

# Finanční poradenství, finanční plánování

## 25.2.2021

Roman Hlawiczka



# Základní pojmy

- Finanční plánování (rozpočtování)
  - Jeden z nástrojů finančního řízení.
- Plánování
  - rozhodovací proces zajišťující volbu cílů a stanovení úkolů a prostředků potřebných k jejich dosažení.
- Finanční plán
  - Výsledek plánovacích činností. Obsahuje plánové informace, formulující a konkretizující úkoly a určující prostředky a nástroje k dosažení zvolených cílů.

# Proces finančního plánování

## 1. Analýza finančních a investičních možností

- Zmapování situace z hlediska majetku, příjmů - jak současných, tak budoucích, dále závazků a peněžních toků. Základem tohoto kroku je poskytnout obraz o finančních možnostech rodiny či jednotlivce.

## 2. Promítnutí budoucích důsledků současného rozhodnutí – rizik

- Určení všech rizik, která by mohla ohrozit finanční stabilitu rodiny a tím znemožnit finanční realizaci vytýčených cílů (ztráta zaměstnání, dlouhodobá nemoc, prudké zvýšení cen, rozvod apod.).

## 3. Určení cílů a zvolení určitých alternativ, které jsou včleněny do konečného finančního plánu

- Na začátku je nutné si vytvořit konkrétní představu o všech cílech, určit priority podle důležitosti a stanovit dobu, která by byla optimální pro dosažení těchto cílů. Dále zvolíme konkrétní postup pro řešení stanovených cílů, kde zhodnotíme schůdnost a proveditelnost tohoto řešení.

## 4. Měření výsledné výnosnosti finančního plánu v porovnání s cíli stanovenými plánem



??? Co je to finanční nezávislost???

# Finanční plánování – 3B cíle

## 1. Plán BEZPEČÍ

Cílem je vybudovat systém...

Pozn.: Životní rezervy jsou částí úspor určené pro pokrytí výdajů v případě neočekávaných událostí a s tím spojeného výpadku příjmů.

## 2. Plán BEZSTAROSTNOST

Cílem je dosáhnout finanční nezávislosti

Pozn.: Finanční nezávislost je stav, kdy běžné výdaje domácností (výdaje nezbytné + část zbytných výdajů) jsou pokryty ... příjmy (tj. příjmy z kapitálového nebo jiného majetku).

## 3. Plán BOHATSTVÍ

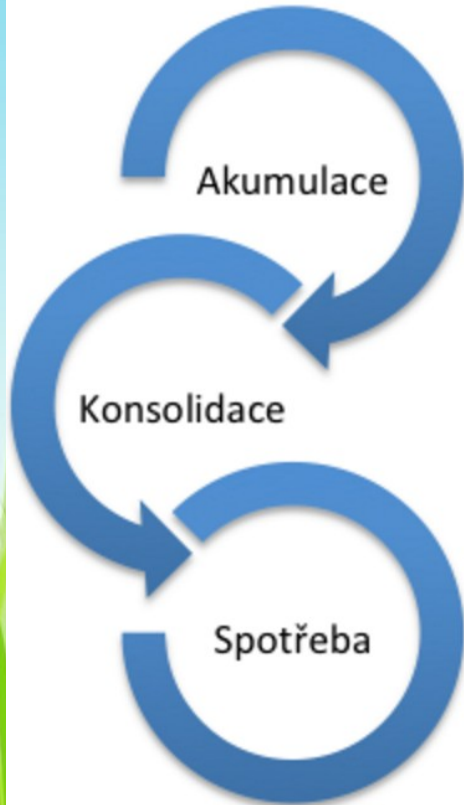
Cílem je dosažení finanční svobody

Pozn.: Finanční svoboda je vyšší stupeň finanční nezávislosti. Finanční svoboda umožňuje člověku pokrýt ... (včetně nejrůznějších cílů, snů a přání).

# Optimalizace ve finančním plánování

- dostatečné finanční rezervy
- akumulace a rozmnožení finančních prostředků
- efektivní portfolio s ohledem na likviditu, výnos a riziko
- daňová stránka výsledného řešení
- maximální využití státních dotací a podpor
- délka období, po kterou chceme investovat

# Finanční plánování vs. životní cykly rodiny



## => Fáze akumuláční

- nastartování pracovní kariéry
- příjmy přibližně pokrývají životní náklady

## => Fáze konsolidační

- kumulují se ...

## => Fáze spotřební

- spotřebovávají se úspory a rozdávají dary



??? Vedete si osobní rozpočet???



# Rodinné účetnictví

## Cash flow domácnosti

Příjmy

Výdaje

## Rozvaha domácnosti

Majetek

Zdroje financování

# Cash flow domácnosti

Příjmy

Výdaje

Aktivní

Nezbytné

Pasivní

Zbytné

Nahodilé

Investiční

# Rozvaha domácnosti

Majetek

Zdroje financování

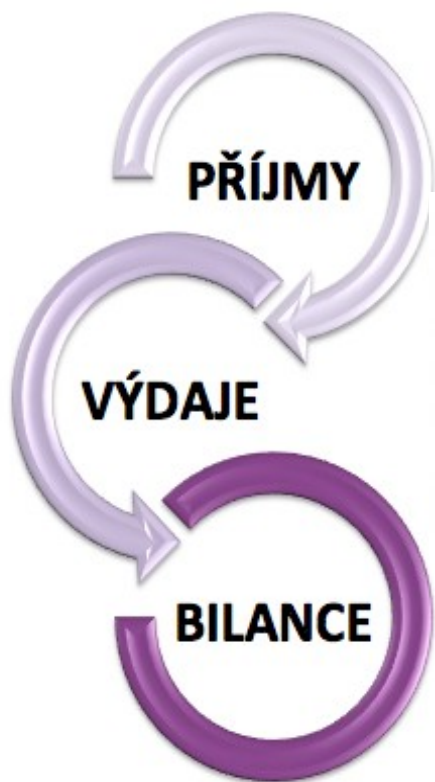
Výdělečný

Úspory

Nevýdělečný

Dluhy

Nahodilé



# Rozdělení domácností dle výsledné bilance

- Dlužník
  - výsledná bilance záporná
- Spotřebitel
  - výsledná bilance nulová
- Investor
  - výsledná bilance kladná

# Tvorba rozpočtu

MĚSÍČNÍ VÝDAJE

## PRAVIDELNÉ MĚSÍČNÍ VÝDAJE

NÁJEM, ÚČET ZA TELEFON A DALŠÍ FAKTURY ...

## PROMĚNLIVÉ MĚSÍČNÍ VÝDAJE

JÍDLO, OBLEČENÍ, BENZÍN, NÁKUPY ...

DO BUDOUCNOSTI

## FONDY NA ZNÁMÉ VĚCI

PŘIPRAVTE SE NA TO, CO VÁS ČEKÁ

## FONDY NA NEZNÁMÉ VĚCI

PŘIPRAVTE SE I NA TO, CO NEČEKÁTE

## REZERVA

SEM SI ODKLÁDEJTE „PRO JISTOTU“

PRAVIDLA:

1. Každá koruna musí mít svůj účel
2. Velké výdaje si rozdělte dopředu
3. Rozpočet můžete - musíte - měnit
4. Utrácejte peníze z minulého měsíce

Zdroj: [www.penizenauteku.cz](http://www.penizenauteku.cz)

MĚJTE SE HEZKY

