

Finanční poradenství, finanční plánování



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.
Katedra financí a účetnictví

Kontakt



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

- Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.
 - Kancelář A 213
 - tel: 606 630 236
 - e-mail: Hlawiczka@opf.slu.cz
 - roman_Hlawiczka@centrum.cz

- Konzultační hodiny
 - Úterý 14:00 – 14:45 hod
 - Čtvrtek 16.25 – 17.00 hod
 - Jinak po předchozí domluvě telefonicky/e-mailem

- 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.
-

- **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???

- **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).
-

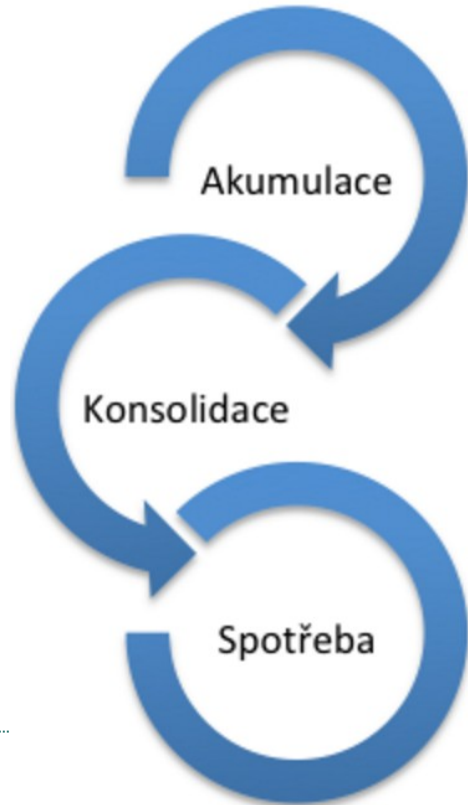
- **3. Plán BOHATSTVÍ**

- 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
-



=> Fáze akumulární

- nastartování pracovní kariéry
- příjmy přibližně pokrývají životní náklady

=> Fáze konsolidační

- kumulují se ...

=> Fáze spotřební

- spotřebovávají se úspory a rozdávají dary
-



-
- ??? Vedete si osobní rozpočet???
-

Cash flow domácnosti

Příjmy	Výdaje
--------	--------

Rozvaha domácnosti

Majetek	Zdroje financování
---------	--------------------

Cash flow domácnosti

Příjmy

Výdaje

Aktivní

Nezbytné

Pasivní

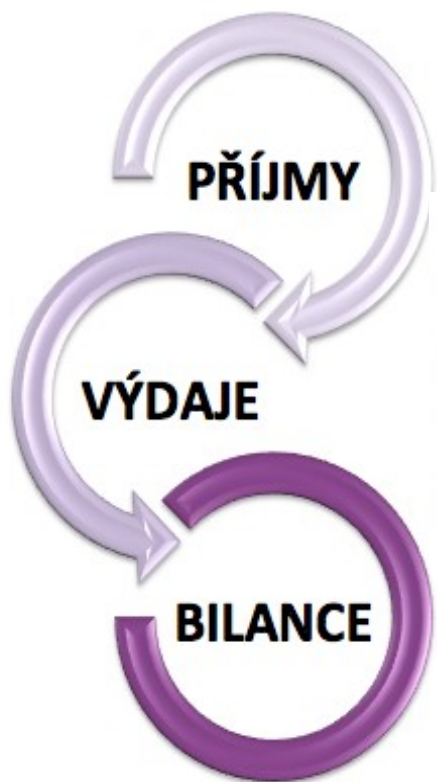
Zbytné

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



- Veškeré materiály ke studiu předmětu budou průběžně k dispozici v IS v Interaktivní osnově.



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊
