

FINANČNÍ PLÁN:

je stěžejním plánem podnikového plánu a členíme jej na analýzu bodu zvratu, cash flow a plán hospod slouží pro stanovení optimálního vztahu mezi finančními možnostmi a investičními výdaji

Na následujících listech máte jednoduché kostry pro vyplnění plánované výsledovky, Cash

POSTUP pro vyplnění: a) nahrad'te "období" relevantním pojmem (např. měsíc, čtvrtletí, rok)
b) vyplňujte pouze bílé buňky (šedé se dopočítají)
c) graf se doplní automaticky

Počáteční kapitál

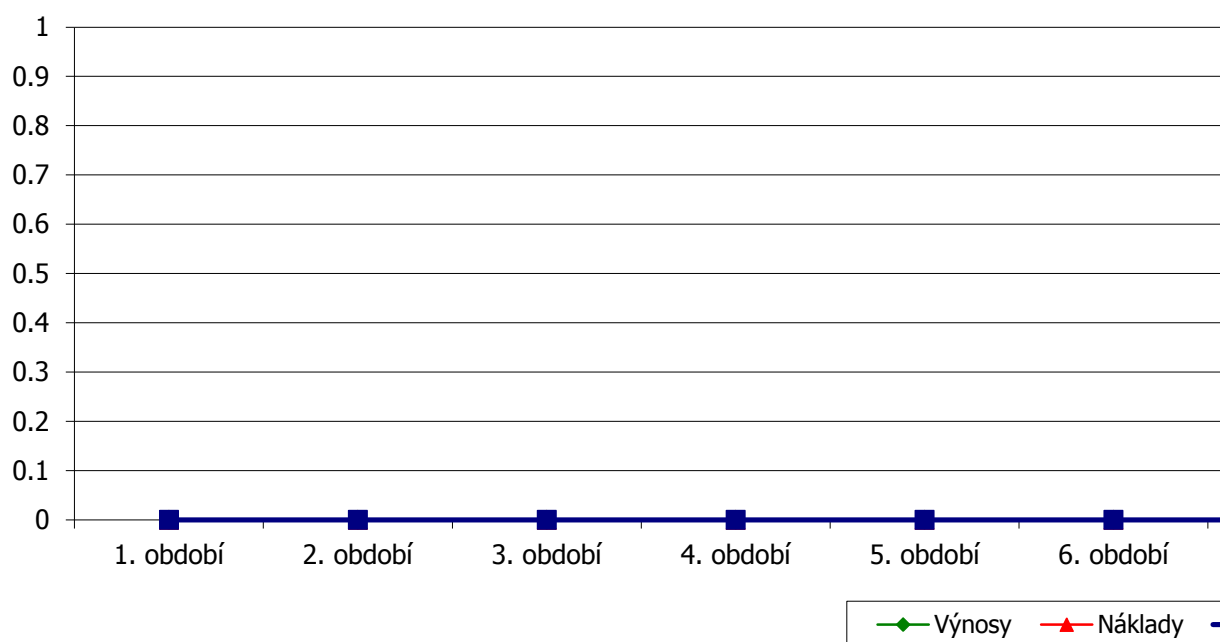
| Aktivita | Částka | Zdroj krytí | Částka |
|----------|--------|-----------------|--------|
| | | Vlastní kapitál | |
| | | Půjčka-banka | |
| | | Investor | |

ářských výsledků

Flow a analýzu bodu zvratu.

