


METODIKA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ

Verze 1
Červen 2023



Tato Metodika hodnocení finančního zdraví v rámci Strategického plánu SZP na období 2023–2027 stanovuje konkrétní podmínky pro plnění finančního zdraví jako jednoho z kritérií přijatelnosti projektu.

Metodika nabývá platnosti dnem podpisu generálního ředitele SZIF a účinnosti dnem zveřejnění na www.szif.cz.

Povinnost splnění finančního zdraví

Vyplývá z podmínek pro poskytování dotace konkrétního dotačního titulu.

Finanční zdraví (dále také FZ) se posuzuje u subjektů, které:

- a) jsou účetními jednotkami, na něž se vztahuje prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. k zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- b) vedou daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- c) při stanovení základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů) neuplatňují výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu a řídí se § 7 odstavcem (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Jestliže se na subjekt nevztahují body a), b) a c), pak se u něho FZ nehodnotí.

Podmínka splnění FZ se nevztahuje např. na obce, svazky obcí, příspěvkové organizace, spolky, pobočné spolky, ústavy, obecně prospěšné společnosti, zájmová sdružení právnických osob, církevní organizace a náboženské společnosti, nadace, veřejné VŠ a školní statky/podniky.

Hodnocení finančního zdraví

Hodnocení FZ se provádí za poslední tři po sobě navazující uzavřená období bezprostředně předcházející roku podání žádosti, tj. období, která začala před rokem podání žádosti a skončila před datem podání žádosti. Za uzavřená období nemusí být u místně příslušného správce daně podaná daňová přiznání.¹

Pokud byl podnik založen nebo fyzická osoba zahájila činnost (tj. subjekt bez historie), pak se finanční zdraví prokazuje pouze za 2 uzavřená období.

V případě, že jsou ekonomické výsledky v některém období negativně ovlivněny zásahem vyšší moci či mimořádnou okolností², nebude po prokázání této skutečnosti příslušné období (maximálně 1) do hodnocení počítáno. Subjekt doloží formuláře pro posouzení FZ a písemně (např. potvrzením od pojišťovny) prokáže, že byl zásahem vyšší moci či mimořádnou okolností postižen. Prostřednictvím předkládaných příloh subjekt zažádá o nezahrnutí daného období do výpočtu FZ.

Subjekt, jehož průměrná výše příjmů (daňová evidence) nebo průměrná výše součtu tržeb za prodej zboží, tržeb z prodeje výrobků a služeb (účetnictví) je nulová, bude hodnocen jako nevyhovující, tj. nelze FZ vyhodnotit.

Jestliže subjekt nedisponuje alespoň 2 uzavřenými účetními obdobími, nelze FZ vyhodnotit.

Postup hodnocení finančního zdraví

Pro vyhodnocení FZ se používá 8 poměrových ukazatelů finanční analýzy z oblasti rentability, likvidity, zadluženosti a aktivity. Podle jednotlivých výsledků jsou ukazatelům přiděleny body, viz tabulky bodového hodnocení ukazatelů (Příloha 1, Příloha 2). Vyhodnocení ukazatelů se provede pro každé období zvlášť. Následně se body přidělené všem ukazatelům v jednotlivých

¹ *Příklad: Pokud subjekt podal žádost o dotaci v období 2023 a má uzavřená období 2022, bude FZ hodnoceno za období 2022, 2021 a 2020.*

Pokud subjekt podal žádost o dotaci v období 2023 a nemá uzavřená období 2022, bude FZ hodnoceno za období 2021, 2020 a 2019.

² *Dle podmínek pro poskytnutí dotace.*

obdobích sečtou. Výsledné hodnocení FZ představuje aritmetický průměr součtu bodů za předkládaná období.

Celkově je možné dosáhnout 24 bodů. Pro splnění podmínky FZ je zapotřebí získat více než 7 bodů. Výsledkem hodnocení musí být dosažení kategorie A, B nebo C dle tabulky níže.

Tabulka 1: Rozlišení kategorií FZ dle dosaženého počtu bodů

Kategorie A	(18; 24>	Splnění podmínky FZ
Kategorie B	(11; 18>	
Kategorie C	(7; 11>	
Kategorie D	(5; 7>	Nesplnění podmínky FZ
Kategorie E	<0; 5>	

Pro orientační výpočet FZ lze využít jednoduchý kalkulátor v Excelu, který je zveřejněn na internetových stránkách SZIF. Návaznosti využitých položek ukazatelů na výkazy účetní závěrky a přiznání k dani z příjmů fyzických osob jsou uvedeny v Příloze 3 a Příloze 4.

