

cestovná kancelária						
mesiac	príjmy 2001		náklady	náklady spolu 2001		
	optimistické	pesimistické		optimistické	pesimistické	
január '01	49600	24800	122807	166455	144631	
február	148800	99200	68207	199151	155503	
marec	421600	347200	48207	419215	353743	
apríl	669600	607600	49207	638455	583895	
máj	1190400	1066400	55707	1103259	994139	
jún	1835200	1537600	50707	1665683	1403795	
júl	1388800	1215200	49707	1271851	1119083	
august	558000	496000	47207	538247	483687	
september	297600	248000	50207	312095	268447	
október	347200	272800	47207	352743	287271	
november	272800	173600	47207	287271	199975	
december	347200	272800	81887	387423	321951	
<b>spolu</b>	<b>7526800</b>	<b>6361200</b>	<b>718264</b>	<b>7341848</b>	<b>6316120</b>	
Provizia	12%		Hospodársky výsledok			
	12%		optimistický pesimistický			
			184952	45080		
		počet	celk. príjem			
mesiac	optimistické	pesimistické	priem. cena	optimistické	pesimistické	
január '01	4	2	12400	49600	24800	
február	12	8		148800	99200	
marec	34	28		421600	347200	
apríl	54	49		669600	607600	
máj	96	86		1190400	1066400	
jún	148	124		1835200	1537600	
júl	112	98		1388800	1215200	
august	45	40		558000	496000	
september	24	20		297600	248000	
október	28	22		347200	272800	
november	22	14		272800	173600	
december	28	22		347200	272800	

bežné náklady	január '01	február	marec	apríl	máj
hrubé mzdy zamestnancov	15000	15000	15000	15000	15000
príspevky do fondov 38%	5700	5700	5700	5700	5700
príspevky do fondov za podnikateľa 49%	1607	1607	1607	1607	1607
nákup inventáru	45600				
nájomné	5000	5000	5000	5000	5000
materiálové náklady	500	500	500	500	1000
odpisy HIM					
energia	400	400	400	400	400
úroky					
cestovné, dopravné	5000	5000	5000	5000	8000
výkony spojov	3000	4000	4000	5000	8000
poistenie osôb, majetku					
reklama	40000	30000	10000	10000	10000
ostatné	1000	1000	1000	1000	1000
Spolu	122807	68207	48207	49207	55707
			odpisy 1. r	odpisy ostatné roky	
	Počítač	40000	5680	11440	
	úver	200000	úrok	17%	
	rok	úver	splátka	úrok	platba
	1	200000	50000	34000	84000
	2	150000	50000	25500	75500
	3	100000	50000	17000	67000
	4	50000	50000	8500	58500
	spolu		200000	85000	285000

jún	júl	august	september	október	november	december	spolu
15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	180000
5700	5700	5700	5700	5700	5700	5700	68400
1607	1607	1607	1607	1607	1607	1607	19284
							45600
5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	60000
1000	1000	500	500	500	500	500	7500
						5680	5680
400	400	400	400	400	400	400	4800
						34000	34000
8000	8000	5000	5000	5000	5000	5000	69000
8000	9000	8000	6000	3000	3000	3000	64000
5000	3000	5000	10000	10000	10000	5000	148000
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12000
50707	49707	47207	50207	47207	47207	81887	718264
inventár							
stôl 2x	12000						
stoličky 4x	7000						
skrine	8000						
police	3000						
lampy	1600						
koberec	3000						
spolu	34600						
fax	11000						
spolu	45600						

bežné náklady	január '01	február	marec	apríl	máj
hrubé mzdy zamestnancov	15000	15000	15000	15000	15000
príspevky do fondov 38%	5700	5700	5700	5700	5700
príspevky do fondov za podnikateľa 49%	1607	1607	1607	1607	1607
nájomné	5000	5000	5000	5000	5000
materiálové náklady	500	500	500	500	1000
odpisy HIM					
energia	400	400	400	400	400
úroky					
cestovné, dopravné	5000	5000	5000	5000	8000
výkony spojov	3000	4000	4000	5000	8000
poistenie osôb, majetku					
reklama	40000	30000	10000	10000	10000
ostatné	1000	1000	1000	1000	1000
<b>Spolu</b>	<b>77207</b>	<b>68207</b>	<b>48207</b>	<b>49207</b>	<b>55707</b>
			odpisy 1. r	odpisy ostatné roky	
	Počítač	40000	5680	11440	
	úver	200000	úrok	17%	
	rok	úver	splátka	úrok	platba
	1	200000	50000	34000	84000
	2	150000	50000	25500	75500
	3	100000	50000	17000	67000
	4	50000	50000	8500	58500
	spolu		200000	85000	285000

