

Správa o činnosti pedagogického klubu

1. Prioritná os	Vzdelávanie
2. Špecifický cieľ	1.1.1 Zvýšiť inkluzívnosť a rovnaký prístup ku kvalitnému vzdelávaniu a zlepšiť výsledky a kompetencie detí a žiakov
3. Prijímateľ	Stredná odborná škola, 018 52 Pruské 294
4. Názov projektu	Industry 4.0 – prepojenie teórie s praxou
5. Kód projektu ITMS2014+	312010AIN7
6. Názov pedagogického klubu	Finančná a matematická gramotnosť v bežnom živote - prierezové témy
7. Dátum stretnutia pedagogického klubu	14.03.2022
8. Miesto stretnutia pedagogického klubu	SOŠ Pruské, A 122 učebňa P2
9. Meno koordinátora pedagogického klubu	Ing. Ľubica Krpelanová
10. Odkaz na webové sídlo zverejnenej správy	http://www.sospruske.sk/prepojenie-teorie-s-praxou/pedagogicky-klub-financna-a-matematicka-gramotnost-v-beznom-zivote.html?page_id=10543

11. Manažérske zhrnutie:

Kľúčové slová:

príjmy, výdavky, zakladateľský rozpočet, malé a stredné podniky, náklady, výnosy a tržby, finančné plánovanie, metódy finančného plánovania, kontrola, finančný plán, biznis plán

Krátka anotácia:

Členovia klubu na stretnutí diskutovali o najnovších poznatkoch a skúsenostiach v oblasti finančného plánovania pri založení vlastného podnikania ako aj o aktivizujúcich metódach ich zapracovania do študijných materiálov a ich vplyve na zvyšovanie motivácie a záujmu študentov zvyšovať svoje zručnosti vo finančnej a matematickej gramotnosti.

12. Hlavné body, témy stretnutia, zhrnutie priebehu stretnutia:

Hlavné body:

1. Úvodná diskusia k téme – finančné plánovanie v podnikaní
2. Práca s odbornou literatúrou – www. odborné stránky, prezentácie
3. Postup správne zostaveného finančného plánu podniku, zdieľanie skúseností pri zapracovaní do učebných materiálov
4. Zhrnutie a záver

Téma stretnutia:

Finančný plán - krátkodobý a strednodobý, aplikácia matematickej logiky, identifikácia kľúčových faktorov

Členovia klubu diskutovali a zdieľali skúsenosti pri tvorbe učebných materiálov, ktoré sú zamerané na plánovanie a tvorbu krátkodobého a dlhodobého finančného plánu v podnikaní a riadení vlastného podniku. Tieto témy je vhodné zapracovať do odborných ekonomických predmetov, na ktorých získavajú znalosti a podnikateľské zručnosti.

Štruktúra a obsah finančného plánu

Štruktúra, obsah a stupeň podrobnosti finančného plánu závisia najmä od veľkosti podniku, vyrábanej produkcie, príslušnosti k odvetviu, tiež od časového horizontu, na ktorý sa plán vypracúva. Štruktúru a obsah finančného plánu si môže vybrať podnik sám, mal by však pritom sledovať minimálne tieto ciele: zabezpečiť súvislosť s ostatnými čiastkovými plánmi komplexného plánu podniku, spojitosť v rámci jednotlivých subsystémov, prepojenosť s informačnou sústavou a poskytnúť žiaduce informácie finančnému trhu.

Východiskom pri projektovaní systému finančného plánovania a jeho podstatnej stránky – štruktúry a obsahu – sú minimálne ciele a konkrétna charakteristika podniku (veľkosť, typ podniku, druh vyrábanej produkcie).

Plánovací kalendár

Plánovací kalendár je harmonogram aktivít plánovania, ide o usmernenie z hľadiska obsahu, časového priebehu a zodpovednosti jednotlivých úrovní manažmentu. Prínos plánovacieho kalendára spočíva v tom, že utvára podmienky na efektívny priebeh tvorby plánov, plánovanie sa už „neodkladá“, a zabezpečuje aj včasné dokončenie periodických plánov.

Postup tvorby finančného plánu

1. finančná analýza podniku (finančná analýza podniku tvorí východisko tvorby finančného plánu, resp. predplánovacie etapy)
2. formulácia cieľov
3. základná stratégia
4. dlhodobý finančný plán
5. krátkodobý finančný plán a rozpočty
6. operatívny finančný plán
7. implementácia finančného plánu počas celého plánovaného obdobia
8. hodnotenie úrovne finančného plánu, hlásenia o realizácii plánu, úpravy a zmeny plánu

Metódy pri tvorbe plánu

Finančný manažér môže pri tvorbe plánu využiť celú škálu metód, techník a finančných modelov. Ich základnou funkciou v procese tvorby finančného plánu je poskytnúť informácie na rozhodovanie a na vypracovanie viacerých variant finančných plánov.

Žiadna metóda nevedie k vytvoreniu optimálneho finančného plánu, ale všetky sa pre tento cieľ kombinujú. Poznáme tieto metódy tvorby finančného plánu:

1. **globálna metóda**-tradičná metóda finančného plánovania. Vychádza z vypracovaných vecných častí plánu, ako je plán predaja, výroby, investícií, ľudských zdrojov ... Z týchto preberá potrebu finančných prostriedkov a výšku vytváraných finančných zdrojov. Jej nedostatkom je však pasívna funkcia.

2. **metóda postupného zostavovania rozpočtov** - uplatňuje sa v krátkodobom finančnom pláne (ročný, štvrtročný a mesačný finančný plán). Rozpočty sa porovnávajú s pôvodným návrhom finančného plánu a uvádzajú sa do vzájomného súladu, čím vzniká reálny variant finančného plánu.
3. **metóda pomerových finančných ukazovateľov** - podstatou je využitie vybraných pomerových finančných ukazovateľov a predpokladaných tržieb pri plánovaní štruktúry aktív, finančnej štruktúry a kapitálovej štruktúry. Pomerové ukazovatele vystupujú ako vzorové hodnoty, ktoré chce podnik v budúcnosti dosiahnuť.
4. **analýza nulového bodu** - skúma zmenu veľkosti zisku a predajnej ceny výrobkov na základe rozprestierania fixných nákladov na rôzny objem predaja alebo činnosti.
5. **metóda percentuálneho podielu na tržbách** - vychádza z predpokladu fixného pomeru medzi jednotlivými položkami finančnej bilancie a celkovým objemom tržieb. Odpovedá na otázky:
 – aké aktíva a v akej štruktúre by mal mať podnik v plánovanom období, aby zabezpečil predpokladaný rast tržieb?
 – koľko kapitálu potrebuje podnik na investície a v akej štruktúre?
 – koľko finančných prostriedkov sa vygeneruje zo zisku?
6. **regresná metóda** - kým metóda podielu na tržbách pokladá pomer medzi položkami bilancie za fixný, táto metóda zohľadňuje štatisticky overenú skutočnosť ich premenlivého pomeru
7. **finančné modely** - využívajú sa tu hlavne matematické modely, a to:
 a) **simulačné modely** – pomáhajú finančnému manažérovi vypracovať plánované finančné výkazy v niekoľkých alternatívach, a to podľa zadaných predpokladov. Keďže ide o rôzne alternatívy, nevýhodou týchto modelov je že, neposkytujú informácie o optimálnej štruktúre finančného plánu.
 b) **optimalizačné modely** – pomáhajú manažérovi hľadať najlepšie riešenie pri určitých predpokladoch alebo vonkajších obmedzeniach. Známe sú napríklad Hamiltonov model (rieši optimalizáciu portfólia), Longerov model (využíva sa pri investičných rozhodnutiach vo väzbe na dividendovú politiku a emisiu akcií), Sheltonov model, Francisciho model, Warrenov model, Carletov model ap.

13. Závbery a odporúčania:

Zakladateľský rozpočet a finančný plán je základom každého biznisplánu pri založení podniku jednotlivca ako aj základom finančného hospodárenia podniku. Vytvorenie rozpočtu a kontrola jeho plnenia umožňuje získanie kontroly nad finančnou situáciou a zníženie rizika zbytočných výdavkov a prípadného zadlžovania v budúcnosti. Pomocou rozpočtu je možné nájsť zdroje pre rezervy a úspory a pripraviť sa tak na nečakané výdavky v budúcnosti. Na spracovanie rozpočtu je možné využiť internet a rôzne dostupné aplikácie, komplexné programy na finančné plánovanie a viaceré programy a aplikácie, ktoré ponúkajú hlavne malým podnikateľom svojim klientom banky. Začínajúci podnikateľ – živnostník a ostatné sčzo pre začiatok môže využiť na finančné plánovanie a kontrolu finančného plánu rôzne vylepšené funkcie nového excelu.

12. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Ľubica Krpelanová
13. Dátum	14.03.2022
14. Podpis	Ochrana osobných údajov
15. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Jozef Hudec
16. Dátum	15.03.2022
17. Podpis	Ochrana osobných údajov