INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Projekt:	MO-ME-N-T MOderní MEtody s Novými Technologiemi
Reg.č.:	CZ.1.07/1.5.00/34.0903
Operační program:	Vzdělávání pro konkurenceschopnost
Škola:	Hotelová škola, Vyšší odborná škola hotelnictví a turismu a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky Poděbrady
Tematický okruh:	**Finanční činnost**
Jméno autora:	Ing. Jana Chárová
Datum:	30. 11. 2013
Ročník: (Cíl. skupina):	2. ročník
Anotace:	Finanční činnost zajišťuje optimální výši finančních zdrojů k zajištění podnikatelské činnosti.

Finanční činnost

Finanční činnost

Finanční činnost zajišťuje **útvar financování**, který plní tyto úkoly:

1. **Zajišťuje optimální výši finančních zdrojů k zajištění podnikatelské činnosti**
2. **Zajišťuje optimální strukturu finančních zdrojů**
3. **Rozhoduje o umístění kapitálu**
4. **Kontroluje finanční hospodaření podniku**

Finanční činnost

Ad 1) Optimální výše finančních zdrojů

Podnik musí mít optimální množství finančních prostředků:

- má-li jich málo, hrozí riziko platební neschopnosti, je ohrožena jeho **likvidita, tj. momentální schopnost splácet závazky**

- má-li jich mnoho, nejsou efektivně využity

Finanční činnost

Ad 2) optimální struktura finančních zdrojů

Optimální struktura finančních zdrojů znamená určit správný podíl mezi vlastními a cizími zdroji.

Vlastními zdroji jsou: základní kapitál, kapitálové fondy, fondy tvořené ze zisku a zisk.

Cizími zdroji jsou bankovní úvěry a závazky.

Finanční činnost

Vlastní zdroje jsou zdroje **dlouhodobé**.

Cizí zdroje mohou být **krátkodobé i dlouhodobé.**

Krátkodobými zdroji financuje podnik své krátkodobé potřeby – nákup materiálu, výplatu mezd.

Dlouhodobé zdroje jsou využity k financování dlouhodobých potřeb – nákup strojů.

Finanční činnost

K financování lze též využít **tzv. alternativní zdroje**:

1. **LEASING**

= pronájem – je uzavřen na základě leasingové smlouvy

Rozlišujeme:

a) Operativní leasing – jde o krátkodobý pronájem, kdy doba pronájmu je kratší než doba životnosti majetku

Po jeho skončení se předmět vrací zpět pronajímateli.

b) Finanční leasing – dlouhodobý pronájem, po skončení přechází věc do vlastnictví nájemce

Finanční činnost

2. FAKTORING

- jde o postoupení krátkodobých pohledávek přede dnem jejich splatnosti

3. FORFAITING

- jde o postoupení střednědobých a dlouhodobých pohledávek přede dnem jejich splatnosti

Finanční činnost

Ad 3) rozhodnutí o umístění kapitálu

- je nutné sestavit finanční plán

Ad 4) kontrola finančního hospodaření

- zahrnuje finanční rozbory
- zdrojem dat je účetnictví podniku

Finanční činnost

Otázky k opakování:

1. Co patří mezi vlastní zdroje podniku?
2. Co je likvidita?
3. Kdy se využívá operativní leasing a kdy finanční leasing?
4. Kdo provádí rozbor hospodaření firmy?

Literatura

KOČÍ, J., ŠAMŠOVÁ, L. *Základy ekonomiky*. PRAHA. FORTUNA, 2009. ISBN 978-80-7373-059-8.

BUCHTA, M. *Nauka o podniku*. UNIVERZITA PARDUBICE, 2008. ISBN 978-80-7395-107-8.

ŠVARCOVÁ, J. *Ekonomie – stručný přehled*. PRAHA, CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2.