

Obsah

Předmluva	9
1. Financování podniku	10
1.1 Finanční management	10
1.2 Faktory času a rizika	12
1.3 Věcné a finanční toky	13
1.4 Tři způsoby financování	15
1.5 Otázky k zamyšlení	16
1.6 Shrnutí kapitoly	17
2. Aktiva podniku	18
2.1 Vymezení aktiv	18
2.2 Struktura aktiv	19
2.2.1 Stálá aktiva	19
2.2.2 Oběžná aktiva	20
2.2.3 Ostatní aktiva	21
2.3 Význam struktury aktiv	21
2.4 Otázky k zamyšlení	22
2.5 Shrnutí kapitoly	22
3. Kapitál podniku	23
3.1 Vymezení kapitálu	23
3.2 Struktura kapitálu	23
3.2.1 Vlastní kapitál	24
3.2.2 Cizí kapitál	24
3.2.3 Ostatní pasiva	25
3.3 Význam kapitálové struktury	25
3.4 Otázky k zamyšlení	27
3.5 Shrnutí kapitoly	27
4. Náklady a výnosy podniku	28
4.1 Pojetí nákladů podniku	28
4.2 Klasifikace nákladů	29
4.3 Pojetí výnosů podniku	30
4.4 Klasifikace výnosů	31
4.5 Otázky k zamyšlení	32
4.6 Shrnutí kapitoly	32
5. Bilance aktiv a kapitálu podniku	33
5.1 Struktura rozvahy	34
5.2 Význam rozvahy	35
5.3 Otázky k zamyšlení	38
5.4 Shrnutí kapitoly	38
6. Zisk nebo ztráta z hospodaření podniku	40
6.1 Struktura výkazu zisku a ztráty	42
6.2 Význam výkazu zisku a ztráty	43

6.3	Otázky k zamyšlení	44
6.4	Shrnutí kapitoly	44
7.	Výkaz cash flow	45
7.1	Vznik výkazu cash flow	45
7.2	Odvození CF z účetních výkazů	47
7.3	Struktura výkazu cash flow	49
7.4	Otázky k zamyšlení	49
7.5	Shrnutí kapitoly	50
8.	Účetní principy a metody zobrazování	51
8.1	Obecné účetní zásady	51
8.2	Metody zobrazování	56
8.3	Otázky k zamyšlení	64
8.4	Shrnutí kapitoly	64
9.	Krátkodobý finanční majetek a závazky	66
9.1	Pokladna	67
9.2	Účty v bankách	69
9.3	Bankovní úvěry	71
9.4	Jiné krátkodobé finanční výpomoci	72
9.5	Krátkodobý finanční majetek	73
9.6	Řízení krátkodobých finančních aktiv a závazků	76
9.7	Otázky k zamyšlení	79
9.8	Shrnutí kapitoly	79
10.	Zásoby	81
10.1	Postupy účtování	82
10.1.1	Účtování o nakupovaných zásobách	82
10.1.2	Účtování o zásobách vlastní výroby	85
10.1.3	Účtování o zboží	88
10.2	Řízení zásob	89
10.3	Otázky k zamyšlení	92
10.4	Shrnutí kapitoly	92
11.	Dlouhodobý majetek	94
11.1	Klasifikace dlouhodobého majetku	94
11.1.1	Dlouhodobý nehmotný majetek (DNM)	94
11.1.2	Dlouhodobý hmotný majetek (DHM)	95
11.1.3	Dlouhodobý finanční majetek (DFM)	95
11.2	Oceňování dlouhodobého majetku	96
11.3	Odpisování dlouhodobého majetku	98
11.3.1	Účetní odpisy	99
11.3.2	Daňové odpisy	102
11.4	Pořizování dlouhodobého majetku	106
11.5	Vyřazování dlouhodobého majetku	111
11.6	Řízení dlouhodobého majetku	113
11.6.1	Cash flow jako kritérium rozhodování	114
11.6.2	Metody hodnocení investičních příležitostí	118
11.7	Otázky k zamyšlení	123
11.8	Shrnutí kapitoly	123

