Vysoká škola finanční a správní

**Radim Valenčík a kol.**

**Ekonomický základ odvětví produktivních služeb**

**a zahájení**

**komplexních reforem**

Praha 2016

**Pracovní verze, nekorigováno**

VEDOUCÍ AUTORSKÉHO KOLEKTIVU:

doc. Radim Valenčík, CSc.

Katedra ekonjomie a mezinárodních vztahů,

Fakulta ekonomických studií.

radim.valencik@vsfs.cz

AUTORSKÝ KOLEKTIV:

Michal Blahout (kapitola 1, 7)

Dagmary Byčánková (kapitola 4)

Ondřej Černík (kapitola 8)

Jan Červenka (kapitola 5, 8)

Miroslav Jurásek (kapitola 3)

Patrik Kajzar (kapitola 6)

Tomáš Kosička (kapitola 8)

Jan Mertl (kapitola 3, 4)

Jiří Mihola (kapitola 3)

Radim Valenčík (úvod, kapitola 1, 2, 7, 9, 10, závěr)

Petr Wawrosz (kapitola 2, 3)

František Zich (kapitola 9)

Ekonomický základ odvětví produktivních služeb a zahájení komplexních reforem

Tato publikace neprošla redakční úpravou.

**Obsah**

[1. Úvod 5](#_Toc472002476)

[1.1. Hledání programu pro strany a strany pro program 7](#_Toc472002477)

[1.2. Jak budeme postupovat 8](#_Toc472002478)

[1.3. Metody 9](#_Toc472002479)

[2. Výchozí teze: Vyhodnocení a doplnění loňských tezí 12](#_Toc472002480)

[2.1. Podstata přístupu: Průmysl 4.0 a expanze odvětví produktivních služeb 12](#_Toc472002481)

[2.2. Výchozí teze a rozbor poznatků získaných při jejich rozpracování 12](#_Toc472002482)

[2.3. Připomenutí hlavních již rozpracovaných problémových okruhů a problémové okruhy pro rok 2017 15](#_Toc472002483)

[3. Čím začít, proč a proč a nyní: Plně zásluhová a plně uzavřená postgraduální nadstavba penzijního systému 18](#_Toc472002484)

[3.1. Úvodní poznámka – Čím začít komplexní reformy 18](#_Toc472002485)

[3.2. Návaznost na stávající teoretické řešení dané problematiky 20](#_Toc472002486)

[3.3. Širší kontext zavedení a rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění 22](#_Toc472002487)

[3.4. Matematický model 23](#_Toc472002488)

[3.5. Problematika realizace navrhovaného systému 26](#_Toc472002489)

[3.6. Vznik přebytků při náběhu systému 27](#_Toc472002490)

[3.8. Shrnutí a závěr 28](#_Toc472002491)

[4. Navazující aktivity (co a jak bude odstartováno na bázi transformace penzijního systému) 30](#_Toc472002492)

[4.1. Oblast vzdělání, výcviku, výchovy 30](#_Toc472002493)

[4.2 V oblasti zdravotnictví 33](#_Toc472002494)

[5. Výnosy ze vzdělání, HCC a přenesená cena 41](#_Toc472002495)

[5.1. Teoretická východiska 41](#_Toc472002496)

[5.2. Mezní míra výnosu ze vzdělání a trh 45](#_Toc472002497)

[6. Lázeňský cestovní ruch a prodloužení období produktivního uplatnění 49](#_Toc472002498)

[6.1. Úvod význam lázeňského cestovního ruchu při prodloužení horizontu produktivního uplatnění 49](#_Toc472002499)

[6.2. Pojetí lázeňského cestovního ruchu v současné teoretické literatuře 49](#_Toc472002500)

[6.3. Dlouhodobost a opakovanost lázeňské péče jako předpoklad její efektivnosti 51](#_Toc472002501)

[6.4. Nástroje sledování efektů lázeňské péče a rozšíření klientely s využitím vhodných forem financování 52](#_Toc472002502)

[7. Metody myšlení (jak se vymanit z pasti stereotypů, uchovat duševní svěžest a odhalovat nové) 55](#_Toc472002503)

[7.1. O významu této kapitoly 55](#_Toc472002504)

[7.2. Úvodní poznámka k této kapitole 56](#_Toc472002505)

[7.3. Co je pojem a pojmové určení? 57](#_Toc472002506)

[7.4. Přesah stávajícího poznání a rozvíjení pojmových určení 58](#_Toc472002507)

[7.5. Schopnost přesahu a základní poznávací schopnosti 60](#_Toc472002508)

[8. Metody vyjednávání (k problematice vývoje finančních trhů z hlediska přenesené ceny a jak vyjednávat) 64](#_Toc472002509)

[8.1. Úvodní poznámka k možnostem a významu použití teorie kooperativních her 64](#_Toc472002510)

[8.2. Konkretizace předmětu zkoumání 67](#_Toc472002511)

[8.3. Návaznost na stávající teoretické zdroje 69](#_Toc472002512)

[8.4. Mikroekonomický model vyjednávání 70](#_Toc472002513)

[8.5. Vybrané problémy vyjednávání 72](#_Toc472002514)

[8.6. Shrnutí a závěr 75](#_Toc472002515)

[9. Motivace a hodnotové orientace lidí 77](#_Toc472002516)

[9.1. Hodnoty a lidský kapitál 77](#_Toc472002517)

[9.2. Hodnotové orientace a ekonomie produktivní spotřeby 90](#_Toc472002518)

[10. Problém realizace reforem: Zde a nyní 92](#_Toc472002519)

[10.1. Ke krizi tradičních stran a hlavně tradičních volebních programů 92](#_Toc472002520)

[10.2. Struktura programu orientovaného na řešení problémů 93](#_Toc472002521)

[10.3. Co by mohlo (a mělo) být v programu kterékoli rozumné (a volitelné) politické strany 95](#_Toc472002522)

[11. Závěr 97](#_Toc472002523)

# 1. Úvod

Publikace, jejíž stránky otevíráte, je třetí v pořadí těch, které spojuje následující:

1. Zpracoval ji tým působící při Vysoké škole finanční a správní, jehož přístup vychází z teoretického aparátu ekonomie produktivní spotřeby.

2. Vychází z vymezení přelomového charakteru současné doby jako přechodu k nové ekonomice, jejímž těžištěm je odvětví produktivních služeb (tj. služeb přispívajících k nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu).

3. Uplatňuje komplexní přístup jak ve smyslu podchycení souvislosti mezi reformami, které jsou nezbytné k vytvoření ekonomického základu a nastartování vzestupu odvětví produktivních služeb, tak i ve smyslu teoretického zmapování všech podstatných mezičlánků, které jsou nezbytné k efektivnímu propojení teorie a praxe (tj. odpovídá nejen na otázku, „jak by to mělo být“, ale i na otázku, „jak prosadit to, co je teorií zdůvodněno jako správné a potřebné do praxe“).

4. Vychází z výsledků stálého teoretického semináře Ekonomie produktivní spotřeby (který působí na Vysoké škole finanční a správní od října 2003) a každoročních konferencí Lidský kapitál a investice do vzdělání (které se konají od roku 1998, v roce 2016 proběhl 19. ročník).

5. Je jednou za čtyř vědeckých monografií (dvě již byly vydány v roce 2014 a 2015, čtvrtá vyjde v příštím roce), jejichž ambicí je ovlivnit tvorbu programů politických stran před volbami v říjnu 2017 tak, aby se co nejvíce otevřelo startovní okno pro nezbytné komplexní reformy, které vyvedou společnost ze slepé uličky setrvačného vývoje a tímto setrvačným vývojem vyvolávaných stále větších problémů.

V**současné době nepůsobí v ČR žádný tým ani žádné odborné fórum**, které by takto komplexně a systematicky přistoupilo k realizaci některého (alespoň jednoho) z následujících cílů:

1. **Identifikovat specifika současné přelomové doby a na základě toho prezentovat komplex reforem, které jsou nezbytné k tomu, aby byla překonána úskalí setrvačného vývoje a otevřen prostor pro nový typ ekonomického růstu založený na rozvoji schopností člověka.**

2. **Poskytnout komplexní teoretickou oporu pro tvorbu programů těch politických stran, které budou mít zájem řešit současné problémy, a k využití této teoretické opory politické strany veřejně vyzvat.**

Monografie *„Ekonomický základ odvětví produktivních služeb a zahájení komplexních reforem“* bude využita při přípravě 20. ročníku konference *„Lidský kapitál a investice do vzdělání“*. Ta proběhne tak, aby co nejvíce ovlivnila tvorbu programů politických stran ve smyslu výše řečeného. Proto bude mít **dvě přípravné části** – **první pracovní (na jaře 2017)**, na které předložíme podklady v podobě koncepce nezbytných reforem i způsobu jejich odstartování, druhou hodnotící **(v září 2017)**, která bude jak sebereflexí výsledků práce týmu (toho, co se nám v daném směru podařilo), tak i objektivní analýzou, charakteristikou a hodnocením toho, s jakými programy jdou jednotlivé politické strany do říjnových voleb 2017. Návazně pak proběhne **vlastní konference (v listopadu 2017) ve standardním formátu**.

Je to poněkud netradiční postup, plně však **odpovídá povaze současné doby**. **Dobrá teorie si nemůže hrát na to, že ji současné problémy nezajímají, že není kompetentní se vyjadřovat k tomu, jak je řešit, že k tomu nedisponuje ani dostatečným teoretickým aparátem ani kompetencemi.**

Náš přístup považuje **současnou dobu za zlomovou, dobu, kdy jsme na prahu zrodu společnosti, jejíž ekonomika je založena na odvětví produktivních služeb**. Oproti koncepci 4. průmyslové revoluce, resp. Průmyslu 4.0 zdůrazňujeme, že nejde jen o technickou či technologickou změnu, ale o **přesun těžiště z ekonomiky založené na výrobě strojů a konzumaci jejich výrobků, k ekonomice založené na produkci lidí, na produkci, uchování a plnému využití lidských schopností**. K ekonomice, která v oblasti produkce lidských schopností umožňuje absorbovat libovolný počet obyvatel a poskytnout jim plné uplatnění při rozvíjení inovačního potenciálu země. V tomto smyslu navazujeme na slavnou a světoznámou *„Civilizaci na rozcestí“* Radovana Richty a jeho týmu, která vyšla právě před padesáti léty.

Pokud máme našimi výsledky oslovit veřejnost, musíme jim nabídnout velmi konkrétní představu toho, co reformy přinesou, a zejména pak, jak je odstartovat. Tak, **aby se poctivému vyrovnání se s tím, co navrhneme, nemohla vyhnout žádná politická strana, která bude chtít být v rychle se blížících volbách úspěšná**.

Z tohoto hlediska se nám podařilo dosáhnout během tohoto roku velmi zásadní výsledek. Navrhnout **způsob postupného, plynulého a dobrovolného přechodu k plně zásluhovému a plně uzavřenému systému penzijního pojištění formou nastartování a rozšiřování postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění**. Zní to možná příliš šroubovaně a z prvního dojmu, který může člověk získat, na tom, co se navrhuje, nic převratného není. Ale není tomu tak. Jde o změnu naprosto zásadní.

Ve stručnosti jde o následující: Systém penzijního pojištění nepojišťuje proti riziku dožití vysokého věku a není založen na mezigenerační solidaritě, jak se mnozí domnívají. Pojišťuje proti ztrátě schopnosti uživit se výdělečnou činností v důsledku stárnutí a vytváří tedy **ekonomický základ solidarity mezi těmi, kteří se mohou výdělečným způsobem uplatňovat na profesních trzích, a těmi, kteří v důsledku stárnutí tuto schopnost ztrácejí**. Odsud vyplývá myšlenka postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění: **Kdo po té, co dosáhne určité nominální hranice odchodu do důchodu (např. 65 let), zůstane nadále produktivně činný, dostane v době po odchodu do důchodu na doživotních dávkách podle pojistné matematiky zpět (po případném minimálním zdanění) přesně tolik, kolik do systému dal, a to formou doživotních výplat.** Model, který jsme sestavili, ukazuje, že výše důchodu s každým dalším rokem dramaticky (více než exponenciálně) roste. To má zásadní význam jak pro člověka, tak pro odstartování reforem:

- Z prostředků, které se takto zvyšují, může člověk postupně rozvolňovat své výdělečné aktivity (na základě jím zvolené kombinace částečné výplaty penze a příjmu z výdělečné činnost), současně s tím si zajistit prostředky pro nadstandardní zdravotní, lázeňskou péči apod.

- Vytváří se ekonomický základ pro odstartování vzestupu odvětví produktivních služeb (těch odvětví, které přispívají k nabývání, uchování a uplatnění lidských schopností) s využitím tržního (nikoli neefektivního přídělového) financování.

Současně lze doložit, že **prodloužení zenitu i horizontu produktivního uplatnění těch lidí, kteří přispívají k tvorbě inovačního potenciálu společnosti, neomezuje zaměstnanost mladších generací, ale právě naopak, podstatným způsobem přispívá k tvorbě kvalifikovaných výdělečných pozic**.

## 1.1. Hledání programu pro strany a strany pro program

Hned na začátku naší monografie zformulujeme v obecné rovině požadavky na program strany, která bude chtít být úspěšná v podzimních volbách v roce 2017. Tyto požadavky jsou jednak výsledkem práce na této i předcházejících monografiích, jednak nastolují otázku politického subjektu, který je adresátem naší práce.

Požadavky:

1. Předložte skutečný program, tj. program, který přesně identifikuje **příčiny současných problémů a ukazuje, co dělat**.

2. Nepodceňujte lidi, lidi neuvěří slibům, **lidi uvěří tomu, kdo do řešení problémů půjde s nimi, kdo jim dá přesvědčivou odpověď na otázku, co dělat**.

3. Přesvědčivým způsobem se **distancujte od politiky dvojího metru používané v globálním měřítku**. Je to politika, která vede svět od konfliktů k ještě větším konfliktům. Ten, kdo se od této politiky nedokáže odpoutat, tomu lidi nebudou věřit a on **sám se stane globálním slouhou a ztratí orientaci**.

4. Neupadněte do **pasti považování za normální to, co normální není**. Odpoutejte se od "politických investorů", jejichž investice se vracejí z provizí za veřejné zakázky či z rozdělování peněz z evropských fondů. **Tunelování společnosti shora, jakkoli se jedná o rozšířený jev, není normální.**

5. Uvědomte si příčiny **krize některých tradičních stran** – programovou vyprázdněností v podobě předkládání slibů, v jejichž splnění sami nevěří, **slouhovstvím globální politice dvojího metru, považováním za normálního tunelování společnosti shora se mohou dostat až do extrémní pozice novodobého mccarthismu, nastavování fiktivního nepřítele, aby překryly skutečnost, že hlavním nepřítelem společnosti je jejich vlastní degenerace**.

6. Využijte toho, že **strany, které nebudou respektovat tyto zásady, opouštějí politický střed, tak jak jej vnímají občané. Obsaďte tento politický střed.** Voliči na to čekají. Nenechte se vtáhnout do pasti extrémismu.

7. **Nepohlížejte na voliče jako na konzumenty politiky, ale jako na realizátora politiky.** Voliči chtějí takový program, jehož realizace se sami mohou účastnit. Program, který je zaúkoluje a řekne jim, jak pomoci straně, která to myslí vážně.

8. Nebojte se voličům dát otázku, **v čem je naše doba výjimečná a v čem spočívá její přelomový charakter**. Oni na to čekají. A chtějí znát takovou odpověď, které porozumí a která jim dá naději.

9. Nemoralizujte. Za moralizováním v jakékoli podobě se většinou skrývá přetvářka. Platí, že plné využívání investičních příležitostí spojených s rozvojem uchováním a uplatněním schopností každého člověka je **jak naplněním základního etického požadavku, tak současné i zabezpečením maximální efektivnosti ekonomického systému**. Proto každý komplexní přístup k řešení společenských problémů musí být vztažen až k této rovině obecného řešení.

10. Nebojte se předkládat řešení postupná a realizovatelná v dlouhodobé perspektivě. **Lidé nejsou naivní a nevěří v rychlou změnu.** Rádi uvítají koncepční uvažování a koncepční řešení problémů, pokud se na něm budou moci aktivně podílet.

11. Najděte **téma, ve kterém se nejvíce zrcadlí zablokování přístupu k pozitivnímu řešení současných problémů jak v důsledku slouhovství globální politice dvojího metru, tak v důsledku politiky tunelování společnosti shora**. Otevřete toto téma, **udělejte z něj nosné téma. Tak, aby každý viděl možnost svého aktivního podílu na prosazení realistického řešení a současné aby se plně obnažilo, co brání příslušné změně**.

12. Respektujte mezinárodní kontext, tedy to, že **obrat vývoje směrem k lepší budoucnosti si vyžádá i spolupráci s našimi nejbližšími sousedy, se kterými sdílíme společnou historickou zkušenost**. Hledejme spojence mezi politickými subjekty, které nezdegenerovaly, příp. jsou schopny nápravy. **Programovost a odpoutání se od politiky selhání** je významnější, než jejich politické zaškatulkování v rámci té politiky, která selhala jako celek.

## 1.2. Jak budeme postupovat

Nejdříve, ještě v rámci tohoto úvodu, budeme věnovat pozornost metodám a metodologickému základu, který používáme. A to z následujících důvodů:

1. Abychom čtenáře orientovali na způsob čerpání poznatků z našeho textu, mj. abychom tím zvýraznili to nejvýznamnější.

2. Abychom zodpověděli na otázku, proč se v našem přístupu podařilo postoupit tak daleko ve srovnání s jinými přístupy, a současně se vyhnout určitým pastem, do nichž mohou ambiciózní projekty spadnout.

3. V neposlední řadě pak proto, abychom si přepravili podmínky pro objasnění toho, proč při určitém způsobu celoživotního vzdělání lze podstatným zvýšit inovační potenciál společnosti právě využitím možnosti prodloužit období produktivního uplatnění těm, kteří si osvojí vhodné metody myšlení.

Návazně na to ukážeme, v čem se nám podařilo postoupit dál, oproti předcházejícímu roku. A to formou kritického rozboru tezí publikovaných v minulém roce a explicitním vyjádřením přesahů oproti tomu, co sdělovaly.

**Těžištěm monografie pak bude prezentování návrhu reformy stávajícího průběžného systému penzijního pojištění v plně zásluhový a v plně uzavřený s jednotnou základní dávkou, a to formou zavedení a postupného dobrovolného rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného systému.**

V této části formou původních modelů a analýz vycházejících z těchto matematickým modelů ukážeme, jaké obrovské ekonomické rezervy se v této oblasti skrývají. Ekonomické rezervy nejen snadno dosažitelné, ale takové, že jejich využití postupně zásadním způsobem změní charakter ekonomiky a přeorientuje ekonomiku na trvale udržitelný a současně více než exponenciálně dynamický růst.

Návazně na tuto klíčovou část monografie ukážeme, jaké konkrétní možnosti pro prodloužení doby produktivního uplatnění člověka se v jednotlivých oblastech odvětví produktivních služeb nabízejí, jak tyto možnosti využít (jaké reformy jsou k tomu nutné) a jak se tím vytvoří podmínky pro plnější uplatnění nastupujících generací i rychlejší odstartování jejich profesní kariéry. Půjde zejména o oblast celoživotního vzdělání, nadstandardní zdravotní péče, ale i oblast poskytující lázeňské či rekreační služby.

V rámci toho relativně samostatnou pozornost budeme věnovat metodám inovačního myšlení a možnostem jejich kultivace, a to právě ve směru, který bezprostředně souvisí s rozvíjením inovačního potenciálu společnosti na základě prodloužení období produktivního uplatnění člověka na profesních trzích.

Jako každý rok předvedeme i jeden z výrazných pokroků v oblasti rozpracování teoretických základů, v tomto případě fenomén „zádrhele“ na finančních trzích, který popíšeme s využitím aparátu teorie kooperativních her. Ukážeme, jak odhalení a teoretická analýza tohoto fenoménu s využitím vysoce abstraktního matematického aparátu napomáhá objasnit některé zásadní jevy v oblasti fungování a zdokonalování finančních trhů, a to právě v oblastech financování odvětví produktivních služeb.

Jako každoročně budeme věnovat pozornost realizační problematice, tj. tomu, jak dosažené výsledky využít, resp. prosadit v praxi, a to včetně odpovědi na otázku, čím začít, podobně jako tomu bylo v předcházející monografii. Tentokrát bude naší oporou zcela evidentní přínosnost a současně i realizovatelnost zavedení plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného systému penzijního pojištění. Na základě toho ukážeme cesty i problémy, které jsou či mohou se vyskytovat při uplatnění výsledků, které předkládáme, v oblasti tvorby programů politických stran před volbami do Poslanecké sněmovny v říjnu 2017.

## 1.3. Metody

**Pojmový aparát**

Metodologickým základem našeho přístupu je **přesné vymezení pojmů a definování pojmů**. Konkrétně:

1. Porovnání různých definic.

2. Pojmové vymezení **přesahu** oproti stávajícímu poznání, tj. vymezení toho, v čem navrhovaný přístup přesahuje stávající pojmové vymezení dané problematiky.

3. Interpretace přesahu, tj. prezentování konkrétních příkladů, které ukazují, proč je přesah v daném směru významný.

Návazně na přesné pojmové teoretické uchopení reality pak volíme některý z dalších postupů:

- Formulujeme pojmový či názorným způsobem vyjádřený koncept, který dle možností dotáhneme do matematického modelu.

- Využijeme pojmově vyjádřený přesah stávajících určení k vytvoření pojmů umožňujících na společném teoretickém základě popsat souvislost jevů z různých oblastí poznání, které si vytvořily vlastní pojmový aparát. Tj. otevíráme si touto cestou přístup ke komplexnímu, interdisciplinárnímu zachycení reality, a to na jednotném teoretickém základě.

- Zvýrazníme hlavní tvrzení přístupu formou navazujících tezí, z nichž každá je falzifikovatelná a celý systém tezí koresponduje s příslušnou oblastí reality (neexistuje relevantní interpretace, která by systém tezí přesahovala).

Návazně na použití pojmového aparátu a jeho převedení do podoby konceptů, matematických modelů zformulujeme základní tvrzení (v podobě falzifikovatelných tezí a verifikovatelného systému tezí), vytvoříme tezaurus pro interdisciplinární přístup a využijeme metodu testování matematických modelů a interpretace dosažených výsledků v oblasti našeho zkoumání.

**Příklad použití pojmového poznání**

Použití pojmového poznání považujeme za nejvýznamnější fázi poznání reality. Pokud tato fáze poznání není dostatečně zvládnuta, může to znehodnotit veškerou snahu vloženou do řešení nějakého konkrétního problému. Slovy Goetha – kdo si nezapne dobře první knoflík, ten se už dobře neobleče. Ukážeme si to na konkrétním příkladu, a to příkladu, který je pro problematiku, kterou se v této monografii zabýváme, zásadní.

V případě přístupu k problematice penzijního pojištění si musíme především odpovědět na otázku (a tuto odpověď formulovat v příslušných pojmových určeních): **Proti jakému riziku systém penzijního pojištění pojišťuje a co je v tomto smyslu pojistnou událostí**? Pokud totiž explicitně nedáme na tuto otázku odpověď, můžeme se dopustit zásadních metodologických chyb např. tím, že budeme za pojistnou událost považovat dožití vysokého věku, nebo budeme za základní typ solidarity v penzijním systému považovat mezigenerační solidaritu.

Pro srovnání lze uvést to, jakým způsobem je pojem pojistná událost formulován v současné právní úpravě penzijního pojištění (Zákon 1995). § 1 odstavec (1) říká: *„Tento zákon upravuje důchodové pojištění (dále jen "pojištění") pro případ stáří, invalidity a úmrtí živitele [§ 4 odst. 1 písm. c) a d)].“* § 4 pak rozlišuje jednotlivé druhy pojištění: *„a) starobní, b) invalidní, c) vdovský a vdovecký, d) sirotčí.“* To, kdy nastává pojistná událost (ve smyslu starobního penzijního pojištění), upravuje § 28: *„****Pojištěnec má nárok na starobní důchod, jestliže získal potřebnou dobu pojištění a dosáhl stanoveného věku, popřípadě splňuje další podmínky stanovené v tomto zákoně.“*** Toto vymezení přebírá i právní úprava z roku 2011 (Zákon 2011).

Z toho ovšem vůbec **není zřejmé, proč by dosažením určitého věku měla nastat pojistná událost**. Velmi vágní definování pojistné události má pak zásadní dopad na řadu problémů při koncipování systému pojištění. Při řešení otázky, jak prodlužovat dobu odchodu do důchodu, dále pak otázky, jak kombinovat pojištění proti riziku ztráty schopnosti výdělečné činnosti v důsledku stárnutí s příjmovou solidaritou. V neposlední řadě pak i otázky, jak valorizovat důchody.

Nyní jen předznamenáme následující:

**1. Pojistnou událostí je (částečná či úplná, dočasná nebo trvalá) ztráta schopnosti získat dostatek prostředků pro plnohodnotný život v důsledku procesu stárnutí.**

**2. Návazně pak platí, že solidarita v systému penzijního pojištění je mezi těmi, u nichž tato událost nastala, a těmi, u nichž nenastala, tj. mezi těmi, kteří mohou a chtějí získávat prostředky pro svůj život formou výdělečné činnosti, a těmi, kteří nemohou, příp. nechtějí tyto prostředky takto získávat.**

Z metodologického hlediska je významné, že pokud se podaří dát přesnou definici (očištěnou od všech nánosů daných předsudky apod., v důsledku kterých se dohromady spojují věci, které nesouvisí s podstatou problému), otevírá se tím současně cesta k „rozklíčování reality“ formou **základního matematického modelu**.

**Ekonomie produktivní spotřeby jako přesah neoklasické ekonomie**

Ekonomie produktivní spotřeby:

1. Považuje vznik užitků (psychických prožitků či požitků) za **nikoli cílotvorný** (ve smyslu orientace spotřebitele na maximalizaci užitku), ale za **rozhodovací**, sloužící k naplňování hodnotové orientace člověka, jejíž **vývojovou tendencí je směřování k dlouhodobé dominantní individuální a společenské hodnotové orientaci člověka zaměřené na rozvoj a uplatňování jeho schopností**.

2. **Odlišnosti aktuálních hodnotových orientací lidí** od těch, které odpovídají výše popsaným dlouhodobým dominantním orientacím, jsou dány **dobovými společenskými poměry, vyjadřují úskalí a rozpory společenského vývoje**. Ekonomie produktivní spotřeby v návaznosti na další společenské disciplíny je schopna tato úskalí identifikovat a formulovat na základě toho závěry týkající se jak prognózy společenského vývoje, tak i odpovědi na otázku, kdo a jak může dobové problémy řešit.

Podrobněji viz subkapitola 9.2. *Hodnotové orientace a ekonomie produktivní spotřeby*.

**Aparát a postupy teorie kooperativních her**

Aparát a postupy teorie kooperativních her budou podrobně pojednány v 8. kapitole *Metody vyjednávání (k problematice vývoje finančních trhů z hlediska přenesené ceny a jak vyjednávat)*.

**Literatura k 1. kapitole:**

Zákon č. 155/1995 Sb., *o důchodovém pojištění.* Sbírka zákonů. 30. 06. 1995.

Zákon č. 220/2011 Sb., *kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony.* Sbírka zákonů. 21. 06. 2011.

# 2. Výchozí teze: Vyhodnocení a doplnění loňských tezí

## 2.1. Podstata přístupu: Průmysl 4.0 a expanze odvětví produktivních služeb

Nejdříve co nejstručněji vyjádříme podstatu našeho přístupu tak, aby bylo jasné a zřetelné, proč právě orientace na veřejnou prezentaci, objasnění významu a návazně pak zavedení **plně zásluhové a plně uzavřené průběžné nadstavby současného systému penzijního pojištění** je tím hlavním článkem odstartování reforem:

|  |
| --- |
| Zvládnutí technologické změny směrem k Průmyslu 4.0 je otázkou bytí a nebytí každé současné vyspělé ekonomiky. |
| Průmysl 4.0 bude klást mimořádné nároky na kvalitu lidského kapitálu a současně uvolní velké množství pracovní doby, což může vést buď ke společenskému schizmatu (nezvládnutelné segregaci společnosti) a následnému kolapsu, nebo změně charakteru ekonomického rozvoje i růstu. |
| Závisí jen a jen na tom, zda se zvládne ekonomicko-sociální kontext přechodu k Průmyslu 4.0, tj. zda se podaří nastartovat odvětví produktivních služeb (těch služeb, které po linii vzdělání – zdraví přispívají k nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu) a pozvednout je na úroveň základu nové ekonomiky. |
| K tomu je nezbytný komplex reforem v oblasti systémů sociálního investování a sociálního pojištění (investic do vzdělání i zdraví, zdravotního a sociálního pojištění). |
| Čím více bude systém penzijního pojištění zásluhový (ve smyslu ekvivalence) a uzavřený (samonosný), tím bude efektivnější ekonomickou základnou pro posílení role produktivních služeb umožňujících prodloužit horizont i zenit výdělečného uplatnění člověka. |
| Reformu stávajícího průběžného systému penzijního pojištění v ČR lze bez rizik a na základě svobodného rozhodnutí každého člověka odstartovat plynulým a postupným zavedením a rozšiřováním plně zásluhové a plně uzavřené průběžné nadstavby současného systému penzijního pojištění; na ni navážou reformy dalších složek systémů sociálního investování a sociálního pojištění. |
| Na základě toho pak bude možné zvrátit nepříznivé trendy ekonomické a sociální segregace společnosti, vytvořit vyšší míru rovnosti příležitostí pro společenský vzestup každého, eliminovat riziko vzniku nepřizpůsobivých enkláv, vrátit do společnosti étos uvažování v dlouhodobém časovém horizontu s jasnou vizí budoucnosti. |

## 2.2. Výchozí teze a rozbor poznatků získaných při jejich rozpracování

*1. Nejobecnější příčinou současných problémů je to, že doposud nedošlo k přeorientaci stávajícího setrvačného vývoje směrem ke společnosti produktivních služeb, tj. společnosti, v níž těžištěm ekonomiky jsou produktivní služby bezprostředně spojené a nabýváním, uchováním a uplatněním lidského kapitálu.*

K tomu: Platí bez výhrady, v loňské monografii dostatečně vysvětleno.

*2. Ekonomický růst může být současně exponenciálně dynamický a trvale udržitelný, resp. musí být exponenciálně dynamický, aby byl trvale udržitelný. Plnější využívání investičních příležitostí spojených s rozvojem, uchováním a uplatněním lidských schopností může dokonce exponenciální dynamiku růstu (ve smyslu procentuálních přírůstků ze zvyšujícího se základu) oproti té, kterou přinesla průmyslová revoluce, zvýšit.*

K tomu: Platí bez výhrady, v loňské monografii dostatečně vysvětleno.

*3. Rozhodující podmínkou přechodu k ekonomice založené na produktivních službách je zainteresovanost subjektů působících v odvětví produktivních služeb formou vytvoření zpětných vazeb (nezprostředkovaných institucionálním rozhodováním) mezi efekty produktivních služeb a financováním těchto subjektů. Vytvoření této zpětné vazby formou Human Capital Contracts (HCC) může podstatným způsobem přispět k vyšší dynamice ekonomického růstu, pozitivním změnám jeho charakteru a zvýšení kvality života lidí. Jedná se o změnu srovnatelnou s průmyslovou revolucí (patrně ještě výraznější).*

K tomu: Platí bez výhrady, v loňské monografii dostatečně vysvětleno. Možno doplnit, že nejvhodnější oblastí nastartování a následné expanze odvětví produktivních služeb je zavedení plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění a její postupné rozšiřování směrem k nižším ročníkům, a to na dobrovolném základě. Důrazem na tento moment, který ukazuje, čím začít celý komplex reforem, se liší jak obsah a pojetí letošní monografie, tak i výchozí teze.

*4. K prosazení nové ekonomiky, tj. ekonomiky produktivních služeb, je nutný komplex vzájemně provázaných reforem v odvětvích sociálního investování a sociálního pojištění (zejména vzdělání, péče o zdraví a penzijního pojištění). Jedná se o reformy předpokládající plné využití investičních příležitostí v oblasti nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu. Jejich realizace je tudíž spojena s orientací společnosti na podstatně vyšší míru rovnosti při využívání těchto investičních příležitostí (ve smyslu nezávislosti na výchozích majetkových či příjmových poměrech nositele investičních příležitostí).*

K tomu: Platí bez výhrady s tímtéž doplněním, jaké bylo uvedeno u předešlé teze. Letošní přístup proto poskytuje mnohem více akční vyústění.

*5. Neschopnost vytvořit si realistickou představu o možnosti exponenciálně dynamického trvale udržitelného růstu je gnoseologickou příčinou vzniku a šíření představ o katastrofickém či silovém řešení problémů spojených s existencí nepřekonatelných bariér růstu (formou reglementace spotřeby, omezení počtu obyvatelstva apod.). Tyto představy následně zvyšují intenzitu pozičního investování, jehož důsledkem je ekonomická segregace společnosti a oslabování institucionálního systému působením struktur založených na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad. Návazně pak dochází k deformování reforem v oblastech systémů sociálního investování a sociálního pojištění, zneužívání jejich objektivní nezbytnosti k aktivitám poškozujícím společnost.*

K tomu: Platí bez výhrady, v loňské monografii dostatečně vysvětleno. Rok 2016 může znamenat určitý obrat nepříznivých tendencí ve smyslu hledání příčin problémů a jejich odstraňování místo překrývání problémů vyvoláním a vyhrocováním konfliktů. Tomu se budeme věnovat v části týkající se realizační problematiky a globálního kontextu realizační problematiky.

*6. Hrozby a příležitosti, které vytváří současná doba v jednotlivých zemích, umožňují spolu s využitím teorie otevřít cestu k prosazení koncepčních komplexních reforem v oblastech sociálního investování a sociálního pojištění. Reforem, které jsou orientovány na plné využívání investičních příležitostí souvisejících se svobodným rozvojem člověka a které předpokládají zdokonalování trhu v dané oblasti na bázi přenesené ceny a zprostředkovaného uplatnění přenesené ceny.*

K tomu: V podstatě opakuje předešlé. Letošní monografie je mnohem více akční právě tím, že odpovídá na otázku, jak reformy odstartovat, viz poznámka k třetí tezi.

*7. K analýze bariér, které vznikají mezi teoretickým řešením a jejich uplatněním v praxi, je možné i nutné využít teorii her, zejména při analýze pozičního investování, při analýze působení struktur založených na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad a při zkoumání možností pozitivního vývoje finančních trhů.*

K tomu: V tomto smyslu byla velká pozornost věnována aplikaci konceptu a různých modifikací modelů komplexu her TITANIC. To umožnilo formulovat důležité závěry, viz další bod.

*8. Vzhledem k tomu, že snaha zastřít působení struktur založených na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad přerostla v systematické stupňování konfliktů a zvyšování jejich intenzity, je nutné věnovat značnou pozornost analýze aktuálního vývoje a jeho predikcím s cílem co nejpřesněji vymezit podmínky (včetně odhadu toho, kdy nastanou), které umožní v reakci na širší povědomí toho, že se nacházíme v historickém excesu, zahájit proces odborného a zejména veřejného prokomunikování nezbytných reforem a jejich lokálního i globálního kontextu.*

K tomu: K očekávanému *„širšímu povědomí toho, že se nacházíme v historickém excesu“* během roku 2016 skutečně došlo, a to v poměrně výrazné podobě. Tuto novou situaci je nutno průběžně vyhodnocovat, k čemuž se dostaneme v části věnované realizační problematice.[[1]](#footnote-1)

## 2.3. Připomenutí hlavních již rozpracovaných problémových okruhů a problémové okruhy pro rok 2017

**Hlavní problémové okruhy, které již byly rozpracovány, s poznámkou, jak přecházejí do problémových okruhů vymezených pro rok 2017**

1. Změna charakteru ekonomického růstu, přechod k ekonomice založené na produktivních službách srovnatelný svým významem a rozsahem s průmyslovou revolucí

K tomu: Změnu charakteru ekonomického růstu považujeme za dobře propracovanou v předcházejících monografiích. Nyní je téma pojato jako vztah mezi tzv. 4. průmyslovou revolucí, resp. vznikem Průmyslu 4.0 a odstartováním ekonomiky založené na produktivních službách. Tzv. 4. průmyslovou revoluci považujeme jen za dílčí technologickou změnu, která je součástí mnohem zásadnější a výraznější změny, jejíž podstata spočívá v odstartování ekonomiky založené na produktivních službách, tj. službách, které umožňují nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu. Právě tyto služby umožní podstatným způsobem zvýšit inovační potenciál společnosti nezbytný v rámci sektoru ekonomiky založené na Průmyslu 4.0. V odvětví produktivních služeb najde plné a dostatečné uplatnění ta část lidí, která bude uvolňována z oblasti výroby v rámci 4. průmyslové revoluce. Naprosto zásadní pro využití možností spojených s výše řečeným je vytvoření podmínek pro rozvoj schopností lidí a jejich přeměnu v nejvýznamnější faktor ekonomického růstu.

2. Základní předpoklad vzniku skutečné nové ekonomiky - přenesená cena

3. Poznámky k systému financování produktivních služeb na bázi přenesené ceny a zprostředkovaného uplatnění přenesené ceny

K oběma bodům: Téma je dostatečně propracováno v předcházejících monografiích. Nyní jde o identifikování konkrétních příkladů využití přenesené ceny a zprostředkovaného využití přenesené ceny při vytváření podmínek pro prodloužení zenitu a horizontu produktivního uplatnění člověka, a to v přímé návaznosti na zavedení a rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění.

4. Lidské prožitky, lidské štěstí, resp. reálné bohatství života, teoretická východiska ekonomie produktivní spotřeby

K tomu: V rámci této monografie bude stručně vyloženo, co je to ekonomie produktivní spotřeby v kontextu sociologického pojetí problematiky hodnot.

5. Bariéry, příčiny krize, struktury založené na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad

6. Jádra vyjednávání vlivu a základní ideové paradigma

7. Otevírání startovních oken pro prokomunikování nezbytných a perspektivních reforem

K uvedeným třem bodům: Modely struktur založených na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad, jejich propojení s pozičním investováním, návazně pak i model jádra vyjednávání vlivu a základního ideové paradigma umožnily v průběhu roku 2016 efektivně vyhodnocovat poměrně dramatický vývoj a formulovat krátkodobé prognózy, které se potvrzovaly. A to zejména v podobě takzvaně „nečekaných“ výsledků všech významnější voleb, které v daném roce proběhly ve světě i u nás. Jsme svědky zásadní proměny samotného základu současné moci a tudíž i jejích lokálních průmětů. Stávající jádro vyjednávání vlivu se rozpadá, ztrácí svoji pozici, není schopno prestižním způsobem prosazovat své cíle založené na uplatňování dvojího metru. Jeho neblahá role a historické selhání, které způsobilo, se stává stále čitelnější. Budeme svědky nebezpečných důsledků rozpadu současného typu globální moci a současně i různých pokusů o reformu způsobu vládnutí. Bude docházet k nejrůznějším excesům. Mimořádně významné bude rozšiřování představy o možnosti vyvedení vývoje současné civilizaci z krize směrem k ekonomice, která je založena na rozvoji, uchování a uplatnění schopností člověka. K ekonomice, kde místo produkce strojů a konzumace jejich produkce je hlavním produktem sám člověk, resp. plný rozvoj jeho schopností, jejich dlouhodobé uchování a plné uplatnění. A naprosto klíčové bude ukázat, že k odstartování této ekonomiky je velmi blízko, že ji lze odstartovat tak nepatrnou změnou, jako je zavedení a postupné, plynulé a dobrovolné rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění. Právě z tohoto hlediska bude nutné v průběhu roku 2017 monitorovat, vyhodnocovat a předvídat chování politických subjektů, aktivně vstoupit do interakce s těmi, které mohou přispět k širšímu povědomí o možnostech v dané oblasti a návazně pak pozitivně ovlivnit přípravu komplexních reforem v dané oblasti.

**Hlavní problémové okruhy pro rok 2017**

Problémové okruhy prezentujeme v pořadí jejich významnosti a z hlediska realizační problematiky (tj. toho, jak to, s čím přichází teorie, využít v praxi).

**1. Problematika zavedení a rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění**

Jedná se o nejvýznamnější otázku, kterou budeme v roce 2017 rozpracovávat a kterou budeme využívat při prokomunikování způsobu prosazení nezbytných reforem v rámci odborné sféry, s veřejností a politickými subjekty. K tomu:

- Vytvoříme funkční model plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění, budeme jej testovat z hlediska aktuálně vznikajících otázek, zejména pak s ohledem na to, aby byly odstraněny všechny pochybnosti, které v souvislosti s jejím zavedením vznikají.

- Ukážeme, že postupným, plynulým a dobrovolným rozšiřováním plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění lze reformovat celý penzijní systém, a to bez jakýchkoli rizik či nepříznivých vedlejších dopadů.

- Zdůvodníme a názorně předvedeme, že právě tím budou vytvářeny ekonomické podmínky pro odstartování odvětví produktivních služeb a současně i postupnou reformu všech navazujících systémů veřejného sociálního investování a pojištění (zejména v oblasti vzdělání a zdraví).

- Formou několika vzájemně souvisejících problémových okruhů dáme co nejnázornější představu o tom, jaké možnosti se v oblasti prodloužení horizontu dobrovolného produktivního uplatnění člověka nabízejí.

- Výše uvedené vyložíme co nejsrozumitelnější formou a průběžně budeme vyhodnocovat reakce odborné sféry, veřejnosti i politických subjektů.

**2. Problematika prodloužení horizontu i zenitu produktivního uplatnění člověka**

Budeme identifikovat a postupně konkretizovat co nejvíce možností, které se při prodloužení období produktivního uplatnění člověka nabízejí:

- Výchova k racionální volbě trajektorie celoživotního uplatnění na různých vzdělávacích stupních i v rámci profesních organizací.

- Výchova a výcvik k týmové práci, zejména v oblasti vysokoškolského vzdělání.

- Role absolventských sítí vysokých škol.

- Nadstandardní zdravotní péče cíleně zaměřená na prodloužení horizontu produktivního uplatnění financovaná formou zprostředkovaného využití přenesené ceny z výnosů prodloužení horizontu produktivního uplatnění (model a jeho interpretace).

- Možnosti postupného rozvolňování intenzity profesního uplatnění.

- Uchování duševní svěžesti na bázi efektivních metod myšlení založených na přesahu stávajícího poznání.

V návaznosti na to bude konkretizována možnost využití přenesené ceny a zprostředkovaného využití přenesené ceny v těchto oblastech.

**3. Metody efektivního myšlení založené na přesahu stávajícího poznání**

Zařazujeme jako nové, aktuální a významné téma:

- Je důležité pro prodloužení horizontu produktivního uplatnění a vytváření představy o možnostech, které se v této oblasti nabízejí.

- Nabízí dílčí oporu při překonávání důsledků rozpadaní se jader vyjednávání vlivu na deformaci psychiky lidí (skupinová konformita pěstovaná in-side informacemi a prestižním prosazováním politiky založené na uplatňování dvojího metru a následný fenomén „zapouzdření“).

**4. Realizační problematika: Prokomunikování otevření cesty ke komplexním reformám na základě zavedení a rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění, a to v přímé návaznosti na chování politických stran před volbami do Poslanecké sněmovny 2017**

Rozpracujeme a průběžně konkretizujeme harmonogram prokomunikování reforem.

Budeme sledovat následující možnosti příklonu politického subjektu k nosnému programu.

**Literatura k 2. kapitole**

Národní iniciativa Průmysl 4.0. 2015. On line: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/narodni-iniciativa-prumysl-40-71386.html>

VALENČÍK, R. KOL. 2014. *Perspektivy a financování odvětví produktivních služeb.* Praha: VŠFS-Eupress. ISBN 978-80-7408-103-3. Dostupné z <http://www.vsfs.cz/prilohy/konference/lk_2015_perspektivy.pdf>

VALENČÍK, A KOL. *Čtvrtá průmyslová revoluce, nebo ekonomika produktivních služeb?* Praha: VŠFS, z. ú., 2015. 100 s. ISBN 978-80-7408-126-2.

# 3. Čím začít, proč a proč a nyní: Plně zásluhová a plně uzavřená postgraduální nadstavba penzijního systému

## 3.1. Úvodní poznámka – Čím začít komplexní reformy

**Jak začít komplexní reformy, které umožní odstartovat trvale udržitelný a současně zrychlující se ekonomický růst založený na přeměně rozvoje lidských schopností v nejvýznamnější faktor ekonomického růstu?** Proč právě nyní?

Odpovídáme formou několika navazujících poznámek:

1. Obecně a především platí, že **je nejvyšší čas**. **Setrvačný typ společenského vývoje i ekonomického růstu vede do slepé uličky. Čím více do ní zabředneme, tím větší ztráty hrozí a tím více narůstají hrozby, kterým je naše civilizace vystavena.**

2. Podařilo se nám doladit a spočítat **fungování plně zásluhové a plně uzavřené průběžné nadstavby systému penzijního pojištění**. Právě **jejím zavedením lze reformy odstartovat. Bez rizika, bezbolestně, plynule. Tak, aby si každý ověřil, že skutečné reformy jsou možné.** Reformy, které znamenají nejen změnu k lepšímu, ale postupně i celkovou nápravu stavu, **posunutí společnosti přes bariéru nahromaděných problémů**.

3. Jde mimo jiné i o to, aby lidé, kterým o něco jde, měli **co nejnázornější představu o tom, jaké reformy jsou možné a současně i nutné**. Konkrétní představa mnoha lidem chybí a to je zneužíváno k protireformní propagandě, se kterou se některé strany snaží uspět.

Proč je právě zavedení **plně zásluhové a plně uzavřené průběžné "postgraduální" nadstavby systému penzijního pojištění klíčem** jak k **prokomunikování** reforem, tak i jejich **odstartování**? To je důležitá otázka, protože na první pohled se může zdát, že se jedná o záležitost okrajovou, která se zásadními proměnami společnosti nikterak nesouvisí. Uvádíme hlavní důvody:

1. Plně zásluhová a plně uzavřená průběžná postgraduální nadstavba systému penzijního pojištění je **reálnou ekonomickou základnou pro financování několika nejvýznamnějších oblastí produktivních služeb** (zdravotnictví, celoživotního vzdělání, lázeňství aj.).

2. Plně zásluhová a plně uzavřená průběžná postgraduální nadstavba systému penzijního pojištění (jako předmět veřejné diskuse) dává názornou (nejnázornější) představu o tom, jaké **ekonomické potence se skrývají v odvětvích produktivních služeb**. Dává přesvědčivou představu o tom, jaké ekonomické efekty mohou odvětví produktivních služeb přinést.

3. Plně zásluhová a plně uzavřená průběžná postgraduální nadstavba systému penzijního pojištění (jako předmět veřejné diskuse) umožňuje každému udělat si **názornou představu jak o efektu startovních změn (kterými reformy začnou), tak i o dlouhodobé perspektivě celého procesu**.

4. Diskuse o plně zásluhové a plně uzavřené průběžné postgraduální nadstavbě systému penzijního pojištění jsou dobrým **východiskem pro změnu způsobu uvažování o současných problémech**. Otevírají řadu otázek, včetně filozofických (o pojetí práce a smyslu života), vedou k uvažování v dlouhodobém časovém horizontu a pochopení individuální i společenské perspektivy změn, jejichž realizace je v našich rukou. Ukáže se, že námitky vůči navrhovanému systému se obracejí v intelektuální podnět umožňující lepší pochopení toho, o co v současnosti jde, a jak spolu jednotlivé reformy, které nás čekají, vzájemně souvisejí.

5. Především pak platí, že **neexistuje žádný důvod, proč** by se příslušná reforma umožňující fungování plně zásluhové a plně uzavřené průběžné postgraduální nadstavby systému penzijního pojištění **neměla realizovat, proč by se s ní nemělo v dohledné době začít**. Nepřináší žádná rizika, záleží na dobrovolném rozhodnutí každého, má značné a okamžité ekonomické efekty, není zneužitelná.

Řešení problému je aktuální a významné jak z krátkodobého, tak i dlouhodobého hlediska. Ztohoto je motivováno následujícím:

1. Současný systém odchodu do starobního důchodu v době, kdy se člověk dožije důchodového věku, podobně jako i volba možnosti pobírat souběžně starobní důchod a vykonávat výdělečnou činnost velmi málo motivuje člověka k tomu, aby se snažil prodloužit dobu svého produktivního uplatnění a má negativní dopad na fiskální stabilitu penzijního systému. Uvědomujeme si, že ne každý člověk může svoje produktivní uplatnění prodlužovat stejně (ve vazbě na povolání a zdravotní stav), ale je zjevné, že existuje rostoucí počet lidí, kteří takové možnosti využijí, současný stav je k tomu nemotivuje, ale spíše odrazuje.

2. V možnosti dobrovolného prodloužení doby produktivního uplatnění člověka (s odkladem pobírání plného či částečného starobního důchodu) jsou velmi velké ekonomické rezervy a dokonce i zdroje ekonomického růstu, které – jak ukážeme – lze s nízkou mírou ekonomických i sociálních rizik poměrně snadno využít. Strategie a koncepce využití těchto rezerv a zdrojů je jedním z výsledků námi navrhovaného řešení. Systém, který dokáže využít schopnosti a zkušenosti aktivních občanů v důchodovém věku, představuje jedno z možných systémových řešení problematiky „stárnutí populace“.

3. Postupným rozšiřováním plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění lze plynule transformovat systém současného penzijního pojištění do podoby NDC systému. To v případě efektivního fungování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění je logickým pokračováním reforem v dané oblasti.

4. Postupným rozšiřováním plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění se vytvoří reálná motivující ekonomická základna pro financování těch produktivních služeb, které umožňují prodloužit dobu produktivního uplatnění člověka (celoživotní vzdělání, zdravotní péče, lázeňství apod.) a návazně i všech produktivních služeb, které umožňují nabývat, uchovávat a uplatňovat lidský potenciál, příp. kapitál. To vytvoří nový prostor pro ekonomický růst na zdravém a přirozeném základně, zásadním způsobem změní charakter ekonomického růstu tak, aby v něm plný rozvoj schopností člověka byl jak cílem, tak i zdrojem.

**Postgraduální nadstavbou** systému penzijního pojištění nazýváme systém penzijního pojištění osob v době, kdy dospěli ke statutárnímu důchodovému věku a kdy nadále zůstávají produktivně (výdělečně) činní. (Takto lze označit i současný stav odchodu do důchodu.)

- **Plně zásluhová** postgraduální nadstavbou systému penzijního pojištění je taková, ve které to, co do ní člověk odvede (ze své výdělečné činnosti, z obětovaného nároku na důchod i z průběžně vznikajících nároků v rámci této nadstavby) získává zpět v podobě navýšení svého důchodu na základě doživotních výplat vypočítaných dle průběžně aktualizovaných úmrtnostních tabulek. (Námi navrhovaný systém počítá s určitým zdaněním důchodů vznikajících v rámci postgraduální nadstavby; je tedy jen relativně uzavřeným, což má ovšem své odůvodnění v situaci, kdy dojde k rozšiřování postgraduální nadstavby a postupné přeměně současného systému do podoby NDC s jednotnou základní dávkou, která v systému zajistí příjmovou solidaritu.

**Plně uzavřená** je taková postgraduální nadstavba, ve které jsou mezi účastníky rozdělovány pouze ty prostředky, které jsou do ní odvedeny. Nejsou z ní prostředky ani vyváděny, ani není dotována. (Toto platí pro námi navrhovaný systém s určitými dílčími výjimkami, jejichž funkčnost zdůvodníme.)

Plně zásluhová a plně uzavřená postgraduální nadstavba současného průběžného systému penzijního pojištění je součástí sociálního zabezpečení a má charakter průběžného systému penzijního pojištění.

V prodloužení doby produktivního uplatnění osob v důchodovém věku na profesních trzích jsou výrazné ekonomické rezervy a zdroje, které lze ocenit jak kvalitativně (dopady na kvalitu života), tak kvantitativně (prostřednictvím ukazatele HDP). Je to i nejpřirozenější reakce na sociální výzvy spojené demografickými a sociálními proměnami společnost. Ekonomický a společenský význam mají zejména ty formy prodloužení doby produktivního uplatnění osob v důchodovém věku na profesních trzích, které předpokládají komplementaritu a synergičnost efektů zaměstnání lidí několika generací (tj. které předpokládají mezigenerační spolupráci a mezigenerační přenos poznatků spojených s profesními i životními zkušenostmi). K mezigenerační spolupráci a mezigeneračnímu přenosu poznatků dochází zejména v případě, kdy se efektivně rozvíjí týmová práce jak ve sféře vědy a výzkumu, tak i v oblasti podnikové praxe. Týmovost je jednou z hlavních cest zvyšování inovačního potenciálu společnosti, reagování na výzvy související s Průmyslem 4.0 a zvyšování konkurence schopnosti naší země.

## 3.2. Návaznost na stávající teoretické řešení dané problematiky

Fundamentální prací k analýze reformy penzijního systému u nás je monografie Vostatka (2016), která je nejen nejnovějším, ale i nejobsáhlejším vědeckým dílem. Obsahuje přehledné uspořádání všech přístupů a na základě jejich porovnání prezentuje NDC systém (průběžný tzv. příspěvkově definovaný, tj. výrazně zásluhový) jako nejvhodnější.

Většina přístupů u nás přejímá implicitní předpoklad obsažený v našich zákonech vymezujících penzijní pojištění, tj. že pojistná událost nastává v důsledku plynutí času, a tudíž, že se jedná o mezigenerační solidaritu nikoli solidaritu mezi těmi, kteří v důsledku plynutí času ztrácejí schopnost uplatnit se na profesních trzích, a těmi, kteří si tuto schopnost uchovávají i ve vyšším věku (Biskup, Voříšek 2005), (Čejková, Řezáč, Šedová 206), (Daňhel et al. 2005), (Ducháčková, Daňhel 2010), (Slaný, Krebs 2004).

Podobně Šimková, Sixta, Langhamrová (2016) zdůrazňují, že mezigenerační transfery mají vždy povahu toku zboží a služeb, tedy skutečné spotřeby, které se produktivní osoby vzdávají ve prospěch neproduktivních, a finanční transfer hraje pouze úlohu prostředníka skutečného transferu. Na základě toho konstruují modely penzijních schémat, která neuvažují to, že pojišťovací událost nastává u různých lidí v různém věku (Šimková, Sixta, Langhamrová 2016, s. 596-598). Dospívají ke skeptickému závěru, že problém demografického stárnutí spočívá ve zhoršujícím se poměru ekonomicky aktivního a neaktivního obyvatelstva a možnosti ekonomiky zajistit v budoucnu dostatečné zdroje pro ekonomicky neaktivní část populace (Šimková, Sixta, Langhamrová 2016, s. 605).

Oproti tomu Vavrejnová a kol. (2004) uvádějí, že otázka důchodové reformy se neomezuje pouze na stárnutí a finanční problematiku. Podle nich jde o kombinaci různých druhů důchodových dávek a dalších druhů spoření spolu, což je zvlášť důležité, s prodlouženou ekonomickou aktivitou. K tomu Fiala, Langhamrová (2014) provádějí modelové výpočty vývoje příjmů a výdajů důchodového systému v ČR na základě poslední demografické projekce a se zohledněním předpokládaného trvalého zvyšování důchodového věku, tj. období produktivního uplatnění člověka a dospívají k logickému závěru, že růst podílu osob ve vyšším věku nebude mít za následek tak velký růst podílu starobních důchodců, tj. růst délky života nebude automaticky znamenat růst doby pobírání starobního důchodu (Fiala, Langhamrová 2014, s. 233). Neuvědomují si však, že se tím otevírá zásadní otázka, co je v systému penzijního pojištění pojistnou událostí a o jaký typ solidarity v tomto systému jde.

Janíčko, Tsharakyan (2013) prostřednictvím modelu ukazují klíčový význam prodlužování doby produktivního uplatnění a na základě toho formulují hospodářsko-politická doporučení směřujících na různé skupiny obyvatel ─ především ženy, obyvatele ve vyšším produktivním věku (55–64 let). Podle nich by příslušná opatření měla zahrnovat rekvalifikační programy, tréninkové programy, aktivní podporu při hledání práce, nebo snahu o sladění rodinného a pracovního života, vhodné nastavení motivací k prodloužení období produktivního uplatnění (Janíčko, Tsharakyan 2013, s. 335-6). Vyslovují závěr, že s využitím těchto možností lze udržet stabilitu průběžného penzijního systému.

Loužek (2014) problém nahlíží jako "zajištění na stáří", kde uvažuje tři způsoby: úspory, děti, účast v programu sociálního pojištění (Loužek 2014, s. 26). V závěru svých úvah dospívá k závěru, že je třeba starší lidi přesvědčit, aby v ekonomické aktivitě pokračovali v pozdějším věku, protože na to mají. Zajímavý je jeho přehled profesí, které jsou vykonávány ve vyšším věku, příp. doživotně (Loužek 2014, s. 94-95).

Za zmínku stojí jedna z mála prací, které se zabývají vnitřními motivacemi k prodloužení období produktivního uplatnění a jejich efektem z hlediska celoživotních nákladů „netrpělivosti“, upřednostňování aktuální spotřeby před investováním do lidského kapitálu (Cadena, Kays 2015).

Pokud shrneme současné přístupy, tak můžeme říci, že jen část z nich počítá s finančními rezervami, které jsou obsaženy v možnosti prodloužení období produktivního (výdělečného) uplatnění člověka na profesních trzích. Ale ani tyto přístupy v celku správné zaměření nedotahují do vymezení samotné podstaty toho, proti čemu jako pojistné události systém penzijního pojištění pojišťuje a jaký typ solidarity je tím vytvářen. Návazně na to pak nedoceňují prvek zásluhovosti (na bázi ekonomické ekvivalence) jako parametr systému, který může vytvořit dostatečné motivace k volbě takové profesní dráhy a přípravy na takovou profesní dráhu, která by umožnila prodloužit období produktivního (výdělečného) uplatnění člověka na profesních trzích.

Návazně na prezentované vymezení klíčových pojmů dáme jednoduchý (záměrně zjednodušený) matematický model postgraduální nadstavby plně zásluhového a plně uzavřeného průběžného systému s jednotnou základní dávkou, na kterém lze demonstrovat to, že reformou penzijního systému v námi vymezeném směru lze vytvořit reálnou ekonomickou základnu pro podstatný růst role produktivních služeb, konkrétně pak těch služeb, které přispívají k prodloužení horizontu (i zenitu) výdělečného uplatnění člověka na profesních trzích. (Uvedený model lze testovat s různými parametry a analyzovat různé možnosti přechodu od současného systému k navrhovanému, což je předmětem výzkumných aktivit, které provádíme.)

Hlavní pozornost pak zaměříme na popis některých vybraných konkrétních možností podstatného prodloužení doby produktivního uplatnění člověka s využitím těch produktivních služeb, u kterých si jejich efekt v daném směru lze nejlépe představit.

## 3.3. Širší kontext zavedení a rozšiřování plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění

Řešení, které považujeme za perspektivní, souvisí s Národní iniciativou Průmysl 4.0 (Národní iniciativa Průmysl 4.0, 2015) Zvládnutí technologické změny směrem k Průmyslu 4.0 je otázkou bytí a nebytí každé současné vyspělé ekonomiky. Průmysl 4.0 bude klást mimořádné nároky na kvalitu lidského kapitálu a současně uvolní velké množství pracovní doby, což může vést buď ke společenskému schizmatu (nezvládnutelné segregaci společnosti) a následnému kolapsu, nebo změně charakteru ekonomického rozvoje i růstu.

Závisí pouze na tom, zda se zvládne sociálně ekonomický kontext přechodu k Průmyslu 4.0, tj. zda se podaří nastartovat odvětví produktivních služeb (těch služeb, které po linii vzdělání – zdraví přispívají k nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu) a pozvednout je úroveň základu nové ekonomiky.

K tomu je nezbytný komplex reforem v oblasti systémů sociálního investování a sociálního pojištění (investic do vzdělání i zdraví, zdravotního a sociálního pojištění).

Čím více bude systém penzijního pojištění zásluhový (ve smyslu ekvivalence) a uzavřený (samonosný), tím bude efektivnější ekonomickou základnou pro posílení role produktivních služeb umožňujících prodloužit horizont i zenit výdělečného uplatnění člověka.

Významný je v této souvislosti zejména sektor zdravotnictví a wellness, který v České republice není na stárnutí populace a spotřebu zdravotnických služeb s tím spojených doposud dostatečně připraven. Současný objem výdajů na zdravotnictví dává prostor pro jejich mírnou expanzi ve vazbě na prodloužení produktivního uplatnění. Existence univerzálního systému zdravotního pojištění k tomu není překážkou, ale naopak nutnou podmínkou, protože tento systém „odchytí“ tu péči, která je významně závislá na zdravotním stavu, tedy i zdravotním riziku daného občana, a která je objektivně (lege artis) indikovaná. To mu dá v rámci prostředků získaných v postgraduální nadstavbě možnost tržního výběru a financování té péče, která takto svázaná s jeho zdravotním stavem není, což neznamená, že ho není schopna pozitivně ovlivnit, ať už preventivně nebo léčebně. Příslušné produkty tak mohou mít daleko více charakter „předplacených“ produktů resp. programů zdravotní péče, než klasických rizikových pojistek, a nárok může být specifikován konkrétně v podobě zdravotních služeb v odpovídající hodnotě, které bude klient spotřebovávat, např. i formou výběru z určitých „produktových skupin“ ve vazbě na své individuální potřeby/preference nebo odborné doporučení lékaře. Tím se lze do značné míry vyhnout třídění klientů podle vstupního zdravotního stavu, které by způsobilo mj. koncentraci více/hůře nemocných klientů mimo systém nebo u jednoho poskytovatele (cream-skimming), což není eticky ani ekonomicky žádoucí.

Preventivní i léčebnou zdravotní péči, a to nejen u občanů motivovaných ke vstupu do nadstavbové části penzijního pojištění, by však mělo být možné financovat i mimo systém zdravotního pojištění a mimo systém přímých úhrad placených v bezprostřední návaznosti na daný zdravotnický úkon. Perspektivním mechanismem financování totiž i zde může být HCC, tedy mechanismus, kdy příjemce za službu platí až v okamžiku, kdy mu ze služby plyne prospěch, pokud mu prospěch vznikne, a v závislosti na velikosti tohoto prospěchu. V případě zdravotních služeb lze uvažovat o tom, že prospěch příjemce služby, potažmo jeho zdravotní pojišťovny, bude mít charakter finanční i nefinanční. Finančním prospěchem bude zejména úspora zdravotní pojišťovny příjemce za konkrétní zdravotní úkony, úspora příjemce na různých doplatcích, úspora obou díky úspěšné prevenci choroby, pro niž má příjemce dispozice, rozdíl mezi dosavadním a vyšším pracovním příjmem příjemce umožněným díky obnově či zvýšení pracovní schopnosti. Nefinančním prospěchem příjemce bude odstranění či zmírnění bolesti anebo omezení v každodenním životě. Pokud jde o podrobnosti k výši prospěchu jakožto základu pro vyměření úhrady za zdravotní službu a k dalším podmínkám financování zdravotních služeb na principu HCC, lze velmi zhruba uvažovat čtyři scénáře v závislosti na tom, zda se bude jednat:

- o léčebný zásah u nemocného, který si zachoval dlouhodobou pracovní schopnost;

- o léčebný zásah u nemocného, jemuž bude zásahem navrácena pracovní schopnost;

- o úspěšný preventivní zásah u osoby s dispozicí pro konkrétní chorobu;

- o rutinní preventivní zásah u zdravé osoby bez takové dispozice.

Nastavení konkrétních podmínek ve vztahu mezi poskytovatelem a příjemcem zdravotní péče stojí za další rozpracování a testování v praxi. Jako vhodný motivační prvek k tomuto typu investování do vlastního zdraví se však každopádně jeví daňová odečitatelnost alespoň části příslušných výdajů.

Na základě toho pak bude možné zvrátit nepříznivé trendy ekonomické a sociální segregace ve společnosti, vytvořit vyšší míru rovnosti příležitostí pro společenský vzestup každého, eliminovat riziko vzniku nepřizpůsobivých enkláv, vrátit do společnosti étos uvažování v dlouhodobém časovém horizontu s jasnou vizí budoucnosti.

## 3.4. Matematický model

**Některé výchozí předpoklady modelu**

Budeme uvažovat stálou cenovou hladinu a nulový výnos z peněz, které účastník systémů odvádí. (Není problém ve směru opuštění těchto předpokladů rozšířit.)

**Konstrukce systému**

Budeme brát roční frekvenci (v případě meziročních situací lineární aproximaci). Po roce se spočítá doživotní výplata každého účastníka dle úmrtnostních tabulek. Částka, která se v systému nashromáždila, se rozdělí podle toho, kdo kolik odvedl, děleno počtem let dožití, přitom se vše spočítá každý rok.

Jednoduchý číselný příklad

Účastník dá měsíčně 15 (důchod ze stávajícího penzijního systému) +15 (odvod z aktuální mzdy) = 30 tisíc Kč

12-(15+15)/(12 -17,53)=**1,71**

Kde:

12-(15+15) celková částka vybraná za rok od určitého účastníka

12 dělíme 12 měsíci (účastník má ročně 12 výplat důchodu)

17,53 a ještě dělíme počtem let statisticky očekávaného dožití

**1,71** měsíční navýšení výplaty důchodu v dalším roce v tis. Kč

Kdo odejde po prvním roce, bude tuto částku celoživotně čerpat (přesněji příslušný podíl, na tom, co se vybere).

(V dalším výpočtu 12 měsíců na obou stranách, krátíme.)

Ostatním se částky převedou, takže druhý rok se navýší to, co do systému odvedli:

(30 + 31,71)/16,80=**3,67**

(61,71 + 33,67)/15,54=**6,14**

Atd.

**Všimněte si, jak dramaticky roste příjem z postgraduálního systému.** Je to dáno tím, že roste částka, kterou jednotlivec do systému přispívá, a současně se zkracuje doba jeho statisticky očekávaného dožití.

Následující tabulka výpočtu nároků na důchod při odloženém odchodu do důchodu vychází z následujících vztahů:

- Při odchodu do důchodu v 65 letech bude dotyčný pobírat pouze tzv. starobní důchod, tj. zjednodušeně v našem ilustračním příkladu **ds** **= 15 tis. Kč/měs.**

- Pokud setrvá v systému o rok déle, bude mu náležet nevyplacený důchod, který je ve výši **ps = 15 tis. Kč/měs.** a zaplatí dodatečnou platbu na motivační zvýšení svého důchodu, kterou zatím uvažujeme alternativně ve výši **pm = 5; 10; 15 nebo 20 tis. Kč/měs**.

- Stimulační zvýšení důchodu při odchodu v 66 letech vypočteme jako součet těchto položek děleno dobou dožití **t(66)**, tj.

**dm(66)** =( **ds** + **pm** )/ **t(66)** (1)

Celkový důchod je dán starobním důchodem, který zde uvažujeme pro zjednodušení algoritmu **ds = 15 tis. Kč/měs.** plus vypočtené navýšení **dm(n)**

**d(66)** = **(ds** + **dm)** (2)

- Pokud půjde dotyčný občan do důchodu v 67 letech, bude se počítat jeho důchod obdobně z uvedených dvou položek, jako ve vztahu (2) avšak s navýšením o neproplacené navýšení v roce předchozím. Obdobně bude postupováno v každém dalším roce

 **dm(n)** = **[ds** + **pm** + **dm(n-1)]/ t(n)** (3)

Podle odchodu do důchodu je **n = 66, 67, 68 atd.**, tj. v kolika letech se dotyčný rozhodl odejít do důchodu.

Celkový důchod je dán vztahem

**d(n)** = **[ds** + **dm(n)]** (4)

**Tabulka 3.1: Výpočet motivačních a celkových důchodů**



Pramen: vlastní výpočet (Mihola) a <https://www.czso.cz/csu/czso/umrtnostni_tabulky>

K tabulce:

- Do prezentovaného modelu byly dosazeny tyto hodnoty:

- 15 tisíc částka pobíraného důchodu

- Věk dožití z úmrtnostních tabulek ČSÚ (průměr muži-ženy)

- Čtyři varianty výše odvodu do postgraduální nadstavby dle stávajících pravidel penzijního pojištění (od zaměstnance i zaměstnavatele), a to konkrétně ve výši 5, 10, 15, 20 tisíc. Zarámován je sloupec s odvodem 15 tisíc, který se blíží nejvíce realitě v profesích, u nichž lze očekávat dlouhodobější prodloužení doby produktivního uplatnění. A např. odvod 5 tisíc odpovídá situaci podstatného rozvolnění pracovního nasazení po dosažení věku 65 let.

- Tomu odpovídající čtyři varianty vývoje výše důchodů. Lomenou čarou je vyznačeno období, kdy se starobní důchod zásluhou postgraduálního systému více než zdvojnásobí.

**K interpretaci výsledků:**

- Výše důchodů roste tak výrazně, že po dosažení věku 70 let si může člověk dovolit podstatné rozvolňování svého pracovního nasazení, přičemž systém generuje dostatek prostředků, aby si mohl dovolit nadstandardní zdravotní pojištění, které by bylo financováno z efektů prodloužení období jeho produktivního uplatnění.

- Ani mírné (např. 3%) zdanění důchodů z postgraduální nadstavby (které by se při rozšiřování systému směrem k nižším ročníkům mohlo stát základem jednotné dávky penzijního zabezpečení) nic nemění na výrazném růstu důchodů zásluhou postgraduálního systému.

**K tomu: Zmíníme dvě nutné korekce**

Příslušná částka nemusí být skutečná výplata (příjmy systému mohou oscilovat). Proto (až budeme sestavovat matematický model) budeme vypočítanou částku příslušné osoby násobit koeficientem poměru mezi tím, kolik se během určitého měsíce vybralo, a nominálním nárokem účastníka systému. **Důležité přitom je, že se OKAMŽITĚ (názorně řečeno "bez dotyku lidské ruky, čistě softwarově") rozdělí to, co se k určenému dni v měsíci vybere.**

Leckoho možná napadne, když se podívá, jak razantně postgraduální důchod roste, kam tyto částky "mizí" dnes. Nemizí. Nejsou vytvářeny.

## 3.5. Problematika realizace navrhovaného systému

**Kdo postgraduální systém penzí prosadí?**

Když hovoříme o jakýchkoli rozumných reformách, měli bychom mít vždy jasnou představu o tom, kdo je prosadí, tj.:

1. Kdo má dostatečnou sílu, aby je prosadil.

2. Kdo má dostatečnou motivaci, aby reformu prosadil

Nelze očekávat, že se objeví nějaký "osvícený panovník". Naopak. Teprve pokud ve společnosti existuje dostatek zainteresovaných a schopných lidí k tomu, aby se něco rozumného prosadilo, vždy se najdou i osobnosti, které jsou k prosazení rozumného nezbytné.

