

Metodika výpočtu finančního zdraví pro OP Zemědělství

Vyhodnocení finančního zdraví žadatele je:

- a) kritérium přijatelnosti
- b) bodovací kritérium u opatření 1.1., 1.2. a 2.1.5. (viz Příloha 3 – Bodovací kritéria)

Požadované dokumenty

Žadatel, který do konce roku 2003 účtoval v podvojném účetnictví, předloží následující doklady:

- rozvahu a výkaz zisků a ztrát za poslední tři účetně uzavřená období
- přílohu k účetní uzávěrce
- daňová přiznání ověřená finančním úřadem, včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání, za poslední tři roky
- v případě ověření účetní uzávěrky auditorem zprávu auditora
- v případě výkazů ve zkráceném rozsahu vyplněný formulář „dodatková tabulka“ (viz dále, str.4)

Žadatel, který do konce roku 2003 účtoval v jednoduchém účetnictví, předloží následující doklady:

- vyplněný formulář jednoduchého účetnictví za poslední tři účetně uzavřená období (viz dále, str. 7)
- daňová přiznání ověřená finančním úřadem, včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání, za poslední tři roky

Žadatel, který v roce 2004 vede daňovou evidenci, předloží následující doklady:

- vyplněný formulář daňové evidence / jednoduchého účetnictví za poslední tři účetně uzavřená období (viz dále)
- daňová přiznání ověřená finančním úřadem, včetně případných dodatečných nebo opravných přiznání, za poslední tři roky

Postup výpočtu finančního zdraví

Pro vyhodnocení finančního zdraví se používá devět ekonomických ukazatelů (rentability, stability, aktivity a likvidity), kterým jsou podle dosaženého výsledku přiděleny body (viz tabulka na str. 2). Celkově je možné dosáhnout maximálně 31 bodů. Výpočet se provede pro každý rok a výsledný počet bodů pro posouzení je aritmetickým průměrem.

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. Další výjimka platí pro případy, že byl podnik založen nebo zemědělec zahájil činnost, finanční zdraví se prokazuje pouze za dva uzavřené roky.

Kategorie A	od 25,01 do 31,00	} Žadatel splňuje podmínky finančního zdraví
Kategorie B	od 17,01 do 25,00	
Kategorie C	od 15,01 do 17,00	
Kategorie D	od 12,51 do 15,00	} Žadatel nesplňuje podmínky finančního zdraví
Kategorie E	od 9,00 do 12,50	

Příloha č. 19
Metodika výpočtu finančního zdraví

Postup pro žadatele, který odevzdal výkazy za podvojně účetnictví:

Ukazatel		Hodnota ukazatele / příslušný počet bodů		
1 ROA (%) MAX Body	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Aktiva celkem * 100	méně než 1,49 1	od 1,5 do 3 2	více jak 3,01 3
2 Dlouhodobá rentabilita (%) MAX Body	(Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku + Výsledek hospodaření minulých let + Výsledek hospodaření běžného účetního období) / Aktiva celkem * 100	méně než 1,99 1	od 2 do 8 2	více jak 8,01 3
3 Přidaná hodnota / vstupy (%) MAX Body	Přidaná hodnota / (Náklady vynaložené na prodané zboží + Výkonová spotřeba) * 100	méně než 14,99 1	od 15 do 30 2	více jak 30,01 3
4 Rentabilita výkonů, z cash flow (%) MAX Body	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku) / (Tržby za prodej zboží + Výkony) * 100	méně než 5,99 1	od 6 do 15 2	více jak 15,01 3
5 Celková zadluženost (%) MIN Body	(Cizí zdroje – Rezervy) / Pasiva celkem * 100	méně než 54,99 5	od 55 do 70 3	více jak 70,01 1
6 Úrokové krytí (násobek) MAX Body	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Nákladové úroky	méně než 1,09 1	od 1,10 do 2,10 2	více jak 2,11 3
7 Doba splatnosti dluhů, z cash flow (roky) MIN Body	(Cizí zdroje – Rezervy – Krátkodobý finanční majetek) / (Výsledek hospodaření za běžnou činnost + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku)	méně než 4,99 5	od 5 do 7 3	více jak 7,01 1
8 Krytí zásob ČPK (násobek) MAX Body	(Oběžná aktiva + Časové rozlišení – Krátkodobé závazky – Krátkodobé bankovní úvěry – Krátkodobé finanční výpomoci – Časové rozlišení) / Zásoby	méně než 0,49 1	od 0,50 do 0,70 2	více jak 0,71 3
9 Celková likvidita (násobek) MAX Body	(Zásoby + Krátkodobé pohledávky – Dohadné účty aktivní + Krátkodobý finanční majetek) / (Krátkodobé závazky – Dohadné účty pasivní + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci)	méně než 1,49 1	od 1,50 do 2 2	více jak 2,01 3

