



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

POMOC PRO TEBE

CZ.1.07/1.5.00/34.0339

Soukromá SOŠ manažerská a zdravotnická s. r. o., Břeclav

Označení	VY_32_INOVACE_EKO-02
Název	Pracovní list – Výpočet finanční analýzy se vzorci
Anotace	Pracovní list je funkčním prostředkem (násobky zadání) s vloženými vzorci v aplikaci Excel. Napomáhá žákům ověřovat a upevňovat znalosti při zpracování finanční analýzy. Využít ho může i učitel ekonomiky při zadávání domácího procvičování, kdy stanoví položky majetku, kapitálu, nákladů, výnosů formou zadaných zůstatků účtů pro vytvoření rozvahy a výkazu zisků a ztrát, které využije žák při výpočtu požadovaných ukazatelů pro vyhodnocení finanční analýzy.
Autor	Ing. Viera Sucháčová
Jazyk	čeština
Klíčová slova	výkaz zisků a ztrát, rozvaha, ukazatele finanční analýzy
Cílová skupina	žáci
Stupeň vzdělávání	středoškolské odborné vzdělávání
Studijní obor	Ekonomika a podnikání (zaměření Obchodní manager)

Pracovní list – Výpočet finanční analýzy se vzorci

Zadání příkladu finanční analýzy:

A) Zpracujte zůstatky účtu při zpracování formulářů ROZVAHY a VÝKAZU zisků a ztrát pro účely finanční analýzy.
Poznámka: Firma nevytváří rezervní fond.

Název účtu	Číslo účtu	Hodnota v Kč
Bankovní účty	221	1 485 880
Bankovní úvěry	461	400 000
Daň příjmu z běžné činnosti	591	53 100
Daň silniční	531	2 800
Daňový závazek	341	53 100
Dodavatelé	321	120 000
Material na skladě	112	276 000
Mzdové náklady	521	256 000
Odběratelé	311	454 200
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	551	120 000
Ostatní finanční náklady	568	1 200
Pokladna	211	4 600
Prodané zboží	504	256 000
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	022	760 000
Spotřeba materiálu	501	234 400
Tržby za vlastní výroby	601	816 000
Tržby za zboží	604	586 900
Úroky	562	3 600
Úroky	662	2 280
Výrobky	123	96 000
Základní kapitál	411	1 800 000
Zákonné sociální pojištění	524	87 100
Zaměstnanci	331	246 600
Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	336	66 000

ROZVAHA

Ozn. A	Aktiva b	řádek	Běžné období Netto	Minulé období Netto
	Aktiva celkem	001		
A.	Pohledávky za upsané jmění	002		
B.	Dlouhodobý majetek	003		
B.I.	Dlouhodobý majetek nehmotný	004		
B.II.	Dlouhodobý majetek hmotný	012		
7.	Nedokončené hmotné investice	019		
B.III.	Finanční investice	022		
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a vklady	025		
C.	Oběžný majetek	028		
C.I.	Zásoby	029		
C.I.1.	Materiál	030		
2.	Nedokončená výroba a polotovary	031		
3.	Výrobky	032		
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	036		
C.III.	Krátkodobé pohledávky	042		
C.III.1.	Pohledávky z obchodního styku	043		
C.IV.	Finanční majetek	051		
C.IV.1.	Peníze	052		
2.	Účty v bankách	053		
3.	Krátkodobý finanční majetek	054		
D.	Ostatní aktiva - přechodné účty aktiv	055		
D.I.	Časové rozlišení	056		
D.I.1.	Náklady příštích období	057		
D.II.	Dohadné účty aktivní	060		
	Kontrolní číslo	999		

