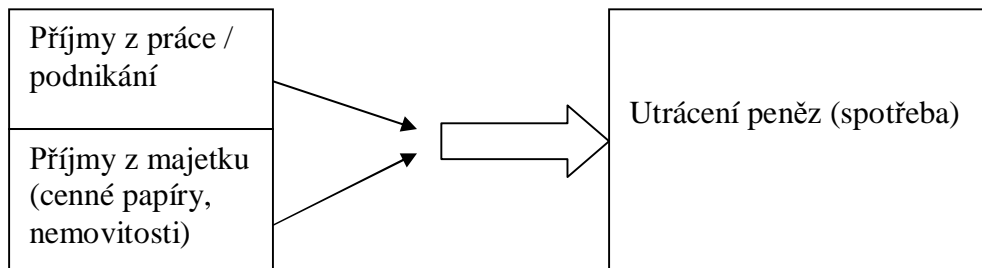


Finanční plánování II. - Zdroje příjmů

Finanční plánování se vždy týká příjmů a zároveň výdajů. Podívejme se nejdříve na příjmy.



Zdroje získávání peněz jsou v zásadě dva:

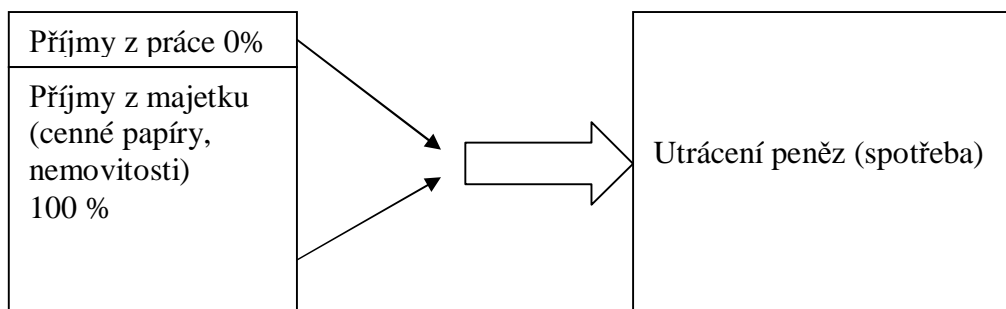
- 1) vydělávání peněz vlastní prací (zaměstnanci nebo podnikatelé);
- 2) příjmy z majetku (pronájem nemovitostí, výnosy z portfolia) – dle hesla „peníze dělají peníze“.

Do výnosů z portfolia budeme počítat všechno, co náš majetek zvětšuje: pronajaté nemovitosti, peníze uložené v cenných papírech (v portfoliu), příjmy z úroků, státní podpory u stavebního spoření nebo penzijního připojištění... Do výnosů portfolia bychom měli počítat také zaplacené úroky z půjček. Ty zase hodnotu našeho majetku snižují. Každý měsíc musíme platit úroky za to, že jsme si půjčili. Můžeme tak utratit méně, než kolik jsme vydělali.

Důležité je podívat se na to, v jakém poměru jsou oba zdroje peněz. Pro většinu lidí platí, že drtivá většina příjmů se generuje z vlastní práce. Příjem z majetku je zanedbatelný nebo spíše nulový. Co se vydělá, to se také utratí.

U někoho jsou dokonce „příjmy z portfolia“ záporné. Nemá žádná aktiva a má dluhy. Musí u nich splácet úroky, které ho zatěžují a ubírají mu peníze, které by mohl utratit jinak.

Pro někoho je sen dosáhnout **finanční nezávislosti**. Tedy stavu, kdy mu jeho majetek vygeneruje tolik prostředků, které potřebuje pro svoji spotřebu. Nepotřebuje získávat peníze prací. K tomu je potřeba mít dostatečně velký majetek, ale také mít ho dobře uložený. Aby přinášel zajímavý výnos a zároveň aby byl uložený dostatečně jistě a nehrozilo, že o něj jeho majitel přijde.



Nemusíme dosáhnout úplné finanční nezávislosti, přesto pro nás vždy bude zajímavé mít nějaký příjem z našeho majetku. Je zajímavé mít příjem, který není závislý na naší práci. Zabezpečení sebe a své rodiny tak stojí na dvou nohách: příjem z práce a příjem z majetku. Díky tomu se lépe řeší různé životní situace „co kdyby nastalo...“. (Výpadek příjmu z práce z důvodů nemoci, změny práce, pokles ceny portfolia, pokles příjmu ze zaměstnání...)

Budování majetku závisí na tom, jaký dnes zvolíme poměr mezi spořením a spotřebou. Dále závisí na tom, jakým způsobem spravujeme svůj majetek.

Pouze na nás záleží, jaký je zvolený poměr mezi spořením a spotřebou a dá se těžko radit, kolik by to mělo být. Jednoduše řečeno, jestli se chci dnes uskrovnit, abych se měl později lépe. Je pro mě lepší utratit dnes 1000 Kč nebo za 20 let utratit 3000 Kč? Toto si musí každý vyřešit sám, dle svých preferencí. Finanční poradci mohou dle mého názoru klientovi ukázat, kolik peněz může mít, pokud spotřebu odloží. Na klientově rozhodnutí zůstává, jestli je pro něj lepší utratit 20 000 Kč za dovolenou ve svých 20 letech nebo jestli je lepší peníze uložit a utratit za dovolenou 60 000 Kč, ovšem až ve 40 letech.

Pokud se někdo rozhodne, že je pro něho zajímavé vytvářet finanční rezervy, budovat majetek a snažit se o zajištění příjmů z majetku v budoucnosti, je potřeba zvolit způsob, jak to udělat. Jak zacházet se svým majetkem, aby se co možná nejlépe zhodnocoval. Jinými slovy, jak dosáhnout velkého majetku, ale aby nás to stálo co nejméně (co nejméně ukládat, tedy se co nejméně uskrovnit.)

O zacházení s majetkem budou následující kapitoly. Jak přimět svoje peníze, aby nám co nejvíce vydělaly.

Petr Syrový