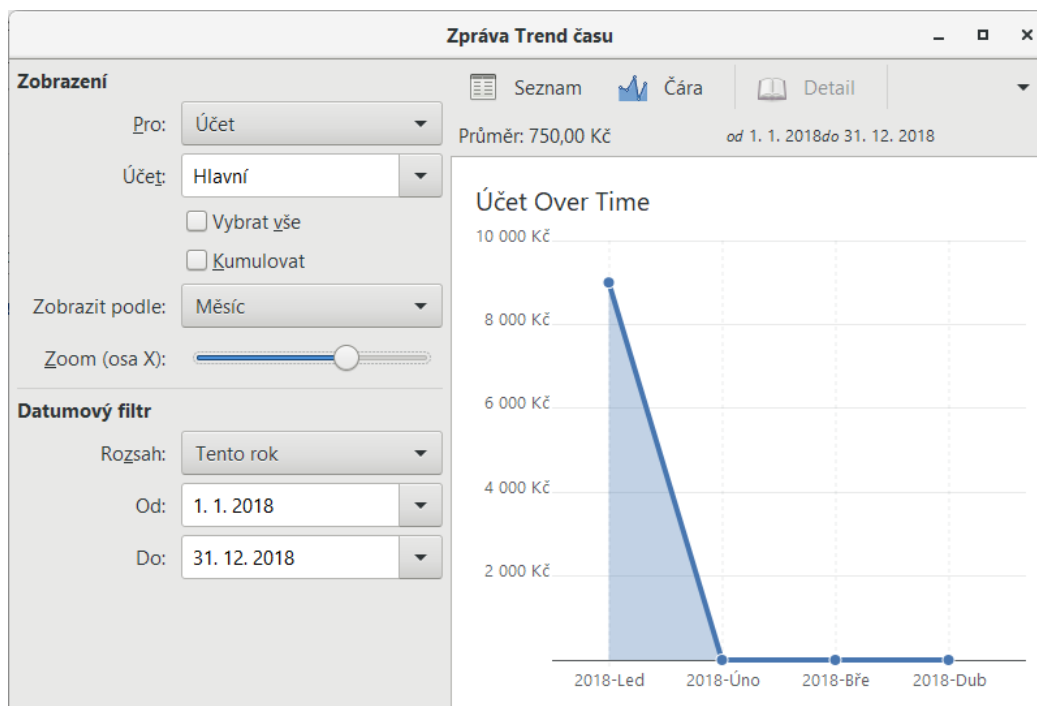
¹⁶ vizuální interaktivní prvek sloužící k otevírání a ovládání různých programů a programových skupin; widgety jsou nejčastěji ztvárněny jako: tlačítka, panely nástrojů, karty, ikony, okna, interaktivní obrázky, adresní řádky apod.

funkce, která je zveřejněna na webových stránkách. U každé nabídky je zobrazeno kolik peněz je potřeba na vývoj nového nástroje a kolik financí je již k dispozici.

4.3 HomeBank 5.1.6

HomeBank je aplikace určená pro osobní počítač. Po instalaci jsou k dispozici nástroje pro správu peněz a osobních financí. Snadno ji lze použít jak pro denní, tak pro měsíční správu financí, ale má i dlouhodobější využití. Má vestavěny výkonné filtrovací a zobrazovací nástroje (grafy), které jsou nápomocny při analýze každodenních transakcí. Jedná se o multiplatformní nástroj, který lze provozovat téměř na všech zařízeních a operačních systémech. HomeBank má následující zajímavé vlastnosti:

- lze snadno importovat a exportovat data včetně importu bankovních výpisů (CSV, OFX, QIF, QFX formát);
- detekce duplicitních transakcí;
- snadná správa transakcí (záložky, filtry, vícenásobná editace, dědičnost, plánování, připomínání);
- plánování transakcí;
- snadná správa příjemců a kategorií (automatické přiřazení, přímé přidání z registru, automatické dokončení);
- různé typy účtů (bankovní, registrační pokladny, aktiva, kreditní karty, ručení);
- rozdělení na kategorie;
- vnitřní převody;
- měsíční/roční rozpočet;
- výkonné dynamické sestavy;
- automatické přiřazení kategorie/příjemce;
- pohyblivé náklady.



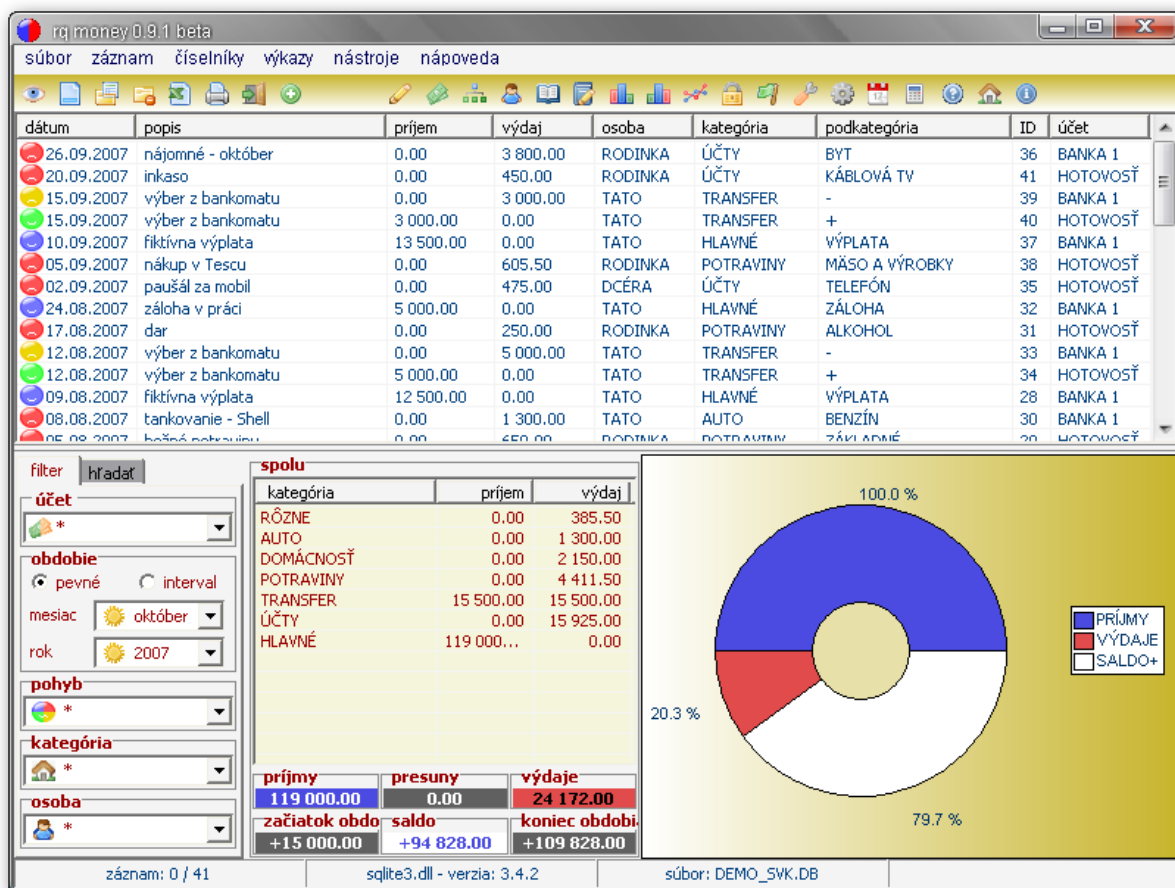
Obrázek č. 12: PrintScreen aplikace HomeBank (trend v čase)

4.4 RQ Money 2.4

RQ Money je program pro evidenci financí v domácnosti od slovenského výrobce. Kromě evidence příjmů a výdajů pro domácnost zajišťuje tato aplikace také sledování firemních zakázek či výnosnosti investic. Není nutná její instalace, stačí ji pouze nahrát (rozbalit) do libovolné složky na disku. Základní funkce programu jsou:

- podrobná evidence transakcí (příjmy, výdaje, přesuny);
- jednoduchá a jednotná obsluha číselníků v celém programu;
- filtrování, řazení a sumarizace záznamů podle vlastního výběru;
- plánování transakcí s možností náhledu do platebního kalendáře;
- tiskové sestavy, exporty tabulek (formáty PDF, XLSX, CSV) a grafů;
- možnost automatického zašifrování údajů v databázi;
- porovnání plánovaných a skutečných transakcí v rozpočtu za měsíc;
- podrobné statistické přehledy za různá časová období (tabulky i grafy);

- praktické počítadlo hotovosti na libovolnou měnu;
- možnost použití vlastních SQL příkazů¹⁷ (pouze pro SQLite zónu).

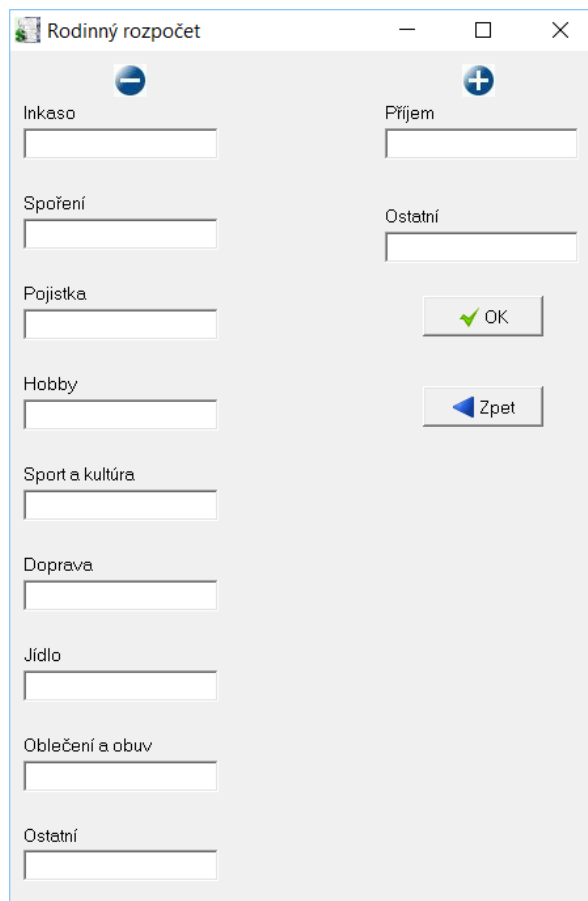


Obrázek č. 13: PrintScreen aplikace RQ Money 2.4

¹⁷ prostřednictvím nich se pracuje s daty v databázi (příkazy pro: manipulaci s daty, definici dat, řízení dat, ostatní příkazy)

4.5 HomeFinance 2.0

HomeFinance 2.0 je aplikace, která je uživateli nápomocna v zorientování se ve svých financích. Program je nápomocný s DPH, úvěrem, splátkami, informacemi o ročním příjmu, vedením rodinného rozpočtu či převodem měn. Úrok vypočítá z výšky splaceného úvěru. Nelze ale zadávat jednotlivé transakce a z toho důvodu se rozpočet tvoří pouze celkovými sumami za jednotlivé kategorie (viz následující obrázek). Všechny implementované nástroje jsou pouze informační, tzn., že po zadání jednotlivých dílčích údajů je zobrazen výsledek (např. výpočet DPH, splátek či převod měny).



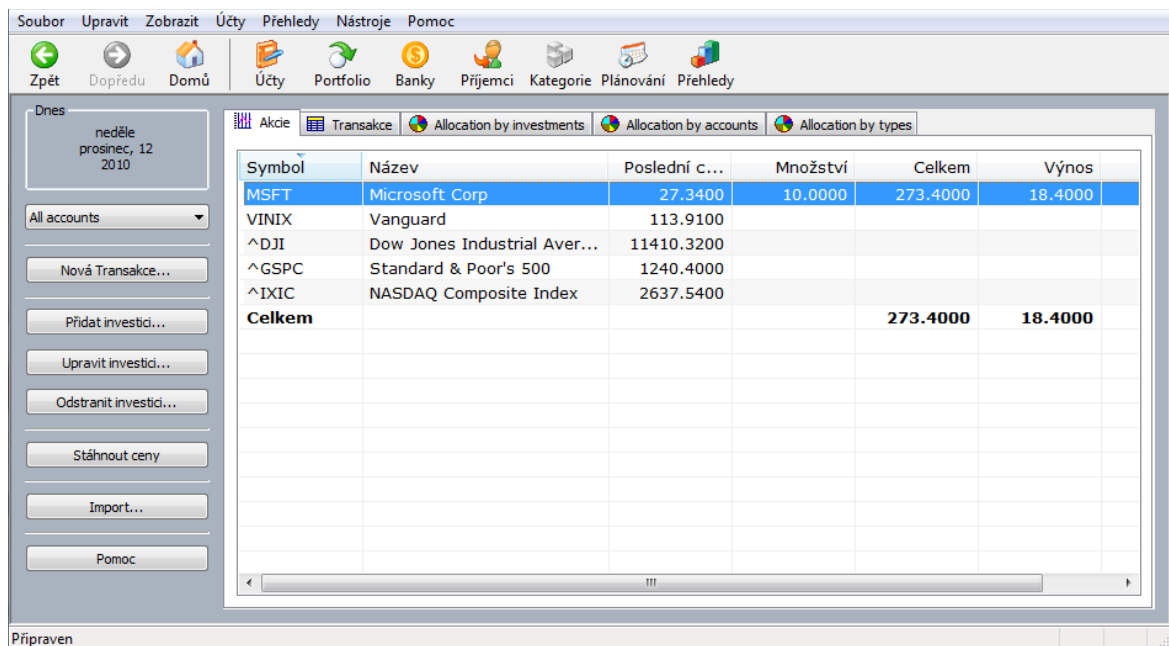
Obrázek č. 14: PrintScreen aplikace HomeFinance 2.0 (dialog Rodinný rozpočet)

Aplikaci je nutno instalovat a poté nastavit vhodnou jazykovou mutaci. Na výběr je ze slovenštiny, češtiny a angličtiny. Program byl naposledy aktualizován v roce 2006, což je

zřejmě důvod nemožnosti spustit nápovědu. Jednotlivé implementované nástroje jsou pouze přehledové a neslouží k vedení domácího účetnictví.

4.6 AceMoney Lite

Program AceMoney Lite je pomocník při správě domácích nebo firemních financí a jeho autorem je společnost MechCAD Software. Používají jej jak větší firmy, tak i malí podnikatelé. Lite verze aplikace je zdarma a umožňuje dohled nad maximálně dvěma účty. Při prvním spuštění se i v tomto případě nejprve nastavuje jazyk, základní měna, formát data a času. V tomto programu jsou klíčovými prvky oblast pro výpis informací a několik tlačítek pro přepínání mezi jednotlivými databázemi.



Obrázek č. 15: PrintScreen aplikace AceMoney Lite (dialog Správa akcií)

Mezi ně patří na prvním místě správa účtu, kde je možné přidávat a odebírat používané účty, získávat přehled o pohybu peněz na nich, virtuálně vyměňovat peníze podle aktuálního kurzu (aplikace si jej sama stáhne) za jinou měnu atp. V části nazvané Portfolio je možno vkládat

a následně monitorovat vývoj investic. Například v případě nákupu akcií zvládne aplikace stahovat jejich aktuální kurz a zobrazovat tak uživateli zisky či ztrátu.

Aplikace AceMoney Lite má taktéž v sobě implementovány kategorie, kterými jsou typicky označovány časté, pravidelně či paušálně hrazené/vyplácené položky (např. nájem, benzín, platby školky či školy, výplata). Uživateli ušetří práci při zaznamenávání výdajů či příjmů, ale také zpřehlední statistiky. Nápomocná je taktéž funkce finančního plánování, díky které je možno v kalendáři sledovat pohyby financí (budoucí i zpětné očekávané příjmy a výdaje).

Kalendář je také nápomocen při plánování splátek u umořování dluhu, placení účtů a další věci. Pro nejvyšší možný přehled jsou zde k dispozici ty nejdetailnější statistiky finančních operací a toků, které navíc znázorní i graf. Univerzalita aplikace AceMoney spočívá v tom, že zvládá práci s daty jiných podobně zaměřených programů a také je možné jej používat i na různých operačních systémech.

4.7 GnuCash

Aplikace GnuCash je finanční a účetní program pro domácnosti či malé firmy. Je k dispozici pro různé operační systémy (Microsoft Windows, Linux, Mac OS, BSD či Solaris). Program se funkčně nachází na pomezí mezi účetnictvím a nástrojem na správu osobních financí. Díky tomu, že se nejedná o český produkt, tak aplikace nereflektuje české zákony. I přesto ale GnuCash umožňuje generovat takové přehledy, které jsou vhodným podkladem pro vytváření ekonomických dokumentů. Program uživatelům nabízí ale i nástroje, které mohou posloužit jak domácnostem, tak i drobným živnostníkům (např. jednoduché i podvojně účetnictví, nástroj pro práci se mzdami, zákazníky, faktury).

Ovládání je řešeno sice neobvyklou formou (tzv. stromová struktura neboli hierarchické uspořádání), ale i tak je přehledné. Při spuštění si může uživatel spustit tipy dne, které zejména začátečníkům napomohou k osvojení si práce s touto aplikací. I GnuCash nabízí import a export dat.

Aplikace také podporuje práci s akciemi. Jistou nevýhodou je, že není k dispozici pražská burza a tím uživatel přichází o možnost automatické aktualizace kurzu cenných papírů. Také

si zcela jistě poradí i s cizími měnami. Program má profesionálně propracované převody v rámci jednotlivých účtů. Disponuje také řadou užitečných nástrojů, které uživatelům usnadní orientaci ve svých financích (např. kalkulačtor pro výpočet cílové částky při určitých úrocích či jak dlouho budu danou částku spořit). Samozřejmě aplikace GnuCash také nabízí různé možnosti přehledů v oblasti finančních bilancí, akciových trhů atp. Je důležité také zmínit, že se jedná se o jednu z mála aplikací, která je neustále (průběžně) vývojáři aktualizována (naposledy v prosinci 2017).

The screenshot shows the GnuCash application window. At the top, there is a menu bar with options: Soubor, Úpravy, Zobrazení, Akce, Podnik, Sestavy, Nástroje, Okna, and nápověda. Below the menu is a toolbar with icons for Uložit, Zavřít, Otevřít, Upravit, Nastavení, Nový, Odstranit, and Konec. A status bar displays: Čistá aktiva (Kč): 20 209,00 Kč Zisk (Kč): 0,00 Kč. The main area is a table titled 'Účty' with columns 'Jméno účtu', 'Popis', and 'Celkem'. The table shows a hierarchical tree of accounts:

Jméno účtu	Popis	Celkem
Aktiva		20 209,00 Kč
Bankovní účty		20 209,00 Kč
KB		20 209,00 Kč
Běžný účet		12 309,00 Kč
Odloženo		0,00 Kč
Na dovolenou		0,00 Kč
Rezerva		7 900,00 Kč
Na nájem		8 000,00 Kč
Na pojištění		1 200,00 Kč
Na telefon		700,00 Kč
Spořitelna		0,00 Kč
Uspory		0,00 Kč
Stavební spoření		0,00 Kč
Hotovost		0,00 Kč
Peněženka		0,00 Kč
Stravenky		0,00 Kč
Pasiva		0,00 Kč
Kreditní karta		0,00 Kč
Závazky		0,00 Kč
Příjmy		0,00 Kč
Výdaje		0,00 Kč
Počáteční zůstatky		20 209,00 Kč

Obrázek č. 16: PrintScreen aplikace GnuCash

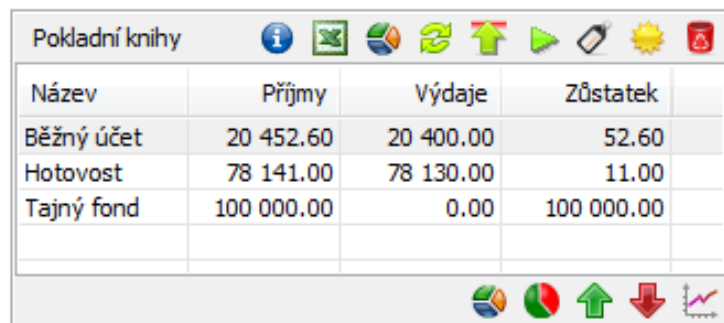
4.8 Domácí účetnictví

Aplikace Domácí účetnictví – Daňová evidence 1.8.2.a je určena pro univerzální finanční přehled ve všech oblastech (soukromý život i podnikání). Umožňuje nejenom vedení osobních a rodinných financí, ale i zpravovat prostředky fondů a nadací, různých spolků a

sportovních klubů. Program obsahuje nástroje pro vedení deníku tržeb, půjček různým osobám, daňovou evidenci a evidenci půjček/závazků.

