

**Projekt CZ.1.07/1.1.00/08.0094 Vzdělávání pro udržitelný  
rozvoj v environmentálních a ekonomických souvislostech**

Asociace pedagogů základního školství České republiky

[www.vcele.eu](http://www.vcele.eu)

## **19 Finance II - základní finanční výkazy**

### **Učební list**

Ročník: 8

Doporučený počet hodin: 1 – 2

Autor: Mgr. Petr Kolátor

Editace a grafická úprava textu: Mgr. Bc. Anna Doubková

© 2013 Asociace pedagogů základního školství České republiky

Ilustrační obrázky jsou použity v souladu s licencemi z fotobanky Českého svazu včelařů, fotodokumentace projektu VUREES a databáze software Inspiration.

---

Tento projekt je spolufinancován z Evropského sociálního fondu a státního rozpočtu České republiky



## 19 Finance II - základní finanční výkazy: učební list

### Popis základních finančních výkazů

Pro každou a zvláště začínající firmu je výhodné, když má k dispozici právníka nebo účetního. Kromě jiných cenných služeb vám např. mohou:

- Vést firemní účetnictví.
- Vysvětlit některé pojmy z oblasti práv a financí.
- Poradit s fakturací, platbami a mzdami zaměstnanců.
- Poradit s daněmi.
- Pomoci při sestavení finanční části vašeho podnikatelského plánu.

### Obsah:

1. Popis základních finančních výkazů
2. Odvození firemní rozvahy a výsledovky

**V rámci projektu VUREES** se zaměříme na popis a základní vysvětlení tří nejdůležitějších finančních výkazů, které lze sestavit z podvojného účetnictví:

- **Rozvaha** (Poskytuje rychlý náhled na to, jakou hodnotu veškerého hmotného majetku má vaše firma včetně rozsahu všech jejích závazků. Vyměřuje celkovou hodnotu vaší firmy v určitém čase.)
- **Výsledovka** (Výkaz zisků a ztrát. Ukazuje celkové výnosy a náklady ve sledovaném období. Bleskový pohled na rentabilitu vaší firmy.)
- **Cash-flow** (Přehled o peněžních tocích. Jeden z nástrojů pro rozhodování manažerů firmy. Je to reálný obrázek vaší hotovosti - kolik peněz máte v bance a na účtu.)



V případě, že k zahájení vašeho podnikání budete potřebovat cizí finance (např. od investora), budete muset zpracovat ještě další výkaz - **Přehled zdrojů a použití finančních prostředků**. Je to další finanční výkaz, který vysvětluje, odkud budou pocházet peníze na provoz vaší firmy a k čemu je plánujete používat.

Jaké další finanční prostředky při psaní vašeho podnikatelského plánu ještě použijete, závisí na charakteru vašeho podnikání a také na požadavku případných investorů. Může to být např.:

- **Analýza rentability** (bod rovnováhy). Kalkulace, kolik výrobků potřebujete prodat každý měsíc, než začnete dosahovat zisku.
- **Investiční výdaje**. Podrobné informace o pořízování hmotného majetku - např. vybavení pozemků, strojů, dopravních prostředků a počítačů.
- **Bod zvratu**. Podíl fixních nákladů na celkových nákladech (Podrobněji bude popsán v navazujícím tématu v rámci projektu VUREES).

### Odvození firemní rozvahy a výsledovky

Celý dosavadní výklad vystačil s pouhými pěti základními veličinami (A, ZJ, D, Z, P).

Další výklad je nejvýznamnější z celého našeho pojednání vůbec. Přistupujeme totiž k odvození zcela nové formy ekonomického uvažování a prezentace ekonomických údajů: je to forma, označovaná jako bilanční nebo účetní. Spočívá na této transformaci původní bilanční rovnice:



$$A = ZJ + D + Z$$

### A ROZVAHA P

A	ZJ
	D
	Z

SUMA A SUMA P

Tato forma znázornění bilanční rovnice je velmi výhodná. Takto vytvořená bilance je schopna nejen vyjádřit velikost dosaženého zisku, ale může zaznamenat i jakékoliv změny podnikových aktiv a pasiv.

Příklad z UL 18 je zapsán v této formě rozvahy:

A	ROZVAHA	P
A = 100		ZJ = 60 D = 30 Z = 10
SUMA A = 100		SUMA P = 100

### Schéma Rozvahy:

### A ROZVAHA P

#### Dlouhodobý majetek:

- nehmotný
- hmotný
- investiční

#### Zásoby:

- materiál
- zásoby vlastní výroby
- zboží

#### Pohledávky:

- odběratelé

#### Finanční majetek:

- bankovní účet
- pokladna

#### Základní jmění:

#### Úvěry a půjčky:

#### Dluhy (závazky):

- dodavatelé
- zaměstnanci
- daně
- ke společníkům

#### Zisk (ztráta)

SUMA A

SUMA P



Velmi důležitá informace pro podnikatele a manažery je podrobná informace o tom, jak vlastně vznikl zisk (ztráta).  
Celý proces vzniku zisku se tedy redukuje na onen okamžik zúčtování zisku ve faktuře, zaslané odběratelům - ve skutečnosti je to daleko složitější.  
To, co získáme za prodej označíme ... Výnosy  
To, co vložíme do výroby, označíme ... Náklady

### Odvození výsledovky a její vztah k rozvaze

Z druhé bilanční rovnice lze odvodit druhou důležitou bilanci, tzv. "Výsledovku".

N Z	Výnosy
SUMA (N + Z)	SUMA (Výnosů)

Vzniká další dvojice: **NÁKLADY a VÝNOSY**

Zisková rovnice:  $Z = \text{Výn.} - \text{Nákl.}$   
 $\text{Nákl.} + Z = \text{Výn.}$

Je to tak tzv. - "Druhá bilanční rovnice".

Náklady	Výnosy
Spotřeba materiálu Spotřeba energie Odpisy hmot. inv. maj. Mzdové náklady Finanční náklady Daně Ostatní náklady Mimořádné náklady + zisk, - ztráta	Tržby Změna stavu zásob Aktivace Finanční výnosy Ostatní výnosy Mimořádné výnosy
SUMA (N + Z)	SUMA (Výnosů)