Ozn. A	Pasiva B	řádek	Běžné období Netto	Minulé období Netto
	Pasiva celkem	061		
A	Vlastní jmění	062		
A.I.	Základní jmění	063		
A.I.1.	Základní jmění	064		
A.I.2.	Vlastní akcie	065		
A.II.	Kapitálové fondy	066		
2.	Ostatní kapitálové fondy	068		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku	069		
4.	Kapitálové účasti přecenění majetku	070		
A.III.	Fondy ze zisku	071		
A.III.1.	Zákonný rezervní fond	072		
A.IV.	Hospodářský výsledek z let minulých	075		
A.IV.1.	Nerozdělený zisk let minulých	076		
A.V.	Hospodář. výsledek běž. účet. obd.	078		
B.	Cizí zdroje	079		
B.I.	Rezervy	080		
B.I.1.	Rezervy zákonné	081		
B.II.	Dlouhodobé závazky	084		
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	087		
B.III.	Krátkodobé závazky	091		
B.III.1.	Závazky z obchodního styku	092		
2.	Závazky ke společníkům a sdružení	093		
3.	Závazky k zaměstnancům	094		
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení	095		
5.	Stát - daňové závazky a dotace	096		
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	101		
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	102		
2.	Běžné bankovní úvěry	103		
C.	Ostatní pasiva - přechodné účty pasiv	105		
C.I.	Časové rozlišení	106		
2.	Výnosy příštích období	108		
C.II.	Dohadné účty pasivní	11		
	Kontrolní číslo	999		

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Ozn.	Text	řádek	Skutečnost v daném období
A	b	k	běžném minulém
I	Tržby za prodej zboží	01	
A	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	
+	Obchodní marže	03	
II.	Výroba	04	
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	
2.	Změna stavu vnitropodnikových zásob vl. vyr.	06	
3.	Aktivace	07	
B.	Vlastní spotřeba	08	
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	
B.2.	Služby	10	
+	Přidaná hodnota	11	
C.	Osobní náklady	12	
C.1.	Mzdové náklady	13	
C.2.	Odměny členům orgánů společ. a družstva	14	
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení	15	
C.4.	Sociální náklady	16	
D.	Daně a poplatky	17	
E.	Odpisy nehmotného a hmotného dl. majetku	18	
III.	Tržby z prodeje dl. majetku a materiálu	19	
F.	Zustatková cena prodaného dl. majetku a mat.	20	
IV.	Zúčtování rezerv a čas. rozlišení prov. výnosů	21	
G.	Tvorba rezerv a čas. rozlišení prov. nákladů	22	
V.	Zúčtování oprav, položek do prov. výnosů	23	
H.	Zúčtování oprav, položek do prov. nákladů	24	
VI.	Ostatní provozní výnosy	25	
I.	Ostatní provozní náklady	26	
VII.	Prevod provozních výnosů	27	
J.	Prevod provozních nákladů	28	
*	Provozní hospodářský výsledek	29	

A	b	k	Skutečnost v daném období
			běžném minulém
VIII	Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů	30	
K.	Prodané cenné papíry a vklady	31	
IX	Výnosy z finančních investic	32	
IX.1	Výnosy z prodeje CP a vkladů v podnicích	33	
2	Výnosy z ostatních dlouh. cen. papírů a vkladů	34	
3	Výnosy z ostatních finančních investic	35	*
X	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	36	
XI	Zúčtování rezerv do finančních výnosů	37	
L	Tvorba rezerv na finanční náklady	38	
XII	Zúčtování oprav, položek do fin. výnosů	39	
M	Zúčtování oprav, položek do fin. nákladů	40	
XIII	Výnosové úroky	41	
N	Nákladové úroky	42	
XIV	Ostatní finanční výnosy	43	
O	Ostatní finanční náklady	44	
XV	Prevod finančních výnosů	45	
P	Prevod finančních nákladů	46	
*	Hospodář. výsledek z finan. operací	47	
R.	Daň z příjmu za běžnou činnost	48	
R. 1	splatná	49	
2	odložená	50	
**		52	
XVI	Mimořádné výnosy	53	
S	Mimořádné náklady	54	
T	Daň z příjmu z mimořádné činnosti	55	
T. 1	splatná	56	
2	odložená	57	
*	Mimořádný hospodářský výsledek	58	
U	Prevod podílu na hospodář. výsledku společ.	59	
***	Hospodář. výsledek běž. účet. obd.	60	
	Kontrolní číslo	99	

B) Vypočítejte **ukazatele struktury výnosů** se zohledněním hospodářského výsledku před zdaněním, **ukazatele efektivnosti z prodeje** - konkrétně rentability nákladů (použijte hodnotu čistého HV), a **ukazatele finanční stability** (likvidita podniku)

Ukazatel struktury výnosů se zohledněním HV před zdaněním:

