



evropský  
sociální  
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

## **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)

# **22 Analýza bodu zvratu**

## **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



## **22 Analýza bodu zvratu: učební list**

### **Obsah:**

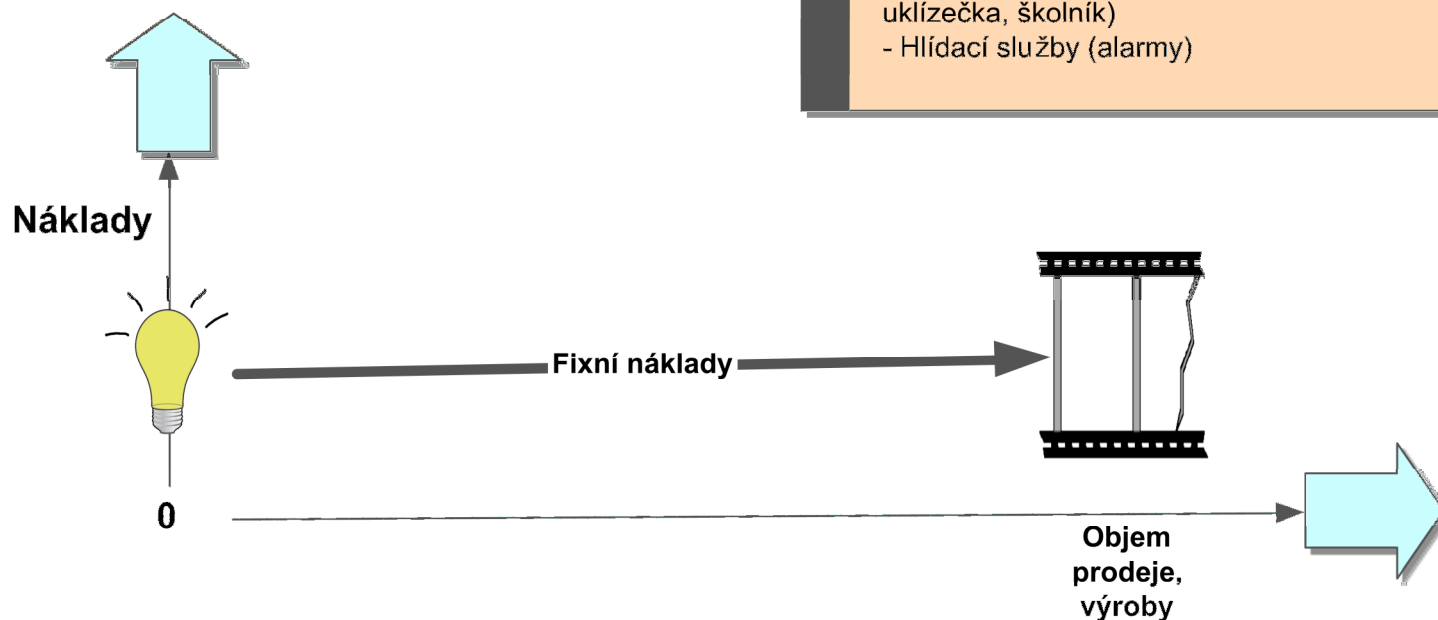
1. Fixní náklady a variabilní náklady
2. Krycí příspěvek
3. Bod zvratu

Většina začínajících podnikatelů si myslí, že jejich problémy jsou naprosto unikátní. Mají ale obdobné finanční problémy, jako potíže s dlužníky a s dodavateli, problémy se zaměstnanci, často také s tím, co vypadá jako nepochopení jejich podnikání ze strany účetních a bankéřů. Vaším úkolem formou podnikatelského plánu je všechny přesvědčit, že vaše podnikání je méně rizikové, než u konkurence a že začínající outsider stojí za podporu. **Analýza bodu zvratu** může částečně vyřešit tyto a jiné problémy a tím pomoci předejít některým selháním, které způsobují krach devíti z desíti začínajících menších firem. Ukáže, je-li podnikání jasně ziskové, neziskové nebo někde na hraně. Nelze z ní vyvozovat, zda budoucí podnikání bude nutně úspěšné, nicméně zcela jasně ukáže, jestliže povede ke krachu. **Nejdříve je třeba porozumět dvěma důležitým pojmům - fixní náklady a variabilní náklady.**