Z hlediska toho, co jsme napsali v úvodu, však existuje ještě jeden důvod, proč má smysl celý **komplex reforem začít** právě **veřejným představením plně zásluhové a plně uzavřené průběžné postgraduální nadstavby současného systému penzijního pojištění**. Smysl tohoto systému nejlépe chápou **ti lidé ve věku od 50 let, kteří si uchovali schopnost uplatnit se i v nějaké delší perspektivě na profesních trzích a kteří svou prací (profesní činností) i začleněním do přirozených společenských kontaktů v rámci výkonu této profesní činnosti zde nacházejí nejen zdroj příjmů, ale i smysl (včetně pocitu uznání, sebeúcty apod.) a potěšení**. Kterým zkrátka práce přináší radost, protože:

**1. Volili si takovou profesní kariéru, aby je práce bavila.**

**2. Uchovali se díky životosprávě a způsobu života fyzicky a duševně fit.**

**3. Celý život na sobě pracovali ve smyslu studia nového a vyhodnocování vlastních zkušeností.**

**4. Naučili se umění aktivního spoluvytváření pozitivních mezilidských, pracovních a týmových vztahů.**

**5. Jsou schopni si neustále klást a plněji odpovídat na otázku, o co v současné době jde a jak hromadící se problémy řešit.**

Takových lidí je velké množství. Byť třeba někteří splňují jedno či dvě z výše uvedených kritérií jen částečně. Zkrátka navrhovaný systém je přitažlivý pro ty, kterým je v současné době 50 až 55, případně i 60 (záleží na tom, jak rychle se daný systém podaří prosadit, za určitých podmínek by to šlo i během dvou let, přitom se nepochybně najdou i tací, kteří budou mít zájem do systému vstoupit třeba v 70 létech). Ti z tohoto systému boudou mít výrazný osobní užitek. A právě **tito lidé jsou tím potenciálem společnosti, který je schopen změnu prosadit**. Jejich věk spojený s **dostatkem zkušeností, dostatkem nezbytných společenských kontaktů, dostatkem vůle a dostatkem odborné přípravy je dostatečný, aby jejich mise byla úspěšná**.

Provádíme-li jakékoli skutečné reformy, které zrcadlí potřeby doby a mají změnit významným způsobem společnost k lepšímu, musíme se vždy ptát, kdo je schopen je prosadit, jaký reálný lidský potenciál za nimi stojí a jak je tento potenciál dostatečně na změnách zainteresovaný. V případě změny v penzijním systému, kterou navrhujeme, se obsah reformy potkává s potenciálem nezbytným k jejímu prosazení.

## 3.6. Vznik přebytků při náběhu systému

Zahájení komplexní reformy systémů sociálního pojištění a sociálního investování (po linii penze-vzdělání-zdraví) má ještě jeden půvab. U většiny stávajících návrhů na "reformy" (které zpravidla vůbec nejsou reformami, ale kamuflovaným tunelováním společnosti) se počítá s menšími či většímu (spíše těmi většími) náklady na jejich zavedení. V návrhu naší reformy je tomu právě naopak. Postupné zavádění plně zásluhové a plně uzavřené průběžné nadstavby systému penzijního pojištění bude generovat finanční prostředky. Ne malé finanční prostředky. A to až po dobu 20 let, teprve pak dojde k vyrovnání.

Je to dáno odkladem (investováním) stávajících důchodů těch, co do postgraduální nadstavby vstoupí. V plně rozvinutém stavu se předpokládá, že počet a tudíž i poměr aktivních a pasivních účastníků je stabilizovaný. Při náběhu však bude pasivních účastníků méně. Výplaty tak půjdou na konto neexistujících účastníků.

Otázkou je, jak s těmito přebytky zacházet. Lze například zřídit zvláštní rezervní fond nebo prostředky dá na snížení státního dluhu. Zde ovšem hrozí nebezpečí jejich zneužití. Podle našeho názoru je nejlépe **věnovat tyto prostředky na kompenzaci opožděné valorizace penzí, a to tak, aby se tím připravil přechod dalších generačních kohort na vstup do postgraduálního nadstavy a postupně tímto způsobem reformoval celý penzijní systém**.

Valorizace nebude nijak významná, ale **s čím vyššími penzemi budou lidé vstupovat do důchodu, tím bude efekt postgraduální nadstavby významnější a tím rychleji bude moci proběhnout reforma celého systému**. Dokonce lze očekávat, že bude určitý společenský tlak na to, aby i nižší věkové kohorty mohly do systému vstoupit.

Náběh systému bude potřeba modelovat samostatně. Je to poměrně náročná práce a bude předmětem dalšího zkoumání.

Vznik přebytků a možnost jejich efektivního (do budoucna se zhodnocujícího) využití ke stabilizaci penzijního systému je tak významná, že proti zavedení námi navrhovaného systému by neměly být žádné námitky. Obáváme se však, že budou. A to nikoli z důvodu kvalifikované odborné kritiky, ale z předpojatých pozic na jedné straně, na druhé straně pak z těch pozic, které se snaží udržet současný typ degenerující moci. Pro ty je společnost, jejímž motorem je rozvoj a uplatňování schopností člověka ve společnosti orientující se na vytváření rovných podmínek pro společenskou úspěšnost všech lidí tím, co nechtějí připustit. V našem historicko-geografickém prostoru střední Evropy je ovšem takové uspořádání společnosti normální a tradiční.

Odkud se bere to "navíc" (to, co dostanou k výplatě ti, co vstoupí do postgraduálního systému, i to, co vznikne odkladem plateb a bude využitelné k navýšení důchodů i reformě stávajícího penzijního systému) a kam se ztrácí nyní? **V důsledku dysfunkčnosti a demotivujícího působení současného systému tyto prostředky prostě nevznikají.** A to ze dvou důvodů:

- Lidé nejsou dostatečně motivováni k tomu, aby svůj život (již od útlého věku) uvažovali v celé své perspektivě a aby si **rozumně projektovali dráhu svého celoživotního uplatnění i s ohledem na možnost prodloužení její aktivní části**. Ve vyšším věku se pak **mohou dostat do stresových situací a unikat do oblasti svých zálib**, a to i za cenu ztráty společenských kontaktů a významné části příjmu. To ovšem není ten hlavní důvod.

- Nejvýznamnější příčinou obrovských ekonomických ztrát, které působí současný systém, je ani ne tak jeho **motivační selhání**, ale **selhání alokační**. K prodloužení doby produktivního uplatnění by mohla pomoci celá řada produktivních služeb. **Jenže v současné době neexistuje zpětná vazba mezi efekty těchto služeb a jejich financováním. Tj. není vytvořena ekonomická základna pro jejich financování. Není nastartován mechanismus konkurence v těchto odvětvích, který by tlačil na efektivní alokaci, inovace zvyšující efektivnost v dané oblasti, zejména pak nejsou vytvořeny podmínky pro akumulaci kapitálu v těchto odvětvích tak, aby se do nich přesunulo těžiště ekonomického růstu.**

Existuje názor, že do oblasti produktivních služeb, jejichž podstatnou součástí je vzdělání a zdravotnictví, tržní financování nepatří a lze se spoléhat na stát. – Nikoli. Právě zde **se otevírá cesta k trvale udržitelnému ekonomickému růstu založenému na přeměně lidských schopností v nejvýznamnější faktor tohoto růstu**. To samozřejmě neznamená, že bychom odmítali roli státu tam, kde má své opodstatnění. Ale **stát není schopen nahradit konkurenci tam, kde je významná pro podněcování inovací a zabezpečení alokace finančních prostředků do těch oblastí, které inovace posunou směrem k vyšší efektivnosti**. Touto oblasti se nyní stává právě část produktivních služeb, a to právě těch služeb, které mohou napomoci k prodloužení doby produktivního uplatnění (preventivní lékařství, lázeňství, celoživotní vzdělání, služby šetřící čas apod.).

## 3.8. Shrnutí a závěr

Za hlavní směry práce považujeme:

- Podrobné variantní rozpracování algoritmu navrhovaného penzijního modelu.

- Analýza předpokládaných psychologických, sociálních a ekonomických důsledků obecně a konkrétně na situaci ČR.

- Projektování a modelování zaváděcích postupů včetně institucionálních opatření a legislativních dokumentů a úprav.

- Popis způsobu postupného rozšiřování postgraduální nadstavby plně zásluhového a plně uzavřeného systému s jednotnou základní dávkou tak, aby došlo k plynulé transformaci celého průběžného systému penzijního pojištění. Zde se nabízí řada možností, přednost dáváme těm, které plynule navazují na současný stav, jsou nejméně rizikové a dávají co největší prostor pro individuální volbu.

- Kalibrování a testování modelu postgraduální nadstavby plně zásluhového a plně uzavřeného systému s jednotnou základní dávkou tak, aby byla identifikována kritická místa transformace penzijního systému a aby byla zabezpečena co největší stabilita systému.

- Ukázat návaznost reformy penzijního systému na reformy v dalších oblastech sociálního investování a sociálního pojištění, zejména pak v oblasti systému zdravotní péče, systému celoživotního vzdělání (včetně vysokoškolského), ale i např. v oblasti státní podpory rodiny.

- Ukázat souvislost mezi rolí produktivních služeb v oblasti nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu a požadavky, které na kvantitativní a zejména kvalitativní charakteristiky tohoto kapitálu klade Průmysl 4.0.

Jednoduchý model dává ilustrativní představu nejen o tom, jaké motivace tento systém vytváří, ale i o tom, jaké zdroje pro financování produktivních služeb působících na prodloužení doby výdělečného uplatnění člověka tento systém vytváří. Vyplývá z toho mj. i to, že konstituování ekonomiky, ve kterém by byl dominantním sektorem sektor produktivních služeb (služeb napomáhajících nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu) je reálné. Uvědomujeme si, že zejména zpočátku je cílová skupina pro postgraduální nadstavbu limitována vybranými profesemi a sociálně-zdravotní situací, ale předpokládáme, že i ve vazbě na prováděnou analýzu a obohacení veřejného diskursu o dané téma se bude okruh potenciálních účastníků rozšiřovat. Stejně tak Průmysl 4.0 velmi pravděpodobně změní trh práce tak, že řada těžkých či zdraví poškozujících profesí zmizí nebo se významně omezí (robotizace) a bude nutno prodlužovat uplatnění občanů na pracovních pozicích skýtajících možnost dlouhodobé participace. Právě v takové ekonomice, dle našeho názoru, který se pokusíme v dalších pracích konkretizovat a doložit, se vytvoří podmínky pro využití možností, které nabízí Průmysl 4.0 a na něj navazující dalších perspektivní technologické změny.

**Literatura k 3. kapitole:**

BISKUP, J., VOŘÍŠEK, V. 2005. *Důchodové pojištění*. 1. vydání. Praha : Eurolex Bohemia. 406 s. ISBN 80-86861-38-4.

CADENA, B., KAYS N. 2015. Human Capital and the Lifetime Costs of Impatience. *American Economic Journal: Economic Policy.* Vol. 7, No. 3, 2015, s. 126-153.

ČEJKOVÁ, V., ŘEZÁČ, F., ŠEDOVÁ, J. 1996. Pojišťovnictví : praktikum. 1. vydání. Brno: Masarykova Univerzita. 206 s. ISBN 80-210-1448-2.

ČESKO. *Zákon č. 155/1995 Sb.,* o důchodovém pojištění. In: Sbírka zákonů. 30. 06. 1995.

ČESKO*. Zákon č. 220/2011 Sb.,* kterým se mění zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony. In: Sbírka zákonů. 21. 06. 2011. ISSN 1211–1244.

DAŇHEL, J. et al. 2005. *Pojistná teorie*. Praha: Professional Publishing. 332 p.

ISBN 80-86419-67-X.

DUCHÁČKOVÁ, E., DAŇHEL, J. 2010. *Teorie pojistných trhů*. 1 vyd. Praha: Professional Publishing, 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

FIALA, T., LANGHAMROVÁ, J. 2014. Modelování budoucího vývoje úhrnu pojistného a úhrnu vyplacených starobních důchodů v ČR. *Politická ekonomie*. Vol. 62, No. 2, s. 232-248. ISSN 0032-3233

JANÍČKO, M., TSHARAKYAN, A. K udržitelnosti průběžného důchodového systému v kontextu stárnutí populace v České republice. *Politická ekonomie*. Vol. 61, No. 3, s. 321-327. ISSN 0032-3233

LOUŽEK, M. 2014. *Důchodová reforma.* Praha: Karolinum 2014. 102 s.

ISBN 9788024626123

SLANÝ, A., KREBS, V. 2004. *Sociální ochrana a důchodový systém.* 1. vydání. Brno: Masarykova univerzita, 70 p. ISBN 80-210-3390-8.

ŠIMKOVÁ, M., SIXTA. J., LANGHAMROVÁ, J. 2016. Penzijní závazky stárnoucí populace České republiky. *Politická ekonomie.* Vol. 64, No. 5, s. 591-607. ISSN 0032-3233

VOSTATEK, J. 2016. *Penzijní teorie a politika.* 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2016. 288 s. ISBN 987-80-7400-571-8.

# 4. Navazující aktivity (co a jak bude odstartováno na bázi transformace penzijního systému)

Nyní si ukážeme, jaké konkrétní možnosti prodloužení horizontu produktivního uplatnění člověka na profesních trzích se nabízejí.

## 4.1. Oblast vzdělání, výcviku, výchovy

**Zvyšování kompetencí v oblasti projektování celoživotní dráhy profesního uplatnění**

Od první třídy a po celou dobu studia vést člověka k tomu, aby měl povědomí o celoživotní dráze svého uplatnění:

- aby tato představa byla podložena kvalitním vzděláním,

- aby se ji člověk naučil průběžně konkretizovat,

- aby po skončení studia existovalo kvalitní poradenství, které mu pomůže v kritických situacích, kdy hrozí ztráta uplatnitelnosti,

- aby existovala kvalitní prognóza vývoje na jednotlivých profesních trzích (včetně včasného identifikování vzniku nových segmentů profesních trhů),

- aby kritické situace hrozící ztrátou uplatnitelnosti byly identifikovány a analyzovány v celospolečenském měřítku (jako standardní situace, kdy je člověku potřeba pomoci uchovat svou uplatnitelnost),

- aby problematika projektování trajektorie celoživotního uplatnění, profesních a meziprofesních posunů byla náplní i činnosti profesních organizací (včetně odborů),

- aby existovala možnost postupného zkracování pracovní doby či obecněji postupného snižování pracovní zátěže ve vyšších věkových kategoriích.

**Změna role univerzit**

Nejde ani tak o to, že poroste role vysokoškolského vzdělání. Zejména ne ve směru masifikace, která má za následek drastický pokles jeho úrovně. Produktem univerzit nebude jen lidský potenciál, příp. kapitál, tj. jednotlivec vybavený určitými schopnostmi), ale **sociální kapitál v podobě absolventské sítě**.

Univerzitní vzdělání bude podstatným způsobem sloužit k tomu:

1. Aby člověka „přifázovalo“ k absolventské síti, umožnilo plně rozvinout jeho schopnost týmové práce a dosáhnout jeho uplatnění prostřednictvím těch, kteří již jako absolventi dané univerzity dobré uplatnění našli.

2. Aby člověka „přifázovalo“ k toku informací a poznatků z oboru jeho profesního uplatnění, aby měl k dispozici nejnovější poznatky (včetně původních, které generuje samotná univerzita a které mu poskytují konkurenční výhodu) a aby mohl permanentně provádět upgrade svých schopností.

Napojení většiny obyvatelstva většinové (tj. produktivně činné a produktivně žijící) společnosti na univerzitu (či několik univerzit) jako na oporu při vytváření sociálních kontaktů, získávání informací, zprostředkování co nejvhodnějšího uplatnění, permanentní upgrade schopností, mezigenerační přenos zkušeností (mj. zpětně z praxe směrem k univerzitě) povede jak k mnohem bohatšímu životu, mnohem vyšší výkonnosti, tak i k zásadnímu prodloužení období postupně rozvolňovaného uplatnění člověka.

**Výchova k týmovosti a týmovost**

Největší rezervy ve vzdělávacím systému máme patrně v oblasti výchovy k týmovosti. Rozvinout v člověku předpoklady k tomu, aby byl všestranně připraven na efektivní fungování v týmu v souladu se svými individuálními schopnostmi, není jen věcí vzdělání. Proto bychom správně – a to i na úrovni terciárního vzdělání – měli hovořit nikoli jen o vzdělávacím, ale o výchovně vzdělávacím systému.

Když se podíváme na celý vzdělávací systém, tak nejúčinněji výchova k týmovosti probíhá většinou jen v mateřské školce a pak se z výchovně vzdělávacího procesu vytrácí. Přitom základem úspěchu soukromé firmy i státní instituce je nikoli jednotlivec, ale tým. Bez týmu se sebeschopnější jednotlivec stává spíše obětí vzájemné rivality.

Lze si snadno představit, jak na univerzitách týmovost pěstovat:

- Vzdělání od počátku orientovat na zpracování závěrečné práce, která řeší konkrétní problém či přesněji je dílčím vkladem do řešení komplexního problému, podílí se na řešení komplexního problému.

- Při řešení tohoto problému si studenti rozdělí komplexní problém na dílčí a každý zodpovídá za svoji část řešení problému; v průběhu studia za stále náročnější výkon (od ročníkových prací, přes bakalářské až po diplomovou).

- Při řešení problému studenti spolupracují jak mezioborově, tak i mezi ročníky (starší a zkušenější se začínajícími studenty).

- Jednotlivé předměty, které jsou studentům přednášeny, jsou cíleně orientovány na schopnost řešit konkrétní a komplexní problém.

- Zadání a vymezení problému může vycházet ze spolupráce univerzity s praxí (praxí firmy, instituce apod.), mj. právě s využitím absolventů univerzity, kteří již v praxi působí a mají představu o tom, jaký úkol zadat.

- Za práci týmu zodpovídá zkušený pedagog, který je schopen napomoci řešit i konfliktní situace, rozpoznat různé nedostatky v individuálním profilu jednotlivých studentů a citlivě přispět k nápravě těchto individuálních nedostatků.

Důležité je vhodně zvolit praktický problém, který se řeší. Ten by neměl být jen "cvičný", ale reálný. Jeho řešení by mělo mít konkrétní a významný přínos, aby studenti byli dostatečně motivování.

Inovační výkonnost člověka (schopnost přicházet s invencemi, neotřelými nápady), který něco umí a pracuje na sobě, vrcholí někdy kolem osmdesátky. V tuto dobu vrcholí i jeho schopnost sdělovat své zkušenosti. Toto obrovské bohatství zpravidla bývá využíváno minimálně v důsledku toho, že nad týmovostí převažuji rivalitní vztahy. Problém aktivního uplatnění člověka ve vyšším věku tedy není ani tak fyziologický (to, že by člověka z aktivního působení vyřazovaly handicapy stáří), ale vztahový. Mj. i proto, že naprosto selhává výchova a vzdělávání k týmovosti.

Jednou z příčin selhávání výchovy k týmovosti je, že vysoké školy v současné době nejsou způsobem financování vedeny k tomu, aby se snažily o co nejlepší a co nejvíce dlouhodobou uplatnitelnost svých absolventů.

**Vycvičení, procvičování a zdokonalování schopnosti přesahu**

O jaké schopnosti v současné ekonomice jde? Když hovoříme o tom, jak dlouho se může člověk uplatňovat na profesních trzích, měli bychom mít představu o tom, co je vlastně základem těch lidských schopností, které jsou v podmínkách současného stavu společnosti (můžeme pracovat s představou Průmyslu 4.0) potřebné a využitelné.

Schopnosti člověka na:

- Inovační (schopnost přicházet s inovacemi)

- Systematizační (schopnost spojovat poznatky v ucelený systém)

- Komunikační (schopnost poznatky srozumitelně sdělovat druhému a schopnost naslouchat druhému a přejímat od něj poznatky)

- Realizační (schopnost poznatek využít v praxi, překonat nejrůznější překážky mezi teoretickým řešením a praktickou realizací)

Za základ těch schopností, které dělají člověka člověkem, které jsou člověku vlastní v tom smyslu, že jej v této oblasti nelze ničím nahradit, je schopnost přesahu, schopnost přesáhnout hranice dosavadního poznání (ať již poznání na úrovni zkušenostní, tak i odborné).

Především však musíme znát (vymezit), za jakých podmínek platil původní poznatek (původní tvrzení), a v čem se podmínky změnily, když se dostáváme do oblasti přesahu.

Každý krok v rozvoji lidského poznání je totiž spojen s tím, že:

1. Zjistíme, že to, co se dosud mělo a má tak a tak a ne jinak, může být i jinak.

2. Dáváme tomu, jak jinak to může být, konkrétní interpretaci.

3. Rozlišíme podmínky, za kterých platil původní poznatek, a podmínky, za kterých platí popření původního.

Jak to souvisí s výše uvedenými čtyřmi typy schopností? Takto:

- Inovační schopnost je spojena se schopností přesahu zcela zjevně.

- Systematizační schopnost je dána tím, že musíme nové zahrnout do stávajícího systému poznatků, tj. vědět, za jakých podmínek platí to původní a za jakých podmínek nové.

- Komunikační schopnost (mj. mimořádně významná při týmové práci) spočívá ve schopnosti sdělovat poznatky s důrazem na předpoklady jejich platnosti, ale také vnímat, na jakých předpokladech ten, kdo nám něco sděluje, staví svá tvrzení. Je to schopnost dobrat se původu odlišného vidění vyjevením předpokladů tvrzení, s nimiž pracujeme. To vždy obohatí obě strany komunikace.

- Realizační schopnost znamená umění překonávat tisíce nejrůznějších nástrah při uvedení jasně zformulované abstraktní myšlenky do praxe, ať již je touto myšlenkou technický či podnikatelský projekt nebo změna ve fungování nějaké součásti společenského systému. I zde jde o vyjevení předpokladů platnosti toho, o čem hovoří abstraktní (teoretické) poznání. Realita má tendenci zaskočit nás různými skrytými předpoklady, jejichž rozpoznání má klíčový význam pro realizaci jakéhokoli projektu.

V některých profesích může někdo udělat v mladém věku zásadní objev (zásadní přesah), a pak už nedokáže překročit stereotyp, do kterého sám upadl. Na konkrétních životech významných osobností lze ukázat, že se jejich schopnost přesahu zdokonalovala s nabytými zkušenostmi (s tím, co lze získat jen vlastní aktivitní činností, co nelze nikdy zcela vyčíst ze sdělení druhých) až do vysokého věku až 80 let, kdy tato schopnost kulminuje.

Pokud máme dost pregnantní, dost jasnou představu o tom, v čem je základ těch schopností, o které jde, můžeme tuto schopnost pěstovat, rozvíjet, vycvičit a procvičovat během celého svého života. A to všude tam, kde je týmová invenční práce.

**Rozvolňování pracovního nasazení**

Pokud bude dobře nastaven penzijního pojištění, pak člověk ve vyšším věku bude mít možnost na základě toho, jak se bude vyvíjet jeho konkrétní osobní situace, postupně rozvolňovat své výdělečné aktivity. To mu systém umožní právě tím, že výrazně poroste jeho důchod nejen v důsledku zvyšující se částky, kterou do systému odvedl, ale i v důsledku toho, že se bude zkracovat doba jeho očekávaného průměrného dožití.

Nejen, že to umožní člověku dostatečnou relaxaci, ochranu před případnými stresy, dostatek času na různé záliby (právě v rámci relaxace), ale i uchování profesních společenských kontaktů, reálný základ pro oprávněný pocit vlastní potřebnosti – zkrátka plnohodnotný život.

"Rozvolnění" znamená, že člověk začne měnit poměr mezi částkou, kterou do systému dává, a částkou, kterou z něj čerpá, z toho pak financuje snižování doby i náročnosti svých výdělečných aktivit (zkrátka velikost svého pracovního úvazku). Pokud si uchová byť jen desetinu svého úvazku ve svých 80 létech, může být částka, kterou do systému přispívá, pro významnou část obyvatelstva stále ještě větší, než ta, kterou čerpá. Právě v důsledku zkracující se očekávané průměrné doby dožití.

Za jeden z hlavních přínosů zpracování matematického modelu považujeme právě to, že prokázal možnost ufinancování postupného rozvolňování pracovního nasazení při udržení vysokého životního standardu. Od dalšího testování modelu očekáváme, že ukáže, jak na základě postgraduální nadstavby bude moci být financování nadstandardní zdravotní péče čí s ní související lázeňská péče.

## 4.2 V oblasti zdravotnictví

**Základní principy alokace zdrojů na zdravotnictví v populaci**

Zdravotnictví bylo po celou historii lidstva jedním z nejdůležitějších civilizačních vynálezů, jež mění původní populační vzorce a zlepšuje kvalitu života (Holčík, 2009). V průběhu 19. a 20. století postupně získalo ve vyspělých zemích institucionalizovanou podobu (Greer, et al., 2015) a došlo k významné pluralizaci aktérů ve zdravotnictví, kteří v současné době tvoří strukturu tzv. stakeholders (WHO, 2000). Z toho vyplývá nutnost takovýto systém adekvátně nastavit vzhledem k potřebám populace. Ty jsou dynamické a finanční nákladovost je primárně určena jednak možnostmi medicíny a způsobem jejich využití, jednak potřebami pacientů v rámci jejich životního cyklu. Výsledkem těchto procesů byl v druhé polovině 20. století rostoucí trend výdajů na zdravotnictví, který však postupně začíná zpomalovat a jsou aplikovány techniky ke snížení tempa růstu těchto výdajů z důvodu jejich trvalé udržitelnosti ve vztahu k výkonu ekonomiky. Vzhledem k počtu stakeholders je podstatná struktura výdajů na zdravotnictví z hlediska účelu jejich vynakládání a rovněž rozčlenění výdajů na veřejné (v rámci legislativně definovaných univerzálně dostupných schémat) a soukromé (v rámci selektivních smluvních schémat) (Krebs, et al., 2015). V souvislosti s produktivním uplatněním jednotlivců nabývá na významu také provázání efektů získávaných ve zdravotnictví (respektive díky péči o vlastní zdraví) a financování zdravotní péče.

Proběhlá ekonomická krize ukázala, jak významně ovlivňuje obecný ekonomický vývoj bilanci zdravotnictví ve vztahu ke zbytku ekonomiky (Figueras, 2015). V dobách krizí spotřeba zdravotní péče neklesá (naopak může v některých segmentech i růst vzhledem k zátěži populace krizovým vývojem) a výdaje na zdravotnictví mají proticyklický charakter (WHO, 2012). Z toho důvodu můžeme sledovat v průběhu krize mírný relativní nárůst výdajů na zdravotnictví ve vztahu k HDP – jakkoli poměr těchto výdajů je ukazatelem nejpoužívanějším, ale nikoli dokonalým. Tyto aspekty jsou v České republice dosud nedostatečně zkoumány, převládá pojetí zdravotnictví jako „černé díry“, kdy krizový vývoj je chápán jako impuls konečně začít řádně šetřit. Otázka efektivity výdajů na zdravotnictví je jistě podstatná, ale nelze ji směšovat s bilancí systému samotného, už proto, že ovlivnění této efektivity je typicky otázkou dlouhého období a nastavení léčebných procesů, kdežto fluktuace finančních bilancí jsou krátkodobé a reagují v českých podmínkách především na vývoj mezd, resp. vyměřovacích základů pojistného na veřejné zdravotní pojištění. V této souvislosti jsou hledány mechanismy, které by umožnily přechod ze současných diskrétních fiskálních mechanismů (jako je platba za tzv. státní pojištěnce) přejít na automatičtější.

**Graf 4.1: Výdaje na zdravotnictví v poměru k HDP (%), vybrané země OECD, 2000-2015**

Zdroj: OECD (2016)

Je zjevné, že pouze na individuálním principu zdravotnictví financovat nelze – výsledkem by byla dostupnost kvalitní péče pouze pro vybrané sociální skupiny a jen v některých fázích života. V této souvislosti se objevil ve zdravotnictví princip solidarity, který má dvě základní podoby: solidaritu podle zdravotního stavu (zdraví s nemocnými) a solidaritu podle příjmu (bohatí s chudými). Zdravotní, ale částečně i příjmová solidarita je významná sama o sobě – do značné míry nezávisle na tom, jaký model financování se zvolí. Bohužel, řada modelů či návrhů se pokouší řešit tuto problematiku skrze "zvýšení efektivity" či "omezení tržního selhání" ve zdravotnictví – to je jistě chvályhodné a fungování systému to může zlepšit, ale nestačí to: každý příklad kulhá, ale je to podobně jako zvýšení efektivity stavby dálnic neřeší to, zda lidé budou mít na benzin a dálniční známky.

Jinak řečeno: určitá solidarita ve zdravotnictví je vynucena především charakterem zdraví jako socioekonomického statku. Zde si větším "ztržněním" nepomůžeme – to se týká především rozdílů ve (výchozím) zdravotním stavu (zdravotní historii) populace, který můžeme v podstatě pouze regulací odstínit či kompenzovat. Ultimátní formou této regulace je jednotné pojistné "na hlavu" (viz Švýcarsko), které zdravotní stav odstíní zcela z pohledu klienta; chceme-li ale mít více subjektů poskytujících daný rozsah zdravotní péče, pak při velké diferenciaci pojistných kmenů musíme ještě každému subjektu přidělit takové zdroje, odpovídající rizikovému profilu (resp. ještě lépe skupinovým nákladovým indexům, což není úplně totéž jako ex ante rizikový profil) jeho klientely. Pokud toto nechceme/neumíme, pak se ještě nabízí klasifikace podle velmi obecných skupinových kritérií (community rating), jako je např. věk nebo stupeň invalidity; to sice již není pojistně-matematicky dokonalé ve vztahu k individuálnímu riziku, ale umožňuje to vytvořit dlouhodobě ufinancovatelné produkty pro skupiny (kmeny) pojištěnců, zejména pak na neziskové či sdílení zisku založené bázi (sociální podnikání).

Ani toto ale nemusí stačit: zejména pokud ekonomická úroveň země není vysoká či existuje větší příjmová diferenciace, pak takové pojistné výdaje chudší či vícečlenné rodiny prostě nemají z čeho zaplatit. Chceme-li kompenzovat i toto, nezbývá než použít běžné prvky daňové techniky a vybírat pojistné jednotným procentem z příjmu. To dříve do značné míry splňovala charakteristika sociálního zdravotního pojištění, v době univerzálního věcného plnění a neexistence stropu na pojistné už mu ale teoreticky neodpovídá a hovoříme spíše o „omašličkované“ zdravotní dani –earmarked/hypothecated health tax (Doetinchem, 2010). Uděláme-li to takto, nemusíme už v zásadě systém dotovat ze státního rozpočtu pro chudé a vícečlenné rodiny, neboť dostupnost péče "zařídíme" stejně jako dostupnost jiných smíšených statků pomocí prosté redistribuce přímo na straně výběru peněz. Vysokopříjmové skupiny obyvatelstva to však relativně pocítí.

Samozřejmě, že aplikace solidárních principů do určité míry blokuje možnost ocenění individuálních efektů, neboť – jako v jiných oblastech ekonomiky – jdou ekvivalence ve smyslu "zhodnocení" investic do zdraví a solidarita ve smyslu redistribuce těchto efektů proti sobě. Pak lze ještě odlišit, v jaké části zdravotnictví se pohybujeme. Pokud se týká univerzálně dostupné zdravotní péče, která je z hlediska dostupnosti a kvality klíčová, tam si moc nepomůžeme: kritéria pro její potřebu a spotřebu nelze obecně k (finanční) ekvivalenci příliš vztahovat, jakkoli asi lze vymýšlet schémata, která by umožnila více ocenit (žádoucí) odpovědný přístup jedince k vlastnímu zdraví. Pokud se týká individuálně poptávané (nadstandardní) zdravotní péče, situace je o něco lepší, ale ani tam nelze moc obejít otázku rozdílného zdravotního stavu jednotlivých klientů (alespoň při vstupu do příslušných produktových schémat) a tudíž úsilí o community rating (ale nikoli už o redistribuci plateb dle příjmu) a další schémata umožňující alokaci soukromých zdrojů do zdravotnictví bez vstupní diskriminace podle zdravotního stavu je aktuální i zde.

**Fiskální dimenze financování zdravotnictví**

Z hlediska fiskální teorie a politiky existuje několik možností, jak alokovat zdroje pro univerzální zdravotní péči. Za prvé, můžeme považovat systém zdravotní péče za stejný jako policii, armádu, spravedlnost a jiná "tradiční" odvětví veřejných financí financovaných ze všeobecného zdanění. V tomto přístupu je zdravotní systém jedním z důležitých hospodářských odvětví a úroveň výdajů na zdravotní péči je určena centrálně prostřednictvím veřejné volby a daňových priorit. Z tohoto důvodu je pozice, moc a kvalita vládnutí Ministerstva zdravotnictví velmi důležitá, protože fiskální proces je určen hlavně pomocí legislativních postupů vlád a veřejně-politických jednání. Rizika tohoto přístupu zahrnují špatné postupy public governance (Greer, et al., 2015), slabou veřejnou správu a zdravotní rozpočet je pod hrozbou, a to zejména v dobách, kdy celý státní rozpočet je napjatý (ekonomické krize).

Za druhé, můžeme zřídit jednu nebo více nezávislých zdravotních pojišťoven, které vycházejí z původního principu sociálního zdravotního pojištění - solidarita podle zdravotního stavu a obvykle bohatství (příjmu). To vytváří parafiskální platbu, která se stává příjmem těchto zdravotních pojišťoven. Ty pak mají svou vlastní bilanci a rozpočet, obvykle pod dohledem veřejného zájmu. Když existuje více pojišťoven, objeví se otázka selekce rizik a otázka charakteru soutěže mezi nimi, která může teoreticky být cenová (pouze do určité míry – např. formou bonusů do určitého stropu), regionální, službami klientům nebo preventivními a na management nemocí zaměřenými aktivitami, resp. i kombinací těchto způsobů. Tato metoda je obvykle založena na alokaci podílu z pracovních nebo i jiných příjmů na zdravotní péči, a to buď jako sociální zdravotní pojištění, daň ze mzdy (příjmu) nebo „omašličkovaná“ zdravotní daň (OECD, 2015).

Za třetí, můžeme udělat zásadní regulaci (zejména pokud jde o zacílení klasifikace zdravotních rizik – tzv. community rating) komerčních subjektů, které prodávají soukromé zdravotní pojištění na trhu a poskytnout vládní dotaci určenou pro občany tak, že každý si může dovolit tento produkt, alespoň pokud jde o univerzální (standardní) úroveň. Tento přístup se objevil na trzích soukromého zdravotního pojištění a jejich charakteristik, kdy se veřejná volba rozhodla zachovat jejich výhody jako životaschopné a zároveň chtěla dosáhnout i cílů, které nabízely sociální zdravotní systémy. Otázky o účinnosti těchto (zpravidla velkých) dotací se objevují a v těch několika zemích, kde se tento způsob používá, vláda vstupuje na trh tím, že vytvoří velké programy pro chudší nebo nemocnější sociální skupiny (USA: Medicare, Medicaid).

Jedná se o modelové přístupy; v mnoha zemích se mírně překrývají nebo se vytvoří velký hlavní systém jednoho charakteru a současně malý „postranní“ systém je spuštěn na jiném principu - např. případ Německa a tamějšího sociálního (90 % lidí) a soukromého (10 % lidí) zdravotního pojištění (Busse & Blumel, 2014). Chceme-li tuto určitou nesystémovost překonat na úrovni teorie, můžeme většinou identifikovat hlavní nebo dominantní přístup k financování zdravotní péče a pak doplňkové, které se používají (Mooney, 1992), (OECD, 2015).

Z fiskálně politického hlediska tyto možnosti znamenají následující schémata financování:

1. Vládní výdajový program pro zdravotní péči (obvykle jeden z nejrozsáhlejších v rámci veřejných financí) - příděl v rámci rozpočtu na zdravotnictví jako součást centrálních systémů veřejných financí. Při přidělování zdrojů na centrální úrovni, podporovaný příslušnými právními předpisy určujícími cenovou hladinu a objem poskytované zdravotní péče, zdravotnictví je financováno v "čistě" principy financování veřejného sektoru a alokace v něm. V tomto schématu většinu výdajů na zdravotnictví lze chápat jako více diskrétní, protože vláda může rozhodnout o nich jednotlivě a každoročně, a to i když nemá přímou kontrolu nad některými proměnnými, které ovlivňují jejich objem (například ceny léků atd.).

