



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



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,  
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY

# **Rozpočet potřeby startovního kapitálu**

## **Pracovní list (1)**

**6BMMS1**

**Management malého a středního podniku**

**Jana Pevná**

**2018**



## 1 Rozpočet potřeby startovního kapitálu

Úkolem **rozpočtu potřeby startovního kapitálu** je **kvantifikace a specifikace peněžních prostředků, které budou sloužit k úhradě administrativních** aktů spojených se založením, k vytvoření věcných předpokladů výroby nebo poskytování služeb. V souvislosti s částkou nutnou k zahájení podnikatelské činnosti se také hovoří o tzv. **potřebě startovního kapitálu**.

Při tvorbě zakladatelského rozpočtu se postupuje v těchto krocích (Veber, Srpová et al., 2012):

- sestavení přehledu plánovaných výdajů souvisejících se zahájením podnikání a běžným chodem;
- provnání součtu plánovaných výdajů s volnými peněžními prostředky, které má podnikatel k dispozici;
- v případě, že není dostatek peněžních prostředků k podnikatelské činnosti, je potřeba hledat další zdroje financování (a doplnit přehled plánovaných výdajů o odhadované splátky jistin a úroků);
- sestavení zahajovací rozvahy.

**Tabulka 1 Přehled stádií zahájení podnikatelské činnosti. Režim financování a rozpočet potřeby startovního kapitálu**

Stádia	Režim financování	Rozpočet
1. Založení	Ze startovního kapitálu	Rozpočet potřeby startovního kapitálu
2. Zahájení podnikatelské činnosti		
3. Stabilizace podnikatelské činnosti	Běžné financování	Rozpočet nákladů, výnosů, výsledku hospodaření

Zdroj: Veber, Srpová et al. (2012)

Struktura **rozpočtu potřeby startovního kapitálu** není nijak závazně upravena, proto může být sestaven v různé formě, v různé míře podrobnosti.



**Tabulka 2 Ukázka rozpočtu potřeby startovního kapitálu – do doby prvního inkasa (pro obchodní korporaci, účetní jednotku).**

Ozn.	Položka	Kč
A.	<b>Výdaje na založení</b>	
	Poradenské služby, odměny za zprostředkování	
	Složení základního kapitálu	
	Poplatky (soudní – zápis do obchodního rejstříku; správní – ohlášení živnosti)	
	Ostatní	
A.	<b>Celkem výdaje na založení</b>	
B.	Peněžní prostředky určené na zahájení podnikatelské činnosti (tj. výdaje náběhové fáze – do prvního peněžního příjmu; jedná se o financování provozní činnosti do doby, než bude zabezpečeno financování z tržeb) Tj. běžný chod firmy se neobejde bez profinancování provozních nákladů – je třeba uvažovat minimálně s obdobím, dokud nepřijdou první inkasované tržby	
	Spotřeba materiálu (DHM, pohonné hmoty, obaly, tiskopisy), osobní náklady	
	Spotřeba energie, plynu, vodné	
	Finanční náklady (náklady peněžního styku, zejm. bankovní výlohy, pojistné) atd.	
	Ostatní	
B.	<b>Celkem peněžní prostředky na zahájení podnikatelské činnosti</b>	
	Peněžní prostředky na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	
	Stavby, pozemky, stroje, přístroje a zařízení, dopravní prostředky, technické vybavení, administrativní zabezpečení (jak si opatří – nákup x pronájem x leasing)	
C.	<b>Celkem dlouhodobý hmotný, nehmotný majetek</b>	
D.	<b>Oběžná aktiva celkem (zásoby materiálu, zboží...)</b>	
E.	<b>POTŘEBA STARTOVNÍHO KAPITÁLU (A+B+C+D)<sup>1</sup></b>	

Zdroj: vlastní zpracování

Založení firmy a nezbytné výdaje spojené se zahájením podnikání lze financovat ze zdrojů vlastních (vkladů) a cizích zdrojů (úvěry, zápůjčky, leasing...). O použití jednotlivých zdrojů financování se rozhodujeme na základě jejich dostupnosti a také finančních nároků na pořízení a splácení.

Po zjištění potřeby finančních prostředků nutných na založení firmy a zahájení podnikatelské činnosti a zjištění potřeby a struktury zdrojů financování **sestavíme plán zahajovací rozvahy** (zde pro účetní jednotku viz dále).

<sup>1</sup> Je možné počítat i s určitou rezervou.



K datu zápisu do obchodního rejstříku (ke dni vzniku) se sestavuje **zahajovací rozvaha**, která ve zjednodušené struktuře obsahuje níže uvedené položky aktiv a pasiv.

**Tabulka 3 Zahajovací rozvaha (základní položky)**

<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>PASIVA CELKEM</b>
Pohledávky za upsaný základní kapitál	Zapsaný základní kapitál v obchodním rejstříku
Splacené vklady na BÚ	

*Poznámka: Podle § 127 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále také jen „NOZ“), za právnickou osobu lze jednat jejím jménem již před jejím vznikem. Kdo takto jedná, je z tohoto jednání oprávněn a zavázán sám; jedná-li více osob, jsou oprávněny a zavázány společně a nerozdílně.*

*Právnická osoba může účinky těchto jednání pro sebe do tří měsíců od svého vzniku převzít. V takovém případě platí, že je z těchto jednání oprávněna a zavázána od počátku. Převezme-li je, dá dalším zúčastněným najevo, že tak učinila.*

*Tzn., že po vzniku obchodní společnosti na tuto **přecházejí pouze ty výdaje spojené se založením do dne jejího vzniku, které výslovně převezme do tří měsíců od svého vzniku.***

*Účetní jednotce tedy není možné výdaje spojené s jejím založením automaticky přiřadit, a vlastně jejich celková výše nemusí být ke dni vzniku ani známa.*

## 2 Rozpočet běžného financování – zde pro účetní jednotku<sup>2</sup>

Vedle tvorby rozpočtu potřeby startovního kapitálu je nutné naplánovat předpokládané **výnosy, náklady a výsledek hospodaření (tj. vytvořit plán výkazu zisku a ztráty)** v prvních měsících a letech podnikatelské činnosti.

