**Finanční otázky Vašeho návrhu**

**Rozpočtovaná výsledovka pro první rok/měsíce implementace Vašich změn**

**Trocha teorie:**

*Finanční plán se skládá z 12měsíční projekce výkazu zisku a ztráty, projekce cash-flow (volitelné), počáteční účetní rozvaha, a výpočtu rentability. Společně vytvářejí přiměřený odhad vaší finanční budoucnosti. Ještě důležitější je proces myšlení prostřednictvím finančního plánu, který zlepší váš pohled do finančního fungování vaší společnosti.*

* ***12-měsíční výkaz zisku a ztráty***

*Mnoho podnikatelů přemýšlí o výkazu zisku a ztrát projekce 12 měsíců jako vrcholu svého plánu. Toto je ale místo, kde je dohromady v číslech to, co potom bude trvat, aby se tvořil zisk a podnik byl úspěšný. Odhad výnosů pochází z prognózy prodeje, na druhé straně nezapomeňte přičíst i náklady na zboží/produkci (na základě vašeho operačního plánu) Náklady jsou také založeny na měsíčním rozpočtu, než můžete získat svůj "zisk".*

**Ukázka : Výkaz zisku a ztrát celkem – zjednodušeno – projekce na zvolené období**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Výnosy** | **Kč** | **Náklady (příklady)** | **Kč** |
| **Výnosy (tržby za zboží)** |  | **Náklady na pořízení zboží/výrobků** |  |
| **Finanční výnosy** |  | **Náklady na změnu v činnosti** |  |
| **Ostatní výnosy** |  | **Náklady provozu** |  |
|  |  | **Ostatní náklady** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Výnosy celkem** |  | **Náklady celkem** |  |
| **Výsledek hospodaření (Výnos-náklad)** |  |  |  |

**Vyhodnocení návratnosti:**

*Zkuste z Vašich odhadů spočítat dobu návratnosti vložených fin.prostředků, nákladovost nebo rentabilitu. Fantazii se meze nekladou.*

**Obecně rentabilita: zisk / náklady**

**Obecně nákladovost: náklady/výnosy**

**Doba návratnosti investice:** doba návratnosti (Payback Period), obvykle se používá zkratka PP nebo celý název, udává počet let, které jsou zapotřebí k tomu, aby se kumulované hotovostní toky od roku 1 vyrovnaly investici, tedy počet let, po který se investice bude vracet.

**Analýza rizik ve Vašem  projektu**

Každý projekt v sobě skrývá riziko. Čím detailněji, podrobněji a kvalitněji sestavíte plán, tím více můžete riziko snížit. Zpracujte si analýzu rizik. Ta se snaží předcházet negativním výsledkům budoucího vývoje, vyhodnotit možné rizikové faktory a připravit si akční plán pro jejich minimalizaci.

* *Definujte riziko: Co se může pokazit? Co může přestat fungovat?*
* *Kvantifikujte ho: Jaká je pravděpodobnost, že se to stane, jakou budete mít ztrátu?*
* *Prevence: Co můžete udělat, abyste se riziku vyhnuli?*
* *Krizový scénář: Co budete dělat, pokud riziko nastane?*
* *Vlastník: Kdo zajistí realizaci preventivních opatření a přípravu krizových scénářů?*
* *Termín: Stanovte si termín, kdy po vlastníkovi budete vyžadovat realizaci odsouhlasených kroků.*

Průběžně sledujte výskyt rizik, abyste mohli včas reagovat odsouhlaseným scénářem. **K hodnocení použijte tuto základní škálu hodnocení:**

* **0 Žádné riziko.**
* **1 Velmi nízké riziko. Je nepravděpodobné, že bude mít měřitelný dopad.**
* **2 Nízké riziko. Je pravděpodobné, že projekt přežije dopad rizika beze změny.**
* **3 Mírné riziko. Mohl by způsobit značné dočasné problémy.**
* **4 Vysoké riziko. Mohl by způsobit závažný problém.**
* **5 Velké nebezpečí. Má potenciál zničit projekt**.

Nejčastěji se vyskytují v těchto oblastech:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Oblast rizika (příklady možných oblastí) | Popis rizik | Závažnost (hodnocení 0-5) | Opatření proti riziku |
| Riziko lidských zdrojů |  |  |  |
| Riziko výrobní |  |  |  |
| Riziko demografické |  |  |  |
| Riziko environmentální |  |  |  |
| Ekonomické |  |  |  |
| Geografické |  |  |  |
| Tržní |  |  |  |
| Cenové |  |  |  |
| Technologické |  |  |  |
| Finanční |  |  |  |
| Rodina a přátelé |  |  |  |