Mezi základní funkce této aplikace lze zařadit:

- okamžitý přehled – součty členěných pohybů a sestavy knih jsou okamžitě zobrazeny po zadání položky;
- neomezené členění – libovolný počet knih včetně jakékoliv struktury příjmů/výdajů;
- okamžitý tisk (např. dokladů, knih atp.);
- dohledávání – snadné vyhledávání pomocí textu, čísla či jejich částí;
- exporty – všechna data lze vyexportovat do aplikací Microsoft Excel a Open Office Calc;
- přehledný grafický výstup dat;
- definice tiskových výstupů přímo dle potřeby;
- zálohy a přenosy dat;
- přenosná instalace (např. na flash disk);
- možnost provozování aplikace v síťovém režimu.

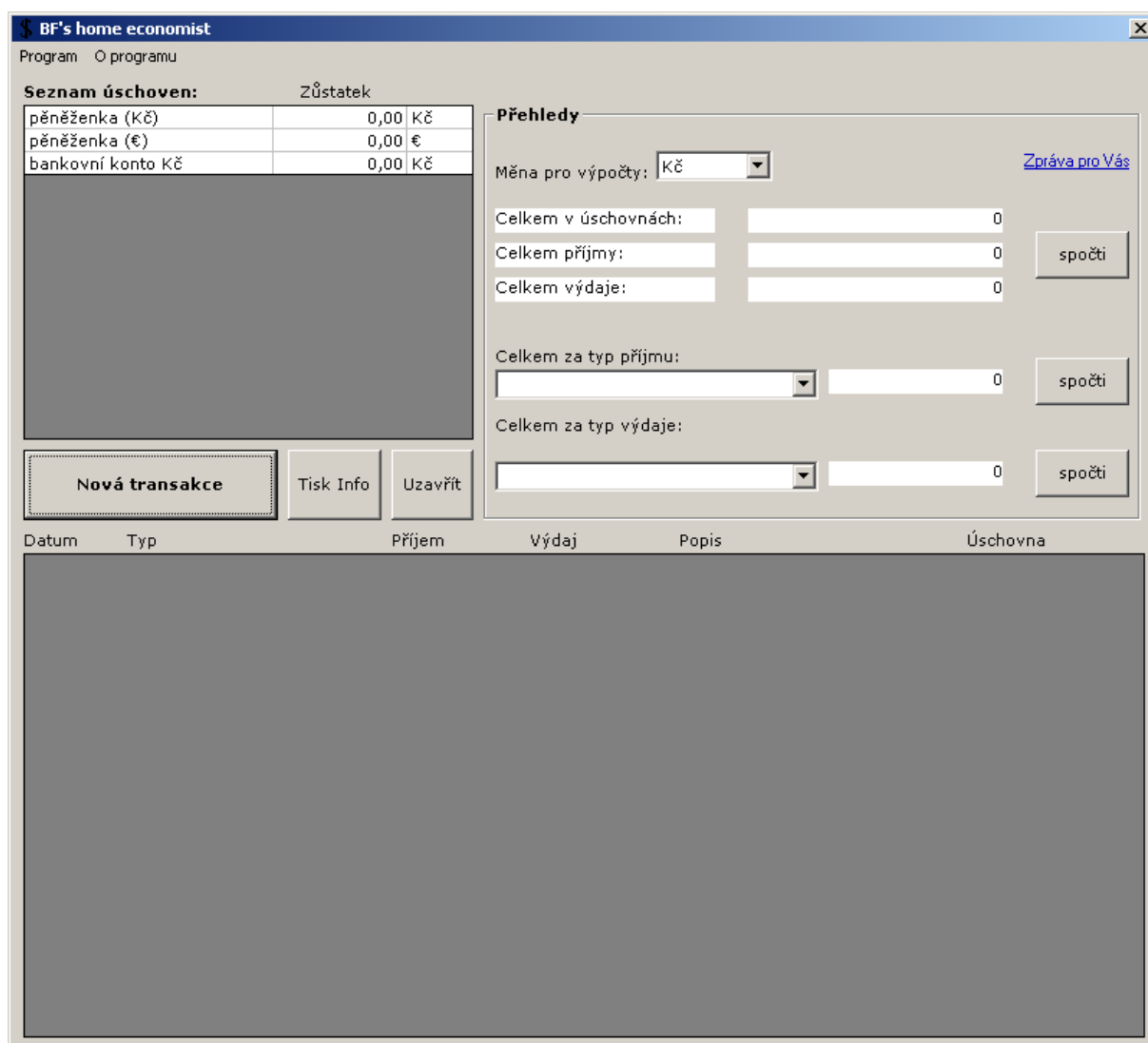


Název	Příjmy	Výdaje	Zůstatek
Běžný účet	20 452.60	20 400.00	52.60
Hotovost	78 141.00	78 130.00	11.00
Tajný fond	100 000.00	0.00	100 000.00

Obrázek č. 17: PrintScreen aplikace Domácí účetnictví – Daňová evidence 1.8.2.a (přehled knih)

4.9 BF's home economist

I aplikace BF's home economist je nástroj pro správu domácích financí. Umožňuje jednoduchým způsobem vytvořit virtuální účty, definovat jednotlivé typy výdajů, do kterých může uživatel pravidelně zapisovat nejen své příjmy a výdaje ale i převody. I v tomto případě program podporuje práci v několika měnách, mezi nimiž je schopen automaticky převádět.



Obrázek č. 18: PrintScreen aplikace BF's home economist

4.10 Jednoduché domácí účetnictví

Tento program je vhodný nejen k získání okamžitého přehledu o domácích financích, ale je i schopný zpracovávat libovolné množství pokladních knih. Díky tomu umožňuje zajistit evidenci toku finančních prostředků jak v domácnosti, tak i ve sdružení, spolku, firmě či jiné organizaci. Aplikace dovoluje vystavovat pokladní doklady, což ocení lidé, kteří například drobně podnikají (např. pronajímají byt či nebytové prostory). Také dokáže tisknout pokladní knihy, a to včetně přehledů příjmů a výdajů za jednotlivé pohyby, které si uživatel může libovolně členit (jednoduché filtrování podle libovolného kritéria). K přehledu o finančních tocích je v současné době k dispozici 13 různých výstupů, v rámci, kterých mohou být data setříděna, profiltrována, porovnána podle libovolných nadefinovaných kritérií.

Pomocí tohoto programu tak lze vést na jednom počítači libovolné množství na sobě nezávislých evidencí. Uživatel má k dispozici i nápovědu k programu, a to i přesto, že práce s aplikací je velmi přehledná a jednoduchá.

Knihy * Účty * Pokladny * Hypotéky * Peněženka

Období výpisu ... Od 11.11.2016 Do 27.01.2018

Vložení nového záznamu

Datum 26.01.2018 Druh pohybu kubovo uspory Doklad

Text pohybu Částka

Výpis pohybů: Hotovost

Datum	D...	Pohyb	Doklad	Popis	Přijmy	Výdaje	Zůstatek
01.07.2017		Stav pokladny k	6022050,	stav pokladny k 1.1.2017	1.00		1.00
11.09.2017		kubovo uspory		fg	1 000.00		1 001.00
09.10.2017		Potraviny		blumy		23.00	978.00
09.10.2017		kubovo uspory		blumy	30.65		1 008.65
15.10.2017		kubovo uspory	NIC	TELEFON	40.00		1 048.65
15.10.2017		kubovo uspory	NIC	TELEFON	40.00		1 088.65
04.01.2018		kubovo uspory		bbbb	12.00		1 100.65

Druhy finančních pohybů (přijmy-výdaje)

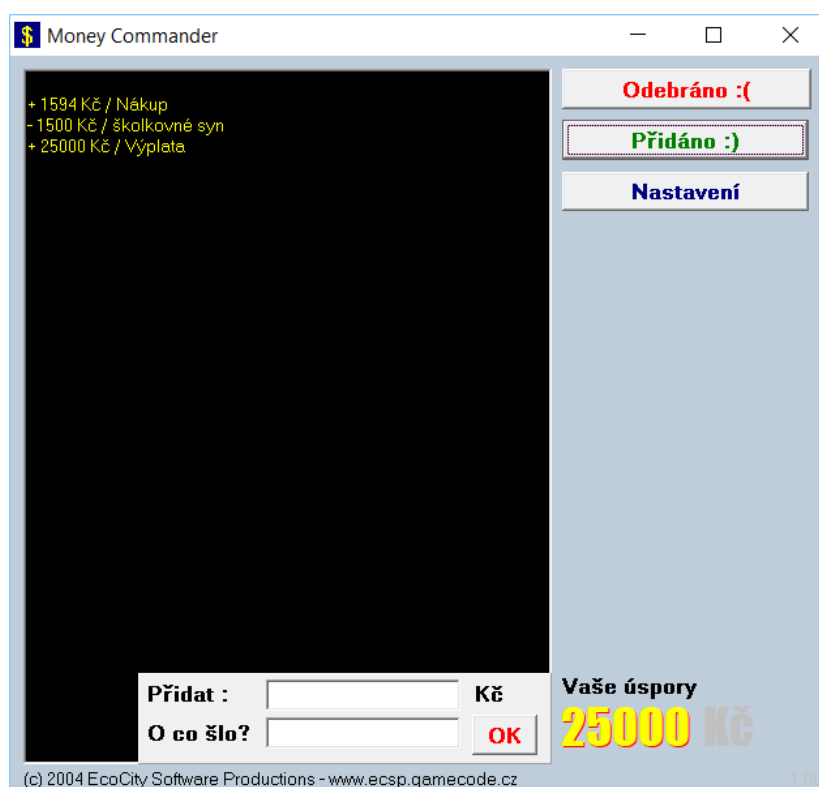
D.	Název pohybu	Obrat
	kubovo uspory	1 122.65
	Jiný příjem	
	SF 9	
	Kalendářové vložky	
	Důchodci	
	Stav účtu k 1.1.2017	
	Stav pokladny k 1.1.2017	1.00
	Prodej výrobků a služeb	
	Ostatní-přijmy	
	Půjčky-úvěry-dary	
	Vlastní vklad	
	Provozní dotace	
	Investiční dotace,	
	Výdaj z průběžných položek	
	Telefon	
	Mobilní telefon	
	Huby2011	
	Jiný výdaj	
	Kalendářové vložky	
	SF 9	
	Důchodci	

Obrázek č. 19: PrintScreen z aplikace Domácí účetnictví

Aplikace je vytvořena v programovacím jazyce Java2 a toto prostředí vyžaduje i pro svůj běh. Vývojáři ale zpřístupnili i webovou variantu tohoto programu (<http://www.kodl.biz/pokladna/#>) včetně demo aplikace.

4.11 Money Commander

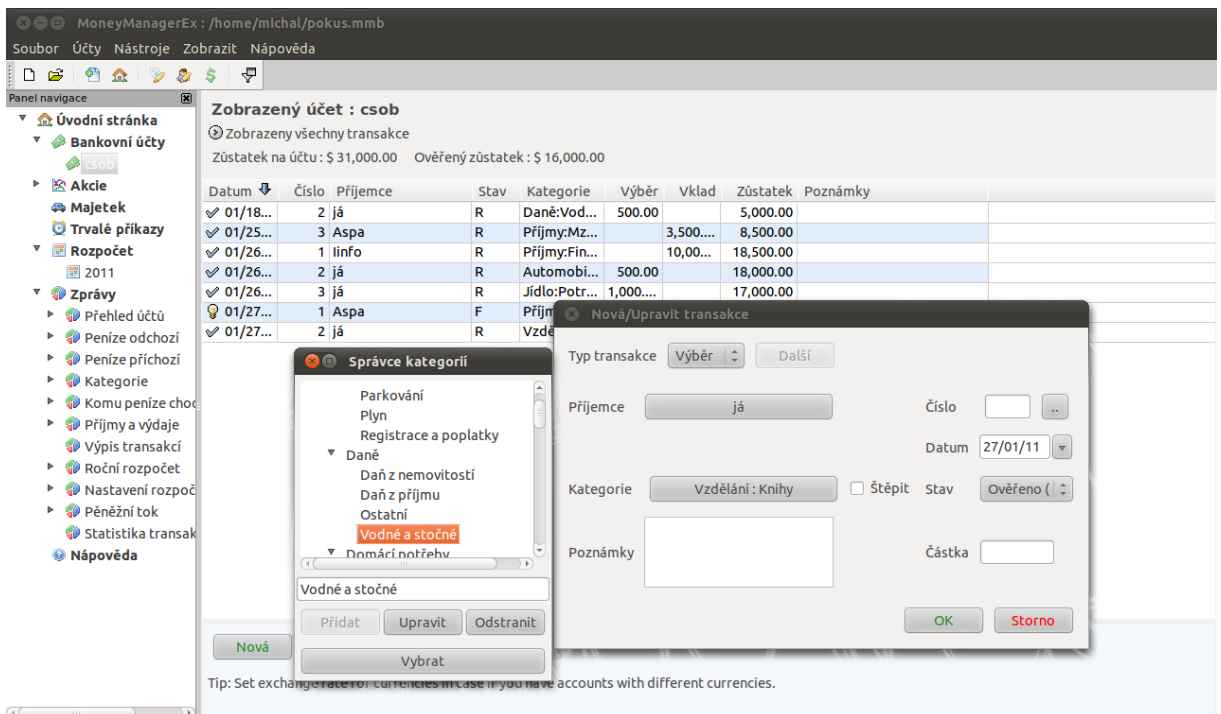
Money Commander je aplikace českého výrobce, která je jednoduchá až tak, že „už ani jednodušší být nemůže“. Uživatel zaznamenává prostřednictvím dialogů odebráno a přidáno své výdaje, respektive příjmy. Také může ještě doplnit účel této finanční transakce, ale její datum již zaznamenán není. V pravém dolním rohu dialogu se zobrazují celkové úspory uživatele – jeho zůstatek. Bohužel jednotlivé záznamy nelze ani editovat ani smazat. Jedná se tak o jinou variantu sepisování jednotlivých výdajů pod sebe na papír. Je také zcela zřejmé, že tento program neumožňuje vedení více účtů najednou.



Obrázek č. 20: PrintScreen z aplikace Money Commander

4.12 Money Manager Ex

Při prvním spuštění programu Money Manager Ex se zobrazí krátký dialog určený pro základní nastavení (např. volba měny a vytvoření prvního účtu či jeho zůstatek). Pokud se uživatel rozhodne do této aplikace zaznamenávat i vývoj svého akciového portfolia, musí mít založen alespoň jeden investiční účet. Sám program dokáže zjistit cenu akcií on-line a ač nabízí práci s více měnami, tak hodnotu akcií vyjadřuje vždy v dolarech bez ohledu na jakékoliv nastavení.¹⁸



Obrázek č. 21: PrintScreen z aplikace Money Manager Ex

Program Money Manager Ex podporuje větší množství účtů včetně převodů mezi nimi. Ke každému běžnému účtu je veden soupis příjmů a výdajů. Všechny položky v seznamu musí mít unikátní číslo a vyplněný účel platby i jejího příjemce. Aplikace ke každé položce vyžaduje kompletní vyplnění všech položek, díky čemuž ale uživatel získá dokonalý

¹⁸ Zajímavé je, že ač je jako zdroj informací o kurzech nastavený Yahoo, program odkazuje na Google Finance.

přehled. Kategorie, za které je nejvíce utráceno, je možno libovolně měnit, doplňovat či přejmenovávat a zcela je tak přizpůsobit potřebám uživatele. Money Manager Ex nabízí také nástroje na práci s trvalými příkazy nebo správu majetku. Ta umožňuje sledovat vývoj celkového bohatství, které může být uloženo také třeba v obrazech, komoditách či nemovitostech.

Velmi intuitivně je řešen rozpočet. Poprvé jej musí uživatel vytvořit zcela od začátku (plánované příjmy a výdaje) ale v následujících letech je již možno jej kopírovat a následně i trochu upravit. Při sestavování rozpočtu má člověk k dispozici tabulku se všemi kategoriemi a jednotlivým řádkům může přiřadit finanční hodnotu. Dále může označit, zda se jedná o aktivum či pasivum a také s jakou periodicitou se v rozpočtu tato položka objeví. Díky tomu, že si uživatel může libovolně doplňovat kategorie, je celý systém rozpočtování poměrně pohodlný a velmi přehledný.

Statistiky jsou spíše na úrovni jednoduchých grafů a tabulek, ale ukáží, za co je utráceno. Tato data zvládne aplikace roztřídit dle jednotlivých kategorií. Vestavěný je také filtr jednotlivých transakcí, přehledu rozpočtu, porovnávání příjmů a výdajů atp.

Aplikace Money Manager Ex zřejmě osloví ty uživatele, kteří již nejsou spokojeni s vedením domácích financí v excelové tabulce, a přitom nemají potřebu nějakého složitějšího prostředí s velkým množstvím ikon, nástrojů a funkcí. Nabízí ale velmi přehledné ovládání, možnost exportu do CSV, QIF či html zprávy. Importní možnosti jsou ale velmi omezené. K dispozici je také možnost si databázi nechat zašifrovat.

5 Dotazníkové šetření

Praktická část této diplomové práce se zabývá šetřením na téma počítačové podpory domácích financí. Pro zpracování byla zvolena kvantitativní metoda, která byla vybrána na základě zaměření tématu práce.

Kvantitativní postup popisuje skutečnost pomocí proměnných (znaků), které lze vyjádřit čísly. Ta mohou vznikat buď měřením, nebo častěji škálováním¹⁹ samotnými respondenty. Získaná data jsou následně zpracována, například pomocí statistických metod. Kvantitativní přístup umožňuje měřit a předvídat lidské chování. Současně umožňuje relativně rychlý sběr dat a rovněž jejich rychlé zpracování. Výsledkem jsou přesná numerická data, která při dostatečně velkém statistickém vzorku mohou být zobecnitelná na celou populaci. Kvalita tohoto způsobu vyhodnocování je dána nejen objektivností respondentů a výzkumníka, ale i postupem sběru dat, generalizací²⁰ zjištěných výsledků či statistickou významností hypotéz.²¹

Samotné dotazníkové šetření bylo realizováno za pomoci on-line dotazníku, který byl zhotoven za pomoci serveru Survio (www.survio.cz). Jedná se o oblíbený nástroj, pomocí kterého je možno vytvořit zdarma dotazník a odkaz poté e-mailem rozeslat všem potenciálním respondentům. Ti, kteří se rozhodnou zúčastnit se dotazníkového šetření následně vyplní jednoduchý a krátký formulář a odešlou jej na server ke zpracování. Webový formulář byl sestaven ze 28 otázek a byl cílen na obyvatele České republiky. Jeho náplní bylo zjistit odpovědi na dotazy na témata spojená s finanční situací, vedením účetnictví či finančním poradenstvím. Respondenti neměli časově omezeno vypracování jednotlivých odpovědí a celkem se dotazníkového šetření účastnilo 300 jednotlivců.

¹⁹ pomocí škálování lze posuzovat (měřit) jinak neměřitelné kvality určitých jevů tak, že k posuzované hodnotě daného jevu přiřazujeme určitou kvantitativní hodnotu na škále

²⁰ vlastnosti zjištěné u jistého počtu prvků nějaké množiny prostřednictvím generalizace (zobecnění) přisoudí všem jejím prvkům

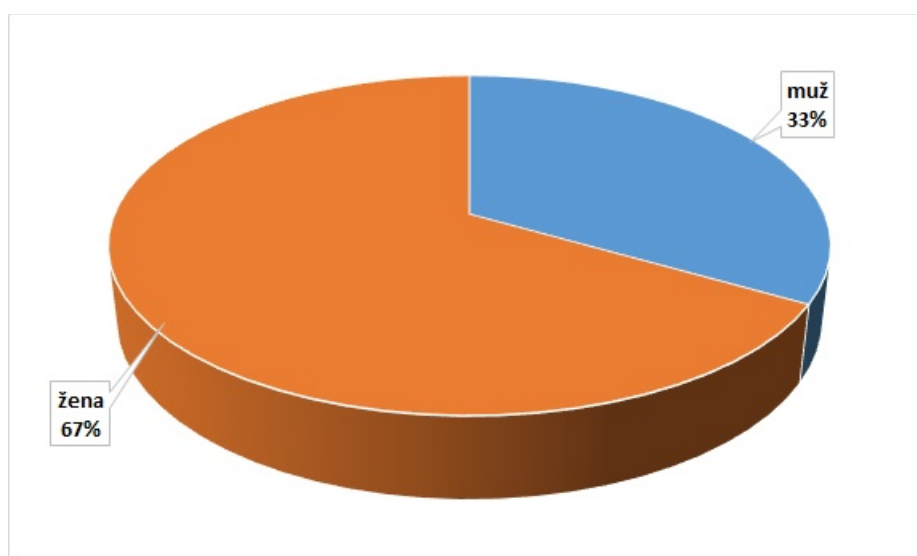
²¹ Hendl, J. Kvalitativní výzkum: základní teorie, metody a aplikace. Čtvrté, přepracované a rozšířené vydání. Praha: Portál, 2016. 440 s. ISBN 978-80-262-0982-9. s. 42 – 43.

Použité otázky byly tří různých typů – buď se jednalo o dotaz, v rámci, kterého respondent volil jako svou odpověď pouze jednu nabízenou variantu, nebo prostřednictvím druhého typu otázky mohl vybrat jednu či více odpovědí. U některých dotazů obou druhů byly varianty odpovědí doplněny i o možnost, aby sám účastník šetření tuto sadu rozšířil o novou položku. Posledním typem otázky byla tzv. otevřená otázka, v rámci, které respondent odpovídal vlastními slovy. Vyhodnocení a grafické znázornění jednotlivých dotazů bylo prováděno za pomoci tabulkového kalkulátoru Microsoft Excel 2013.

Sběr dat byl uskutečněn od listopadu 2017 do února 2018.

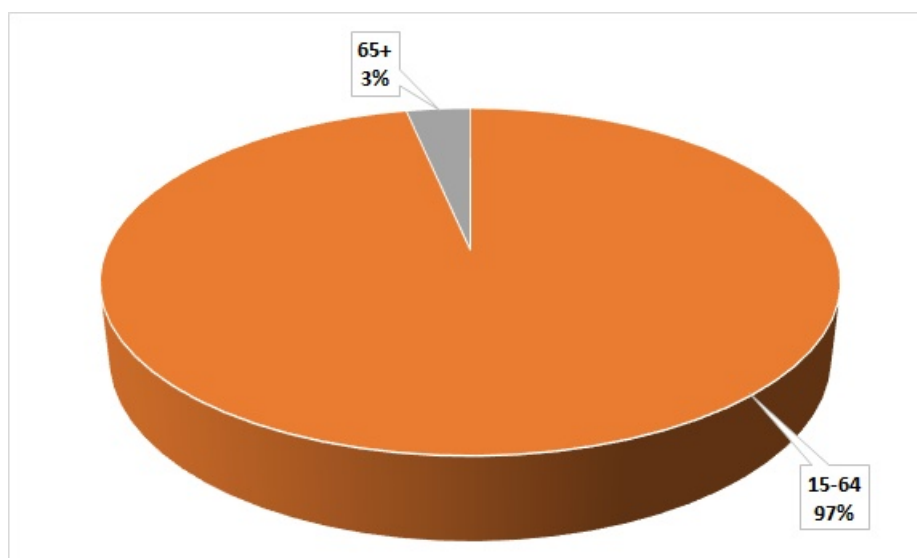
5.1 Struktura dotazované skupiny

První otázka dotazníkového šetření se zabývala zjištěním pohlaví respondentů. Z jednotlivých odpovědí je zřejmé, že žen se výzkumu účastnilo více než mužů, a to v poměru 2:1. Na jednotlivé dotazy odpovědělo 33 % mužů (101 jedinců) a 67 % žen (199 jedinců). Situace je znázorněná na následujícím koláčovém grafu.



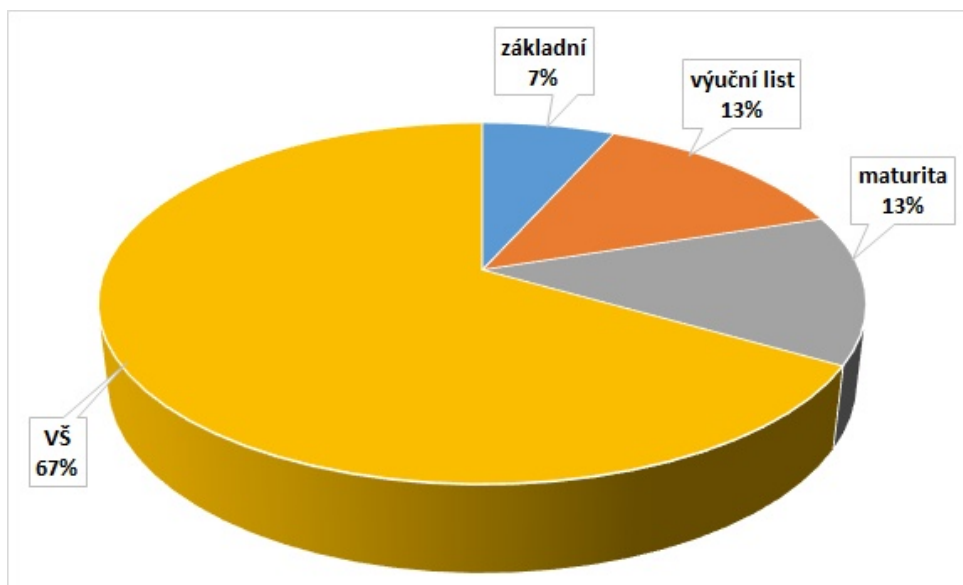
Obrázek č. 22: Rozdělení respondentů dle pohlaví (Zdroj dat: vlastní šetření)

Pokud se zaměříme na věk jednotlivých účastníků šetření, tak zjistíme, že z nejmladší věkové kategorie 0–14 let se výzkumu neúčastnil žádný respondent. Nejpočetnější skupinou byli lidé v produktivním věku, kdy jejich procentuální četnost byla 97 % (289 jedinců). Pouze 11 dotazovaných (3 % respondentů) bylo seniorského věku (65+). Pokud toto rozložení porovnáme s demografií obyvatel České republiky, tak zjistíme, že neodpovídá. Dle údajů Českého statistického úřadu platných k 31. 12. 2016 bylo v ČR 15,6 % obyvatel ve věku 0–14 let, 65,6 % ve věkové kategorii 15–64 let a seniorů (65+) 18,8 %. Mezi respondenty bylo i velmi nízké zastoupení seniorů, což bylo zřejmě způsobeno zaměřením výzkumu.

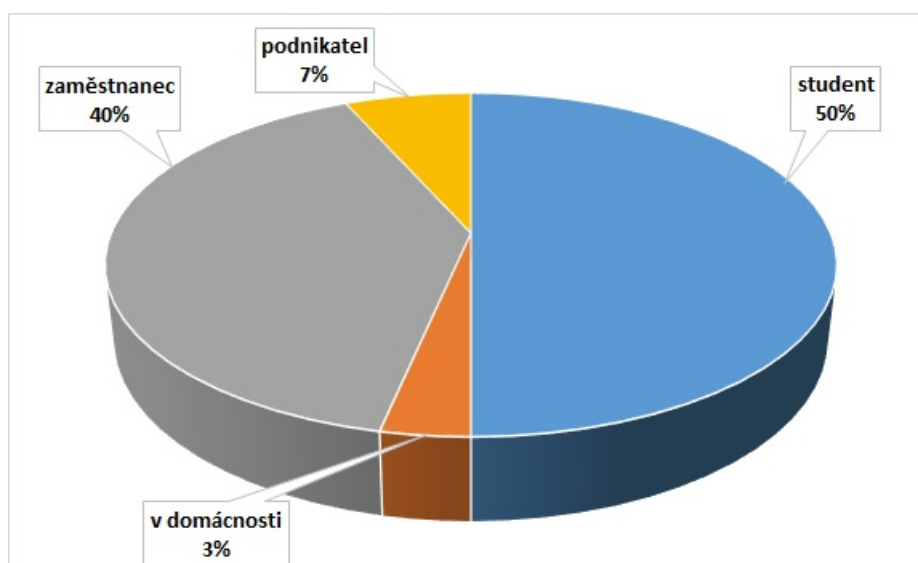


Obrázek č. 23: Rozdělení respondentů dle věku (Zdroj dat: vlastní šetření)

Třetí otázka mapující strukturu dotazované skupiny se věnovala nejvyššímu dosaženému vzdělání jednotlivých respondentů. Z následujícího koláčového grafu je zřejmé, že 2/3 účastníků šetření mělo vysokoškolské vzdělání (67 % respondentů, 199 jedinců). Stejně procentuální zastoupení měly skupiny reprezentující středoškolské vzdělání zakončené maturitou a střední odborné učiliště s výučním listem (13 % respondentů, 40 jedinců). Poslední a nejméně početnou skupinou byli lidé pouze se základním vzděláním. Celkem se jednalo o 21 jedinců (7 % respondentů).



Obrázek č. 24: Rozdělení respondentů dle jejich nejvyššího dosaženého vzdělání
(Zdroj dat: vlastní šetření)



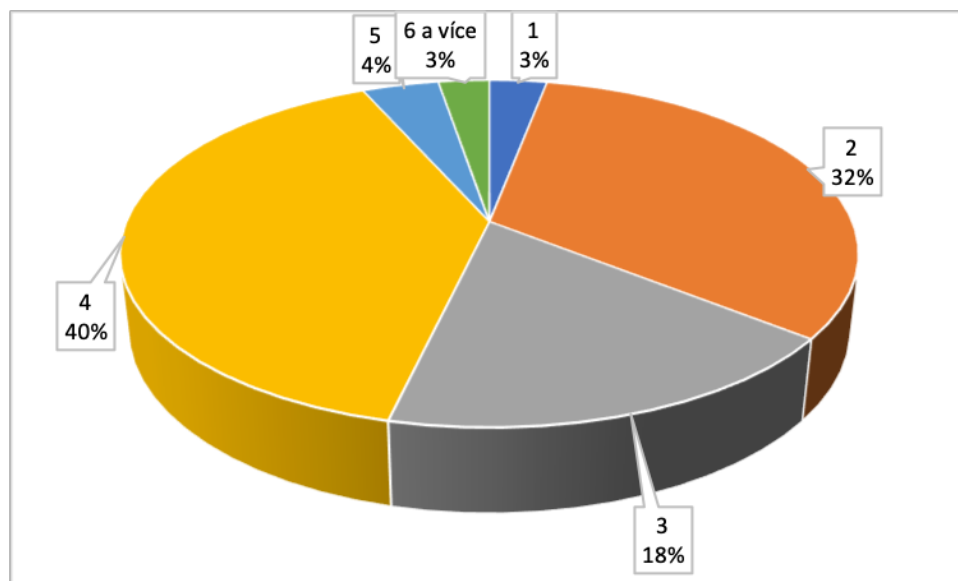
Obrázek č. 25: Rozdělení respondentů dle jejich zaměstnání (Zdroj dat: vlastní šetření)

K dokreslení struktury dotazované skupiny byla do dotazníku zařazena i otázka týkající se aktuálního zaměstnání respondentů. Z předcházejícího koláčového grafu vyplývá, že polovina dotazovaných (50 % respondentů, 152 jedinců) byla z řad studentů a 40 % účastníků šetření (119 jedinců) byli zaměstnanci. 7 % respondentů (21 jedinců) bylo z řad

podnikatelů a deset žen (3 % respondentů) se základním vzděláním se věnovalo domácnosti. Dotazníkového šetření se neúčastnil žádný nezaměstnaný.

5.2 Otázka č. 5 – Kolik členů má Vaše domácnost?

Pátá otázka dotazníkového šetření byla cílena na zjištění, kolik členů má domácnost respondentů. Na výběr měli účastníci šetření ze šesti možností (1, 2, 3 až 6) a průměrně na domácnost bylo 4,5 člověka. Následující graf mapuje četnosti „hlav“ v jednotlivých domácnostech.



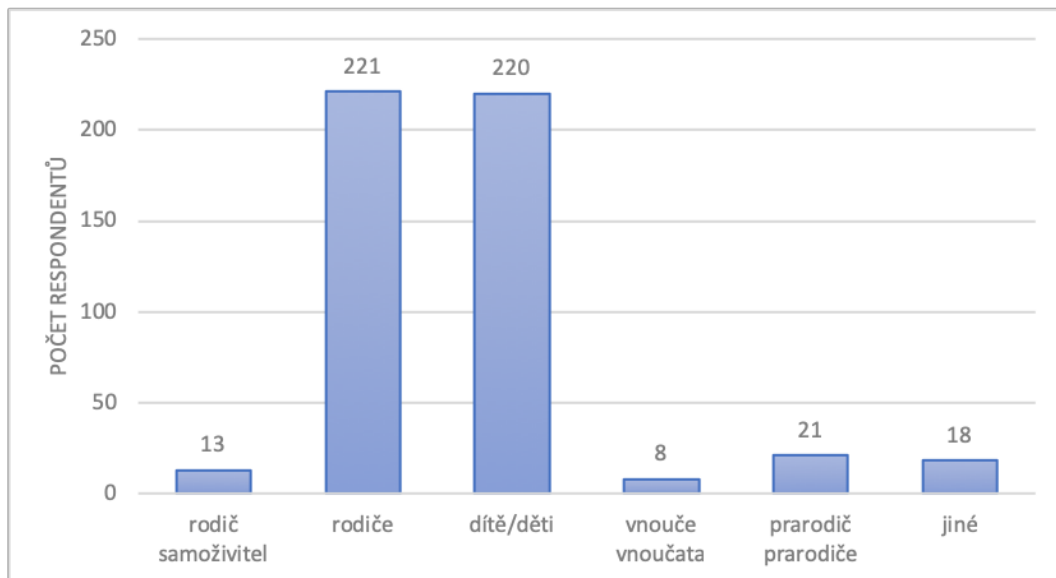
Obrázek č. 26: Rozdělení respondentů podle počtu jedinců v jejich domácnosti
(Zdroj dat: vlastní šetření)

Nejčastěji respondenti bydlí ve čtyřčlenných (40 % respondentů, 119 jedinců) a dvojčlenných (33 % respondentů, 98 jedinců) domácnostech. Vysoké zastoupení měli také tříčlenné (18 % respondentů, 54 jedinců). Ostatní typy domácností mají téměř stejnou

početnost (9 jedinců, 3 %) u jednočlenných domácností, respektive 8 jedinců (3 %) u šesti a více členných.

5.3 Otázka č. 6 – Ve společné domácnosti bydlí

Další otázka navazovala na tu předchozí, jelikož zjišťovala, jaký typ lidí ve společné domácnosti s respondenty bydlí. Účastníci šetření měli na výběr ze šesti možností (rodič samoživitel, rodiče, dítě/děti, vnouče/vnoučata, prarodič/prarodiče, jiné), přičemž prostřednictvím poslední volby mohl dotazovaný tento seznam sám rozšířit. Označit mohl i několik voleb najednou.

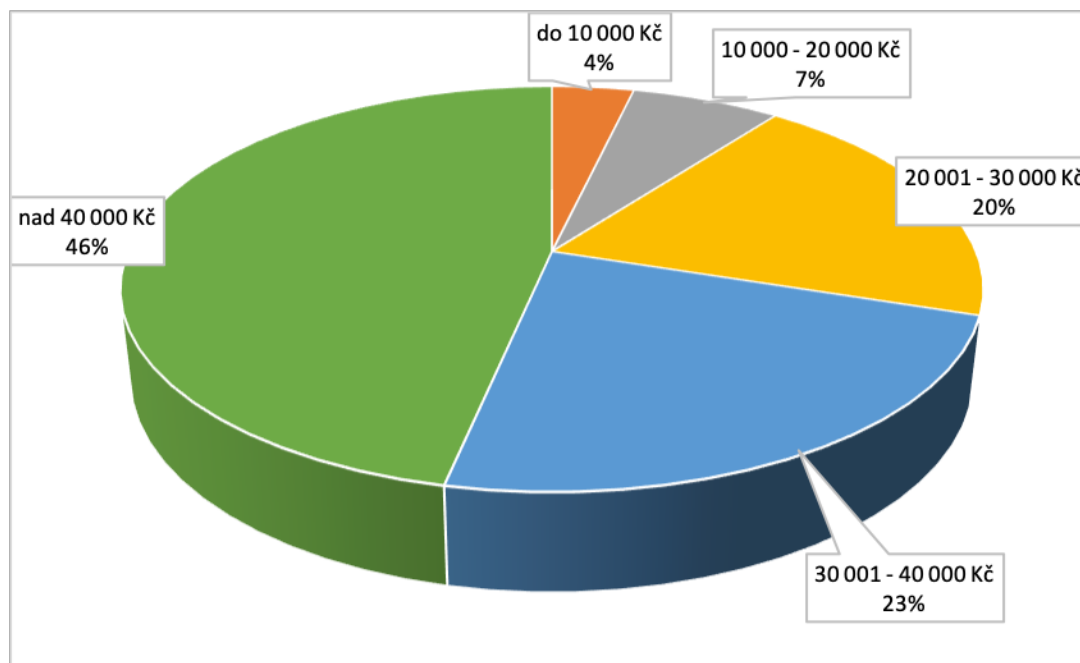


Obrázek č. 27: Rozdělení respondentů podle „typu“ osob ve společné domácnosti
(Zdroj dat: vlastní šetření)

Nejčastěji účastníci šetření bydlí ve společné domácnosti s rodiči (74 % respondentů, 221 jedinců) a dětmi (73 % respondentů, 220 jedinců). Ve 4 % případů (13 jedinců) v rodině bydlí rodič samoživitel a u 21 jedinců (7 % respondentů) žijí v jedné domácnosti prarodiče. Jako možnost jiné označilo 18 dotazovaných (6 %), všichni doplnili, že žijí s partnerem či partnerkou. Pouze 8 zúčastněných (3 % respondentů) má ve své domácnosti i vnoučata.

