



EVROPSKÁ UNIE
Evropské strukturální a investiční fondy
Operační program Výzkum, vývoj a vzdělávání



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

Finanční plán v rámci podnikatelského plánu

Pracovní list (4)

6BMMS1

Management malého a středního podniku

Jana Pevná

2018



1 UŽITEČNÉ INFORMACE PRO TVORBU FINANČNÍHO PLÁNU V RÁMCI PODNIKATELSKÉHO PLÁNU - MINIMÁLNÍ MZDA A ZARUČENÁ MZDA¹

Poznámka: Při plánování mzdových nákladů, v rámci finančních výpočtů v rámci finančního plánu, je potřeba respektovat nařízení vlády, které se týká minimální mzdy a nejnižších úrovní zaručené mzdy.

Podle nařízení vlády č. 567/2006 Sb., činí v roce 2021 základní sazba minimální mzdy pro stanovenou týdenní pracovní dobu 40 hodin 90,50 Kč za hodinu nebo **15 200 Kč za měsíc**.

Zaručená mzda je mzda, kterou může minimálně zaměstnanec dostat za danou práci s ohledem na její složitost, odpovědnost a namáhavost (je stanovena pro pracovní týden o 40 hodinách a je rozdělena do 8 skupin). **Zaměstnanci náleží nejméně tato zaručená mzda a nikoli minimální mzda (pokud se nejedná o 1. skupinu).** Zaručená mzda se nevztahuje na DPČ a DPP.

Tabulka 1 Zaručená mzda dle skupin od 1. 1. 2021 (§ 3 odst. 1 Nařízení vlády)

Skupina prací	Nejnižší úroveň zaručené mzdy	
	Kč/hod.	Kč/měs.
1. (Např. uklízečka, dělník na lince, zahradník, doručovatel, pomocné práce v kuchyni, šička, portýr atd.)	90,50	15 200
2. (Např. údržbář, popelář, kopáč, pečovatelka, recepční, vrátný, dřevorubec, obsluha v jídelně, delegát, sklář, sanitář atd.)	99,90	16 800
3. (Např.: řidič, pokladní, kadeřnice, kominík, číšník, pomocná účetní, strojnádce, fotograf, obráběč kovů, svářeč, tkadlena, ošetřovatel, truhlář atd.)	110,30	18 500
4. (Např.: kuchař, instalatér, pokrývač, automechanik, opravář, mzdová účetní, optometrista, nutriční terapeut, obchodní zástupce atd.)	121,80	20 500
5. (Např.: účetní, zdravotní sestra, personalista, dispečer, mistr, dohled na pracovišti, restaurátér, advokátní koncipient atd.)	134,40	22 600
6. Např.: učitel na střední škole, administrátor, režisér atd.	148,40	24 900
7. Např.: programátor, lékař atd.	163,90	27 500
8. Např.: manažer, vědec atd.	181,00	30 400

Zdroj: Nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě (ve znění od 01. 01. 2021)

Poznámka: Každá práce je jedinečná, některá povolání se vyskytují v několika skupinách a liší se od sebe pouze drobnostmi. Z tohoto důvodu je nutné věnovat dostatek času ke zjištění přesně vykonávané práce na dané pracovní pozici, aby se odvodila skupina zaručené mzdy.

¹ Aktualizace 9. 9. 2021



Příklad 1 Zaručená mzda (maloobchod jako typická oblast)

Jaká je zaručená mzda stanovená zaměstnavatelem v oblasti maloobchodu? Typickým příkladem jsou prodavačky.

Zaměstnavatelé jim zpravidla stanoví mzdu ve výši nejnižší sazby zaručené mzdy (15 200 Kč) bez ohledu na to, jaké činnosti v rámci své pracovní náplně vykonávají.

Je třeba rozlišit prodavačku, která doplňuje v rámci samoobslužného provozu zboží (1. skupina), prodavačku pohonných hmot a maziv (2. skupina), prodavačku, která provádí samostatný prodej zboží, jeho přejímku, uskladnění a aranžování (3. skupina) nebo prodavačku uměleckých předmětů včetně jejich oceňování, výkupu zlata nebo jiných drahých kovů (4. skupina)

Opakování: Smlouva o úvěru (§ 2395 a další zák. 89/2012 Sb., občanský zákoník)

Smlouvou o úvěru se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Úvěrující poskytne úvěrovanému peněžní prostředky na základě jeho žádosti v době určené v žádosti. Úvěrovaný vrátí úvěrujícímu poskytnuté peněžní prostředky v dohodnuté době, jinak do měsíce ode dne, kdy byl o vrácení požádán (úvěrovaný vrátí peněžní prostředky v měně, ve které mu byly poskytnuty a v téže měně platí i úroky).

Příklad 2 Umořovací plán

Výše úvěru poskytnutého na počátku roku je 500 000 Kč, úroková míra z úvěru 10 % p. a. Úvěr má být umořen polhůtními ročními anuitními splátkami za 3 roky. Znázorněte průběh umořování (při složeném úrokování) pomocí anuitních splátek. Sestavení umořovacího plánu viz Marek (2009) nebo Pevná (2017).

Úloha: vypočítejte výši anuitní splátky (Kč) a sestavte umořovací plán (Kč).

a) Výpočet anuitní splátky

Použitý faktor vypočítat podle vzorce a nezaokrouhlovat. Hodnotu anuitní splátky zaokrouhlit na celé Kč dolu.

Anuitní splátka = Úvěr x Umořovatel (3 roky, 10 %)

$$\text{Anuitní splátka} = \text{Úvěr} \times \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

kde:

i je úroková sazba (desetinný tvar),

n je konec n -tého období (zde počet let umořování).

Hodnoty faktoru umořovatel jsou tabelovány pro daný počet let a danou úrokovou sazbu.

$$\text{Anuitní splátka} = 500\,000 \times \frac{0,1}{1 - (1 + 0,1)^{-3}} = 201\,057,4 \text{ Kč (zaokr. 201 057 Kč)}$$

b) Sestavení umořovacího plánu

Tabulka 2 Umořovací plán (Kč) (zaokr. dolu)

Obd.	PS úvěru	Anuitní splátka	Úrok	Splátka jistiny	KS úvěru
0					500 000
1.	500 000	201 057			
2.		201 057			
3.		201 057			



2 FINANČNÍ PLÁN REGION, S. R. O.

Pan Petr Pilný se rozhodl podnikat a má záměr založit jednočlennou společnost Region, s. r. o., ve které bude jediným společníkem a jednatelem. Společnost zakládá zakladatelskou listinou (forma veřejné listiny). Založení společnosti: 1. prosince 201X. Vznik společnosti předpoklad: začátek ledna 201X+1.

Oborem činnosti náležejícím do živnosti volné bude maloobchod (předmět podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona). Konkrétně maloobchodní prodej, tj. nákup a prodej zboží denní, časté a občasné spotřeby se zaměřením na kvalitní regionální potraviny. Pan Pilný sestavuje finanční plán pro 1. rok podnikání.

Při tvorbě plánu vycházejte z níže uvedených doplňujících údajů (některé položky plánu již uvedeny).

Uvažujte variantu: podnikatel vloží peněžitý vklad 10 000 Kč. Po vzniku si společnost půjčí u banky (úvěr pro začínající podnikatele) na pořízení dvou chladících skříní celkem 170 tis. Kč² (úroková sazba 10 % p. a., splatnost 3 roky).

Úloha 1: Sestavte plán výkazu zisku a ztráty pro první rok podnikání

Zakladatel, podle průzkumů a analýz usuzuje, že v prvních třech měsících podnikání lze dosáhnout průměrné denní tržby 8 tis. Kč, v dalších měsících 12 tis. Kč. Dále bylo zjištěno, že hrubé ziskové rozpětí z tržeb činí cca 30 %.

Předpokládá průměrně 20 prodejních dnů v měsíci (v lednu cca 10 prodejních dnů).

Pro zjednodušení se uvažuje, že realizované tržby a náklady budou uhrazeny v měsíci jejich vzniku (tj. podnikatel neplánuje pohledávky ani závazky).

Bude zaměstnávat prodavačku a uvažuje měsíční mzdové náklady 16 000 Kč.

Doplňte plánovanou hodnotu ročních tržeb = 2 560 tis. Kč.

Doplňte, jaká bude plánovaná obchodní marže = $2\,560 \times 0,3 = 768$ tis. Kč

Doplňte plánované náklady vynaložené na prodané zboží = $2\,560 \times 0,7 = 1\,792$ tis. Kč

Počáteční stav (PS) zásob nezbytných pro zahájení prodeje (po vzniku společnosti) je odhadován 50 tis. Kč a konečný stav zásob na konci roku se očekává ve stejné výši 50 tis. Kč.

(KS zásob = PS zásob – Prodej + Nákup)

Pomocné výpočty: vyčíslete základ daně z příjmů PO a vypočítejte daň.

a) Výpočet účetního odpisu chladící skříně (lineární odpisy dle odpisového plánu, odpisování 5 let)

Účetní odpis =

b) Výpočet daňového odpisu chladícího zařízení v 1. roce – 2. odpisová skupina (zák. o daních z příjmů – viz tabulka níže)³ *Daňový odpis =*

c) Vyčíslení rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy (zde kladný)

Kladný rozdíl = (bude přičteno k účetnímu VH před zdaněním)

d) Stanovení základu daně (zde pro účely plánu zaokr. na celé tis. Kč nahoru)

Základ daně =

e) Výpočet daně z příjmů PO (zde pro účely plánu v tis. Kč – zaokr. na celé tis. Kč nahoru)

Daň = $160 \times 0,19 = 30,4$ tis. Kč (zaokrouhleno 31 tis. Kč)

(pozn.: v 1. roce podnikání - nebyly placeny zálohy na daň z příjmů PO)

² Z cvičných důvodů je plánováno čerpání úvěru (ve výpočtech je třeba uvažovat úroky z úvěru, splátky, konečný stav dluhu).

³ Ve výkazu zisku a ztráty je stanoveno, aby byly použity účetní odpisy; pro vyčíslení daně z příjmů je nutné uvažovat daňové.



Tabulka 3 Roční odpisová sazba pro hmotný majetek

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
2	11	22,25	20

Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů § 31

Tabulka 4Řešení: Plán výkazu zisku a ztráty pro první rok podnikání Region, s. r. o. (tis. Kč)⁴.

Č.ř.	Položka	tis. Kč
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	
II.	Tržby za prodej zboží	
A.	Výkonová spotřeba	
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	
A.2.	Spotřeba materiálu a energie (je zadáno) <i>Vychází z rozpočtu potřeby startovního kapitálu (např. energie, pohonné hmoty atd.)</i>	140
A.3.	Služby (je zadáno) <i>Vychází z rozpočtu startovního kapitálu (např. nájemné, opravy; cestovné, reklama)</i>	160
D.	Osobní náklady	257
D.1.	Mzdové náklady na prodavačku (<i>zadáno 16 tis./měsíc</i>) $16 \times 12 = 192$ <i>V této var. plánu zakladatel odměnu za výkon funkce jednatele neuvažuje</i>	192
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění (zaokr. na celé tis. Kč dolů) $192 \times 0,34 = 65,2$	65
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (uvažují se účetní odpisy lineární podle odpisového plánu, doba odpisování 5 let) $170/5 = 34$	34
F.	Ostatní provozní náklady (je zadáno) <i>Např. povinné ručení, pojištění komerční; daně a poplatky</i>	16
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	
J.	Nákladové úroky (viz „Umořovací plán“)	
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	
L.	Daň z příjmů (viz pomocné výpočty)	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	

Struktura výkazu viz Příloha č. 2 k vyhlášce 500/2002 Sb.

⁴ Pan Pilný používá označení položek výkazů podle příloh k vyhlášce 500/2002 Sb.



Úloha 2: Sestavte plán rozvahy pro 1. rok podnikání Region, s. r. o.

Společnost bude v průběhu ledna čerpat úvěr 170 tis. Kč na pořízení chladících skříní. Úroková sazba 10 % p. a. doba splatnosti 3 roky (splácení anuitními splátkami vždy na konci roku).

Tabulka 5 Řešení: Plán rozvahy pro 1. rok podnikání Region, s. r. o. (netto hodnoty, v tis. Kč)

Položka	k X. 1. 201X	k 31. 12.201X
AKTIVA CELKEM	10	295
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál		
B. Dlouhodobý majetek		136
B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek		
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek (170 minus 34)		136
B.III. Dlouhodobý finanční majetek		
C. Oběžná aktiva	10	159
C.I. Zásoby (je zadáno)		50
C.II. Pohledávky		
C.III. Krátkodobý finanční majetek		
C.IV. Peněžní prostředky (v tom peněžní prostř. na účtech)	10	
D. Časové rozlišení aktiv		
PASIVA CELKEM	10	295
A. Vlastní kapitál	10	123
A.I. Základní kapitál	10	10
A.II. Ážio a kapitálové fondy		
A.III. Fondy ze zisku		
A.IV. Výsledek hospodaření minulých let (+/-)		
A.V. Výsledek hospodaření běžného období (+ -)		113
A.VI. Rozh. o zálohové výplatě podílu na zisku (-)		
B. + C. Cizí zdroje		172
B. Rezervy		
C. Závazky		172
C.I.2. Dl. závazky z úvěrovým institucím (bank. úvěry dlouhodobé) Viz úloha „Umořovací plán“ konečný stav úvěru		119
C.II...Závazky k zaměstnancům (zaokr na celé tis. Kč nahoru) Závazky z mezd+Závazky ze sociál. zabezpečení a zdrav. pojištění		22
C.II...Stát - daňové závazky		31
D. Časové rozlišení pasiv		

Struktura výkazu viz Příloha č. 1 k vyhlášce 500/2002 Sb.



