

# Opakování předchozího bloku

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ



# Finanční plánování

Základní pojmy

Finanční plánování v systému řízení

Cíle firmy

Časový horizont plánování



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**

OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

**Doc. Ing. Petra Růčková, Ph.D.**

Katedra financí a účetnictví

# Finanční plánování

---



SLEZSKÁ  
UNIVERZITA  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- **Plánování** obecně lze charakterizovat jako proces formulace cílů a způsobů, kterými lze daného cíle dosáhnout.
  - **Finanční plánování** lze definovat jako soubor činností, jejichž výsledkem je předpověď budoucích efektů finančních a investičních rozhodnutí firmy - neboli finanční plán.
  - **Finanční plán** je nástrojem pro řízení finančního vývoje firmy a zároveň umožňuje srovnání dosažené skutečnosti s vytýčenými cíli.
- 



- *Účelem finančního plánování* je zajištění likvidity firmy a je založeno na určení velikosti struktury zdrojů nutných k financování potřeb firmy.
- **Finanční plánování** - specificky zaměřená, kvalifikovaná činnost, jejímž výsledkem je řešení, které zabezpečuje žádoucí výnosovou situaci a finanční stabilitu podniku v daném časovém období



- **Finanční plánování** tedy v sobě zahrnuje:
  - stanovení finanční cílů podniku
  - analýzu rozdílů mezi skutečným a žádoucím stavem
  - soubor opatření potřebných k dosažení cílů.



# Postavení plánování v procesu řízení



SLEZSKÁ  
UNIVERZITA  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ



Plánování



Organizování



Personalistika a  
řízení lidských  
zdrojů



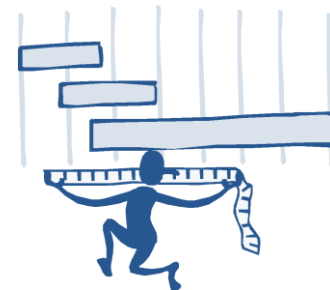
Vedení a vnitřní  
vlivy



Kontrola

**Plánování** - základem pro výkon ostatních čtyřech funkcí nezbytných k řízení.  
**Organizování** je proces, na jehož základě jsou zaměstnanci navzájem propojeni ve smyslu dosažení podnikových cílů

