



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

Název projektu	Rozvoj vzdělávání na Slezské univerzitě v Opavě
Registrační číslo projektu	CZ.02.2.69/0.0./0.0/16_015/0002400

Prezentace předmětu:
PODNIKÁNÍ V CESTOVNÍM RUCHU

Vyučující:
Doc. Ing. Pavlína Pellešová, Ph.D.
Ing. Patrik Kajzar, Ph.D.



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR, ZÁSADY A PRINCIPY JEHO ZPRACOVÁNÍ

Obsah přednášky

**Podnikatelský záměr
obsah,
význam a zásady,
principy jeho zpracování.**

Podnikatelský záměr



- ✓ Srpová a kol. (2011, s. 14) - proč podnikatelský záměr (plán) sestavovat, když každý má své podnikatelské nápady uložené v hlavě a tudíž není potřeba tyto myšlenky prezentovat na venek? - problém až se myšlenky stanou předmětem realizace, podnikání by mělo začít sestavením podnikatelského záměru,
- ✓ Bednářová a Škodová Parmová (2010) - **podnikatelský plán** má široké využití a slouží nejen podnikateli a jeho zaměstnancům, ale též externím subjektům (poskytovatelům kapitálu, jako jsou banky a investoři, obchodním partnerům a privátním či veřejnoprávním institucím) při posuzování životaschopnosti firmy.

Proč tvořit podnikatelský záměr



SILESIAN
UNIVERSITY
SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

- ✓ potřeba získat chybějící finanční prostředky,
- ✓ najít společníka,
- ✓ informovat své zaměstnance,
- ✓ informovat své obchodní partnery apod.

Podnikatelský záměr - definice



- ✓ písemný dokument zpracovaný podnikatelem, který popisuje všechny podstatné vnitřní a vnější faktory související s podnikatelskou činností - Srpová, Řehoř a kol. (2010);
- ✓ písemný dokument zpracovaný podnikatelem, který popisuje všechny podstatné vnější i vnitřní okolnosti související se zahájením podnikatelské činnosti či fungováním existující firmy. Slouží k ověření reálnosti podnikatelských záměrů a měl by si jej tedy vypracovat každý začínající podnikatel, který hodlá zahájit podnikatelskou činnost (Vimmer, 2012);

Podnikatelský záměr - definice



- ✓ silniční mapa a plánovací proces je čtením v mapě: rozhodnutí, kde jsme, zvolení města, kam chceme jít a následně můžeme plánovat trasu do zvoleného města, tedy i prostředky, kterými se do námi zvoleného města dostaneme. Pak je zřejmé, že budou existovat i různé cesty, jak se do námi zvoleného města dostaneme. Některé cesty budou sice delší, pomalejší, ale zatížené malým rizikem, jiné cesty budou kratší, rychlejší, nicméně s daleko větším rizikem. Při některých cestách můžeme havarovat a do cílového města se vůbec nedostaneme. Je též zřejmé, že bude pouze na nás, jaké prostředky pro dosažení cílového města zvolíme a kolik nás to bude stát. Půjdeme-li pěšky nebo zvolíme-li rychlé auto - Koráb, Peterka a Režňáková (2007)

Podnikatelský záměr



= ústřední řídicí dokument:

- ✓ slouží k uspořádání a představení podnikové koncepce.
- ✓ je podkladem pro vedení diskusí se známými a odborníky.
- ✓ spolu s ním se sestavují plány opatření a projektů, které jsou směrníci pro pozdější práci managementu a zaměstnanců,
- ✓ nutí zakladatele firmy, aby se dohodli na přesných cílech, strategiích a opatřeních,
- ✓ nástroj pozdějšího srovnávání plánu a skutečnosti.

Smysl podnikatelského záměru



Palatková a kol. (2013, s. 187):

- ✓ popsat podnikatelský záměr pro investora, banku či samotného podnikatele, aby byl jasný a srozumitelný,
- ✓ kompletně vyhodnotit kvalitu a potenciál podnikatelského záměru,
- ✓ číselně vyjádřit parametry podnikatelského záměru,
- ✓ provést analýzu slabých stránek podnikatelského záměru po stránce finanční a také po stránce realizace v praxi,
- ✓ získat nezávislý pohled na podnikatelský záměr.

Význam podnikatelského záměru



SILESIAN
UNIVERSITY
SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

Šiman a Peter (2010, s. 46):

- ✓ význam podnikatelského záměru spočívá zejména v získání, analýze a následném využití relevantních externích i interních informací, které jsou základem úspěchu každé podnikatelské činnosti.