### Fixní náklady a variabilní náklady

Pokud nevydělám vůbec nic, budu muset přesto zaplatit tyto nákladové položky - fixní náklady. Fixní náklady jsou všechny náklady, které musí být zaplacený, aniž by podnikatel vydělal 1,- Kč tržeb (příjmů, výnosů). Fixní náklady musí být vztaženy ke stejnému období (roční nebo čtvrtletní náklady) ve kterých jsou stále stejné - neměnné. Příklady fixních nákladů:

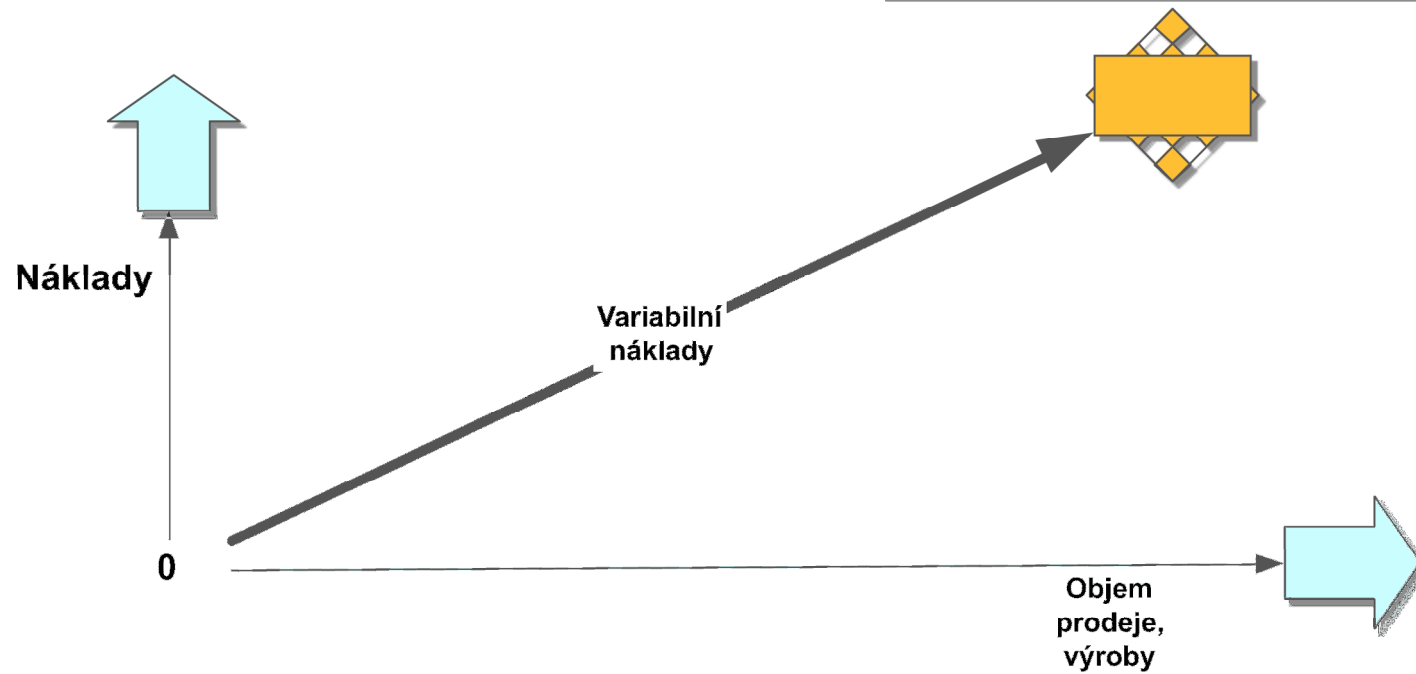
- Pronájem podnikatelských prostor
- Elektrický proud, voda, plyn - které nesouvisí přímo s výrobou nebo se službou
- Mzdy režijních zaměstnanců (Např.: účetní, sekretářka, uklízečka, školník)
- Hlídací služby (alarmy)



### Variabilní náklady se mění se změnami služeb, výroby

Jejich klíčová charakteristika spočívá v tom, že narůstají nebo klesají většinou přímo úměrně se změnami výše výnosů.  
Příklady variabilních nákladů:

- Materiál
- Mzda zaměstnanců ve výrobě
- Mzda manažerů
- Doprava



### Krycí příspěvek

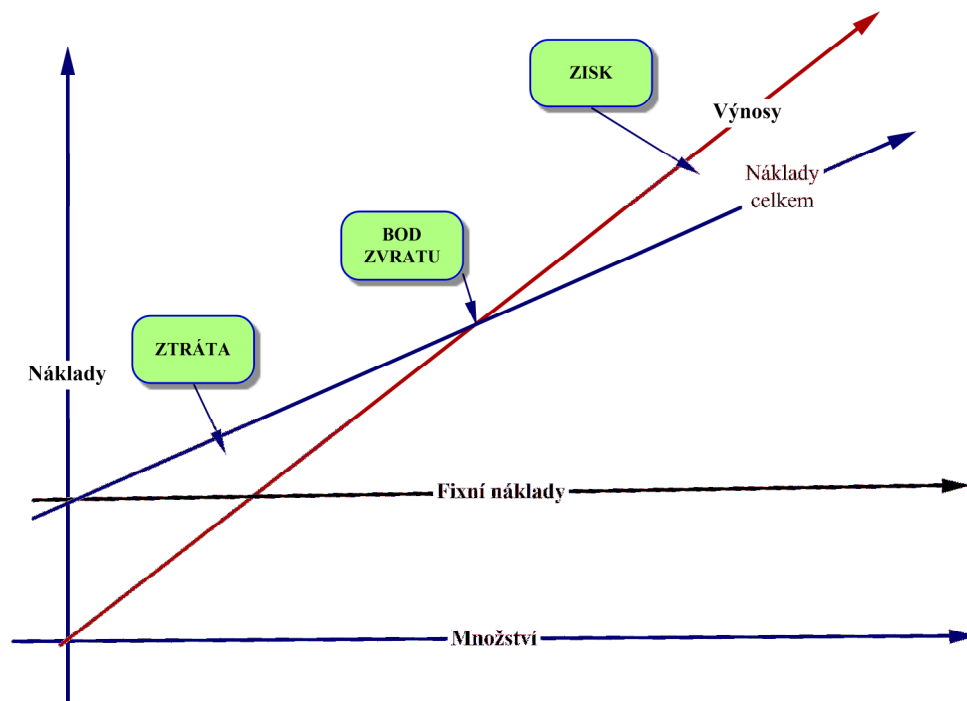
Nyní můžeme dát oba typy nákladů dohromady a podívat se, jak se chovají jednotkové náklady, což jsou náklady na 1 vyrobený kus nebo na 1,- Kč tržeb. Analýza bodu zvratu pracuje tak, že nejdříve vypočteme krycí příspěvek, což je rozdíl mezi prodejní cenou za jednotku a variabilními náklady na jednotku. Následně je analyzováno, jak velký musí být krycí příspěvek, aby byly pokryty fixní náklady.

### Bod zvratu (rovnovážný bod)

Bod, kde přímka příjmu z prodeje nebo tržeb (Výnosy) protíná přímku celkových nákladů, je bodem, od kterého bude firma právě produkovat dostatečný příjem k pokrytí všech nákladů - je to rovnovážný bod, bod zvratu (BEP - Break-Even Point). Pod tímto bodem bude firma ztrátová, nad ním bude produkovat zisk. Zakreslení takového grafu vám pomůže k rychlé orientaci a k vyznačení různých hladin zisku nebo ztrát, jaké byste mohli mít při kterékoliv dané úrovni prodeje nebo tržeb.

**Krycí příspěvek na jednotku = Prodejní cena za jednotku - Variabilní náklady na jednotku**

**Celkový krycí příspěvek = Krycí příspěvek na jednotku x počet jednotek**



### Kroky analýzy bodu zvratu:

Krok 1: Jaká je jednotková prodejní cena produktu (služby)?

Krok 2: Jaké jsou variabilní náklady na jednotku?

Krok 3: Kolik dělá krycí příspěvek na jednotku?  
 $\text{Krycí příspěvek} = \text{Prodejní cena} - \text{Variabilní náklady}$

Krok 4: Jaké jsou celkové fixní náklady za měsíc?

Krok 5: Jak velký je bod zvratu?  
 $\text{Bod zvratu} = \text{Celkové fixní náklady za měsíc} / \text{Krycí příspěvek}$

Krok 6: Jak velký je předpokládaný zisk?  
 $\text{Očekávaný zisk} = (\text{Krycí příspěvek} \cdot \text{Očekávané prodeje}) - \text{Fixní náklady}$