

# Finanční plán



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ**

**Ing. Pavel Adámek, Ph.D.**

*adamek@opf.slu.cz*

**Katedra podnikové ekonomiky a managementu**

# Finanční plán

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

- Finanční plán – výkazy dle plánované právní formy podnikání.
  - Důležitá je logika porovnání příjmové strany (tržby, výnosy) a výdajové strany (nákladů), tak abyste byli schopni modelovat a predikovat objemy prodejů (ceny a marže) a nutné úhrady nákladů (fixní a variabilní). Rozdíl je pak zdrojem pro reinvestice do firmy, budování rezervy nebo může být zdrojem ztráty a konce podnikání (neuhrazení závazků=bankrot).
  - 
  - Detailnost položek ve finančním plánu: první rok - měsíční údaje, 2.-3. rok mohou být roční hodnoty a výhled dle kritéria návratnosti investice, dle kritéria splatnosti investice, délky úvěru apod.
  - Vhodné zpracovat (jak příjmy i náklady) ve variantách – pesimistická, reálná a mírně optimistická.
  - Používejte jednoduché, ale logické tabulky (nejlépe excel). Můžete využít vzorový soubor, který je v IS.
-

# Finanční plán

---



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Nezapomeňte na:

- Náklady před rozjezdem podnikání (vstupní investice, které utratíte než firma začne existovat)
- Vložený kapitál (vlastní, cizí) – jakou formou, co vkládáte vy, co investor apod.
- Příjmy z podnikání – marže, základem je predikce objemů prodeju výrobků/služeb v rámci cenové politiky (obecně  $T = p * Q$ ).
- Znalost nákladové kalkulace pro produkty a služby je klíčová. Přece chci vědět kolik mě v nákladech stojí výroba konkrétního produktu/poskytnuté služby. Fixní platím pravidelně, variabilní mají závislost na objemech (více vyrábím=více materiálu a surovin potřebuji). Pro nerozpočitatelné fixní náklady se uplatňují režie (správní, odbytová, výrobní).
- Náklady v čase rostou vlivem inflace, mění se ceny vstupů (energie, poplatky apod.).
- Finanční ukazatele – analýza bodu zvratu, ukazatele rentability, likvidity, aktivity, zadluženosti, návratnost investice a další...dle potřeby.

Předpoklady pro finanční výkazy a ukazatele (dle vámi zakládané formy podnikání)

- Odhadovaný výkaz zisku a ztrát
  - Odhadovaný výkaz cash-flow
  - Odhadovaná rozvaha
-



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**  
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ

Dotazy a diskuse 😊

.....

.....

.....

# Děkuji za pozornost

a přeji Vám úspěšný den 😊



**SLEZSKÁ  
UNIVERZITA**

**OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ  
FAKULTA V KARVINĚ**

Ing. Pavel Adámek, Ph.D.  
adamek@opf.slu.cz