

Metodika výpočtu finančního zdraví (FZ)

Postup výpočtu finančního zdraví

Pro vyhodnocení finančního zdraví se používá deset ekonomických ukazatelů finanční analýzy, kterým jsou podle dosaženého výsledku přiděleny body (viz tabulka bodového ohodnocení). Posouzení FZ se provádí za poslední tři „účetně“ uzavřené roky, tj. tři po sobě navazující období předcházející roku podání žádosti. Vzhledem k nutnosti doložit zároveň daňová přiznání ověřená Finančním úřadem, lze s ohledem na platnou právní úpravu (zejména zákon o daních z příjmů) akceptovat tři poslední období (fiskální roky), za které je podáno daňové přiznání u místně příslušného správce daně, přičemž poslední řádné Daňové přiznání musí předcházet nejdéle roku podání žádosti.

Příklad:

Žádost o dotaci z PRV v roce 2015, poslední tři uzavřené roky: 2014, 2013 a 2012. Pokud však žadatel nemá v době registrace žádosti podáno daňové přiznání za rok 2014 (s ohledem na lhůtu do 31. 3.), pak se výpočet FZ provádí za roky 2013, 2012 a 2011; obdobně se postupuje v případě, má-li žadatel povinný audit nebo mu přiznání zpracovává a překládá daňový poradce a v době podání žádosti (v první polovině roku) nebylo daňové přiznání podáno.

Výjimka platí pro případy, kdy byl podnik založen nebo zemědělec zahájil činnost (tj. subjekt bez historie). Pak se finanční zdraví prokazuje pouze za dva uzavřené roky.

Výpočet se provede pro každý rok a výsledný počet bodů pro posouzení je aritmetickým průměrem.

Celkově je možné dosáhnout maximálně 30 bodů, pro splnění podmínky FZ (jakožto kritéria způsobilosti) je zapotřebí získat minimálně 9,01 bodů.

V případě, že jsou ekonomické výsledky v některém roce negativně ovlivněny vážnou přírodní katastrofou, nebude po prokázání této skutečnosti příslušný rok (maximálně jeden) do hodnocení počítán, avšak žadatel je povinen písemně prokázat, že byl přírodní katastrofou postižen (např. potvrzením od pojišťovny).

Žadatelé, jejichž průměrná výše příjmů (daňová evidence), respektive průměrná výše součtu tržeb za prodej zboží a výkonů (účetnictví) je nulová, budou hodnoceni jako nevyhovující.

Potenciální žadatelé mohou pro svoji potřebu využít jednoduchý program v Excelu pro orientační výpočet finančního zdraví (k dispozici na stránkách www.szif.cz).

Kategorie A	od 22,01 do 30,00	Žadatel splňuje podmínky FZ
Kategorie B	od 14,01 do 22,00	
Kategorie C	od 9,01 do 14,00	
Kategorie D	od 6,01 do 9,00	Žadatel nesplňuje podmínky FZ
Kategorie E	od 3,00 do 6,00	

Pozn.: Pokud není ve specifické části Pravidel stanoveno jinak.

Požadované dokumenty:

A) Účetnictví:

- Rozvaha (Balance),
- Výkaz zisku a ztráty,
- V případě zjednodušeného (zkráceného) rozsahu účetnictví dále Dodatkovou tabulku,
- Daňové přiznání ověřené Finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných
- přiznání);

B) Daňová evidence:

- Daňové přiznání ověřené Finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání),
- Formulář Daňové evidence;

Účetnictví – návaznost vzorců na výkazy

Uk.	VZORCE – výkazy v plném rozsahu	vazba na řádky výkazů v plném rozsahu (vzor 2014)
1	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Aktiva celkem * 100	$[(V30 + V25) / R001] * 100$
2	(Fondy ze zisku + Výsledek hospodaření minulých let + Výsledek hospodaření běžného účetního období) / Aktiva celkem * 100	$[(R080 + R083 + R087) / R001] * 100$
3	Přidaná hodnota / (Náklady vynaložené na prodané zboží + Výkonová spotřeba) * 100	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$
4	(Výsledek hospodaření za účetní období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu) / (Tržby za prodej zboží + Výkony) * 100	$[(V60 + V18 + V22) / (V01 + V04)] * 100$
5	(Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní – Dohadné účty pasivní – Rezervy) / Pasiva celkem * 100	$[(R089 - R103 - R116 - R090) / R067] * 100$
6	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Nákladové úroky	$(V30 + V25) / V43$
7	(Cizí zdroje – Dohadné účty pasivní – Dohadné účty pasivní – Rezervy – Krátkodobý finanční majetek) / (Výsledek hospodaření za účetní období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu)	$(R089 - R103 - R116 - R090 - R058) / (V60 + V18 + V22)$
8	(Oběžná aktiva + Časové rozlišení – Krátkodobé závazky – Krátkodobé bankovní úvěry – Krátkodobé finanční výpomoci – Časové rozlišení – Dohadné účty pasivní) / Zásoby	$(R031 + R063 - R106 - R120 - R121 - R122 - R103) / R032$
9	(Krátkodobé pohledávky – Dohadné účty aktivní + Krátkodobý finanční majetek) / (Krátkodobé závazky – Dohadné účty pasivní + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci)	$(R048 - R056 + R058) / (R106 - R116 + R120 + R121)$
10	(Dlouhodobý majetek běžné úč. o. netto - Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku) / Dlouhodobý majetek minulé úč. o. netto	$[(R003 \text{ běžné úč. o.} - R003 \text{ minulé úč. o.} + V18 \text{ běžné úč. o.}) / R003 \text{ minulé úč. o.}] * 100$

