

Projekt Smart logistik - moderní výuka logistiky, registrační číslo projektu CZ.1.07/1.5.00/34.0110
 Příjemce: Střední odborná škola logistická a střední odborné učiliště Dalovice, Hlavní 114, 362 63 Dalovice

Autor materiálu: Ing. Jana Düringerová
 Název materiálu: VY_32_INOVACE_01.07_ZE_Financování podniku
 Ročník: 1.
 Vzdělávací oblast / téma: Základy ekonomické teorie, zdroje financování podniku
 Datum (období) tvorby: 16.1.2013
 Anotace: Materiál je určen žákům 1. ročníku. Žáci si osvojují praktické znalosti potřebné k financování a získávání zdrojů pro podnik.

Materiál je určen k bezplatnému používání pro potřeby výuky a vzdělávání na všech typech škol a školských zařízení. Jakékoliv další používání podléhá autorskému zákonu.

Tento výukový materiál vznikl v rámci Operačního programu Vzdělání pro konkurenceschopnost.



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Úvodní stránka

Financování

- činnost směřující k získání kapitálu a jeho užití ke splnění podnikových cílů

Úkoly:

- získat kapitál
- rozhodnout o umístění kapitálu
- rozhodnout o rozdělení zisku
- řídit hospodaření podniku

2 3-21:18

Ovlivňující faktory

- Faktor času
- Faktor rizika
- Faktor kvantity
- Menší riziko = menší zisk
- Vnější příčiny
- Vnitřní příčiny

2 3-21:18

Zdroje financování

- Z hlediska vlastnictví
- Vlastní kapitál (VZ)
- Cizí kapitál (CZ)
- Podle doby financování
- Krátkodobé
- Dlouhodobé

2 3-21:18

Zdroje financování

- Podle zdroje financování
- Interní zdroje
- Externí zdroje
- Podle účelu financování
- Běžné financování
- Mimořádné financování

2 3-21:18

Vlastní zdroje

- Zisk
- Odpisy
- Vklady vlastníku firmy
- Vklady tichého společníka
- Ostatní VZ – prodej budov, zásob,...

2 3-21:18

Cizí zdroje

- zákonné rezervy
- závazky vůči zaměstnancům
- závazky vůči státu
- dodavatelský úvěr
- zálohy odběratelů
- bankovní úvěry
- KBÚ
- dotace, dary
- emise cenných papírů
- leasing
- faktoring, forfaiting
- venturní kapitál
- S a DBÚ

2 3-21:18

Pravidla financování

/tzv. „Zlaté pravidlo financování“/

Dlouhodobý majetek

kryt (financován) vlastním kapitálem a
dlouhodobými dluhy → RISKANTNÍ

Oběžný majetek

kryt krátkodobými a dlouhodobými dluhy.
levnější, ale musí být splacen v krátké době

2 3-21:18

Cíle financování

- Platební schopnost firmy
- Kladný hospodářský výsledek
- Likvidita majetku firmy
- Přeměna majetku za hotové peníze
- Rentabilita firmy
- Zajištění zisku

2 3-21:18

Příklad: Společnost uvažuje o úvěru na pořízení stroje v hodnotě 2 milióny korun, přičemž úrok z úvěru činí 8 % p.a., splatnost úvěru je 4 roky. Vypočítejte výši anuity a úroky a splátky v každém roce.

rok	počáteční stav úvěru	úrok (8 % z PS)	splátka (anuita - úrok)	konečný stav úvěru (PS - splátka)

2 3-21:28

výsledek ke kontrole:

rok	počáteční stav úvěru	úrok (8 % z PS)	splátka (anuita - úrok)	konečný stav úvěru (PS - splátka)
1.	2 000 000	160 000	443 842	1 556 158
2.	1 556 158	124 493	479 349	1 076 809
3.	1 076 809	86 145	517 697	559 113
4.	559 113	44 729	559 113	0

2 3-21:47

Seznam použité literatury a pramenů:

1. NAVRÁTILOVÁ, Petra a Daniela ŠLÉZAROVÁ. Ekonomie nejen k maturitě: příklady a cvičení. Vyd. 1. Kralice na Hané: Computer Media, 2008, 2 sv. ISBN 978-80-7402-008-7.
2. Financování podniku. [online]. [cit. 2013-01-08]. Dostupné z: http://ekonomie.topsid.com/index.php?war=financovani_podniku
3. Ekonomika: Financování majetku. [online]. [cit. 2013-01-08]. Dostupné z: <http://www.imaturita.cz/maturitni-otazky/ekonomie/financovani-podniku/38/>

Objekty, použité k vytvoření sešitu, jsou součástí SW Smart Notebook 11 – licence SOŠ logistická a SOU Dalovice, nebo pocházejí z veřejných knihoven obrázků (public domain) nebo jsou vlastní originální tvorbou autora.

Autor:
Ing. Jana Düringerová
SOŠ logistická a SOU Dalovice
durerova@logistickaskola.cz
leden 2013

Závěrečná stránka