

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	28.03.2022
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:

strategické plánovanie, dlhodobý finančný plán, finančná analýza, swot analýza, ukazovatele likvidity, aktivity, zadlženosti, rentability

Krátka anotácia:

Na tomto stretnutí prítomní diskutovali o dostupných zdrojoch informácií o najnovších poznatkoch a skúsenostiach v oblasti strategického finančného plánovania v podniku, o metódach finančnej analýzy a spracovaní údajov v účtovných výkazoch. Zdieľali svoje znalosti a skúsenosti pri zapracovaní týchto poznatkov do študijných materiálov tak, aby boli pochopiteľné a zaujímavo spracované pre študentov s cieľom zvýšiť úroveň finančnej a matematickej gramotnosti žiakov.

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

Hlavné body:

1. Úvodná diskusia k téme – strategické plánovanie v podnikaní
2. Práca s odbornou literatúrou – www. odborné stránky, prezentácie
3. Strategický finančný plán podniku, aplikácia matematickej logiky a identifikácia kľúčových faktorov
4. Zhrnutie a záver

Téma stretnutia:

Finančný plán – dlhodobé strategické plánovanie, aplikácia matematickej logiky a identifikácia kľúčových faktorov

Základným cieľom finančnej analýzy je posúdenie finančného zdravia podniku v podobe známeho logického prieniku rentability a likvidity. Toto vymedzenie je však systémovo neudržateľné a preto je dopĺňované alternatívnymi cieľmi:

- identifikácia silných a slabých stránok podniku,
- rozbor finančnej situácia podniku ale aj odvetvia,
- identifikácia finančnej tiesne podniku, kedy má podnik také problémy s likviditou. Medzi ďalšie úlohy finančnej analýzy následne patrí obnovenie a zlepšenie výnosnosti podniku, maximalizácia informačnej vyťažnosti dostupných dát, zlepšenie finančného riadenia.

Podstatou finančnej analýzy je splnenie dvoch základných funkcií a to:

- Preveriť finančné zdravie podniku (ex post analýza) – u tejto funkcie hľadáme odpoveď na otázku aká je ako finančná situácia podniku k určitému dátumu,
- Vytvoriť základ pre finančný plán (ex ante analýza) – opiera sa o poznatky z finančnej analýzy, ktoré sú základom pre plánovanie hlavných finančných veličín. Zároveň dodáva, že hlavnou úlohou je overenie obchodnej zdatnosti a udržanie finančno-majetkovej stability a pre jej vypracovanie sú potrebné najmä základné účtovné výkazy súvaha, výkaz ziskov a strát a výkaz cash flow.

Medzi špeciálne metódy uplatňované vo finančnej analýze patrí horizontálna a vertikálna analýza.

- Horizontálna analýza – optika analýzy je ostrejšia ak je vývoj položiek vyjadrený ako rozdiel údajov medzi dvoma predchádzajúcimi rokmi,
- Vertikálna analýza – patrí k pokročilejšiemu štádiu skúmania a zisťuje percentuálnu štruktúru položiek uvedenú vo výkazoch. V praxi sa využíva pri vyhodnotení dôležitosti dát taktiež pomerová analýza, ktorá vyjadruje vzťah medzi konkrétnymi vybranými položkami.

Krátkodobé finančné plánovanie by bolo neefektívne bez dlhodobého podnikového plánu a jeho finančného vyjadrenia. Pretože len v dlhšom období je možné si klásť náročnejšie ekonomické ciele a pripravovať sa na ne už roku realizácie projektu. Tomu zodpovedá zásada dlhodobosti finančného plánovania s horizontom troch až piatich rokov.

Fázy dlhodobého finančného plánovania

1. Stanovenie finančnej politiky na základe rámcového finančného plánu, ktorý zabezpečuje podnikovú stratégiu,
2. Hodnotenie prijateľnosti rozvojových projektov podľa finančno-politických kritérií,
3. Spracovanie údajov z rozpočtov rozvojových projektov do rozvinutého dlhodobého finančného plánu.