Podklady pro hodnocení finančního zdraví

Podkladem pro hodnocení FZ jsou vyplněné formuláře, které mají formu pdf (ukázka formulářů je uvedena v Příloze 5). Formuláře se vygenerují na Portálu farmáře v závislosti na způsobu vedení účetnictví, nebo daňové evidence. Postup pro doložení pdf formulářů, je zveřejněný na internetových stránkách SZIF.

Pokud subjekt nevede účetnictví ani daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a dosahuje příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů), na které uplatňuje výdaje procentem z příjmů dle § 7, odstavce (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, vyplňuje typ pdf formuláře jako subjekt, který vede daňovou evidenci. V případě, že disponuje údaji, které nemá povinnost evidovat, tyto údaje lze do pdf formuláře uvést.

Kontrola podkladů pro hodnocení finančního zdraví

Za správnost vyplněných hodnot ve formulářích pro prokázání FZ zodpovídá žadatel. Pravdivost vyplněných formulářů pro prokázání FZ bude ověřena při kontrole fyzické realizace projektu na místě.

- Pokud subjekt vede účetnictví, pak bude kontrolována shoda hodnot se schválenou rozvahou, výkazem zisku a ztráty.
- Pokud subjekt vede daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, pak bude kontrolována shoda hodnot s evidencí příjmů a výdajů, evidencí majetku a dluhů, případně s přílohou č. 1 přiznání k dani z příjmů fyzických osob.
- Pokud subjekt nevede účetnictví ani daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ale uplatňuje výdaje procentem z příjmů dle § 7, odstavce (7) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, pak bude kontrolována shoda hodnot zejména s evidencí příjmů, evidencí pohledávek, případně s přílohou č. 1 přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Výkazy účetní závěrky (rozvaha, výkaz zisku a ztráty), evidence příjmů a výdajů, evidence majetku a dluhů, evidence pohledávek ani daňová přiznání se prostřednictvím Portálu farmáře

na SZIF nezasílají. Jako podklady pro posouzení FZ se dokládají pouze vygenerované a vyplněné pdf formuláře přes Portál farmáře.

Seznam příloh

Příloha 1 Účetnictví: Výpočet, mezní hodnoty a bodové hodnocení ukazatelů

Příloha 2 Daňová evidence: Výpočet, mezní hodnoty a bodové hodnocení ukazatelů

Příloha 3 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy

Příloha 4 Návaznost formuláře daňové evidence na přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Příloha 5 Ukázka pdf formulářů pro prokázání finančního zdraví

V Praze dne 7. června 2023

Ing. Petr Dlouhý, MBA
generální ředitel SZIF

Příloha 1 Účetnictví: Výpočet, mezní hodnoty a bodové hodnocení ukazatelů

Ukazatel		Výpočet ukazatelů	Mezní hodnoty			
			Bodové hodnocení			
1	Rentabilita celkových aktiv (ROA)	100 * Provozní výsledek hospodaření / Aktiva celkem	$(-\infty; 0>$	$(0; 1,5)$	$<1,5; 3>$	$(3; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
2	Rentabilita vlastního kapitálu (ROE)	100 * Výsledek hospodaření za účetní období / Vlastní kapitál	$(-\infty; 0>$	$(0; 2)$	$<2; 8>$	$(8; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
3	Rentabilita tržeb (ROS)	100 * Provozní výsledek hospodaření / (Tržby za prodej zboží + Tržby z prodeje výrobků a služeb)	$(-\infty; 0>$	$(0; 6)$	$<6; 15>$	$(15; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
4	Celková zadluženost	100 * (Cizí zdroje – Rezervy) / Aktiva celkem	$(-\infty; 55)$	$<55; 70>$	$(70; 100)$	$<100; \infty)$
	(%) MIN		3	2	1	0
5	Úrokové krytí	Provozní výsledek hospodaření / Nákladové úroky a podobné náklady	$(-\infty; 0>$	$(0; 1)$	$<1; 3>$	$(3; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3
6	Doba splatnosti čistých dluhů	$(\text{Cizí zdroje} - \text{Rezervy} - \text{Krátkodobý finanční majetek} - \text{Peněžní prostředky}) / (\text{Výsledek hospodaření za účetní období} + \text{Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku trvalé} + \text{Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku})$	$(-\infty; 5)$	$<5; 10>$	$(10; 30)$	$<30; \infty)$
	(roky) MIN		3	2	1	0
7	Obrat zásob	$(\text{Tržby za prodej výrobků a služeb} + \text{Tržby za prodej zboží}) / \text{Zásoby}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,5)$	$<0,5; 2>$	$(2; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3
8	Pohotová likvidita (L2)	$(\text{Krátkodobé pohledávky} + \text{Krátkodobý finanční majetek} + \text{Peněžní prostředky}) / \text{Krátkodobé závazky}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,5)$	$<0,5; 1,5>$	$(1,5; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3