Příloha 19
Metodika výpočtu finančního zdraví

Ukazatel		2003		2002		2001	
		Plný rozsah	Zjednodušený rozsah	Plný rozsah	Zjednodušený rozsah	Plný rozsah	Zkrácený rozsah
1	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Aktiva celkem * 100	$[(V30 + V25) / R001] * 100$	$[(V17 + V12) / R001] * 100$	$[(V29 + V22 - V21 + V24 - V23) / R001] * 100$	$[(V23 + V18 - V17 + V20 - V19) / R001] * 100$	$[(V29 + V22 - V21 + V24 - V23) / R001] * 100$	$[(V23 + V18 - V17 + V20 - V19) / R001] * 100$
2	(Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku + Výsledek hospodaření minulých let + Výsledek hospodaření běžného účetního období) / Aktiva celkem * 100	$[(R077 + R080 + R083) / R001] * 100$	$[(R017 + R018 + R019) / R001] * 100$	$[(R073 + R077 + R080) / R001] * 100$	$[(R064 + R068 + R071) / R001] * 100$	$[(R071 + R075 + R078) / R001] * 100$	$[(R064 + R068 + R071) / R001] * 100$
3	Přidaná hodnota / (Náklady vynaložené na prodané zboží + Výkonová spotřeba) * 100	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$	$[V06 / (V02 + V05)] * 100$	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$	$[V11 / (V02 + V08)] * 100$
4	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku) / (Tržby za prodej zboží + Výkony) * 100	$[(V30 + V25 + V18) / (V01 + V04)] * 100$	$[(V17 + V12 + V09) / (V01 + V04)] * 100$	$[(V29 + V22 - V21 + V24 - V23 + V18) / (V01 + V04)] * 100$	$[(V23 + V18 - V17 + V20 - V19 + V16) / (V01 + V04)] * 100$	$[(V29 + V22 - V21 + V24 - V23 + V18) / (V01 + V04)] * 100$	$[(V23 + V18 - V17 + V20 - V19 + V16) / (V01 + V04)] * 100$
5	(Cizí zdroje – Rezervy) / Pasiva celkem * 100	$[(R084 - R098 - R111 - R085) / R066] * 100$	$[(R020 - DÚPdZ - DÚPkz - R021) / R013] * 100$	$[(R081 - R082) / R062] * 100$	$[(R072 - R073) / R055] * 100$	$[(R079 - R080) / R061] * 100$	$[(R072 - R073) / R054] * 100$
6	(Provozní výsledek hospodaření + Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období) / Nákladové úroky	$(V30 + V25) / V43$	$(V17 + V12) / V27$	$(V29 + V22 - V21 + V24 - V23) / V45$	$(V23 + V18 - V17 + V20 - V19) / NÚ$	$(V29 + V22 - V21 + V24 - V23) / V42$	$(V23 + V18 - V17 + V20 - V19) / NÚ$

Příloha č. 19
Metodika výpočtu finančního zdraví

Ukazatel	2003		2002		2001	
	Plný rozsah	Zkrácený rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Zkrácený rozsah	Plný rozsah
7 (Cizí zdroje – Rezervy – Krátkodobý finanční majetek) / (Výsledek hospodaření za běžnou činnost + Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku)	(R084 – R098 – R111 – R085 – R057) / (V52 + V18)	(R020 – DÚPdž – DÚPkz – R021 – R011) / (V34 + V09)	(R081 – R082 – R052) / (V54 + V18)	(R072 – R073 – R045) / (V36 + V16)	(R079 – R080 – R051) / (V52 + V18)	(R072 – R073 – R044) / (V37 + V16)
8 (Oběžná aktiva + Časové rozlišení – Krátkodobé závazky – Krátkodobé bankovní úvěry – Krátkodobé finanční výpomoci – Časové rozlišení) / Zásoby	(R031 + R062 – R101 – R115 – R116 – R117 – R098) / R032	(R007 + R012 – R023 – KBÚ – KFV – R025 – DÚPdž) / R008	(R030 + R057 – R094 – R105 – R106 – R107) / R031	(R023 + R050 – R084 – R095 – R096 – R097) / R024	(R028 + R055 – R091 – R103 – R104 – R105) / R029	(R021 + R048 – R084 – R096 – R097 – R098) / R022
9 (Zásoby + Krátkodobé pohledávky – Dohadné účty aktivní + Krátkodobý finanční majetek) / (Krátkodobé závazky – Dohadné účty pasivní + Krátkodobé bankovní úvěry + Krátkodobé finanční výpomoci)	(R032 + R047 – R055 + R057) / (R101 – R111 + R115 + R116)	(R008 + R010 – DÚAkp + R011) / (R023 – DÚPkz + KBÚ + KFV)	(R031 + R044 + R052) / (R094 + R105 + R106)	(R024 + R037 + R045) / (R084 + R095 + R096)	(R029 + R042 + R051) / (R091 + R103 + R104)	(R022 + R035 + R044) / (R084 + R096 + R097)

