



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 Název	VY_32_INOVACE_EKO-09 Pracovní list – Likvidita
Anotace	Pracovní list může žák využít při výpočtu osobní platební schopnosti. Jde o srovnání s podnikovou platební schopností, která souvisí s úhradou závazků, které podniku při jeho činnosti vznikají.
Autor	Ing. Viera Sucháčová
Jazyk	čeština
Klíčová slova	Platební schopnost, finanční majetek, závazky
Cílová skupina	Žáci
Stupeň vzdělávání	středoškolské odborné vzdělávání
Studijní obor	Ekonomika a podnikání (zaměření Obchodní manager)



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Pracovní list – Likvidita

ZADÁNÍ

Likvidita – ukazatel finanční stability - schopnost platit závazky krátkodobým finančním majetkem

1) PŘÍKLAD:

Zjistěte Daninu osobní platební schopnost – tj. schopnost splácet dluhy z těchto podkladů:

Dana má v peněžence	Kč 1 000,--
a na účtu	Kč 3 000,--
Za svého bratra uhradila dovolenou v hodnotě	Kč 2 500,--
a očekává, že ji peníze vrátí.	
Dana dluží za školné za 1. pololetí	Kč 3 400,--
a musí zaplatit za telefon	Kč 1 200,--

2) PŘÍKLAD:

Sestavte rozvahu a zjistěte platební schopnost podniku z těchto údajů:

- stroje a vybavení organizace	Kč 8 000,--
- zásoby materiálu	Kč 3 000,--
- software	Kč 1 200,--
- vklad podnikatele	Kč 10 028,--
- závazky vůči zaměstnanci	Kč 900,--
- dlouhodobý úvěr	Kč 2 200,--
- rezervní fond	Kč 98,--
- peníze v bance	Kč 1 000,--
- nerozdělený HV	Kč 877,--
- peníze v hotovosti	Kč 100,--
- pohledávky z obchodního styku	Kč 1 400,--
- dlouhodobé pohledávky	Kč 400,--
- závazky k dodavatelům	Kč 1 600,--
- akcie jiné firmy	Kč 600,--



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Pracovní list – Likvidita

ŘEŠENÍ

1) PŘÍKLAD:

Podkladové informace:

1000,-- – finanční majetek v hotovosti

3000,-- – finanční majetek - peníze na účtu

2500,-- – pohledávka

3400,-- – závazek vůči dodavateli – vůči škole

1200,-- – závazek vůči dodavateli

Výpočet:

$$\text{Likvidita 1. stupně} = \frac{\text{Finanční krátkodobý majetek}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

$$\text{Likvidita 1. stupně} = \frac{1000 + 3000}{3400 + 1200} = 0,87$$

Dana není schopna zaplatit své závazky, protože výsledná hodnota je menší než 1 to znamená, že dluhy jsou větší než likvidní majetek.

$$\text{Likvidita 2. stupně} = \frac{\text{Finanční krátkodobý majetek + krátkodobé pohledávky}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

$$\text{Likvidita 2. stupně} = \frac{1000 + 3000 + 2500}{3400 + 1200} = 1,41$$

Při běžné likviditě jsme dospěli k závěru, že vymáháním (zaplacením) pohledávky Dana získá dostatek zdrojů na úhradu svých dluhů.



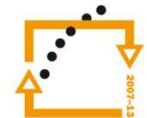
evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

2) PŘÍKLAD:

Aktiva	Rozvaha		Pasiva
Dlouhodobý majetek:	Vlastní kapitál:		
Hmotný dlouhodobý majetek	8 000	základní jmění	10 025
Nehmotný dlouhodobý majetek	1 200	rezervní fond	98
Finanční investice: akcie	600	nerozdělený hospodářský výsledek	877
Dlouhodobý majetek	9 800	Vlastní kapitál	11 000
Oběžný majetek:	Cizí kapitál:		
zásoby materiálu	3 000	dlouhodobý úvěr	2 200
peníze v bance	1 000	závazky dodavatelům	1 600
peníze v hotovosti	100	závazky zaměstnancům	900
krátkodobé pohledávky	1 400		
dlouhodobé pohledávky	400		
Oběžný majetek	5 900	Cizí kapitál	4 700
Aktiva celkem	15 700	Pasiva celkem	15 700

Výpočet ukazatelů finanční stability:

$$\text{Likvidita 1. stupně} = \frac{\text{Finanční krátkodobý majetek}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Ukazatel likvidity 1. stupně by měl v podniku vykazovat hodnoty 0,9 – 1. Sledovaný podnik podle ukazatele likvidity 1. stupně nemá dostatek finančních prostředků k úhradě svých závazků, proto musí hledat další zdroje k úhradám.

$$\text{Likvidita 1. stupně} = \frac{1000 + 100}{1600 + 900} = 0,44$$



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

$$\text{Likvidita 2. stupně} = \frac{\text{Finanční krátkodobý majetek + krátkodobé pohledávky}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Ukazatel likvidity 2. stupně by měl v podniku vykazovat hodnoty 1 – 1,5. Sledovaný podnik podle ukazatele likvidity 2. stupně zajistil získání zdrojů formou zaplacených jeho vystavených faktur s běžnou dobou splatnosti, ale nemá žádné volné zdroje na běžné fungování.

$$\text{Likvidita 2. stupně} = \frac{1000 + 100 + 1400}{1600 + 900} = 1,00$$

$$\text{Likvidita 3. stupně} = \frac{\text{Finanční kr. majetek + kr. pohledávky + dl. pohledávky}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Ukazatel likvidity 3. stupně by měl v podniku vykazovat hodnoty 1,5 – 2. Sledovaný podnik podle ukazatele likvidity 3. stupně dosáhl zaplacení všech svých vystavených faktur, ale jeho zdroje jsou v hraničním minimu a proto by měl vzniklou situaci řešit přehodnocením obchodních vztahů.

$$\text{Likvidita 3. stupně} = \frac{1000 + 100 + 1400 + 400}{1600 + 900} = 1,16$$