Příloha 2 Daňová evidence: Výpočet, mezní hodnoty a bodové hodnocení ukazatelů

Ukazatel		Výpočet ukazatelů	Mezní hodnoty			
			Bodové hodnocení			
1	Rentabilita celkového majetku	$100 * (\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / \text{Majetek celkem}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 1,5)$	$<1,5; 3>$	$(3; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
2	Rentabilita vlastních zdrojů	$100 * (\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / \text{Čistý majetek}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 1,7)$	$<1,7; 4>$	$(4; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
3	Rentabilita příjmů	$100 * (\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / \text{Příjmy celkem}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 6)$	$<6; 15>$	$(15; \infty)$
	(%) MAX		0	1	2	3
4	Celková zadluženost	$100 * \text{Dluhy celkem} / \text{Majetek celkem}$	$(-\infty; 30)$	$<30; 50>$	$(50; 100)$	$<100; \infty)$
	(%) MIN		3	2	1	0
5	Obrátkovost majetku	$\text{Příjmy} / \text{Majetek celkem}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,3)$	$<0,3; 1>$	$(1; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3
6	Doba splatnosti čistých závazků	$(\text{Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček} - \text{peněžní prostředky v hotovosti} - \text{peněžní prostředky na bankovních účtech}) / (\text{Příjmy} - \text{Výdaje})$	$(-\infty; 5)$	$<5; 10>$	$(10; 30)$	$<30; \infty)$
	(roky) MIN		3	2	1	0
7	Obrat zásob	$\text{Příjmy} / \text{Zásoby}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,5)$	$<0,5; 2>$	$(2; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3
8	"Pohotová likvidita"	$(\text{Pohledávky} + \text{Peněžní prostředky v hotovosti} + \text{peněžní prostředky na bankovních účtech}) / \text{Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček}$	$(-\infty; 0>$	$(0; 0,5)$	$<0,5; 1,5>$	$(1,5; \infty)$
	(násobek) MAX		0	1	2	3

Příloha 3 Návaznost využitých položek ukazatelů na účetní výkazy

Rozvaha	
	Aktiva celkem
C. I.	Zásoby
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky
C. III.	Krátkodobý finanční majetek
C. IV.	Peněžní prostředky
A.	Vlastní kapitál
B + C	Cizí zdroje
B.	Rezervy
C. II.	Krátkodobé závazky
Výkaz zisku a ztráty	
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb
II.	Tržby za prodej zboží
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)
J.	Nákladové úroky a podobné náklady
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)

Příloha 4 Návaznost formuláře daňové evidence na přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Údaj v pdf formuláři	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 § 7 zákona	102
Rozdíl mezi příjmy a výdaji (PV 1 - PV 2)	PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 - 102)	104
Odpisy celkem	ODP	Uplatněné odpisy celkem (§ 7 zákona)	
Hmotný majetek	MZ 1	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.
Zásoby	MZ 6	Zásoby	4.
Pohledávky (včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček)	MZ 7	Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	5
Ostatní majetek			
Cenné papíry a peněžní vklady	MZ 5	Ostatní majetek	6
Dlouhodobý nehmotný majetek	MZ 2		
Majetek celkem (součet řádků MZ 1 až MZ 7)	MZ 8	<i>Dopočet</i>	
Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček ¹⁾	MZ 9	Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	7.
Rezervy ¹⁾	MZ 10	Rezervy	8.
Dluhy celkem (součet řádků MZ 9 až MZ 10)	MZ 11	<i>Dopočet</i>	
Majetek - Dluhy = Čistý majetek (MZ 8 - MZ 11)	MZ 12	<i>Dopočet</i>	

Pozn.: MZ = řádky majetku a závazků (dluhů), PV = řádky příjmů a výdajů

¹⁾ Vyplňuje se s kladným znaménkem

Příloha 5 Ukázka pdf formulářů pro prokázání finančního zdraví

Žadatel vyplňuje pouze bíle podbarvené pole

Menu Test Strana 1 z 6

SZIF Finanční zdraví Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
www.szif.cz

Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: _____ Datum narození: _____
IČ: _____

Rok: 2022
Účetní období od: _____ do: _____
Druh účetnictví: Účetnictví v plném rozsahu