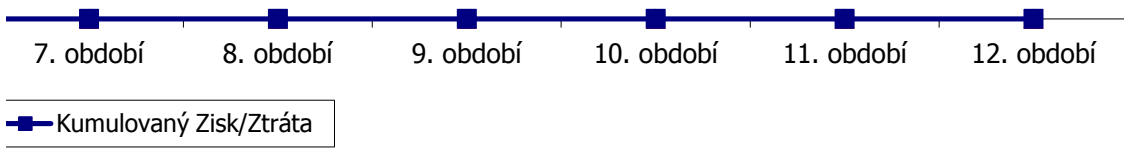
| VÝSLEDOVKA | 1. období | 2. období | 3. období | 4. období | 5. období |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Tržby za prodej zboží/služeb | | | | | |
| Ostatní výnosy | | | | | |
| VÝNOSY CELKEM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Osobní náklady (mzdy) | | | | | |
| Náklady na propagaci | | | | | |
| Kancelářské potřeby | | | | | |
| Náklady na telefon, internet | | | | | |
| Náklady na služby (účetní, IT, úklid) | | | | | |
| Nájemné | | | | | |
| Splátky úvěrů | | | | | |
| Ostatní náklady | | | | | |
| Daně | | | | | |
| Odpisy DHiM | | | | | |
| NÁKLADY CELKEM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ZISK/ZTRÁTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kumulovaný zisk/ztráta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Výkaz zisků



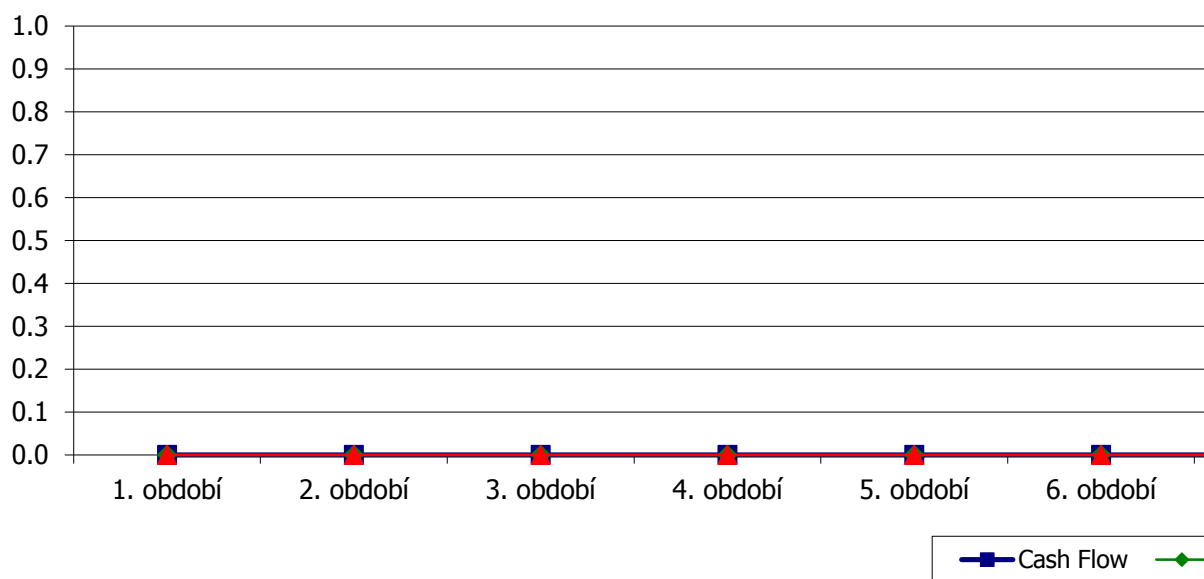
| 6. období | 7. období | 8. období | 9. období | 10. období | 11. období | 12. období |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

a ztrát



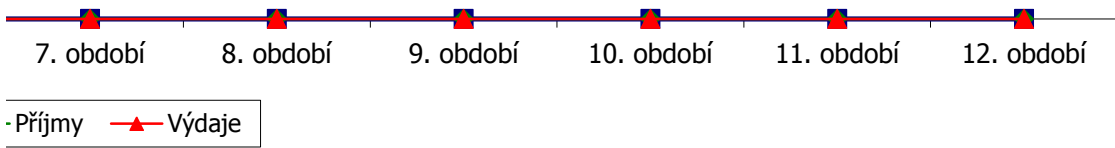
| CASH FLOW | 1. období | 2. období | 3. období | 4. období | 5. období |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Hotovost - začátek | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Hotovost z prodeje | | | | | |
| Prodej vlastního majetku | | | | | |
| Připsané úroky | | | | | |
| Obdržené půjčky | | | | | |
| Vložený kapitál | | | | | |
| Ostatní příjmy | | | | | |
| PŘÍJMY CELKEM | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Nákup strojů, materiálu | | | | | |
| Vyplacené osobní náklady (mzdy) | | | | | |
| Telefon, internet, kanc. potřeby | | | | | |
| Účetní, IT, úklid...atd. | | | | | |
| Zaplacené nájemné | | | | | |
| Splátky úvěrů | | | | | |
| Zaplacené daně | | | | | |
| Ostatní výdaje | | | | | |
| VÝDAJE CELKEM | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Hotovost - běžné období | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| TOK PENĚZ | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

