



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:	Tvorba výukových materiálů pro žáky podle ŠVP
Název příjemce:	Obchodní akademie, České Budějovice, Husova 1
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 analýza – souvislé příklady

Příklad 1:

Podnik vykazuje v rozvaze k 31.12. následující údaje:

Aktiva	Rozvaha k 31. 12. 200n		Pasiva
021 Stavby	3 620 000	411 Základní kapitál	5 000 000
022 Samostatné movité věci	5 544 200	421 Zákonný rezervní fond	250 000
081 Oprávky ke stavbám	-1 452 000	423 Statutární fondy	102 500
		428 Nerozdělený zisk minulých let	172 000
		473 Emitované dluhopisy	600 000
082 Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 948 600	461 Bankovní úvěry	320 000
112 Materiál na skladě	194 026	321 Dodavatelé	275 535
		336 ISSZ	16 574
121 Nedokončená výroba	11 322	331 Zaměstnanci	55 247
123 Výrobky	548 077	341 Daň z příjmu	21 840
211 Pokladna	8 760	342 Ostatní přímé daně	8 260
221 Bankovní účty	352 620	343 Daň z přidané hodnoty	29 162
311 Odběratelé	206 760	379 Jiné závazky	14 453
315 Ostatní pohledávky	17 530	Výsledek hospodaření z běžného roku - zisk	237 124
Celkem	7 102 695	Celkem	7 102 695

- Úkoly:**
1. Vypočítejte likviditu 1., 2. a 3. stupně, zadluženost a rentabilitu vlastního kapitálu.
 2. Slovně zhodnoťte vypočítané ukazatele, případně navrhněte opatření, jaká by podnik měl přijmout.

Řešení:

Příklad 2:

Výrobní podnik vykazuje v rozvaze k 31. 12. ve dvou po sobě jdoucích obdobích tyto údaje:

Aktiva		Rozvaha k 31. 12. 200n	
021 Stavby	3 850 000	411 Základní kapitál	6 000 000
022 Samostatné movité věci	5 132 490	421 Zákonný rezervní fond	345 000
081 Oprávky ke stavbám	-750 500	427 Ostatní fondy	125 400
082 Oprávky k samostatným movitým věcem	-1 122 750	428 Nerozdělený zisk minulých let	111 000
112 Materiál na skladě	300 896	451 Rezervy zákonné	95 000
121 Nedokončená výroba	37 260	461 Bankovní úvěry	340 000
123 Výrobky	628 045	473 Emitované dluhopisy	900 000
211 Pokladna	4 750	321 Dodavatelé	268 455
213 Ceniny	1 200	331 Zaměstnanci	92 375
221 Bankovní účty	635 299	336 Zúčtování s ISSZ	28 971
311 Odběratelé	308 579	341 Daň z příjmu	26 670
314 Poskytnuté provozní zálohy	24 000	342 Ostatní přímé daně	17 050
315 Ostatní pohledávky	16 125	343 DPH	65 463
		379 Jiné závazky	10 250
		231 Krátkodobé bankovní úvěry	145 000
		Výsledek hospodaření běžného období - zisk	494 760
Celkem	9 065 394	Celkem	9 065 394

Aktiva		Rozvaha k 31. 12. 200n+1		Pasiva
021 Stavby	3 850 000	411 Základní kapitál	6 000 000	
022 Samostatné movité věci	6 450 400	421 Zákonný rezervní fond	385 000	
081 Oprávky ke stavbám	-902 300	427 Ostatní fondy	235 900	
082 Oprávky k samostatným movitým věcem	-2 079 630	428 Nerozdělený zisk minulých let	384 260	
112 Materiál na skladě	694 678	451 Rezervy zákonné	125 000	
121 Nedokončená výroba	49 308	461 Bankovní úvěry	295 500	
123 Výrobky	593 269	473 Emitované dluhopisy	900 000	
211 Pokladna	3 290	321 Dodavatelé	436 368	
213 Ceniny	800	331 Zaměstnanci	106 005	
221 Bankovní účty	312 651	336 Zúčtování s ISSZ	32 109	
311 Odběratelé	981 154	341 Daň z příjmu	32 140	
314 Poskytnuté provozní zálohy	45 000	342 Ostatní přímé daně	18 200	
315 Ostatní pohledávky	12 178	343 DPH	49 586	
		379 Jiné závazky	8 120	
		231 Krátkodobé bankovní úvěry	396 800	
		Výsledek hospodaření běžného období	605 810	
Celkem	10 010 798	Celkem	10 010 798	

- Úkoly:**
1. Vypočítejte likviditu 1., 2. a 3. stupně, zadluženost a rentabilitu vlastního kapitálu.
 2. Slovně zhodnoťte vypočítané ukazatele, případně navrhněte doporučení, která by podnik měl přijmout.
 3. Popište slovně celkový vývoj finanční situace v podniku.

Řešení:

1) Rok n:

Rok n+1:

2) Hodnocení:

3) Doporučení:

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