Rozvaha (BALANCE) v plném rozsahu - Aktiva

Označení	Popis řádku z výkazu	Řádek	Částka v tisících Kč
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)	001	0 tis. Kč
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0 tis. Kč
B.	Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)	003	0 tis. Kč
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 + 10 + 11)	004	0 tis. Kč
B. I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje	005	0 tis. Kč
B. I. 2.	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	0 tis. Kč
B. I. 2.1.	Software	007	0 tis. Kč
B. I. 2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	0 tis. Kč
B. I. 3.	Goodwill	009	0 tis. Kč
B. I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	0 tis. Kč
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	0 tis. Kč
B. I. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0 tis. Kč
B. I. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	0 tis. Kč
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 + 19 + 20 + 24)	014	0 tis. Kč
B. II. 1.	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	0 tis. Kč
B. II. 1.1.	Pozemky	016	0 tis. Kč
B. II. 1.2.	Stavby	017	0 tis. Kč
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	0 tis. Kč
B. II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	0 tis. Kč
B. II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (ř. 21 + 22 + 23)	020	0 tis. Kč
B. II. 4.1.	Pěstibelské celky trvalých porostů	021	0 tis. Kč
B. II. 4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022	0 tis. Kč
B. II. 4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	0 tis. Kč
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	0 tis. Kč
B. II. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025	0 tis. Kč
B. II. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0 tis. Kč
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 + 29 + 30 + 31 + 32 + 33 + 34)	027	0 tis. Kč

Formulář účetnictví v plném rozsahu

Žadatel vyplňuje pouze bíle podbarvené pole

Menu Test Strana 1 z 6

SZIF Finanční zdraví Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
www.szif.cz

Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: _____ Datum narození: _____
IČ: _____

Rok: 2022
Účetní období od: _____ do: _____
Druh účetnictví: Účetnictví ve zkráceném rozsahu

Rozvaha (BALANCE) ve zkráceném rozsahu (rozšířená verze) - Aktiva

Označení	Popis řádku z výkazu	Řádek	Částka v tisících Kč
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)	001	0 tis. Kč
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0 tis. Kč
B.	Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)	003	0 tis. Kč
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0 tis. Kč
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	0 tis. Kč
C.	Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)	037	0 tis. Kč
C. I.	Zásoby	038	0 tis. Kč
C. II.	Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)	046	0 tis. Kč
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	0 tis. Kč
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky	057	0 tis. Kč
C. III.	Časové rozlišení aktiv	068	0 tis. Kč
C. III. 3.	Krátkodobý finanční majetek	072	0 tis. Kč
C. IV.	Peněžní prostředky	075	0 tis. Kč
D.	Časové rozlišení aktiv	078	0 tis. Kč

Rozvaha (BALANCE) ve zkráceném rozsahu (rozšířená verze) - Pasiva

Označení	Popis řádku z výkazu	Řádek	Částka v tisících Kč
	PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)	082	0 tis. Kč
A.	Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)	083	0 tis. Kč
A. I.	Základní kapitál	084	0 tis. Kč
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	088	0 tis. Kč
A. III.	Fondy ze zisku	096	0 tis. Kč
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	099	0 tis. Kč
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (84+88+96+99-103+104+147)/	102	0 tis. Kč
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	103	0 tis. Kč
B + C	CIZÍ ZDROJE (ř. 105 + 110)	104	0 tis. Kč
B.	Rezervy	105	0 tis. Kč
C.	Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	0 tis. Kč

Formulář účetnictví ve zkráceném rozsahu

Žadatel vyplňuje pouze bíle podbarvené pole

Menu Test Strana 1 z 1

SZIF Finanční zdraví Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
www.szif.cz

Obchodní jméno / Jméno a příjmení žadatele: _____ Datum narození: _____
IČ: _____

Rok: 2022
Účetní období od: _____ do: _____
Druh účetnictví: Daňová evidence
 Vedu daňovou evidenci Uplatňuji výdaje procentem z příjmů

Formulář daňové evidence

Označení	Popis řádku z výkazu	Řádek	Částka v tisících Kč
MZ 1	Hmotný majetek	1	0 tis. Kč
MZ 3	Peněžní prostředky v hotovosti (a ceniny)	2	0 tis. Kč
MZ 4	Peněžní prostředky na bankovních účtech	3	0 tis. Kč
MZ 6	Zásoby	4	0 tis. Kč
MZ 7	Pohledávky (včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček)	5	0 tis. Kč
	Ostatní majetek*		0 tis. Kč
MZ 5	Cenné papíry a peněžní vklady**		0 tis. Kč
MZ 2	Dlouhodobý nehmotný majetek**		0 tis. Kč
MZ 8	Majetek celkem		0 tis. Kč
MZ 9	Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček***	7	0 tis. Kč
MZ 10	Rezervy***	8	0 tis. Kč
MZ 11	Dluhy celkem		0 tis. Kč
MZ 12	Majetek - Dluhy = Čistý majetek		0 tis. Kč
PV 1	Příjmy celkem	101	0 tis. Kč
PV 2	Výdaje celkem	102	0 tis. Kč
PV 3	Rozdíl mezi příjmy a výdaji	104	0 tis. Kč
ODP	Odpisy celkem	ODP	0 tis. Kč

Formulář daňové evidence