Cvičenie 5

# Náklady

Predstavujú peňažné vyjadrenie vstupov resp. spotreby produkčných faktorov, ktoré sa zúčastňujú na tvorbe výkonov ako výstupov z podnikateľskej činnosti.

**Náklady** – veličina, ktorá predstavuje spotrebu prostriedkov vo vzťahu k dosahovaným výkonom (koľko prostriedkov podnik vynaložil na dosiahnutie výkonov)

**Výdavky** – veličina, ktorá predstavuje úbytok peňazí v podniku z pohľadu sledovania toku peňazí v podniku.

Náklady vznikajú v okamihu spotreby prostriedkov a výdavky vznikajú v okamihu úhrady faktúry alebo nakúpenia tovaru v hotovosti.

**Príklad**

Rozlíšte náklady a výdavky podniku.

1. zaplatená faktúra za elektrickú energiu [výdavky]
2. zaúčtované mzdy za predchádzajúci mesiac [náklady]
3. odpisy dlhodobého majetku [náklady]
4. spotreba materiálu na výrobok [náklady]
5. zaúčtovaná oprava automobilu [náklady]
6. zaplatená faktúra za dodaný tovar [výdavok]
7. účtované nájomné za kancelárske priestory [náklady]
8. výplata miezd v dni určenom ako výplatný termín [výdavky]
9. spotreba elektrickej energie [náklad]
10. nákup kancelárskych potrieb [výdavok]
11. úhrada faktúry za spotrebovaný plyn [výdavok]

## Členenie nákladov

1. druhové
2. kalkulačné
3. na základe objemu výkonov

### Druhové

Náklady sú zoskupené do ekonomicky rovnorodých druhov podľa jednotlivých činiteľov vo výrobnom procese. Rozlišujeme tieto nákladové druhy (skúška!):

1. materiálové náklady (materiál, energie)
2. služby (oprava, údržba, cestovné)
3. osobné náklady (mzdové náklady a sociálne zabezpečenie)
4. ostatné prevádzkové náklady (dane, poplatky, odpisy, manká a škody)
5. finančné náklady (úroky a ostatné finančné náklady)
6. ostatné náklady (rezervy a mimoriadne náklady)

### Kalkulačné nákladov

Členenie nákladov podľa účelu, na aké výkony boli vynaložené. Rozlišujeme:

* priame = jednotkové náklady
  + vchádzajú do produktu, možno ich bezprostredne priraďovať k jednotlivým výkonom
  + stanovujú sa na základe normy spotreby času, materiálu a ceny
* nepriame = režijné náklady
  + s výrobkom súvisia sprostredkovane, nie je možné ich priradiť k jednotlivým výkonom
  + je nutné ich do výrobkov rozpočítavať
  + kalkulačný vzorec (skúška!):

1. Priamy materiál

2. Priame mzdy

3. Ostatné priame náklady

4. Prevádzková (výrobná) réžia

Spolu = Prevádzkové (výrobné) náklady

5. Správna réžia

6. Odbytová réžia

Spolu = Celkové náklady výkonu (Vlastné náklady výkonu)

7. Zisk alebo strata

Spolu = Predajná cena

**Príklad**

Živnostník vlastní čalúnnickú remeselnú živnosť a špecializuje sa na výrobu čalúnených stoličiek. Na druhý polrok 2011 uzatvoril zmluvu na výrobu 50 ks takýchto stoličiek. Zostavený plán nákladov je v nasledujúcej štruktúre:

výrobná réžia = 1200 €, priame mzdy = 3000 €, odbytová réžia = 300 €, priamy materiál = 10 000 €, ostatné priame náklady = 2000 €, správna réžia = 500 €

a) Vypočítajte celkové náklady a výrobné náklady.

b) Zostavte kalkuláciu na jednu stoličku a vypočítajte celkové náklady na jej výrobu.

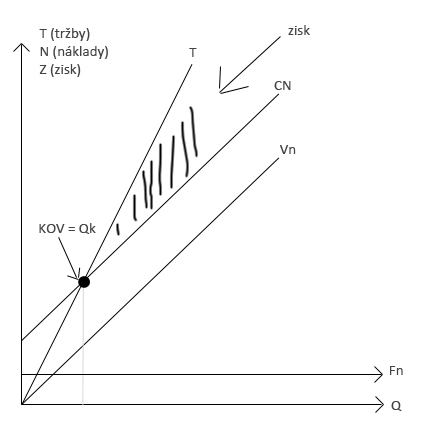
**Riešenie**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nákladové položky | Náklady na celkový objem produkcie (€) | Náklady na jednu stoličku v (€) |
| Priamy materiál | 10 000 | 200 |
| Priame mzdy | 3000 | 60 |
| Ostatné priame náklady | 2000 | 40 |
| Výrobná (prevádzková) réžia | 1200 | 24 |
| Vlastné náklady výroby | 16 200 | 324 |
| Správna réžia | 500 | 10 |
| Odbytová réžia | 300 | 6 |
| Vlastné náklady | 17 000 | 340 |