%
%
%
%
%

Efektivnost z prodeje:

rentabilita nákladů = _____ = _____ = _____

Ukazatel finanční stability:

likvidita I. stupně = _____ = _____ = _____

Řešení zadání A)

Podkladové zadání údajů k přenosu do formulářů:

Poznámka: Firma nevytváří rezervní fond

Název účtu	Císlo účtu	Hodnota v Kč
Bankovní účty	221	1 485 880
Bankovní úvěry	461	400 000
Daň příjmu z běžné činnosti	591	53 100
Daň silniční	531	2 800
Daňový závazek	341	53 100
Dodavatelé	321	120 000
Materiál na skladě	112	276 000
Mzdové náklady	521	256 000
Odběratelé	311	454 200
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	551	120 000
Ostatní finanční náklady	568	1 200
Pokladna	211	4 600
Prodané zboží	504	256 000
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	022	760 000
Spotřeba materiálu	501	234 400
Tržby za vlastní výroby	601	816 000
Tržby za zboží	604	586 900
Uroky	562	3 600
Uroky	662	2 280
Výrobky	123	96 000
Základní kapitál	411	1 800 000
Zákonné sociální pojištění	524	87 100
Zaměstnanci	331	246 600
Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	336	66 000

Řešení zadání A)

ROZVAHA

Ozn. A	Aktiva b	řádek	Běžné období Netto	Minulé období Netto
	Aktiva celkem	001	3 076 680	
A.	Pohledávky za upsané jmění	002		
B.	Dlouhodobý majetek	003	760 000	
B.I.	Dlouhodobý majetek nehmotný	004		
B.II.	Dlouhodobý majetek hmotný	012	760 000	
7.	Nedokončené hmotné investice	019		
B.III.	Finanční investice	022		
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a vklady	025		
C.	Oběžný majetek	028	2 316 680	
C.I.	Zásoby	029	372 000	
C.I.1.	Materiál	030	276 000	
2.	Nedokončená výroba a polotovary	031		
3.	Výrobky	032	96 000	
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	036		
C.III.	Krátkodobé pohledávky	042	454 200	
C.III.1.	Pohledávky z obchodního styku	043	454 200	
C.IV.	Finanční majetek	051	1 490 480	
C.IV.1.	Peníze	052	4 600	
2.	Účty v bankách	053	1 485 880	
3.	Krátkodobý finanční majetek	054		
D.	Ostatní aktiva - přechodné účty aktiv	055		
D.I.	Časové rozlišení	056		
D.I.1.	Náklady příštích období	057		
D.II.	Dohadné účty aktivní	060		
	Kontrolní číslo	999		

Ozn. A	Passiva B	řádek	Běžné období Netto	Minulé období Netto
	Passiva celkem	061	3 076 680	
A	Vlastní jmění	062	2 190 980	
A.I.	Základní jmění	063	1 800 000	
A.I.1.	Základní jmění	064		
A.I.2.	Vlastní akcie	065		
A.II.	Kapitálové fondy	066		
2.	Ostatní kapitálové fondy	068		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku	069		
4.	kapitálových účastí přecenění majetku	070		
A.III.	Fondy ze zisku	071		
A.III.1.	Zákonny rezervní fond	072		
A.IV.	Hospodářský výsledek z let minulých	075		
A.IV.1.	Nerozdělený zisk z let minulých	076	390 980	
A.V.	Hospodář. výsledek běž. účt. obd.	078		
B.	Cizí zdroje	079	885 700	
B.I.	Rezervy	080		
B.I.1.	Rezervy zákonné	081		
B.II.	Dlouhodobé závazky	084		
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	087		
B.III.	Krátkodobé závazky	091	485 700	
B.III.1.	Závazky z obchodního styku	092	120 000	
2.	Závazky ke společníkům a sdružení	093		
3.	Závazky k zaměstnancům	094	246 600	
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení	095	66 000	
5.	Stát - daňové závazky a dotace	096	53 100	
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	101		
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	102	400 000	
2.	Běžné bankovní úvěry	103		
C.	Ostatní passiva - přechodné účty pasiv	105		
C.I.	Časové rozlišení	106		
2.	Výnosy příštích období	108		
C.II.	Dohadné účty pasivní	11		
	Kontrolní číslo	999		