2. Nezávislý institucionální rámec pro financování zdravotní péče, kde je veřejná volba a role ústřední vlády omezená. Hlavním fiskálním úkolem je sbírat a přidělit dohodnutou částku peněz do specializovaných institucí (zdravotní pojišťovny). V tomto schématu veřejných financí příslušné finanční toky mohou být považovány za mandatorní automatické stabilizátory, neboť jsou automaticky přidělovány pro zdravotnictví z veřejných zdrojů definovaných zákonem (OECD, 2015).

3. Dotační/regulované schéma, když lidé získají podporu na základě jejich sociálního postavení tak, aby byli schopni si koupit vysoce regulovaný produkt zdravotního pojištění komerčně. V tomto režimu je důležitá pro pozici vlády a fiskální objem výdajů na zdravotní péči míra diferenciace příjmů a potřebné regulace.

První dvě možnosti v zemích OECD jasně dominují, třetí schéma se vyskytuje zejména v USA, Nizozemí a v určité podobě ve Švýcarsku. Stojí za zmínku, že výběr těchto systémů je výsledkem dlouhodobého nastavení financování zdravotnického systému a jeho konfigurace, aktéři veřejné politiky a zejména fiskální politika sama o sobě nemůže oscilovat mezi těmito schématy podle vlastních nebo dokonce momentálních priorit (jakkoli hlasy v tomto směru v rámci politického cyklu existují). To se ukazuje např. i nyní v USA v souvislosti s kritikou tamější zdravotní reformy, kdy řada zavedených pilířů „Obamacare“ i přes silnou kritiku bude pravděpodobně zachována s cílem udržet univerzální přístup ke zdravotní péči, jehož absence byla před zavedením reformy v roce 2010 zásadním problémem amerického zdravotnictví (Ginneken van & Saltman, 2013).

Zatímco některé vlastnosti zdravotní péče jsou podobné jako u jiných sektorů, které mají významný podíl svého rozpočtu naplněn z veřejných zdrojů, stupeň autonomie, silná přítomnost nedokonalostí trhu a obrovský význam pro formování sociálního a lidského kapitálu jsou nepostradatelným atributem zdravotnických systémů. Současně obvyklé faktory poptávky na trhu neřídí výdaje na zdravotnictví přímo, ale jejich objem a trendy ovlivňuje komplexní spektrum zdravotních determinant.

Kromě toho je situace komplikována nevyhnutelnou existencí specifických modelů zdravotnického systému a dostupné poznatky jasně ukazují, že nedává moc smysl, abychom se pokusili najít nebo dokonce spočítat jeden "nejlepší" nebo "nejefektivnější". Ačkoli je důležité analyzovat jejich efektivnost (a také říkat, co máme na mysli tímto termínem), mix shromažďování zdrojů a přidělování se liší od země k zemi a teoretické modely slouží spíše jako schémata, ze kterých je skutečná praxe odvozena a kombinována.

Identifikovali jsme tři různé základní přístupy k obecné fiskální pozici vlády. Vládní výdajový program pro zdravotní péči na základě všeobecného zdanění, nezávislý institucionální rámec pro financování všeobecně dostupné zdravotní péče na základě sociálního zdravotního pojištění nebo „omašličkovaných“ daní a dotačního programu ve vysoce regulované hospodářské soutěži zdravotních pojišťoven, kdy lidé dostávají podporu založenou na jejich sociálním postavení.

Vzhledem k pozici centrální vlády je důležitá míra autonomie dalších subjektů zdravotnického systému. To také ovlivňuje, zda vidíme vládní pozici jako více fiskálně diskrétní či mandatorní (automatickou) ve vztahu k systému zdravotní péče. To je důležité pro praxi, protože i když vláda s více mandatorní pozicí k financování zdravotnictví může "jednoduše častěji chodit do parlamentu", změny povinných, legislativně zakotvených prvků veřejných financí jsou obvykle obtížnější dosáhnout (OECD, 2015).

Český systém veřejného zdravotního pojištění je "praktický kompromis" mezi teoretickými modely zdravotnické organizace a financování, má potíže s vyhověním řadě jejich principů. Proto vykazuje nízké dodržování zásad teorie veřejných financí v některých oblastech a často využívá diskrétních fiskálních úprav. Také využívá centrálního přerozdělování pojistného podle nákladových indexů a velké fiskální dotace za občany, kde se nepředpokládá dosažení pracovního příjmu (tzv. státní pojištěnci).

Tato platba za státní pojištěnce je teoreticky diskutabilní a mohla by být minimalizována nebo nahrazena mechanismy všeobecného zdanění. Nicméně, na tom je malý zájem české veřejné politiky, a protože další parametry, jako je sazba zdravotního pojištění, zůstávají pevné, tato platba se v praxi stala jedním z nástrojů pro optimalizaci veřejných výdajů na zdravotnictví (Mertl, 2016). To je podporováno současnou veřejnou diskusí o metodách stanovení výše platby za státní pojištěnce. Patří mezi ně její propojení na standardní valorizační postupy používané pro důchody a zavedení anticyklických opatření, která jsou citlivá na počet státních pojištěnců, a tím nepřímo na míru zaměstnanosti. Jejich zavedení je však závislé na veřejné volbě.

**Nadstandardní programy zdravotní péče**

Již v souvislosti s transformací ekonomiky se začaly objevovat teze o tom, že zdravotnictví i přes svá specifika by mělo doznat zásadnějších reforem ve smyslu větší individuální odpovědnosti a možností pro uspokojení individuálních potřeb ve smyslu soukromých výdajů. Avšak, jak již bylo uvedeno, ve zdravotnictví tyto trendy mají svá zásadní systémová omezení a kromě Spojených států amerických neexistuje vyspělá země OECD, která by vynakládala na zdravotní péči méně než 2/3 prostředků z veřejných zdrojů, u většiny z nich to je více než 3/4. Paralelně však existuje v OECD řada fragmentovaných schémat dobrovolné alokace soukromých výdajů na zdravotnictví (Sagan & Thomson, 2016). Některé jsou založeny na regulovaném soukromém zdravotním pojištění (někdy povinně dlouhodobém či doživotním - SRN), často se používá neziskový princip, respektive jsou dány historicky a institucionálně ve vazbě na preferenci vysokopříjmové části populace jako v již citované Spolkové republice Německo.

Obecně však platí, že čím kvalitnější a komplexnější je univerzální část systému, tím specifičtější roli nadstandardní schémata hrají (a naopak v historii se různé charitní, neziskové či státem podporované systémy pokoušely většinou fragmentovaně a nepříliš úspěšně o co nejširší pokrytí populace). Lze tudíž říci, že pokud máme dobře vyvinutý univerzální systém, není účelné jej demontovat, ale především doplnit tam, kde potřebujeme jej rozvinout pro specifické sociální skupiny nebo ve vazbě na skutečný individuální prospěch, nikoli krytí cenově neelastických a objektivně vynucených zdravotních výdajů občana.

Současně ale platí, že český zdravotnický systém je v makroekonomickém rámci jednak celkově relativně mírně podfinancovaný vzhledem k HDP, jednak má o něco nižší podíl soukromých výdajů na zdravotnictví, než je průměr v Evropské Unii. Tudíž z prostého makroekonomického srovnání plyne, že zde existuje určitý mírný prostor pro expanzi soukromých výdajů. Omezení v tomto směru je dáno především nízkou úrovní příjmů (mezd) českého obyvatelstva, která širší zapojení soukromých zdrojů doposud značně limituje.

Nicméně v rámci diskutované postgraduální nadstavby penzijního systému se otevírá možnost získat průběžně a transparentně zdroje, které mohou jeho účastníci použít také na svou zdravotní péči. Současně to odpovídá trendu rostoucích výdajů na zdravotní péči s věkem, kdy od cca 50 let věku výdaje na zdravotní péči na 1 občana rostou poměrně rychle, a tudíž tato skupina je zjevně „cílová“ pro podobná schémata. Navíc v Česku příjemci starobních ani invalidních důchodů doposud neplatí z těchto příjmů daně ani zdravotní pojištění, tj. určitý prostor (zejména pokud tento stav bude částečně zachován) se v této věkové skupině z hlediska spotřebních košů a výdajů domácností věkové skupiny 50+ otevírá.

Významný je v této souvislosti zejména sektor zdravotnictví a wellness, který v České republice není na stárnutí populace a spotřebu zdravotnických služeb s tím spojených doposud dostatečně připraven. Existence univerzálního systému zdravotního pojištění k tomu není překážkou, ale naopak nutnou podmínkou, protože tento systém „odchytí“ tu zdravotní péči, bez níž by se zdravotní stav občana dále zhoršoval a která je objektivně (lege artis) indikovaná. Pokud by takovýto univerzální systém neexistoval, postrádá smysl i konstrukce nadstavby nadstandardních programů, neboť jejich efekt je i z odborného medicínského hlediska synergický s touto objektivně indikovanou léčbou.

Občan tak v rámci alokace části prostředků získaných v postgraduální nadstavbě získá možnost tržního výběru a financování té péče, která není objektivně svázaná s jeho zdravotním stavem ve smyslu nutné péče lege artis, což neznamená, že ho není schopna pozitivně ovlivnit, ať už preventivně nebo léčebně. Příslušné produkty tak mohou mít daleko více charakter „předplacených“ produktů resp. programů zdravotní péče, než klasických rizikových pojistek (kde vždy vyvstane problém se zdravotní taxací a nahodilostí čerpání). Nárok může být specifikován konkrétně v podobě zdravotních služeb v odpovídající finanční hodnotě, které bude klient spotřebovávat, např. i formou výběru z určitých „produktových skupin“ ve vazbě na své individuální potřeby/preference nebo odborné doporučení lékaře. Tím se lze do značné míry nebo i zcela vyhnout třídění klientů podle vstupního zdravotního stavu, které by způsobilo mj. koncentraci více/hůře nemocných klientů mimo systém nebo u jednoho poskytovatele (cream-skimming), což není eticky ani ekonomicky žádoucí.

Konkrétně mohou mít tyto programy podobu předplatného zdravotnických služeb na určité období (např. 1 rok nebo i déle). Pokud si zdravý klient zakoupí program např. za 12 000 Kč (tj. náklady 1 000 Kč měsíčně po dobu jednoho roku), následně si může zvolit z portfolia nabízených služeb balíček v hodnotě 12 000 Kč podle své potřeby – např. preventivních aktivit a monitoringu svého zdravotního stavu ve vazbě na pracovní zátěž. Pokud už má určitou diagnózu (léčenou standardně v univerzálním systému), pak mu jeho lékař (nebo lékař zdravotnického zařízení poskytujícího daný program) může doporučit balíček terapií přizpůsobených jeho diagnóze. Následně klient bude tento balíček, s cílem prodloužení svého produktivního uplatnění, spotřebovávat. Po ukončení trvání programu se rozhodne, zda si zakoupí balíček i na další období (se stejným, nebo dokonce i jiným obsahem podle svých potřeb).

Lze případně zohlednit v rámci mezinárodní komparace i další způsoby organizace a financování nadstandardní péče, je ale nutno zvažovat socioekonomické prostředí, v němž fungují. Výhodou přístupu, který uvádíme, je především:

- synergická vazba na univerzální systém zdravotní péče;

- možnost skutečně dobrovolné alokace soukromých zdrojů na zdravotní péči získaných v rámci účasti v postgraduální penzijní nadstavbě;

- zacílení podobných programů na věkovou a sociální skupinu 50+, kde lze předpokládat širší využití a potřebu nadstandardních zdravotnických služeb ve vazbě na prodloužení produktivního uplatnění i vyšší odpovědnost k vlastnímu zdraví. Neznamená to však, že si nemůže takový balíček zakoupit i mladší člověk, nebude však účastníkem postgraduální nadstavby a tudíž by musel alokovat část svého pracovního příjmu.

- nediskriminační přístup z hlediska zdravotního stavu a možnost se v daných intervalech rozhodovat o charakteru a objemu spotřebovávaných zdravotnických služeb;

- snížení transakčních nákladů a úspory z rozsahu oproti situaci, kdyby klient nakupoval tyto služby selektivně.

**Literatura ke 4. kapitole**

ARROW, K., 1963. Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care. *American Economic Review,* 53(5), pp. 941-973.

BUSSE, R. & BLUMEL, M., 2014. *Germany: Health system review.* Brussels: European Observatory on Health Systems and Policies.

DOETINCHEM, O., 2010. *Hypothecation of tax revenue for health.* [Online]
Dostupné z: http://www.who.int/healthsystems/topics/financing/healthreport/51Hypothecation.pdf
[Přístup získán 1 2 2016].

FIGUERAS, J., 2015. *Economic crisis, health systems and health in Europe. Impact and implications for policy.* Brussels: European Observatory on Health Systems and Policies.

GINNEKEN VAN, E. & SALTMAN, R., 2013. *USA: Health system review.* Brussels: European Observatory on Health Systems and Policies.

GREER, L., WISMAR, M. & FIGUERAS, J., 2015. *Strengthening health system governance: better policies, stronger performance.* Brussels: European Observatory on Health Systems and Policies.

HOLČÍK, J., 2009. *Systém péče o zdraví a zdravotní gramotnost.* Brno: MSD.

KREBS, V., 2015. *Sociální politika.* Praha: Wolters Kluwer.

MERTL, J., 2011. Financování zdravotnictví ve stínu ekonomické krize. V: *Úloha veřejných financí v řešení problémů a dopadů současné krize.* Praha: Wolters Kluwer.

MERTL, J., 2016. The fiscal dimension of Czech health system in the macroeconomic context. *Scientific papers of the University of Pardubice, Series D.*, 23(2).

MOONEY, G., 1992. *Economics, Medicine and Health Care. Second edition.* Essex: Prentice Hall.

OECD, 2015. *Fiscal Sustainability of Health Systems: Bridging Health and Finance Perspectives.* Paris: OECD.

OECD, 2016. *OECD Health Data Statistics.* OECD ILibrary: OECD.

SAGAN, A. & THOMSON, S., 2016. *Voluntary health insurance in Europe: country experience.* Brussels: European Observatory on Health Systems and Policies.

WHO, 2000. *World health report 2000.* Geneve: WHO.

WHO, 2012. *Health policy responses to the financial crisis in Europe.* [Online]
Dostupné z: http://www.euro.who.int/en/data-and-evidence/evidence-informed-policy-making/publications/2012/health-policy-responses-to-the-financial-crisis-in-europe
[Přístup získán 3 1 2017].

# 5. Výnosy ze vzdělání, HCC a přenesená cena

Vzdělání, zejména vysokoškolské, je z osobního hlediska nesporně velkou investicí, jak finanční, tak také časovou. Ovšem, paradoxně, právě proto, že existující nedokonalosti kapitálového trhu neumožňují dostatečný přístup dobře alokovaných finančních prostředků do této oblasti tak, aby se mezní míra výnosu z investic v této oblasti vyrovnala s mezní mírou výnosu v jiných oblastech investování.

Vzdělání je způsobem zhodnocení lidského kapitálu, které vyžaduje dlouhodobé intenzivní úsilí. K ceně vlastního vzdělání je třeba připočíst také významné náklady obětované příležitosti. Pro studenta, který v tomto případě vystupuje jako investor, jde o významné rozhodnutí.

Ozývají se též hlasy, zda delší vzdělání znamená také lepší výchozí pozici a zda jde o efektivně investovaný čas a peníze. Bill Gates, zakladatel společnosti Microsoft, Steve Jobs, zakladatel Apple, nebo Mark Zuckerberg, zakladatel společnosti Facebook jsou příklady velmi úspěšných osobností bez vysoké školy. Jedná se opravdu o alternativu pro každého?

Soustředíme se na hodnocení investice do vzdělání z pohledu studenta/investora. Hlavním cílem příspěvku je potvrzení hypotézy předpokládající (v současné době) pozitivní vliv vzdělání na výši příjmů. Dalším cílem je zhodnocení kritérií a alternativ, které by měl student při svém rozhodování o investici do vzdělání brát v úvahu.

Analýzy vycházejí z dat o situaci v USA, neboť zde jsou dostupné nejpodrobnější informace o příjmech studentů po ukončení studia.

Budeme-li brát vzdělání jako investici, můžeme využít standardní nástroje pro její hodnocení. Toto hodnocení je zaměřeno na části tzv. investičního trojúhelníku, tedy na výnos, likviditu a riziko investice.

## 5.1. Teoretická východiska

Připomínáme, že investicemi do lidského kapitálu se zabývá již Schultz (1961). Za nejvýznamnějšího popularizátora pojmu lidský kapitál je považován Becker (1962, 1993, 2002. Otázku vzdělávání, jeho financování a návrhem změn systému školství se věnuje mimo jiné Friedman (1955, 1962).

**Výnos ze vzdělání**

Pokud má být vzdělání investicí, potom musí poskytovat výnos – zhodnocení vložených prostředků, času a úsilí. Prakticky všechny zdroje se shodují na pozitivním dopadu vzdělání na budoucí příjmy. Ve své práci „Ekonomická hodnota vysokoškolských oborů“ (Carnevale, Cheah, Hanson 2015) autoři na datech z USA v letech 2009-2013 analyzují 137 skupin vysokoškolských oborů. Obory se liší průměrnými příjmy, ale ve všech případech vyšší vzdělání přináší vyšší průměrný příjem.

Podobně je možné interpretovat závěry společnosti PayScale prezentované na stránce „Životní příjmy dle vysokoškolských titulů“ (Lifetime 2016). Zde jsou k dispozici data z USA rozdělena podle oborů, stupně vzdělání a praxe.

**Tabulka 5.1: Průměrné platy v jednotlivých oborech dle úrovně vzdělání po 20 a více letech praxe (tisíce USD za rok)[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Bez VŠ | Bc. | Mgr. | PhD. |
| Ekonomie |   | 113 | 126 | 130 |
| Elektrotechnika | 85 | 121 | 140 | 159 |
| Finance | 50 | 101 | 149 |   |
| Fotografie | 53 | 60 |   |   |
| Fyzika |   | 121 | 127 | 147 |
| Grafický design | 50 | 64 | 79 |   |
| Lidské zdroje | 49 | 71 | 88 |   |
| Marketing | 58 | 96 | 140 |   |
| Matematika | 67 | 104 | 105 | 111 |
| Mikrobiologie |   | 83 | 101 | 112 |
| Počítačová věda | 78 | 117 | 134 | 150 |
| Počítačové informační systémy | 67 | 100 | 118 |   |
| Projektové řízení |   | 82 | 111 |   |
| Řízení podniku | 57 | 82 | 120 |   |
| Statistika |   | 107 | 117 | 172 |
| Stavební inženýrství | 73 | 113 | 120 |   |
| Strojírenství | 73 | 115 | 131 |   |
| Účetnictví | 47 | 85 | 102 |   |
| Vedení vzdělávání |   |   | 82 | 97 |
| Vzdělávání | 44 | 66 | 72 |   |

Zdroj: Lifetime 2016 (upraveno)

Pro zviditelnění přínosu jednotlivých úrovní vzdělání ještě tytéž údaje vyjádřené jako procentuální nárůst za stupeň vzdělání.

**Tabulka 5.2: Nárůsty průměrného platu se stupněm vzdělání**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Bc. | Mgr. | PhD. |
| Ekonomie |   | 12% | 3% |
| Elektrotechnika | 42% | 16% | 14% |
| Finance | 102% | 48% |   |
| Fotografie | 13% |   |   |
| Fyzika |   | 5% | 16% |
| Grafický design | 28% | 23% |   |
| Lidské zdroje | 45% | 24% |   |
| Marketing | 66% | 46% |   |
| Matematika | 55% | 1% | 6% |
| Mikrobiologie |   | 22% | 11% |
| Počítačová věda | 50% | 15% | 12% |
| Počítačové informační systémy | 49% | 18% |   |
| Projektové řízení |   | 35% |   |
| Řízení podniku | 44% | 46% |   |
| Statistika |   | 9% | 47% |
| Stavební inženýrství | 55% | 6% |   |
| Strojírenství | 58% | 14% |   |
| Účetnictví | 81% | 20% |   |
| Vedení vzdělávání |   |   | 18% |
| Vzdělávání | 50% | 9% |   |

Zdroj: Lifetime 2016 (upraveno)

Z výše uvedeného je zřejmé, že vyšší vzdělání přispívá k zvýšenému příjmu. Zdá se, že v USA je významné zejména bakalářské studium, které přináší nejvyšší procentuální nárůst příjmu.

Dále je třeba z pohledu investora zodpovědět otázku, zda je výnos dostatečně vysoký, aby pokryl školné, náklady na studium a náklady obětované příležitosti. Náklady jsou skutečně vysoké – například University of California uvádí roční náklady pro nerezidenty včetně školného 60 900 USD, Harvardská univerzita je ještě dražší. Na druhou stranu lze získat různá stipendia a formy pomoci. Například zmíněná Harvardská univerzita doslova uvádí, že je díky těmto podporám: *„pro 90 % amerických rodin cenově dostupnější, než státní škola“*[[3]](#footnote-3). Jako náklad ušlé příležitosti můžeme uvažovat příjem, který by mohl student mít při práci se současnou kvalifikací.

Z tohoto hlediska lze konstatovat, že se vzdělání vyplatí. I u málo placeného oboru, jako je vzdělávání, znamená bakalářské studium zásadní navýšení příjmu o celou polovinu! Vzhledem k nákladům jsou pro financování programů elitních univerzit vhodné dlouhodobé způsoby financování, zejména pokud by student platil plné školné.

Otázkou je též míra oborové flexibility studenta jako investora. Z přísně finančního pohledu by bylo racionální zvolit dobře placený obor bez VŠ vzdělání raději, než studium s nižším očekávaným ohodnocením. Při studiu potom usilovat o přijetí na obory s nejvyšším výnosem. Ve skutečnosti však mnoho studentů zvolí raději méně placený obor, ve kterém očekávají větší seberealizaci.

**Likvidita a riziko**

Dalšími významnými kritérii jsou likvidita a riziko. Výnos ze vzdělání má tendenci narůstat s praxí a přinášet dlouhodobý příjem. Počáteční investice, zejména má-li student za vysokoškolské vzdělání platit, je veliká. Navíc náklady vznikají několik let před zajištěním příjmů. To pro mnoho studentů může znamenat závazek na pět až patnáct let. Z tohoto plynou též hlavní rizika.

Nedokončení studia

V případech, kdy student nedokončí studium, nastane asi nejhorší situace – jsou zde náklady a nulový výnos či výrazně nižší. Na jednu stranu toto riziko může být pozitivní motivací k usilovnému studiu, na druhou stranu tato hrozba může od studia odradit i schopné studenty.

Toto riziko lze zásadně omezit i v zemích jako jsou USA, kde lze studovat na státních školách či získat různé formy finanční pomoci. V České republice, kde je většina vysokoškolských programů bezplatná, je toto riziko omezeno na životní náklady a náklady obětované příležitosti.

Neschopnost splácet půjčku

I v případě úspěšného ukončení studia ještě mohou vzniknout problémy ať již v podobě zdravotních problémů, nezaměstnanosti a podobně. V takovém případě bude půjčka na vzdělání zásadní zátěží. Opět, tomuto riziku je možné předcházet zvolením vhodné školy, využitím různých stipendií, pojištěním rizika atp.

Řešení formou dotování půjček na vzdělání situaci ještě zhoršuje. Studenti pocházející z chudších rodin jsou nadále vystaveni značnému riziku, že nebudou schopni půjčku splácet. Studenti z majetnějších rodin mají mnohem lepší pozici, více společenských kontaktů, které jim umožní najít lepší uplatnění, a přitom nejsou riziku neschopnosti splácet investici vystaveni vůbec. Jedná se tak i typický příklad tzv. „negativního přerozdělování“, tj. přerozdělování od chudých k bohatým.

Řada příkladů z praxe současně ukazuje i na další nebezpečí půjčky na vzdělání. Absolvent, který obtížně hledá zaměstnání, může být vydírán k tomu, aby jak ve sféře veřejného rozdělování prostředků, tak i v oblasti většího či menšího soukromého podnikání dělal činnosti, vůči kterým by jinak měl morální zábrany.

Efektivní formy financování investic do vzdělání

Jedním ze slibných způsobů odstranění rizika jsou kontrakty lidského kapitálu, kdy je služba placena výměnou za budoucí výnosy z lidského kapitálu. S touto myšlenkou přichází již Friedman (1955) v eseji *„Role vlády ve vzdělávání“*. Toto téma dále podrobněji rozpracovává např. Barr (2005). Některé praktické pokusy v USA víceméně selhaly. Kromě finanční krize, která znamenala konec pro nejznámějšího poskytovatele společnost MyRichUncle, se zdá být hlavním problémem nízká likvidita. Hlavní změnou u ostatních poskytovatelů[[4]](#footnote-4) bylo stanovení maximální doby splácení na tři roky, což neodpovídá povaze věci.

Pokud se splácí nominální závazek (bez úročení) motivuje to poskytovatele vzdělávacích služeb k tomu, aby se zajímal o dlouhodobější uplatnění absolventů, z tohoto hlediska prováděl jejich výběr a z tohoto hlediska zvyšoval efektivnost vzdělávacího procesu.

V současné době jsou tyto formy vzdělání na ústupu, ale patrně je to dáno tím, že globální společnost (a v rámci toho ani žádná ze zemí) nezvládla trend k bohatnutí bohatých a chudnutí chudých. Obrat k využití financování vzdělání na bázi přenesené ceny nás tedy čeká až jako součást komplexních reforem směřujících k nápravě současného stavu.

## 5.2. Mezní míra výnosu ze vzdělání a trh

Jak moc vzdělání je ještě přínosem a kdy již nic podstatného nepřináší? Ani zde není jednoznačná odpověď. Napovědět mohou opět data z PayScale – některé obory, například fotografie, nemají ani magisterské studium, jiné bez patřičného vzdělání zřejmě ani nelze provozovat, například mikrobiologii. Podobně doktorské studium je patrně nabízeno pouze u oborů, kde má vědecká činnost smysl.

Zobecněním můžeme usuzovat, že vyšší školní vzdělávání má smysl tehdy, když může akademická sféra nabídnout další rozvoj. To je možné tam, kde se rozvíjením teoretických znalostí zvyšuje hodnota studenta více než praxí. U oborů praktických, jako třeba strojírenství či stavební inženýrství, bude zvyšování hodnoty více záviset na praktických zkušenostech.

V tomto smyslu je vhodné k zamyšlení rozdělení znalostí na vědecké (centralizované) a praktické (rozptýlené), používané ekonomy rakouské školy (Huerta 2012). Zatímco vědecká znalost je obecně sdílena a tudíž k dispozici všem, kdo o ni mají zájem a vyvinou potřebné úsilí, praktická znalost je unikátní a do značné míry i subjektivní. Díky praktickým znalostem, utvářeným během života, unikátními zkušenostmi a způsobem jejich zpracování, mohou jednotlivci kreativně reagovat na situace a vytvářet inovativní řešení.

Toto rozdělení má pro investora do vzdělání několik zajímavých úhlů pohledu. Za prvé, pomáhá určit nutnou míru vědeckých znalostí, potřebných pro úspěch ve zvoleném oboru. Dále napomáhá uvědomit si omezení vědeckých znalostí – to podstatné je jakým způsobem jsou tyto informace využity v praxi. A v neposlední řadě je toto rozdělení povzbuzením pro aktivní tvoření unikátních nápadů a projektů.

Na první pohled je zřejmý rozdíl mezi výnosy různých oborů. Pro racionálního finančního investora by měl být nejvyšší výnos tím nejdůležitějším při rozhodování. Na druhou stranu v tomto případě jde o výběr činnosti, kterou bude zřejmě investor trávit značnou část svého času. Dobře placený obor, který by pro něho byl nesnesitelný, by pro takového investora znamenal jistě podstatně menší přínos než obor, ve kterém se dokáže realizovat. Navíc v oblíbeném oboru bude pravděpodobně podávat též mnohem lepší výkony. Z ekonomického hlediska je tedy třeba hodnotit spíše užitek, zahrnující všechny finanční i nefinanční faktory, než pouhý peněžní výnos. I proto je velký zájem i o obory, které nejsou zrovna dobře hodnocené.

Při investování do vzdělání, stejně jako při jakékoliv jiné investici, je dobré brát v úvahu trh a jeho předpokládaný vývoj. Strategická úvaha nad situací na trhu a budoucími trendy může pomoci napovědět, které obory budou žádané a potenciálně dobře placené. Klíčem k budoucím vysokým výnosům budou buď vzácné znalosti, nebo poskytnutá hodnota, za kterou budou zaměstnavatelé ochotni platit.

K vytvoření zpětné vazby mezi poskytovatelem vysokoškolského vzdělání (univerzitou) a oblastí uplatnění (praxí) by výrazně napomohlo financování na základě HCC, konkrétně pak prostřednictvím přenesené ceny.

**5.3. Shrnutí, diskuse k výsledkům, návaznost na problematiku vývoje finančního trhu**

Zkoumání jsme založili na informacích o platech v jednotlivých oborech dle úrovně vzdělání. To znamená, že neobsahuje informace o podnikajících osobách. Tímto jsou výsledky nezbytně zkreslené. Většina populace sice zůstává zaměstnanci, a u těch se očekává odpovídající kvalifikace. Jako zaměstnanci však těžko dosáhnou na mimořádné příjmy a míra svobody dělat věci po svém je obvykle omezená.

V současné době se hovoří také o alternativních způsobech vzdělávání[[5]](#footnote-5). Díky internetu a vysokým přenosovým rychlostem je možné dnes sledovat nejpopulárnější kurzy ze známých universit, získat přístup k dobře zpracovaným online kurzům, kde se lze učit individuálním tempem to, co je zrovna potřeba.

V současné době se většinou nejedná o plnohodnotné vysokoškolské studium, i když některé university již technologie využívají k poskytování distančních programů, např. britská Open University[[6]](#footnote-6). Otázkou zůstává, jakou reputaci tento způsob vzdělávání získá u zaměstnavatelů jako záruka kvalitních a schopných zaměstnanců.

Úspěšný podnikatelský projekt může znamenat zajištění mimořádného příjmu, bohatství, osobní i pracovní svobody. Pokud má investor a potenciální student příležitost založit firmu, je to jistě zajímavá alternativa. Pravděpodobnost úspěchu však není velká. Na několik firem jako Apple či Microsoft připadá dlouhá řada těch, které neuspěly. Možností je začít podnikat při studiu, stejně jako Bill Gates či Steve Jobs. Pokud bude firma tak úspěšná, že bude nutné se jí plně věnovat, potom by ztráta investice do studia měla být více než vykompenzována příjmy z této firmy. V opačném případě není důvod zanechávat studia.

Potvrdili jsme předpoklad o přínosu vysokoškolského vzdělání pro budoucí příjmy. Tento přínos je významný a poskytuje dostatečné zdůvodnění pro investice do vzdělání i v případě plně placeného školství.

Tabulka, kterou jsme využili, obsahuje pouze dvacet vybraných oborů, což může být chápáno jako ne zcela reprezentativní vzorek. K této redukci bylo přistoupeno pro názornost a možnost smysluplné prezentace. Jak se lze přesvědčit na stránkách PayScale.com[[7]](#footnote-7) nárůst výnosů s vyšší úrovní vzdělání a zkušeností je věc univerzální.

Pro úplný obrázek o přínosu jednotlivých oborů by bylo zajímavé získat informace o vztahu k podnikání – jaké procento absolventů podniká, úspěšně podniká a případně též jaké výnosy podnikání přináší.

Příspěvek na základě dat z USA porovnává výnosy z vysokoškolského vzdělání u jednotlivých oborů, náklady na studium i alternativní možnosti. Také jsou zde zváženy rizika a možnosti jejich omezení. Vzhledem ke skutečnosti, že student jako investor bude zřejmě ovoce studia dlouhodobě užívat, je vhodné výnos hodnotit nejenom ve formě finančních příjmů, ale spíše formou užitku zahrnující jak finanční prospěch, tak přínosy v podobě zajímavé činnosti, seberealizace atp.

Kvalitní vysokoškolské vzdělání v plné šíři zatím nemá alternativu. Jsou zde k dispozici různé kurzy, které umožňují získat rychle potřebné znalosti v některé oblasti, postrádají široký přehled a chápání souvislostí v oboru. Podnikání je doporučení hodným doplňkem studia. Do té doby, než se takové podnikání úspěšně rozvine, však není lepší alternativou.

Závěry příspěvku mohou být využity pro formulaci reforem ve školství, zejména v souvislosti diskuze o spoluúčasti či platbě studentů za studium. Student nesporně získává mimořádný užitek z investice do vzdělání a při zajištění způsobů eliminace odrazujícího rizika je možné a dokonce žádoucí uplatnit tržní principy i ve školství.

Univerzitní školství na celém světě stále hledá nejvhodnější formy financování. Každý kontrakt v této oblasti lze chápat jako řešení nějaké kooperativní hry, zpravidla ve formátu (S, d) vyjednávacího problému. Teorie kooperativních her disponuje velmi velkým množství více či méně probádaných řešení, které jsou více či méně vhodná pro různé typy úloh. Mj. i těch, které vznikají na finančních trzích včetně oblasti financování vzdělání. K dostatečně plnému propojení výzkumu vývoje finančních trhů s aparátem, který poskytuje teorie kooperativních her, dosud nedošlo.

**Literatura k 5. kapitole**

BECKER, G., 1962 *Investment in Human Capital: A Theoretical Analysis.* Journal of Political Economy. University of Chicago Press, 1962, 70(5), 9-49. Dostupné z: <http://www.jstor.org/stable/1829103>

BECKER, G., 1993. *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education.* 3. Chicago: University of Chicago Press. ISBN 0-226-04120-4.

BECKER, G. 2002. *The age of human capital* [online]. Standford. [cit. 2016-09-30]. Dostupné z: <http://media.hoover.org/sites/default/files/documents/0817928928_3.pdf>

BARR, N., 2005 *Financing higher education: lessons from economic theory and reform in England*. International monetary fund. Volume 42, Number 2.

CARNEVALE, A., CHEAH, B., HANSON, A., 2015. *The economic value of college majors.* Georgetown University Center on Education and the Workforce [online]. 2015, 1-212 [cit. 2016-09-27]. Dostupné z: <https://cew.georgetown.edu/cew-reports/valueofcollegemajors>

FRIEDMAN, M., 1955. *The role of government in education.* Economics and the public interest : essays written in honor of Eugene Ewald Agger. Dostupné z: <https://shibboleth.ebscohost.com/Shibboleth.sso/Login?providerId=https://idp.lib.cas.cz/idp/shibboleth&target=http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edszbw&AN=EDSZBW39317445X&lang=cs&site=eds-live>

FRIEDMAN, M., BECKER, G. 1994. *Investment in Human Capital: A Theoretical Analysis.* Journal of Political Economy. University of Chicago Press, 1962, 70(5), 9-49. Dostupné z: <http://www.jstor.org/stable/1829103>,

HUERTA DE SOTO, J., 2012. *Rakouská škola: tržní řád a podnikatelská tvořivost.* Vyd. 1. Praha: Dokořán, xiv, 162 s. ISBN 978-808-7125-182.

Lifetime Earnings of College Degrees. PayScale.com [online]. b.r. [cit. 2016-09-27]. Dostupné z: <http://www.payscale.com/college-salary-report/degrees-and-majors-lifetime-earnings>

SCHULTZ, T., 1961. *Investment in Human Capital.* The American Economic Review. American Economic Association, 51(1), 1-17. ISSN 00028282. Dostupné také z: <http://www.jstor.org/stable/1818907>

VALENČÍK, R. KOL. 2014. *Perspektivy a financování odvětví produktivních služeb.* Praha: VŠFS-Eupress. ISBN 978-80-7408-103-3. Dostupné z <http://www.vsfs.cz/prilohy/konference/lk_2015_perspektivy.pdf>

VALENČÍK, A KOL. *Čtvrtá průmyslová revoluce, nebo ekonomika produktivních služeb?* Praha: VŠFS, z. ú., 2015. 100 s. ISBN 978-80-7408-126-2.

Internetové zdroje:

<http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/narodni-iniciativa-prumysl-40-71386.html>

<http://www.mimoskolu.cz>

<https://www.coursera.org>

<https://www.futurelearn.com>

<http://www.openuniversity.edu/>

<http://www.payscale.com/college-salary-report/degrees-and-majors-lifetime-earnings>

# 6. Lázeňský cestovní ruch a prodloužení období produktivního uplatnění

## 6.1. Úvod význam lázeňského cestovního ruchu při prodloužení horizontu produktivního uplatnění

Lázeňský cestovní ruch chápeme jako jedno z relativně samostatných odvětví produktivních služeb, která má sice blízko ke zdravotní péči, nelze jej však redukovat jen na jednu z forem zdravotní péči či nadstandardní zdravotní péči. Jednak proto, že působí současně na fyzickou i psychickou kondici a v tomto smyslu má komplexní dopady na uchování produktivních sil člověka, jednak proto že i formy a prostředky, kterými působí, se vyznačují komplexností, vzájemnou provázanosti a synergickými efekty. Významnou roli hraje příroda a její krásy, přírodní zdroje, které se vyskytují zpravidla ojediněle, kvalifikovaný personál, ale i společenské prostředí a možnost získat společenské kontakty, inspirace apod.

Mimořádně významnou roli hraje lázeňský cestovní ruch v etapě rozvolňování pracovních aktivit, kdy se stává jedním z nejvýznamnějších faktorů prodloužení produktivního (výdělečného) uplatnění. K využití možností, které se v této oblasti nabízejí, nejsou v současné době vyvinuty nástroje, které by umožnily sledování efektů a rozšíření klientely s využitím vhodných forem financování. Jde o to, že rozsah lázeňské péče by měl být poskytován dle zlatého pravidla ekonomické efektivnosti – a to v míře, kdy se přírůstek výnosů z lázeňské péče vyrovná přírůstku nákladů.

## 6.2. Pojetí lázeňského cestovního ruchu v současné teoretické literatuře

Cestovní ruch (CR) je mnohostranným odvětvím, které zahrnuje dopravu, turistická zařízení, poskytující ubytování a stravování, služby cestovních kanceláří a agentur, průvodcovské služby, turistické informační systémy a další infrastrukturu či další služby cestovního ruchu. Odvětví cestovního ruchu patří mezi nejvýznamnější součásti světových ekonomik (pokud jde o jeho podíl na exportu a HDP), ale je jedním z odvětví produktivních služeb. Tj. služeb, které přispívají k nabývání, uchování a uplatnění lidského kapitálu. (Kajzar a Valenčík, 2016)

Cestovní ruch je rovněž ukazatelem životní úrovně obyvatelstva. Cestovní ruch se podílí na všestranném rozvoji osobnosti, umožňuje obnovu duševních a fyzických sil – odpočinek je nástrojem preventivně léčebného působení, slouží k účelnému využití volného času, pomáhá vytvářet nový životní styl – přenosem zvyků a návyků z jiných zemí nebo oblastí, slouží jako nástroj vzdělávání a kulturní výchovy člověka, přispívá k vzájemnému poznání a porozumění mezi lidmi, zvyšuje se vzdělanost obyvatel, motivuje ho k získávání jazykových znalostí. (Gúčik, 2000)

Dle Páskové a Zelenky (2002), představuje zdravotní cestovní ruch formu cestovního ruchu, který směřuje především do lázní nebo rekreačních center, u níž hlavní motivací účasti je zlepšování zdravotního stavu návštěvníků, a to nejčastěji pomocí kombinace zdravotní terapie a zdravotních služeb, pobytu v prostředí s léčebnými účinky.

Perspektivně lze očekávat, že poroste jak význam cestovního ruchu, tak i jeho role v oblasti produktivních služeb, a to v přímé souvislosti s přechodem k takovému typu ekonomického růstu, který bude v rozhodující míře na produktivních službách založen. Růst založený na produktivních službách podstatně zvýší intenzitu inovací, může být velmi dynamický, trvale udržitelný a současně naplnit reálné bohatství života člověka, které spočívá v rozvoji a uplatňování schopností. (Kajzar, 2016)

Lázeňská péče je jedním z typických příkladů toho, co v našem přístupu nazýváme produktivními službami, tj. službami umožňujícími nabývat, uchovávat či uplatňovat lidský kapitál jako ekonomický faktor.

Slovo lázeňství má svůj základ v pojmu lázeň ve významu koupel. Pojem lázeňství je možné chápat jako spojení dvou samostatných sfér. Zasahuje do oboru zdravotnictví I cestovního ruchu.

Dle Dědiny (2004) lze pojem lázeňství chápat ve třech různých rovinách. Lázeňstvím tedy rozumíme vědní lékařský obor, kde je za pomoci přírodních léčivých zdrojů (termální a minerální prameny, peloidy - rašelina, bahno a slatina, dále pak zřídelní plyny či klimatické podmínky), zajišťována prevence a léčba přesně definovaných onemocnění a zajišťována tak ochrana veřejného zdraví.

Lázeňstvím tedy rozumíme vědní lékařský obor, kde je za pomoci přírodních léčivých zdrojů (termální a minerální prameny, peloidy - rašelina, bahno a slatina, dále pak zřídelní plyny či klimatické podmínky), zajišťována prevence a léčba přesně definovaných onemocnění a zajišťována tak ochrana veřejného zdraví.

Lázeňský cestovní ruch je druh cestovního ruchu charakteristický pobytem v lázeňském zařízení za účelem regenerace, poznání a sociálního angažování. V současnosti jsou moderním trendem v rámci lázeňského cestovního ruchu také kondiční a preventivně zdravotní pobyty. Lázeňský cestovní ruch pak můžeme zjednodušeně chápat jako synergii přirozeně se vyskytujících léčivých zdrojů, místní infrastruktury, personálního zabezpečení péče o klienta a kulturně-sociálních aktivit, které spolu, jako celek, pozitivně ovlivňují fyzický a psychický stav lázeňského hosta. (Knop, 2006, Cinkanová, 2013)

Lázeňský cestovní ruch je součástí zdravotního cestovního ruchu. Hlavní motivací je zlepšování zdravotního stavu návštěvníků nejčastěji pomocí kombinace zdravotní terapie a zdravotních služeb, pobytu v prostředí s léčebnými účinky, změny životosprávy, tělesného cvičení, diety a relaxačních programů a další zdravotně preventivní a léčebné činnosti pod odborným dohledem. Realizuje se obvykle v oblasti přírodního léčivého zdroje (voda, plyny, bahno, slatina, klima). (Kajzar, 2015b)

Lázeňství je zároveň souhrn činností a jednání ekonomického charakteru, jejichž funkcí je dosažení co nejlepších ekonomických výsledků za použití co nejnižších provozních nákladů. Poslední rovinu tvoří sociálně-politický systém, jehož podstatou je poskytování lázeňské péče občanům na základě doporučení ošetřujícího lékaře. Francová definuje lázeňství jako základní formu cestovního ruchu, při které hosté využívají komplex lázeňských a dalších služeb.

Zajímavá se jeví definice Valenčíka a Klesly (2014), kteří definují lázeňství je **odvětví produktivních služeb, ve kterém dochází ke spojení (synergickému efektu) ojediněle se vyskytujících přírodních zdrojů (zpravidla minerálních pramenů, ale též zřídelních plynů, peloidů a klimatických podmínek) s profesionální péčí využívající vysokou kvalifikaci i tradicí spojenou se zkušenostmi vázanými na specifické podmínky příslušného poskytovatele lázeňské péče. Tyto služby mohou být poskytovány následně (jako součást léčení či rehabilitace) nebo preventivně (aby se předešlo určitému typy onemocnění, jehož nebezpečí je indikováno nebo souvisí se specifickým charakterem určité profese či životního stylu). Hraje významnou roli při uchování lidského kapitálu zejména v souvislosti s motorickými, ale i dalšími schopnostmi člověka.**

Přínosy lázeňství můžeme spatřovat v několika rovinách. První rovinou je prodloužení horizontu produktivního uplatnění člověka, tento ekonomický přínos lázeňství je „neviditelný“. Druhou rovinou je přínos lázeňství, které je považován za "méně viditelný", tj. přínos spotřebních výdajů klientů v lázeňském regionu, kterým je zde poskytována zdravotní péče, resp. multiplikační výdajový efekt. Třetí rovinou, je přínos, který je zcela patrný, ale politikou ignorovaný, odvodu z daní lázeňských zařízení, jejich zaměstnanců a služeb, které poskytují. (Valenčík a kol, 2014)

Lázeňskou péči v České republice rozdělujeme na dvě základní skupiny, a to na komplexní lázeňskou péči (KLP) a na příspěvkovou lázeňskou péči (PLP). Třetí samostatnou skupinu tvoří lázeňské pobyty pro samoplátce. Tato poslední skupina má v posledních letech vzrůstající tendenci, neboť stále více lidí si uvědomuje skutečnost, že je lepší nemocem předcházet, než je následně léčit.

Léčebné procedury lze rozdělit do dvou skupin:

- unikátní procedury využívající místní přírodní léčivý zdroj,

- doplňující procedury poskytované ve všech lázních.

Lázeňské podniky zaměřují své léčebné služby na jednotlivá onemocnění s ohledem na místní přírodní léčivé zdroje. V roce 2015 byly v našich lázních, podle Ústavu zdravotnických informací a statistiky České republiky, nejčastěji poskytovány léčebné výkony rehabilitační 2 680 388 výkonů celkem, vodoléčba a masáže 2 670 698 výkonů, elektrofyzikálních výkonů bylo poskytnuto celkem 2 212 832.

## 6.3. Dlouhodobost a opakovanost lázeňské péče jako předpoklad její efektivnosti

**Z balneologické teorie vyplývá, že má-li mít lázeňská léčba smysl, musí být dlouhodobá. Je totiž založena na přírodních neinvazivních postupech a ty si žádají dlouhodobé pozvolné působení. Zkrácení délky lázeňského pobytu jej do značné míry znehodnocuje.**

Pokud si má člověk uchovat svou profesní zdatnost, musejí být lázeňské služby poskytovány pravidelně, jsou však náročné finančně i časově. Z individuálního hlediska by měla nedostatečná rehabilitace lázeňsky léčitelných patologických zdravotních stavů za následek snížení pracovní schopnosti jednotlivce, možná i jeho předčasnou invaliditu. Především chronická bolest, která je průvodním jevem většiny lázeňsky léčitelných onemocnění, zejména pak pohybového aparátu, je s to zásadním negativním způsobem ovlivnit kvalitu života a tedy i jeho pracovní život. (Staněk, 2013)

Mnohem závažnější je však zásada „jednou a dost“. To se týká především chronických onemocnění pohybového aparátu. Ta velmi omezují pracovní schopnost člověka, mnohdy jej z pracovního procesu zcela vylučují. A především pro tyto stavy (nejčastěji poúrazové, pooperační či revmatické) jsou lázně nejpřínosnější. **Pravidelná opakovaná lázeňská péče dokáže v řadě případů udržet pracovní schopnost člověka při úspoře medikamentů, a to léčebným postupem mnohem příjemnějším a šetrnějším než nákladná medikace.** (Staněk, 2013)

Vedle základní služby, kterou je lázeňská péče, jsou v lázních poskytovány i služby ubytovací, stravovací a celá řada jiných doplňkových služeb jako jsou kulturní, společenské a sportovní služby, které tvoří podstatnou část nabídky cestovního ruchu v lázeňských místech. Tvoří je například promenádní koncerty, společenské akce, hudební festivaly, taneční zábavy, výlety do míst v okolí apod. (Kajzar, 2015a) To umožňuje **podpořit tvorbu společenských kontaktů a vytváří předpoklady pro utváření stabilní klientely na základě pravidelných (každoročních) setkání**.

Pro cestovní ruch, resp. lázeňský cestovní ruch je důležité prodlužování průměrné délky života a s tím i spojené prodloužení období produktivního uplatnění. Demografický trendem v cestovním ruchu, který se již projevuje, je stárnutí obyvatelstva, které bude mít stále větší zájem o prohloubení kvality života a nákup takový služeb, které povedou ke zlepšení jejich života pomocí různých metod regenerace s využitím prostředků, které jsou co nejbližších přírodě, tedy i za pomocí přírodních léčivých zdrojů v lázeňských místech na celém světě. Za prodlužováním života je moderní medicína, zdravější životní styl i čistější životní prostředí. Díky zvyšování věku i kvůli menšímu počtu narozených dětí společnost stárne. Čeští muži mají naději dožít se skoro 76 let, ženy pak 82 let. Za posledních 15 let si tak muži „přidali“ 4,2 roku, ženy 3,4 roku. V Česku se neprodlužuje postupně jen život, ale také jeho část, kterou lidé prožijí ve zdraví. Čeští muži mohou podle údajů Eurostatu bez zdravotních omezení žít v průměru déle než 62 let a české ženy přes 64 let.

A právě oblast lázeňství může sehrát významnou roli v prodloužení období produktivního uplatnění člověka.

## 6.4. Nástroje sledování efektů lázeňské péče a rozšíření klientely s využitím vhodných forem financování

I v oblasti lázeňského cestovního ruchu platí, že rozhodující podmínkou přechodu k ekonomice produktivních služeb je zainteresovanost subjektů působících v oblasti produktivních služeb spojených s nabýváním, uchováním a uplatněním lidského kapitálu; vytvoření zpětných vazeb mezi efekty produktivních služeb a financováním těchto subjektů, může podstatným způsobem přispět k vyšší dynamice ekonomického růstu, pozitivním změnám jeho charakteru a zvýšení kvality života lidí. V námi sledované oblasti jsou to především nástroje, které by umožnily vyhodnocení efektů dlouhodobé lázeňské péče a návazně pak rozšíření klientely s využitím vhodných forem financování. Vzhledem ke specifikům dané oblasti není jednoduché zajistit, aby **rozsah lázeňské péče byl poskytován podle zásady ekonomické efektivnosti, tj. v takovém rozsahu, aby se přírůstek výnosů z lázeňské péče vyrovnal přírůstku nákladů**.

Příčinou toho je zejména složitost ocenění výnosů, a to zejména těch, které považujeme za nejvýznamnější, tj. těch, které **mají podobu prodloužení horizontu produktivního uplatnění**.

Formy financování lázeňské péče, které jsou v této oblasti využívány, lze považovat za velmi nedostačující. Někteří zaměstnavatelé také platí svým zaměstnancům lázně. Například letoví dispečeři jezdí do lázní pravidelně a povinně. Také pro příslušníky Policie České republiky jsou připravený lázeňské služby včetně rekondičních pobytů, které poskytují lázeňské léčebné ústavy zřízené Ministerstvem vnitra. Dále pak Vojenská lázeňská a rekreační zařízení (VOLAREZA, nebo též VLRZ), nabízí vojákům i zaměstnancům, jak už je z názvu zřejmé, zejména výhodné lázeňské a rekreační pobyty. Vojenské lázeňské léčebny nabízejí vedle léčebných pobytů i dnes populární wellness pobyty.

Podle našeho názoru, pokud mají mít lázeňská zařízení určitou představu o tom, jaké jsou efekty jejich působení na prodloužení doby produktivního uplatnění člověka a při podpoře postupného rozvolňování jeho pracovních aktivit, měly by začít vytvářet vlastní statistiku sledování své klientely, zejména té, která využívá lázeňskou péči dlouhodobě. (Pochopitelně na základě souhlasu klientů a v souladu se zákonem o ochraně osobních údajů.) Jen tak je možné porovnat dva případy:

- Případ, kdy člověk dlouhodobě a opakovaně využívá lázeňské péče k uchování svých produktivních sil a podpoře strategie na rozvolňování svých produktivních aktivit.

- Případ, kdy člověk podcení význam využívání lázeňské péče.

Základem tohoto sledování by mohla být jednoduchá anketa, ve které by byly položeny následující otázky:

1. Využíváte lázeňskou péči pravidelně a dostatečně dlouhodobě?

2. Máte svá osvědčená lázeňská zařízení?

3. Jste výdělečně činný? V případě, že ano, počítáte s brzkým odchodem do důchodu, nebo postupným rozvolňováním svého pracovního nasazení?

4. Jaký význam připisujete v našem lázeňském zařízení:

- Kvalitám přírodního prostředí?

- Ojedinělým přírodním zdrojům?

- Vybavenosti prostředky poskytování standardních lázeňských služeb (včetně kvality personálu)?

- Složení klientely z hlediska možnosti získávat a využívat společenské kontakty?

- Vybavenosti prostředky poskytování standardních lázeňských služeb (včetně kvality personálu)?

Vzhledem k tomu, že bude růst intenzita soutěžení mezi lázeňskými zařízeními o získání kvalitní klientely, vyplatil by se i audit získaných poznatků a jeho využití při propagaci lázeňských zařízení.

Největší možnosti pro získání prostředků k financování lázeňské péče z jejích vlastních výnosů se lázeňským zařízením nabízejí vytvářením vlastní klientely, která díky **dlouhodobému a opakovanému využívání lázeňské péče získává dostatečné finanční zdroje právě na základě prodloužení horizontu produktivního uplatnění**. Pro získání a stabilizaci této klientely se vyplatí poskytování slev.

V praxi vznikají problémy s jejich financováním. Oblast lázeňství z tohoto hlediska nabízí možnost využití HCC formou přenesené ceny. Tím by se mohly podstatným způsobem zvýšit finanční prostředky na její rozvoj. Značné množství prostředků k financování lázeňské péče by bylo získáno zavedením a postupným rozšiřováním plně zásluhové a plně uzavřené postgraduální nadstavby současného průběžného systému penzijního pojištění. Na této bázi by nepochybně vznikly i různé formy nadstandardního zdravotního pojištění doplněného dlouhodobou a opakovanou lázeňskou péčí.

**Literatura k 6. kapitole**

CINKANOVA, Ľ., 2013. *Lázeňský cestovní ruch* [online]. [2016-10-10]. Dostupné z: <http://multiedu.tul.cz/lubica.cinkanova/multiedu/KMG/6_prednaska_FCR-_lazensky.pptx>

CK Relax & Wellness, 2016. *Lázně podle charakteru* [online]. [2016-11-28]. Dostupné z: <http://www.e-lazne.eu/lazne-podle-charakteru>

DĚDINA, J., 2004. *Management, organizování a ekonomika lázeňství – vybrané kapitoly*. 1. vyd., VŠ CRHL, Praha.

GÚČIK, M. 2000. *Základy cestovného ruchu.* Banská Bystrica: Univerzita Mateja Bela, Ekonomická fakulta, 2000. ISBN 80-8055-355-6.

KAJZAR, P., 2016. *Lázeňský cestovní ruch v ČR a ve vybraných státech Evropy.* In 5. Mezinárodní vědecká konference: AKTUÁLNÍ TRENDY LÁZEŇSTVÍ, HOTELNICTVÍ A TURISMU. Karviná: SU OPF, s. 52 -61. ISBN 978-80-7510-203-4.

KAJZAR P. a R. VALENČÍK, 2016. *Cestovní ruch a lidský kapitál: Perspektivy odvětví produktivních služeb.* In 5. Mezinárodní vědecká konference: AKTUÁLNÍ TRENDY LÁZEŇSTVÍ, HOTELNICTVÍ A TURISMU. Karviná: SU OPF, s. 70 -81. ISBN 978-80-7510-203-4.

KAJZAR, P., 2015a. *Selected Destinations for Health and Wellness Tourism in Europe.* In Klímová, V., Žítek, V. (eds.) XVIII. mezinárodní kolokvium o regionálních vědách. Sborník příspěvků. Brno: Masarykova univerzita, s. 706-712. ISBN 978-80-210-7861-1. DOI: 10.5817/CZ.MUNI.P210-7861-2015-94.

KAJZAR, P., 2015b. *Význam a perspektivy mezinárodního cestovního ruchu pro světové ekonomiky.* In 18. ročník mezinárodní vědecké konference Lidský kapitál a investice do vzdělání. Ed. VALENČÍK, Radim. [online]. Praha: VŠFS, 2015. ISBN 978-80-7408-127-9.KNOP, K., 2006. *Lázeňský cestovní ruch v Evropě.* [online] [2016-10-10]. Dostupné z <http://www.cestovni-ruch.cz/zdroje/lazne-evropa.php>

PÁSKOVÁ, M. a J. ZELENKA, 2002. Cestovní ruch: Výkladový slovník. Praha: MMR ČR.

STANĚK, J. 2013. *Dopady nového indikačního seznamu nejen do ekonomiky lázeňských organizací.* [online] [2016-11-29]. Dostupné z <http://zdravi.euro.cz/clanek/mlada-fronta-zdravotnicke-noviny-zdn/dopady-noveho-indikacniho-seznamu-nejen-do-ekonomiky-lazenskych-organizaci-470009>

Ústav zdravotnických informací a statistiky České republiky, 2016. Lázeňská péče.[online] [2016-11-11]. Dostupné z <http://www.uzis.cz/katalog/zdravotnicka-statistika/lazenska-pece>

VALENČÍK, R. a A. KLESLA, 2014. *Teorie produktivních služeb: Klíč k ocenění efektů lázeňských služeb.* In sb. 3. mezinárodní vědecká konference Cestovní ruch, hotelnictví a lázeňství ve světle vědeckého výzkumu a praxe. 1. vyd. Opava: Slezská univerzita Opava, s. 366-372, 12 s. ISBN 978-80-7248-955-8.

Valenčík, R. a kol. 2014. *Perspektivy a financování odvětví produktivních služeb.* Praha, VŠFS 2014 (80 s.) ISBN 978-80-7408-103.

Webový portál Eurostat, 2016. General and regional statistics.[online] [2016-11-11]. Dostupné z <http://ec.europa.eu/eurostat>.

# 7. Metody myšlení (jak se vymanit z pasti stereotypů, uchovat duševní svěžest a odhalovat nové)

## 7.1. O významu této kapitoly

Metodám myšlení, konkrétně pak **způsobu práce s pojmy při odhalování a interpretaci přesahů stávajícího poznání**, věnujeme v letošní monografii větší prostor, a to z několika důvodů:

1. Předně, jak jsme již poznamenali v úvodu, je **přesné vymezení pojmů (definice a předpoklady platnosti základního tvrzení, které je v definici obsaženo, tj. definice a její kontext) základem poznání**. Zejména v oblasti společenských věd, kde k využití toho, co se obvykle nazývá kvantitativní metody, lze přejít až na základě velmi přesného pojmového uchopení reality. Pokud přeskočíme trpělivé odhalování předpokladů, které bývají z velké části skryté, můžeme i velmi účinné kvantitativní metody používat, aniž by závěry, ke kterým dospějeme, měly nějakou vypovídací schopnost. Důrazem na vyjádření některých základních postupů, které lze využít či které je nutno dodržovat při práci s pojmy, se snažíme (na základě těch zkušeností, které jsme získali v diskusích nad tématy, jimiž se zabýváme) přispět k lepšímu porozumění našeho textu.

2. **Schopnost přesahu stávajících tvrzení a schopnost interpretovat tento přesah, následně pak tuto interpretaci zafixovat a vyjádřit formou příslušných pojmových určení, je základním atributem duševní svěžesti.** Fyzické stárnutí lze různě zpomalovat, ale vůči němu je čas mocným soupeřem, který nakonec vždy zvítězí. Pokud jde o duševní stárnutí, zde jsme v mnohem lepší pozici. Stačí odvrátit riziko upadnutí do těch stereotypů, které dávají člověku klapky na oči, takže ztrácí schopnost vnímat nové a má tendenci stávat se nepřítelem nového. Tato podoba stárnutí má příčiny metodologické. A ty lze prolomit. Stačí si (a platí to pro kterýkoli obor lidské činnosti) neustále **uchovávat a pěstovat schopnost přesahu**. **Čím více zkušeností máme, tím větší díl ze všech možných směrů přesahů stávajícího poznání si můžeme uvědomovat a tím dynamičtější v odhalování a interpretaci přesahů stávajícího poznání můžeme být.** Zde plynutí času vedoucí ke stárnutí žádné limity neklade, protože dříve, než by se nějakým způsobem nějaká omezení mohla projevit, sehraje svoji zlomyslnou roli stárnutí fyzické. Tj. podrobným výkladem toho, jak si uchovat duševní svěžest a co je jejím základem, odpovídáme na námitky vztahující se k otázce omezení v oblasti prodloužení období produktivního uplatnění člověka, resp. **konkretizujeme představu toho, jaké rezervy se v této oblasti skrývají**.

3. Konfliktnost současné doby, jejíž příčiny jsme popsali v předcházejících dvou monografiích, souvisí s degenerací a rozpadem jádra současné globální moci. Vedlejším, ale současně nejnebezpečnějším produktem rozpadu jádra globální moci a vyhrocování konfliktů, které má tento rozpad za následek, je fenomén, k jehož označení je nejvhodnějším pojmem **ZAPOUZDŘENÍ jako krajní projev skupinové konformity**. Vzniká ze slouhovství globální moci, kdy si člověk nechce přiznat roli, která mu připadla, to že se stal **zmanipulovanou figurkou v důsledku souběhu dvou nástrojů použitých proti jeho psychice**. Nechce si přiznat, že byl řízen poskytováním in-side informací, a nechce si přiznat, že byl veden k adorování použití dvojího metru v kauzách prestižního prosazování toho řešení, které mu bylo globální mocí avizováno. Rozpad současného jádra globální moci se projevuje právě tím, že ztratilo schopnost prestižního řešení, které okruhu „zasvěcených slouhů“ předkládalo jako garantovanou in-side informaci. **Zapouzdření je terminálním stádiem manipulace, kdy člověk plně ztrácí schopnost realisticky vnímat probíhající dění, a cokoli, co vybočuje ze stereotypu, do kterého byl vmanipulován, vnímá jako své ohrožení a reaguje na něj zvýšenou agresivitou, která se normálním lidem v jeho okolí jeví iracionálně až patologicky (a taky patologická je).** Právě proto má názorná představa toho, jak probíhá zdravé myšlení, proč je jeho základní oporou přesah stávajícího poznání spojený s tvorbou příslušných představ a jejich ztvárněním prostřednictví přesných pojmových určení, důležitou součástí:

- Prevence proti zapouzdření.

- Léčení lehčích případů (podpora imunity vůči manipulaci a postupný návrat k normálnímu, nezapouzdřenému vnímaní reality).

- Poskytnutí opory normálním lidem, aby včas v běžné komunikaci fenomén zapouzdření rozpoznali a uměli na něj vhodně i citlivě reagovat.

## 7.2. Úvodní poznámka k této kapitole

Kdy by nechtěl myslet lépe a efektivněji? Na toto téma bylo napsáno již dost knih a učebnic. Zelený (1962), Tenzer (1972), Tenzer, Pstružina (1984), Černík (1984), Varadzin, Březinová (2003), Fajkus (2005), Ochrana (2008), Tondl (2006). Jejich přečtení je přínosné. I těch starších. Nenalezneme v nich však to hlavní – obecně využitelné a obecně uznané vyjádření postupů či metod myšlení. Zkrátka nenacházejí širší aplikaci, mj. v oblasti působení na zvýšení efektivnosti vysokoškolského vzdělání či v oblasti zapojení absolventů do vědeckovýzkumné činnosti. Nepodařilo se dojít do stadia takového vyjádření metod poznání, kdy by se řeklo:

- Za prvé - toto jsou formy myšlení, které je potřeba znát a naučit se je využívat.

- Za druhé - tyto formy myšlení se lze naučit tím a tím způsobem, takto a takto se lze vycvičit v jejich používání.

- Za třetí - to, v jaké míře jimi kdo disponuje, lze testovat tak a tak.

Dostatečným empirickým důkazem výše řečeného je fakt, že na vysokých školách není až na výjimky přednášen žádný obecný základ, který by studenty naučil používat efektivní formy myšlení. A pokud i něco takového někdy přednášeno bylo, existuje spíše tendence vytlačovat takové předměty z výuky.

Možná, že není potřeba učit studenty myslet? Třeba to umí i bez toho, aby se jim o metodách myšlení přednášelo. Výzkumy (ale i běžná pedagogická zkušenost) říkají něco jiného - studenti se učí fakta, znají látku, ale nechápou ji. A celý systém výuky i její pojetí spíše vede k povrchnímu osvojení látky. Studenti se někdy raději téměř nazpaměť naučí obrovská kvanta informací, než aby začali přemýšlet a chápat, o čem ten či onen předmět pojednává a k čemu jsou znalosti, které jeho studiem mohou získat. Jak si vysvětlit fakt, že potřeba naučit se myslet existuje, na druhé straně však dosavadní pokusy reagovat na tuto potřebu poskytnutím vhodné učebnicové opory nejenže nejsou přesvědčivé, ale spíše zpochybňují dosažitelnost uspokojivého cíle v dané oblasti? Je to patrně proto, že myšlení každého z nás je podstatným způsobem individuální a že to obecné, k čemu doposud hledání metod dospělo, je nedostatečné. Vypovídá příliš povrchně o tom, jak skutečně myslíme. V našem myšlení patrně probíhají procesy a operace, které v dosavadních přístupech k metodám myšlení popisujeme příliš paušálně, spíše formou metafor.

## 7.3. Co je pojem a pojmové určení?

Začneme jednoduchým příkladem. Vezměme si například pojem "václavka", návazně na to pak spojení pojmů "Václavka je jedlá." Jedním z důvodů, proč nevystačíme s výrokovou logickou, je samotná realita, o které naše myšlení pojednává. A ta je odlišná, než předpokládá výroková logika. Podle ní:

- Předmět pojmu = to, co je daným pojmem vyjádřeno.

- Existuje jedno-jednoznačná korespondence mezi pojmem a předmětem pojmu.

Tam, kde můžeme realitu převést do podoby izolovaných entit (tj. vytvořit takový model reality, který má v dané oblasti dostatečnou vypovídací schopnost), tam "zafunguje" výroková logika. Existuje ovšem v realitě (jakkoli pojaté) něco, co je entitou ("jsoucnem o sobě") a jako takové je předmětem pojmu? Nikoli. Platí následující:

- V realitě neexistují "entity" jako "jsoucna o sobě".

- Naše představa o předmětu je určitý koncept (může se měnit)

- Ten si vytváříme každý sám (má individuální rozměr).

- Existuje v něm určitá shoda mezi lidmi, ale ne absolutní (konvence, výklad práva).

- Neexistuje předmět jednoho pojmu, ale jen jejich celého systému.

- Tímto předmětem je realita samotná.

- Pojmovými určeními vytváříme a dotváříme představu o předmětu pojmu.

- Představa o předmětu pojmu závisí na vzájemných pojmových určeních.

- Představa o předmětu pojmu se mění, vyvíjí.

**Vymezení pojmového poznání:**

- Pojmové poznání se sestává (z **pojmů** a **pojmových určení**).

- Pojmové určení je vyjádření jednoho pojmu jinými pojmy.

- Pojmové poznání je vyjádření reality tím, že jedny pojmy vyjadřujeme prostřednictvím jiných pojmů.

(Např.: *"Václavka je hnědá houba se žábrami, která roste v trsech na pařezech na podzim."*)

Rozvíjením pojmových určení dochází i k tvorbě a restrukturaci představ o předmětu jednotlivých pojmů (toho, co si pod jednotlivými pojmy představujeme).

**Pojmové určení:**

Příkladem pojmového určení je výrok:

*"Václavka je jedlá."*

Určení typu *"václavka je jedlá"*

lze přepsat takto:

VJ

00

01

~~10~~ neinterpretovatelná alternativa

11

kde - V je "být václavkou", J je "být jedlý" (0 ne, 1 ano)

- s využitím dvojkového zápisu jsou prezentovány všechny možnosti,

- přeškrtnuta je ta, která je v daném kontextu neinterpretovatelná, vyloučena.

## 7.4. Přesah stávajícího poznání a rozvíjení pojmových určení

Obecně platí:

- Každé určité určení má svůj **přesah** v podobě možnosti interpretovat vyloučená určení.

- Tím určité určení **ztrácí svoji určitost a stává se neurčitým**.

- **Určitost lze obnovit vymezením podmínek**, za kterých platí původní určitost a za kterých doplňující (původně vyloučená) určení.

Ke kultuře **pojmového myšlení** patří schopnost nacházet **přesahy** (interpretovat původně neinterpretovatelné) a nacházet **rozlišující podmínky**. Interpretování přesahu je spojeno s invencí, někdy může mít pro rozvoj poznání zcela zásadní charakter.

**Ukažme si výše uvedené na jednoduchém příkladu:**

Určení "václavka je jedlá" vylučuje určení "některé václavky nejsou jedlé".

Platí ovšem, že "syrová václavka není jedlá".

Našli jsme **přesah**, kdy václavka není jedlá, a současně jsme ukázali **rozlišující podmínky** - syrová václavka není jedlá, po uvaření ano.

UVJ (U - uvařená, V - václavka, J - jedlá)

000

001

010

~~011~~ neuvařené, být václavkou, jedlé = neuvařená václavka není jedlá

100

101

~~110~~ uvařené, být václavkou, není jedlé = uvařená václavka je nejedlá

111

**Navazující příklady:**

- Někteří lidé jsou na václavky alergičtí a i po snědení uvařené václavky mohou mít potíže, a naopak, někteří lidé mohou požívat václavku i syrovou a potíže jím nezpůsobí (rozlišující podmínky zde tvoří vlastnosti konzumenta).

- Některými procesy (plísní, zapařením apod.) ve václavce vzniknou látky, které člověku škodí (činí václavku nejedlou) i po uvaření.

- Člověka lze otrávit i jedlými houbami, pokud tyto houby otrávíme,

- Existují druhy hub, které se václavkám velmi podobají (resp. jsou druhem václavky) a které jsou nejedlé.

- atd.

**Typy podmínek a rozlišujících určení:**

Existuje několik typů přesahů a rozlišujících podmínek:

- Ty, které se rozumí "samo sebou", tj. **konvenční podmínky**, které v běžné kommunikaci není nutné uvádět, protože je jako samozřejmé chápe každý (např. václavka nesmí být otrávena).

- Ty, které tvoří hranice mezi tím, co je jedlé a co není jedlé (zda je to dostatečně chutné, dostatečně výživné, neobsahuje to škodliviny apod.), mezi tím, co je a co není václavkou, pro které lidi jsou václavky jedlé a pro které již ne, kdy už je václavka uvařena a kdy ještě není apod. (nazvěme je **hraniční podmínky**).

- Ty, které se týkají vlastností prostředí, kdy musíme odlišit endogenní (vnitřní vlivy) od exogenního (vnějších vlivů), nazvěme je **endogenní podmínky**.

- Ty, které jsou skryté a které se mohou ukázat jako velmi významné, např. václavka se může ukázat v kombinaci s některými léky velmi škodlivou, podobně jako některé jiné houby se stávají velmi nebezpečné v kombinaci s požitím i malého množství alkoholu (nazvěme je **skryté podmínky**).

**K tomu:**

- **Rozlišení konvenčního a nekonvenčního** - např. samo sebou se rozumí, že se má na mysli dobře uvařená václavka.

- **Rozlišení hraničních podmínek, resp. předhraničního a přeshraničního**, tj. odfiltrování případů, kdy už václavka přestává být václavkou (shnilá, plesnivá apod.).

- **Rozlišení endogenního a exogenního**, tj. odfiltrování případů, kdy se jedná o nějaký vnější zásah - např. václavka je otrávená.

- **Odhalení skrytých podmínek** - např. pokud zjistíme kontraindikaci používání normální a normálně upravené václavky na alkohol, příp. nějaké alergické reakce.

Pokud si chceme v rozhovoru s někým porozumět a chápeme některé pojmy odlišně, stojí zato si dát práci a upřesnit, kdo jak ten či onen pojem chápe. Jde opět o nalézání konvenčních, hraničních a skrytých podmínek. Někdy se tomu výstižně říká **kalibrování pojmů**, tj. snažíme se prostřednictvím komunikace dosáhnout shody v pojmových určeních a tudíž i jejich shodného chápání.