## Na základe objemu výkonov

1. fixné (fn) – vo svojej absolútnej výške sa so zmenou objemu produkcie nemenia
2. variabilné (vn) – sa vo svojej absolútnej výške menia so zmenou objemu produkcie
   1. proporcionálne – menia sa priamoúmerne so zmenou objemu produkcie
   2. progresívne – rastú rýchlejšie ako objem produkcie
   3. degresívne – rastú pomalšie ako objem produkcie

**Kritický objem výroby** (KOV) – nazýva sa aj bod zvratu a je to taký objem výroby, pri ktorom dochádza k úplnému pokrytiu celkových nákladov (fn i vn). Je to taký objem výroby, kedy podnik nedosahuje ani zisk ani stratu. Ak objem výroby poklesne pod KOV, podnik sa dostáva do oblasti straty. Ak podnik *prekročí* kov, podnik sa dostáva do oblasti zisku.



(graf - skúška!)

Z = V (výnosy – N (náklady) = T – CN (celkové náklady)

T = P(cena) \* Q

CN = FN + VN = FN + VNj (náklady na jednotku) \* Q

Z = 0

Qk = Fn / (P – VNj)

**Príklad 3**

Akciová spoločnosť vyrába sklenené poháre v ročnom objeme (Q) 500 000 ks. Celkové náklady (CN) sú v danom roku 300 000 €. Z toho fixné náklady (fn) sú 80 000 €. Dosiahnuté tržby (T) predstavujú 40 000 €.

a) Vypočítajte KOV v AS.

Qk = 80 000 / ?

P = T / Q = 40 000 / 500 000 = 0,92 €

VNj = (CN – FN)/Q = 220 000 € / 500 000 = 0,44 €

Qk = 80 000 / (0,92 – 0,44)

Qk = 166 667 ks

b) Porovnajte KOV a skutočný objem výrobu.

Q - Qk = 500 000 – 166 667 ks = 333 333 ks. Podnik vyrába o 333 333 kusov pohárov viac -> je v oblasti zisku.

# Hodnotenie finančnej situácie v podniku

Hodnotí sa pomocou absolútnych finančných ukazovateľov: tržby, náklady, zisk. Pomocou pomerových ukazovateľ: rentabilita, likvidita, aktivita a zadlženosť.

### Ukazovatele rentability

**Rentabilita tržieb** – vyjadruje pomer čistého zisku k tržbám, označuje sa ROS (return on sales) a vypočítame ju ako (čistý zisk / tržby).

**Rentabilita vlastného imania** – vyjadruje pomer čistého zisku k vlastnému imaniu. Označuje sa ROE (return on equity) a vypočítame ju ako (čistý zisk / vlastné imanie).

**Rentabilita celkových aktív** – vyjadruje pomer čistého zisku k celkovým aktívam, označujeme ROA, vypočítame ju ako (čistý zisk / celkové aktíva)

**Rentabilita kapitálu** – vyjadruje pomer čistého zisku a úrokov upravených o daň z príjmu k celkovému vynaloženému kapitálu, označuje sa ROI a vypočítame ju ako ((čistý zisk + úroky) \* 1-sadzba z dane z prijímov) / (cudzí kapitál + vlastný kapitál))

### Ukazovatele likvidity

Schopnosť podniku hradiť si svoje splatné záväzky. Najlikvidnejšie sú hotovosť, ceniny, krátkodobý finančný majetok. Druhá najlikvidnejšia sú krátkodobé pohľadávky. Menej likvidné sú zásoby. Najmenej likvidné sú dlhodobé aktíva (dlhodobý majetok).

Tri stupne likvidity: okamžitá, bežná, celková.

Okamžitá – z intervalu <0,2; 0,6>, vypočítame ako (najlikvidnejšie aktíva) / (krátkodobé záväzky)

Bežná – krátkodobý finančný majetok + krátkodobé pohľadávky + krátkodobé záväzky, z intervalu <0,2; 0,5>

Celková - <2; 2,5>, (krátkodobý finančný majetok + krátkodobé pohľadávky + zásoby) / krátkodobé záväzky

### Ukazovatele aktivity

Vyjadrujú ako účinne podnik využíva svoj majetok v podnikaní. Tri ukazovatele:

a) doba obratu zásob

* vyjadruje koľko dní zásob v podniku trvá jedna obrátka (koľko dní je kapitál viazaný v zásobách), chceme, aby bolo menej ako 60 dní
* (priemerné zásoby / tržby) \* 365 dní

b) doba obratu pohľadávok

* vyjadruje obratovosť peňazí viazaných v pohľadávkach (ako dlho trvá, kým mi dlžník uhradí moju pohľadávku), menej ako 60 dní
* (priemerné pohľadávky / tržby) \* 365 dní

c) doba obratu aktív

* vyjadruje účinnosť celkových aktív v podniku
* (priemerné aktíva / tržby) \* 365 dní

### Ukazovateľ zadlženosti

Stupeň zadlženosti – cudzí kapitál / aktíva. Má byť menej ako 50%.