Úloha 3 Sestavte umořovací plán pro první rok splácení úvěru (v Kč). Postup viz Marek (2009, s. 68-70) nebo Pevná (2017).

Rok	PS úvěru	Anuitní splátka	Úrok	Splátka jistiny	KS úvěru
0					170 000
1.	170 000	68 360	17 000	51 360	118 640 (zaokr. 119 tis. Kč)

Vypočet anuitní splátky (v Kč):

Úvěr na 3 roky, úroková sazba 10 % p. a., splátky úroků i jistiny na konci roku

Výpočet umořovatele dle vzorce (nezaokrouhlovat)

$$Umořovatel = \frac{0,1}{1 - (1 + 0,1)^{-3}} = 0,402114803$$

(i je úroková sazba v desetinném tvaru, tj. 0,1; n je počet let, tj. 3)

Výpočet anuitní splátky (zaokrouhlit na celé Kč nahoru):

Anuitní splátka = $170\,000 \times 0,402114803$ (=umořovatel) = 68 359,51 Kč, tj. 68 360 Kč



Úloha 4 Sestavte plán peněžních toků Region, s. r. o.

Při sestavování plánu peněžních toků (cash flow) využijte nepřímého způsobu vyčíslení peněžních toků z provozní činnosti, peněžní toky z investiční činnosti a peněžní toky z finančních činností pak vyčíslete přímou metodou.

Tabulka 6Řešení: Plán peněžních toků pro první rok podnikání Region, s. r. o. (tis. Kč)⁵

Ozn.	Položka	Zjednodušeno
P.	Stav peněžních prostředků na začátku období	10
Z.	Účetní zisk (+) nebo ztráta (-) po zdanění	
A.1.1.	(+) Odpisy	
A.2.1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-)	
A.2...	Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti (zde záv. k zaměstnancům) (+/-)	
A.2...	Změna stavu kr. závazků (stát – daňové závazky) (+/-)	
A.2.3	Změna stavu zásob (+/-)	
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti (=Z. + A.1. až A.4.)	
B.1.	Výdaje spojené s nabytím dlouhodobých aktiv	
B.	Čistý peněžní tok z investiční činnosti (=B.1)	
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků (zde bankovní úvěr) (+/-)	
C.	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti (=C.1)	
F.	PENĚŽNÍ TOKY CELKEM (A. + B.+ C.)	
R.	Stav peněžních prostředků na konci účetního období (R = P+F) <i>(doplnit do rozvahy, ř. C.IV. Peněžní prostředky)</i>	109

Komentář:

⁵ Jedná se o zjednodušenou verzi přehledu o peněžních tocích (CF), která pro účely plánu zcela postačuje; nejsou např. detailněji uváděny dílčí čisté peněžní toky A*, A** ani položky A.1.5, A.4, A.5 atd. Podrobně viz Český účetní standard 023.



Literatura:

Ministerstvo financí ČR. České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. [vid. 2021-09-09]. Dostupné z:

<https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi-podnikatelu-a-neziskoveho-sek/ceske-ucetni-standardy-pro-podnikatele-a/2018/ceske-ucetni-standardy-pro-ucetni-jednot-30742>

Nařízení vlády č. 567/2006 Sb., o minimální mzdě, o nejnižších úrovních zaručené mzdy, o vymezení ztíženého pracovního prostředí a o výši příplatku ke mzdě za práci ve ztíženém pracovním prostředí. (ve znění od 01. 01. 2021). [online] [vid. 2021-09-09]. Dostupné také z:

<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-567>

Pevná, J. (2017). Vybrané kapitoly z finančního řízení firmy. Praha: Oeconomica, Nakladatelství VŠE. ISBN 978-80-245-2225-8.

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. In: Sbírka zákonů. 6. 11. 2002. ISSN 1211-1244.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: Sbírka zákonů. 20. 11. 1991. Částka 117. ISSN 1211-1244.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. In: Sbírka zákonů. 3. 2. 2012. Částka 33. ISSN 1211-1244.

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích. In: Sbírka zákonů. 25. 1. 2012. Částka 34. ISSN 1211-1244.