

Finanční plánování

Zásady, principy, požadavky na plánování
Cíle hospodaření a plánování



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

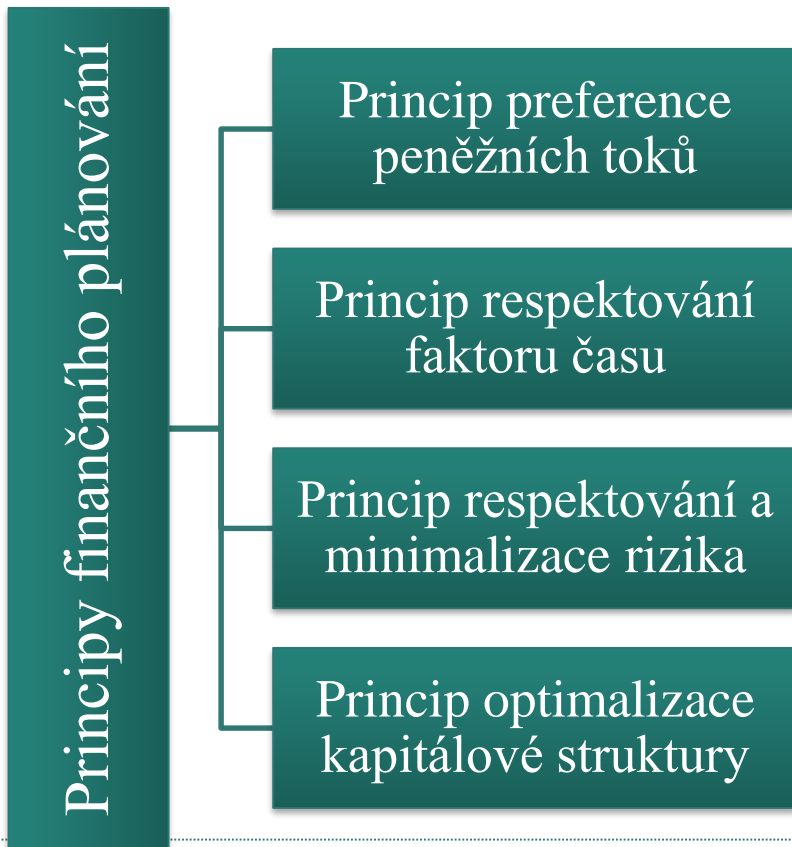
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Doc. Ing. Petra Růčková, Ph.D.
Katedra financí a účetnictví

Finanční plánování – principy



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



Finanční plánování – principy



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Zásada dlouhodobosti finančního plánování



Zásada hierarchického uspořádání firemních finančních cílů



Zásada reálné dosažitelnosti firemních finančních cílů

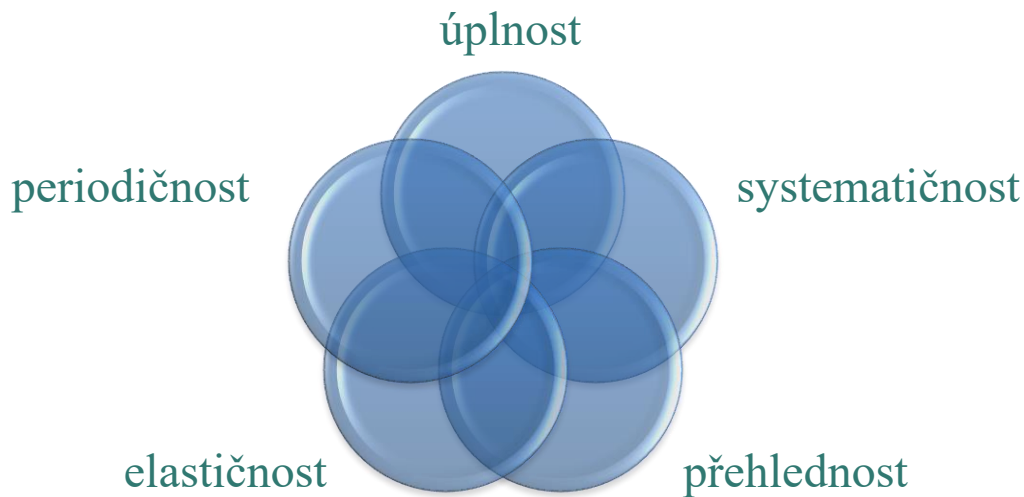


Zásada programové ziskové orientace podniku

PRINCIPLE



- Nemá-li plánování postrádat účelovost, musí splňovat následující požadavky:



