



CESTA K FINANČNÍ NEZÁVISLOSTI

Ročníková práce

Školní rok 2024/2025

Školní rok:	2024/2025
Autor:	Jindřich Skácel, 9.A
Konzultant:	Mgr. Petr Nezval

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem ročníkovou práci zpracoval samostatně a použil jen povolené prameny.

Ve Sloupu dne: 22. 5. 2025

Skácel Jindřich

Poděkování

Rád bych poděkoval svému skvělému konzultantovi Mgr. Petru Nezvalovi, že mi ochotně pomáhal zpracovat moji ročníkovou práci a měl se mnou trpělivost.

Obsah

Prohlášení	2
Poděkování.....	3
Obsah.....	4
1. Úvod	5
2. Co je to finanční nezávislost?	6
3. Jak dosáhnout finanční nezávislosti a co to obnáší.....	7
3.1 Správné hospodaření s financemi a tvorba rozpočtu.....	7
3.2 Snížení nákladů a kontrola dluhů.....	7
3.3 Investování a tvorba pasivního příjmu.....	7
3.4 Do čeho investovat.....	8
4. Loňská novinka.....	8
5. Warren Buffett	10
5.1 Co je to za člověka	10
5.2 Jeho začátky.....	10
6. Mé zkušenosti	12
6.1 Když se nedaří.....	12
7. Závěr	14
8. Resumé	15
9. Zdroje	16
9.1 Internetové zdroje.....	16
9.2 Obrázky	16
9.3 Literatura	16

1. Úvod

Tato ročníková práce není návod, jak investovat. Každý za sebe nese odpovědnost. Investování nese riziko ztráty finančních prostředků. Toto téma jsem si vybral, protože mě samotného zajímá a jednou bych též chtěl být finančně gramotný a nezávislý. Nápad na toto téma jsem dostal díky svému bratrovi, který mi v životě pomáhá a podporuje mě.

V této práci se dozvíte něco o finanční nezávislosti, jak jí dosáhnout, něco z mých zkušeností a také o životě a začátcích nejoblíbenějšího amerického investora Warrena Buffetta.

2. Co je to finanční nezávislost?

Finanční nezávislost je stav, kdy člověk má dostatečné množství finančních prostředků nebo pasivních příjmů k pokrytí všech svých základních výdajů, bez nutnosti aktivně pracovat. Jinými slovy, finančně nezávislý člověk má své finance natolik pod kontrolou, že může žít z výnosů svých investic nebo jiných zdrojů příjmů a není tak závislý na pravidelném pracovním příjmu.

Cílem finanční nezávislosti není jen dosažení vysokého majetku, ale především zajištění dlouhodobé stability a svobody rozhodovat se bez finančních omezení. Mnoho lidí si spojuje finanční nezávislost s možností odchodu do předčasného důchodu nebo s možností pracovat méně hodin, což jim umožňuje věnovat se zájmům a aktivitám, které pro ně mají osobní hodnotu.

V praxi dosažení finanční nezávislosti zahrnuje strategické kroky, jako je správné hospodaření s financemi, investování, vytváření pasivních příjmů a dlouhodobé plánování. Finanční nezávislost je proto nejen o bohatství, ale o dosažení životní svobody a zabezpečení.



Obrázek 1

<https://sos-vyskov.cz/files/skoleni-financni-gramotnosti-k.png>

3. Jak dosáhnout finanční nezávislosti a co to obnáší

Člověk se finančně nezávislým nemusí stát tím, že se stane milionářem. Ze začátku stačí, když se naučí hospodařit se svými penězi a nakládat s nimi vědomě. Dosažení finanční nezávislosti vyžaduje dlouhodobý přístup k osobním financím, který zahrnuje kombinaci správného plánování, úspor, investic a rozvoje pasivních příjmů. Tento proces není rychlý ani jednoduchý, ale systematický přístup může postupně přinést finanční svobodu. Mezi hlavní kroky na cestě k finanční nezávislosti patří:

3.1 Správné hospodaření s financemi a tvorba rozpočtu

Základním krokem k dosažení finanční nezávislosti je efektivní správa příjmů a výdajů. Osobní rozpočet umožňuje přehledně sledovat, kolik peněz člověk vydělává, kolik utrácí a kolik může ušetřit. Doporučuje se přidělit část příjmů do rezervního fondu pro nepředvídané situace a zbytek využívat efektivně dle plánovaných výdajů.

