**Finanční a ekonomické řízení – příklady a úkoly**

**Rychlý test**

1. Vysvětlete podstatu bilanční rovnice.
2. Co jsou to aktiva?
3. Vysvětlete zdroj financování majetku (pasiva).
4. Jaké jsou druhy Rozvahy?
5. Definujte pojmy „výnos“ a „náklady“
6. Jmenujte výnosy/náklady, které nejsou spojeny s peněžním tokem.
7. Jaký je rozdíl mezi příjmem a výnosem (výdajem a nákladem)?

**Řešení:**

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

**Příklad 1:**

Textilní závod/podnik (akciová společnost) měla k dispozici k 31.12. 20XX tento majetek:

Stavby (komplex nemovitostí) 20 516 000 Kč

Samostatné movité věci a soubory movitých věcí 11 840 000 Kč

(tj. stroje, přístroje, dopravní prostředky, inventář)

Materiál na skladě 803 000 Kč

Výrobky 205 000 Kč

Pokladna (peníze v hotovosti) 6 000 Kč

Bankovní účty (peníze na bankovním účtu) 182 100 Kč

Odběratelé (pohledávky vůči zákazníkům) 49 000 Kč

Aktiva celkem 33 601 100 Kč

**Úloha:**

* Charakterizujte podrobněji složky majetku v této společnosti se zaměřením na členění majetku dlouhodobého a oběžného.
* Které další složky majetku by se mohly ve společnosti ještě vyskytnout?
* Zkuste popsat skladbu majetku u podnikatelského subjektu (a.s., s.r.o., …), jehož předmětem podnikání je obchodní činnost. Odůvodněte odlišnost od výrobního podniku (odpověď odlišnost je dána jinou podnikatelskou činností).

**Řešení:**

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

**Příklad 2:**

**Doplnění informací k textilnímu závodu/podniku**. Společnost má majetek krytý vlastními zdroji ve výši 10 mil. Kč, cizí zdroje představují částku 23 601 100 Kč. Struktura pasiv je následující:

Kapitál vložený při založení firmy 2 000 000 Kč

Hospodářský výsledek hospodaření za minulá období 8 000 000 Kč

Závazky k zaměstnancům 301 100 Kč

Závazky z titulu SP 100 000 Kč

Závazky z titulu ZP 50 000 Kč

Závazky vůči dodavatelům 3 150 000 Kč

Bankovní úvěr 20 000 000 Kč

Pasiva celkem 33 601 100 Kč

**Úloha:**

* Spočítejte procento vlastních zdrojů a cizích zdrojů z celkových pasiv.
* Co můžete říct ve vztahu nerozděleného HV a bankovního úvěru?

**Řešení:**

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

……………………………………………………………………………………………….

**Příklad 3:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **poř.č.** | **zvýšení** | **snížení** | **Kč** | **řešení** |
| **1** | Bankovní účet | pokladna | 35 000 |  |
| **2** | Bankovní účet  Krátkodobý bankovní úvěr |  | 10 000  10 000 |  |
| **3** | Materiál na skladě | pokladna | 2 500 |  |
| **4** |  | Krátkodobý bankovní úvěr  pokladna | 13 000  13 000 |  |
| **5** | Inventář  dodavatelé |  | 20 000  20 000 |  |
| **6** |  | Pokladna  zaměstnanci | 12 000  12 000 |  |
| **7** | Základní kapitál  Bankovní účet |  | 100 000  100 000 |  |
| **8** | Materiál na skladě  dodavatelé |  | 11 000  11 000 |  |
| **9** |  | Krátkodobý bankovní úvěr  Bankovní účet | 50 000  50 000 |  |

**Úloha:**

* Určete jednotlivé účetním případy, na jejichž podkladě vznikly v rozvaze výše uvedené změny.

**Řešení:**

1. …………………………………………………………………………………………
2. …………………………………………………………………………………………
3. …………………………………………………………………………………………
4. …………………………………………………………………………………………
5. …………………………………………………………………………………………
6. …………………………………………………………………………………………
7. …………………………………………………………………………………………
8. …………………………………………………………………………………………
9. …………………………………………………………………………………………

**Příklad 4:**

**Úloha:**

* Sestavit rozvahu vlastního podnikání (vize):

**Příklad 5:**

Cihlárna má k 31.12.20XX tato aktiva a pasiva:

* Stavby 8 800 000 Kč
* Samostatné movité věci a soubory movitých věcí 4 100 000 Kč
* Výrobky 316 000 Kč
* Odběratelé 232 240 Kč
* Dodavatelé 98 000 Kč
* pokladna 4 190 Kč
* bankovní účty 222 560 Kč
* základní kapitál 13 931 990 Kč
* dlouhodobé bankovní úvěry 160 000 Kč
* krátkodobé bankovní úvěry 115 000 Kč
* pozemky 100 000 Kč
* materiál na skladě 530 000 Kč

**Úloha:**

* Sestavte rozvahu.
* Jak by musela vypadat rozvaha, kdyby:

1. V ní nebyly uvedeny dlouhodobé bankovní úvěry,
2. Podnik by dlužil zaměstnancům (nevyplacená mzda) 120 000 Kč

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aktiva** | | **Pasiva** | |
| Popis aktiva | Kč | Popis pasiva | Kč |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| celkem |  | celkem |  |

**Příklad 6:**

Rozvaha obchodní společnosti vykazuje k 31.12.20XX tyto rozvahové položky: samostatné movité věci a soubory movitých věcí Kč 1 822 000, zboží na skladě a v prodejnách Kč 1 185 000, pokladna Kč 21 000, bankovní účty Kč 65 000, dodavatelé Kč 97 000, odběratelé Kč 19 000.

**Úloha 1/2:**

* Zjistěte chybějící zdroj financování (základní kapitál) majetku a sestavte rozvahu k 31.12.20XX.

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aktiva** | | **Pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Kč** | **Popis pasiva** | **Kč** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **celkem** |  | **celkem** |  |

Chybějící zdroj – základní kapitál je ve výši: …………………………….

**Úloha 2/2:**

* Znázorněte schematicky uvedené účetní případy přímo změnou rozvahových položek:

1. Uhrazeno z krátkodobého bankovního úvěru dodavatelům Kč 25 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Nakoupené zboží zaplaceno v hotovosti a převzato do prodejny za Kč 10 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Přijatá faktura za koupené dodávkové auto Kč 540 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Přijatá faktura za dodaný obalový materiál v částce Kč 3 800, který byl převzat na sklad

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Podnikatel vložil na bankovní účet jako posílení cash flow Kč 50 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Vybráno z bankovního účtu do pokladny Kč 13 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Uhrazeno dodavatelům v hotovosti splatná faktura v částce Kč 16 000

**Řešení:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **aktiva** | | **pasiva** | |
| **Popis aktiva** | **Změna +/-** | **Popis pasiva** | **Změna +/-** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |