

1. PŘEHLED: PRVNÍ VÝPLATA & STŘET S REALITOU

Vstup do prvního zaměstnání přináší velká očekávání, ale často i prvotní vystřízlivění. Reálná čistá mzda na startu kariéry se nejčastěji pohybuje v rozmezí **25 000 – 35 000 Kč**. Peníze z účtu mizí překvapivě rychle za běžné životní náklady – nájem, jídlo, dopravu a koníčky. Hlavním cílem prvních měsíců není okamžité zbohatnutí, ale **stabilizace běžného rozpočtu** a osvojení si základní finanční gramotnosti bez zbytečných dluhů.

Základní pravidlo startu: Udržet Kladnou Nulu!

Příjmy musí být vždy vyšší nebo rovny výdajům ($Příjmy - Výdaje \geq 0$). Pokud na konci měsíce nic nezbude na investice, je to na začátku v pořádku. Klíčové je nedostat se do mínusu a nefinancovat běžný život nebo věci na úvěr.

2. CHECKLIST V PROCESU: KROK ZA KROKEM

A. Správa rozpočtu & Bydlení

- ☐ Spočítat přesný čistý příjem – Pracovat s reálnou částkou na účtu, nikoliv s hrubou mzdou.
- ☐ Sestavit audit výdajů – Rozdělit náklady na Nutné (nájem, jídlo) a Volitelné (zábava, koníčky).
- ☐ Vyhodnotit variantu bydlení – Zvážit osamostatnění vs. spolubydlení (spolubydlení srazí náklady na polovinu).
- ☐ Vytvořit pohotovostní rezervu – Vyčlenit část výplaty jako finanční polštář dříve, než začnu utrácet.

B. Rozhodování o nákupu prvního auta

- ☐ Definovat účel auta – Je auto nutností k obživě/dojíždění do práce, nebo pouhým lifestylem?
- ☐ Spočítat Celkové náklady (TCO) – Započítat povinné ručení, palivo, servis, STK a pneumatiky.
- ☐ Provéřit cenu povinného ručení – Zjistit sazbu bez bonusů pro mladého řidiče (10 000 – 15 000 Kč/rok).
- ☐ Zvolit nejvýhodnější financování – 1. Vlastní úspory | 2. Bezúročná rodinná půjčka | 3. Bankovní úvěr.
- ☐ Ověřit ekonomický přínos úvěru – Bude mi auto díky dojíždění vydělávat více peněz než stojí splátka?

C. Ochrana před finančními pastmi

- ☐ Aplikovat stopku na spotřební úvěry – Žádný telefon, notebook ani dovolená na splátky!
- ☐ Měsíční revize Kladné nuly – Na konci každého měsíce zkontrolovat, že účet neskončil v mínusu.
- ☐ Odložit složité investice – Nejříve zvládnout základy rozpočtu, až poté řešit investování.

3. HLAVNÍ HESLA & ZÁSADY FINANČNÍHO STARTU

Pravidlo Kladné Nuly

Příjmy – Výdaje ≥ 0 . Prvním cílem po škole není okamžité bohatnout, ale neusínat s dluhem a nedostat se do mínusu.

Dovolit si jen to, na co mám

Nechtít všechno hned. Žít podle reálných příjmů, ne podle sociálních sítí nebo očekávání okolí.

Auto není jen kupní cena

Koupit auto za 150 000 Kč je jen polovina výdajů. Ručení, PHM a servis stojí tisíce měsíčně.

Půjčka musí zvyšovat příjmy

Úvěr na auto dává smysl jen tehdy, pokud mi umožní dojíždět za lepší prací a vydělat více.

4. PRAKTICKÉ NÁVODY & KALKULAČNÍ SCHÉMATA

Návod 1: Vzorový model měsíčního rozpočtu (Příklad: 30 000 Kč čistého)

Ideální rozdělení první výplaty pro udržení finanční stability a postupné tvorby rezervy:

Kategorie výdajů	Popis / Příklady	Doporučený podíl	Modelová částka
Bydlení & Energie	Nájem, nájemné, energie, poplatky (spolubydlení)	35 – 40 %	11 500 Kč
Jídlo & Domácnost	Potraviny, drogerie, základní provoz	20 – 25 %	7 000 Kč
Doprava & Auto	Palivo, MHD, alokace na povinné ručení/servis	10 – 15 %	4 000 Kč
Volný čas & Zábavy	Koníčky, posezení s přáteli, zábava, sport	10 – 15 %	4 000 Kč
Finanční rezerva	Spoření na pohotovostní fond (před útratou)	10 – 15 %	3 500 Kč
CELKEM VÝDAJE	Vyrovnaný rozpočet – Kladná nula zachována	100 %	30 000 Kč

Návod 2: Rozhodovací strom – Mám si koupit auto na úvěr?

Krok 1: Analýza potřeby

Je auto nezbytné pro dojíždění do práce (např. mezi obcemi bez MHD) nebo umožní získat lépe placenou práci v jiném městě? **Pokud NE:** Odložte nákup auta a využijte MHD/koloběžku.

Krok 2: Spočítání TCO

Kupní cena (např. 150 000 Kč) je jen část! Započítejte povinné ručení (10–15 tis. Kč/rok), palivo, servis, STK a pneumatiky. Měsíční náklad auta bude cca 5 000 – 7 000 Kč + splátka.

Krok 3: Volba financování

1. Máte našetřeno s rezervou? Koupit za hotové.
2. Lze využít bezúročnou rodinnou půjčku s pevnými pravidly?
3. Bankovní úvěr zvolit jen jako poslední možnost s nízkou splátkou.

Krok 4: Test Kladné Nuly

Spočítejte: Čistá mzda – (Bydlení + Jídlo + Splátka úvěru + Provoz auta + Rezerva). Zbývá kladné číslo? **Pokud ANO:** Nákup je bezpečný. **Pokud NE:** Auto si nemůžete dovolit!

Návod 3: Pravidla pro bezpečnou rodinnou zápůjčku

Pokud si půjčujete peníze na první auto od rodiny (např. rodičů), nastavte si **jasná a transparentní pravidla**: 1. Stanovte si přesnou měsíční částku a pevný den v měsíci pro odchod platby. 2. Napište si jednoduchou písemnou dohodu (předejdete nedorozuměním). 3. Při nečekaném výpadku příjmů ihned aktivně komunikujte a nehledejte výmluvy.