3.2 Snížení nákladů a kontrola dluhů

Finanční nezávislosti je snazší dosáhnout, pokud člověk minimalizuje své výdaje a zbaví se zbytečných dluhů. To zahrnuje např. omezení luxusních a drahých nákupů, využívání slevových akcí a strategické plánování výdajů. V případě existujících dluhů, jako jsou půjčky, hypotéky či kreditní karty, je dobré vytvořit plán na jejich splacení, aby úroky neubíraly z rozpočtu.

3.3 Investování a tvorba pasivního příjmu

Investování je jedním z klíčových kroků k dosažení finanční nezávislosti, protože umožňuje, aby peníze takzvaně pracovaly pro člověka. Kromě tradičních způsobů investic, jako jsou akcie, dluhopisy a nemovitosti, existují i jiné alternativy, jako například investice do podílových fondů. Cílem je vybudovat zdroj pasivního příjmu – příjem, který přichází i bez aktivní práce.



Obrázek 2

<https://th.bing.com/th/id/R.e540ba745df666ef4fd597084b521ce2?rik=Ztelk5AsJVUcYQ&riu=htp%3a%2f%2fclipart-library.com%2fnewhp%2fkissclipart-financial-png-clipart-finance-clip-art->

3.4 Do čeho investovat

Na výběr máte třeba investice do:

1. Nemovitostí: domy, byty nebo třeba pozemky.
 - **Výhody:** stabilní hodnota a možnost pravidelného příjmu při pronajímání
 - **Nevýhody:** vysoká vstupní investice a nelze rychle prodat
2. Vzácné kovy a kameny: zlato, stříbro, diamanty atd.
 - **Výhody:** ochrana proti inflaci a jsou docela dobře skladovatelné
 - **Nevýhody:** neprodukují stabilní příjem a jejich cena často kolísá na trhu
3. Starožitnosti
 - **Výhody:** můžou rychle nabýt na hodnotě
 - **Nevýhody:** obtížné ocenění a riziko padělků
4. Umění: malby, obrazy atd.
 - **Výhody:** vysoký potenciál zhodnocení a můžou sloužit jako dekorace
 - **Nevýhody:** subjektivní hodnota
5. Pravidelná investice do podílových fondů, kterých je na trhu celá řada
 - **Výhody:** nízká rizika a jsou spravovány profesionály
 - **Nevýhody:** poplatky za správu a nemají zaručený výnos

4. Loňská novinka

Takzvaný DIP neboli Dlouhodobý Investiční Produkt, je nová forma investování s cílem vytvoření rezervy na důchod. Umožňuje investovat do různých finančních produktů, které mohou nabídnout potenciálně vyšší zhodnocení a k tomu získat daňové úlevy od státu a možnost příspěvku od zaměstnavatele.



Obrázek 3

https://d15-a.sdn.cz/d_15/c_img_qY_n/XIERM/penize-koruna-mena-stokoruna-dvousetkoruna-tisicikoruna-petisetkoruna-finance-financni-trh.jpeg?fl=cro,0,311,6048,3402|res,1200,,1|jpg,80,,1

V rámci DIP můžete mít i více investic u různých společností. Daňový odpočet 48 tisíc ale platí pro všechny státem podporované produkty souhrnně, tedy pro DIP, DPS (doplňkové penzijní spoření) a životní pojištění. Prostředky z DIPu pak lze vybrat kdykoliv, pokud ale nechcete přijít o daňovou úsporu a snížený poplatek, tak nejdříve v 60 letech věku a po investování po dobu alespoň 10 let.



Obrázek 4

<https://financerychtarik.cz/wp-content/uploads/2024/02/banner-dip.jpg>



Obrázek 5 – DIP

https://uploads-ssl.webflow.com/624effc66d7e4f2be3ac6dac/64ad2fb9ccac227537f822f3_Dlouhodob%C3%BD%20investi%C4%8Dn%C3%AD%20produkt.png

5. Warren Buffett

Rád bych vám představil jednoho z největších amerických investorů.

Jeho celé jméno je Warren Edward Buffett. Narodil se 30. srpna 1930. Dnes je Warrenu Buffettovi 94 let. Jeho majetek v roce 2023 činil něco kolem 117,2 mld. dolarů a stále roste. V minulém roce se jeho majetek odhadoval na zhruba 150 mld. dolarů.