12.	Pohledávky a závazky	125
12.1	Pohledávky a závazky z obchodního styku	126
12.2	Vztahy k zaměstnancům a institucím	128
12.3	Řízení pohledávek a krátkodobých závazků	130
12.4	Otázky k zamyšlení	133
12.5	Shrnutí kapitoly	133
13.	Vlastní kapitál	134
13.1	Základní kapitál	134
13.2	Kapitálové fondy	138
13.3	Fondy tvořené ze zisku	142
13.4	Výsledek hospodaření podniku	143
13.5	Účtování o vlastním kapitálu individuálního podnikatele	145
13.6	Řízení vlastního kapitálu	146
13.7	Otázky k zamyšlení	149
13.8	Shrnutí kapitoly	149
14.	Dlouhodobý cizí kapitál	150
14.1	Rezervy	150
14.2	Dlouhodobé bankovní úvěry	151
14.3	Dlouhodobé závazky	152
14.4	Odložený daňový závazek a pohledávka	153
14.5	Řízení kapitálové struktury	153
14.6	Otázky k zamyšlení	156
14.7	Shrnutí kapitoly	156
15.	Účetní a daňové výkazy	157
15.1	Účetní uzávěrka	157
15.1.1	Prověrka úplnosti a správnosti účetnictví	157
15.1.2	Inventarizace majetku a závazků	158
15.1.3	Uzavírání účetních knih	158
15.2	Výpočet a zúčtování daně z příjmů	160
15.2.1	Stanovení základu daně z příjmů (splatné)	160
15.2.2	Výpočet daně z příjmů (splatné)	162
15.2.3	Daň z příjmů odložená	162
15.2.4	Zúčtování daně z příjmů	163
15.3	Účetní závěrka	165
15.3.1	Rozvaha	166
15.3.2	Výkaz zisku a ztráty	166
15.3.3	Příloha	167
15.3.4	Peněžní tok (cash flow)	168
15.3.5	Přehled o změnách vlastního kapitálu	168
15.3.6	Výroční zpráva	169
15.4	Otázky k zamyšlení	169
15.5	Shrnutí kapitoly	170
16.	Analýza účetních dat	171
16.1	Analýza absolutních ukazatelů	171
16.1.1	Analýza trendů (horizontální analýza)	171
16.1.2	Procentní analýza komponent (vertikální analýza)	173

16.2	Analýza rozdílových ukazatelů	175
16.2.1	Čistý pracovní kapitál (net working capital)	175
16.2.2	Čisté pohotové prostředky (Peněžní finanční fond)	176
16.2.3	Čistý peněžně-pohledávkový finanční fond	176
16.3	Analýza poměrových ukazatelů	177
16.3.1	Ukazatele rentability (výnosnosti, ziskovosti, profitability ratios)	178
16.3.2	Ukazatele aktivity (řízení aktiv, asset management)	181
16.3.3	Ukazatele zadluženosti (finanční závislosti, struktury zdrojů, debt management)	183
16.3.4	Ukazatele likvidity (liquidity ratios)	186
16.3.5	Ukazatele tržní hodnoty (market value ratios)	187
16.3.6	Provozní (výrobní) ukazatele	190
16.3.7	Ukazatele na bázi finančních fondů a cash flow	191
16.4	Analýza soustav ukazatelů	195
16.4.1	Pyramidové rozklady	196
16.4.2	Příklady účelových výběrů ukazatelů	197
16.5	Otázky k zamyšlení	206
16.6	Shrnutí kapitoly	206

Seznam literatury	208
--------------------------------	------------

Příloha 1: Struktura rozvahy (balance)	209
---	------------

Příloha 2: Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění	213
---	------------

Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty v účelovém členění	215
---	------------

Příloha 4: Vzor přílohy k účetní závěrce podniku	216
---	------------

Příloha 5: Výkaz peněžních toků (cash flow)	217
--	------------

Příloha 6: Přehled o změnách vlastního kapitálu	218
--	------------

Příloha 7: Účtový rozvrh podniku (vzor)	220
--	------------