



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ



Obchodní akademie a Jazyková škola
s právem státní jazykové zkoušky Jihlava

Šablona 32

VY_32_INOVACE_364.UCE.24

Zdroje financování majetku

- **Číslo projektu:** CZ.1.07/1.5.00/34.0744
- **Šablona:** VY_32_INOVACE
- **Číslo DUMU:** 364. UCE.24
- **Název materiálu:** Zdroje financování majetku
- **Autor:** Ing. Dana Bouchnerová
- **Předmět:** Účetnictví
- **Formát:** Prezentace Microsoft Powerpoint
- **Velikost:**413 KB
- **Stupeň a typ vzdělávání:** SŠ – odborné vzdělávání
- **Licence k obrazovému materiálu:** CC BY, CC BY-SA
- **Datum vytvoření :**10. 10. 2012
- **Klíčová slova:** zdroje, zdroje vlastní a cizí, kapitál, závazky
- **Anotace:** Výstup navazuje na učivo o členění majetku podle složení, se kterým se žáci seznámili dříve. Nově se učí, co jsou zdroje financování majetku. Žáci umí na jednotlivých příkladech zařadit, zda se jedná o majetek nebo zdroj a jeho druh.

ZDROJE FINANCOVÁNÍ MAJETKU

Vyjadřují, jakým způsobem jsme pořídili majetek.

Zdroje členíme:

- a) vlastní (vlastní kapitál)
- b) cizí

ad a) vlastní zdroje

- vklady podnikatele do firmy
- zisk vytvořený z podnikání

Platí:

vlastní zdroje = majetek - závazky

ad b) cizí zdroje

Společné pro ně je, že je účetní jednotka může využívat pouze na přechodnou dobu a poté je musí uhradit (resp. splatit.)

Jedná se o:

- úvěry poskytnuté firmě bankou
- půjčky poskytnuté jinými osobami

Pozn. Cenou za půjčené peníze je úrok.

- závazky vůči dodavatelům – vznik při nákupu na fakturu, která má stanovenou dobu splatnosti, do které musí být závazek uhrazen.
- závazky vůči zaměstnancům – z titulu vyplácení mezd s určitým zpožděním po skončení měsíce.

- závazky vůči finančnímu úřadu – z dosud neuhrazených (dlužných) daní finančnímu úřadu, např. po skončení roku u daně z příjmu.
- závazky vůči zdravotní pojišťovně a správě sociálního zabezpečení – v případě dosud neuhrazeného zdravotního a sociálního zabezpečení z mezd po skončení měsíce.

Závěrečná rekapitulace

PLATÍ

A/ MAJETEK = ZDROJE FINANCOVÁNÍ

B/ VLASTNÍ = MAJETEK – ZÁVAZKY
ZDROJE

Př. Přehled majetku a zdrojů financování BCB Jihlava, a. s.
k 1. 1. 20..:

V následujícím příkladu doplňte chybějící položky (řešení na další straně):

MAJETEK	Kč	ZDROJE FINANCOVÁNÍ	Kč
Budova	1 600 000	Základní kapitál (vklady)	
Nákladní auto	367 000	Úvěr od banky	1 336 110
Osobní auto	235 000	Dluhy dodavatelům	97 000
Stroje	800 000	(neuhrazené faktury)	
Materiál na skladě	56 000	Dluhy zaměstnancům	39 700
Výrobky na skladě	94 000	(ještě nevyplacené mzdy)	
Peníze v pokladně	18 000	Dluhy ZP a správě soc. zab.	22 500
Peníze na bank. účtě	325 000	(neodvedené ZP a SP)	
Pohledávky u odběratelů	5 100	Dluh finančnímu úřadu	4790
(neuhrazené vyd.faktury)		(neodvedená daň ze mzdy)	
CELKEM MAJETEK		CELKEM ZDROJE	

Řešení:

$$\begin{aligned} \text{celk. hodnota aktiv} &= 1\,600\,000 + 367\,000 + 235\,000 + 800\,000 + 56\,000 \\ &+ 94\,000 + 18\,000 + 325\,000 + 5\,100 = \mathbf{3\,500\,100} \end{aligned}$$

$$\text{cizí zdroje celk.} = 1\,336\,110 + 97\,000 + 39\,700 + 22\,500 + 4\,790 = \mathbf{1\,500\,100}$$

základní kapitál = aktiva celkem – cizí zdroje celkem

$$3\,500\,100 - 1\,500\,100 = \mathbf{2\,000\,000}$$

MAJETEK	Kč	ZDROJE FINANCOVÁNÍ	Kč
Budova	1 600 000	Základní kapitál (vklady)	2 000 000
Nákladní auto	367 000	Úvěr od banky	1 336 110
Osobní auto	235 000	Dluhy dodavatelům	97 000
Stroje	800 000	(neuhrazené faktury)	
Materiál na skladě	56 000	Dluhy zaměstnancům	39 700
Výrobky na skladě	94 000	(ještě nevyplacené mzdy)	
Peníze v pokladně	18 000	Dluhy ZP a správě soc. zab.	22 500
Peníze na bank. účtě	325 000	(neodvedené ZP a SP)	
Pohledávky u odběratelů	5 100	Dluh finančnímu úřadu	4 790
(neuhrazené vyd.faktury)		(neodvedená daň ze mzdy)	
CELKEM MAJETEK	3 500 100	CELKEM ZDROJE	3 500 100

Použitý materiál:

Pavel Štohl Učebnice účetnictví 2012, Vzdělávací středisko Ing. P. Štohl, ISBN 978-80-87237-12-0

Vlastní materiál

Autorem materiálu a všech jeho částí, není-li uvedeno jinak, je Dana Bouchnerová