

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

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 VH• Plánová rozvaha• Ukazatele	Po letech	Zpravidla 5 let	<ul style="list-style-type: none">• Roční uzávěrky• Minulé zkušenosti• Ukazatele• Zásadní rozhodnutí
Jednoroční plánování	<ul style="list-style-type: none">• Peněžní toky• Finanční účty• Plán VH• Plánová rozvaha	Po měsících	1 rok	<ul style="list-style-type: none">• Poslední uzávěrka• Údaje o odbytu, nákupu, personálu a investicích
Krátkodobé plánování	<ul style="list-style-type: none">• Peněžní toky• Běžný 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
V PODNIKATELSKÁ
V 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

Požadavky na efektivní plánování



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



Prognózování



Nalezení
optimální
varianty plánu



Aktualizace plánu



Struktura plánu



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



Struktura plánu



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ



Hlavní chyby v plánu



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Odložení plánu na zítřek

- Nikdy nebude dost času
- Zpracovat rychle

Nedotažené cash flow

- Nezaměňovat zisk a hotovost

Inflace podnikatelské myšlenky

- Nepřeceňovat důležitost podnikatelské myšlenky
- Myšlenka se na počátku nikdy neprodává

Strach a obavy ze sestavování

- Dostatek literatury
- Případná výpomoc poradenské firmy

Vágní (neurčité) cíle

- Cílem nemůže být „budeme nejlepší“
- Respektujte kritéria efektivního plánování

Velikášství

- Spojeno s přeceňováním možností firmy
- Pozor vždy existuje oblast možností pro konkrétní firmu



Hlavní chyby v plánu



SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Jedna velikost pro všechny

- Jeden vytvořený plán nemůže sloužit pro všechny účely

Ředění priorit

- Důsledné dodržování jednoduchosti, přesnosti, reálnosti a komplexnosti

Slepé nastřelení růstu

- Raději konzervativní, leč reálné
- Rychlý růst je náročný na řízení

Předložení plánu nekompetentním

- Striktní cílení plánu
- Rozlišovat plán pro účely vnitřní potřeby

Nekompletní exekutivní souhrn

- Při nedostacích vytváří negativní image
- Stručné, leč obsažné

Slabý management

- Špatný signál pro investory



Opakování předchozího bloku



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ





SLEZSKÁ
UNIVERZITA
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost

