



**MASARYKOVA
UNIVERZITA**

Projekt Podnikatelský plán Gymnázium Vídeňská

Ing. Viliam Záthurecký, MBA., Ph.D.

15.3.2024



Základní pravidla ekonomicko – finanční bilance

Úvodní otázky

- 1) Co je rozvaha a základní pravidla pro sestavení rozvahy
- 2) Co znamenají aktiva a pasiva v rozvaze ?
- 3) Co je to bilance? A Proč se v rozvaze suma aktiv rovná sumě pasiv?
- 5) Co je to „zisk“?

Základní tabulka rozvahy

AKTIVA		PASIVA	
Dlouhodobý majetek		Vlastní kapitál	
Pozemky	30	Základní kapitál	300
Stroje a zařízení	90	Hospodářský výsledek za účetní období	200
Budovy	260		
Oběžný majetek		Cizí kapitál	
Materiál na skladě	240	Rezervy	90
Pohledávky	110	Bankovní úvěr	180
Běžný účet	40	- z toho: Krátkodobý BÚ	160
Aktiva celkem	770	Pasiva celkem	770

Rozvaha a základní pravidla pro sestavení rozvahy

Rozvaha

- **Rozvaha** (také jinými termíny bilance, výkaz o finanční pozici nebo situaci) odhaluje aktiva, cizí a vlastní kapitál společnosti. Rozvaha spolu s výkazem zisku a ztráty, výkazem o peněžních tocích a výkazem o změnách vlastního kapitálu představují základní kámen účetní závěrky každého podniku.(... pozn/úkol. Jak vysvětlujete definici ... výklad ...)
- **Účetní uzávěrka** je sumarizačním procesem v podobě inventarizace, doúčtování operací k poslednímu dni období, zjištění hospodářského výsledku, výpočtu daně z příjmů a uzavírání účetních knih společnosti na konci účetního období, které vrcholí sestavením právě již zmíněné účetní závěrky.(... pozn. DPH...)
- Účetní závěrka obsahuje ze zákona povinně rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu s vysvětlivkami a doplňujícími informacemi.

Hlavní rovnice rozvahy se dá popsat:

Aktiva = Pasiva

Pasiva = Vlastní + cizí kapitál

Aktiva = Stálý majetek + oběžný majetek

ROZVAHA – AKTIVA + PASIVA

Definice:

Aktiva jsou ekonomické zdroje, které jsou výsledkem minulých událostí a u nichž se očekává, že podniku přinesou budoucí ekonomický prospěch, užitek, přidanou hodnotu. Budoucí ekonomický prospěch z aktiv se chápe jako přímý či nepřímý potenciální příspěvek ke zvýšení peněžních prostředků podniku. Budoucí ekonomický prospěch uložený v aktivech se může projevit různými způsoby - nejčastěji bývá aktivum užito samostatně – pronájem nebo v kombinaci s jinými aktivy při výrobě výrobků či poskytování služeb určených k prodeji. (**výklad Dům, půda, stroje ... jejich zhodnocení**)

Pasiva resp. závazky jsou současné resp. existující povinnosti, které pocházejí z minulých událostí a u kterých se očekává, že jejich vyrovnání vede ke snížení prostředků vedoucích ke snížení ekonomického prospěchu tj. očekávají se úbytky z podniku. Úhrada přítomných závazků znamená pro podnik obvykle nutnost vzdát se části prostředků, v nichž je obsažen ekonomický prospěch. Uspokojení závazku může probíhat různými způsoby, např. úhradou peněžními prostředky či jiným aktivem, poskytnutím protislužby aj. (**výklad ... užití finančních prostředků k zajištění aktiv – majetku**)

Bilance

Definice:

Při sestavování rozvahy platí, že každé **aktivum** musí být kryto nějakým zdrojem, tedy **pasivem**. Tento princip se nazývá bilanční. Aktiva a pasiva musí být vždy v rovnováze, musí se sobě rovnat. Pokud třeba podnik koupí novou budovu za 50 mil. Kč a financuje ji bankovním úvěrem, na straně levé se o 50 mil. Kč zvýší majetek (ten dlouhodobý, budova je použitelná dlouhodobě), na straně pravé o 50 mil. Kč naroste položka bankovní úvěry. O 50 milionů vzrostly jak aktiva, tak pasiva.

Zisk a jeho definice

Definice:

Zisk je jedním ze základních ekonomických pojmů. Počítá se jako rozdíl mezi výnosy a náklady. Dosahování zisku je jeden ze základních principů a cílů fungování podniků a podnikání. Hledání a dosahování zisku je jednou ze základních charakteristik kapitalismu a tržního hospodářství.

Ekonomové se obecně shodují, že zisk společnosti či vytvořené bohatství jedince je na volném trhu ukazatelem ekonomické prospěšnosti daného podniku či jedince a i státu. Na volném trhu totiž nejvyššího zisku dosahují ty subjekty, které nejlépe uspokojují přání spotřebitelů.

Zisk se vyhodnocuje v dalším podnikovém dokumentu – výkazu zisku a ztrát.