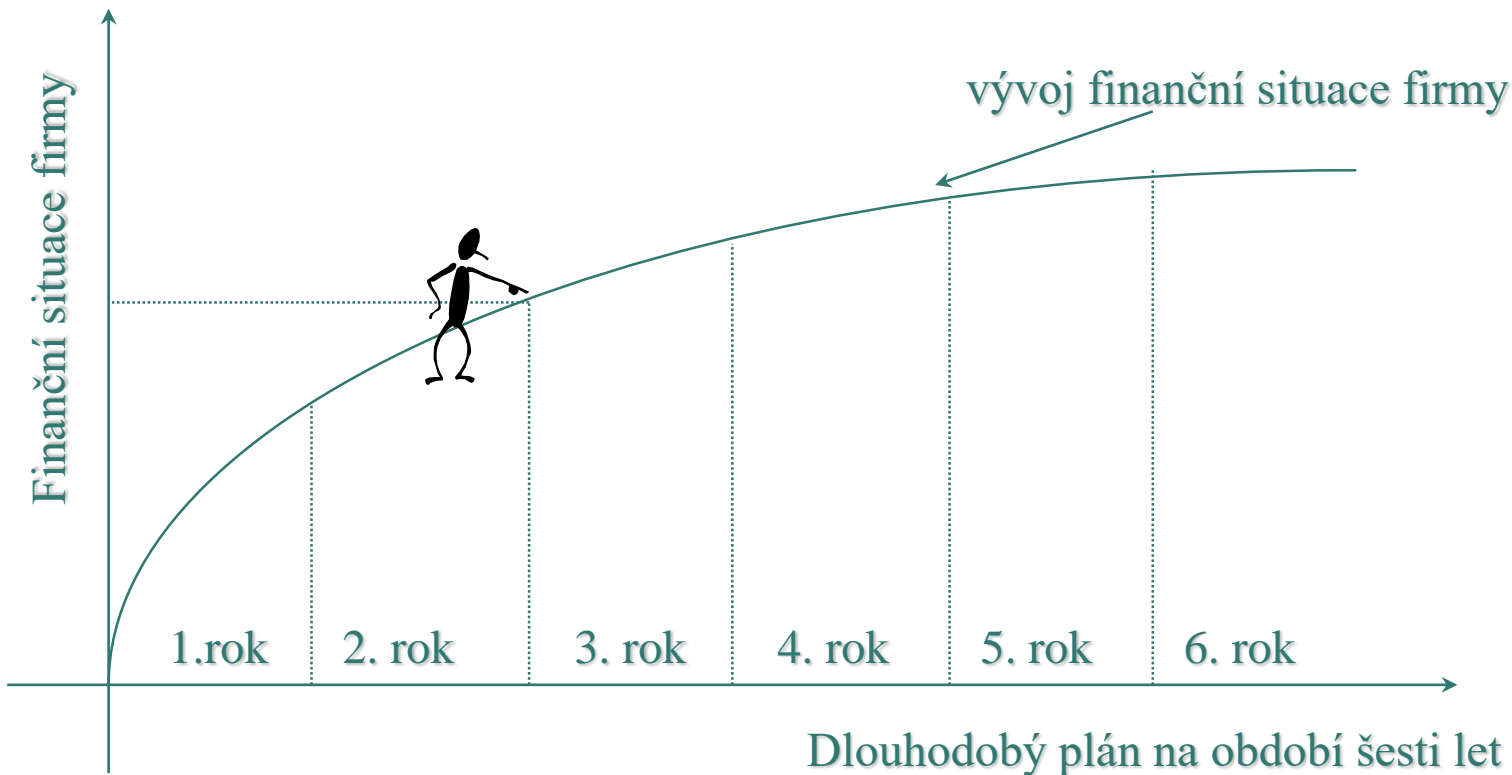
- **Personalistika** je činnost zaměřená na výběr, rozvoj a odměňování zaměstnanců podle schopnosti napomoci dosažení podnikových cílů.
- **Vedení** je zaměřeno na motivaci a aktivizaci.
- **Kontrola** je důležitá z hlediska efektivnosti, případně z hlediska korekce odchylek.



# Finanční plánování – časový horizont

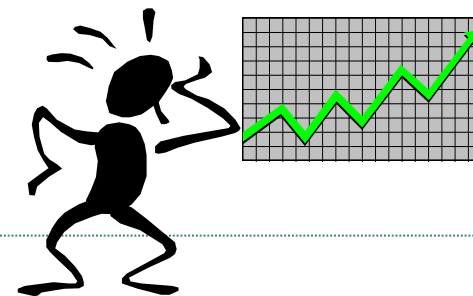


SLEZSKÁ  
UNIVERZITA  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ





- **Krátkodobé plánování** obvykle zahrnuje plánování s časovým horizontem několika měsíců až jednoho roku, které souvisí s běžnou hospodářskou činností a plánování toku peněžních příjmů a výdajů.
- **Dlouhodobé plánování** se obvykle uplatňuje v časovém horizontu dvou až pěti let, resp. i více let. Úkolem je opět plánování potřeby finančních zdrojů s několikaletým výhledem.



# Finanční plánování – časový horizont

- Časová struktura finančního plánu by měla být tedy co nejjemnější, aby zajišťovala co nejlepší zajišťování likvidity podniku. Z tohoto pohledu se doporučuje „**klouzavé plánování**“.

Finanční plán I. = leden 2020 - prosinec 2020

Finanční plán = únor 2020 - leden 2021

Finanční plán = březen 2020 - únor 2021

Finanční plán = duben 2020 - březen 2021



- **Finanční plán** by měl být rozdělen do kapitol:
  - **odbyt a tržby** - základním východiskem je průzkum trhu;
  - **výsledky hospodaření**;
  - **požadavky na majetek**;
  - **potřeba finančních zdrojů** - jde o podmínku dosažení stanovených plánovaných cílů podniku a zachování dlouhodobé finanční stability;
  - **ekonomické předpoklady**.





---

Děkuji za pozornost