5.4 Otázka č. 7 – Příjem Vaší domácnosti za měsíc

Sedmá otázka dotazníkového šetření se zaměřila na zjištění příjmu domácností jednotlivých respondentů. Dotazovaní měli možnost si zvolit jednu ze šesti kategorií (do 10 000 Kč, 10 000 – 20 000 Kč, 20 000 – 30 000 Kč, 30 000 – 40 000 Kč, nad 40 000 Kč, nechci odpovědět). Poslední možnost (nechci odpovědět) nevyužil žádný z respondentů.

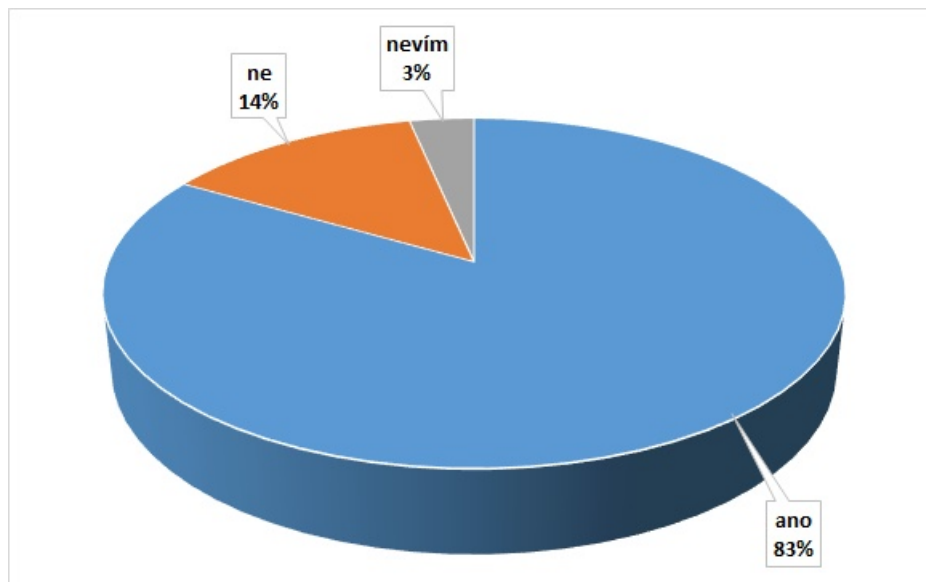


Obrázek č. 28: Rozdělení respondentů dle příjmu jejich domácnosti (Zdroj dat: vlastní šetření)

Předchozí koláčový graf mapuje rozdělení respondentů dle příjmu jejich domácnosti za měsíc. Téměř polovina všech zúčastněných (47 % respondentů, 140 jedinců) uvedlo, že jejich celkový příjem je více než 40 000 Kč. Téměř čtvrtina účastníků šetření (23 % respondentů, 70 jedinců) má k dispozici na měsíc mezi 30 000 Kč až 40 000 Kč a pětina (20 % respondentů, 59 jedinců) 20 až 30 tisíc Kč. Vyjít s 10 000 Kč – 20 000 Kč musí 20 jedinců (7 % respondentů) a pouze v 11 případech (4 % respondentů) je částka menší než 10 000 Kč.

5.5 Otázka č. 8 – Považujete se za dostatečně finančně gramotného člověka?

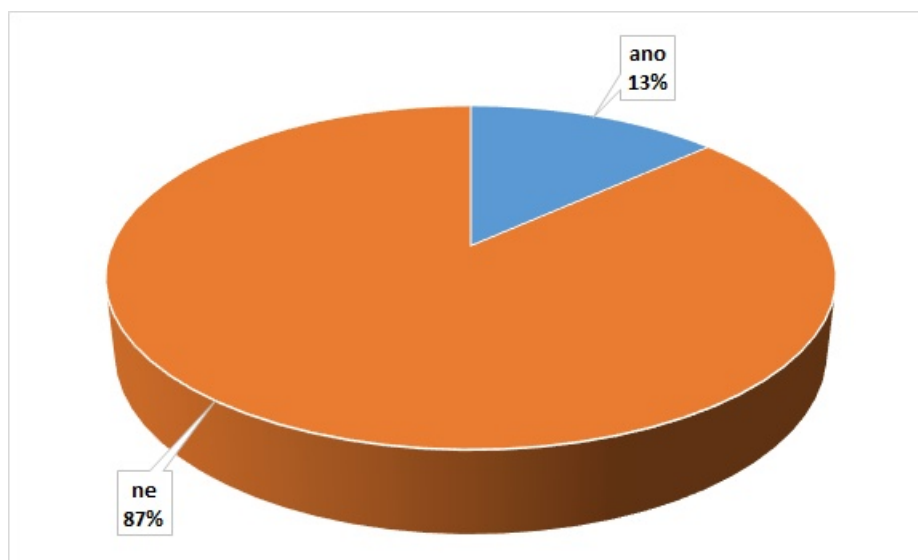
Tato otázka mezi respondenty zjišťovala, zda se považují za dostatečně finančně gramotného člověka. Jak již samotný dotaz napovídá, jedná se o neobjektivní sebehodnocení. V tomto případě dotazovaní volili ze tří různých možností (ano, ne, nevím) a více jak 4/5 účastníků (83 % respondentů, 251 jedinců) se označilo za dostatečně finančně gramotnou osobu. Jako nedostatečně vzdělaní se cítilo 39 jedinců (14 % respondentů) a pouze deset z účastníků šetření (3 % respondentů) nevěděl, jak odpovědět. Popsanou situaci graficky zobrazuje následující obrázek.



Obrázek č. 29: Rozdělení respondentů dle dostatečných znalostí z oblasti finanční gramotnosti (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.6 Otázka č. 9 – Využíváte služeb finančního poradenství?

Devátá otázka se zaměřila na problematiku finančního poradenství, a to, zda respondenti tuto službu využívají či nikoliv. Rozdělení účastníků šetření bylo téměř shodné (ale otočené) jako v předchozím dotazu. Pouze ve 39 případech dotazovaní uvedli (13 % respondentů), že využívají služeb finančního poradenství. Ostatní, 87 % respondentů (261 jedinců), tyto služby nevyužívají.

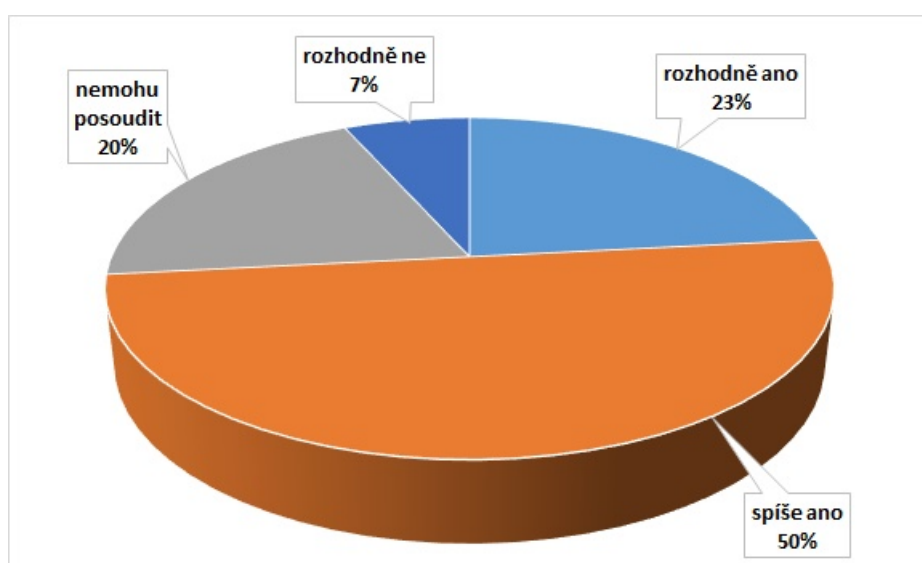


Obrázek č. 30: Rozdělení respondentů dle skutečnosti, zda využívají služeb finančního poradenství (Zdroj dat: vlastní šetření)

Z vlastní zkušenosti je možno konstatovat, že nalézt kvalitního finančního poradce není jednoduchý problém. Většina z nich je „zaháčkovaná“ u nějaké finanční situace, a tudíž přednostně nabízí jejich finanční produkty bez ohledu na nabídku ostatních. Za druhý problém lze označit požadavek těchto poradců na sdělení někdy i desítek nových kontaktů. Pokud klient toto jejich přání splní a předem nepožádá předávané kontakty o svolení, tak to považují za nemorální jednání.

5.7 Otázka č. 10 – Jste přesvědčen, že Vaše domácnost umí efektivně hospodařit s penězi?

Následující otázka se věnovala tématu, zda domácnost respondentů umí efektivně hospodařit s penězi. Účastníci šetření měli možnost volit z pěti možných odpovědí (rozhodně ano, spíše ano, nemohu posoudit, spíše ne a rozhodně ne) a nikdo z nich se neztotožnil s volbou spíše ne. Následující koláčový graf mapuje četnosti jednotlivých kategorií.

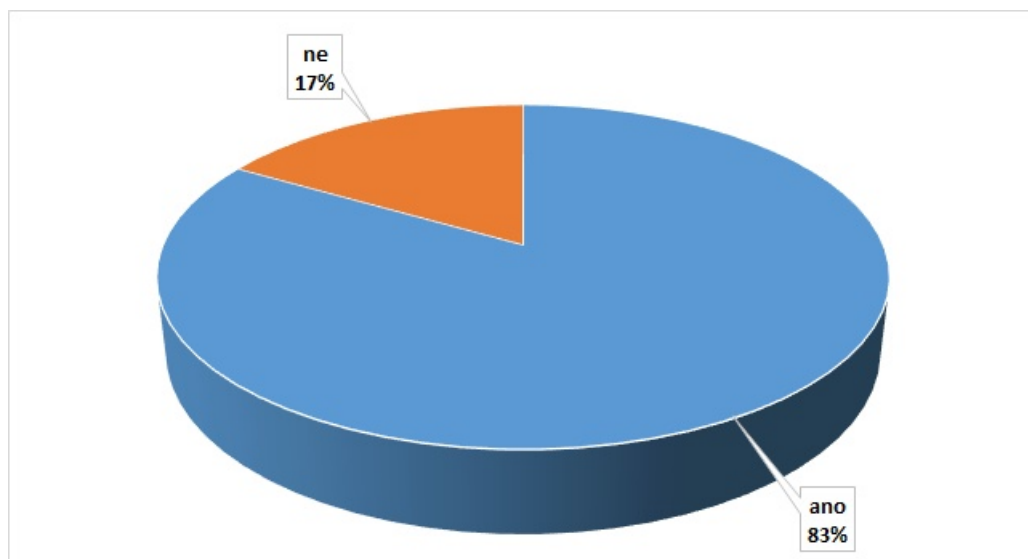


Obrázek č. 31: Rozdělení respondentů podle jejich přesvědčení, zda umí efektivně hospodařit se svými penězi (Zdroj dat: vlastní šetření)

Polovina dotazovaných (50 % respondentů, 149 jedinců) se vyslovila, že je spíše přesvědčena, že jejich domácnost umí efektivně hospodařit s penězi. Necelá čtvrtina zúčastněných (23 % respondentů, 72 jedinců) o sobě tvrdí, že rozhodně umí efektivně hospodařit s penězi. 18 jedinců (7 % respondentů) ví, že nezvládají spravování rodinných financí. Tuto otázku nedokáže posoudit pětina dotazovaných (20 % respondentů, 61 jedinců).

5.8 Otázka č. 11 – Tvoří si Vaše domácnost nějakou finanční rezervu?

Jedenáctá otázka dotazníkového výzkumu se zaměřila na problematiku existence finanční rezervy v domácnostech. V mnoha šetřeních se uvádí, že nečekaný desetitisícový výdaj „srazí do kolen“ přes 40 % Čechů a 20 tisíc dokonce ohrozí dvě třetiny českých rodin. Z vyhodnocovaného výzkumu vyplývá (viz následující koláčový graf), že 83 % respondentů (249 jedinců) tvoří v rámci domácnosti nějakou finanční rezervu a pouze 51 jedinců (17 % respondentů) na „zadní kolečka“ nemyslí.

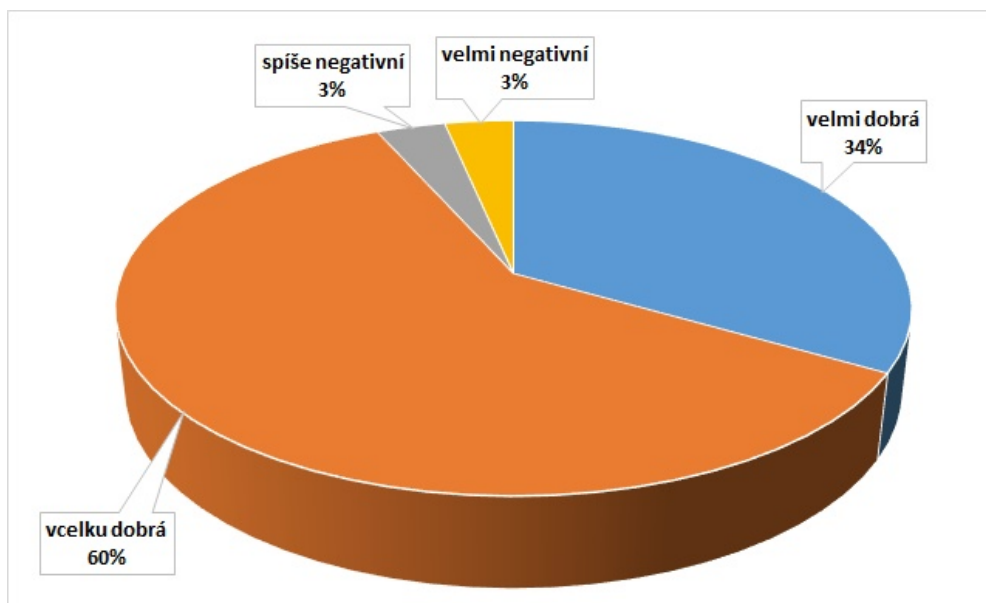


Obrázek č. 32: Rozdělení respondentů dle existence vytváření určité finanční rezervy v domácnosti (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.9 Otázka č. 12 – Dle Vašeho názoru je Vaše finanční situace/životní úroveň

Následující otázka zjišťovala názor respondentů na jejich finanční situaci neboli na jejich životní úroveň. Účastníci šetření mohli volit mezi čtyřmi předpřipravenými odpověďmi (velmi dobrá, jsem s ní spokojen(a); vcelku dobrá, ale mohlo by být lépe; spíše negativní, nemohu si dovolit co potřebuji či chci; velmi negativní, jsem velmi nespokojen(a)) a nejčastěji vyjadřovali svou spokojenost se svou finanční situací. Celých 94 % dotazovaných je spokojených: 34 % respondentů (102 jedinců) označují svou situaci za velmi dobrou, se kterou jsou spokojeni a více než polovina (60 % respondentů, 180 jedinců) za vcelku dobrou, kdy by ale mohlo být i lépe.

Celkem 18 jedinců svou životní úroveň z hlediska dostupných finančních prostředků považují za negativní. Deset jedinců (3 % respondentů) ji označilo za spíše negativní, protože si nemůže dovolit co potřebuje či chce. Například se jednalo se o vyučenou ženu, která žije pouze sama se svým dítětem a příjem jejich společné domácnosti je do 30 000 Kč. Další případ (volba velmi negativní) reprezentoval opět ženu, tentokrát se základním vzděláním, která je v domácnosti. Jedná se o samoživitelku, která žije společně se svými dvěma dětmi a jejich společný příjem je do 10 000 Kč. Také se neoznačila za finančně gramotného člověka.



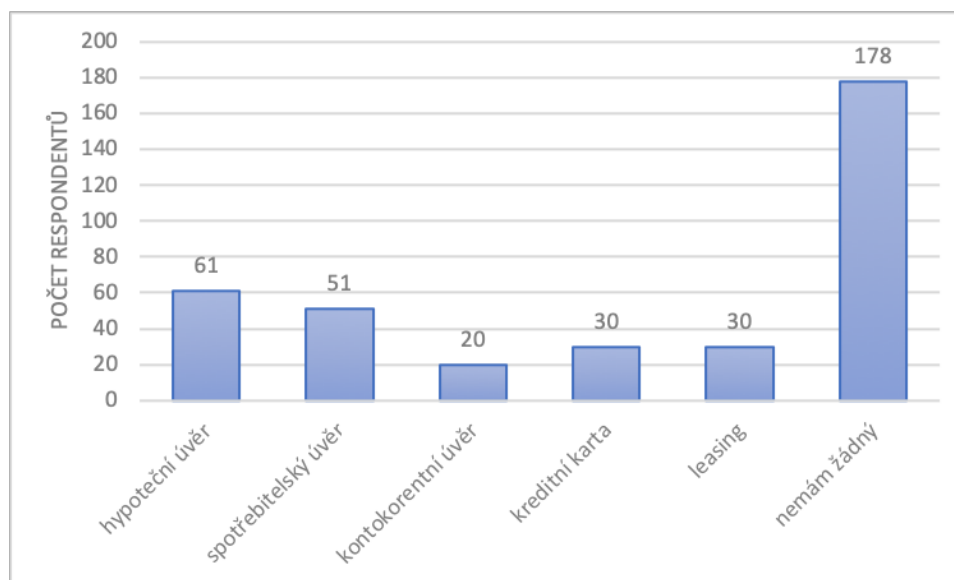
Obrázek č. 33: Úroveň finanční situace respondentů (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.10 Otázka č. 13 – Má Vaše domácnost nějaký druh úvěru?

Třináctá otázka se zabývala problematikou, zda má některý z respondentů, respektive jejich domácnost nějaký druh úvěru. Dotazovaní měli připraveno sedm možných odpovědí s tím, že v rámci poslední volby mohli doplnit jiný druh úvěru. Nikdo tuto možnost nevyužil.

Nejčastěji se účastníci šetření shodli na faktu, že nemají žádný druh úvěru (60 % respondentů, 178 jedinců). Co se týče typu půjčky, tak mezi dotazovanými se nejvyšší oblibě těší hypoteční úvěr (20 % respondentů, 61 jedinců). Dále je také často využíván spotřebitelský úvěr (17 % respondentů, 51 jedinců), shodně kreditní karta a leasing (10 % respondentů, 30 jedinců). Pouze 20 jedinců uzavřelo kontokorentní úvěr (7 % respondentů).