Na základě těchto propočtů lze odpovědět na otázku, zda a za jak dlouho splatíme cizí zdroje (např. úvěr, pokud jsme jej využili) a jaká je návratnost vlastních zdrojů, které jsme vložili do podnikání.

Kromě plánového výkazu zisku a ztráty se doporučuje **sestavit plán peněžních toků** (uvědomíme si rozdíly mezi náklady a výdaji a také mezi výnosy a příjmy).

Oba výkazy bychom měli pro 1. rok podnikání plánovat měsíčně (příp. čtvrtletně). Pro další období stačí sestavit plánované výkazy v ročních intervalech.

<sup>2</sup> Veber, Srpová et al. (2012, s. 95).



### 3 Úročená zápůjčka společníka do společnosti s ručením omezeným

Společníci společnosti s ručením omezeným řeší finanční situaci společnosti poskytnutím vlastních peněžních prostředků, a to obvykle na **základě smlouvy o zápůjčce**. Např. společník s. r. o. – fyzická osoba, nepodnikatel – půjčí společnosti potřebné peněžní prostředky.

Alternativou bezplatného poskytnutí peněžních prostředků s. r. o. může být **peněžní příplatek společníka s. r. o. mimo základní kapitál**.

Nový občanský zákoník, tj. zákon č. 89/2012 Sb. (dále také jen „NOZ“) upravuje:

- v § 2390 až 2394 smlouvu o zápůjčce,
- v § 2395 až § 2400 smlouvu o úvěru.

#### Smlouva o zápůjčce

##### **Zápůjčka § 2390 NOZ**

**Přenechá-li zapůjčitel vydlužiteli zastupitelnou věc tak, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu, vznikne smlouva o zápůjčce.**

§ 2391 (1) Má-li se peněžitá zápůjčka vrátit v jiné měně, než v jaké byla dána, splatí vydlužitel zápůjčku tak, aby se to, co se vrací, hodnotou rovnalo tomu, co bylo dáno. Zápůjčka se splácí v měně místa plnění.

(2) Při nepeněžitě zápůjčce se vrací věc stejného druhu, jaká byla zápůjčkou dána; nezáleží na tom, zda její cena mezitím stoupla nebo klesla.

§ 2392(1) Při peněžitě zápůjčce lze ujednat úroky. Totéž platí o zápůjčce poskytnuté v cenných papírech.

(2) Při nepeněžitě zápůjčce lze ujednat místo úroků plnění přiměřeného většího množství nebo věcí lepší jakosti, ale téhož druhu.

§ 2393 (1) Neurčí-li smlouva, kdy má být zápůjčka vrácena, je splatnost závislá na vypovězení smlouvy. Není-li o výpovědi ujednáno nic jiného, je výpovědní doba šest týdnů.

(2) Nejsou-li ujednány úroky, může vydlužitel zápůjčku splatit i bez výpovědi.

##### **Smlouva o úvěru (§ 2395)**

Oproti minulosti dochází ke změně označení stran:

- věřitel se označuje **úvěrující**
- dlužník se označuje **úvěrovaný**

**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)**

#### Porovnání smlouvy o úvěru a smlouvy o zápůjčce

	Smlouva o zápůjčce	Smlouva o úvěru
Smluvní strany	Zapůjčitel a vydlužitel	Úvěrující a úvěrovaný
Předmět smlouvy	Zastupitelné věci	Peníze
Vznik smluvního vztahu	Přenecháním věci	Účinností smlouvy



### Úloha 1 Jak bude zaúčtována zápůjčka od společníka ve společnosti s ručením omezeným?<sup>3</sup>

#### a) Společník pan Chytrý zapůjčí peníze spol. s r. o.

Účetní operace ve spol. s r. o.	Účtování
VBÚ – přijaté zapůjčené peníze od společníka	MD 221 – Bankovní účty
	D 365 – Ostatní závazky ke společníkům
VÚD - úroky	MD 562 – Úroky
	D 365 – Ostatní závazky ke společníkům

*Poznámka: Úroky musí být zahrnuty ve výsledku hospodaření v období, ke kterému se úrok vztahuje.*

#### b) Zápůjčka společnosti XY, s. r. o., od fyzické osoby, která není společníkem

Účetní operace ve spol. s r. o.	Účtování
VBÚ – přijetí zápůjčky	MD 221 – Bankovní účty
	D 379 – Jiné závazky (479 Ostatní dlouhodobé závazky)
VÚD – úroky	MD 562 – Úroky
	D 379 – Jiné závazky

*Poznámka: Pro splatnost zápůjčky kratší než 1 rok použijeme účet 379 – Jiné závazky. Pro splatnost zápůjčky delší než 1 rok použijeme účet 479 – Ostatní dlouhodobé závazky.*

#### Literatura:

Veber, J., Srpová, J. a kol. (2012). Podnikání malé a střední firmy. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-247-2409-6.

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

<sup>3</sup> Účtování viz literatura k předmětu 6BZFU1 Základy finančního účetnictví