

# **Zakladatelský rozpočet**

**Jako první si musíme položit otázku: „Proč chceme vlastně podnikat?“**

**„DŮLEŽITÉ JE BÝT ORIGINÁLNÍ, JINÝ NEŽ OSTATNÍ!!!“**

**Než začneme podnikat, činnosti související se založením podniku:**

- Obor podnikání a stanovení cílů
- Zvolit si právní formu podnikání
- Vyjasnění finančních prostředků,
- Stanovit si potřebu ostatních (nefinančních) zdrojů a jejich dostupnost
- Analýza trhu (dodavatelé, odběratelé, zákazníci)
- Zvážení sociálně psychologických předpokladů k podnikání

**Základem je strategický plán (prioritně zaměřen na oblast financí)**

- vymezuje sortiment výrobků a poskytovaných služeb
- určuje plán majetku a zdrojů jeho krytí (balance, rozvaha)
- stanovuje rozpočet nákladů a výnosů (výsledovka)
- stanovuje plánované příjmy a výdaje, tok hotovosti Cash flow

## **Volba právní formy podnikání**

**Nejdůležitější právní formy podnikání**

- Samostatný podnikatel (fyzická osoba, živnostník)
- Obchodní společnosti (kapitálové společnosti a osobní společnosti)
- Družstva
- Státní podniky

**Kritéria volby právní formy podnikání:**

1. způsob a rozsah ručení
2. zastupování navenek, spolurozhodování, vedení podniku
3. počet zakladatelů
4. nároky na počáteční kapitál
5. administrativní náročnost založení podniku
6. účast na zisku, ztrátě
7. finanční možnosti, přístup k cizím zdrojům
8. daňové zatížení
9. povinnost zveřejnění výsledů podnikání

**Zakladatelský rozpočet (Business plan)** - dokument, jehož výsledkem jsou informace pro podnikatele a investory, zda je projekt reálný, proveditelný a ekonomicky efektivní.

## 1. Příklad

Sestavte zakladatelský rozpočet podniku, jsou-li známy následující údaje:

- Podnik bude vyrábět jeden druh výrobku
- Předpokládaná cena jednoho výrobku se odhaduje na 150 Kč
- Mzdy na jeden výrobek se odhadují na 40 Kč
- Spotřeba materiálu na jeden výrobek se odhaduje na 50 Kč
- Ostatní přímé náklady na výrobek budou 25 Kč
- Předpokládaná cena výrobního zařízení včetně instalace je 2 300 000 Kč
- Odpisová sazba je 12 % ročně
- K dispozici je vlastní kapitál ve výši 2 100 000 Kč
- Předpokládaný roční prodej je 90 000 kusů výrobku
- Úroková sazba za úvěr se pohybuje ve výši 16 % ročně.
- Úvěr je poskytnut na dobu 5 let.
- Roční nájemné činí 600 000 Kč.
- Výše oběžného majetku daná převážně zásobou materiálu se odhaduje na 700 000 Kč.
- Zdravotní a sociální pojištění tvoří 34 % hrubých mezd (9 % zdravotní pojištění + 25 % sociální pojištění).
- Daň z příjmu činí 20 %.

Řešení:

### ***Struktura majetku***

Výrobní zařízení	2 300 000 Kč
Oběžná aktiva	700 000 Kč
<b><i>Aktiva celkem</i></b>	<b><i>3 000 000 Kč</i></b>

Vlastní kapitál	2 100 000 Kč
Cizí kapitál – úvěr	900 000 Kč
<b><i>Pasiva celkem (zdroje financování)</i></b>	<b><i>3 000 000 Kč</i></b>

### ***Rozpočtová výsledovka***

Tržby ( $150 \times 90\,000$ )	13 500 000 Kč
Mzdové náklady ( $40 \times 90\,000$ )	3 600 000 Kč
Zdravotní a sociální pojištění	1 224 000 Kč ( $0,34 \times 40 \times 90\,000$ )
Materiálové náklady ( $90\,000 \times 50$ )	4 500 000 Kč
Ostatní náklady ( $90\,000 \times 25$ )	2 250 000 Kč
Odpisy ( $0,12 \times 2\,300\,000$ )	276 000 Kč
Nájemné	600 000 Kč
Úroky ( $0,16 \times 900\,000$ )	144 000 Kč
Zisk před zdaněním	906 000 Kč
Daň ( $0,2 \times 906\,000$ )	181 200 Kč
<b>Zisk po zdanění</b>	<b>724 800 Kč</b>

Úvěr (5 let)	900 000 Kč
Roční úmor	180 000 Kč

### **Tok hotovosti (Cash Flow)**

Zisk po zdanění	+ 724 800 Kč
Odpisy	+ 276 000 Kč
Úmor	- 180 000 Kč
<b>Stav hotovosti (čistý výsledek podnikání)</b>	<b>+ 820 800 Kč</b>

## **2. Příklad**

Zpracujte zakladatelský rozpočet podniku jako právnické osoby na základě následujících údajů:

• Předpokládaný měsíční prodej	2 500 kusů výrobků
• Cena za 1 výrobek	260 Kč
• Spotřeba materiálu na kus	120 Kč
• Mzdové náklady na kus	30 Kč
• Ostatní náklady na kus	25 Kč

Stroje a zařízení je nutné pořídit v celkové hodnotě 1 milion Kč. Budeme používat rovnoměrné odepisování se sazbou 10 % ročně. Pronájem provozovny činí 50 000 Kč/měsíc. Vložený vlastní kapitál činí 800 000 Kč. Oběžný majetek je potřebný ve výši 600 000 Kč. V případě, že použijete úvěr, činí úroková sazba 15 %, doba splatnosti je 4 roky konstantním úmorem. Zdravotní a sociální pojištění činí 34 % objemu mezd, daň ze zisku je 20 %.