Dodatková tabulka pro žadatele účtující ve zjednodušeném (zkráceném) rozsahu

(viz. Příloha 9)

Příloha č. 19
Metodika výpočtu finančního zdraví

Postup pro žadatele, který odevzdal výkazy za jednoduché účetnictví nebo daňovou evidenci:

Definice ukazatelů – jednoduché účetnictví, návaznost na univerzální tabulku (viz. Příloha 8)

č.	Ukazatel	Vazba na řádky výkazů	Typ	Jednotky
1	Rentabilita celkového majetku (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Majetek celkem) * 100	$[(PV\ 3 - ODP) / MZ\ 9] * 100$	MAX	%
2	Rentabilita vlastních zdrojů (Příjmy – Výdaje – Odpisy) / (Čistý majetek) * 100	$[(PV\ 3 - ODP) / MZ\ 14] * 100$	MAX	%
3	Celková zadluženost (Závazky celkem včetně úvěrů a rezerv / Majetek celkem) * 100	$(MZ\ 13 / MZ\ 9) * 100$	MIN	%
4	Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji Čistý majetek / (Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek)	$MZ\ 14 / (MZ\ 1 + MZ\ 2)$	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	$[MZ\ 7 / (PV\ 1)] * 360$	MIN	dny
7	Obrátkovost majetku Příjmy celkem / Majetek celkem	$PV\ 1 / MZ\ 9$	MAX	násobek
8	„Likvidita“ (Zásoby + Pohledávky + Peněžní prostředky v hotovosti a na bankovních účtech + Cenné papíry a peněžní vklady + Ostatní finanční majetek) / (Závazky + Úvěry a půjčky)	$(MZ\ 7 + MZ\ 8 + MZ\ 3 + MZ\ 4 + MZ\ 5 + MZ\ 6) / (MZ\ 10 + MZ\ 11)$	MAX	násobek
9	Doba splatnosti závazků Závazky celkem / (Příjmy – Výdaje)	$MZ\ 13 / PV\ 3$	MIN	roky

Příloha č. 19
Metodika výpočtu finančního zdraví

Mezní hodnoty pro jednotlivé ukazatele včetně bodového ohodnocení – jednoduché účetnictví

Ukazatel 1 Rentabilita celkového majetku (%) MAX Body	méně než 1,49 1	od 1,5 do 3 2	více jak 3,01 3
Ukazatel 2 Rentabilita vlastních zdrojů (%) MAX Body	méně než 1,69 1	od 1,7 do 4 2	více jak 4,01 3
Ukazatel 3 Celková zadluženost (%) MIN Body	méně než 29,99 5	od 30 do 50 3	více jak 50,01 1
Ukazatel 4 Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji (násobek) MAX Body	méně než 0,99 1	od 1,00 do 1,40 2	více jak 1,41 3
Ukazatel 5 Podíl výdajů na 1 Kč příjmů (násobek) MIN Body	méně než 0,949 5	od 0,95 do 0,99 3	více jak 0,991 1
Ukazatel 6 Doba obratu zásob (dny) MIN Body	méně než 39,99 3	od 40 do 70 2	více jak 70,01 1
Ukazatel 7 Obrátkovost majetku (násobek) MAX Body	méně než 0,29 1	od 0,3 do 1,00 2	více jak 1,01 3
Ukazatel 8 „Likvidita“ (násobek) MAX Body	méně než 1,19 1	od 1,20 do 2,00 2	více jak 2,01 3
Ukazatel 9 Doba splatnosti závazků (roky) MIN Body	méně než 4,99 3	od 5 do 7 2	více jak 7,01 1