

## 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“ uzavřená období, tj. tři po sobě navazující období předcházející roku podání žádosti. Za uzavřená období musí být u místně příslušného správce daně podaná daňová přiznání, a to nejpozději do data podání formulářů pro posouzení finančního zdraví.

Příklad: Žádost o dotaci z PRV v roce 2016, poslední tři uzavřené roky: 2015, 2014 a 2013. Pokud však žadatel nemá v době podání formulářů finančního zdraví podané daňové přiznání za rok 2015 (s ohledem na lhůtu do 31. 3.), pak se výpočet FZ provádí za roky 2014, 2013 a 2012; 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.

Výpočet se provede pro každý rok, výsledný počet bodů pro posouzení je aritmetickým průměrem za předkládaná období. Celkově je možné dosáhnout maximálně 30 bodů. Pro splnění podmínky FZ (jakožto kritéria přijatelnosti projektu) je zapotřebí získat minimálně 9,01 bodů.

Pokud byl podnik založen nebo fyzická osoba zahájila činnost (tj. subjekt bez historie), pak se finanční zdraví prokazuje pouze za dva uzavřené roky. V případě, že žadatel nedisponuje min. dvěma účetně uzavřenými obdobími, může žádat na projekty pouze do 1 mil. Kč způsobilých výdajů, ze kterých je stanovena dotace.

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](http://www.szif.cz)).

Tabulka 1: Rozlišení kategorií FZ dle dosaženého počtu bodů

Kategorie A	(22; ∞)	Žadatel <b>splňuje</b> podmínky FZ
Kategorie B	<14,01; 22>	
Kategorie C	<9,01; 14,01)	
Kategorie D	<6,01; 9,01)	Žadatel <b>nesplňuje</b> podmínky FZ
Kategorie E	(∞; 6,01)	

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

Finanční zdraví se posuzuje u subjektů, které:

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

Pokud žadatel 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, bude vyplňovat stejné údaje jako žadatelé, kteří vedou daňovou evidenci. V případě, že těmito údaji žadatel nedisponuje, stanoví je odhadem dle své dlouhodobé praxe.

Za správnost vyplněných hodnot ve formulářích zodpovídá žadatel. Při fyzické kontrole projektu na místě bude ověřena pravdivost zasláných údajů.

1. Pokud žadatel vede účetnictví, pak bude kontrolována shoda hodnot zejm. s rozvahou, výkazem zisku a ztráty a daňovými příznámi ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných příznání).
2. Pokud žadatel vede daňovou evidenci dle § 7b zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, pak bude kontrolována shoda hodnot zejména s daňovými příznámi ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných příznání).
3. Pokud žadatel nevede účetnictví a 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 daňovými příznámi ověřenými finančním úřadem (včetně případných dodatečných nebo opravných příznání).

Výkazy účetní závěrky (rozvaha, výkaz zisku a ztráty), ani ověřená daňová příznání se prostřednictvím Portálu farmáře na SZIF nezasílají. Jako podklady pro posouzení FZ se v rámci příloh k Žádosti o dotaci dokládají pouze vygenerované a vyplněné formuláře z Portálu farmáře.

**Účetnictví – návaznost vzorců na výkazy**

Uk.	VZORCE – výkazy v plném rozsahu	vazba na řádky výkazů v plném rozsahu (vzor 2015)
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 <b>ROA</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 1,5)$	$<1,5 ; 3>$	$(3 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 2 <b>Dlouhodobá rentabilita</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 2)$	$<2 ; 8>$	$(8 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 3 <b>Přidaná hodnota / vstupy</b> (%) MAX		$(-\infty ; 15)$	$<15 ; 30>$	$(30 ; \infty)$
Body		1	2	3
Ukazatel 4 <b>Rentabilita výkonů, z cash flow</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$ (v případě záporného cash flow)	$(0 ; 6)$	$<6 ; 15>$	$(15 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 5 <b>Celková zadluženost</b> (%) MIN	$(-\infty ; 55)$	$<55 ; 70>$	$(70 ; 100)$	$<100 ; \infty)$
Body	3	2	1	0
Ukazatel 6 <b>Úrokové krytí</b> (násobek) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 1)$	$<1,1 ; 2,1>$	$(2,1 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 7 <b>Doba splatnosti dluhů, z cash flow</b> (roky) MIN	$(-\infty ; 0>$ (v případě záporného cash flow)	$(0 ; 5)$	$<5 ; 7>$	$(7 ; \infty)$
Body	0	3	2	1
Ukazatel 8 <b>Krytí zásob ČPK</b> (násobek) MAX		$(-\infty ; 0,5)$	$<0,5 ; 0,7>$	$(0,7 ; \infty)$
Body		1	2	3
Ukazatel 9 <b>Pohotová likvidita (L2)</b> (násobek) MAX		$(-\infty ; 1)$	$<1 ; 1,5>$	$(1,5 ; \infty)$
Body		1	2	3
Ukazatel 10 <b>Investiční aktivita</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 2,51)$	$<2,51 ; 5>$	$(5 ; \infty)$
Body	0	1	2	3

