

Finanční plán



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ**

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

Finanční plán je **komplexní zhodnocení investorovy aktuální a budoucí finanční situace** na základě známých proměnných v současnosti za účelem odhadu budoucích cash flow a budoucí hodnoty aktiv.

Při sestavování finančního plánu je nutné **brát v úvahu budoucí životní cíle, zamýšlenou strukturu [aktiv](#) a výdajové plány**. Na začátku tvorby plánu je potřebné **zhodnotit výchozí situaci**, tj. kriticky a střízlivě vyhodnotit naši osobní rozvahu a cashflow. U aktiv, které v současnosti vlastníme, posoudíme, jestli budou dostatečnými zdroji na uspokojení **budoucích potřeb**. Pokud se v naší "osobní rozvaze" nacházejí i dluhy, musíme se zamyslet nad tím, jestli jsme a budeme schopni je bezproblémově splácet. Také je vhodné vytvořit si přehled **aktuálních příjmů a výdajů** a případně zpracovat na jejich optimalizaci.

Základními prvky finančního plánu jsou:



- **cíle:** osobní nebo rodinné, zahrnující finance na vhodné bydlení, zajištění důchodu, mateřské, případně plány na rozběhnutí vlastního podnikání
 - **čisté jmění:** co aktuálně vlastníme a dlužíme
 - **cashflow analýza:** kolik jsme schopni odkládat stranou
 - **odchod do důchodu:** kdy a jak vysokou rentu si chceme zabezpečit
 - **risk management:** identifikace všech potenciálních zdrojů rizika a jak ho pojistit
 - **dlouhodobý investiční plán:** na míru ušitá strategie investování a spoření (doplňkové [penzijní spoření](#), investiční životní pojištění...)
-



- 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 😊