5.1 Co je to za člověka

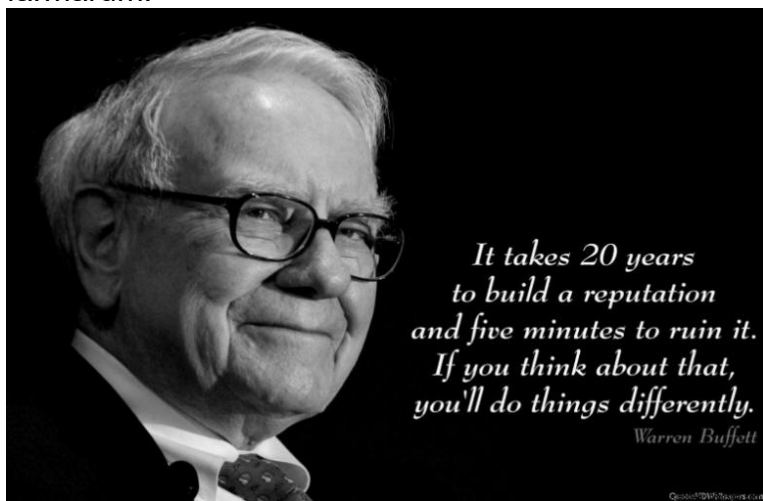
Warren Buffett je celosvětově známý americký investor, podnikatel, akcionář, finančník a ekonom. Je šestým nejbohatším člověkem na zemi. Velkou část svého jmění získal z investic prostřednictvím holdingové společnosti Berkshire Hathaway sídlící ve městě Omaha.

5.2 Jeho začátky

Warren Buffett měl od malička obchodní nadání. Ve svých 6 letech na ulici prodával plechovky s Coca Colou. Koupil balení po šesti plechovkách za 25 centů a jednu plechovku prodal za 5 centů. Zisk měl téměř 20 %.

Ve svých 11 letech si koupil svoje první tři akcie společnosti Cities Services, kdy hodnota jedné akcie se pohybovala okolo 38 dolarů. Akcie nejdříve klesly. Poté se rozhodl je prodat, když vystoupaly na hodnotu 40 dolarů. Dostal svoji první lekci, když se hodnota společnosti vyhoupla na 200 dolarů. Prodej byla obrovská chyba.

Ve 14 letech jej nadchl trh s nemovitostmi. Proto si také v rodné Nebrasce koupil za 1000 dolarů několik hektarů zemědělské půdy, aby ji pak mohl pronajímat místním farmářům.



Obrázek 6 – citát pana Buffetta

<https://cdn.quotesgram.com/img/8/78/1136944611-Think-Different-Quotes->

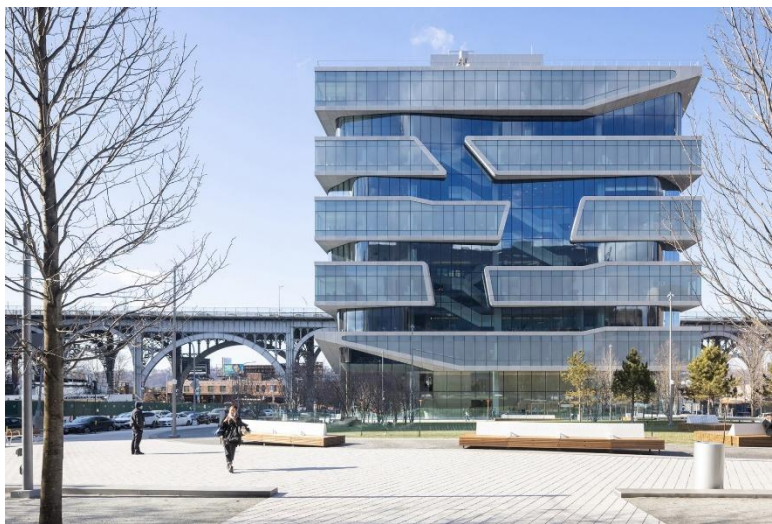


Obrázek 7 – Warren Buffett

<https://wallpaperaccess.com/full/2021173.jpg>

Později nastoupil na Columbia Business School, která zároveň byla v pořadí třetí vysokou školou, jež navštěvoval. Zároveň první, kterou dostudoval – hlásil se také na Harvard, kam ho však nepřijali.

Na Columbia Business School tehdy učil investování do akcií Benjamin Graham. Ten měl obrovský vliv na Buffettovo chápání burzy a investic. Buffett se naučil, jak oceňovat majetek a hledat podhodnocené firmy, které mají velký potenciál k růstu. Grahamovu teorii se následně naučil převádět do praxe, když pracoval jako jeho analytik.