Podnikatelský záměr



- ✓ slouží jak k interním účelům - jako plánovací stroj, podklad pro rozhodovací proces, nástroj kontroly apod. zejména v těch případech, kdy podnikatel firmu zakládá a kdy firma stojí před výraznými změnami, které firmu mohou výrazným způsobem ovlivnit v dalších letech,
- ✓ především je vyžadován externími subjekty - analyzují na základě podnikatelského záměru schopnost firmy realizovat náročnější investiční program, připravenost ucházet se o některý druh podnikatelské podpory apod.

Tvorba podnikatelského záměru



- ✓ časově náročnější,
- ✓ přinese řadu výhod:
 - získání nové energie a chuti do podnikání,
 - podstatný předpoklad kvalitního vedení podniku,
 - podnikatelský záměr jako zdroj financování,
 - větší šance na úspěch,
 - objektivní pohled na věc.

Tvorba podnikatelského záměru



- ✓ Zásady a požadavky (Veber a Srpová, 2005):
 - srozumitelný ,
 - logický,
 - jednoduchý, stručný a přehledný,
 - pravdivý a reálný,
 - respektující rizika,
 - inovativní.

Tvorba podnikatelského záměru



✓ Zásady zpracování plánu (Veber, Srpová a kol., 2012):

- srozumitelnost,
- logika,
- stručnost,
- skutečnost a reálnost,
- uvědomění si rizika.

Podnikatelský záměr - obsah



- ✓ není pevně stanoven,
- ✓ různé pohledy autorů,
- ✓ podle účelu - každý investor i banka má jiné požadavky,

- Fotr (1999):
 - ✓ realizační resumé,
 - ✓ charakteristika firmy a jejich cílů,
 - ✓ organizace řízení a manažerský tým,
 - ✓ přehled výsledků a závěrů ekonomických studií,
 - ✓ shrnutí a závěry,
 - ✓ přílohy.

Podnikatelský záměr - struktura



- Synek a Kislíngerová (2010):
 - ✓ shrnutí a základní východiska,
 - ✓ popis výrobků, odvětví, trhu, konkurence,
 - ✓ plán marketingu,
 - ✓ plán výzkumu a vývoje, plán výroby,
 - ✓ finanční plán.

Podnikatelský záměr - struktura



SILESIAN
UNIVERSITY

SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

- Srpová, Svobodová, Skopal a Orlík (2011) - obsah podnikatelského plánu není závazně stanoven:
 - ✓ titulní list,
 - ✓ obsah,
 - ✓ úvod, účel a pozice dokumentu
 - ✓ shrnutí,
 - ✓ profesní a osobní údaje o vlastnících firmy,
 - ✓ popis podniku,
 - ✓ popis podnikatelské příležitosti,
 - ✓ popis výrobku, služby,
 - ✓ při vstupu na trh je vždycky důležité nabídnout zákazníkovi „něco navíc“,
 - ✓ časový harmonogram,
 - ✓ konkurence,
 - ✓ marketing,
 - ✓ stanovení ceny,
 - ✓ personální zdroje,
 - ✓ finanční plán,
 - ✓ rizika projektu,
 - ✓ každý rok znovu - PP je „živý dokument“, pomůže vám průběžně kontrolovat, jak své vize a plány naplňujete.

Podnikatelský záměr - projekt



Vochozka, Mulač a kol. (2012) – definuje oblasti:

- ✓ zdroje (materiálové, lidské, finanční),
- ✓ cíle podnikání,
- ✓ rizikové faktory,
- ✓ konkurenční výhody a nevýhody,
- ✓ cílové trhy a skupiny zákazníků,
- ✓ právní formu,
- ✓ organizační strukturu.

Podnikatelský záměr - obsah



- Palatková a kol. (2013):
 - ✓ stručné shrnutí,
 - ✓ popis podnikatelského záměru,
 - ✓ analýzy – trh, dodavatelé, odběratelé, prodejní procesy,
 - ✓ SWOT analýza,
 - ✓ návrhová část,
 - ✓ finance – náklady, předpoklad výnosů, projekce nákladů a výnosů, aktiv, pasiv, cash-flow,
 - ✓ analýza rizik.