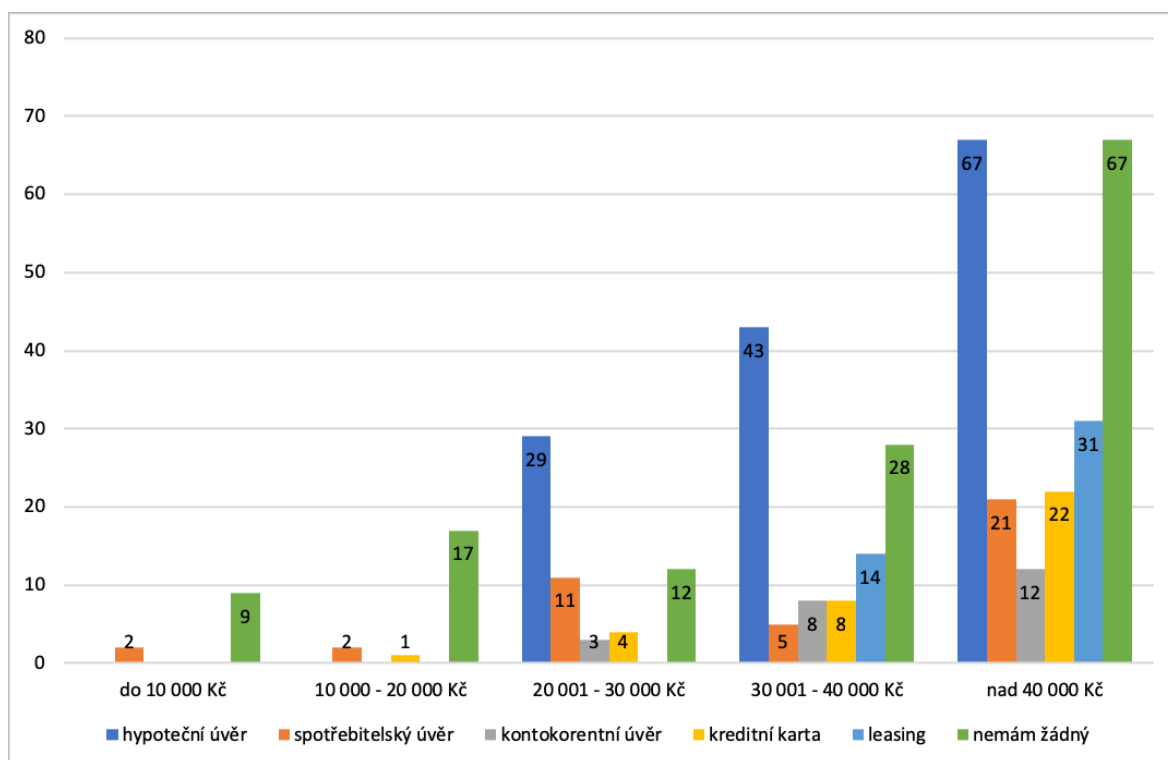
Za zajímavou informaci lze jistě označit i analýzu, kolik, respektive jaké typy úvěrů najednou domácnosti uzavírají. 30 jedinců (10 % respondentů) podepsalo naráz či souběžně využívají dva typy úvěrů. Jedná se nejčastěji o hypoteční úvěr buď v kombinaci se spotřebitelským úvěrem nebo leasingem. Dalším případem je kontokorentní úvěr užívaný společně s kreditní kartou. Tři úvěrové produkty zároveň využívá 20 domácností (7 % respondentů), které shodně mají sjednán hypoteční úvěr a leasing, který je doplněn spotřebitelským úvěrem nebo kreditní kartou.



Obrázek č. 34: Rozdělení respondentů podle zatížení jejich domácnosti nějakým druhem úvěru (Zdroj dat: vlastní šetření)

Pro doplnění je vhodné uvést i skládaný sloupcový graf, který mapuje mezi respondenty vztah mezi dostupnými financemi pro domácnost a druhu úvěrového produktu. Z následujícího obrázku vyplývá, že domácnosti s nejnižším příjmem (do 10 000 Kč a 10 000 – 20 000 Kč) si nemohou dovolit využít nějaký úvěr. Polovina účastníků šetření (50 % respondentů, 3 jedinci), jejichž příjem domácnosti je mezi 20 a 30 tisíci Kč, má uzavřen hypoteční úvěr a třetina dotazovaných z této kategorie (33 % respondentů, 2 jedinci) nepoužívá žádný ze zmiňovaných finančních produktů.

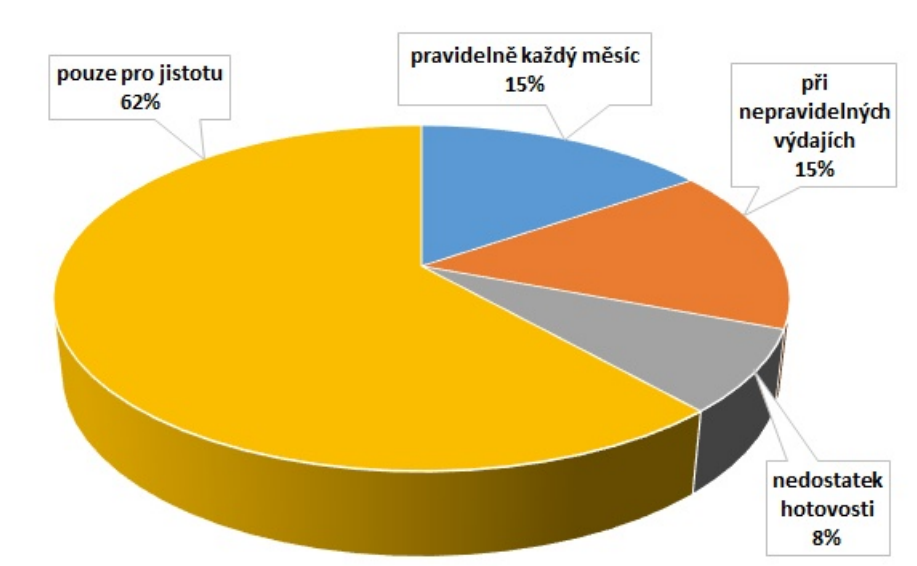
V následující finanční skupině (30 000 – 40 000 Kč) převažují lidé (43 % respondentů této finanční kategorie, 3 jedinci), kteří nemají uzavřenou žádnou smlouvu na nějaký úvěrový produkt. Dva jedinci (29 % respondentů) využívají spotřebitelský úvěr. U domácností, které jsou finančně nejlépe zajištěny (příjem nad 40 000 Kč), převažují lidé bez jakýchkoliv úvěrů (71 % respondentů této finanční kategorie, 10 respondentů). Dva jedinci (14 % respondentů) mají uzavřen leasing, spotřebitelský či hypoteční úvěr.



Obrázek č. 35: Rozdělení respondentů dle příjmu domácnosti a typu využívaných úvěrů
(Zdroj dat: vlastní šetření)

5.11 Otázka č. 14 – Pokud využíváte kontokorentní úvěr či kreditní kartu se záporným zůstatkem, z jakého důvodu tomu tak je?

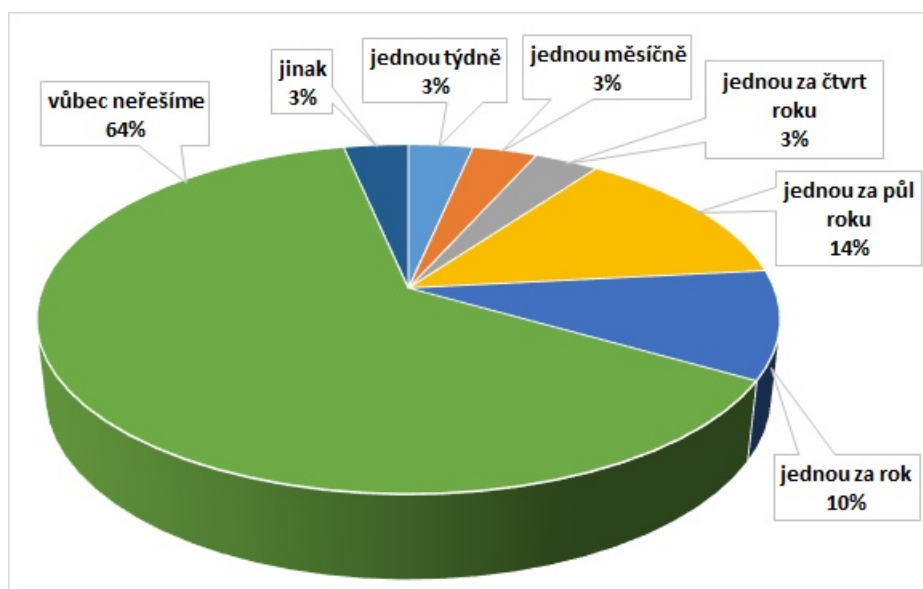
Další, čtrnáctá, otázka se zaměřila na téma, pokud respondenti využívají kontokorentní úvěr či kreditní kartu se záporným zůstatkem, tak z jakého důvodu tak činí. Na tento dotaz odpovědělo pouze 19 % respondentů (58 jedinců) a vybírali ze čtyř předpřipravených možností (pravidelně každý měsíc, při nepravidelných výdajích, pokud nemám dostatek hotovosti, mám tyto finanční nástroje zřízeny pouze „pro jistotu“). Nejčastěji se účastníci šetření shodlo na odpovědi (36 jedinců, 62 % odpovědí na tuto otázku), že kontokorentní úvěr či kreditní kartu mají zřízeny pouze „pro jistotu“. V 15 % odpovědí (9 jedinců) tyto finanční nástroje využívají pravidelně každý měsíc nebo při nepravidelných výdajích. V případě nedostatku hotovosti se k tomuto řešení obrátí 8 % odpovědí (4 jedinci).



Obrázek č. 36: Rozdělení respondentů podle důvodu využívání kontokorentního úvěru či kreditní karty (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.12 Otázka č. 15 – Jak přibližně často Vaše domácnost řeší problémy spojené s rodinnými financemi?

Další otázka mapuje, jak často domácnost respondenta řeší problémy spojené s rodinnými financemi. Přičemž za problémy jsou považovány například situace, kdy je v rodině nedostatek finančních prostředků pro chod domácnosti nebo není rodina schopna splácet své úvěry. V dotazníku měli účastníci šetření připraveno sedm možností reprezentujících určitá časová období a díky prostřednictvím poslední z nich (volba jiné) mohli dotazovaní opět uvádět další možnosti.

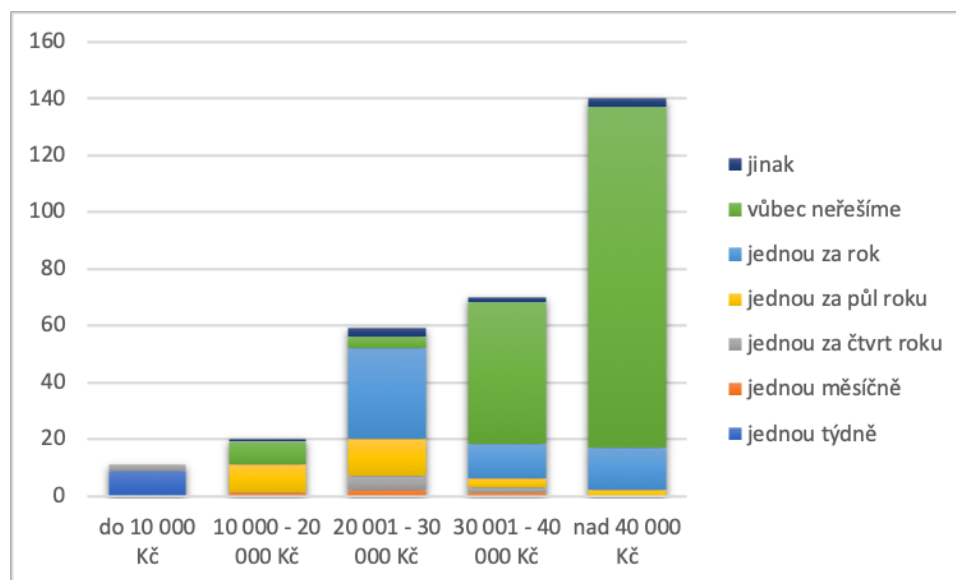


Obrázek č. 37: Rozdělení respondentů dle frekvence problémů spojených s rodinnými financemi (Zdroj dat: vlastní šetření)

64 % respondentů (189 jedinců) má to štěstí, že vůbec neřeší finanční problémy spojené s rodinnými financemi. Jednou ročně se do této situace dostane 10 % respondentů (32 jedinců) a jednou za půl roku dokonce ještě o 4 % více (14 % respondentů, 49 jedinců). Kratší časové intervaly (jednou týdně, jednou měsíčně a jednou za čtvrt roku) mají všechny stejnou početnost (3 % respondentů, 10 jedinců). Stejně zastoupení má i kategorie jiné, kdy dotazovaný uvedl, že se tak stává při výjimečné situaci.

Následující skládaný sloupcový graf dokumentuje četnost problémů spojených s rodinnými financemi v souvislosti s výší příjmů jednotlivých domácností. Z obrázku zcela jasně vyplývá, že nejčastěji má problémy s financemi (možnost jednou týdně) 9 domácností s příjmem do 10 000 Kč (nejčastěji ženy samoživitelky). Další domácnosti, které mají příjem mezi 10 až 20 tisíci Kč, buď vůbec problémy s financemi neřeší nebo pouze jednou za půl roku.

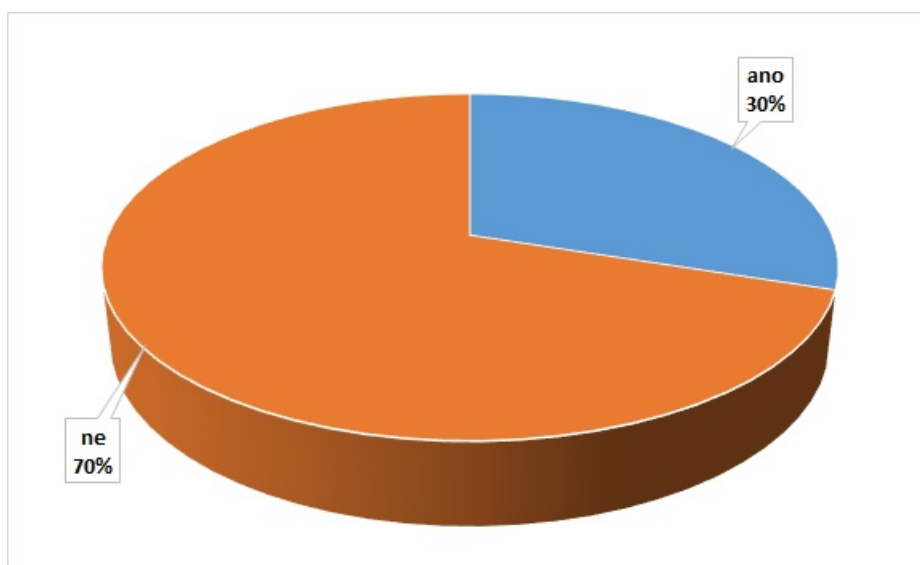
Více než polovina domácností (54 % respondentů této finanční kategorie, 32 jedinců), které mají měsíční příjem 20 000 Kč – 30 000 Kč, měla nějaké finanční problémy jednou za rok. Ostatní dotazovaní se stejným finančním zajištěním domácnosti měli problémy s penězi v rozdílných časových intervalech. Většina respondentů z další kategorie příjmů (30 000 Kč – 40 000 Kč, 71 % respondentů, 50 jedinců) nemá žádné problémy s penězi. Problémy jednou za rok má 12 domácností (17 % respondentů této finanční kategorie). Poslední, nejbohatší skupina (příjem domácnosti nad 40 000 Kč), měla nejvyšší zastoupení osob bez finančních problémů (86 % respondentů této finanční kategorie, 120 jedinců). Ostatní dotazovaní mají finanční nedostatek nejčastěji jednou za rok (11 % respondentů z této finanční kategorie, 15 jedinců).



Obrázek č. 38: Rozdělení respondentů na základě četnosti problémů spojených s rodinnými financemi a výše příjmů jednotlivých domácností (Zdroj dat: vlastní šetření)

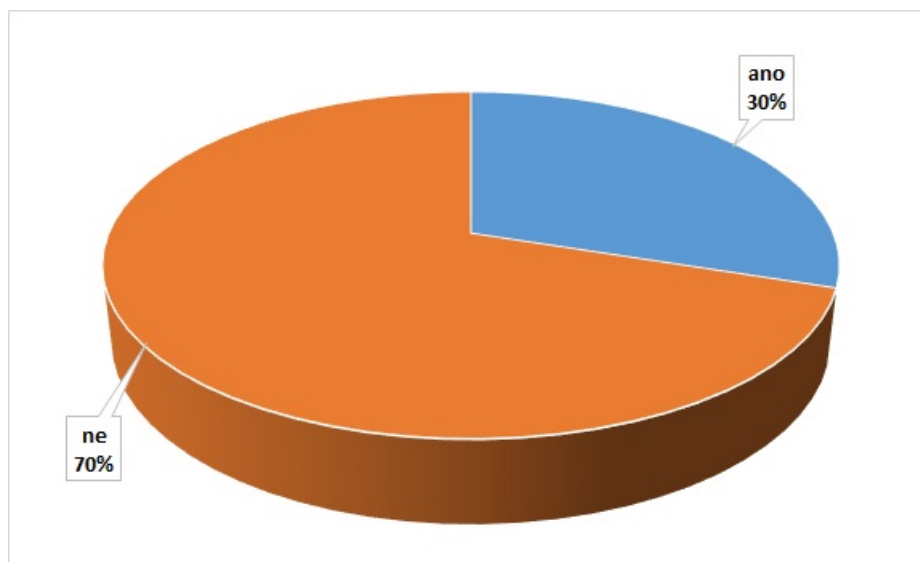
5.13 Otázka č. 16 – Splácíte momentálně nějaký úvěr?

Šestnáctá otázka se zabývala zjištěním, jestli respondenti aktuálně splácí nějaký úvěr. Téměř $\frac{3}{4}$ z nich (70 % respondentů, 209 jedinců) nemá aktuálně sjednán žádný úvěr a ostatní (30 % respondentů, 91 jedinců) naopak využívají výhody některého z finančních produktů.



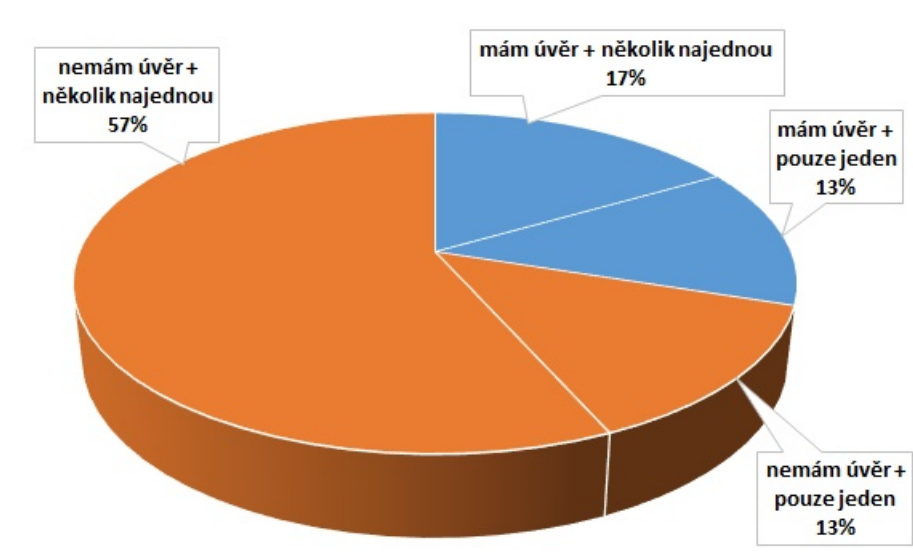
Obrázek č. 39: Rozdělení respondentů dle zjištění, zda momentálně splácí nějaký úvěr (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.14 Otázka č. 17 – Měli jste/máte několik úvěrů/půjček závěrů?



Obrázek č. 40: Rozdělení respondentů dle zjištění, jestli měli či mají několik úvěrů/půjček zároveň (Zdroj dat: vlastní šetření)

Tato otázka se věnovala tématu, zda respondenti měli nebo mají několik úvěrů, respektive půjček najednou. Ve výsledku je zastoupení jednotlivých typů odpovědí zcela shodné jako v předchozí otázce (ano, 30 % respondentů, 91 jedinců; ne, 70 % respondentů, 209 jedinců), ale nejedná se o zcela ty samé účastníky šetření. Toto zjištění dokumentuje následující koláčový graf.