Účetnictví - mezní hodnoty pro jednotlivé ukazatele včetně bodového ohodnocení

Ukazatel 1 ROA (%) MAX	≤ 0	od 0,01 do 1,49	od 1,5 do 3	≥ 3,01
Body	0	1	2	3
Ukazatel 2 Dlouhodobá rentabilita (%) MAX	≤ 0	od 0,01 do 1,99	od 2 do 8	≥ 8,01
Body	0	1	2	3
Ukazatel 3 Přidaná hodnota / vstupy (%) MAX		≤ 14,99	od 15 do 30	≥ 30,01
Body		1	2	3
Ukazatel 4 Rentabilita výkonů, z cash flow (%) MAX	≤ 0 (v případě záporného cash flow)	≤ 5,99	od 6 do 15	≥ 15,01
Body	0	1	2	3
Ukazatel 5 Celková zadluženost (%) MIN	≤ 54,99	od 55 do 70	od 70,01 do 99,99	≥ 100
Body	3	2	1	0
Ukazatel 6 Úrokové krytí (násobek) MAX	≤ 0	od 0,01 do 1,09	od 1,10 do 2,10	≥ 2,11
Body	0	1	2	3
Ukazatel 7 Doba splatnosti dluhů, z cash flow (roky) MIN	≤ 0 (v případě záporného cash flow)	≤ 4,99	od 5 do 7	≥ 7,01
Body	0	3	2	1
Ukazatel 8 Krytí zásob ČPK (násobek) MAX		≤ 0,49	od 0,50 do 0,70	≥ 0,71
Body		1	2	3
Ukazatel 9 Pohotová likvidita (L2) (násobek) MAX		≤ 0,99	od 1,0 do 1,5	≥ 1,51
Body		1	2	3
Ukazatel 10 Investiční aktivita (%) MAX	≤ 0	od 0,01 do 2,5	od 2,51 do 5	≥ 5,01
Body	0	1	2	3

Daňová evidence – definice ukazatelů, návaznost na Univerzální tabulku

Uk.	Ukazatel - VZORCE	Vazba na řádky výkazů	Typ	Jednotky
1	Rentabilita celkového majetku (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Majetek celkem) * 100	$[(PV\ 3 - ODP) / MZ\ 8] * 100$	MAX	%
2	Rentabilita vlastních zdrojů (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Čistý majetek) * 100	$[(PV\ 3 - ODP) / MZ\ 12] * 100$	MAX	%
3	Celková zadluženost (Závazky celkem včetně úvěrů a rezerv / Majetek celkem) * 100	$(MZ\ 11 / MZ\ 8) * 100$	MIN	%
4	Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji Čistý majetek / (Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek)	$MZ\ 12 / (MZ\ 1 + MZ\ 2)$	MAX	násobek
5	Podíl výdajů na 1 Kč příjmů Výdaje celkem / Příjmy celkem	$PV\ 2 / PV\ 1$	MIN	násobek Kč / Kč
6	Doba obratu zásob (Zásoby / Příjmy celkem) * 360	$[MZ\ 6 / (PV\ 1)] * 360$	MIN	dny
7	Obrátkovost majetku Příjmy celkem / Majetek celkem	$PV\ 1 / MZ\ 8$	MAX	násobek
8	„Pohotová likvidita“ (Pohledávky + Peněžní prostředky v hotovosti a na bankovních účtech + Cenné papíry a peněžní vklady) / (Závazky + Úvěry a půjčky)	$(MZ\ 7 + MZ\ 3 + MZ\ 4 + MZ\ 5) / (MZ\ 9)$	MAX	násobek
9	Doba splatnosti závazků Závazky celkem / (Příjmy – Výdaje)	$MZ\ 11 / PV\ 3$	MIN	roky
10	Investiční aktivita {[(Hmotný majetek + Ostatní majetek na konci zdaňovacího období) – (Hmotný majetek + Ostatní majetek na začátku zdaňovacího období) + Uplatněné odpisy celkem] / (Hmotný majetek + Ostatní majetek na začátku zdaňovacího období)} * 100		MAX	%