Podnikatelský záměr - obsah



SILESIAN
UNIVERSITY
SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

stručné shrnutí:

- ✓ podnikatelská myšlenka,
- ✓ cíle,
- ✓ konkurenční výhoda,
- ✓ jedinečnost produktu a jeho ochrana,
- ✓ cílové segmenty trhu,
- ✓ finanční cíle a
- ✓ potenciální zisk,

Podnikatelský záměr - obsah



popis podnikatelského záměru:

- ✓ popis produktu a jeho přínos - výrobek či služba, jeho výhody, jedinečnost,
- ✓ identifikace zákaznických segmentů - pro koho jsou produkty a služba určeny, jaké potřeby uspokojují,
- ✓ ochrana duševního vlastnictví - patenty, obchodní značky,
- ✓ tým - zkušenosti, vzdělání, dosažené úspěchu členů týmu,
- ✓ definice cíle podnikatelského záměru.

Podnikatelský záměr - obsah



SILESIAN
UNIVERSITY
SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

analýzy:

- ✓ trh,
- ✓ dodavatelé,
- ✓ odběratelé,
- ✓ prodejní procesy,

SWOT analýza:

- ✓ silné a slabé stránky,
- ✓ příležitosti a hrozby.

Podnikatelský záměr - obsah



SILESIAN
UNIVERSITY
SCHOOL OF BUSINESS
ADMINISTRATION IN KARVINA

návrhová část:

- ✓ cíle - definice cílů podnikatelského záměru v čase,
- ✓ strategie:
 - produktu,
 - ceny,
 - distribuce,
 - propagace,
 - procesů a
 - lidí.

Podnikatelský záměr - otázky



přináší odpovědi na následující otázky:

- ✓ **CO** přesně firma plánuje prodávat?
- ✓ **PROČ** firma dělá aktivity, které dělá?
- ✓ **PRO KOHO** jsou produkty nebo služby určeny?
- ✓ **JAK** hodlá firma prodat **CO** a **PRO KOHO**?
- ✓ **KDO** se bude ve firmě starat o klíčové role?
- ✓ **KDY** dosáhne firma vytyčených cílů a **KOLIK** to bude stát?

Podnikatelský záměr ??



Obsah rychlého podnikatelského záměru:

- ✓ stručné shrnutí – podnikatelská myšlenka, cíle, konkurenční výhoda, jedinečnost produktu a jeho ochrana, cílové segmenty trhu, finanční cíle a potenciální zisk,
- ✓ popis podnikatelského záměru – obsahuje popis produktu a jeho přínos (zda se jedná o výrobek či službu, jeho výhody, jedinečnost), identifikace zákaznických segmentů (pro koho jsou produkt a služba určeny, jaké potřeby produkt či služba uspokojuje), ochrana duševního vlastnictví (patenty, obchodní značky), tým (jeho zkušenosti, vzdělání, dosažené úspěchu členů týmu), definice cíle podnikatelského záměru.

Podnikatelský záměr – druhy plánů



dle funkčních oblastí tyto druhy (Koráb, Peterka, Režňáková, 2007):

- ✓ **výrobní plány** - určují záležitosti, jakými jsou např. velikost výrobní plochy, zázemí pro poskytované služby, stroje a technologické vybavení, kontrola odpadů a kvalita výrobků/služeb apod.,
- ✓ **organizační plány** - vymezují jaké typy znalostí a dovedností bude potřeba pro podnikání, jaké jsou požadavky na znalosti pro personál atd.,
- ✓ **v plánech řízení kvality** - zjišťujeme a určujeme, jak budou naše výrobky či služby vyhovovat zákazníkům;

Podnikatelský záměr – druhy plánů



- ✓ marketingové plány - odpovídají na otázky typu např.: „Jak mohu získat zákazníky?“, „Za jakou cenu?“,
- ✓ finanční plány - určují množství finančních prostředků potřebných pro zahájení podnikání, jaký bude finanční tok během prvního, druhého či třetího roku, stav majetku a jeho krytí na začátku nebo na konci prvního roku apod.
- ✓ další plány - napomáhají podnikatelům ve svých podnikatelských aktivitách.

Chyby v podnikatelském záměru



- ✓ V popisu nejsou uvedeny žádné zkušenosti v tomto oboru podnikání,
- ✓ předpokládané příjmy z podnikání jsou značně přehnané,
- ✓ neexistuje přímý důkaz, že byznys model přinese skutečné výhody, pokud jde o konkrétní dobu,
- ✓ neexistuje žádný jasný popis zboží či služby - není možné rychle vyhodnotit jejich nezbytnost na trhu,
- ✓ neexistuje žádný přímý důkaz, že předložený podnikatelský záměr bude vyžadován v budoucnosti.