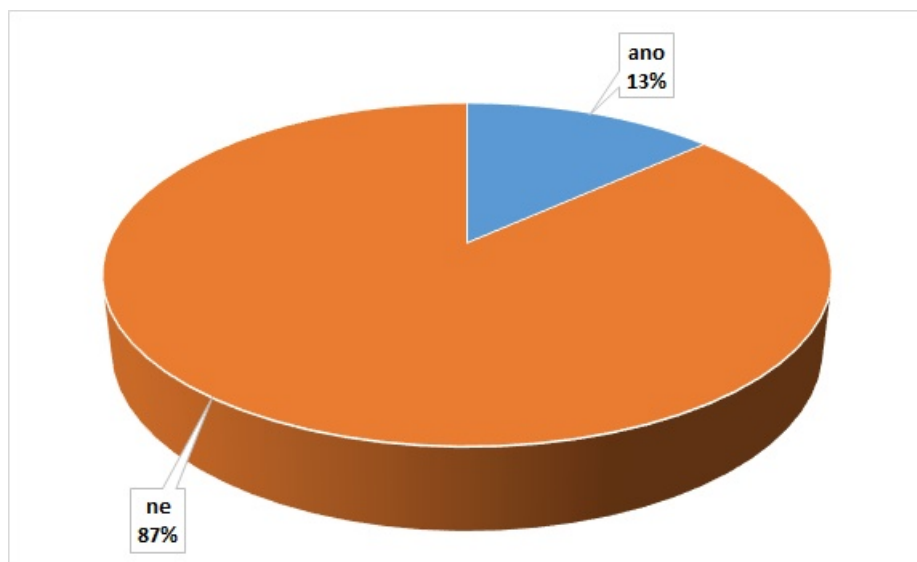


Obrázek č. 41: Rozdělení respondentů podle zjištění, zda měli nebo mají nějaký úvěr či půjčku a zdali jich měli více najednou (Zdroj dat: vlastní šetření)

17 % respondentů (50 jedinců) aktuálně splácelo nějaký typ finančního produktu a zároveň využívalo více úvěrů či půjček najednou. 13 % respondentů (41 jedinců) v době šetření čerpalo výhody jedné peněžní výpomoci, ale zároveň vždy využívalo pouze jeden takový produkt. Stejně zastoupení měla i další skupina, v rámci, které účastníci výzkumu v tom čase nevlastnili žádnou smlouvu na diskutovaný produkt a zároveň vždy uzavírali pouze jednu smlouvu. Poslední a nejpočetnější skupinou (57 % respondentů, 168 jedinců) jsou lidé, kteří v době šetření nečerpali výhody žádného úvěrového finančního produktu, ale v minulosti uzavřeli najednou i několik takových smluv.

5.15 Otázka č. 18 – Měli jste někdy problém se splácením úvěrů/půjček?

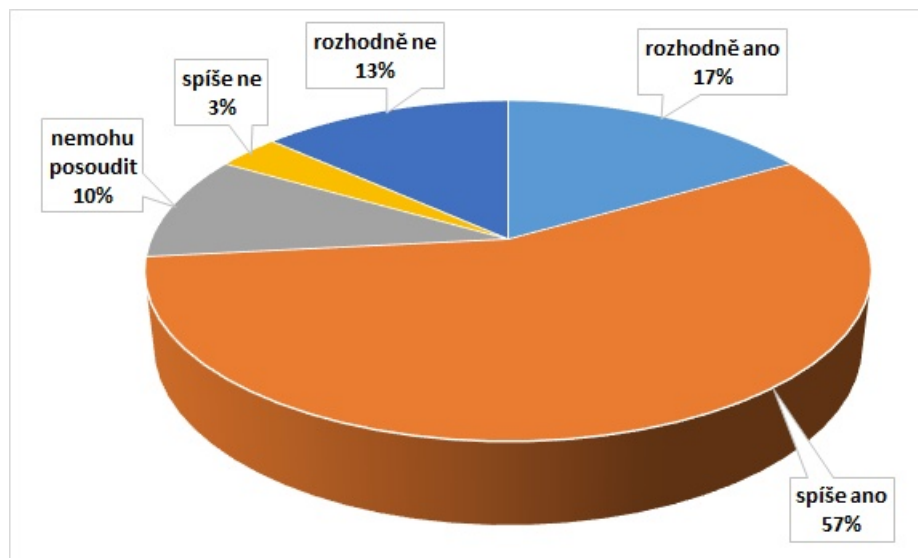
Smyslem osmnácté otázky bylo zjistit, zda měli respondenti někdy problém se splácením svých úvěrů či půjček. Více než $\frac{3}{4}$ z nich (87 % respondentů, 261 jedinců) odpovědělo, že nikoliv. Pouze 13 % respondentů (39 jedinců) ve svém dotazníku uvedlo, že ano. Jednalo se o převážně o dvoučlenné domácnosti, jejichž příjem byl ale z různých kategorií. Za zajímavost můžeme označit skutečnost, že jedna z těchto domácností měla příjem nad 40 000 Kč.



Obrázek č. 42: Rozdělení respondentů dle případných potíží se splácením úvěrů/půjček (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.16 Otázka č. 19 – Využili byste služeb odborného poradce v případě zadlužení?

Cílem následující otázky bylo nalézt odpověď, zda by respondenti v případě svého zadlužení využili služeb odborného poradce. Svou odpověď mohli zvolit z pěti možností (rozhodně ano, spíše ano, nemohu posoudit, spíše ne, rozhodně ne). Následující koláčový graf mapuje četnosti jednotlivých odpovědí.

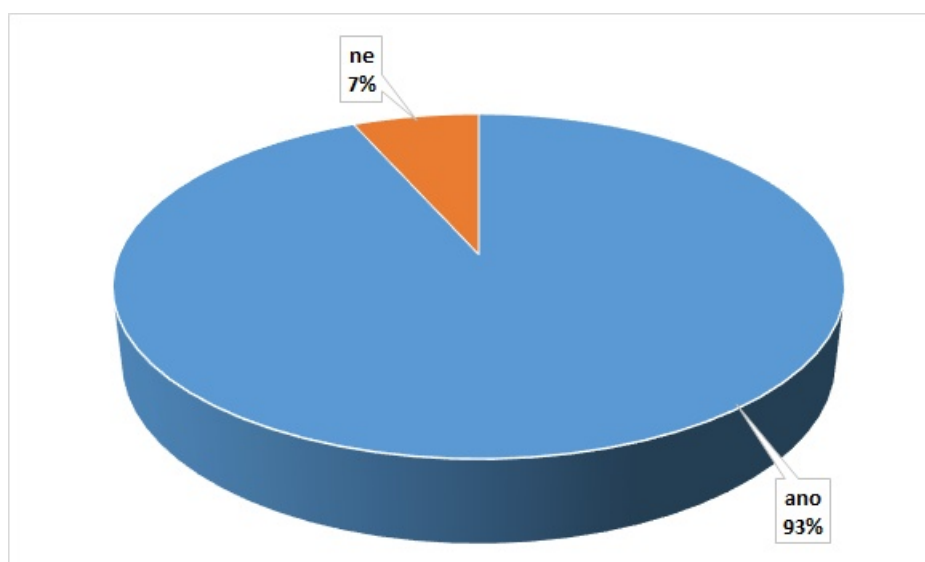


Obrázek č. 43: Rozdělení respondentů dle jejich názoru na využití odborného poradce v případě zadlužení (Zdroj dat: vlastní šetření)

Více jak polovina dotazovaných (57 % respondentů, 169 jedinců) se shodla na tom, že by spíše využili služeb odborného poradce. Zcela je o tom přesvědčeno 17 % respondentů (52 jedinců). Naopak 13 % účastníků šetření (39 jedinců) ví, že by zcela jistě nenavštívili odborného poradce na zadlužení. Pouze devět jedinců (3 % respondentů) by spíše poradce nevyhledalo. Desetina dotazovaných (30 respondentů) tuto situaci nemohli dostatečně posoudit.

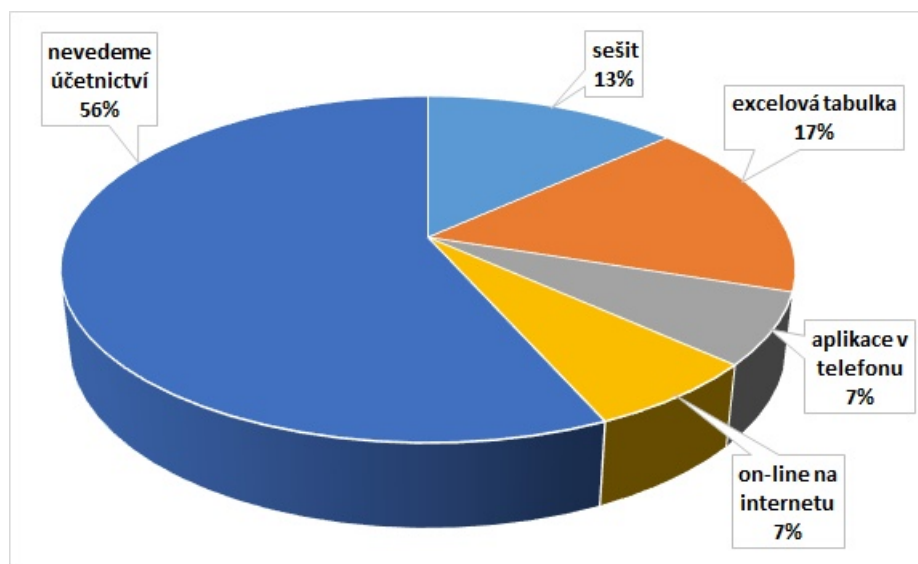
5.17 Otázka č. 20 – Máte přehled o svých osobních či rodinných výdajích?

Dvacátá otázka se věnuje problematice, zda mají jednotliví respondenti přehled o svých osobních či rodinných výdajích. Téměř všichni dotazovaní (93 % respondentů, 281 jedinců) jsou přesvědčeni, že mají přehled o svých osobních či rodinných výdajích. Pouze 19 jedinců (7 % respondentů) přiznalo, že nemají dostatečné znalosti o svých nákladech. Nejčastěji se jednalo o studenty vysoké školy, kteří přiznalo, že v jejich domácnosti se neumí efektivně hospodařit s penězi.



Obrázek č. 44: Rozdělení respondentů o jejich přehledu o svých osobních či rodinných výdajích (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.18 Otázka č. 21 – Jakou formou vede Vaše domácnost rodinné účetnictví?



Obrázek č. 45: Rozdělení respondentů dle formy vedení jejich rodinného účetnictví
(Zdroj dat: vlastní šetření)

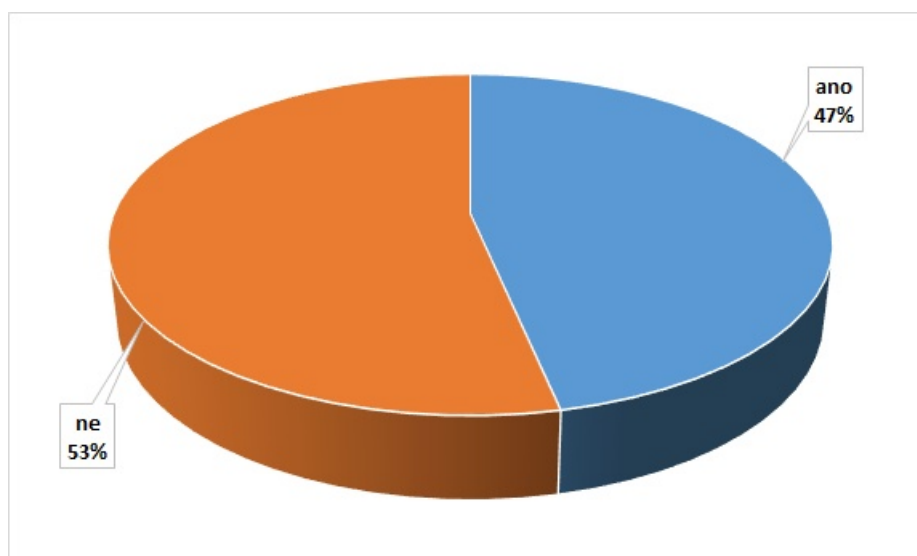
Další otázka navazuje na tu předchozí a soustředí se na formu vedení domácího účetnictví. Respondenti mohli jako svou odpověď zvolit jednu ze sedmi předpřipravených možností (účetní software, sešit (papír a tužka), excelová tabulka, aplikace v telefonu, on-line na internetu, jinak a nevedeme účetnictví). Žádný z dotazovaných se neztotožnil s odpovědí účetní software či jinak, kdy mohl doplnit svůj způsob vedení domácího účetnictví. Zajímavé je, že více jak polovina účastníků šetření (56 % respondentů, 169 jedinců) žádné účetnictví nevede. Ostatní dotazovaní využívají zejména tabulkové kalkulátory (možnost excelová tabulka, 17 % respondentů, 51 jedinců), sešit ve významu papíru a tužky (13 % respondentů, 60 jedinců) a stejné procentuální zastoupení (7 % respondentů, 20 jedinců) mělo aplikace v telefonu či on-line na internetu.

5.19 Otázka č. 22 – Pokud využíváte druh účetního softwaru, vyberte z následujících možností jaký

Tato otázka opět navazovala na předchozí a jejím cílem bylo zjistit, jaký druh účetního softwaru respondenti používají k vedení domácího účetnictví. Účastníci šetření měli připraveno deset možných odpovědí (RQ Money, Domácí účetnictví, Účto, Ace Money, HomeEKO, Homepack 3000, Domácí hospodářství plus, Malé domácí účetnictví, Android aplikace HomeMoney a jiný) s tím, že v rámci poslední varianty mohli uvést další druh účetního softwaru. Na tento dotaz odpovědělo pouze 10 účastníků šetření (3 % respondentů), kdy jeden zvolil účetní software Účto a zbylých 9 jedinců označilo možnost jiné. Ve všech případech dopsali vlastními slovy, že žádnou aplikaci nepoužívají.

5.20 Otázka č. 23 – Sledujete skladbu výdajů za různé nákupy?

Třiadvacátá otázka se zaměřila na zjištění, zdali respondenti sledují skladbu svých výdajů za různé nákupy. V tomto případě byly jednotlivé odpovědi velmi vyrovnané. 47 % respondentů (140 jedinců) uvedlo, že sleduje skladbu svých výdajů za různé nákupy a naopak 53 % respondentů (160 jedinců) uvedlo, že ne. Popsanou situaci názorně dokumentuje následující koláčový graf.

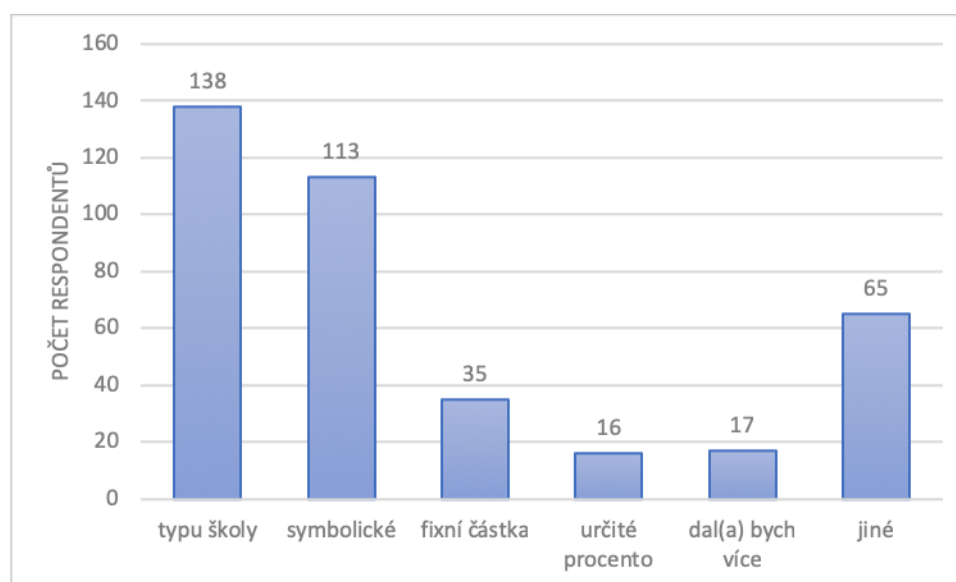


Obrázek č. 46: Rozdělení respondentů dle skutečnosti, jestli sledují skladbu svých výdajů za různé nákupy (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.21 Otázka č. 24 – Výše kapesného dětem se odvíjí od

Tato otázka se věnovala problematice stanovení výše kapesného dětem a od čeho se odvíjí. Respondenti v rámci dotazníkového šetření dostali na výběr z šesti variant odpovědí (typu navštěvované školy (ZŠ, SŠ, VŠ); symbolické, veškeré náklady dítěti platím zvlášť; fixní částka; určité procento z měsíčně ušetřených peněz; kdybych mohl(a), dával(a) bych více; jiné) a mohli jich najednou označit více. Také, jako několikrát již v předchozích případech, mohou účastníci šetření díky možnosti jiné, doplnit svou formulaci odpovědi.

Nejčastěji se dotazovaní shodli na způsobu, že výše kapesného dětem se odvíjí od typu navštěvované školy (46 % respondentů, 138 jedinců). Dále byla také velmi frekventovaná možnost (38 % respondentů, 113 jedinců), že se jedná o symbolickou apanáž, protože jsou dítěti veškeré náklady hrazeny rodiči zvlášť. Fixní částku propaguje 12 % respondentů (35 jedinců) a pouze 16 jedinců (5 % respondentů) stanovuje výši kapesného procentem z měsíčně ušetřených peněz nebo kdyby měl rodič více finančních prostředků, dával by dětem vyšší kapesné.



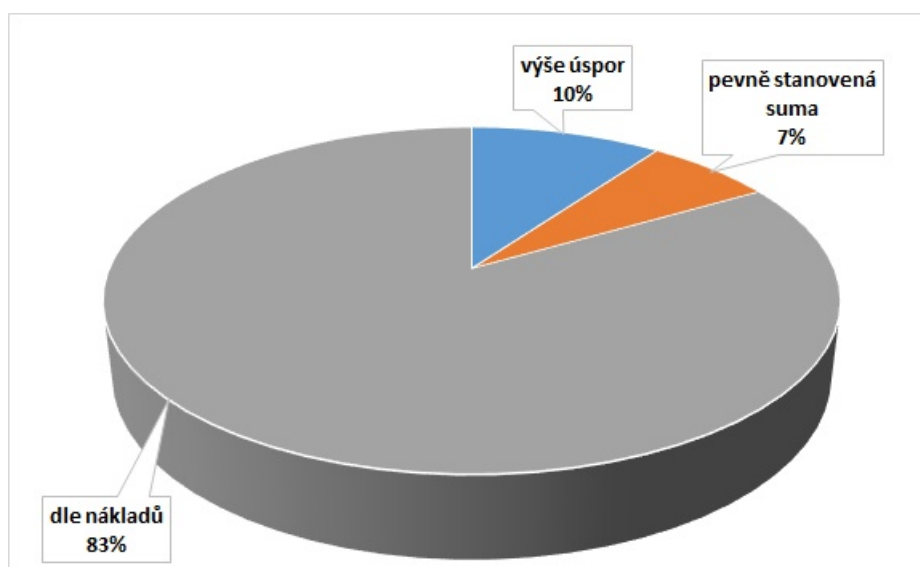
Obrázek č. 47: Rozdělení respondentů podle výše kapesného pro děti
(Zdroj dat: vlastní šetření)

Možnost jiné k vyjádření svého názoru využilo 65 jedinců (22 % respondentů). Nejčastěji dotazovaní zmiňovali, že nemají či že již nemají děti nebo že jsou naopak ještě malé (50 jedinců). Ve zbývajících odpovědích se rodiče svěřili, že jim platili za známky, což považovali za motivaci a ve druhém případě měli rodiče mentálně postižené dítě, které nedostávalo kapesné a rodiče mu vše zajišťovali sami.

Při podrobné analýze jednotlivých variant odpovědí zjistíme, že nejčastěji respondenti volili kombinaci možností naznačujících, že jejich děti dostávají fixní kapesné, jehož výše se odvíjí od typu školy, kterou navštěvují. V několika případech tato kombinace byla ještě doplněna o přídavné jméno symbolické.

5.22 Otázka č. 25 – Množství peněz na zábavu/koníčky/volný čas se odvíjí od

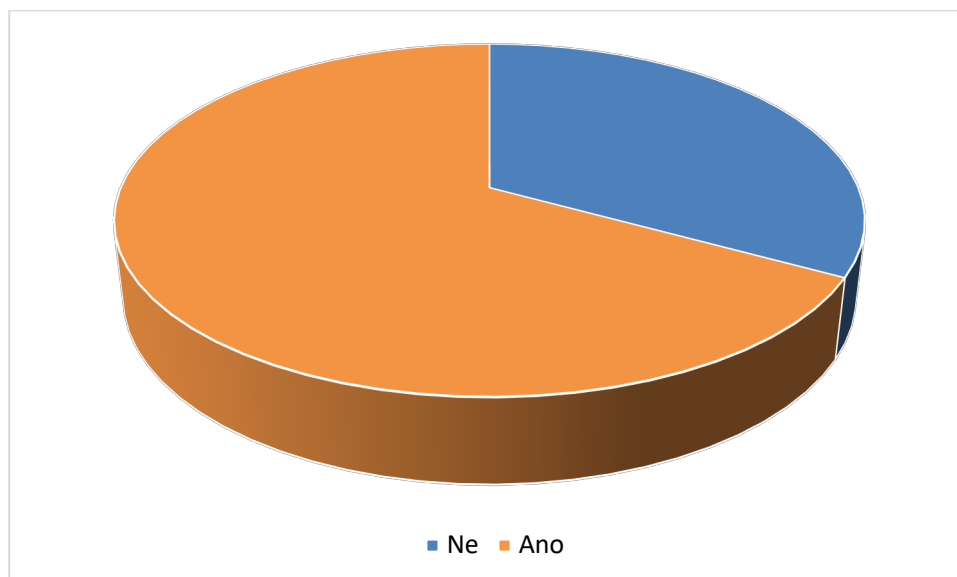
Pětadvacátá otázka se zaměřila na způsob, jakým se v domácnostech respondentů stanovuje množství peněz na zábavu, koníčky či volný čas. Pro svou odpověď mohli dotazovaní využít jednu ze tří možností (výše úspor, jedná se o pevně stanovenou sumu, dle nákladů na konkrétní situaci). Více jak 4/5 účastníků šetření (83 % respondentů, 249 jedinců) se shodlo, že množství peněz se odvíjí od nákladů na konkrétní situaci. Desetina zúčastněných (10 % respondentů, 31 jedinců) se rozhoduje o výdajích na zábavu na základě výše úspor a pouze 20 jedinců (7 % respondentů) uvádí, že v jejich případě se jedná o pevně stanovenou sumu.



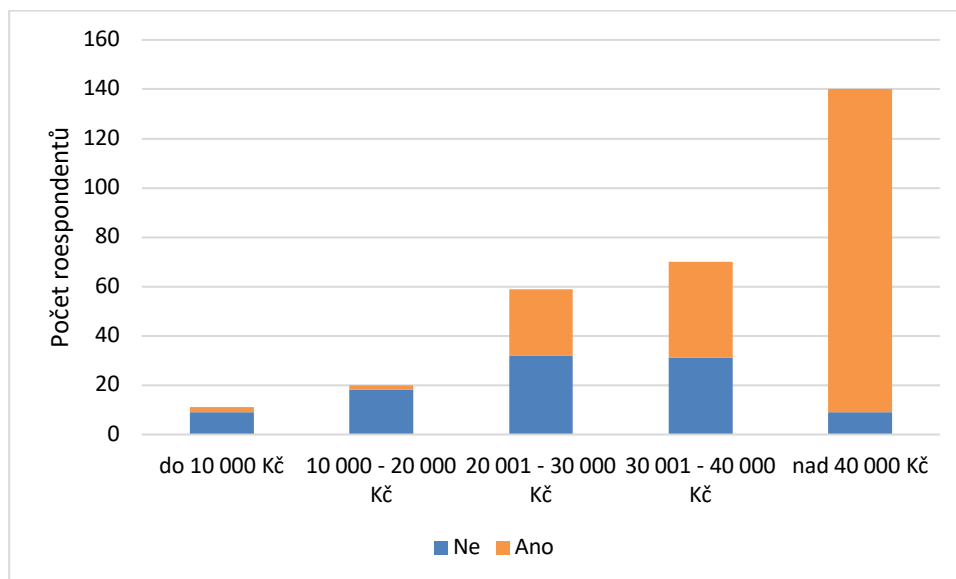
Obrázek č. 48: Rozdělení respondentů podle způsobu, od kterého se odvíjí množství peněz na zábavu/koníčky/volný čas (Zdroj dat: vlastní šetření)

5.23 Otázka č. 26 – Zbývají Vám na konci každého měsíce volné finanční prostředky v částce 3 000 Kč a více?

Další otázka se věnovala tématu, zda respondentům na konci každého měsíce zbývají volné finanční prostředky v částce 3 000 Kč a více. Dvě třetiny účastníků šetření (67 % respondentů, 201 jedinců) uvádí, že jim na konci každého měsíce zbývá zmíněná částka. Nedisponuje s ní 33 % respondentů (99 jedinců) a jedná se především o ženy s různým vzděláním a rozdílným příjmem domácnosti.



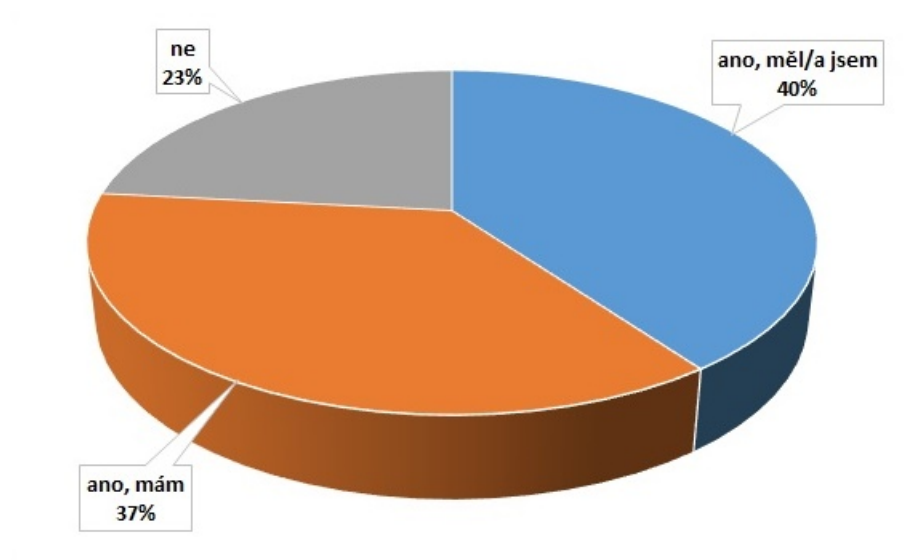
Obrázek č. 49: Rozdělení respondentů dle skutečnosti, jestli jim na konci každého měsíce zbývá minimálně 3 000 Kč (Zdroj dat: vlastní šetření)



Obrázek č. 50: Rozdělení respondentů dle měsíčního příjmu domácnosti a existence volných finančních prostředků v minimální výši 3 000 Kč na konci každého měsíce
(Zdroj dat: vlastní šetření)

Za zajímavou můžeme jistě označit analýzu, která rozebírá měsíční příjem domácností v souvislosti s existencí volných finančních prostředků v minimální výši 3 000 Kč na konci každého měsíce. Z předcházejícího skládaného sloupcového grafu vyplývá, že čím má domácnost vyšší příjem, tím je vyšší pravděpodobnost, že jí na konci měsíce zbyde zmiňovaná částka peněz. U domácností s příjmem do 10 000 Kč měsíčně volné prostředky ve stanovené výši mají pouze 2, u zástupců finanční kategorie od 10 000 Kč do 20 000 Kč taktéž pouze 2 domácnosti disponují volnými prostředky ve výši 3 000 Kč. Jiná situace je již v další skupině (20 000 Kč až 30 000 Kč), kde polovina dotazovaných má zmiňovanou finanční rezervu. V posledních dvou skupinách se situace již mění. Přibývají jedinci, kteří mají na konci měsíce volné prostředky v minimální stanovené výši. V kategorii 30 až 40 tisíc Kč má volné finanční prostředky již větší polovina z dotazované skupiny (39 jedinců, 56 %), ale v poslední skupině (nad 40 tisíc Kč) již převažují lidé s volnými finančními prostředky (94 % respondentů této finanční skupiny, 131 jedinců).

5.24 Otázka č. 27 – Máte nebo jste měl(a) někdy problém se stresem?



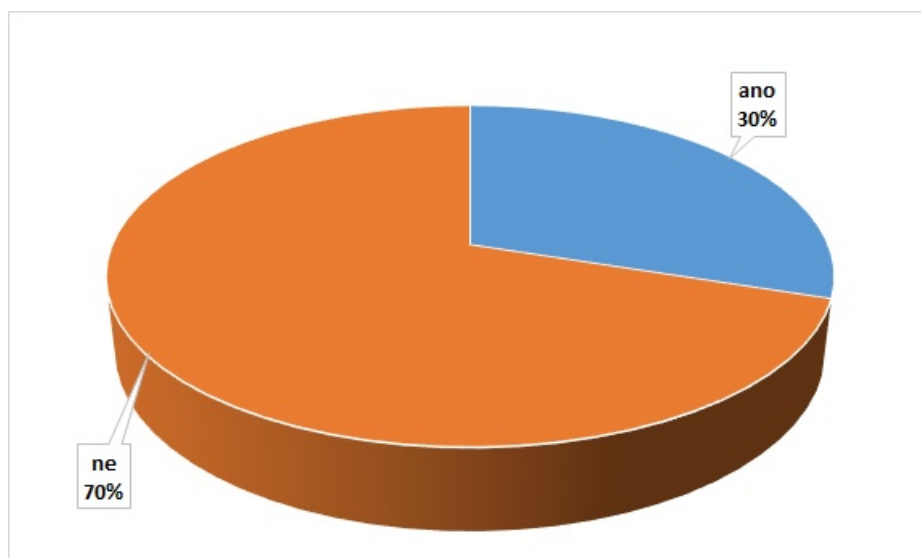
Obrázek č. 51: Rozdělení respondentů dle faktu, jestli měli někdy problém se stresem
(Zdroj dat: vlastní šetření)

Poslední dvě otázky se zaměřili na případné problémy respondentů se stresem. Mělo s ním problém 40 % respondentů (121 jedinců) a dokonce dalších 37 % respondentů (108 jedinců) jím bylo v době šetření postiženo. Pouze 71 jedinců (23 % respondentů) nikdy nemělo žádné problémy se stresem.

5.25 Otázka č. 28 – Byl stres způsoben někdy Vaší finanční situací?

Poslední otázka dotazníkového šetření zjišťovala, jestli stres respondentů byl někdy způsoben jejich finanční situací. Téměř ¼ dotazovaných se shodlo že ne (70 % respondentů, 210 jedinců) a pouze 90 jedinců (30 % respondentů) označilo za příčinu svého stresu finanční situaci. Při podrobném zkoumání jednotlivých dat nebyla nalezena žádná závislost.

Za zajímavé je možno označit pouze fakt, že se převážně jednalo o ženy, jejichž domácnost měla měsíční příjem mezi 20 až 40 tisíci Kč. V této skupině se objevila i jedna osoba s příjmem domácnosti nad 40 000 Kč.



Obrázek č. 52: Rozdělení respondentů dle informace, zda jejich stres byl způsoben finanční situací (Zdroj dat: vlastní šetření)

6 Výsledky a zhodnocení

Dotazníkového šetření se účastnilo celkem 30 jedinců, přičemž převažovalo více žen než mužů, a to v poměru 2:1. Až na jednoho respondenta všichni byli v produktivním věku a 2/3 zúčastněných dokončilo vysokoškolské vzdělání. Ostatní získali buď výuční list nebo maturitní vysvědčení. Polovina účastníků výzkumu byli studenti a zbývající byli především zaměstnanci z různých sektorů.

Další část dotazníku mapovala otázky související s domácností respondentů. Šetření se nejvíce účastnili jedinci, kteří žili zejména ve čtyřčlenných či dvoučlenných rodinách, jež převážně tvořili rodiče se svými dětmi. Zajímavým zjištěním byl finanční příjem domácnosti, který hovořil o tom, že téměř polovina z nich měla měsíční příjem nad 40 000 Kč.

Následující otázky výzkumu se věnovaly problematice finanční gramotnosti a podobným tématům. Za finančně dostatečně informovaného se považovalo 83 % respondentů a finančního poradce využívalo 13 % dotazovaných. Je zajímavé, že všichni, co využívali služeb finančního poradenství, se zároveň považovali za finančně gramotné jedince. Souvisejícím tématem byl i dotaz na efektivní hospodaření celé domácnosti s penězi, o kterém byli přesvědčeni téměř ¾ účastníků šetření. I v otázce finanční rezervy 83 % respondentů uvádělo, že s ní při plánování výdajů počítá. Svou finanční situaci neboli životní úroveň (jednotlivce či celé rodiny) téměř všichni zúčastnění označovali jako velmi dobrou (jsem s ní spokojen) či vcelku dobrou (mohlo by být lépe).

Další oblastí, kterou se šetření zabývalo, bylo využívání nějakých druhů úvěrů. I když více jak polovina dotazovaných uvedla, že nemají zřízen žádný úvěr. Pokud někdo již tento finanční produkt využíval, tak se jednalo buď o hypoteční či o spotřebitelský úvěr. Zajímavý pohled na tuto problematiku poskytla další otázka, která zjišťovala, zda vůbec respektive jak často musely rodiny řešit problémy spojené s rodinnými financemi. Pomineme-li respondenty, kteří měli to štěstí a finanční problémy vůbec neřeší (63 %), tak nejčastěji potíže s penězi nastávali jednou za půl roku, respektive jednou za rok. V době šetření 70 % dotazovaných nemělo žádný úvěr a stejné procentuální zastoupení měla i skupina, jejíž zástupci nevyužívali několik úvěrů najednou. Související otázkou je zcela jistě i

problematika splácení a 87 % respondentů s tím nemělo problém. V případě svého zadlužení by většina z účastníků šetření využila služeb odborného poradce.

Další oblastí, kterou se výzkum zabýval, bylo sledování výdajů. Téměř všichni zúčastnění uváděli, že mají přehled o svých nákladech. Účetnictví si více jak polovina respondentů ale nevedla, a tudíž ani nevyužívali žádný druh účetního softwaru. V rámci otázky na sledování skladby výdajů bylo rozdělení respondentů takřka „půl napůl“. Součástí tohoto okruhu byla i výše kapesného a od čeho se odvíjí. Nejčastěji se účastníci šetření shodli, že záleží na typu školy a jedná se pouze o symbolickou částku, protože veškeré náklady platí svým dětem zvlášť. Druhou kategorií jsou peníze na zábavu, kdy 83 % respondentů určuje jejich množství podle aktuálních nákladů. Zajímavou otázkou byl i dotaz na zbývající volné finanční prostředky. Zda mají na konci měsíce dotazovaní k dispozici minimálně 3 000 Kč.

Poslední část dotazníku se věnovala stresu a zda byl případně způsoben finanční situací. Se stresem má či v minulosti mělo problémy více než 3/4 dotazovaných, ale u většiny z nich (70 % jedinců) nebyl způsoben finanční situací.

7 Závěr

Hlavním cílem práce bylo na základě teoretických i odborných znalostí navrhnout vhodné řešení pro řízení domácích rozpočtů. Hlavního cíle bylo dosaženo pomocí dílčích cílů, a to pomocí šetření dostupných software na trhu a pomocí dotazníku, díky kterému byly specifikovány hlavní problémy při vedení domácích rozpočtů.

Jde o velmi aktuální problematiku, protože se v současné době čím dál více lidí dostává do finančních nesnází. Může to být způsobeno i tím, že díky neustále se rozrůstajícímu elektronickému bankovnímu styku (mizí fyzický přenos peněz) chybí lidem přehled o vlastních peněžích. Právě hotovostní platby pomáhaly jedincům udržet si představu o pohybu a množství svých peněz. Z různých výzkumů například plyne, že čtvrtina Čechů žije od výplaty k výplatě (neuspoří měsíčně ani tisíc korun) či více než 57 % naší populace vloží každý měsíc do „kasičky“ méně než 3 000 Kč.²²

Jednou z cest, jak tuto situaci řešit je rozpočtování. Domácí rozpočet si soustavně vede sotva polovina českých domácností. I proto by jich téměř 2/5 zaskočil nečekaný výdaj ve výši 10 000 Kč.²³ Finančně plánovat ale nemusejí snad pouze Ti, kteří mají neomezené zdroje peněz. Vytvořit si rozpočet tedy znamená uznat, že člověk má finance omezené. Rozpočet vyžaduje sebekázeň, ale odplácí se tím, že jedinec přestane mít obavy ohledně své útraty. A právě s tímto problémem se snažila být nápomocna tato práce. Hledala a dokumentovala aplikace, které mohou napomoci a zjednodušit tvorbu a sledování rozpočtů. Zvolit jednoho zástupce, jako nejvhodnější aplikaci ale bohužel nelze, jelikož každý člověk má jiné potřeby, možnosti a nároky.

²² Čtvrtina Čechů žije od výplaty k výplatě [online]. Novinky.cz. 23. listopadu 2017 [cit. 2018-03-17]. Dostupné z <<https://www.novinky.cz/ekonomika/455691-ctvrtina-cechu-zije-od-vyplaty-k-vyplate.html>>.

²³ Čtvrtina Čechů žije od výplaty k výplatě [online]. Novinky.cz. 23. listopadu 2017 [cit. 2018-03-17]. Dostupné z <<https://www.novinky.cz/ekonomika/455691-ctvrtina-cechu-zije-od-vyplaty-k-vyplate.html>>.

8 Seznam použitých zdrojů

Bailey, G., Law, F. *Moje peníze*. V Brně: Edika, 2013. 256 s. ISBN 978-80-266-0195-1.

Callaghan, G., S., Fribbance, I., Higginson, M. *Personal finance*. Chichester, West Sussex, England: John Wiley, 2007. 461 p. ISBN 978-047-0028-551.

Čtvrtina Čechů žije od výplaty k výplatě [online]. *Novinky.cz*. 23. listopadu 2017 [cit. 2018-03-17]. Dostupné z <<https://www.novinky.cz/ekonomika/455691-ctvrtina-cechu-zije-od-vyplaty-k-vyplate.html>>.

Doubková, A., Tomek, K. *Finanční gramotnost pro každého*. Stařeč: Infra, 2016. 119 s. ISBN 978-80-86666-64-8.

Emilian, C., Schweitzer, A. *Už nikdy na mizině!: jak si vydělat peníze*. Praha: BB art, 2004. 100 s. ISBN 80-734-1144-X.

Hendl, J. *Kvalitativní výzkum: základní teorie, metody a aplikace*. Čtvrté, přepracované a rozšířené vydání. Praha: Portál, 2016. 440 s. ISBN 978-80-262-0982-9.