CASH FLOW - T



| 6. období | 7. období | 8. období | 9. období | 10. období | 11. období | 12. období |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | | | | | | |
| 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

OK PENĚZ



| BREAK-EVEN ANALÝZA | 1. období | 2. období | 3. období | 4. období | 5. období |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Provozní náklady | | | | | |
| Náklady na 1 výrobek/službu | | | | | |
| Celkové náklady | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Počet prodaných výrobků | | | | | |
| Cena výrobku/služby | | | | | |
| Celkové tržby | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rozdíl | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

MĚSÍČNÍ BOD ZVRATU

aneb kolik musíte měsíčně utržit, abyste byli v zisku?

Cena výrobku/služby

Náklad na výrobek/službu

Provozní náklady

Bod zvratu - prodej

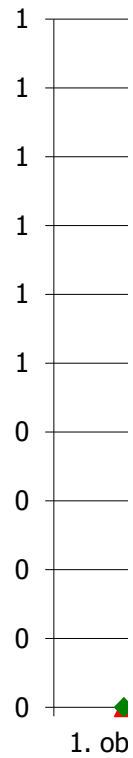
#DIV/0!

Bod zvratu - příjem

#DIV/0!

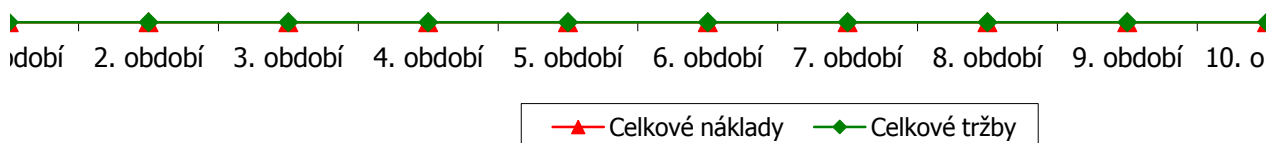
#DIV/0!

#DIV/0!



| 6. období | 7. období | 8. období | 9. období | 10. období | 11. období | 12. období |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ANALÝZA BODU ZVRATU





11. období 12. období

Rozvaha ke dni:

AKTIVA

PASIVA

| Popis | Brutto | Odpisy | Netto | Popis | Částka |
|-----------------------------|------------|------------|------------|-----------------------|------------|
| STÁLÁ AKTIVA | 0.0 | 0.0 | 0.0 | VLASTNÍ ZDROJE | 0.0 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | | | 0.0 | Základní kapitál | |
| Krátkodobý hmotný majetek | | | 0.0 | Fondy | |
| Dlouhodobý finanční majetek | | | 0.0 | Zisk | |
| | | | | | |
| OBĚŽNÁ AKTIVA | 0.0 | 0.0 | 0.0 | CIZÍ ZDROJE | 0.0 |
| Zásoby | | | 0.0 | Dlouhodobé úvěry | |
| Bankovní účty | | | 0.0 | Krátkodobé úvěry | |
| Pokladna | | | 0.0 | Dodavatelé | |
| Pohledávky | | | 0.0 | Zaměstnanci | |
| | | | | Státní rozpočet | |
| OSTATNÍ AKTIVA | | | 0.0 | OSTATNÍ PASIVA | |
| AKTIVA CELKEM | 0.0 | 0.0 | 0.0 | PASIVA CELKEM | 0.0 |