Chyby v podnikatelském záměru



- ✓ není žádná jasná představa konkurentů,
- ✓ nejasná stanovená cílová skupina podnikání,
- ✓ způsob psaní podnikatelského záměru je nudný a nezajímavý,
- ✓ podnikatelský záměr je napsán špatně, obsahuje překlepy a gramatické chyby,
- ✓ podnikatelský záměr obsahuje příliš mnoho informací.

Podnikatelský záměr – př. CK



Šafránek, 2007, Poláček, 2013.

- ✓ vypracování standardní nabídky s předem stanoveným typem zájezdu, danými variantami služeb, rozsahem programu a cenovou nabídkou,
- ✓ produkt bude tvořit předem vypsanou základní katalogovou nabídku, pro vypracování platí pravidla:
 - správné zařazení produktu podle jeho charakteru,
 - přesné uvedení cílové destinace, trasy nebo navštíveného místa,
 - krátký a výstižný popis nabídky,
 - přesné uvedení programu podle dnů a navštívených míst.

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ zařazení produktu podle charakteru nabídky:
 - úvod katalogové nabídky - celkový a přehledný popis nabízených produktů,
 - členění nabídky podle:
 - názvů a abecedního pořadí nabízených destinací (zemí),
 - data konání zájezdů nebo pobytů během roku,
 - tematické náplně pobytů nebo zájezdů;
- ✓ musí být přesně uvedena cílová destinace,

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ zajištění služeb průvodců, animátorů nebo delegátů:
 - vstupy do památkových objektů,
 - vstupy na společenské a zábavní akce, koncerty,
 - zajištěním exkurzí a prohlídek měst,
 - organizací transferů a zvláštních druhů přepravy,
 - zajištěním lázeňských a wellness služeb,
 - organizací volnočasových a turistických aktivit.

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ součástí je sestavení programu zájezdu (včetně kalkulace zájezdu):
 - motivační fáze,
 - organizační fáze,
 - ekonomická fáze.

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ včetně kalkulace zájezdu - součástí kalkulace ceny je kalkulační list, který je základním formulářem sloužícím k výpočtu prodejní ceny pobytu nebo zájezdu (Poláček, 2013):
 - předběžná cenová kalkulace - používaná hlavně u forfaitových zájezdů s možností doúčtování skutečně vzniklých nákladů objednavateli,
 - plánovaná kalkulace - u standardních, předem vypsanych akcí,
 - výsledná cenová kalkulace.

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ součástí kalkulace ceny je kalkulační list – základní formulář sloužící k výpočtu prodejní ceny pobytu nebo zájezdu, = účetní doklad, prokazující oprávněnost výpočtu konečné ceny pro klienta a dosažení oprávněného zisku,
- ✓ každá CK - své vlastní kalkulační listy,
- ✓ kalkulační list - funkce jsou (Poláček, 2013):
 - kontrolní, je to interní kontrolní doklad kalkulace ceny zájezdu (plán – skutečnost).
 - podkladová - slouží pro novou kalkulaci stejného zájezdu na další sezonu, zohledňující cenové změny.
 - přehledová - poskytuje okamžitý přehled dodavatelských služeb a jejich cen.

Podnikatelský záměr – př. CK



Při vytváření cenové kalkulace - zohledňovat:

- ✓ správnost kalkulace pro pokrytí všech nákladů a vytvoření přiměřeného zisku,
- ✓ přizpůsobení výsledné ceny spotřebitelské poptávce,
- ✓ možné riziko zpochybnění kvality produktu při příliš nízké ceně,
- ✓ správnost kalkulace při akceptaci možných rizik úpravy cen dodavatelských služeb, nízké obsazenosti klienty a průběžných kursových výkyvů české měny,
- ✓ srovnání s cenami konkurence při stejné kvalitě služeb.

Podnikatelský záměr – př. CK



- ✓ pojištění - má klienty CK a CA zabezpečit před nahodilými a nepředvídatelnými událostmi během pobytů a zájezdů,
- ✓ typy pojištění:
 - pojištění osob,
 - pojištění majetku,
 - pojištění odpovědnosti za škody třetí osobě.

Podnikatelský záměr – př. CK



✓ pojištění - nejčastější složky komplexního pojištění:

- pojištění léčebných výloh,
- úrazové pojištění,
- pojištění zavazadel,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění storna zájezdu.



Děkuji za pozornost

