

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

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 priznání ověřené Finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných priznání),
- 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 +	$(R048 - R056 + R058) /$

Krátkodobý finanční majetek) / (Krátkodobé závazky –

(R106 – R116 + R120 + R121)

Dohadné účty pasivní + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci)

- 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 běžné úč. o. – R003 minulé úč. o. + V18 běžné úč. o.) / R003 minulé úč. o.] * 100

Účetnictví - mezní hodnoty pro jednotlivé ukazatele včetně bodového ohodnocení

Ukazatel 1

ROA ≤ 0 od 0,01 do 1,49 od 1,5 do 3 ≥ 3,01

(%) MAX

Body 0 1 2 3

Ukazatel 2

Dlouhodobá rentabilita ≤ 0 od 0,01 do 1,99 od 2 do 8 ≥ 8,01

(%) MAX

Body 0 1 2 3

Ukazatel 3

Přidaná hodnota / vstupy ≤ 14,99 od 15 do 30 ≥ 30,01

(%) MAX

Body 1 2 3

Ukazatel 4

Rentabilita výkonů, z cash flow ≤ 0 (v případě záporného cash flow) ≤ 5,99 od 6 do 15 ≥ 15,01

(%) MAX

Body 0 1 2 3

Ukazatel 5

Celková zadluženost ≤ 54,99 od 55 do 70 od 70,01 do 99,99 ≥ 100

(%) MIN

Body 3 2 1 0

Ukazatel 6 ≤ 0 od 0,01 do 1,09 od 1,10 do 2,10 ≥ 2,11

Úrokové krytí

(násobek) MAX				
Body	0	1	2	3
Ukazatel 7	≤ 0			
Doba splatnosti dluhů, z cash flow (v případě záporného cash flow)		≤ 4,99	od 5 do 7	≥ 7,01
(roky) MIN				
Body	0	3	2	1
Ukazatel 8				
Krytí zásob ČPK		≤ 0,49	od 0,50 do 0,70	≥ 0,71
(násobek) MAX				
Body		1	2	3
Ukazatel 9				
Pohotová likvidita (L2)		≤ 0,99	od 1,0 do 1,5	≥ 1,51
(násobek) MAX				
Body		1	2	3
Ukazatel 10				
Investiční aktivita	≤ 0	od 0,01 do 2,5	od 2,51 do 5	≥ 5,01
(%) MAX				
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	[(PV 3 – ODP) / MZ 12] *	MAX	%

	$(\text{Příjmy} - \text{Výdaje} - \text{Odpisy}) / (\text{Čistý majetek}) * 100$	100		
3	Celková zadluženost (Závazky celkem včetně úvěrů a rezerv / Majetek celkem) * 100	$(\text{MZ 11} / \text{MZ 8}) * 100$	MIN	%
4	Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji Čistý majetek / (Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek)	$\text{MZ 12} / (\text{MZ 1} + \text{MZ 2})$	MAX	násobek
5	Podíl výdajů na 1 Kč příjmů Výdaje celkem / Příjmy celkem	$\text{PV 2} / \text{PV 1}$	MIN	násobek Kč / Kč
6	Doba obratu zásob (Zásoby / Příjmy celkem) * 360	$[\text{MZ 6} / (\text{PV 1})] * 360$	MIN	dny
7	Obrátkovost majetku Příjmy celkem / Majetek celkem	$\text{PV 1} / \text{MZ 8}$	MAX	násobek
8	„Pohotová likvidita“ (Pohledávky + Peněžní prostředky v hotovosti a na bankovních účtech + Cenné papíry a peněžní vklady) / (Závazky + Úvěry a půjčky)	$(\text{MZ 7} + \text{MZ 3} + \text{MZ 4} + \text{MZ 5}) / (\text{MZ 9})$	MAX	násobek
9	Doba splatnosti závazků Závazky celkem / (Příjmy – Výdaje)	$\text{MZ 11} / \text{PV 3}$	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	≤ 0	od 0,01 do 1,49	od 1,5 do 3	$\geq 3,01$
(%) MAX				

Body	0	1	2	3
------	---	---	---	---

Ukazatel 2

Rentabilita vlastních zdrojů	≤ 0	od 0,01 do 1,69	Od 1,7 do 4	$\geq 4,01$
(%) MAX	(též v případě záporného čistého majetku)			

Body	0	1	2	3
------	---	---	---	---

Ukazatel 3

Celková zadluženost	$\leq 29,99$	od 30 do 50	od 50,01 do 99,99	≥ 100
(%) MIN0				

Body	3	2	1	0
------	---	---	---	---

Ukazatel 4

Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji	≤ 0	$\leq 0,5$	od 0,51 do 1,0	$\geq 1,01$
(násobek) MAX	(v případě záporného čistého majetku)			

Body	0	1	2	3
------	---	---	---	---

Ukazatel 5

Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	$\leq 0,949$	od 0,95 do 0,99	od 0,991 do 1,0	$\geq 1,01$
(násobek) MIN				

Body	3	2	1	0
------	---	---	---	---

Ukazatel 6

Doba obratu zásob		$\leq 39,99$	od 40 do 70	$\geq 70,01$
(dny) MIN				

Body		3	2	1
------	--	---	---	---

Ukazatel 7				
Obrátkovost majetku		≤ 0,29	od 0,3 do 1,00	≥ 1,01
(násobek) MAX				
Body		1	2	3
Ukazatel 8				
„Pohotová likvidita“		≤ 0,69	od 0,70 do 1,5	≥ 1,51
(násobek) MAX				
Body		1	2	3
Ukazatel 9				
Doba splatnosti závazků	≤ 0	≤ 4,99	od 5 do 7	≥ 7,01
(roky) MIN				
Body	0	3	2	1
Ukazatel 10				
Investiční aktivita	≤ 0	od 0,01 do 2,5	od 2,51 do 5	≥ 5,01
(%) MAX				
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		6.
Dlouhodobý nehmotný majetek	MZ 2	Ostatní majetek *)	
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, není možné finanční zdraví vypočítat. Takovýto žadatel/příjemce může žádat v opatření, ve kterém je výpočet finančního zdraví požadován, pouze do výše max. 1 mil. Kč způsobilých výdajů, ze kterých je stanovena dotace.

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)	-