Daňová evidence – mezní hodnoty pro jednotlivé ukazatele vč. bodového ohodnocení

Ukazatel 1 Rentabilita celkového majetku (%) MAX	≤ 0	od 0,01 do 1,49	od 1,5 do 3	$\geq 3,01$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 2 Rentabilita vlastních zdrojů (%) MAX	≤ 0 (též v případě záporného čistého majetku)	od 0,01 do 1,69	Od 1,7 do 4	$\geq 4,01$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 3 Celková zadluženost (%) MIN0	$\leq 29,99$	od 30 do 50	od 50,01 do 99,99	≥ 100
Body	3	2	1	0
Ukazatel 4 Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji (násobek) MAX	≤ 0 (v případě záporného čistého majetku)	$\leq 0,5$	od 0,51 do 1,0	$\geq 1,01$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 5 Podíl výdajů na 1 Kč příjmů (násobek) MIN	$\leq 0,949$	od 0,95 do 0,99	od 0,991 do 1,0	$\geq 1,01$
Body	3	2	1	0
Ukazatel 6 Doba obratu zásob (dny) MIN		$\leq 39,99$	od 40 do 70	$\geq 70,01$
Body		3	2	1
Ukazatel 7 Obrátkovost majetku (násobek) MAX		$\leq 0,29$	od 0,3 do 1,00	$\geq 1,01$
Body		1	2	3
Ukazatel 8 „Pohotovost likvidity“ (násobek) MAX		$\leq 0,69$	od 0,70 do 1,5	$\geq 1,51$
Body		1	2	3
Ukazatel 9 Doba splatnosti závazků (roky) MIN	≤ 0	$\leq 4,99$	od 5 do 7	$\geq 7,01$
Body	0	3	2	1
Ukazatel 10 Investiční aktivita (%) MAX	≤ 0	od 0,01 do 2,5	od 2,51 do 5	$\geq 5,01$
Body	0	1	2	3

Návaznost Formuláře daňové evidence (Univerzální tabulky) na PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob (DAP vzor 2014)

PŘÍLOHA č. 1, strana 2.

D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona (strana 2, data na konci zdaňovacího období, poslední sloupec v tabulce)

UNIVERZÁLNÍ TABULKA	řádek č.	VSTUPNÍ DATA z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Dlouhodobý hmotný majetek	MZ 1	Dlouhodobý hmotný majetek	1.
Peněžní prostředky v hotovosti (a ceniny)	MZ 3	Peněžní prostředky v hotovosti	2.
Peněžní prostředky na bankovních účtech	MZ 4	Peněžní prostředky na bankovních účtech	3.
Cenné papíry a peněžní vklady	MZ 5	Ostatní majetek *)	6.
Dlouhodobý nehmotný majetek	MZ 2		
Zásoby	MZ 6	Zásoby	4.
Pohledávky (včetně poskytnutých úvěrů a půjček)	MZ 7	Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a půjček	5.
Majetek celkem (součet řádků MZ 1 až MZ 7)	MZ 8	dopočet	6.
Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček**	MZ 9	Závazky včetně přijatých úvěrů a půjček	7.
Rezervy**	MZ 10	Rezervy	8.
Závazky celkem** (součet řádků MZ 9 a MZ 10)	MZ 11	dopočet	9.
Majetek - Závazky = Čistý majetek = MZ 8 - MZ 11	MZ 12	Dopočet	10.

*) součástí jedné položky, nutno rozčlenit (peněžní vklady mohou být součástí peněžních prostředků v hotovosti, resp. na bankovních účtech)

***) Závazky se vyplňují s kladným znaménkem
(MZ jsou řádky majetku a závazků, PV jsou řádky příjmů a výdajů)

Pakliže žadatel/příjemce uplatňuje výdaje procentem z příjmů dle § 7, odstavec (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, bude žadatel vyplňovat stejné údaje jako žadatelé, kteří vedou daňovou evidenci. V případě, že těmito údaji žadatel nedisponuje, stanoví je odhadem, dle své dlouhodobé praxe.

PŘÍLOHA č. 1, strana 1.

Výpočet dílčího základu daně z příjmů z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti

UNIVERZÁLNÍ TABULKA	řádek č.	VSTUPNÍ DATA z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Příjmy podle § 7 zákona	101
Výdaje	PV 2	Výdaje související s příjmy podle Výdaje § 7 zákona	102
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. PV 1 - PV 2 vč. poj.)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – 102)	104
Odpisy celkem	ODP	Uplatněné odpisy celkem (§ 7 zákona)	-

V případě vykazování příjmů a výdajů dle § 13 zákona (spolupracující osoby):***Osoba, která rozděluje příjmy a výdaje****(má vyplněny mj. řádky č. 107 a č. 108)*

UNIVERZÁLNÍ TABULKA	řádek č.	VSTUPNÍ DATA z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Rozdíl mezi příjmy (ř. 101 – 107)	101, 107
Výdaje	PV 2	Rozdíl mezi výdaji (ř. 102 – 108)	102, 108
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. PV 1 - PV 2)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104 – 107 + 108)	104, 107, 108

Spolupracující osoba*(má vyplněny mj. řádky č. 109 a č. 110)*

UNIVERZÁLNÍ TABULKA	řádek č.	VSTUPNÍ DATA z přiznání k dani z příjmů fyzických osob	řádek č.
Příjmy	PV 1	Součet příjmů (ř. 101 + 109)	101, 109
Výdaje	PV 2	Součet výdajů (ř. 102 + 110)	102, 110
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. PV 1 - PV 2)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 104 + 109 – 110)	104, 109, 110