

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

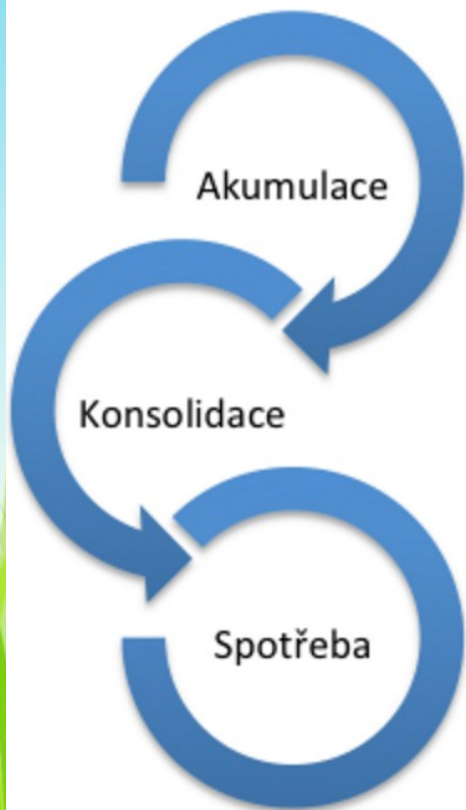
Cílem je dosažení finanční svobody

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 akumulční

- 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

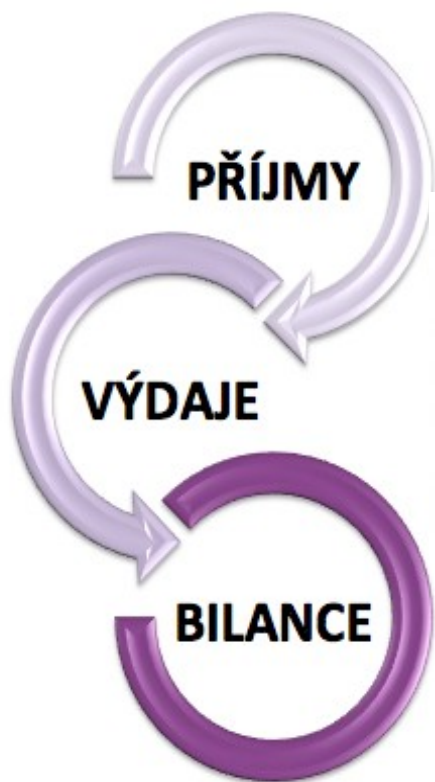
Výdělečný

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

MĚJTE SE HEZKY