Obrázek 8 – Columbia business school

https://www.metalocus.es/sites/default/files/styles/mopis_news_carousel_item_dektop/public/metalocus_ds-r_columbia-business-school-manchattanville_03.jpg?itok=ORVScI4g

Nedávno se Warren Buffett rozhodl odejít do důchodu. Na jaře 2024 oznámil, že se na to postupně připravuje. Dlouhá léta se držel v roli generálního ředitele a hlavního investora společnosti Berkshire Hathaway. Začal předávat odpovědnost svým nástupcům.

Přestože odešel v roce 2025 do důchodu, jeho vliv na svět investic zůstává.

6. Mé zkušenosti

Už jsem přečetl a poslouchal pár knížek. Nevím, jakou práci bych chtěl v životě dělat, ale vím, čeho bych chtěl dosáhnout. Můj bratr, který mi v životě pomáhá a učí mě, jak to s penězi funguje, je pro mě velkou inspirací. Sice sám udělal pár chyb, ale jak jeden chytrý člověk říká „*Pamatujte si, že život je plný vzestupů a pádů. Bez pádu by vzestup neznamenal nic.*“

— Ralph Smart

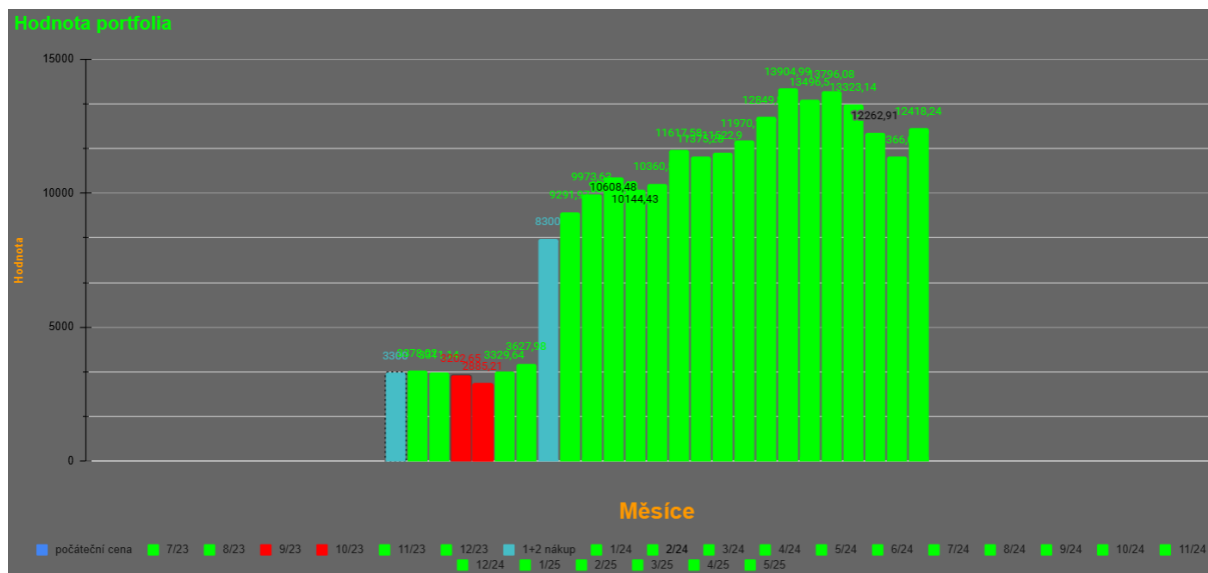
6.1 Když se nedaří

Ale samozřejmě že ne vždy se všechno daří. Akcie ztrácejí na hodnotě, nájemníci neplatí, nikdo nemá zájem o váš obraz. To vše se může stát. Ale jak to vyřešit?

Když vaše akcie, např. společnosti, ztrácejí na hodnotě, neprodávejte je!

Příklad z mé vlastní zkušenosti: dne 27.7. 2023 jsem společně s bratrem nakoupil svoji první akcii společnosti S&P500 za 3300Kč. Vypadalo to velmi dobře, a tak jsem 2.1. 2024 nakoupil další, tentokrát za 5061Kč. Donedávna jsem byl celkově v plusu zhruba 60–65 %. A pak se to stalo. Dne 4. února 2025 Trump zavedl cla. Umíte si představit, jak jsem byl vyděšený, když jsem viděl, jak moje zelená číslka začala klesat? Zavolaal jsem bratrovi, jestli by nebylo lepší akcie prodat a on mi ochotně a znale všechno vysvětlil, že dokonce nejlepší by bylo přikoupit další akcie. A mně to začalo docházet. Trhy kvůli Trumpovi klesly a v tom někdo vidí příležitost, někdo se bojí a někomu je to úplně jedno.