REQUEST

Skupiny cílů při plánování



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

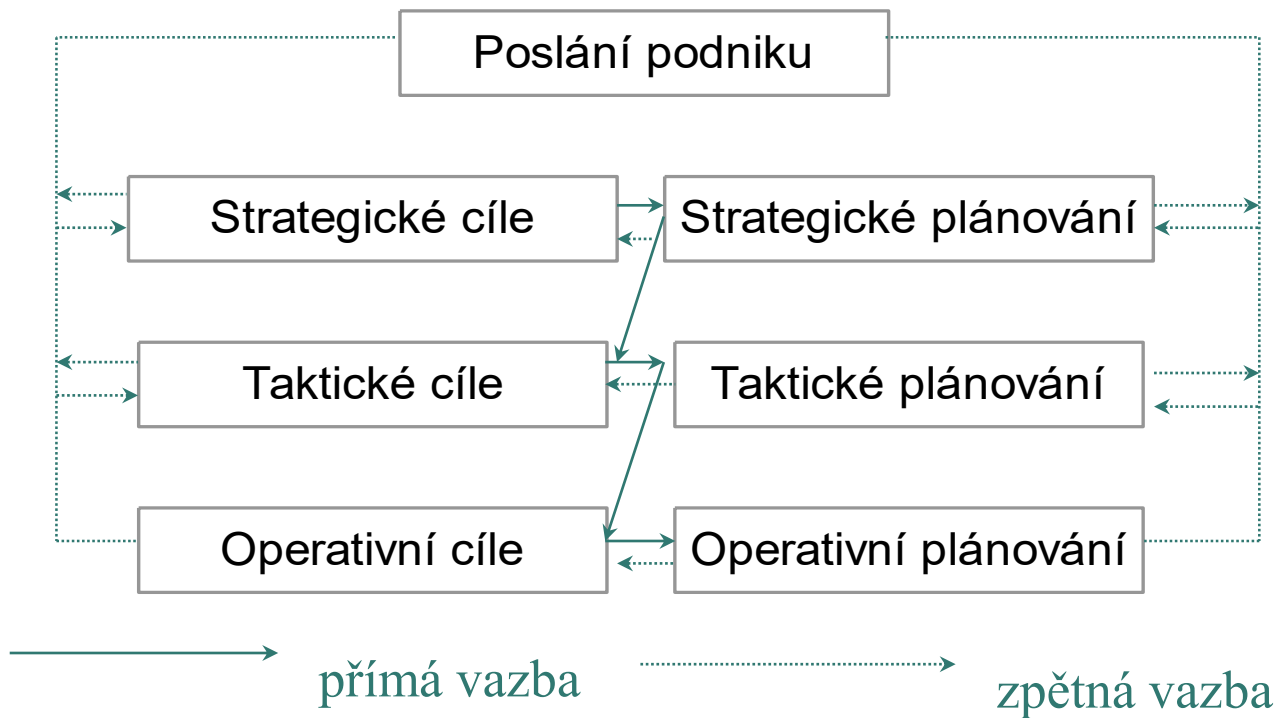
- Vrcholový management stanovuje pro tvorbu finančního plánu dvě skupiny cílů:
 - široké cíle - specifické je jejich verbální vyjádření, nebývají vyjádřeny číselně a jsou blízké charakteristice poslání podniku;
 - specifické cíle - vychází ze širokých cílů a určují konkrétní úkoly pro určitý časový horizont.
- podstatou postupu formulace (nejen) finančních cílů podniku je „přesné definování cílového oboru, tj. oblasti, které se definování cíle týká;
- tyto cílové obory jsou zpravidla odlišně definovány pro účely strategického plánování a taktického (operativního) plánování



Finanční plánování – subsystémy plánování



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



K dílčím cílům firmy patří:

