

## PŘÍPADOVÁ STUDIE

Koučinkový program: Základy finanční inteligence

**Věk** klienta: 33 let

**Počet schůzek:** 15

**Jméno kouče:** Lenka Černá



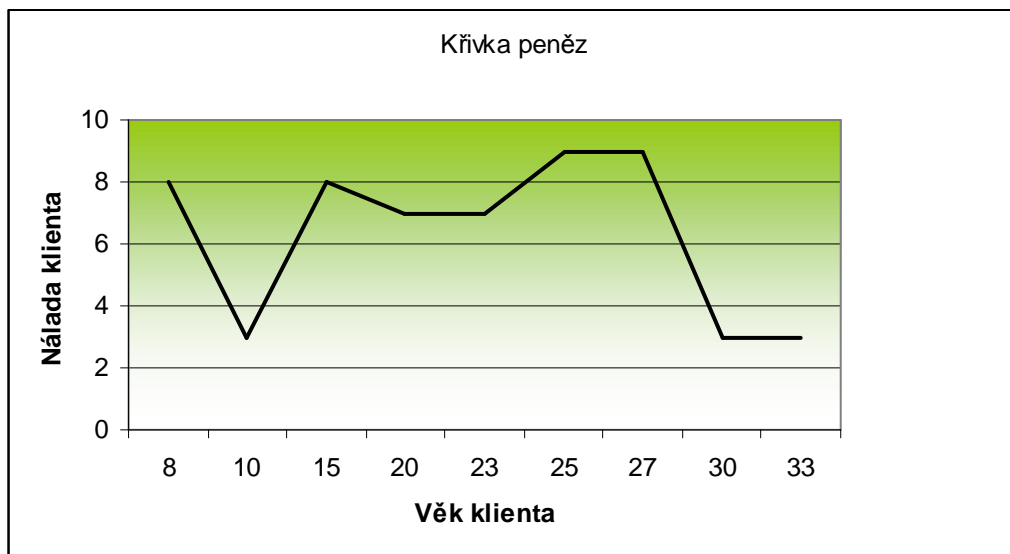
### Nástin situace klienta:

Klient se na kouče obrátil v době, kdy mu krachovala jeho první společnost. Přesto, že do ní investoval veškerý čas a byl to inteligentní jedinec, nedařilo se mu vydělávat tolik peněz, aby ho vlastní společnost uživila. Klient byl v situaci, ve kdy se měl rozhodnout, zda firmu prodat či nikoliv.

### Kouč určil následující postup:

1. Převyprávět poslední rok života v oblasti práce a peněz
2. Sestavit a analyzovat křivku peněz
3. Odhalit Emoční rovnice v oblasti peněz a otočit je
4. Naučit klienta základům finanční inteligence
5. Sestavit s klientem soukromý, popřípadě firemní rozpočet
6. Rozhodnout o budoucnosti firmy na základě finanční analýzy podniku
7. Sestavit s klientem dohody, které jej budou v budoucnosti ochraňovat od starých negativních návyků v oblasti peněz

## Analýza křivky peněz klienta:



- V deseti letech klient prožl psychické trauma, které mu způsobilo negativní Emoční vzorce v oblasti peněz (*jak se ukázalo, jeho otec v té době zkrachoval a odešel od rodiny*)
- V prvním zaměstnání (20 – 25 let) se mu dařilo, avšak nebyl v práci spokojený
- V začátcích podnikání se klientovi dařilo (nálada na stupnici – 9)
- Po prvních letech podnikání přišel pád, který klientovi přinesl nepříjemné myšlenky (nálada na stupnici – 3)

## Analýza dětství klienta a Emoční rovnice:

Jak se ukázalo, klient prožil v deseti letech těžké trauma, kdy jeho otec zkrachoval, neunesl tíhu dluhů a odstěhoval se od rodiny. Klient se poté musel s matkou vrátit do České republiky a zde si zvykat na postkomunistické prostředí, cizí jazyk a hledat nové přátele. V rodině se o penězích nehovořilo a kdykoliv ano, byly s debatou spojeny negativní emoce.

Klientovi vznikly následující Emoční rovnice v oblasti peněz:

S penězi jsou problémy

Peníze jsou zdrojem hádek

Bez úsilí si nevydělám

Bez práce nejsou koláče

Peníze mi zničily život

Táta škudlí

O peníze se nechci dělit s cizími  
Cizí může zavinit můj pád  
Šmejdi jsou všude  
Mohu být odsouzen neprávem  
V zaměstnání se vydělává lépe  
Podnikání je dřina

*Celkem kouč s klientem našel 85 negativních emočních vzorců v oblasti financí. Všechny rovnice si klient s pomocí kouče otočil ve svůj prospěch.*

### Budoucnost klientovy firmy:

Firma klienta nebyla nezdravá, avšak chybělo jí správné řízení a orientace na zákazníky, kteří doopravdy přinášejí zisk. Klient měl také problémy s druhotnou platební neschopností, která jej zatěžovala stále více. Nebylo zapotřebí firmu bourat, pouze opravit vnitřní procesy a nastavit správný finanční plán.

Klient tedy s pomocí kouče:

- sestavil základní finanční plán své společnosti
- zajistil vymáhání pohledávek u svých neplatících klientů
- sestavil vlastní domácí rozpočet
- sešel se s finančním poradcem ohledně budoucích investic

### Získané znalosti z finanční inteligence:

- co jsou to aktiva, pasiva, příjmy a náklady
- jak si sestavit domácí a základní firemní rozpočet
- co jsou to reziduální příjmy a jak je vytvářet
- nejčastější návyky, které berou peníze z kapsy

### Závěrem:

Kořenem problému klienta byl nepříjemný zážitek z dětství, který se týkal jeho blízké osoby a podnikání. Kvůli emočnímu propadu klientovi vznikly negativní emoční vzorce, které jej provázely celý život. Navíc, vinou nedostatečné znalosti zákonitostí financí neuměl peníze udržet při sobě. Klient také neznal základy řízení společnosti a kvůli tomu přicházel o další peníze. Díky koučinku se mu podařilo opravit nevhodné emoční nastavení a zároveň si osvojit praktické dovednosti z oblasti financí. Koučovi se také zavázal docházet 1x za dva měsíce po

celý následující rok a referovat své výsledky ve firmě. Stanovil si s koučem dohody, které jej ochránily před zbytečným rozhazováním peněz a neuváženými kroky v oblasti financí.

	<p>© Napsala Lenka Černá Kouč v oblasti osobního rozvoje (práce, peníze, vztahy, zdraví) Email: <a href="mailto:cerna@mindsoft.cz">cerna@mindsoft.cz</a></p> <p><a href="http://www.mujkouc.cz">www.mujkouc.cz</a> <a href="http://www.mujevztah.cz">www.mujevztah.cz</a> <a href="http://www.mamdepku.cz">www.mamdepku.cz</a></p> <p>Tyto materiály není možné publikovat ani šířit bez svolení autora pod pokutou 1.000.000 Kč</p>
---	--

---

Měsíčník osobního růstu zdarma: <http://www.mujkouc.cz/mesicnik-osobni-rust.html>