Ponaučení tedy zní: Když vaše akcie začnou ztrácet na hodnotě tak chvíli počkejte a poté nakupte další. Je totiž veliká šance že se hodnota dané akcie či společnosti zase vrátí na svoji normu.



Obrázek 9 – Moje portfolio (historický graf)

Vlastní obrázek

Datum aktualizace					
20.5.2025	vložená částka	aktuální hodnota	zisk/ztráta	zisk/ztráta v %	
S&P500	13743	12418,24	-1324,76	-9,64	
S&P500				#DIV/0!	
S&P500					
hotovost					
celkem na otevřených pozicích	13743	12418,24	-1324,76	-9,64	
Celková Historická návratnost	8300	12418,24	4118,24	49,62	

Obrázek 10 – Moje portfolio (hlavní tabulka)

vlastní obrázek

7. Závěr

Finanční nezávislost není jen o bohatství, ale hlavně o svobodě rozhodovat o svém čase a životním stylu. V mé práci jsem se věnoval základním krokům, které k ní vedou. Je to: hospodaření s penězi, investování a budování pasivního příjmu. Jsem velice rád že jsem si toto téma vybral. Díky jeho zpracování jsem si uvědomil, že s dostatečnou trpělivostí a odhodláním je finanční nezávislost dosažitelná i pro obyčejného člověka. Věřím, že to, co jsem se naučil, mi pomůže v mé vlastní budoucnosti a že si každý po přečtení mé práce odnese něco, co mu v životě pomůže.

8. Résumé

In my final thesis I have introduced a very interesting topic. The road to financial freedom. I wrote about money management, investments and building passive income. Even if you do not consider yourself as being rich and do not have spare money to invest, you just need to go through your spendings and find the money that you spend on unnecessary things.

9. Zdroje

9.1 Internetové zdroje

<https://rostecky.cz/financni-nezavislost> (3.2.2025)

https://cs.wikipedia.org/wiki/Finan%C4%8Dn%C3%AD_nez%C3%A1vislost
(3.2.2025)

<https://www.freedomfs.cz/blog/63-dip-dlouhodoby-investicni-produkt-o-co-se-jedna-a-jak-to-cele-funguje> (17.3.2025)

https://cs.wikipedia.org/wiki/Warren_Buffett (2.5.2025)

<https://www.seznamzpravy.cz/clanek/ekonomika-finance-legenda-konci-warren-buffett-necekane-oznamil-odchod-do-uchodu-232702> (6.5.2025)

9.2 Obrázky

https://d15-a.sdn.cz/d_15/c_img_gY_n/XIERM/penize-koruna-mena-stokoruna-dvousetkoruna-tisicikoruna-petisetkoruna-finance-financni-trh.jpeg?fl=cro,0,311,6048,3402|res,1200,,1|jpg,80,,1 (obr. č. 3)

<https://financerychtarik.cz/wp-content/uploads/2024/02/banner-dip.jpg> (obr. č. 4)

<https://th.bing.com/th/id/R.e540ba745df666ef4fd597084b521ce2?rik=Ztelk5AsJVUcYQ&riu=http%3a%2f%2fclipart-library.com%2fnewhwp%2fkissclipart-financial-png-clipart-finance-clip-art-304afb9cb4c5c445.jpg&ehk=ODm2TnrNW8wHFwbXlpWp9F5KhJbwN99XC08GNO1gVXA%3d&risl=&pid=ImgRaw&r=0> (obr. č. 2)

https://www.metalocus.es/sites/default/files/styles/mopis_news_carousel_item_desktop/public/metalocus_ds-r_columbia-business-school-manchattanville_03.jpg?itok=ORVScI4g (obr. č. 8)

<https://wallpaperaccess.com/full/5383665.jpg> (obr. č. 6)

<https://wallpaperaccess.com/full/2021173.jpg> (obr. č. 7)

https://uploads-ssl.webflow.com/624effc66d7e4f2be3ac6dac/64ad2fb9ccac227537f822f3_Dlouhodo b%C3%BD%20investi%C4%8Dn%C3%AD%20produkt.png (obr. č. 5)

<https://sos-vyskov.cz/files/skoleni-financni-gramotnosti-k.png> (obr. č. 1)

Moje portfolio – historický graf (obr. č. 9), Moje portfolio (hlavní tabulka) (obr. č. 10)

9.3 Literatura

Cashflow kvadrant, Robert T. Kyosaki, Motýl, 2019

Bohatý táta chudý táta, Robert T. Kyosaki, Pragma, 2022