jún	júl	august	september	október	november	december	spolu
15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	180000
5700	5700	5700	5700	5700	5700	5700	68400
1607	1607	1607	1607	1607	1607	1607	19284
5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	60000
1000	1000	500	500	500	500	500	7500
						11440	11440
400	400	400	400	400	400	400	4800
						25500	25500
8000	8000	5000	5000	5000	5000	5000	69000
8000	9000	8000	6000	3000	3000	3000	64000
5000	3000	5000	10000	10000	10000	5000	148000
1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	12000
50707	49707	47207	50207	47207	47207	79147	669924
inventár							
stôl 2x	12000						
stoličky 4x	7000						
skrine	8000						
police	3000						
lampy	1600						
koberec	3000						
spolu	34600						
fax	11000						
spolu	45600						

cestovná kancelária						
mesiac	príjmy 2001		náklady	náklady spolu 2001		
	optimistické	pesimistické		optimistické	pesimistické	
január '01	20000	10000	72207	89207	81207	
február	120000	95000	63207	165207	148707	
marec	350000	290000	43207	340707	304207	
apríl	450000	320000	44207	426707	332207	
máj	980000	765000	50707	883707	739207	
jún	830000	680000	45707	751207	657707	
júl	1150000	835000	44707	1022207	796207	
august	500000	410000	42207	467207	411207	
september	60000	40000	45207	96207	81207	
október	20000	10000	42207	59207	51207	
november	60000	50000	42207	93207	87207	
december	100000	60000	80153	165153	134153	
<b>spolu</b>	<b>4640000</b>	<b>3565000</b>	<b>615930</b>	<b>4559930</b>	<b>3824430</b>	
Provízia	15%		Hospodársky výsledok			
	10%		optimistický	pesimistický		
			80070	-259430		

www.euroekonom.sk

cestovná kancelária						
mesiac	príjmy 2001		náklady	náklady spolu 2001		
	optimistické	pesimistické		optimistické	pesimistické	
január '01	20000	10000	72207	89207	81207	
február	120000	95000	63207	165207	148707	
marec	350000	290000	43207	340707	304207	
apríl	450000	320000	44207	426707	332207	
máj	980000	765000	50707	883707	739207	
jún	830000	680000	45707	751207	657707	
júl	1150000	835000	44707	1022207	796207	
august	500000	410000	42207	467207	411207	
september	60000	40000	45207	96207	81207	
október	20000	10000	42207	59207	51207	
november	60000	50000	42207	93207	87207	
december	100000	60000	80153	165153	134153	
<b>spolu</b>	<b>4640000</b>	<b>3565000</b>	<b>615930</b>	<b>4559930</b>	<b>3824430</b>	
Provízia	15%		Hospodársky výsledok			
	10%		optimistický	pesimistický		
			80070	-259430		

www.euroekonom.sk

poreba štartovacieho kapitálu v obchodnej činnosti							
nákup HIM							
+potreba obežného majetku (obrat-HZ-odpisy)/počet obrátok							
=potreba kapitálu celkom							
-disponibilný VK							
=potreba CK							
Potreba OM vo výr. činnosti							
=priem.doba viazanosti kapitálu x priem. denné náklady							
priem.doba viazanosti kapitálu = doba výroby a skladovania+doba úhrady pohľadávky-doba úhrady záväzkov							

www.euroekonom.sk




[www.euroekonom.sk](http://www.euroekonom.sk)

východisková situácia	0	1
zdroje kapitálu(VK+CK)	200000	všetky príjmy
- použitie kapitálu		-všetky výdavky
+/- saldo		
výdavky=plánovaná náklady-odpisy+/-DPH		
písomka		
potreba štar.kapitálu		
potreba OM		
výpočet rentabilít		
výpočet hrubého a čistého yisku		
likvidita		
cash-flow(brutto, netto, nepriama, priama)		
návratnosť vloženého kapitálu		

www.euroekonom.sk