**Vyšší odborná škola**



**Vyšší odborná škola**

**a Střední průmyslová škola elektrotechnická**

**Plzeň, Koterovská 85**

**Vyšší odborná škola**

**Semestrální práce**

**Rodinný rozpočet Realita VS Plán**

**Plzeň květen 2025 Daniel Hajžman**

Obsah

[Úvod 3](#_Toc198801443)

[1 Struktura dat 4](#_Toc198801444)

[2 Analýza dat 5](#_Toc198801445)

[2.1 Příjmy 5](#_Toc198801446)

[2.2 Výdaje 5](#_Toc198801447)

[2.3 Vývoj rozpočtu 6](#_Toc198801448)

[3 Ukázka grafů 7](#_Toc198801449)

[4 Dashboard a interaktivita 10](#_Toc198801450)

[4.1 Funkce dashboardu 10](#_Toc198801451)

[Závěr 11](#_Toc198801452)

[Seznam obrázků, grafů a tabulek 12](#_Toc198801453)

Úvod

Cílem této semestrální práce bylo vytvořit přehledný a interaktivní nástroj pro sledování osobních financí formou rodinného rozpočtu.

Pomocí Microsoft Excelu jsem vytvořil tabulky pro plánované a skutečné příjmy a výdaje, jejich analýzu a následně přehledný dashboard, který slouží jako vizuální shrnutí dat. Součástí dashboardu je také navigační menu pro zobrazení dat po jednotlivých měsících.

1. Struktura dat

Data byla rozdělena do dvou hlavních tabulek: **Plán** a **Realita**. Každý řádek reprezentuje jednu položku rozpočtu (příjem nebo výdaj) s těmito parametry:

* Datum – měsíc a rok záznamu
* Položka – název konkrétní příjmové či výdajové položky
* Kategorie – zařazení do širší skupiny (např. mzda, potraviny, doprava)
* Typ – příjem nebo výdaj
* Realita – skutečná hodnota v daném měsíci
* Plán – plánovaná hodnota

Data byla sledována za měsíce leden až prosinec 2024.

1. Analýza dat

Během roku 2024 byly pravidelně zaznamenávány měsíční **příjmy a výdaje** v rozdělení na plánované hodnoty (odhad na začátku měsíce) a skutečné hodnoty (realita). Tato struktura umožnila srovnání plánovaného rodinného rozpočtu s jeho reálným vývojem, a tím pádem lepší pochopení finanční situace během celého roku.

* 1. Příjmy

Příjmová část rozpočtu sestávala zejména z pravidelných příjmů, jako je mzda z brigády a kapesné, doplněná o nepravidelné příjmy jako např. dýško. Obecně byly příjmy stabilní a pouze mírně kolísaly v jednotlivých měsících. Největší rozdíly mezi plánem a realitou se objevovaly právě u **nepravidelných příjmů**, které bylo obtížnější přesně naplánovat. V některých měsících skutečné příjmy překročily plán díky mimořádným přivýdělkům, jindy naopak za plánem zaostaly.

* 1. Výdaje

Výdajová stránka byla členěna do několika hlavních kategorií:

* Potraviny
* Doprava (benzín)
* Oblečení
* Předplatné
* Ostatní výdaje

Nejvýznamnější rozdíly mezi plánem a realitou se objevily v kategoriích "Doprava" a "Ostatní výdaje", kde bylo obtížné odhadnout přesné měsíční částky. Tyto výdaje byly často vyšší než plánované hodnoty, což signalizuje buď podcenění těchto nákladů při plánování, nebo nečekané situace během roku.

Naopak u kategorií jako předplatné nebo potraviny byly rozdíly mezi plánem a realitou většinou minimální, což potvrzuje, že pravidelné a očekávatelné výdaje lze dobře předvídat.

* 1. Vývoj rozpočtu

Celkově se během roku střídaly měsíce s přebytkem a deficitem. V některých měsících se podařilo výdaje výrazně omezit, čímž vznikl finanční přebytek. V jiných měsících došlo k přečerpání rozpočtu, často vlivem vyšších nákladů v kategorii "Ostatní", kam spadaly např. dárky, opravy, nebo jednorázové nákupy.

1. Ukázka grafů

Součástí projektu je vytvoření vizuálních prvků, které napomáhají k rychlé orientaci v datech a zjednodušují analýzu finančního chování.

Obrázek - Příjmy, výdaje a úspory

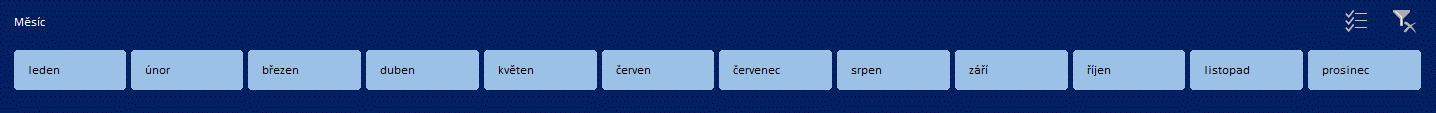
Obrázek - Rozdíl realita versus skutečnost

Obrázek - Rozdíl ve výdajích dle kategorií

Obrázek - Výdaje dle kategorií

Obrázek - Výdaje dle kategorií Koláčový graf

Obrázek - Výdaje nejvíce přečerpané



Obrázek - Navigační menu jednotlivých měsíců

1. Dashboard a interaktivita

Projekt obsahuje samostatnou záložku s přehledným **dashboardem**, který slouží jako centrální nástroj pro vizualizaci dat. Tento dashboard kombinuje grafy, výpočty a filtrační prvky do jednoho zobrazení.

* 1. Funkce dashboardu
* Výběr měsíce pomocí rozbalovacího seznamu (Data Validation)
* Dynamická aktualizace všech grafů podle vybraného měsíce
* Zvýraznění překročených rozpočtových položek
* Shrnutí celkového stavu rozpočtu (přebytky / schodky)
* Možnost porovnat jednotlivé kategorie mezi sebou

Dashboard využívá **kontingenční tabulky a grafy**, **pojmenované oblasti** a **podmíněné formátování**.

Závěr

Tento projekt ukázal, jak efektivní může být vedení osobního nebo rodinného rozpočtu pomocí nástrojů, které nabízí Excel. Díky pravidelnému zaznamenávání údajů a následné analýze bylo možné:

* Získat přehled o vlastním finančním chování
* Identifikovat oblasti, kde dochází k překračování plánovaných výdajů
* Naučit se plánovat realističtěji a efektivněji reagovat na změny v příjmech a výdajích
* Využít moderní nástroje vizualizace dat a dashboardingu

Z hlediska uživatelské přívětivosti přináší projekt snadno ovladatelný a interaktivní nástroj, který lze dále rozvíjet. Do budoucna lze například přidat roční souhrny, výpočty úspor nebo předpovědi budoucího vývoje na základě trendů.

Seznam obrázků, grafů a tabulek

[Obrázek 1 - Příjmy, výdaje a úspory 7](#_Toc198801427)

[Obrázek 2 - Rozdíl realita versus skutečnost 7](#_Toc198801428)

[Obrázek 4 - Rozdíl ve výdajích dle kategorií 8](#_Toc198801429)

[Obrázek 3 - Výdaje dle kategorií 8](#_Toc198801430)

[Obrázek 5 - Výdaje dle kategorií Koláčový graf 9](#_Toc198801431)

[Obrázek 6 - Výdaje nejvíce přečerpané 9](#_Toc198801432)

[Obrázek 7 - Navigační menu jednotlivých měsíců 9](#_Toc198801433)