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Ozn. A	Text b	řádek k	Skutečnost v daném období	
			běžném	minulém
I	Tržby za prodej zboží	01	586 900	
A	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	256 000	
+	Obchodní marže	03	330 900	
II.	Výroba	04	816 000	
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	816 000	
2.	Změna stavu vnitropodnikových zásob vl. vyr.	06		
3.	Aktivace	07		
B.	Vlastní spotřeba	08	234 400	
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	234 400	
B.2.	Služby	10		
+	Přidaná hodnota	11	912 500	
C.	Osobní náklady	12	343 100	
C.1.	Mzdové náklady	13	256 000	
C.2.	Odměny členům orgánů společ. a družstva	14		
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení	15	87 100	
C.4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17	2 800	
E.	Odpisy nehmotného a hmotného dl. majetku	18	120 000	
III.	Tržby z prodeje dl. majetku a materiálu	19		
F.	Zůstatková cena prod. dl. majetku a mat.	20		
IV.	Zúčtování rezerv a čas. rozlišení prov. výnosů	21		
G.	Tvorba rezerv a čas. rozlišení prov. nákladů	22		
V.	Zúčtování oprav, položek do prov. výnosů	23		
H.	Zúčtování oprav, položek do prov. nákladů	24		
VI.	Ostatní provozní výnosy	25		
I.	Ostatní provozní náklady	26		
VII.	Převod provozních výnosů	27		
J.	Převod provozních nákladů	28		
*	Provozní hospodářský výsledek	29	446 600	

HV před zdaněním

444 080

Ozn. A	Text b	řádek k	Skutečnost v daném období	
			běžném	minulém
VIII	Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů	30		
K.	Prodané cenné papíry a vklady	32		
IX	Výnosy z finančních investic	32		
IX.1	Výnosy z prodeje CP a vkladů v podnicích	33		
2	Výnosy z osia, dlouh. cen. papírů a vkladů	34		
3	Výnosy z ostatních finančních investic	35		
X	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	36		
XI	Zúčtování rezerv do finančních výnosů	37		
L	Tvorba rezerv na finanční náklady	38		
XII	Zúčtování oprav, položek do finan. výnosů	39		
M	Zúčtování oprav, položek do finan. nákladů	40		
XIII	Výnosové úroky	41	2 280	
N	Nákladové úroky	42	3 600	
XIV	Ostatní finanční výnosy	43		
O	Ostatní finanční náklady	44	1 200	
XV	Převod finančních výnosů	45		
P	Převod finančních nákladů	46		
*	Hospodář. výsledek z finan. operací	47	2 520	
R	Daň z příjmů za běžnou činnost	48	53 100	
R. 1	splatná	49		
2	odložená	50		
**		52		
XVI	Mimořádné výnosy	53		
S	Mimořádné náklady	54		
T	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
T. 1	splatná	56		
2	odložená	57		
*	Mimořádný hospodářský výsledek	58	0	
U	Převod podílu na hospodář. výsledku společ.	59		
***	Hospodář. výsledek běž. účet. období	60	390 980	
	Kontrolní číslo	99		

Řešení zadání B)

Vypočítejte ukazatele struktury výnosů se zohledněním hospodářského výsledku před zdaněním, ukazatele efektivity z prodeje - konkrétně rentability nákladů (použijte hodnotu čistého HV), a ukazatele finanční stability (likvidita podniku)

Ukazatel struktury výnosů se zohledněním HV před zdaněním:

provozní náklady	956300	68,06%
finanční náklady	4800	0,34%
mimořádné náklady	0	0,00%
HV před zdaněním	444080	31,60%
Struktura výnosů	1405180	100,00%

Efektivnost z prodeje:

$$\begin{aligned} \text{rentabilita nákladů} &= \frac{\text{čistý = nerozdělený HV}}{\text{celkové náklady}} = \frac{390980}{961100} = 0,4068 \end{aligned}$$

Ukazatel finanční stability:

$$\begin{aligned} \text{likvidita I. stupně} &= \frac{\text{finanční krátkodobý majetek}}{\text{krátkodobé závazky}} = \frac{1490480}{485700} = 3,06873 \end{aligned}$$