# 94. Finanční řízení a jeho cíle

Udržitelný aspekt finančního řízení se zaměřuje na vytváření dlouhodobé hodnoty a minimalizaci negativních environmentálních a sociálních dopadů prostřednictvím zahrnutí environmentálních, sociálních a správních faktorů (ESG) do finančního rozhodování. To může zahrnovat začlenění kritérií udržitelnosti do investiční analýzy a řízení portfolia, podporu udržitelných obchodních postupů u společností, do nichž se investuje, a podporu projektů v oblasti obnovitelných zdrojů energie a dalších projektů šetrných k životnímu prostředí. Po ekologické stránce podporuje udržitelné finanční řízení také využívání zelených finančních produktů, jako jsou zelené dluhopisy, které se používají k financování projektů šetrných k životnímu prostředí, jako jsou obnovitelné zdroje energie a energetická účinnost. Jeho cílem je také snížit uhlíkovou stopu finančního sektoru podporou využívání digitálních technologií a propagací udržitelných operací a dodavatelských řetězců.

Finanční řízení je důležitou oblastí každého podniku, který chce prosperovat a vykazovat zisk. Finanční manažeři musí často čelit obtížným situacím a překonávat různá, dokonce i krizová období pomocí specifických opatření nebo alespoň zmírňováním nepříznivých důsledků na své podnikání. A právě finanční řízení je oblastí, kde se tato opatření plánují, kde se o nich rozhoduje, organizuje se jejich výkon, činnost a personální složení a kontroluje se jejich dodržování. Úloha finančního řízení v podniku je důležitá a nezbytná pro správné a efektivní využívání finančních zdrojů s cílem dosáhnout zisku a zvýšit ekonomickou hodnotu podniku. Bez finančního řízení a jeho funkcí není možné, aby podniky existovaly. Finanční analýzy, výstupy, hodnocení podniku a finanční ukazatele jsou jakýmsi obrazem pro vnější okolí podniku, ukazují důvěryhodnost a poctivost daného podniku/společnosti a jsou také jakýmsi zrcadlem pro podnik samotný, slouží k neustálému zlepšování, inovacím a zdokonalování podniku, resp. podniku jako takového. Je nezbytná jak pro vnitřní prostředí podniku, tak pro vnější prostředí, ať už jde o komunikaci a vztahy s dodavateli, odběrateli, státem, státními institucemi nebo se samotnými spotřebiteli. Tyto úkoly v podniku plní finanční manažer. Finanční management pomáhá podniku, resp. podniku při finančním plánování, při plánování a získávání finančních prostředků, při efektivním využívání a alokaci získaných nebo nabytých finančních prostředků, při rozhodování o zásadních finančních rozhodnutích, pomáhá zlepšovat ziskovost organizace, zvyšuje celkovou hodnotu organizace, resp. podniku zajišťuje ekonomickou stabilitu a také podněcuje zaměstnance k úsporám, což jim pomáhá při osobním finančním plánování.

Neustále se měnící situace, ať už doma nebo ve světě, nutí podniky správně a rychle reagovat. Ať už jde o různé legislativní změny nebo nečekané události. Manažer musí být schopen zvládnout celou situaci spojenou s řízením financí od jejich tvorby ve firmě, přes jejich využití či investování až po vyhodnocení a kontrolu a zároveň dodržet stanovené cíle a legislativu v rámci firemního rozpočtu. Úspěch organizace je výsledkem její produkce a prosperuje díky potenciálu všech zaměstnanců. Záleží na kompetencích jednotlivých manažerů a na tom, jak poskytují možnost využít potenciál zaměstnanců, který je v souladu s cíli organizace. Manažeři mají odpovědnost, odpovídající jejich postavení v organizační hierarchii, za strategii, organizaci a organizační kulturu a za efektivní využívání zdrojů. Dokument se zabývá úlohou manažerů při využívání potenciálu zaměstnanců díky úspěšným cílům organizace (Vanova, Babelova, Holkova 2009). Finance v užším slova smyslu lze definovat jako peněžní formu kapitálu, která má podobu půjček na finančních trzích nebo od finančních institucí. V běžném pojetí se finanční prostředky získávají téměř z jakéhokoli zdroje a používají se na jakýkoli typ výdajů. Finanční řízení lze tedy charakterizovat jako řízení financí v podniku s cílem dosáhnout stanovených cílů podniku. V soukromém sektoru bývá hlavním cílem podniku maximalizace bohatství akcionářů, resp. snaha o zvýšení tržní hodnoty podniku (Tóth 2019). Finanční řízení zahrnuje čtyři základní činnosti. Jsou jimi finanční plánování, finanční rozhodování, organizace finančních procesů a finanční analýza a kontrola. Finanční manažer tedy plní úkoly související s těmito základními činnostmi.