Odhalení **skrytých** podmínek bývá většinou spojeno s významným **objevem**. Jak vypadá **objev**? Objev má zpravidla následující podobu:

**To, co mělo být tak a tak a ne jinak, se (za určitých podmínek) má jinak.** Jedná se o **nalezení interpretace relevantního přesahu**.

Popper (1997) obohatil vědu o princip falzifikace: Aby mohlo být něco pravdivé, musí být falzifikovatelné - tj. musí být zformulována alternativa, která předcházející popírá a která může být interpretovatelná. Pravdivost falzifikovatelného tvrzení je pak dána tím, že toto tvrzení má interpretaci v hranicích dostupné zkušenosti, zatímco příslušná falzifikace nikoli. Od toho je již jen krůček k uvědomění si následujícího:

- Naše poznání je podmíněno tím, že jsme v kontaktu jen s částí reality a v příslušné části reality můžeme úspěšně využít omezeného poznání.

- Omezenost našeho poznání se týká každého prvku (fragmentu) ze systému poznatků, kterým disponujeme. Je dána tím, že ke všemu, co je součástí našeho systému poznání, existuje falzifikace, která však nemá v rámci dané zkušenosti reálnou interpretaci.

- Vývoj našeho poznání pak spočívá v tom, že přesahujeme rámce stávající zkušenosti a nacházíme reálnou interpretaci falzifikací.

- Současně však nalézáme podmínky, za kterých platilo předcházející (a uvědomujeme si, čím byla omezena naše dosavadní zkušenost), i za kterých platí falzifikace (které v případě významnějších objevů nás vždy něčím překvapí).

## 7.5. Schopnost přesahu a základní poznávací schopnosti

Podívejme se ještě jednou na to, jakým způsobem v našem binárním maticovém modelu zachycujeme pojmy a pojmová určení (a to na jednoduchém příkladu tří pojmů):

ABC nějaké tři pojmy

000

001

010

~~011~~ neinterpretovatelná alternativa

100

101

~~110~~ neinterpretovatelná alternativa

111

Všimněme si následujícího:

**- Veškeré naše poznání z tohoto hlediska stojí na "vyškrtnutých" alternativách, tj. těch kombinacích, o nichž v dané situaci víme či předpokládáme, že jim v realitě nic neodpovídá, tj. že nemají relevantní (významnou) interpretaci. (Pokud by nebylo něco vyloučeno jako neinterpretovatelné, nemělo by naše poznání žádnou určitost.)**

**- Veškerý rozvoj našeho poznání spočívá v tom, že jsme schopni interpretaci dříve neinterpretovatelného najít. Současně ovšem musíme ukázat rozlišující podmínky.**

Z výše uvedeného vyplývá několik významných závěrů:

- Nové poznání vstupuje do systému v podobě **odhalení interpretace dříve neinterpretovatelného**, jako nalezení toho, co by podle původního poznání nemělo existovat.

- Stávající poznání tak ukazuje cestu k novému poznání.

- Odhalení nového vždy předpokládá prolomení určité setrvačnosti a zrod něčeho zcela nového.

- K jakémukoli určení existuje relevantní přesah. To, že "něco se má tak a tak a ne jinak" vždy jen za určitých podmínek, které lze překročit a tudíž v nových podmínkách se "může mít i jinak" souvisí s obecnější otázkou **"podmíněnosti nepodmíněného", resp. "zpochybnitelnosti nezpochybnitelného" či "relativnosti absolutního"**.

**Schopnost přesahu stávajícího poznání znamená:**

- Schopnost **formulovat** přesah.

- Schopnost **interpretovat** přesah.

- Schopnost **formulovat rozlišující podmínky**.

- Schopnost odlišit **relevantní přesahy** od nevýznamných.

**Důležité upozornění týkající se toho, jak poznáváme nové:**

Nejde jen o to vědět, že **vše, co se má tak a tak, se může mít i jinak**, tj. že jakákoli původně neinterpretovatelná alternativa se stává po překročení hranice dosavadní zkušenosti interpretovatelnou. Jde především o to zjistit, **jak jinak to může být**. Právě touto formou vstupuje do našeho poznání nové. Jednak nalezením konkrétní podoby interpretace původně neinterpretovatelného, jednak tím, že se objevují i nové podmínky, které ukazují, kdy platí jedno a kdy druhé. Obojí znamená, že do našeho poznání vstupují i nové pojmy, kterými novou zkušenost vyjadřujeme. Nejedná se tedy jen o formální interpretaci, ale o obsahové vyjádření toho nového, s čím se setkáváme.

K získání schopnosti přesahu je velmi prospěšné, pokud se seznámíme s příklady ukazujícími, jak se to, co se zdá jednou provždy dané a neměnné (absolutní), ukázat jako proměnlivé (relativní). Tomu se věnujeme v dodatku k této části a podrobně pak v příloze s využitím řady konkrétních příkladů.

Schopnost pojmového myšlení znamená zejména:

**- Schopnosti přicházet s inovacemi (přesáhnout hranici stávajícího poznání).**

**- Schopnosti systematizovat své poznání (dosáhnout toho, aby každý poznatek, který si kdo osvojil, byl součástí uceleného systému, ve kterém je tento poznatek zvláštním případem obecného).**

**- Schopnosti komunikovat s jinými lidmi (poučit se z odlišných názorů či naopak sdělit jim své názory).**

**- Schopnosti dosáhnout praktické realizace poznání (zjistit podmíněnost praktické realizace závěrů vyplývajících z teoretického poznání).**

Tj. jedná se o schopnosti (kompetence): **inovační, systematizační, komunikační, realizační**. Společným základem všech těchto schopností je **schopnost přesahu**.

**Souvislost mezi základními poznávacími schopnostmi:**

Tyto schopnosti spolu navzájem souvisejí v několika aspektech, např.:

- Chceme-li umět **realizovat inovace** či podílet se na realizaci inovací, musíme se naučit vytvářet týmy či být schopni pracovat v týmech, tj. **komunikovat** s jinými lidmi, umět je zaujmout svými podněty a umět rozpoznat přínosné podněty jiných.

- **Systematizujeme-li** své poznání, jsme schopni nejlépe vidět možné přesahy již poznaného, což je základem schopnosti přicházet s novým, tj. **inovačních** schopností.

- Chceme-li využít výsledky týmové spolupráce a **komunikace** v rámci tvůrčích týmů, musíme umět **systematizovat** (zatřídit) své poznatky.

**Inovační** kompetentnost umožňuje postupovat výše uvedeným způsobem. Neexistuje a principiálně nemůže existovat přesný „návod“, jak poznat nové. Vývoj vědy (každé z vědeckých disciplín) však poskytuje řadu zkušeností, které lze zobecnit do podoby využitelných doporučení. Těm se budeme věnovat později samostatně. Pokrok v rozvoji teorie přitom může začít každým z výše uvedených bodů 1-4, tj. (což budeme ilustrovat na příkladu vzniku speciální teorie relativity):

- Uvědomujeme si, co považujeme za „nepodmíněné“, a hledáme, „jak jinak“ by to mohlo být“ (tak by tomu např. bylo, pokud bychom si položili otázku, zda výsledná rychlost vždy musí být vektorovým součtem rychlostí).

- Narážíme na případy, které jsou v rozporu se stávající teorií (viz výsledky Michelsonova experimentu).

- Přicházíme s „šílenými myšlenkami“, tj. pokoušíme se dát interpretaci toho, „jak jinak by se to mohlo mít“ (např. si položíme otázku - co když je rychlost světla tou největší rychlostí a rychlosti se skládají tak, že výsledná rychlost nemůže překročit rychlost světla).

- Děláme experimenty za extrémních podmínek a snažíme se tak odhalit, za jakých podmínek platí, že „to a to se má tak a tak ne jinak“ (např. experimenty při velkých rychlostech částic).

(V případě vzniku speciální teorie relativity každý z těchto postupů sehrál určitou roli. Ještě před jejím vznikem již např. existovala Lorentzova transformace soustav, která byla matematickým modelem takového způsobu skládání rychlostí, při kterém nebylo možné překročit určitou limitní rychlost.)

**Systematizační** kompetentnost je rovněž založena na poznávání podmíněnosti „nepodmíněného“, postup, který zde uplatňujeme, je však poněkud odlišný. Lze jej vyjádřit následujícím způsobem:

- Máme dvě (nebo více, pro jednoduchost však budeme uvažovat právě dvě) oblasti jevů, které popisujeme určitým způsobem (matematickými modely nebo pojmovým vyjádřením). (Taková situace vznikla například při popisu světla prostřednictvím korpuskulární teorie, kdy světlo bylo považováno za proud letících částic, a vlnová teorie, kdy světlo bylo považováno za vlnění přenášející se určitým prostředím - každý z popisů za určitých podmínek odpovídal realitě, v určitých oblastech se však s realitou rozcházel.)

- Snažíme se vytvořit teoretický popis na jednotném základě. Přitom zjišťujeme, že se popis reality jedním způsobem dostává do rozporu s popisem reality druhým způsobem.

- Nacházíme obecnější teorii, která každou z oblastí dokáže vyjádřit jako zvláštní případ této obecné teorie a rovněž dokáže vyjádřit přechody od jedné oblasti k druhé (takovouto teorií se stala kvantová mechanika).

(S velmi podobnou situací se dnes setkáváme v ekonomii, když se zabýváme vztahem ekonomického a sociálního.)

Současná fyzika ví, že každý pokus o přechod od dílčích popisů k systematickému popisu reality v rámci jedné „zastřešující“ teorie je nesmírně inspirující a že snaha o „jednotnou teorii“, jakkoli patrně nikdy nebude zcela naplněna, je motorem rozvoje fyziky jako vědy.

Pro oblast společenských věd (která nás zajímá především a které se budeme věnovat samostatně) to znamená, že by se neměla spokojovat s dílčími popisy, ale hledat, jak jsou různé oblasti poznání reálně propojeny, snažit se postihnout specifiku odlišných oblastí na jednotném teoretickém základě, kdy každá z dílčích oblastí je zvláštním případem obecného.

Výše uvedený požadavek je důležitý i z hlediska výuky a osvojování si poznatků. V teoretických společenskovědních disciplínách (jakou je např. ekonomie) jde o to, aby si student dokázal poznatky propojit do uceleného systému.

**Komunikační** kompetentnost také souvisí se schopností poznávat podmíněnost „nepodmíněného“. Má-li někdo na ten či onen problém jiný názor, znamená to, že za „nepodmíněné“ (to, co považuji za samozřejmé a mnohdy natolik samozřejmé, že si ani neuvědomujeme, že by „to mohlo být jinak“) považuje něco odlišného.

V přírodních vědách typu fyziky lze odlišnosti v pojetí předpokladů poměrně snadno vyjasnit a najít cestu k ověření správnosti jednoho či druhého přístupu (názoru). Společenská realita je mnohem složitější a najít, proč a v čem se názory rozcházejí, nebývá tak snadné (i pokud existuje „dobrá vůle“ si příčinu odlišných názorů) vyjasnit. I zde však existuje řada doporučení, jak dosáhnout toho, aby se našly příčiny odlišných názorů a došlo ke shodě.

**Realizační** kompetentnost souvisí s poznáváním podmíněnosti praktické realizace závěrů vyplývajících z teorie. Cesta od teorie k jejímu praktickému uplatnění je též součástí reality (byť zejména společenské) a jako taková též může být předmětem vědeckého poznání. Přesněji – předmětem poznání (společenskovědní) teorie mohou být (a měly by být) rovněž všechny podstatné mezičlánky spojení teoreticky zdůvodněných řešení s reálnou praxí.

Jakmile si položíme otázky, proč to, co se jeví jako teoreticky správné, je v praxi tak obtížně prosaditelné, otevírá se před námi nesmírně zajímavá oblast podmíněnosti „nepodmíněného“. Velmi často se pak ukazuje, že mezi teoretickým popisem společenské reality a nejrůznějšími bariérami praktického uplatnění závěrů, které z teorie vyplývají (včetně např. zájmových bariér), existují významné souvislosti.

**Literatura k 7. kapitole**

Popper, K., 1997. *Logika vědeckého zkoumání.* Praha : OIKOYMENH.

Fajkus, B., 2005. *Filozofie a metodologie vědy.* Praha : Academia. Dostupné z: <https://is.muni.cz/el/1421/podzim2007/US_34a/um/Bretislav.Fajkus.Filosofie.a.metodologie.vedy.pdf>

Zelený, J., 1962. *O logické struktuře Marxova kapitálu.* Praha : NČSAV.

Tenzer, O. 1972. *Úvod do metody myšlení pro ekonomy.* Praha : Svoboda

Tenzer, O., Pstružina, K., 1984. *Svět moderního myšlení.* Praha : Svoboda.

Černík, V., 1984. *Systém kategórií marxistickej dialektiky.* Bratislava : Pravda.

Varadzin, F., Březinová, O., 2003. *Hledání ve světě ekonomie.* Praha : Professional Publishing.

Ochrana, F., 2008. *Metodologie vědy (úvod do problému).* Praha : FSV a FF UK.

Tondl, L., 2006. *Problémy sémantiky.* Praha : Karolinum.

# 8. Metody vyjednávání (k problematice vývoje finančních trhů z hlediska přenesené ceny a jak vyjednávat)

## 8.1. Úvodní poznámka k možnostem a významu použití teorie kooperativních her

S kooperativními úlohami, většinou v podobě (S, d) Nashova vyjednávacího problému, se v ekonomické oblasti setkáváme na každém kroku. Takovou úlohou je každý směnný akt, poněkud složitější úlohou je to pak i každý akt na finančních trzích. Mikroekonomická teorie tuto skutečnost často přechází, resp. nevěnuje jí zvláštní pozornost, čímž se může dopouštět podstatných zjednodušení.

**Obrázek 8.1: Krabicový graf a akt směny**



Zdroj: Vlastní výtvor

Bod d (nedohody) je výchozí bod směny. Směňující (v terminologii teorie her hráči) si oba polepší ve všech té části smluvní křivky (CC), která je ohraničena příslušnými indiferenčními křvkami obou hráčů (IC1 a IC2), samozřejmě s výjimkou krajních bodů, kde si polepší jen jeden z hráčů. Který bod z příslušné množiny bude ten, který bude výsledkem směny, není ovšem zřejmé.

Tutéž úlohu můžeme vyjádřit jako (S, d) Nashův vyjednávací problém. Užitky (výplaty) hráčů tvoří souřadnice.

**Obrázek 8.2: Akt směny jako (S, d) Nashův vyjednávací problém**



Zdroj: Vlastní výtvor

Z toho vidíme, že každý tržní akt směny předpokládá řešení určité kooperativní úlohy. To může mít různou podobu, přičemž můžeme rozlišit tři typy, kterými se tento akt může odehrát:

- Jednorázová směna: Je stanovena cena (nebo výše úroku) a druhý buď koupí (půjčí si peníze), nebo nekoupí. Tak tomu je nejčastěji. Existuje jeden nabízející s velké množství poptávajících.

- Iterační (sekvenční): Hráči vyjednávají, postupně slevují se svých požadavků a postupně se blíží k dohodě, kdy si na základě vyjednávání oba polepší.

- Vytvoření mechanismů (pravidel hry), za nichž se hráči rozhodnou hru hrát: Tak tomu je například v případě, kdy se hráči snaží o nejefektivnější využití investičních příležitostí a následné kompenzace za poskytnutí vlastních investičních prostředků k realizaci cizích investičních příležitostí v podmínkách, kdy nejsou všechny parametry dané situace jednoznačně dány. Je to příklad, když je nutné použít přenesenou cenu či zprostředkovaného použití přenesené ceny.

Směry bádání v oblasti řešení kooperativních her jsou výrazně poplatné tradici, která se v této oblasti vytvořila, a matematickým nástrojům, které jsou k dispozici. Přehlíženy jsou přitom problémy, na které naráží samotná ekonomická realita.

Uvedeme konkrétní příklad. V tradici většiny zemí světa několikatisíciletý spor o možnosti půjčovat peníze na úrok skončil ve prospěch „morální legalizace“ použití tohoto nástroje ve většině zemí. V muslimském světě (jako součást práva šárija) však zůstalo řešení jiné. To, které je založené na rozdělení jak výnosu, tak i rizika podle dohodnutých pravidel. Je určitou obdobou investování do základního jmění a dělení výnosů mezi společníky či akcionáře.

Řada teoretiků se domnívá, že by na obdobném základě mohly být financovány investice do lidského kapitálu, resp. že by se mohlo jednat o formu HCC, které jsou v našem přístupu konkretizovány do podoby přenesené ceny a zprostředkovaného využití přenesené ceny.

Z matematického hlediska se v případě použití úroku a v případě použití přenesené ceny jedná o odlišná řešení určitého typu (S, d) vyjednávacího problému, která – koneckonců – mají svůj základ v odlišných axiomech řešení příslušné úlohy. Doposud však není dostatečně probádáno:

- O jaký typ kooperativních úloh se jedná.

- Zda se jedná o odlišná řešení téže kooperativní úlohy, nebo i odlišné úlohy.

- Které axiomy od sebe příslušné úlohy odlišují.

Je tomu tak mimo jiné i proto, že **mikroekonomická teorie finančních trhů se doposud na příslušnou problematiku nenaučila dívat očima teorie kooperativních her a dosáhnout takového stupně abstrakce, aby aparát této teorie mohl být využit v explicitní podobě**.

Na druhé straně teorie kooperativních her nezaměřila svoji pozornost na oblast kontraktů uzavíraných na finančních trzích (a HCC zvlášť zajímavých z hlediska teorie) jako na oblast významné aplikace. Přitom aplikace, která by nepochybně stimulovala rozvíjení základní teorie.

Jiným příkladem může být vyjednávání při konstruování (reformách, zdokonalování, úpravách) systému penzijního pojištění a penzijního zabezpečení.[[8]](#footnote-8) Zde se setkáváme se složitým propletencem jak kooperativních, tak i nekooperativních her. Pokud zaměříme pozornost jen na ty aspekty, které umožňují všem zúčastněným subjektům zvyšovat svoje výplaty na bázi zainteresovaného a dobrovolného prodloužení doby produktivního uplatnění člověka oproti současnému stavu v ČR, můžeme realitu modelovat hierarchicky strukturovanými kooperativními hrami. Zde je významné i řazení posloupnosti jednotlivých her. Formulování úlohy v jazyce kooperativních teorie her umožňuje vysvětlit i některé předsudky, se kterými se v praxi některá doporučení setkávají. Ty většinou souvisejí s reakcí na hry pozičního typu, které velmi často vstupují do kontextu her zaměřených na efektivnější rozdělení výnosů ze systému penzijního zabezpečení a penzijního pojištění.

V této části se proto pokusíme překlenout propast mezi jedním a druhým, upozornit na styčné plochy, resp. problémy, při jejichž přesném formulování a řešení mohou obě oblasti spolupracovat.

Z metodologického hlediska je nutné připomenout ještě jeden významný fakt známý z vývoje axiomatických systémů, s nimiž pracují jednotlivé matematické disciplíny. Každou matematickou teorii lze vyjádřit různými soustavami axiomů. Pokud například zaměníme axiom za větu, při jejímž důkazu byl určitý axiom využit jako jeden z nezbytných předpokladů, získáváme ekvivalentní axiomatický systém. Většina matematických teorií dala přednost co největší intuitivní přijatelnosti a srozumitelnosti soustavy axiomů před jejich maximální jednoduchostí.

Například celou výrokovou logiku můžeme zadat prostřednictvím jednoho jediného axiómu. Mnohem výhodnější je však zadat ji podstatně větším počtem axiómů tak, aby každý z nich korespondoval s určitým postupem uvažování, které má reálný praktický obsah. Podobně i jiné matematické disciplíny dávají přednost takovému vyjádření prostřednictvím soustavy axiómů, ve kterém axiomy odpovídají postupům vyjádření té reality, ve které nachází příslušná disciplína uplatnění.

Podle našeho názoru to platí i v oblasti použití silných teoretických prostředků kooperativních her k analýze finančních trhů. To znamená:

- Na jedné straně dbát o co největší teoretickou přesnost při formulování tvrzení mikroekonomického pohledu na finanční trhy.

- Na druhé straně **interpretovat smysl jednotlivých axiomů a dalších teoretických nástrojů, které používá teorie kooperativních her, resp. dát takový obsah axiómům, které používáme, a takovou jejich interpretaci, aby co nejvíce odpovídaly postupům při reálném vyjednávání**.

Společným cílem by mělo být odhalení uzlových momentů vývoje finančních trhů, a to zejména s ohledem na financování těch oblastí, které jsou spojeny s rozvojem, uchováním a uplatňováním lidských schopností. Návazně pak formulování praktických doporučení pokud jde o reálné řešení problémů, které s vývojem finančních trhů v dané oblasti souvisejí.

V této souvislosti stojí za to zmínit fenomén všudypřítomnosti kooperativních her a jejich schopnost aplikace na sebe sama, což lze pojmenovat schopností sebereflexe. To je vlastnost (jen) některých (zdaleka ne všech) teorií.

**Jedním z příkladů**, kterým jsme se již podrobně zabývali, jsou úlohy typu tzv. vodního problému. Tj. nejdříve se dá triviální řešení kooperativní hry jako maximum sumy výnosů a pak se hledá odpověď na otázku, jak jedné z vyjednávacích stran kompenzovat to, že druhé poskytla prostředky k lepšímu využití zásoby vody či jiného zdroje. Ukazuje se, že odpověď na tuto otázku nás zpravidla vede k dalšímu (S, d) vyjednávacímu problému.

**Druhý příklad** má ještě širší oblast platnosti. Ve většině praktických případů naráží teorie na omezení, která vyplývají z nedostatečně přesného odhadu parametrů úlohy jedním z hráčů (případně arbitrem). Typickým a nejčastějším příkladem je, když dvě vyjednávací strany vidí příslušnou úlohu odlišným způsobem a tudíž vidí i odlišné rozdělení výplat v případě, že se zvolí určité řešení kooperativní úlohy. Ukazuje se, že odlišné vidění (odlišný odhad) výchozích podmínek lze formulovat jako novou, navazující úlohu, která má rovněž podobu (S, d) vyjednávacího problému. Ukážeme si to na konkrétním příkladu, až se k uvedené problematice dostaneme.

**Třetí příklad** navazuje na druhý a je obdobný druhému. Hráči se nemusejí shodnout na tom, že mají stejně silnou pozici. V případě, že mají skutečně snahu o dohodu, lze snadno odlišnost v pohledech na různost vyjednávací síly přeformulovat též do podoby (S, d) úlohy.

Z toho vyplývá závěr, že velká část úloh, s nimiž se setkáváme v praxi, má podobu opakovaného uplatnění určitého typu (S, d) řešení.

**Čtvrtý příklad** navazuje na předcházející a vyplývá z toho, že odlišnost výchozího odhadu nemusí být dána jen nedokonalou informovaností, ale může být také záměrná. A to v případě, kdy se hráči předem dohodnou na tom, že odlišnost vidění reality budou vzájemně respektovat, a jako součást vyjednávání zvolí nějaké kompromisní řešení.

Navazující otázka je, jak poznat „upřímně míněný“ odhad výchozího stavu od „blufování“, tj. v případě, že se řeší (S, d) úloha, může jedna strana záměrně nadsazovat svůj odhad, aby pro sebe získala lepší pozici. Odhalení toho, že některá ze stran vyjednávání nadsazuje odhad výchozích parametrů hry tak, aby ovlivnila výsledek ve svůj prospěch, je též součástí procesu vyjednávání. Právě tak jako adekvátní reakce na tuto skutečnost.

## 8.2. Konkretizace předmětu zkoumání

Budeme se věnovat interakcím mezi vlastníky investičních příležitostí a vlastníky investičních prostředků na finančních trzích, a to zejména v kontextu problematiky využívání HCC, přenesené ceny a zprostředkovaného využití přenesené ceny. Tj. budeme se zabývat problematikou rozdělování přebytku vzniklého z investiční příležitosti jednoho subjektu umožněné financováním druhým subjektem.

Podle mikroekonomického modelu kapitálového trhu existují vlastníci investičních příležitostí, kteří nemají investiční prostředky, a naopak vlastníci investičních prostředků, pro které může být zajímavé za určitou kompenzaci tyto prostředky pro investiční příležitost poskytnout. Takto si obě skupiny mohou polepšit oproti situaci, kdy nebudou spolupracovat.

Mikroekonomický model, který je využit k demonstraci vztahů mezi vlastníkem investičních příležitostí a vlastníkem investičních prostředků, předpokládá u subjektů určitý objem investičních příležitostí a také určité investiční prostředky. Jako výnos je označen příjem z realizace investičních příležitostí. Oba subjekty budou svůj výnos maximalizovat, to znamená, budou realizovat příležitosti podle jejich výnosu.

**Obrázek 8.3: Nabídka a poptávka investičních příležitostí a prostředků**



Zdroj: Vlastní výtvor

Zde *x1* , *x2 − x1* jsou množství investičních prostředků, které mají subjekty k dispozici, *y* je budoucí výnos v mezních veličinách, *f(x)*, *g(x)* respektive *g(x2 − x)* jsou funkce mezního výnosu z investičních příležitostí (*g(x)* je upravena pro názornější prezentaci).

*E (xE, yE)* je bod, ve kterém *f(x) = g(x) = f(x2 − x) = g(x2 − x)*; V tomto bodě jsou využity všechny investiční příležitosti obou subjektů dle míry jejich výnosu.

Výnos subjektů bude:

resp.

Z obrázku je zřejmé, že objem dostupných prostředků prvního subjektu (*x1*) je ve srovnání s druhým subjektem omezený a dovolí mu realizovat pouze malou část investičních příležitostí. Druhý subjekt má více investičních prostředků, může realizovat více svých investičních příležitostí. Jejich výnos však od určitého bodu bude nižší, než nevyužité příležitosti prvního subjektu z důvodu nedostatku investičních prostředků.

Zvýrazněná plocha mezi body *x1* a *xE* reprezentuje možný přebytek, který mohou získat oba subjekty vzájemnou spoluprací – pokud druhý subjekt nabídne prvnímu své investiční prostředky pro výnosnější investiční příležitosti. Otázkou bude, za jakých okolností se oba subjekty rozhodnou spolupracovat, a jakým způsobem si získaný přebytek rozdělí.

Technicky je řešením problému rozdělení, kdy se mezní výnosy obou subjektů rovnají, tzn. v bodě *E*. V takové situaci dochází k nejvyššímu společnému výnosu. Kompenzace ve výši *yE* poskytne důvod subjektu s dostatkem investičních prostředků nabídnout tyto prostředky subjektu s výnosnějšími investičními příležitostmi.

Z hlediska mikroekonomického modelu lze teoreticky vyčerpat všechny dostupné zdroje a dosáhnout tak společného maxima. Ve většině případů tomu však brání individuální racionalita, kdy **individuální maximum jednotlivých subjektů neleží v bodě společného maxima**. Tento tzv. zádrhel (anglicky „snag“) láká k označení „neefektivnosti“ trhů a k možné nápravě pomocí nějaké formy regulace. To však není nutné, neboť, při podrobnější analýze, lze prokázat, že **každý výsledek vyjednávání, kdy nejsou spotřebovány veškeré dostupné zdroje, vytváří základ pro nové vyjednávání**. Takto, pomocí vícestupňového vyjednávání, dojde k vyčerpání všech dostupných zdrojů a tím též k dosažení společného maxima.

Toto vyjednávání o rozdělení přebytku bude nezbytně komplexní záležitostí, během které obě strany budou chtít získat maximum možného pro sebe. To vše i při teoretickém předpokladu dostupnosti všech informací. To, co následně rozhodne o způsobu rozdělení přebytku je komplex okolností a schopností, souhrnně nazvaných vyjednávací síla jednotlivých subjektů. Čím větší vyjednávací síla, tím větší možnost získat větší část přebytku pro sebe.

V reálných podmínkách je situace ještě mnohem zajímavější. Většina parametrů jako hodnota investiční příležitosti, hodnota alternativ, výplatní funkce atp. jsou do značné míry subjektivní záležitostí, nebo alespoň jejich vyčíslení závisí na subjektivně ohodnocených parametrech, jako jsou různá rizika, budoucí příjmy, růst trhu a podobně. Z hlediska teorie tedy ani množina řešení *S*, ani bod nedohody *(d)*, nejsou známé a objektivní veličiny. V takové situaci se vyjednává nikoliv o faktech, ale o sdílené interpretaci těchto faktů. Svůj význam zde získává schopnost vytvořit model reality a přesvědčit o něm své partnery. Prezentace schopného vyjednavače pochopitelně bude snižovat vlastní přínosy a zveličovat přínosy pro partnera tak, aby výsledné řešení mohlo být označeno za spravedlivé, a přitom co nejvýhodnější pro vyjednavače.

Vyjednávání mezi zástupci obou skupin lze převést na formu Nashova *(S, d)* vyjednávacího problému. Zde jsou známa čtyři triviální řešení (dvě diktátorská, rovnostářské a maximum součtu), a řada dalších netriviálních (Nashovo, Kalai-Smorodinského řešení, Raiffovo sekvenční řešení atd.), z nichž podstatná část (včetně všech výše uvedených) je popsána příslušným systémem axiomů, tj. každému z těchto řešení odpovídá určitá soustava axiomů.

## 8.3. Návaznost na stávající teoretické zdroje

Situaci, kterou model znázorňuje lze převést na Nashův *(S, d)* problém popsaný Nashem (1950) a dále rozvinutý pro kooperativní hry (1953). Úlohu dále rozpracovávají, například Raiffa (1953), Kalai a Smorodinsky (1975), Kalai (1977) a další. Přehledně různé přístupy shrnuje Kibris (2010). Ve skutečnosti lze najít prakticky nekonečné množství řešení v závislosti na zvolených kritériích. Tato literatura poskytuje teoretické základy pro tuto práci.

Způsoby sdílení omezených zdrojů je problematika řešená i ve známé úloze „problém sdílení řeky“, které se věnuje například van der Laan a kolektiv v článcích „Nezávislé podmínky pro rozdělení vody“ (Brink 2011) a „Asymetrické Nashovo řešení pro problém sdílení řeky“ (Houba, Laan, Zeng 2013). Otázka je velmi podobná, a je možné uplatnit podobné metody zkoumání. Problém sdílení řeky analyzuje situaci, jakým způsobem se může skupina farmářů podělit o omezený zdroj vody. Hlavním rozdílem je relativně jednoznačné prostředí se známými parametry, na druhou stranu nabízí tato úloha více etických otázek. Tuto oblast zajímavě a komplexně pokrývá například Moulin (2003).

Příspěvek dále navazuje na výsledky výzkumného týmu VŠFS, zejména články: „Analysis tools of connecting investment opportunities and investment means in the area of small and medium sized enterprises“ (Červenka, Valenčík 2016) a „Phenomenon of a "Snag" in financial markets and its analysis via the cooperative game theory“ (Černík, Valenčík 2016).

## 8.4. Mikroekonomický model vyjednávání

Takto technický přístup nelze vždy uplatnit, pokud není vynutitelný nějakou vnější silou, která omezí vlastnická práva subjektů. Například u známého problému „sdílení řeky“, řešícího rozdělení omezeného vodního toku mezi farmáře, mohou být situace, kdy je takové omezení ospravedlnitelné vzhledem k unikátnosti vodního zdroje. Jak uvádí například článek „Asymetrické Nashovo řešení problému sdílení řeky“ (Houba, Laan, Zeng 2013). I v této oblasti se jedná o komplikovanou právní záležitost. Na finančních trzích bude hledání řešení komplikovanější, z důvodů popisovaných v následujících kapitolách.

**Distribuce výnosů jako kooperativní hra**

Pro další analýzu situace, ve které dva subjekty díky vzájemné spolupráci získávají a následně si dělí přebytek, převedeme situaci z mikroekonomického modelu na situaci na Obrázku 8.4:

**Obrázek 8.4: Celkové výnosy obou subjektů**

**

Zdroj: Vlastní výtvor

*y(1)* resp. *y(2)* jsou výnosy obou subjektů, a pro bod *E* platí:

Křivka procházející bodem *E* demonstruje hranici maximálních dosažitelných společných alternativ. Při spolupráci subjektů se lze dostat z bodu (y(1)1, y(2)1) do bodu (y(1)2, y(2)2) a tím dosáhnout paretovského zlepšení – zlepšení, při kterém si žádný subjekt nepohorší. Detailně je kruhem označená oblast znázorněna na Obrázku 8.4, který zobrazuje detailně množinu možných zlepšení dosažených spoluprací obou subjektů:

**Obrázek 8.5: Výplaty hráčů při proměnlivých cenách investičních prostředků**



Zdroj: Vlastní výtvor

Na obrázku je vidět jeden z důvodů, proč není cesta k společnému maximu snadná – pro oba subjekty se nabízí možnost získat individuálně více, než v bodě *E*. Maxima výnosu pro oba subjekty neleží v bodě *E*.

Proč tomu tak je objasňuje Obrázek 8.6 zobrazující příslušné výřezy:

**Obrázek 8.6: Maximální výnos subjektu**



Zdroj: Vlastní výtvor

V levé části je šrafováním znázorněný výnos prvního subjektu v situaci blízké maximu. Kompenzace druhému subjektu na úrovni y2 splňuje požadavek vyššího výnosu než vlastní zbývající příležitosti. Pokud dojde k posunu do bodu E, první subjekt získá dodatečný výnos odpovídající ploše ve tvaru trojúhelníku, ale ztratí vyšší výnos ve tvaru obdélníku z důvodu vyšší ceny investičních prostředků. Navýšení je způsobeno výnosnějšími vlastními investičními příležitostmi druhého subjektu směrem k bodu *E*.

Tento efekt, označený autory jako „zádrhel“ (Černík, Valenčík 2016), je jedním z důvodů, proč není cesta k maximálnímu společnému výsledku přímá, nikoliv však jediným. Je třeba si také uvědomit, že zvýrazněné plochy zobrazují možnosti – rozdělení a využití těchto možností závisí na celé řadě dalších vlivů, zejména na vnímání reality a vyjednávací síle.

## 8.5. Vybrané problémy vyjednávání

V realitě můžeme rozlišit různé druhy vyjednávání:

- Snaha dohodnout se.

- Použití demonstrace síly.

- Blufování se snahou navýšit výplatu.

- Vyjednávat sekvenčně (iterativním způsobem hledat vhodné řešení).

- Vnímat rozdělení výplat jako předpoklad další hry.

V realitě se různé typy vyjednávání překrývají. Akcenty mohou být a zpravidla jsou rozmístněny mimoběžně, tj. dva hráči zpravidla hrají různý mix her.

Jinými slovy: Pokud bychom separovali různé hry zaměřené na (S, d) Nasův vyjednávací problém či jeho modifikace a vyjádřily je axiomaticky, platilo by následující:

1. Každý z hráčů používá spontánně, intuitivně vnímaný mix her (zpravidla nehraje nějakou jednu hru, která by odpovídala axiomatickému vyjádření). Snad s výjimkou rovnostářského či diktátorského dělení.

2. Hráči zpravidla používají odlišné mixy her.

3. Hráči nejsou přesně informování o tom, jaký mix her používá druhý hráč, mají zpravidla tendenci promítat tam své pojetí mixu.

To neznamená, že rozlišení jednotlivých her prostřednictvím axiomatických systémů nemá praktický smysl. Naopak. Pokusme se o utřídění toho, s čím se v oblasti finančních trhů setkáváme.

**Opakované vyjednávání**

Jakým způsobem lze dojít k maximálnímu společnému výnosu, pokud o to subjekty individuálně nemají zájem? Odpovědí je opakované vyjednávání. V případě, kdy se oba subjekty dohodnou na spolupráci, která nevyčerpá celý přebytek, zůstává zde prostor pro další vyjednávání. V dalším kole vyjednávání je možné dosáhnout dohody, která bude stále ještě výhodná pro jeden subjekt, aniž by se tím snižoval výnos druhého subjektu zajištěného předchozí dohodou. Případně lze hledat alternativní možnosti v podobě dohod s jinými subjekty na trhu.

