



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Tento projekt je spolufinancován Evropským sociálním fondem a státním rozpočtem České republiky.

Výukový materiál pro předmět

# EKONOMIKA

## 4. ROČNÍK

---

**Ing. Františka Cábová, Ing. Magda Vojtová**

Reg. č. projektu:	CZ.1.07/1.1.10/01.0007
Název projektu:	<b>Tvorba výukových materiálů pro žáky podle ŠVP</b>
Název příjemce:	<b>Obchodní akademie, České Budějovice, Husova 1</b>
Klíčová aktivita:	Vytváření podmínek pro implementaci školních vzdělávacích programů ve školách a školských zařízeních, podpora aktivit metodických týmů, podpora pracovníků škol a školských zařízení zapojených do inovace ŠVP.
Použitá literatura:	Seznam použité literatury je uveden v souboru: EKO_4_Literatura.

## Finanční plánování

**Úkolem finančního plánování** je stanovit nutnou kapitálovou potřebu a umožnit udržení finanční rovnováhy podniku.

**Potřeba kapitálu znamená zajištění finančních prostředků pro:**

- investice do dlouhodobého majetku
- zajištění oběžného majetku
- úhradu dluhů a půjček
- úhradu dalších závazků ( např. daně )

**Z časového hlediska rozlišujeme:**

- dlouhodobé plánování ( až na 5 let )
- krátkodobé plánování ( měsíc až 1 rok )

**Nástrojem finančního plánování je souhrnný finanční plán, který obsahuje 3 významné součásti:**

- plánovaný výkaz CASH-FLOW – je zaměřen na sledování pohybu peněžních toků
- plánovaný výkaz zisku a ztráty – porovnává plánované tržby s celkovými náklady na jejich dosažení a zjišťuje plánovaný výsledek hospodaření
- plánovanou rozvahu – zachycuje stav a složení aktiv a pasiv

### **Příklad 1:**

Podnikatel zahajuje podnikatelskou činnost v lednu 200x. Musí nakoupit stroj za Kč 1 000 000,-, materiál na celý rok za Kč 500 000,- a to vše na začátku roku.

S odběratelem se dohodl, že mu dodá výrobky za Kč 300 000,- vždy na konci kalendářního čtvrtletí. Splatnost faktury dohodl v kupní smlouvě na 4 měsíce.

Banka přislíbila úvěr Kč 1 800 000,- se splatností na 3 roky s rovnoměrným splácením.

Dohodnutá úroková sazba činí 10 %. Úroky se platí čtvrtletně.

Stroj bude odepisován rovnoměrně po dobu 5 let.

Výše mezd je naplánována v částce Kč 50 000,- na čtvrtletí, ostatní výdaje Kč 30 000,- na čtvrtletí.

Sazba daně z příjmu je 20 %.

### Výkaz CASH-FLOW v tis. Kč

	1. čtvrtletí	2. čtvrtletí	3. čtvrtletí	4. čtvrtletí
Počáteční stav peněžních prostředků	0	175	50	275
Příjmy - z prodeje	0	0	350	350
- úvěr	1 800			
Výdaje - nákup stroje	1 000			
- nákup materiálu	500			
- mzdy	50	50	50	50
- splátky úvěru				600
- úroky	45	45	45	45
- ostatní výdaje	30	30	30	30
CASH-FLOW	175	-125	225	-375
Konečný stav peněžních prostředků	175	50	275	-100

### Výkaz zisku a ztráty v tis. Kč

	1.čtvrtletí	2.čtvrtletí	3.čtvrtletí	4.čtvrtletí
Tržby	350	350	350	350
Náklady - materiál	125	125	125	125
- mzdy	50	50	50	50
- úroky	45	45	45	45
- odpisy	50	50	50	50
- ostatní	30	30	30	30
Hrubý zisk	50	50	50	50
Daň 20%	10	10	10	10
Čistý zisk	40	40	40	40

### Rozvaha k 31. 12. 200x v tis. Kč

DHM	1 000	Úvěry	1200
Oprávky DHM	200	Závazky vůči FÚ	40
Peněžní prostředky	- 100	Zisk ( zdaněný )	160
Pohledávky za odběrateli	700		
Celkem	1 400	Celkem	1 400

### Závěr:

Tento podnikatel není likvidní. Pokud by takto hospodařil i nadále, mohl by zkrachovat. Řešením je získání vlastního kapitálu buď vklady do podnikání nebo např. faktoringem ( odprodej pohledávek ).

### **Příklad 2:**

Podnikatel má k dispozici 1 000 000 Kč, které vkládá do podnikání. Za výrobky dostává ihned zaplacené, tržby činí 110 000 Kč za čtvrtletí, suroviny a materiál nakupuje za 20 000 Kč v každém čtvrtletí, mzdy plánuje ve výši 50 000 Kč a ostatní výdaje ve výši 30 000 Kč za každé čtvrtletí.

Na počátku podnikání si pořídil stroj za 1 000 000 Kč. Odpisy stroje bude provádět rovnoměrně po dobu 5 let.

### **Úkoly:**

- Sestavte: a) plánovaný výkaz cash-flow  
b) plánovanou rozvahu  
c) plánovaný výkaz zisku a ztráty

#### **Výkaz CASH-FLOW v tis. Kč**

	1. čtvrtletí	2. čtvrtletí	3. čtvrtletí	4. čtvrtletí
Počáteční stav peněžních prostředků				
Příjmy - z prodeje				
Výdaje - nákup stroje				
- nákup materiálu				
- mzdy				
- ostatní výdaje				
CASH-FLOW				
Konečný stav peněžních prostředků				

#### **Výkaz zisku a ztráty v tis. Kč**

	1.čtvrtletí	2.čtvrtletí	3.čtvrtletí	4.čtvrtletí
Tržby				
Náklady - materiál				
- mzdy				
- odpisy				
- ostatní				
Hrubý výsledek hospodaření ( ztráta )				
Daň 20%				
Čistý výsledek hospodaření ( ztráta )				

#### **Rozvaha k 31. 12. 200x v tis. Kč**

Celkem	Celkem

### **Závěr:**

## Přehled použité literatury

---

- 1) Cipra,T.: Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou, Edice HZ, 1995
- 2) Klínský, P., Munch,O.: Ekonomika pro ekonomická lycea a ostatní střední školy, FORTUNA 2006
- 3) Klínský,P., Munch,O.: Ekonomika pro obchodní akademie, FORTUNA, 2006
- 4) Kolektiv autorů ( Pochylá, Holá, Motáková ): Sbírka příkladů z ekonomiky, OA Břeclav, 2008
- 5) Mařík, M. a kolektiv: Soubor řešených příkladů z finančního řízení podniku, VŠE, 1996
- 6) Mlčoch, J.: Financování podniku, FORTUNA , 1994
- 7) Mlčoch, J.: Příklady z podnikové ekonomiky, FORTUNA, 1998
- 8) Novotný, Z., Dyntarová,V., Dyčková, J. a kol.: Podniková ekonomika 3 – Ekonomika podniku, OA Břeclav, MORAVIAPRESS,2008
- 9) Světlík, J. : Marketing, Vydavatelství EKKA, 1992
- 10) Veber, J.: Příklady z managementu, FORTUNA, 1998