**Daňová evidence – definice ukazatelů, návaznost na Univerzální tabulku**

Uk.	Ukazatel - VZORCE	Vazba na řádky výkazů	Typ	Jednotky
1	<b>Rentabilita celkového majetku</b> (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Majetek celkem) * 100	[(PV 3 – ODP) / MZ 8] * 100	MAX	%
2	<b>Rentabilita vlastních zdrojů</b> (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Čistý majetek) * 100	[(PV 3 – ODP) / MZ 12] * 100	MAX	%
3	<b>Celková zadluženost</b> (Závazky celkem včetně úvěrů a rezerv / Majetek celkem) * 100	(MZ 11 / MZ 8) * 100	MIN	%
4	<b>Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji</b> Čistý majetek / (Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek)	MZ 12 / (MZ 1+ MZ 2)	MAX	násobek
5	<b>Podíl výdajů na 1 Kč příjmů</b> Výdaje celkem / Příjmy celkem	PV 2 / PV 1	MIN	násobek Kč / Kč
6	<b>Doba obratu zásob</b> (Zásoby / Příjmy celkem) * 360	[MZ 6 / (PV 1)] * 360	MIN	dny
7	<b>Obrátkovost majetku</b> Příjmy celkem / Majetek celkem	PV 1 / MZ 8	MAX	násobek
8	<b>„Pohotová likvidita“</b> (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	<b>Doba splatnosti závazků</b> Závazky celkem / (Příjmy – Výdaje)	MZ 11 / PV 3	MIN	roky
10	<b>Investiční aktivita</b> {[(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 <b>Rentabilita celkového majetku</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 1,5)$	$<1,5 ; 3>$	$(3 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 2 <b>Rentabilita vlastních zdrojů</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$ (též v případě záporného čistého majetku)	$(0 ; 1,7)$	$<1,7 ; 4>$	$(4 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 3 <b>Celková zadluženost</b> (%) MINO	$(-\infty ; 30)$	$<30 ; 50>$	$(50 ; 100)$	$<100 ; \infty)$
Body	3	2	1	0
Ukazatel 4 <b>Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji</b> (násobek) MAX	$(-\infty ; 0>$ (v případě záporného čistého majetku)	$(0 ; 0,51)$	$<0,51 ; 1>$	$(1 ; \infty)$
Body	0	1	2	3
Ukazatel 5 <b>Podíl výdajů na 1 Kč příjmů</b> (násobek) MIN	$(-\infty ; 0,95)$	$<0,95 ; 0,99>$	$(0,99 ; 1>$	$(1 ; \infty)$
Body	3	2	1	0
Ukazatel 6 <b>Doba obratu zásob</b> (dny) MIN		$(-\infty ; 40)$	$<40 ; 70>$	$(70 ; \infty)$
Body		3	2	1
Ukazatel 7 <b>Obrátkovost majetku</b> (násobek) MAX		$(-\infty ; 0,3)$	$<0,3 ; 1>$	$(1 ; \infty)$
Body		1	2	3
Ukazatel 8 <b>„Pohotová likvidita“</b> (násobek) MAX		$(-\infty ; 0,7)$	$<0,7 ; 1,5>$	$(1,5 ; \infty)$
Body		1	2	3
Ukazatel 9 <b>Doba splatnosti závazků</b> (roky) MIN	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 5)$	$<5 ; 7>$	$(7 ; \infty)$
Body	0	3	2	1
Ukazatel 10 <b>Investiční aktivita</b> (%) MAX	$(-\infty ; 0>$	$(0 ; 2,51)$	$<2,51 ; 5>$	$(5 ; \infty)$
Body	0	1	2	3

**Návaznost Formuláře daňové evidence (Univerzální tabulky) na PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob (DAP vzor 2015)**
**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	Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	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)

**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