Nabízí se otázka, zda opakované vyjednávání představuje komplikaci nebo zda není ve skutečnosti výhodou. Opakování vyjednávání umožňuje nalézat flexibilnější dohody, které více odpovídají situaci na trhu a potřebám jednotlivých subjektů.

**Nashův (S,d) vyjednávací problém**

Teorie vyjednávání je částí teorie her zaměřenou na situace vzájemně výhodné spolupráce, což přesně odpovídá problému vyjednávání na finančních trzích. J. Nash tento problém vymezil pomocí požadovaných podmínek (axiomů) a zároveň nalezl řešení takového problému, nazývaného na jeho počest Nashovo řešení vyjednávacího problému v článcích „Vyjednávací problém“ (Nash 1950) a „Kooperativní hry dvou osob“ (Nash 1953).

Vyjednávací problém je určen množinou hráčů, množinou přípustných řešení, bodem nedohody a množinou užitkových funkcí, určující bodu nedohody a každé přípustné dohodě hodnotu dohody. Přitom předpokládáme racionalitu hráčů, kteří maximalizují svůj užitek a znají vzájemně své užitkové funkce (Dlouhý, Fiala 2009). Je zřejmé, že tyto podmínky při reálném vyjednávání na finančních trzích nejsou zajištěny.

**Realita na finančních trzích**

Zatím co u „problému sdílení řeky“ je možné hovořit o známých hodnotách, na finančních trzích je realita mnohdy složitější otázkou. Hodnota a ocenění aktiv je složitá otázka, která závisí i na zcela subjektivních faktorech jako hodnocení rizika, předpokladech o budoucím vývoji ekonomiky a dalších skutečnostech. Takto se může snadno stát, že investiční příležitost, kterou jeden subjekt hodnotí jako skvělou příležitost, bude jiný hodnotit jako riskantní dobrodružství a naopak.

Jak jsme již uvedli, existují různá exaktní řešení Nashova (S,d) vyjednávacího problému podle požadovaných podmínek (axiomů), počínaje Nashovým řešením (Nash 1950, 1953), přes Raiffovo (1953), Kalai-Smorodinského (1975) a další. Jde o exaktní vědu, nicméně v oblasti vyjednávání se dostáváme do problému exaktních výpočtů na základě nepřesných odhadů. Ve skutečnosti subjekty hodnotí svou vlastní situaci podle svých specifických měřítek a o situaci druhého subjektu mají jen omezené informace.

Při zohlednění různého vnímání subjektů bude docházet k tomu, že subjekty ohodnotí příležitosti různě. Zároveň se dá očekávat, že subjekty budou mít tendenci konzervativně hodnotit své budoucí výnosy a spíše nadhodnocovat, alespoň při vyjednávání, budoucí výnosy druhého subjektu, což by při stejných vyjednávacích principech vedlo k výhodnější pozici. Situace potom bude vypadat podobně, jako ukazuje Obrázek 8.7.

**Obrázek 8.7: Různé vnímání reality různými subjekty**

 y2

 KS2

 KS1

 d

 y1

Zdroj: Vlastní výtvor

Oba subjekty nadhodnocují vlastní výnos, který však takové vnímání nesdílí. Na obrázku je případ, kdy oba hráči zvolí Kalai-Smorodinského řešení. Následně budou vyjednávat o tom, jak své představy sladit. Jednou z možnosti je opakovaně použít Kalai-Smorodinského řešení. Najít utopický bod (maximum výplat každého) a dle poměru, který je tímto bodem určen, si rozdělit výplaty.

V tomto případě se předpokladá, že hráči mají stejně silnou pozici a neblufují, tj. že každý dal vlastní odhad, aniž by tím záměrně chtěl ovlivnit výsledek vyjednávání.

Pokud se vezme v úvahu výše uvedené a zároveň proměnlivost situace na finančních trzích, potom pro praktické aplikace není možné vycházet z řešení vyjednávacího problému na teoretické bázi za nereálných podmínek. Je zřejmé, že je třeba hledat taková řešení, která budou flexibilně reagovat na změny situace. K tomuto se mnohem lépe hodí otevřený trh, kde veškerá případná regulace směřuje pouze k transparentnosti a dodržování pravidel, a kde mohou být dohody o spolupráci pravidelně přizpůsobovány měnícímu se prostředí.

**Vyjednávací síla**

Rozdělení přebytku závisí, kromě vnímání reality, zejména na schopnosti získat pro sebe odpovídající část. Nazvěme tuto schopnost vyjednávací silou. Na poměru vyjednávacích sil subjektů bude z velké části záležet, jakou část ze společně získaného přebytku který subjekt získá.

V čem spočívá tato vyjednávací síla? Můžeme ji rozdělit do následujících kategorií:

- Mít co nabídnout

Je zřejmé, že pokud má dojít k vyjednávání, musí mít subjekty něco zajímavého pro druhou stranu. To zajímavé nemusí nutně být ve vlastnictví subjektu. Může jít o myšlenku, která umožní společně dosáhnout více, schopnost, kterou druhá strana ocení, nebo podstatná informace

- Alternativy a jejich znalost

Subjekt, který má více alternativ pro uzavírání dohod je na tom lépe. Může volit mezi alternativními možnostmi a získává prostor pro vytváření různých forem soutěžení mezi potenciálními partnery.

- Potřeba/nutnost dosáhnout dohody

Ten, kdo je pod jakýmkoliv tlakem uzavřít dohodu, bude mít pochopitelně tendenci obětovat část „potenciálně svého“ přebytku jako bonus za uzavření dohody. Různé formy zvýhodněných akcí na konci období rozhodného pro manažerské bonusy jsou typickým příkladem.

- Vyjednávací schopnost

Zatím co výše uvedené faktory jsou do značné míry objektivní, vyjednávací schopnost se lze naučit a rozvíjet. Zahrnuje takové záležitosti jako kvalitní přípravu na vyjednávání, schopnost prezentovat situaci odpovídajícím způsobem, schopnost naslouchat a chápat ostatní, ovlivňovat je, vytrvalost a další. Důležitým faktorem této stránky vyjednávací síly bude i rozhodnutí o tom, co je „správné“ řešení, to znamená, jakou variantu bude subjekt prosazovat. Zda bude slepě usilovat o maximum možného, nebo o nějakou formu „spravedlivého“ rozdělení.

- Poziční investování

Velmi často dochází k tomu, že rozdělení toho, o co si hráči polepší v rámci kooperativní hry oproti bodu nedohody, má vliv na další hru. Jedním z případů je, když se hraje navazující hra typu pozičního investování, tj. hra, ve které má větší šanci na výhru ten, kdo disponuje více investičními prostředky.

Pro představu si uvedeme příklad týkající se pozičního investování, když nedohoda dává oběma hráčům stejnou šanci na výhru v navazující poziční hře, zatímco jakékoli řešení, které zohledňuje maxima rozdělení zlepšení hráčů, zvyšuje šanci na výhru v navazující hře typu pozičního investování, přičemž výplaty v této hře jsou podstatně vyšší než v předešlé. V tom případě se prvnímu hráči vyplatí zůstat v bodě nedohody.

Podle konkrétních parametrů příslušné hry se i zde dá formulovat hra, která oběma hráčům nabízí zlepšení jejich výplat.

Jednou z otázek, které se zde nabízejí, je: Jaký typ (resp. jaké typy) řešení kooperativní úlohy zvolit, pokud na uvedenou hru navazuje hra typu pozičního investování?

Otázka je oprávněná tím, že v případě, který jsme uvedli (kdy se jednomu z hráčů nevyplatí kooperativní úlohu hrát vzhledem k tomu, že by v navazující hře typu pozičního investování utrpěl velkou ztrátu), připadá v úvahu pouze (Kalaiovo) rovnostářské řešení, které je založeno mj. na axiómu monotonicity, jako Kalai-Smorodinského řešení, ovšem místo neostré nerovnosti je zde nerovnost ostrá. To by mohlo nasvědčovat tomu, že (alespoň pro velkou část úloh) by v tomto případě bylo nejvhodnější používat k řešení příslušného (S, d) vyjednávacího problému Kalai-Smorodinského řešení. Může se však ukázat, že vhodná jsou i jiná řešení.

## 8.6. Shrnutí a závěr

Mikroekonomický model nabídky a poptávky po investičních příležitostech a investičních prostředcích demonstruje dynamiku vyjednávání na finančních trzích. Zlepšení v podobě dodatečných výnosů lze dosáhnout spoluprací vlastníků investičních příležitostí s vlastníky investičních prostředků. Pro analýzu společného výnosu a způsobu jeho následného rozdělování lze s úspěchem použít nástroje z oboru teorie her z oblasti redistribučních systémů a vyjednávání. Tyto nástroje analyzují statický stav pro hledání optima, situace na finančních trzích je však dynamická. Výše uvedené metody bude v dalším výzkumu potřeba rozvinout tak, aby reflektovaly realitu na finančních trzích.

I přes jisté nedostatky uvedené nástroje napomáhají demonstrovat a lépe porozumět dynamice sil, které při využití investičních příležitostí vstupují do hry, a díky tomu také tento proces lépe chápat.

Dalšími oblastmi, kam uvedený model rozvíjet, bude kromě již zmíněného zapracování dynamičnosti trhů také detailnější popis a pokus o kvantifikaci vyjednávací síly. Také budou analyzována data z reálné ekonomiky, aby potvrdila závěry vyplývající z analýzy.

**Literatura k 8. kapitole**

BRINK, R., ESTEVEZ-FERNANDEZ, A., LAAN, MOES, G., 2011. Independence Axioms for Water Allocation. *SSRN Electronic Journal.*

ČERNÍK, O., VALENČÍK, R. 2016. Phenomenon of a "Snag" in financial markets and its analysis via the cooperative game theory. *Contributions to Game Theory and Management.* No. 9, s. 102-117.

VALENČÍK, R., ČERVENKA, J., 2016. Analysis tools of connecting investment opportunities and investment means in the area of small and medium-sized enterprises. European Research Studies Journal. Vol. XIX(4), s. 130-139.

DLOUHÝ, M., FIALA, P., 2009. *Úvod do teorie her*. 2. Praha: Oeconomica. ISBN 978-80-245-1609-7.

HOUBA, H., LAAN, G., ZENG, Y. 2013. Asymmetric Nash Solutions in the River Sharing Problem. *SSRN Electronic Journal* [online]. 2013, (2013-051) [cit. 2015-06-05]. DOI: 10.2139/ssrn.2243424. ISSN 15565068. Dostupné z: [http://www.ssrn.com/abstract=2243424](http://www.ssrn.com/abstract%3D2243424)

KALAI, E., 1977. Proportional solutions to bargaining situations: interpersonal utility comparisons: interpersonal utility comparisons. *Econometrica: Journal of the Econometric Society.* JSTOR, 1977, Vol. 45(7), s. 1623-1630. ISSN 00129682.

KALAI, E., SMORODINSKY, M., 1975. Other solutions to Nash's bargaining problem. *Econometrica: Journal of the Econometric Society.* JSTOR, 1975, Vol. 43(3), s. 513-518. ISSN 00129682.

KıBRıS, Ö., 2010. Cooperative game theory approaches to negotiation. *Handbook of Group Decision and Negotiation.* Springer, s. 151-166. ISBN 9048190967.

MOULIN, H., 2003. *Fair division and collective welfare*. Cambridge, Mass.: MIT Press, 2003. ISBN 02-621-3423-3.

NASH, J., 1950. The bargaining problem. *Econometrica: Journal of the Econometric Society.* JSTOR, 1950, Vol. 18(2), s. 155-162. ISSN 00129682.

NASH, J., 1953. Two-person cooperative games. *Econometrica: Journal of the Econometric Society.* JSTOR, 1953, Vol. 21(1), 128-140. ISSN 00129682.

RAIFFA, H., 1953. Arbitration schemes for generalized two-person games. *Annals of Mathematics Studies.* Vol. (28), 361-387.

# 9. Motivace a hodnotové orientace lidí

Při odpovědi na otázku, KDO PROVEDE NEZBYTNÉ ZMĚNY, je důležité znát, jak se vyvíjejí motivace lidí. Touto otázkou jsme se podrobně zabývali již v předcházejících dvou monografiích (Valenčík a kol. 2014, s. 66-77), (Valenčík a kol. 2015, s. 87-90). V první monografii šlo o subkapitoly *„Jak funguje a jak se vyvíjí náš systém prožitků či požitků“* a *„Existenciální základy ekonomie produktivní spotřeby“*, ve druhé o subkapitolu *„Existenciální rozměr teorie a jeho souvislost s ekonomií produktivní spotřeby“*. Hlavní pozornost jsme věnovali problematice **přenosu prožitků z finálního uspokojení finální potřeby na činnosti, prostředky a podmínky, které k uspokojení dané potřeby vedou, následně pak syntéze prožitků a vzniku nových prožitků fixujících nové potřeby**. V této monografii porovnáme standardní pojetí hodnot a hodnotových orientací doplněné rozborem původního empirického materiálu s dalšími poznatky v oblasti ekonomie produktivní spotřeby.

## 9.1. Hodnoty a lidský kapitál

Navzdory tomu, že v souvislosti s koncepcí lidského kapitálu je mnohokráte zmiňován a diskutován i pojem hodnota, **při běžném pohledu se zdá, jako by hodnoty a lidský kapitál spolu nesouvisely**. Lidský kapitál, tak jak je uchopen a profilován ekonomickou vědou a praxí, vnímá hodnotu pochopitelně ekonomicky, tedy většinou jako něco, co lze vypočítat, porovnávat, směnit apod. (Hodnota zboží, práce, vzdělání, dokonce i hodnota rodiny, dítěte může být hodnocena prostřednictvím ekonomických měřítek a ukazatelů.) Koneckonců tato schopnost ekonomie měřit, převádět jevy na hodnoty, významy, užitek, zisk, náklady apod. na měřitelné (exaktní) vyjádření patří k velkým přednostem ekonomie. Nicméně je zjevné, že se tím obsah pojmů hodnota a hodnocení nevyčerpává. Zůstává zde široká oblast neekonomických jevů (z nichž ovšem, každý může být konec konců převeden, i když někdy s velkými obtížemi, na měřitelnou formu) a hodnot, které hrají v životě člověka a celé společnosti významnou, a v mnohém i rozhodující roli. **Hodnoty ve svém celku tvoří antropologickou konstantu, jsou tedy imanentní součástí lidské identity a lidského jednání.** Jako univerzální výbava člověka fungují samozřejmě podle okolností rozdílně, nicméně jsou přítomné v každé situaci, v níž se člověk nachází. Z tohoto pohledu na hodnoty jako na všeobecnou univerzální výbavu člověka se ekonomické chápání hodnoty jeví jako parciální redukce určité části univerza (komplexity) lidské společnosti jako celku. Jde o redukci souvislostí i z pohledu jednotlivce.

**Otázka zní: jaký je vztah mezi konceptem lidského kapitálu a konceptem lidských hodnot?**

Jde o dvě nesrovnatelné a nesouvisející teorie, nebo naopak? Je např. teorie hodnot, hodnotový svět součástí lidského kapitálu? Nebo naopak je lidský kapitál podřízen soustavě lidských hodnot? Jak a kdy? Máme-li na tyto otázky odpovědět, musíme si připomenout několik vymezení těchto pojmů. Podle protagonisty teorie lidského kapitálu **Beckera** je lidský kapitál definován jako: „*schopnosti, dovednosti a* ***odpovídající*** *motivace tyto schopnosti a dovednosti uplatnit“.* (Becker, 1964)

Podle **OECD je** lidský kapitál souhrn znalostí, dovedností a schopností, kterými je jedinec vybaven. Důležitý pro ekonomii je především to jak se tato vybavenost projevuje v ekonomické činnosti člověka a lidí obecně. **Úroveň lidského kapitálu** pak ovlivňují hlavně genetické zděděné a vrozené schopnosti, rodinné, sociální a další faktory prostředí, ve kterém se jedinec nachází, a všechny druhy vzdělání. (OECD, 2002)

Francouzský sociolog **Bourdie** rozšiřuje definici lidského kapitálua chápe jej jako **jakoukoliv lidskou kapacitu schopnou produkovat zisk a reprodukovat sama sebe** ve stejné či rozšířené podobě, schopnou nejen akumulace, ale i směny, konverze a rozšířené reprodukce. Vedle vymezení lidského kapitálu se Bourdie zabývá pojmy sociální a kulturní kapitál, které chápe jako potenciály, které mohou být využity pro příslušné zisky. Kulturní kapitál chápe jako symbolické bohatství, které je ve společnosti ceněno a vyhledáváno. Kapitál sociální je pak dán vztahy, jimiž člen společnosti disponuje a které může využít k upevnění, nebo zlepšení svého sociálního postavení. (Bourdie, 1977)

Rozšířením úvah o lidském kapitálu o tyto dva kapitály upozorňuje, že lidé mají k dispozici další potenciály, které využívají v zájmu své prosperity (blaha). V současné době se v odborném tisku objevují úvahy o tzv. *beauty capital* a měření jeho významu pro profesní kariéru.

Český autor Kameníček se netrápí žádnou složitou definicí. Ukazuje, že lidský kapitál je školní vzdělání, odborné kurzy, výdaje na lékařskou péči **atd.** Výdaje na tyto záležitosti jsou investice, které vedou k zvyšování našich zisků. Klade nároky na návratnost této investice. V souvislosti s diskusí o likviditě kapitálu uvádí: *„Lidský kapitál je aktivum obecně velmi málo likvidní, měla by pro něj tedy být příznačná kladná a snad i měřitelná prémie za likviditu.*“ (Kameníček, 2003) Všimněme si ještě onoho „atd.“ ve výčtu, co lidský kapitál je. Co si pod tím máme představit? Je skutečností, že tímto nedokončením definic lidského kapitálu pomocí výčtu si pomáhá více autorů. Umožňuje to při diskusi o nejasnosti základního pojmu doplnit cokoliv, co se objeví jako výtka. Patří tam tedy také hodnota, hodnotová orientace? Podle mého názoru hodnoty jsou nedílnou součástí lidského kapitálu, i když je jim v ekonomickém výkladu i praxi věnovaná malá pozornost. Jsou dokonce jeho imanentní součástí a veškeré lidské jednání je konec konců i výsledkem jejich vlivu. Kameníček se ve své práci zabývá také procesy rozhodování v sociálním prostředí. Z pohledu jednotlivce rozlišuje žádoucí a nežádoucí sociální prostředí (Kameníček, 2003, s. 167) a řeší otázku závisti k partnerovu bohatství. Nebudu se zde touto problematikou podrobně zabývat. Pouze kladu otázku, v jakém vztahu k lidským hodnotám je závist. Ke které soustavě hodnot bychom tuto vlastnost přiřadili. Nebo, které hodnoty ze systému lidských hodnot tuto vlastnost korigují?

**Pokud tedy mluvíme o vzniku (či formování) lidského kapitálu, neměli bychom zapomínat na potřebu investic do hodnotových struktur lidí. Této části lidského kapitálu však ekonomové nevěnují velkou pozornost. V ekonomii převažuje tendence přijímat hodnotové orientace a struktury lidí jako jistou samozřejmost (možná jako určité prostředí), kterou lidé získávají víceméně zdarma v procesech socializace a společenského soužití, nebo případně jako paralelní produkt vzdělávání, výchovy a životního běhu společnosti.**

Neoliberální systém vzdělávání klade rozhodující důraz na ekonomickou užitečnost získávaných poznatků. Soustřeďuje se na jedince jako na seberegulující autonomní individuum. Učení chápe jako získávání kompetencí, které jsou užitečné pro uplatnění jednotlivce v systému výroby. Učení musí být užitečné a měřitelné ekonomicky a ekonomika je kriteriální funkcí činností i sociálních vztahů – působí jako „permanentní ekonomický tribunál“. Těmto cílům musí být podřízena výuka, což znamená, že tzv. zaměstnanecké curriculum má být nahrazeno curriculem podnikatelským. Tj. předávané poznatky musí být užitečné pro ekonomický růst – proto se liší od tradičních akademických poznatků, tedy jen užitečné poznatky a to „jak věci dělat“, posun ke zručnosti mají smysl.

Tento přístup je jednostranný výraz ekonomického redukcionismu a mimo jiné podle mého soudu vede k deformaci hodnotové vybavenosti lidí. Především je deformována sama soustava sociálně ekonomických hodnot, ale ovlivněny jsou struktury celé hodnotové orientace.

**Pozornost problematice lidského kapitálu se v posledních desetiletích soustředila na obsahu jeho kvality.** Ukázalo se totiž, že měření lidského kapitálu jen na základě dosaženého stupně vzdělání případně délky absolvované školní docházky je dosti hrubé a nepřesné. Postupně se přistoupilo k zjišťování kompetencí, které jsou chápány jako konkretizace vzdělání v souladu s potřebami a využitelností znalostí a dovedností v praxi. Byly zavedeny testy zjišťující dovednosti v oblasti čtenářské, numerické a schopnost řešit problémy v IT prostředí.

Prvním takovým výzkumem u dospělých byl International Adult Literacy Survey (IALS) realizovaný v několika zemích v roce 1994 (OECD, 2010), k němuž se Česká republika připojila v roce 1997. Na něj z velké části navázal mnohem rozsáhlejší výzkum Programme for International Assessment.

Čtenářská gramotnost je chápána jako dovednost porozumět psanému textu a získávat z něj informace. Numerická gramotnost jako schopnost řešit úkoly vyžadující určité operace s číselnými nebo jinými matematickými prvky (geometrickými, prostorovými atd.). Dovednost řešit problémy v prostředí IT znamená schopnost používat v běžném životě základní počítačové aplikace (elektronická pošta, vyhledávače, kalkulátory, programy na zpracování textu atd.). Popis a hodnocení metodologie viz příslušné studie, například Matějů, Večerník (2015).

Přes nesporný posun poznání obsahu a kvality lidského kapitálu cestou těchto testů je nutno konstatovat, že se tím **neřeší problém místa hodnot v rámci lidského kapitálu**. Měření kvality lidského kapitálu jen cestou uvedených tří testů nevystihuje celou složitost jeho obsahu, i možností jeho využití. Odhlédneme-li na okamžik od ekonomické optiky, jeví se obsah lidského kapitálu širší, obsahuje například i sociální a kulturní dimenzi. Ty spolu s dalšími dimenzemi, mohou hrát v lidském jednání významnou a často hrají i rozhodující roli. Ostatně například praxe personální politiky podniků s těmito dimenzemi lidí pracuje. Bylo by patrně i užitečné pokusit se změřit tyto dimenze lidského kapitálu pomocí podobných testů měřících kompetence. Například test kulturní, nebo sociální kompetence.

Vraťme se k předpokladu, že **lidské hodnoty jsou jako imanentní součást lidské identity rovněž součástí, nebo alespoň komplementem lidského kapitálu**. Jde o to, jaké hodnoty zde působí a jakou hrají roli. Jde také o to jaká je autonomie jednotlivých hodnot a jaká jejich vzájemná souvislost. Nakolik **tvoří nějakou formu základní identifikační strukturu lidí a strukturu hodnot, jak jsou tyto struktury ovlivňovány apod.**

Téma hodnot není jen tématem ekonomickým. Patří ve společenských vědách k nejnáročnějším a také nejčastěji diskutovaným. Pojem hodnota je používán v mnoha významech od etiky přes oblast technických věd, zdraví, umění až po hodnotový marketing. **Je to dáno tím, že hodnoty jsou součástí *hodnocení*, které je imanentní součástí myšlení a všech lidských činností, stavů a situací, v nichž se člověk (normální) nalézá. Je pochopitelné, že každé hodnocení je vždy subjektivní.** K hodnocení věcí a situací kolem nás přistupujeme často velmi intuitivně, na hodnocení jsme různým způsobem připraveni a vybaveni určitou zkušeností, znalostmi, máme možnost srovnávat a vytvářet pořadí významů hodnocených věcí či záležitostí atd.

Podle českého filozofa L. Tondla, nejsou hodnoty samotné konkrétní věci, děje, situace, ale *abstraktní entity nebo artefakty intelektuální povahy,* které vznikají z hodnotících postojů a jsou vyjádřeny v podobě hodnotících artefaktů. „*Konstatujeme-li, že hodnoty, resp. s hodnotami spojená kritéria nebo preference, jsou intelektuální artefakty siu generis, pak to ovšem neznamená, že tyto artefakty lze vytvářet libovolně, kdekoliv a kýmkoliv, že zde neexistují důvody nebo východiska geneze těchto abstraktních entit*.“ (L. Tondl 1999, s. 31) To znamená, že proces vzniku hodnot ve společnosti (případně jejich revize) probíhal (a nadále probíhá) na základě permanentního vyhodnocování praktického jednání a fungování hodnot a celých hodnotových struktur v rámci každodenních životních procesů lidí a celé společnosti. Samozřejmě procesy vytváření hodnotových struktur jednotlivců probíhají v souladu s životními cykly, začínají socializací a pokračují následným působením mnoha faktorů a okolností každodenní praxe. **Hodnoty jednotlivce i celku jsou průběžně ověřovány na základě hodnocení jejich užitečnosti a platnosti.**

Je užitečné komplexní hodnotový svět lidské společnosti rozčlenit podle oblastí aktivit jejich působení. L. Tondl mluví **o *soustavách hodnot* podle jejich cílové orientace a jejich místa v hodnotících a rozhodovacích procedurách. Rozlišuje epistemické (poznávací, kognitivní), etické (mravní v nejširším slova smyslu), estetické, technologické, resp. technicko-ekonomické, zdravotní a ekologické soustavy hodnot**. Nejde jistě o úplný výčet možných hodnotových soustav, spíše tento přehled ukazuje, jak všudypřítomná je problematika hodnot a hodnocení. Bělohradský například diskutuje o středoevropských a západních hodnotách v politice. V každém případě je potřebné doplnit tyto soustavy o soustavu *sociálních hodnot*, která je samozřejmě sama o sobě ještě dosti široká (zahrnuje také například soustavu hodnot spojenou s lidskými právy, hodnoty trhu, hodnoty rodinného života apod.).

Členění podle soustavy hodnot je sice užitečné, poskytuje jistý přehled a jistotu pohledu na to co jsou to hodnoty, nicméně je poněkud akademické. Postrádá to, co je právě ve vztahu k teorii a praxi lidského kapitálu důležité, totiž odpověď na otázku: *Jakou (a které) roli mají hodnoty v aktivizaci lidského kapitálu a jeho přeměnu z předpokladu (potenciálu) v nástroj uspokojování lidských potřeba zájmů?*

Jednání, jak je zřejmé, není pouhým procesem uspokojování potřeb, které jsou nesporně základními motivy lidské aktivity. **Součástí celého procesu jednání (i jednotlivých činů) je také proces hodnocení a rozhodování, který většinou jednání předchází, v němž hodnoty hrají významnou roli. Otázkou tedy je, jak probíhá vlastní hodnotící proces a které hodnoty a jakou váhou do tohoto procesu vstupují.**

Blíže k pochopení role hodnot v rozhodování a jednání lidí mají koncepce, které se soustřeďují na **hodnoty jako na motivační zdroje tohoto jednání a na hodnoty a životní postoje lidí**. Jednoduše řečeno, které hodnoty vstupují do lidského hodnocení, rozhodování a chování. Tímto směrem zkoumání hodnotového světa lidí se v druhé polovině minulého století vydalo několik badatelů. Mezi tyto badatele patří hlavně Rokeach, Inglehart, Hofstede a Schwartz.

Na základě využití empirického výzkumu zkoumali takové záležitosti, jako je vliv hodnot na jednání lidí, řešili otázku povahy hodnotové struktury a jejich mezikulturních rozdílů. Kladli si i otázku, zda existuje nějaká univerzální hodnotová struktura platná pro všechny lidi.

**Podle Řehákové tyto koncepce vycházejí ze tří univerzálních předpokladů lidské existence. Tj. z potřeb jednotlivce jako biologického organismu, z nezbytnosti sociální interakce, z nutnosti přežít a zabezpečit zájem skupiny.**

Hodnoty představují dynamickou složku lidského jednání, ve srovnání s lidským kapitálem se v jednání lidí projevují zřejmě jako aktivní, a rozhodující složka. Lidský kapitál v podobě vzdělání je ve srovnání s tím jakýmsi klidovým předpokladem, potenciálem, který vytváří východisko, základ, který musí být teprve aktivován. V souladu s koncepci Schwartze lze shrnout toto pojetí hodnot do následujících bodů:

- hodnoty musí fungovat jako představy silně normativního charakteru (jsou-li aktivovány, vyvolávají pozitivní nebo negativní efekty);

- hodnoty mají vazbu na žádoucí (preferované) cíle a motivují jedince k jejich dosažení;

- hodnoty jsou nezávislé na specifických situacích, čímž se odlišují od postojů;

- hodnoty slouží jako standardy nebo kritéria, která jedinci aplikují na hodnocení jiných lidí, politik, událostí, atd.;

- hodnoty jsou seřazeny podle jejich důležitosti, tj. vytváří uspořádaný systém priorit charakterizujících jedince či skupiny, čímž se liší od norem a postojů;

- jsou-li hodnoty v určitém významovém kontextu aktivovány, určují způsob jednání.

Z uvedeného je zřejmé, že Schwartzova koncepce chápe hodnoty jako hodnotící nástroj a motivační základ jednání lidí. Identifikace faktického působení hodnot v každodenních žitých procesech lidí je velice náročná. Způsob zjišťování hodnotové orientace lidí podle Schwartzovy metody je založen na srovnávání výroků o někom jiném se sebou samým. Například je používán výrok, že „on“: *Věří, že lidé by měli dělat to, co se jim řekne. Myslí si, že lidé by měli dodržovat pravidla vždy, dokonce i když je nikdo nepozoruje.“*

Zkoumaný respondent pak má odpovědět, nakolik on sám je osobě s touto vlastností podoben a vyjádří to na stupnici, že se podobá zcela, z části, či se nepodobá. Podobných výroků, které jsou ověřeny sadou výzkumů v různých prostředích, obsahuje příslušný test v současné době 21.

Na základě obsahu těchto výroků je pak možné následně stanovit hodnotové typy (viz Tabulka 9.1).

**Tabulka 9.1: Definice hodnotových typů a jejich hlavních motivačních cílů**

|  |  |
| --- | --- |
| UNIVERZALISMUS(universalism) | porozumění, ocenění života, tolerance a ochrana životního prostředí a lidského blahobytu |
| BENEVOLENCE(benevolence) | ochrana a podpora prosperity těch, s nimiž jsme v každodenním kontaktu |
| KONFORMISMUS(conformity) | sebekázeň v jednání a zálibách, poslušnost, zdvořilost a vyhýbání se překračování norem a společenských očekávání |
| TRADICE(tradition) | respekt, věrnost, loajalita, přijetí zvyků a ideálů dané kultury a náboženství |
| BEZPEČNOST(security) | touha po bezpečí, harmonických vztazích a stabilitě ve společnosti |
| MOC(power) | cílem je získání sociálního statusu a prestiže, kontrola nad lidmi a zdroji, dominantní pozice |
| ÚSPĚCH(achievement) | osobní úspěch, kompetentní vystupování, společensky oceňované schopnosti |
| POŽITKÁŘSTVÍ(hedonism) | hédonistické hledání potěšení, rozkoše a smyslového uspokojení |
| STIMULACE(stimulation) | touha po vzrušení, novinkách a životních výzvách |
| SAMOSTATNOST(self-direction) | nezávislé myšlení a jednání, svoboda v rozhodování, kreativita, zvídavost, potřeba autonomie |

Zdroj: Volně dle Schwartz (1995).

Výsledky výzkumů, uskutečněné opakovaně v řadě zemí, ukazují, že všechny tyto hodnotové typy jsou ve zkoumané populaci přítomny, ale v rozdílné konstelaci a to v závislosti na stavu společnosti, sociální struktuře apod. Všechny tyto hodnotové typy jsou tedy možné, respektive všechny jsou u každého člověka přítomné ale v rozdílné míře. Pro větší přehlednost, například pro potřebu charakterizovat hodnotovou orientaci určité pospolitosti, národa apod. jsou tyto hodnotové typy shrnuty do čtyř *hodnotových dimenzí*.

**Hodnotové dimenze**

- *hodnoty orientované na druhé* jsou silnější s rostoucím věkem, vzděláním i religiozitou a ženy jsou v tomto ohledu na tom lépe než muži;

- sklony ke konzervatismu jsou významně korelovány s věkem i religiozitou, se vzděláním naopak slábnou, u žen jsou silnější než u mužů;

- *otevřenost změně* klesá s věkem, stoupá se vzděláním a v našem případě překvapivě, mírně stoupá s religiozitou, muži jsou v tomto ohledu na tom lépe než ženy;

- *orientace na úspěch* je podle očekávání silnější u mužů než u žen, posiluje se s rostoucím vzděláním, s věkem naopak slábne; zajímavé je, že čistý vliv religiozity není negativní, ale mírně pozitivní.

Pro zajímavost v dalším uvádím výsledek hodnotové dimenze *orientace na úspěch* z mezinárodního zkoumání. Pro podrobnější informace o dalších dimenzích odkazuji na práci (Zich, Anýžová a kol. 2016)

**Graf 9.1: Průměry hodnotové dimenze orientace na úspěch (SUCC) a jejich 95 % intervaly spolehlivosti – mezinárodní srovnání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Poznámka: Čím vyšší průměr, tím větší příklon k dané hodnotové orientaci.

Spojováním jednotlivých výroků do obecných kategorií se ale do určité míry ztrácí možnost posoudit souvislost hodnotových typů, či dokonce hodnotících výroků s konceptem lidského kapitálu. Znovu tak stojíme před otázkou, jak souvisí tato hodnotová typologie s lidským kapitálem. Vycházím z předpokladu, že tato souvislost v důsledku skutečnosti, že hodnoty, stejně jako lidský kapitál jsou imanentní součástí každého (normálního) individua, existuje. Nesporně platí, že spolu s dalšími strukturami spoluvytvářejí jeho lidskou identitu. **Nejdůležitějším komplementem lidského kapitálu jsou zřejmě ty hodnotové orientace (hodnotové typy), které jsou spojeny s jeho uplatněním a s výkonem měřitelným některým z ekonomických nástrojů (například ziskem).** Mezi takové hodnotové typy (predestinující chování, posilující ekonomický profit) bychom z výše uvedených pracovně mohli zařadit „samostatnost“, „univerzalizmus“, „stimulaci“ a „úspěch“, případně „požitkářství“ (které může fungovat jako podnět jednání). S ohledem na nezbytnost jisté stručnosti tohoto textu se zaměřím na hodnotový typ orientace na „úspěch“, který byl v empirickém výzkumu sledován výroky zjišťujícími význam možností prezentace vlastních schopností, oceňování úspěchů lidmi, bohatství a respekt. Z následující tabulky můžeme posoudit rozdíl mezi výsledky za soubor ČR a Hlučínska.

**Tabulka 9.2 Výroky hodnotového typu „orientace na úspěch“ – podíl odpovědí „osoba je mi velmi podobná“.[[9]](#footnote-9)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Výroky  | Česko | Hlučínsko |
| Orientace na úspěch | Je pro něj důležité předvádět své schopnosti. Chce, aby lidé obdivovali, co dělá.  | 7,7 % | 28,3 % |
| Je pro něj důležité být velmi úspěšný. Doufá, že lidé ocení, čeho dosáhl.  | 10,5 % | 32,1 % |
| Je pro něj důležité, aby byl bohatý. Chce mít hodně peněz a drahé věci. | 6,9 % | 18,3 % |
| Je pro něj důležité, aby ho lidé respektovali. Chce, aby lidé dělali, co jim řekne. | 12,8 % | 30,0 % |

Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Poznámka: Jde o dopověď na otázky z dotazníku: Nyní Vám stručně popíši určité lidi. Vyslechněte si prosím každý popis a řekněte mi, jak je Vám daná osoba podobná či nepodobná. Při odpovědích použijte škálu (1-6): je mi velmi podobná (1) až, vůbec mi není podobná (6).