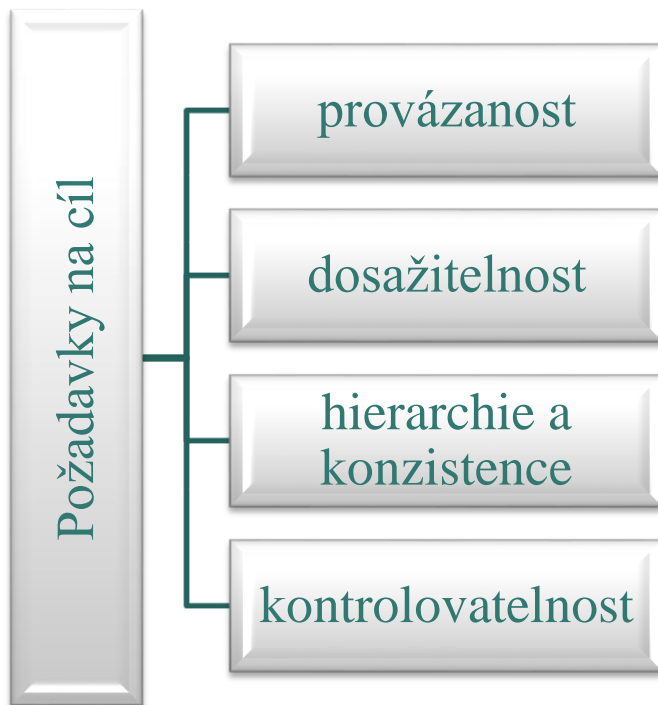
- postavení podniku na trhu;
- efektivnost a finanční stabilita podniku;
- inovace výrobků, strojů a zařízení, technologií;
- cíle v personální a sociální oblasti;
- ochrana životního prostředí.



Finanční plánování – dílčí cíle



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



Finanční plánování – prvky cíle



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Prvky finančních cílů				
Cílové obory	Obsah cíle	Rozsah cíle	Cílová oblast	Cílová lhůta
Tržby z prodeje	zvýšení tržeb	o 2,5 mil. Kč	zejména u segmentu A	rok 2020
Obchodní marže	stabilizace	30% rentabilita tržeb	všechny zakázky	1. pololetí r. 2020
Režijní náklady	snížení	o 5 %	provozní režie	rok 2020
Obchodní pohledávky	zrychlení inkasa	doba obratu do 40 dnů		rok 2020
Ceny zakázek	zvýšení ziskovosti	o 5 %	všechny zakázky	1. čtvrtletí r. 2020

Goals



Základní rysy druhů plánování v podniku



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Druh plánu	Obsah plánu	Vnitřní členění	Celková doba	Plánovací základna
Víceleté plánování	<ul style="list-style-type: none">Plánový VHPlánová rozvahaUkazatele	Po letech	Zpravidla 5 let	<ul style="list-style-type: none">Roční uzávěrkyMinulé zkušenostiUkazateleZásadní rozhodnutí
Jednoroční plánování	<ul style="list-style-type: none">Peněžní tokyFinanční účtyPlán VHPlánová rozvaha	Po měsících	1 rok	<ul style="list-style-type: none">Poslední uzávěrkaÚdaje o odbytu, nákupu, personálu a investicích
Krátkodobé plánování	<ul style="list-style-type: none">Peněžní tokyBěžný stav hotovosti	Dny, týdny, dekády	Do 3 měsíců	<ul style="list-style-type: none">Smluvní závazky (objednávky, závazky vůči dodavatelům)



Rozdíly v jednotlivých úrovních plánu



SLEZSKÁ

UNIVERZITA
V OPAVĚ
FAKULTA
PROFESNÍ
A PODNIKATELSKÁ
V KARPATSKÉ
KARVINĚ

	Strategické plánování	Manažerské plánování	Operativní plánování
Časový horizont	Minimálně rok a více	Do jednoho roku	Denní, týdenní apod.
Hlavní důraz	Ujasnit a naplánovat budoucí rozhodnutí	Jak zavést strategii do praxe	Plán denní operací
Nejistota	Velmi vysoká	střední	Nízká
Rozpracovanost	Globální otázky	Více detailní	Velmi detailní
Šíře obsahu	Velmi široká	Detailnější plánování strategie	Velmi specifická
Plánovací metody	Zpravidla nestrukturované	Více strukturované	Vysoce strukturované přizpůsobené činnosti
Možnosti vyhodnocení	Poměrně složité	Po uvedení strategie do praxe	Snadno a rychle vyhodnotitelné a opravitelné



Děkuji za pozornost