Jak ovládnout své peníze: finanční plánování pro každého. Brno: BizBooks, 2013. 227 s. ISBN 978-80-265-0127-5.

Nováková, V., Sobotka, V. ed. *Slabikář finanční gramotnosti: učebnice základních 7 modulů finanční gramotnosti*. 2., aktualiz. vyd. Praha: COFET, 2011. 416 s. ISBN 978-80-9043-96-1-0.

Syrový, P., Novotný, M. *K bohatství krok za krokem díky finančnímu plánování*. [online]. *iDNES.cz*. 16. ledna 2003 [cit. 2017-11-15]. Dostupné z <https://finance.idnes.cz/k-bohatstvi-krok-za-krokem-diky-financnimu-planovani-pc9-/sporeni.aspx?c=A030115_120754_fi_osobni_jlo>.

Syrový, P., Novotný, M. *Osobní a rodinné finance*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

Syrový, P., Tyl, T. *Osobní finance: řízení financí pro každého*. Praha: Grada, 2011. 207 s. ISBN 978-802-4738-130.

Tomková, E. 111 tipů, jak šetřit svoje peníze. Brno: Computer Press, 2009. Osobní finance.
183 s. ISBN 978-80-251-2565-6.

9 Přílohy

9.1 Příloha č. 1 – Dotazník

Dobrý den dámy a pánové,

dovoluji si Vám předložit krátký dotazník s prosbou o vyplnění na téma počítačové podpory domácích financí. Dotazník je anonymní a není nijak omezen čas jeho zpracování. Děkujeme předem za Vaši vstřícnost a přejeme hezký den.

1. Jaké je Vaše pohlaví?
 - muž
 - žena
2. Jaký je Váš věk?
 - 0–14 let
 - 15–64 let
 - 65 a více let
3. Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?
 - základní
 - střední odborné učiliště – výuční list
 - středoškolské s maturitou
 - vysokoškolské
 - jiné:
4. Jaké je Vaše zaměstnání?
 - nezaměstnaný
 - student
 - v domácnosti
 - zaměstnanec
 - podnikatel

- v důchodu
5. Kolik členů má Vaše domácnost?
- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 a více
6. Ve společné domácnosti bydlí: (možno zvolit více odpovědí)
- rodič samoživitel
- rodiče
- dítě/děti
- vnouče/vnoučata
- prarodič/prarodiče
- jiné:
7. Příjem Vaší domácnosti za měsíc je:
- do 10 000 Kč
- 10 000 – 20 000 Kč
- 20 000 – 30 000 Kč
- 30 000 – 40 000 Kč
- nad 40 000 Kč
- nechci odpovédět
8. Považujete se za dostatečně finančně gramotného člověka?
- ano
- ne
- nevím
9. Využíváte služeb finančního poradenství?
- ano
- ne
10. Jste přesvědčen, že Vaše domácnost umí efektivně hospodařit s penězi?
- rozhodně ano
- spíše ano
- nemohu posoudit

- spíše ne
 - rozhodně ne
11. Tvoří si Vaše domácnost nějakou finanční rezervu?
- ano
 - ne
12. Dle Vašeho názoru je Vaše finanční situace/životní úroveň
- velmi dobrá, jsem s ní spokojen/a
 - vcelku dobrá, ale mohlo by být lépe
 - spíše negativní, nemohu si dovolit co potřebuji či chci
 - velmi negativní, jsem velmi nespokojen/a
13. Má Vaše domácnost nějaký druh úvěru? (možno zvolit více odpovědí)
- hypoteční úvěr
 - spotřebitelský úvěr
 - kontokorentní úvěr
 - kreditní karta
 - leasing
 - nemá žádný
 - jiný:
14. Pokud využíváte kontokorentní úvěr či kreditní kartu se záporným zůstatkem, vyberte jednu z možností, která nejvíce odpovídá Vašemu způsobu užívání těchto služeb.
- pravidelně každý měsíc
 - při nepravidelných výdajích
 - pokud nemám dostatek hotovosti
 - mám tyto finanční nástroje zřízeny pouze „pro jistotu“
15. Jak přibližně často Vaše domácnost řeší problémy spojené s rodinnými financemi? (za problémy jsou považovány situace, kdy je v rodině nedostatek finančních prostředků pro chod domácnosti či rodina není schopna splácet své úvěry atp.)
- jednou týdně
 - jednou měsíčně
 - jednou za čtvrt roku
 - jednou za půl roku
 - jednou za rok

- vůbec neřešíme
 - jinak:
16. Splácíte momentálně nějaký úvěr?
- ano
 - ne
17. Měli jste/ máte několik úvěrů/půjček zároveň?
- ano
 - ne
18. Měli jste někdy problém se splácením úvěrů/půjček?
- ano
 - ne
19. Využili byste služeb odborného poradce v případě zadlužení?
- rozhodně ano
 - spíše ano
 - nemohu posoudit
 - spíše ne
 - rozhodně ne
20. Máte přehled o svých osobních či rodinných výdajích?
- ano
 - ne
21. Jakou formou vede Vaše domácnost rodinné účetnictví?
- účetní software
 - sešit (papír a tužka)
 - excelová tabulka
 - aplikace v telefonu
 - on-line na internetu
 - jinak:
 - nevedeme účetnictví
22. Pokud využíváte nějaký druh účetního softwaru, vyberte z následujících možností jaký:
- RQ Money
 - Domácí účetnictví
 - Účto

- Ace Money
- HomeEKO
- Homepack 3000
- Domáci hospodářství plus
- Malé domácí účetnictví
- Android aplikace HomeMoney
- jiný:

23. Sledujete skladbu výdajů za různé nákupy?

- ano
- ne

24. Výše kapesného dětem se odvíjí od: (možno zvolit více odpovědí)

- typu navštěvované školy (ZŠ, SŠ, VŠ)
- symbolické, veškeré náklady dítěti platím zvlášť
- fixní částka
- určité procento z měsíčně ušetřených peněz
- kdybych mohl/a, dával/a bych více
- jiné:

25. Množství peněz na zábavu/koníčky/volný čas se odvíjí od:

- výše úspor
- jedná se o pevně stanovenou sumu
- dle nákladů na konkrétní situaci

26. Zbývají Vám na konci každého měsíce volné finanční prostředky v částce 3 000 Kč a více?

- ano
- ne

27. Máte nebo jste měl/a někdy problém se stresem?

- ano, měl/a jsem
- ano, mám
- ne

28. Byl stres způsoben někdy Vaší finanční situací?

- ano
- ne

9.2 Příloha č. 2 – Seznam aplikací

Následující tabulka přináší seznam aplikací volně ke stažení na příslušných serverech odpovídající klíčovému slovu „domácí účetnictví“.

server	název aplikace	CZ	klasif.	tip	typ aplikace
Stahnu	ABRA FlexiBee Start		4		demo
eDownload	Accounts and Budget		50 %		shareware
Instaluj	AceMoney 4.35.2		5	x	shareware
Instaluj	AdmWinPU 2.75 Start	x	5	x	shareware
eDownload	Alfa		79 %		demo
Instaluj	ALFA 13.72	x	5		shareware
MUJ soubor	AndroMoney (mobilní)		89 %		freeware
eDownload	APSi	x	100 %		demo
Instaluj	ATMA 10.37	x	4		shareware
Instaluj	BF home economist 0.6.6	x	5	x	freeware
Instaluj	BS1 General Ledger 2014.8		3	x	freeware
DWN	Cobra	x	4		freeware
eDownload	Cocos		50 %		freeware
eDownload	Domácí hospodářství	x	80 %		shareware
Instaluj	Domácí hospodářství plus 5.0	x	5	x	shareware
Stahuj	Domácí účetnictví - Daňová evidence - Pokladna 1.8.2c CZ	x	2		freeware
Slunečnice	Domácí účetnictví - Daňová evidence 1.8.2.a	x	2,5		freeware
DWN	Domácí Účetnictví - Pokladna	x	4		freeware
Slunečnice	Domácí účetnictví 1.1118		3		freeware
Instaluj	Domácí účetnictví 8.2.3	x	5	x	shareware
Instaluj	Domácí účetnictví FILIP 2003	x	5		shareware
DWN	Domácí účetnictví FILIP ČERVEN 2005	x	2		shareware
Slunečnice	Domácí účetnictví POHODA FILIP	x	3		shareware
Instaluj	Domácí účto 2.0	x	4		freeware

Stahuj	Easy Desk Office				shareware
server	název aplikace	CZ	klasif.	tip	typ aplikace
Instaluj	Easy Money 0.9		5	x	shareware
eDownload	Express Accounts		100 %		freeware
eDownload	Express Invoice		100 %		freeware
eDownload	Ezi Accounting		50 %		trial
Instaluj	FAKT 10.16	x	5	x	freeware
eDownload	FILIP	x	50 %		demo
Stahnu	Finanční manažer		3		shareware
Instaluj	FinDenik 1.0.6 build 7	x	5	x	freeware
Instaluj	Firma 9.10 build 27	x	5	x	shareware
MUJ soubor	FlexiBee Start		82 %		demo
eDownload	GnuCash	x	100 %		freeware
Instaluj	GnuCash 2.6.11		5		freeware
Slunečnice	GnuCash 2.6.18		3		freeware
MUJ soubor	Goodbudget (mobilní)		84 %		freeware
MUJ soubor	HomeBank		79 %		freeware
eDownload	HomeEKO	x	88 %		shareware
Slunečnice	HomeEKO 3SR16	x	3,5		shareware
Stahuj	HomeEKO Lite 1.0 Android	x	5	x	freeware
eDownload	HomeFinance 2	x	50 %		freeware
Instaluj	HomePack 3000 6.13	x	5		shareware
Slunečnice	HomePack3000 6.12	x	3		shareware
Stahnu	Humanet		3		shareware
eDownload	iCash		50 %		trial
Slunečnice	JaHoCa - Java Home Cash 1.2.0	x	4		freeware
Stahuj	JaHoCa 1.2.0 release	x	3	x	freeware
Instaluj	Jednoduché domácí účetnictví - Pokladna 1.0	x	5		freeware
Instaluj	Jednoduché účetnictví	x	5		shareware
Instaluj	Jednoduché účetnictví - Fantozzi 2.20	x	5		shareware
Instaluj	Kasa, pokladna, domácí finance 8.011	x	5	x	shareware
Stahuj	KMyMoney 4.6.4			x	freeware

eDownload	LedgerSMB		50 %		demo
Slunečnice	Malé domácí účetnictví 1.0	x	4		freeware
server	název aplikace	CZ	klasif.	tip	typ aplikace
Slunečnice	Money Commander 1.0	x	3,5		freeware
MUJ soubor	Money Manager (mobilní)		90 %		freeware
eDownload	Money Manager Ex	x	50 %		freeware
eDownload	Money S3	x	60 %		freeware
MUJ soubor	MoneyFox		82 %		shareware
Stahuj	MoneyKeeper 2005 2.53 Home Edition		3		shareware
MUJ soubor	My Budget Book (mobilní)		87 %		freeware
Instaluj	OpenMiracle 2.0		5	x	freeware
Instaluj	OrgFinances 2.8		5	x	shareware
Instaluj	OrgFinances for Workgroup 2.6		5	x	shareware
Stahuj	Peněžní deník 1.4	x	3		freeware
Instaluj	Personal Finances 5.9		5	x	shareware
eDownload	Personal Finances Free	x	100 %		freeware
MUJ soubor	POHODA START		90 %		shareware
Stahnu	Pokladní kniha		4		freeware
Stahnu	Rozpočet (mobilní)		4		freeware
eDownload	Rozpočty	x	50 %		demo
Stahnu	Spending Tracker (mobilní)		4		freeware
Stahnu	STEREO		3		demo
Stahuj	Stereo - domácí účetnictví 3.2.1 CZ	x	2		shareware
DWN	Stereo - domácí účetnictví 8.2.3 CZ	x	3		shareware
Instaluj	TomMoney	x	5		freeware
Slunečnice	Účetnictví 1.0	x	2		freeware
Instaluj	Účto	x	5	x	freeware
Slunečnice	Účto 2002	x	2,5		freeware
Instaluj	Účto 2017	x	5	x	shareware
Stahnu	Wallet (mobilní)		4		freeware
eDownload	Waria	x	50 %		shareware

Druhá tabulka uvádí další aplikace, které odpovídaly klíčovému slovu „osobní finance“ a nebyly obsaženy v předchozím seznamu.

server	název aplikace	CZ	klasif.	tip	typ aplikace
eDownload	AceMoney Lite	x	100 %		freeware
stahuj	Budget Master 1.3.1				freeware
stahuj	Budget Tracker 3.1				freeware
eDownload	Byteko FineAnces		50 %		trial
eDownload	CommonCents		50 %		trial
instaluj	FILIP 2009	x	5	x	shareware
eDownload	Finance	x	50 %		freeware
instaluj	Finance 1.0	x	4		shareware
eDownload	Finance Explorer		100 %		freeware
stahuj	Finance Explorer 7.2.0				freeware
instaluj	Finance Man 1.0		5	x	freeware
eDownload	Fortora Fresh Finance		50 %		demo
instaluj	Home Bookkeeping 1.08		4		freeware
instaluj	HomeBank 5.0.9	x	4	x	freeware
stahuj	iCash 7.5.7		5		shareware
eDownload	Jetico Personal Firewall		50 %		shareware
eDownload	JStock		50 %		freeware
eDownload	Lucent Home Finance		50 %		demo
Stahnu	Mint (mobilní)		4		freeware
DWN	Money Manager .NET		0		freeware
instaluj	Money Manager Ex 1.1.2		4		freeware
eDownload	Money on Thread		50 %		freeware
stahuj	MoneyBrio Lite 1.1.2		3	x	freeware
stahuj	Monyrama 1.0				freeware
eDownload	Mortgage Prelude		50 %		shareware
slunečnice	Panda Money 3.03		2,5		freeware
stahuj	Personal Finance Manager 2.0.0.5				freeware

eDownload	Personal Finances Pro		100 %		trial
stahuj	PLCash 2.5				freeware
stahuj	R6 Bill Tracker 1.7				freeware
instaluj	RollingCoin X5.1.2	x	5	x	shareware
server	název aplikace	CZ	klasif.	tip	typ aplikace
instaluj	RQ Money 2.4.0	x	4	x	freeware
Stahnu	Rychlý rozpočet (mobilní)		4		freeware

Legenda k tabulkám:

server ... název serveru, kde je aplikace k dispozici ke stažení

název aplikace ... název aplikace

CZ ... existence české mutace aplikace

klasif. ... ohodnocení aplikace dle příslušných serverů (počet hvězdiček vyjádřeno číslem / procentuální úspěšnost)

tip ... ohodnocení aplikace pracovníky příslušného serveru

typ aplikace ... licence, pod kterou je aplikace distribuována

9.3 Příloha č. 3 – Seznam volně dostupných šablon pro vedení osobního či domácího rozpočtu

Následující tabulka přináší seznam volně dostupných šablon pro vedení osobního či domácího rozpočtu, které jsou přístupny na oficiálních webových stránkách aplikace MS Office (<https://templates.office.com/cs-cz/Rozpočty>).

Název šablony	Popis šablony
Měsíční rodinný rozpočet	Nevycházíte každý měsíc s penězi? Pomocí této šablony rozpočtu můžete odhadnout svoje měsíční příjmy a výdaje a pak zadávat skutečná čísla a sledovat rozdíly. Tato šablona podporuje přístupnost.
Kalkulačka měsíčního rozpočtu	Spravujte svůj měsíční příjem a výdaje pomocí této jednoduché rozpočtové šablony. Nastavte si kategorie výdajů a uvidíte, kam jdou vaše peníze.
Rodinný rozpočet	Sledujte příjmy a výdaje svojí domácnosti každý měsíc v roce, a průběžně se dívejte na aktualizace spojnicového grafu trendů dostupné hotovosti.
Kalkulačka osobních výdajů	Tato inteligentně navržená šablona vám pomůže sledovat vaše osobní výdaje. Přidejte data ke konkrétním transakcím a Excel je automaticky připraví na zobrazení podle měsíců.
Hospodaření s mými penězi	Pomocí této přístupné šablony můžete sledovat příjmy, výdaje a úspory.
Organizátor domácnosti	Tato jednoduchá šablona s usnadněným přístupem slouží k uspořádání aktivit v domácnosti. Organizátor domácnosti obsahuje list s podrobným rozpočtem, list domácích prací a list s nákupním seznamem.
Osobní rozpočet	Tohle je šablona Microsoft Office.
Měsíční rodinný rozpočet	Tohle je šablona Microsoft Office.
Osobní rozpočet	Tohle je šablona Microsoft Office.
Osobní rozpočet	Udržujte si přehled o svých příjmech, výdajích, úsporách a hotovosti pomocí této šablony osobního rozpočtu, která podporuje přístupnost.
Rodinný rozpočet s grafy	Pomocí téhle šablony můžete sledovat měsíční výdaje své rodiny. Zadejte podrobnosti o svých útratách, aktualizujte kontingenční tabulku a zobrazte aktualizovaný souhrn. Pomocí posuvníků můžete vyfiltrovat přesně to, co chcete vidět.
Jednoduchý měsíční rozpočet	Porovnejte svůj měsíční příjem s výdaji a tato šablona, která podporuje přístupnost, vám pomůže vizualizovat, jak na tom jste. S touto elegantní šablonou bude správa vašich financí hračka.
Rozpočet domácnosti na čtrnáct dní	Pokud platíte dvakrát měsíčně, je tato šablona právě pro vás. Pomáhá sledovat příjmy a výdaje. Spousta nových funkcí, jako jsou průřezy a časové osy, zajišťují produktivní a zábavné sledování rozpočtu.

Jednoduchý rozpočet výdajů	Šablona Jednoduchý rozpočet výdajů umožňuje porovnání rozpočtovaných a skutečných výdajů. Můžete ji přizpůsobit přidáním nebo odstraněním řádků či sloupců do tabulek nebo změnou záhlaví. Datové pruhy a pruhové grafy usnadňují vizualizaci dat.
Název šablony	Popis šablony
Výkaz peněžních toků	Pomocí této šablony můžete analyzovat nebo znázornit peněžní toky vaší firmy za posledních dvanáct měsíců. Tento svěží návrh užitečné a skvělé šablony obsahuje minigrafy a podmíněné formátování.
Měsíční rodinný rozpočet	Tahle šablona umožňuje rodině vytvořit přehled ročního rozpočtu v jedné tabulce pomocí zadání dat do přizpůsobitelných kategorií příjmů a výdajů. Vše doplňují minigrafy a barvitý design. Vytváření rozpočtu je tak snadné a zábavné.
Rodinný rozpočet	Pomocí této jednoduché, ale efektivní rozpočtové šablony s usnadněným přístupem může rodina nebo jednotlivec sledovat své příjmy, výdaje a celkový finanční tok.
Jednoduchý rozpočet	Tento měsíční rozpočet může použít každý, kdo hledá snadný způsob sledování svých financí. Jednoduše zadejte příjmy a výdaje do přizpůsobitelných tabulek a sledujte, jak Excel udělá zbytek.
Sledování osobních financí	Tenhle nástroj pro sledování osobních financí vám usnadní sledování vašich finančních prostředků. Zadejte celkovou počáteční hotovost a jednotlivé transakce a Excel zařídí ostatní. Pomocí průřezů můžete své výdaje dělit podle jednotlivých účtů.
Obecný rodinný rozpočet	Pomocí tohoto obecného rodinného rozpočtu můžete evidovat příjmy a výdaje v průběhu roku. Funkce posuvníku na řídicím panelu je skvělý způsob vizuálního procházení jednotlivých měsíců.
Obecná hlavní kniha	Tohle je šablona Microsoft Office.