## **3. Příklad**

Sledujte vývoj podniku ROURA, a.s. a mapujte jeho činnost pomocí zjednodušených účetních výkazů:

### *1. krok*

Společníci zakládající podnik v právní formě akciové společnosti stanovili vstupující základní jmění na 2 000 000 Kč. Dva z nich složili peníze (prvý 600 000 Kč, druhý 400 000 Kč), třetí vložil stroje v hodnotě 1 000 000 Kč.

K činnosti podniku je nutné postavit výrobní objekt v hodnotě 1 000 000 Kč a nakoupit zásoby v hodnotě 200 000 Kč. Žádost o úvěr byla kladně vyřízena a podnik dostal potřebné peníze (je nutné úvěr splatit za pět let konstantním úmorem při úrokové sazbě 15 % ročně).

### *2. krok*

Podnik využil získané peníze k výstavbě podnikového objektu a nákupu zásob.

### 3. krok

V prvním roce činnosti podnik dostal následující výsledky:

Výnosy – 2 500 000, náklady 1 900 000 (zahrnují spotřebu materiálu 840 000, vyplacené mzdy 720 000, odpisy 160 000, nákladové úroky 180 000). 200 000 Kč z účetně vykázaných výnosů, 100 000 Kč z účetně vykázané spotřeby materiálu a daň ze zisku ve výši 20 % rozdílu mezi výnosy a náklady nebylo v daném roce zaplacen a podnik tyto částky uhradí v následujícím roce. Mzdy a nákladové úroky za první rok byly plně zaplacený. V prvním roce zaplatil podnik 1/5 přijatého bankovního úvěru. Ostatní položky se nemění.

### 4. Příklad

Sledujte vývoj podniku ARMEX, a.s. a mapujte jeho činnost pomocí zjednodušených účetních výkazů.

Pět společníků založilo pekárnu- akciovou společnost.

Základní kapitál stanovili na 10 000 000 Kč, přičemž vklady byly rozděleny takto:

#### 1. krok

- 1. společník hotovost ve výši 2 000 000 Kč
- 2. společník hotovost ve výši 2 000 000 Kč
- 3. společník poskytnul pozemek pro výstavbu pekárny v hodnotě 2 000 000 Kč
- 4. společník vložil dodávkový automobil v hodnotě 2 000 000 Kč
- 5. společník hotovost ve výši 2 000 000 Kč

#### 2. krok

Je nutné vystavět montovaný objekt a vybavit jej potřebným zařízením. Cena stavby je 10 mil. Kč, cena strojního zařízení je 5 mil. Banka poskytla podniku dlouhodobý úvěr ve výši 15 mil. Kč

#### 3. krok

V průběhu 6 měsíců od získání úvěru se podařilo společnosti vystavět montovaný objekt a vybavit jej potřebným zařízením.

#### 4. krok

Pro provoz pekárny je nutné na skladě trvale udržovat zásoby v celkové hodnotě 3 mil. Kč. Tyto zásoby byly již nakoupeny a byl zahájen řádný provoz pekárny.

#### 5. krok

Po prvním roce provozu se podařilo:

- získání výnosů ve výši 30 mil. Kč
- pekárna má však 100 000 Kč pohledávek
- ke konci roku však pekárna nezaplatila svým dodavatelům 50 000 Kč

Výdaje za celý rok činily:

- 10 000 000 Kč na mzdy
- 1 500 000 Kč na úroky z úvěru
- 6 000 000 Kč na materiál (mléko, vejce, droždí atp.)
- 2 000 000 Kč za energie, pohonné hmoty a ostatní náklady

Celkové náklady činily 21,7 mil. Kč, z této částky bylo zaplaceno 19,5 mil. Kč, závazky společnosti činily 500 000 Kč. Roční odpisy byly 10 % stálých aktiv (bez pozemků). Podnik dále zaplatil daň ze zisku 4 000 000 Kč a splatil 3 000 000 Kč ze svého úvěru.

## 5. Příklad

Sestavte zakladatelský rozpočet prodejny na základě následujících vstupních dat:

▪ Předpokládané denní tržby	60 000 Kč
▪ Průměrné denní náklady na prodané zboží	45 000 Kč
▪ Počet zaměstnanců	6
▪ Měsíční mzda zaměstnance	15 000 Kč
▪ Zdravotní a sociální pojištění	34 % hrubých mezd
▪ Energie a otop za měsíc	20 000 Kč
▪ Ostatní náklady za měsíc	5 000 Kč
▪ Roční pojištění majetku	90 000 Kč
▪ Vlastní kapitál	3 000 000 Kč
▪ Úvěr od banky (úrok 12 %) maximálně	6 000 000 Kč
▪ Maximální přijatelná kupní cena prodejny	5 000 000 Kč

Předpoklady podnikatelského záměru

- Prodejna je otevřena 25 dní v měsíci
- Veškeré nakoupené zboží bude v měsíci prodáno
- Kupní cena prodejny bude zaplacena ihned
- Lineární odpisová sazba 20 % kupní ceny
- Úvěr musí být splacen za 5 let
- Kapitál vložený do podniku by mohl být alternativně zhodnocen 5 %.
- V prvním měsíci činnosti nebudou žádné příjmy. Roční rozpočet příjmů a výdajů se týká 2. až 13. měsíce činnosti.
- Podnik si chce ponechat volné prostředky ve výši 10 % očekávaných provozních výdajů jako rezervu na krytí neočekávaných výdajů.
- Daň z příjmu činí 20 %.