Dlhodobý (strategický) finančný plán obsahuje finančné rozhodnutia o dlhodobých aktívach a pasívach, ktoré nie vždy a ľahko možno zrušiť a ktoré môžu zaväzovať podnik k určitému smeru činnosti na niekoľko rokov. Sú to rozhodnutia o potrebe kapitálu, o spôsoboch financovania (vlastné a cudzie zdroje), o štruktúre zdrojov krytia.

Formálna časť dlhodobého finančného plánu obsahuje spravidla tieto časti:

- plán zisku
- plánovaná finančná bilancia
- plán cash flow
- plán kapitálových výdavkov – je dominantnou časťou dlhodobého finančného plánu. Plán kapitálových výdavkov obsahuje techniky a analýzy, ktoré sa používajú na rozdelenie

finančných zdrojov medzi investičné príležitosti. Konečným cieľom tohto plánu je maximalizovať trhovú hodnotu firmy.

- dlhodobý plán predaja
- plán výskumu a vývoja
- samotné projekty plánov

Hodnotenie a kontrola finančného plánu patrí medzi dôležité činnosti v procese tvorby dlhodobého finančného plánu v podniku, pretože závisí na ňom úspešnosť finančného plánovania.

Pri hodnotení finančného plánu sa každá varianta rámcového plánu podrobí previerke z hľadiska vývoja finančného zdravia. Porovnajú sa vybrané pomerové ukazovatele zistené v prvom roku s tými pomerovými ukazovateľmi vypočítanými v poslednom roku plánovaného obdobia:

- rentabilita dlhodobého investovaného kapitálu,
- rentabilita vlastného kapitálu
- krytie dlhodobých dlhov,
- úrokové krytie,
- miera veriteľského rizika (dlhodobé dlhy/dlhodobé aktíva). Pokles rentability vlastného kapitálu by mohol byť zlým signálom pre vlastníkov a prípadná tendencia k dlhodobému zhoršovaniu všetkých ukazovateľov by sa vo svojom dôsledku prejavovala nepriaznivo v každoročných finančných analýzach. Následne by sa malo pristúpiť k zvažovaniu variant, ktoré prispievajú z hľadiska finančného zdravia podniku a následne v priaznivému vývoju trhovej hodnoty podniku.

13. Závěry a odporúčania:

Pre život každej firmy sú nevyhnutné reálne peniaze. Cash Flow a zisk sú dva úplne odlišné ukazovatele, pričom mať vysoký účtovný zisk vôbec nemusí znamenať dostatok peňazí. Inak povedané, zisk na papieri má reálnu hodnotu až vtedy, keď sú peniaze na účte. Potenciálny stav finančných prostriedkov - likvidita - sa v čase neustále mení a jej nedostatok môže aj vysoko ziskovú firmu do viesť ku krachu. Pre existenciu firmy je preto priebežné sledovanie likvidity mimoriadne dôležité. Pri rozhodovaní o financiách je potrebné využívať spoľahlivé dostupné finančné nástroje, vďaka ktorým budeme mať osobné finančné prostriedky alebo podnikové financie vždy pod kontrolou.

Odporúčania pri plánovaní dlhodobého finančného plánu:

- Zostavenie výkazu ziskov a strát a to v poradí: - Plán výnosov, - Plán tržieb, - Plán hospodárskeho výsledku, dane z príjmu a rozdelenia zisku.
- Zostavenie súvahy v poradí: - Plán položiek závislých na tržbách, - Plán ostatných položiek súvahy, hlavne dlhodobého majetku, resp. dodatočných externých zdrojov.
- Zostavenie výkazu o peňažných tokoch.

Uvedené znalosti a zručnosti odporúčame zapracovať do študijných materiálov v rámci rozvoja medzipredmetových vzťahov v predmetoch, ktoré sú zamerané na rozvoj podnikateľských zručností a zvýšenie finančnej a matematickej gramotnosti.

12. Vypracoval (meno, priezvisko)	Ing. Ľubica Krpelanová
13. Dátum	28.03.2022
14. Podpis	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Ochrana osobných údajov</div>
15. Schválil (meno, priezvisko)	Ing. Jozef Hudec
16. Dátum	29.03.2022
17. Podpis	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; text-align: center;">Ochrana osobných údajov</div>