Slovní spojení finanční řízení jednotlivce představuje v rámci vědního oboru managementu poměrně nový pojem, kterému se nevěnuje velké množství odborníků. Proti tomuto tvrzení by mohla odborná veřejnost vznést námitku, že samotný pojem "finanční řízení" je v rámci manažerské vědní oblasti velmi přesně ustálen a zároveň představuje jednu jasně vymezenou a zároveň samostatnou oblast zkoumání, které se věnuje dostatečně velký počet odborníků a není možné proti tomuto tvrzení nic namítat, naopak je nutné s ním souhlasit, což je také důvod, proč bylo na začátku zdůrazněno, že se jedná o relativně nový pojem. Novost pojmu "finanční řízení jednotlivce" spočívá v tom, že zkoumání odborné veřejnosti je ve většině případů ohromující, sahá od finančního řízení podniku až po výzkum finanční politiky globálního charakteru, který bychom spíše zařadili do oblasti makroekonomického výzkumu. Naproti tomu existuje poměrně malý počet publikací, které se věnují zkoumání otázek a problematiky samotného pojmu finanční management individuálně, což lze považovat za ztrátu vzhledem k jejich širokému spektru možností praktického uplatnění. Za zajímavý poznatek lze považovat skutečnost, že je možné nalézt souvislost mezi finančním řízením jednotlivce a problematikou kvality života lidí. Podle průzkumu EUROSTAT a Společné zprávy francouzsko-německé rady ministrů jsou za rozhodující vliv na kvalitu života lidí považovány příjmy, spotřeba a majetek, které lze jednotně pojmenovat jako materiální dostatek. Na první pohled je zřejmé, že otázky racionálního využívání příjmů jednotlivce, stejně jako jeho spotřeby a majetku, patří do oblastí zkoumání finančního hospodaření jednotlivce. Podle sociologů je však třeba zdůraznit skutečnost, že otázka kvality života závisí do jisté míry na subjektivním prožívání a hodnotách jedince, nemusí se tedy orientovat pouze na materiální dostatek. Odborníci navíc dodávají, že výsledky průzkumu jsou projevem probíhající celosvětové finanční a hospodářské krize, v jejímž důsledku se obyvatelstvo obává o udržení alespoň stávající životní úrovně, a nikoliv známkou toho, že by lidé byli obecně extrémně materialističtí. Do jisté míry souvisí i s otázkou individuálního finančního hospodaření a ekonomického růstu. Podle odborné veřejnosti je klíčovým problémem makroekonomie proces spoření a investování, resp. úspory a investice představují nejdůležitější faktory hospodářského růstu. V případě, že jedinec přerozděluje své příjmy (které jsou v ekonomické teorii jednotně definovány jako důchody) tak, že mu zůstává určitá část volných disponibilních prostředků, vznikají úspory, které může následně investovat a podílet se tak na ekonomickém růstu.

Kromě toho se udržitelné a ekologické finanční řízení zaměřuje také na sladění finančních aktivit s cíli udržitelného rozvoje, které jsou například uvedeny v Cílech udržitelného rozvoje (SDGs) Organizace spojených národů. To může zahrnovat investování do projektů, které podporují udržitelný rozvoj, a práci na řešení sociálních a environmentálních problémů prostřednictvím vývoje udržitelných finančních produktů a služeb.

Celkově je cílem vytvořit holistický přístup k finančnímu řízení tím, že se zohlední nejen finanční výkonnost, ale také environmentální a sociální dopad.

TÓTH, Marián. a kol. 2019. *Finanční management a podnikatelské riziko*. Nitra: SPU. 187 s. ISBN 978-80-552-2075-8

VANOVÁ, Jaromíra – BABELOVÁ, Zdenka – HOLKOVÁ, Andrea. 2009. *Úspěch firmy závisí na managementu*. Vídeň: DAAAM INT VIENNA 741-742 s. ISBN 978-3-901509-70-4.