V dalším si všimneme hodnocení uvedených tvrzení, které identifikují hodnotovou orientaci na úspěch podle vzdělání respondentů. Lze hypoteticky předpokládat, že čím vyšší lidský kapitál (vzdělání), tím silnější orientace na úspěch.

**Tabulka 9.3: Složení respondentů podle typů vzdělání**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Stupeň vzdělání | Absolutně | % |
|  | max. vyučen | 905 | 56,4 |
| maturita | 518 | 32,3 |
| vysoká škola | 182 | 11,3 |
| Celkem | 1605 | 100,0 |

Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

**Graf 9. 2: Výrok: „Je pro něj důležité předvádět své schopnosti. Chce, aby lidé obdivovali, co dělá.“ Podle stupně vzdělání**

****

Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

**Graf 9.3: Výrok: „Je pro něj důležité být velmi úspěšný. Doufá, že lidé ocení, čeho dosáhl.“ Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

**Graf 9.4: Výrok: „Je pro něj důležité, aby byl bohatý. Chce mít hodně peněz a drahé věci.“ Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

**Graf 9.6: Výrok: „Je pro něj důležité, aby ho lidé respektovali. Chce, aby lidé dělali, co jim řekne.“ Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Ve všech uvedených případech se tedy prokazuje souvislost hodnocení těchto výroků se vzděláním. Čím vyšší vzdělání, tím vyšší průměr typové odpovědi „člověk s touto vlastností se mi podobá“, tím je pro tuto skupinu posuzovaná vlastnost důležitější. Také posouzení rozdělení četností pomocí testu Chí kvadrát vykazuje ve všech případech statistickou významnost na úrovni p ≤ 0,001.

Pokud zjednodušíme obsah posuzovaných výroků, pak je možné konstatovat, že první dva posuzované výroky (charakteristiky třetí osoby) vyjadřují potřebu prestiže a uznání. Další výrok vyjadřuje význam bohatství a konečně třetí pak vyjadřuje potřebu respektu.

Vliv vzdělání, které zde chápu jako podstatu lidského kapitálu však neprokazuje u všech hodnotových dimenzí a typů a tedy i u jednotlivých výroků (viz výše) korelaci, ve smyslu, že s vyšším vzděláním roste i volba hodnoty, kterou výrok vyjadřuje. Uvádím jen několik takových příkladů, týkajících se altruismu, náboženství a hédonismu.

**Graf 9.7: Výrok: „Je pro něj velmi důležité pomáhat lidem kolem sebe. Chce se starat o jejich blaho.“ Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Z  grafu je zřejmé, že hodnoty jako altruismus či empatie (které uvedený výrok obsahuje) již neprokazují souvislost s úrovní vzdělání ve smyslu, čím vyšší vzdělání, tím vyšší respektování těchto hodnot. Výše hodnotí svoji podobu s touto vlastností spíše lidé s nižším vzděláním bez maturity. Podobně je to u výroku, který identifikuje konzervatismus.

**Graf 9.8: Výrok: „Tradice je pro něj důležitá. Snaží se dodržovat zvyky, které se předávají v jeho náboženství nebo v jeho rodině.“ Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Poněkud jiné rozložení konstatuje u výroku, jehož obsahem je hédonismus.

**Graf 9.9: Výrok: „Je pro něj důležité užívat si života. Rád si dopřává.“**

**Podle vzdělání**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

Pokud jde o náboženství jako hodnotu, pak ve srovnání s vědou vykazuje opačnou souvislost se vzděláním. Čím vyšší vzdělání, tím silnější nesouhlas s výrokem, že věda způsobuje ztrátu životní opory v náboženství.

**Graf 9.10: Věda a náboženství**



Zdroj: ESS (2012) a český výzkum Hlučínska a České republiky (2014), vážená data

**Shrnutí a závěrečná úvaha**

Co z uvedených zjištění můžeme vztáhnout na náš diskutovaný problém o vztahu lidského kapitálu a lidských hodnot?

1. Není překvapivé, že u osob s vyšším vzděláním (vyšším lidským kapitálem) převažuje orientace na úspěch. Nicméně neplatí to zřejmě zcela u všech typů hodnotové orientace.

2. Hodnoty jsou tedy imanentní součástí lidského kapitálu, ekonomie by proto při studiu lidského kapitálu měla lidským hodnotám věnovat větší pozornost. Podle mého soudu by to bylo zejména užitečné v souvislosti s úvahami o 4. průmyslové revoluci. To co má přinést bude nesporně předmětem mnoha hodnotících procesů, včetně těch, které probíhají v každodennosti lidského života.

3. Je možné prokázat, že hodnoty jsou rovněž použitelné jako kapitál. Hodnoty jsou fakticky také kapitál. Můžeme k nim přistupovat buď tak, že je budeme studovat a chápat jako samostatnou část, či strukturu lidské existence, nebo jako imanentní (neoddělitelnou) součást lidského kapitálu.

4. Hodnoty v každodenním životě jsou nástrojem hodnocení, plní mimo jiné i regulativní funkci při rozhodování. (Je to šance „poslední změny“. „A přece se točí“)

Cílem této úvahy bylo ukázat na souvislosti mezi lidským kapitálem a lidskými hodnotami. Tato úvaha vychází z přesvědčení, že **pro pochopení tohoto vztahu je důležité chápat člověka jako „komplexitu“, pro niž představuje lidský kapitál i lidské hodnoty jen dvě z mnoha dalších dimenzí**. Metodologicky jde tedy o redukci komplexity.

Metodologicky vzato, je redukce složitosti nutná a užitečná, neměla by však vést k přehlížení souvislostí a to tím spíše ne tam, kde jsou výsledky zkoumání součástí praxe. Můžeme do určité míry respektovat i závěry, že záleží na hledisku pohledu, že například člověk může být **„redukován“ na člověka teoretického, estetického, ekonomického, sociálního, mocenského náboženského a že údajně záleží na tom, která ze šesti základních lidských hodnot je brána jako rozhodující**. Jde o pravdu, krásu, užitek, lásku k lidem, moc, Boha (Prudký a kol. 2009, s. 28). K tomu je třeba ale dodat, že každá z těchto hodnot je předmětem zájmu jiné vědecké koncepce, jiné vědy, je interpretována rozdílnými pojmy, všímá si jiných souvislostí, nebo stejné hodnotí jinak atd. Tím vzniká dosti nepřehledný obraz nejen člověka, ale i celé společnosti. Následují spory, který výklad je ten správný, nejdůležitější, nejpotřebnější. V praktické každodenní skutečnosti to pak končí například v diskusích o tom jak sestavit studijní plán, co má být předmětem studia a co je naopak hodno zapomenutí. Tím se vracím k tomu, co již bylo řečeno výše, že v současné době je oním rozhodujícím kritériem ekonomický pohled. Podle kterého učit, studovat se má jen to co je ekonomicky užitečné. Respektování takového závěru je podle mého soudu jen relativní. Nesporně je třeba vracet se v procesech poznání cestou dílčích konceptů ke komplexitě reality, což v našem případě znamená věnovat větší pozornost místu hodnot v obsahu lidského kapitálu.

## 9.2. Hodnotové orientace a ekonomie produktivní spotřeby

Do popředí se tak dostala otázka: **Je nutné ekonomický pohled na lidský kapitál doplnit o exogenní sociologický pohled na lidské hodnoty, nebo dobrá ekonomická teorie v sobě obsahuje dostatečná endogenní teoretická východiska pro adekvátní pojetí hodnotových orientací, v jejichž konkretizaci ji napomáhá i sociologie?**

Z hlediska ekonomie produktivní spotřeby platí druhé: **Ekonomie produktivní spotřeby** (která považuje vznik užitku za součást prožitkového mechanismu, který nás orientuje na dlouhodobé priority dané vývojem vztahu člověka a prostředí) chápe **problém hodnotových orientací jako problém plného využití investičních příležitostí spojených s rozvojem, uchováním a uplatňováním lidských schopností** (zde se ekonomický i etický pohled vzájemně podporují, nerozcházejí se). Tj. hodnoty, které jsme vymezili v předcházející subkapitole (porozumění, ocenění života, tolerance a ochrana životního prostředí a lidského blahobytu; ochrana a podpora prosperity těch, s nimiž jsme v každodenním kontaktu; sebekázeň v jednání a zálibách, poslušnost, zdvořilost a vyhýbání se překračování norem a společenských očekávání; respekt, věrnost, loajalita, přijetí zvyků a ideálů dané kultury a náboženství; touha po bezpečí, harmonických vztazích a stabilitě ve společnosti; získání sociálního statusu a prestiže, kontrola nad lidmi a zdroji, dominantní pozice; osobní úspěch, kompetentní vystupování, společensky oceňované schopnosti; hédonistické hledání potěšení, rozkoše a smyslového uspokojení; touha po vzrušení, novinkách a životních výzvách; nezávislé myšlení a jednání, svoboda v rozhodování, kreativita, zvídavost, potřeba autonomie) jsou určitými dimenzemi, v rámci kterých se orientujeme a jejichž naplňování či nenaplňování je zdrojem našich prožitků. Hodnotové orientace (tj. to, na co nás struktura hodnot orientuje) můžeme rozlišit na individuální (kdy jednotlivec v daných společenských podmínkách maximalizuje současnou hodnotu svého budoucího příjmu) a společenské (kdy se jednotlivec orientuje na změnu společenských podmínek, aby mohl lépe maximalizovat současnou hodnotu svého budoucího příjmu).

**Ekonomickou podmínkou plného využití investičních příležitosti spojených s rozvojem, uchováním a uplatňováním lidských schopností je vytvoření rovných příležitostí (jako jeden ze základních atributů ekonomického systému)**, přitom:

- **Dominantní individuální** hodnotovou orientací, od které se odvíjejí všechny ostatní, je snaha o **plné využití vlastních investičních příležitostí spojených s rozvojem, uchováním a uplatňováním lidských schopností**.

- **Dominantní společenskou hodnotovou orientací člověka je jeho snaha o to, aby ekonomický systém co nejvíce vytvářel rovnost příležitostí pro rozvoj, uchování a uplatňování schopností všech ostatních lidí (každého jednotlivce), tj. aby v něm byla minimalizována role bariér či diskriminací pro rozvoj, uchování a uplatňování lidských schopností.**

Empirický materiál prezentovaný v předcházející subkapitole ukazuje mimořádně významnou roli působení na hodnotové orientace lidí, a to i v souladu s **přirozenými vývojovými tendencemi, které v sobě spojují etický i ekonomický rozměr**. Plné využívání investičních příležitostí spojených s rozvojem, uchováním a uplatněním schopností každého člověka je jak naplněním základního etického požadavku, tak současně i zabezpečením maximální efektivnosti ekonomického systému. **Proto každý komplexní přístup k řešení společenských problémů musí být vztažen až k této rovině obecného řešení.** Bez toho uvízne ve spleti dílčích problémů a ztratí orientaci.

**Literatura k 9. kapitole**

Řeháková B., 2006. Měření hodnotových orientací metodou hodnotových portrétů S. H. Schwartze. *Sociologický časopis*, č. 1.

Rokeach, M., 1976. The Nature of Human Values and Value Systems. E. P. Hollander, R. G. Hunt (eds.). *Current Perspectives in Social Psychology*. New York: Oxford University Press.

Schwartz, S., 2012. An Overview of the Schwartz Theory of Basic Values. *Online Readings in Psychology and Culture* 2 (1), <http://dx.doi.org/10.9707/2307-0919.1116>.

Tondl, L., 1999. *Hodnocení a hodnoty. Metodologické rozměry hodnocení.* Filozofický ústav AVČR, Praha. ISBN 80-7007-131-1

Zich F., Anýžová P. a kol., 2016. *Konfrontace hodnot v pozdní modernitě: Česko a Hlučínsko v evropském kontextu.* Praha : SLON. ISBN 978-80-7419-241-8

# 10. Problém realizace reforem: Zde a nyní

## 10.1. Ke krizi tradičních stran a hlavně tradičních volebních programů

Jedním z prvních kroků, kterými může začít náprava současného stavu, je **změna pojetí volebních programů politických stran**. A to zásadní změna v pojetí a konstrukci programů, kterou lze stručně charakterizovat takto:

**Od slibů (které nejsou míněny zcela vážně) toho, co strana udělá pro člověka, k vymezení toho, v čem strana potřebuje, aby ji lidé pomohli změnit současný stav, jak současný stav změnit, čemu se bránit a čím začít.**

Stávající volební programy politických stran:

1. Jsou v lepším případě vymezením priorit, které se strana pokusí naplnit, v horším případě jen sliby, které se nemíní vážně a jejichž neplnění lze vždy snadno zdůvodnit respektováním odlišností programů koaličních stran, příp. i jinak.

2. Neukazují, v čem je podstata problémů, proč se je nedaří řešit, jakou dobu prožíváme, o jakou historickou změnu jde, co nás ohrožuje, jak se tomu bránit, v čem strana podpoří aktivity lidí, které aktivity považuje za významné.

3. Programy současného typu slouží:

- K politickému rentiérství (udržení dobře placených pozic ve voleném i správním aparátu státu).

- K politickému investování (získat pozice ve voleném i jmenovaném správním aparátu, mj. i s ohledem na možnost výrazně ovlivňovat rozdělování veřejných prostředků).

- K politickému mafiánství (vzájemně propojit hráče z různých politických stran ve vyšších pozicích, kteří o sobě vědí, že porušují obecně přijaté zásady, vzájemně se kryjí a vyvádějí přes ovládnutí určitých institucí či správ regionů velké prostředky z veřejných zdrojů ve svůj prospěch).

4. Ke splnění své role tyto programy sázejí na líbivost.

**Volební programy, o které jde:**

1. Jsou reflexí doby z hlediska toho, o jakou historickou změnu jde, jaké problémy je třeba řešit a proč se dosud neřeší, čím začít.

2. Jak se občan může do řešení problémů zapojit, v čem ho strana podpoří, na co se musí připravit.

3. Odpovídají na to, proč nelze podpořit strany, které mají „prázdné“ volební programy, tj. programy, v nichž není obsaženo to, o co u nás i ve světě jde, jaká je podstata problémů a jak problémy řešit, a to jak z hlediska obrany proti tomu typu moci, který ovládl společnost, tak z hlediska nápravy ve smyslu akční i dlouhodobé vize:

- Jak se bránit mediální manipulaci.

- Které reformy a proč podpořit; které reformy odmítnout jako formu tunelování společnosti shora a proč.

- Jak se bránit používání politiky dvojího metru.

**Současný stav**

Lidé ztrácejí důvěry v tradiční strany. **Upřednostňují protestní volbu** a hledají strany, které ji reprezentují. Existují pokusy prezentovat se jako „netradiční strana“, resp. strana „obrany, příp. i nápravy“ formou silné (radikální, výrazně vlastenecké, výrazně kritické rétoriky reagující na různé typy ohrožení pociťovaného veřejností). Ukazuje se následující:

- Radikalismus příliš nezabírá, **při protestní volbě získává především ten, kdo je obětí kritiky tradičních politických stran** (představitelů těchto stran a hlavně médií).

- Strany, které chtějí plout na vlně odporu proti tradičním stranám, nejsou sto připravit nosné programy, které by ukázaly, v čem je podstata současných problémů a jak tyto problémy řešit (negativní rétorika, a to ani v případě konjunkturálních témat, jako je migrace, nemá dostatečný efekt).

## 10.2. Struktura programu orientovaného na řešení problémů

**Blok 1: S kým a proč**

**Proč společně s námi. Proč je důležité stále plněji chápat, o co jde. Co nám je oporou.**

Hned v první části by měl program oslovit ty, kteří mají aktivní zájem o účast na společenském dění. Zdůraznit, že dosáhnout změny nepříznivých trendů je možné pouze tehdy, pokud se do toho zapojí lidé zdola. Ukázat, jaké možnosti se k tomu nabízení, co pro jejich aktivní účast strana udělá. A také, že k plnohodnotnému životu aktivní účast ve veřejném životě patří, právě tak jako to, aby člověk věděl stále přesněji, s využitím svých průběžně získávaných zkušeností, o co jde, jak se efektivně na řešení problémů podílet.

**Blok 2: Reflexe doby**

**Jaké problémy řeší celý svět a jak se to promítá k nám.**

Návazně na to je nutné srozumitelně vysvětlit, o co v současné době jde, proč se problémy nahromadily, proč došlo k určitému historickému excesu, v čem je současná doba přelomová. A také ukázat celkovou vizi řešení problémů, jaké perspektivy se po jejich překonání otevírají. Tak, aby ten, koho chce strana získat, uznal intelektuální sílu strany a pochopil své místo v současném dění. Bez étosu „odhalení hádanky dějin“ není šance na úspěch ve smyslu nikoli jen uspět ve volbách, ale také získaný politický potenciál efektivně využít k prosazení změn.

**Blok 3: Příčiny problémů**

**Z čeho vyvěrají současné problémy a proč se je nedaří řešit.**

Pochopení doby ještě neznamená odhalení příčin problémů, nárůstu jejich intenzity a propojování jedněch problémů s druhými. Zde je potřeba pochopit společenské mechanismy, v důsledku jejichž působení mnoho lidí selhává a kterými je generováno současné zlo. Příčiny problémů jsou dvojího typu. Jednak to, že setrvačný vývoj naráží na přirozené bariéry a ty o sobě dávají vědět. Jednak to, že neexistence realistické pozitivní vize vede ke ztrátě hodnot, demoralizuje. Proto je „odhalení hádanky dějin“, které bylo zmíněno v předcházející části, tak významné. Identifikování a popis mechanismů zla, které způsobují i to, že se problémy obtížně řeší, že zlo je rezistentní, musí být natolik přesné, aby bylo každodenní oporou pro každého, kdo se aktivní podporou strany snaží přispět k řešení problémů.

**Blok 4: V čem jsme jiní**

**S čím novým přicházíme a co ostatním chybí.**

Nyní již může strana říci, v čem je jiná než ostatní a proč ostatní strany selhávají. A říci to zcela jednoznačně. Případně, pokud by takto přistoupila k tvorbě svého programu i jiná strana, jakkoli podle tradičního dělení politického spektra odlišná, ji v tomto vyjádřit své sympatie, ale současně zdůraznit i příslušné odlišnosti od jejího programu. Hlavní politická soutěž nebude o dílčích odlišnostech v programech stran, ale ve střetu starých (jen slibujících, pokryteckých) a nových (těch, které ví, jak problémy řešit) programů. Pojem „pokrytecký program“ není uveden náhodou. Svým způsobem je pokrytectvím, neomaleností i drzostí, pokud se nějaká strana (jakkoli tradiční či zdánlivě silná) snaží získat voliče, aniž by ti, co drží kontrolní vlivový balík této strany, věděli, z čeho současné problémy pramení a jak je řešit. Je to nabízení zkaženého zboží. A toto pokrytectví může strana pranýřovat.

**Blok 5: Ne dvojímu metru**

**Jak a proč je používána politika dvojího metru, proč je nebezpečná a jak se pozná.**

Jakmile si uvědomíme předcházející, pak si můžeme udělat i představu o tom, co pokazilo tradiční a zdánlivě silné politické strany. Především to, že se nechaly vtáhnout do geopolitiky a následně i lokálpolitiky používání dvojího metru jako mocenského klacku k vyvolávání konfliktů ve světě a překrývání jedněch konfliktů takto vyvolaných ještě většími. Politiky, která každého z nás přivedla k bezprostřednímu existenčnímu i fyzickému ohrožení a která přivedla na práh globální katastrofy i celou naši civilizaci. Od slouhovství ve vztahu k politice dvojího metru je již jen krůček k zapouzdřování se těch, kteří tyto strany reprezentují, k tomu, že považují za normální to, co normální není. Od politiky generované takovými subjekty nelze čekat nic užitečného. Strana, která chce být nositelem změny k lepšímu, se nesmí bát politiku dvojího metru veřejně a vší silou pranýřovat, tam kde se tato politika dvojího metru projeví.

**Blok 6: Skutečné reformy**

**Co jsou skutečné reformy, proč jsou nutné, čím se liší od toho, co se doposud zkoušelo.**

Strana nemůže získat důvěru veřejnosti, pokud nevyloží karty na stůl a nepředloží celý komplex reforem (zejména v citlivých oblastech jako je vzdělání, péče o zdraví, penzijní a sociální zabezpečení). Přitom tak, aby komplex reforem, který přeloží, byl v souladu s její dlouhodobou vizí a aby svůj komplexní program reforem ustála před odbornou i laickou veřejností. Toto je nejnáročnější část programu. Je ji nutno vyložit jak v obecné rovině, tak i v detailní.

**Blok 7: Čím začít**

**Čím lze začít již nyní, proč je to tak důležité.**

Velmi důležité je přesně vymezit, čím strana začne. A to ne ve stylu, „pokud bychom mohli, tak bychom“, ale tak, aby změna s podporou veřejnosti skutečně začala. A to i v rámci své volební kampaně. Téma musí být dobře vymezené a nebýt jen „politické“ (tj. nastolovat nějaký požadavek na změnu rozhodování). Musí být i „ekonomicky samonosné“, aby vedlo k vytváření zdrojů a nikoli jen jejich přerozdělování. A navíc – na pokrok v té oblasti, která bude zvolena jako výchozí, pak mohou plynule navázat další změny. A takto musí být výchozí krok prezentován. Jako začátek změn podstatným způsobem zvyšujících i ekonomickou efektivnost.

**Blok 8: Opora v teorii**

**Bez dobré teorie nelze včas reagovat na různá překvapení, která přináší život.**

Strana by se neměla bát přihlásit k tomu, jak chápe intelektuální dědictví, ze kterého vychází. A to nejen ve smyslu respektování hodnot, ale i teoretické opory při řešení reálných problémů. A to jak z hlediska dlouhodobější historie, tak i současných teoreticky podložených koncepcí u nás i v zahraničí. Je to důležité při motivování lidí, udržení étosu i pro včasnou reakci na průběžně se vyskytující problémy v realizaci jejího programu.

## 10.3. Co by mohlo (a mělo) být v programu kterékoli rozumné (a volitelné) politické strany

V předcházejícím roce jsme na závěr kapitoly o vztahu teorie a praxe, která se týkala toho, čím začít již nyní, uveřejnili část nazvanou *„Deset příkladů toho, čím začít, tj. co kdo může udělat již dnes“* (Valenčík a kol. 2015, s. 91). Letos na tomto místě uveřejňujeme ve velmi zahuštěné, téměř instantní podobě to, co by mohlo (i mělo) být v programu kterékoli politické strany. Pochopitelně po příslušných úpravách, po přeměně instantní formy v živou a srozumitelnou, která zapadá do dalších částí programu té či oné strany a je v souladu s její politickou profilací. Zde je příslušná pasáž:

|  |
| --- |
| **Napravíme současný stav odchodu do důchodu, který nedostatečně motivuje k tomu, aby se člověk (jako na nejlepší investici do svého zabezpečení ve stáří) mohl zaměřit na prodloužení doby svého produktivního a tedy i výdělečného uplatnění. K tomu:** |
| **- Předkládáme příslušný projekt a dáváme jej k dispozici k odbornému posouzení.** |
| **- Aktivity směřující k realizaci výše uvedeného budeme konzultovat a koordinovat s našimi partnery v sousedních zemích, se kterými nás spojuje společná tradice, společné zkušenosti, společný způsob života, společný vývoj institucí.** |
| **- Budeme veřejnost podrobně informovat o cestě, kterou půjdeme, a neudělám žádný krok bez dostatečně plného souhlasu veřejnosti a politických, občanských i profesních organizací, které ji reprezentují.** |
| **Na základě toho zabezpečíme plnou stabilitu penzijního systému a vytvoříme podmínky pro posílení solidarity mezi těmi, kteří se chtějí a mohou produktivně uplatnit i po překročení hranice odchodu do důchodů, a těmi, kteří v důsledku vývoje své profesní dráhy či důsledku stárnutí tuto schopnost ztrácejí. Výsledkem této stability bude mj. posílení výplat v základním penzijním systému, tedy v tzv. prvním pilíři. Každý se bude moci na vlastní oči podívat a vlastním rozumem přesvědčit, jaké efekty bude náprava současného stavu do důchodu mít.** |
| **Tím vytvoříme podmínky pro postupnou, plynulou a dobrovolnou reformu celého penzijního systému. A to tak, že každý si bude moci zvolit dobu odchodu do důchodu ve stávajícím systému podle stávajících pravidel a když uzná za vhodné, přejít do systému, který navrhujeme.** |
| **Budeme podporovat komplex změn v těch odvětvích, které umožňují prodloužit dobu produktivního uplatnění člověka, a to i s ohledem na specifika jednotlivých profesí a očekávaného změny vývoje profesního uplatnění v jednotlivých odvětvích. Jde zejména o změny v nadstandardním zdravotním pojištění, celoživotním vzdělání, lázeňské péči, výchovy k racionálnímu projektování celoživotní profesní dráhy (již na úrovní základního vzdělání a návazně, ve vyšším věku, za aktivní pomoci a podpory profesních organizací).** |
| **Dosáhneme toho, že naše společnost bude uvažovat a následně i realizovat všechny změny s plným pochopením toho, o co jde, s vizí celé dlouhodobé perspektivy. Předpokládáme, že se tato dlouhodobost promítne i do způsobu života.** |
| **Postupně tak vytvoříme ekonomický základ pro vzestup odvětví, která umožňují nabývat, uchovat a uplatnit lidské schopnosti, tak se stala dominantním sektoru ekonomiky (vzdělání, péče o zdraví, výchova v rodině, zajištění startovní rovnosti šancí pro mladé). Odvětví těchto produktivních služeb nabídnou neomezené možnosti pro dynamické profesní uplatnění většiny obyvatelstva, zejména pak té části, která bude v souvislosti s technologickými změnami dalších vln průmyslové revoluce uvolňována z bezprostřední výroby, a současně vytvoří dostatečný silný inovační potenciál pro tyto technologické změny.** |
| **Stabilní a efektivní systém založený na celoživotním nabývání, uchování a uplatnění schopností člověka, v jehož dynamice bude hrát významnou roli zásluhovost, otevřeme všem, kteří se na vytváření tohoto systému budou mít zájem podílet a se kterými nás bude spojovat ochota ke vzájemnému respektování hodnot, kulturnímu obohacení a úcta k základům toho, z čeho náš sociální a ekonomický život vyrůstá.** |

Patrně se objeví námitka, že je to pro lidi příliš náročné, že by tomu neporozuměli, že to narazí na jejich předsudky. Jsme přesvědčeni, že to lidé pochopí a že právě něco takového čekají.

# 11. Závěr

Poptávka po přístupu založeném na komplexním řešení současných problémů roste, a to v celosvětovém měřítku. **Volby od voleb ukazují, že stávající typ manipulace selhal, že lidé chtějí zásadní změnu toho systému moci, který přivedl naši civilizaci do slepé uličky.** Velmi významnou změny přinesly volby v USA a zejména pak proces střídaní vládnoucí administrativy, který měl řadu nestandardních rysů. Potvrdil, že dochází ke krizi **základního ideového paradigmatu jader vyjednávání vlivu**[[10]](#footnote-10).

V roce 2017 nás čekají významné volby v Německu a u nás. Lidé lidé jsou obezřetní vůči jednoduchým řešením. Strany se ideově vyprazdňují a opouštění pozici realistického programu. Pokusy o obsazení tohoto prostoru radikalismem nevycházejí. **Prudce roste objednávka po programové straně, ale politické vakuum v této oblasti dnes není nikdo schopen zaplnit.** Nabízí se několik více či méně pravděpodobných možností, jak dojde k zaplnění politického vakua:

- Vznik nové strany.

- Posílení některé z menších stran.

- Reforma některé z tradičních stran.

- Kultivace radikalismu a příklon k programovosti.

- Restrukturalizace stran (štěpení a integrace).

Na přelomu roku 2016 a 2017 lze stěží, kterou cestou půjde reálný vývoj. Základem je pojmenovat to, z čeho vyrůstají současné deformace. V první polovině roku jsme s vyžitím teoretických východisek obsažených v předcházejících monografiích (Valenčík a kol. 2014, Valenčík a kol. 2015) a inovovaných tezí (viz část 2.2. *„Výchozí teze a rozbor poznatků získaných při jejich rozpracování“* v této monografii dali predikci aktuálního dění, která se v průběhu roku potvrdila (viz poznámka v části 2.2.). V současné době dochází k soupeření o obsazení mocenského prostoru, který se uvolnil.

K obsazení parkety politiky, kterou vezmou lidé za svou, je nutno splnit **několik základních podmínek**:

1. Důsledné vystupovat jako subjekt čelící tomu typu globální moci, který selhal. A to přesně definované podobě tohoto selhání. Proti degeneraci, ke které vede **používání politiky dvojího metru jako nástroje globální i lokální moci** ve všech podstatných kauzách, jako jsou například:

- Dvojí metr k porušování lidských práv.

- Dvojí metr přístupu k sociálním a ostatním právům i povinnostem uprchlíků a domácího obyvatelstva.

- Dvojí metr k mediálním manipulacím za účelem oslabení pozice i ekonomiky naší země zahraničními vlivovými skupinami z různých zemí.

- Atd.

(Právě toto **zneužívání dvojího metru jako nástroje moci přivedlo současnou civilizaci na práh sebezničení hromadícími se konflikty stále globálnějšího charakteru a je hlavní příčinou tzv. "rozdělování" občanů uvnitř jednotlivých zemí, vzniku animozit mezi nimi**.)

2. To znamená, že jít mj. důsledné i proti mediálnímu mainstreamová, jinak ztratí důvěryhodnost jako alternativa vůči tomu, co lokálně i globálně selhává.

3. Tuto pozici ustát, což znamená, že **musí svým způsobem splynout s méně viditelnými snahami o reformu současné globální moci, která souvisí jak se střídáním vlivových skupin, tak i generační výměnou v oblasti těch struktur, které generují současnou moc**.

4. K ustátí této pozice potřebuje ještě **silnou vizi pozitivní nápravy**.

**Účinná kritika současného stavu je možná pouze tehdy, když do vyjednávání nového (perspektivního, toho, který nevede lidstvo ke katastrofě či katastrofám) zapojíme velmi konkrétní představu o zásadní změně, kterou bude muset ekonomika projít, a současně ukázat, že koncepční a pozitivní změny lze začít realizovat prakticky ihned.**

1. Koncept mechanismů moci a na něj navazující koncept hry typu TITANIC rozpracovaný v předcházejících dvou monografií byl využit k průběžnému monitorování aktuálního dění. Zde je v mírně upravené podobě predikce dalšího vývoje, která byla uveřejněna 27. května 2016:

*1. Centru globální moci, které vzniklo propojením struktur založených na pozičním investování a struktur založených na vzájemném krytí porušování obecně přijatých zásad, se nepodařilo vynutit si dodržování určitých zásad (nepřekračování určitých mezí), pokud jde o to, kam až lze zajít ve snaze ze strany marginálních hráčů dostat se mezi "vyvolené".*

*2. Hlavní příčinou bylo to, že v důsledku rychlé degenerace systému se okruh těch, kteří měli šanci zachránit se v rámci "vyvolených", poměrně rychle zužoval, což části "marginálních vyvolených" ("tj. kandidátů na vyvolené") docházelo a projevili určitou snahu o nalezení reformního, tj. nikoli-katastrofického řešení. To se nepodařilo prosadit, respektive bylo způsobem fungování centra globální moci odvrženo. (Svou roli patrně sehrál i generační aspekt, resp. neschopnost centra globální moci zvládnout přirozenou generační výměnu.)*

*3. Okruh "vyvolených" se rychle zužoval a současně izoloval, role "marginálních vyvolených" byla při zajištění fungování centra globální moci stále více nahrazována rolí "slouhů" a "slouhů slouhů", kteří byli a jsou vyráběny tím, jak stále ještě poměrně autonomně fungují jádra vyjednávání vlivu na principu demonstrativního používání dvojího metru, vytváření obrazu nepřítele a in-side informací s využitím efektu skupinové konformity.*

*4. Vznikla nestabilní situace, kdy žádné racionální řešení již není možné "shora" (ze strany izolované, přestárlé, neschopné reflexe ani sebereflexe skupiny "vyvolených") prosadit. Jsme svědky toho, jak globální moc selhává, dochází k jejímu rozpadu.*

*5. Centrum rozpadající se a degenerující moci po té, co zjistilo, že již a) není schopno efektivně kontrolovat dění; b) není schopno vlastní obměny, reagovalo na svůj rozpad vysláním signálu ke globální destrukci.*

*6. Nešlo o "plán B", ale o spuštění mechanismu destrukce a autodestrukce s jediným cílem – překrýt to, co se odehrálo. Překrýt to, jak centrum moci zdegenerovalo, jaké škody napáchalo. "Vyvoleným", kteří se izolovali od reálného dění šlo vlastně jen o to, aby překrytím toho, co napáchali, ještě většími konflikty, utekli sami před sebou. – Ale ani to se jim již nepodařilo. Již nedisponují ani reálným vlivem k tomu, aby vyvolali dostatečně devastující destrukci a autodestrukci.*

*7. To, k jakým tragédiím ještě dojde, nyní závisí jen a jen na tom, jak rychle bude lidem docházet, co s vlastně děje.*

Viz: <http://radimvalencik.pise.cz/3471-r2016-116-titanic-rozpad-globalni-moci.html>

Další vývoj (zejména v souvislosti s volbami v USA a historicky bezprecedentním obdobím konce Obamovy administrativy) ilustroval, jak dobře koncept funguje. [↑](#footnote-ref-1)
2. Pro účely této práce vybrán pouze vzorek zaměřený na ekonomické profese doplněný o další obory pro srovnání. [↑](#footnote-ref-2)
3. https://college.harvard.edu/admissions [↑](#footnote-ref-3)
4. Společnosti Upstart a Pave [↑](#footnote-ref-4)
5. V České republice např. portál http://www.mimoskolu.cz , v zahraničí třeba https://www.coursera.org, https://www.futurelearn.com. [↑](#footnote-ref-5)
6. http://www.openuniversity.edu/ [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.payscale.com/college-salary-report/degrees-and-majors-lifetime-earnings [↑](#footnote-ref-7)
8. Část týmu, který sestavil tuto a předcházející monografie, působí v současné době v pracovní skupině při Ministerstvu práce a sociálních věcí, kterou vede M. Potůček a jejímž cílem je připravit podklady pro úpravy stávajícího systému penzijního pojištění a penzijního pojištění, takže se může opírat o konkrétní poznatky i zkušenosti. [↑](#footnote-ref-8)
9. Jde o dopověď na otázky z dotazníku: Nyní Vám stručně popíši určité lidi. Vyslechněte si prosím každý popis a řekněte mi, jak je Vám daná osoba podobná či nepodobná. Při odpovědích použijte škálu (1-6): je mi velmi podobná (1) až, vůbec mi není podobná (6). [↑](#footnote-ref-9)
10. Souhrn postojů a postupů (toho, co se musí uznávat a dodržovat) při vyjednávání vlivu uplatňovaného koordinovaným postupem struktur založených na vzájemném krytí, zejména pak při řešení problémů spojených s indiskrecí. Základní ideové paradigma na jedné straně ospravedlňuje ty, kteří ve strukturách na vzájemném krytí působí, v očích jich samotných, na druhé straně orientuje na aktivity, které jsou pro uplatňování efektivního vlivu struktur a překrývání jejich praktik i důsledků uplatňování těchto praktik nezbytné. Umožňuje globální koordinaci vlivu struktur založených na vzájemném krytí a v případě potřeby koncentrování jejich vlivu do lokálních podmínek. Základní ideové paradigma má klíčový význam pro stabilitu moci generované působením struktur založených na vzájemném krytí. Modifikace a proměny tohoto paradigmatu jsou jedním z faktorů, který nejvíce ovlivňuje globální dění. (Valenčík a kol. 2014, s. 93) [↑](#footnote-ref-10)