



# **Metodický pokyn pro přípravu podkladů pro posouzení finančního zdraví žadatele**

**Verze 1.2 ke dni 31.1.2008**

**Regionální rada regionu soudržnosti Jihozápad**



Tabulka 2 - Evidence procesu přípravy, schválení a revizí (kapitoly) Metodického pokynu pro přípravu podkladů pro posouzení finančního zdraví žadatele

Vydání č.	Platné od	Zpracoval:		Zrevidoval:		Schválil:	
		Jméno	Podpis	Jméno	Podpis	Jméno	Podpis
1	3. 1. 2008	Ing. Kaphálová		Ing. Böhmová		JUDr. Trnka	
Rev. č.	Předmět revize	Strana	provedeno	provedl	zrevidoval		
1	Část první – obecné pokyny: odstavec „Ostatní žadatelé“	4	19. 1. 2008	Ing. Kaphálová	Ing. Zemanová		
	Tabulka „Výpočet ukazatele zadluženosti v tis. Kč – V 1“: vložen řádek 10 – Ukazatel zadluženosti v % (ř. 9/7 * 100)	7	1.2. 2008	Ing. Zemanová	Miluše Šimová		



OBSAH

Část první – obecné pokyny.....	4
Část druhá – přílohy (formuláře) .....	7



## Část první – obecné pokyny

1. Finanční zdraví žadatele je posuzováno především za účelem zjištění, zda je žadatel schopen dostát svým závazkům a z finančního hlediska udržet realizaci projektu.
2. Pověřený zaměstnanec ÚRR JZ bude posuzovat finanční zdraví žadatele v závislosti na konkrétním typu subjektu.
3. Pro posouzení finančního zdraví předkládají doklady pro posouzení finančního zdraví žadatele dle typu subjektu:

### ***Kraje, obce a dobrovolné svazky obcí***

- ukazatele zadluženosti
- ukazatele podílu pohledávek na rozpočtu
- ukazatele podílu závazků na rozpočtu
- ukazatele podílu zastaveného majetku na celkovém majetku
- ukazatele dluhové služby
- rozvaha OSS, ÚSC, PO
- výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu ÚSC a dobrovolných svazků obcí (FIN 2-12)

### ***Ostatní žadatelé***

- ❖ Podnikatelské subjekty, sdružení, organizace založené nebo zřizované kraji a obcemi, NNO včetně HK - podle Zákona 563/1991 Sb., o účetnictví
    - doklady žadatel předloží za předcházející dvě uzavřená účetní období, pokud je relevantní
    - daňová přiznání potvrzená finančním úřadem včetně příloh a zprávy auditora (pokud existuje)
    - účetní závěrky (rozvaha, výkaz zisků a ztrát)
    - výkaz o majetku a závazcích, pokud je relevantní
    - výkaz příjmů a výdajů pro účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, pokud je relevantní
  - ❖ Podnikatelské subjekty, které vedou daňovou evidenci, dle Zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů
    - doklady žadatel předloží za předcházející dvě uzavřená účetní období
    - daňová přiznání potvrzená finančním úřadem
    - přílohy k daňovému přiznání
    - rozvaha sestavovaná ve zjednodušeném rozsahu
    - výkaz o majetku a závazcích
    - výkaz příjmů a výdajů dle daňové evidence
4. Požadované ukazatele budou žadateli vyplňovány do Formuláře pro výpočet finančních ukazatelů pro hodnocení žadatele v rámci ROP JZ, který je přílohou č. 1, nebo do Výpočtů finančních ukazatelů pro hodnocení žadatele v rámci ROP JZ, které jsou uvedeny v příloze č. 2.



5. Pro kraje, obce a dobrovolné svazky obcí (v jednotlivých oblastech podpory body a)) jsou určeny formuláře v příloze č. 1 tohoto metodického pokynu. Tyto formuláře vyplňují žadatelé uvedení v tomto bodě.
6. Ostatní žadatelé, uvedení v bodu 3, vycházejí při přípravě podkladů pro posouzení finančního zdraví žadatele z požadavků uvedených v příloze č. 2 tohoto metodického pokynu.
7. Vyplněné podklady dokládá žadatel jako jednu z povinných příloh Žádosti o podporu projektu v rámci ROP JZ.
8. Žadatelé jsou v rámci jednotlivých oblastí podpory ROP JZ rozdělováni následovně:
  - **Oblast podpory 1.1. Modernizace regionální silniční sítě**
    - a) *kraje*
    - b) *organizace zřizované nebo zakládané krajem*
  - **Oblast podpory 1.2. Rozvoj infrastruktury pro veřejnou dopravu**
    - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
    - b) *organizace zřizované nebo zakládané kraji a obcemi, provozovatelé dráhy nebo drážní dopravy, dopravci ve veřejné linkové dopravě*
  - **Oblast podpory 1.3. Modernizace vozového parku veřejné dopravy:**
    - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
    - b) *organizace zřizované nebo zakládané kraji a obcemi, provozovatelé dráhy nebo drážní dopravy, dopravci ve veřejné linkové dopravě*
  - **Oblast podpory 1.4. Rozvoj regionálních letišť:**
    - a) *kraje*
    - b) *organizace zřizované nebo zakládané kraji a obcemi*
  - **Oblast podpory 1.5. Rozvoj místních komunikací:**
    - a) *obce, dobrovolné svazky obcí*
    - b) *organizace zřizované nebo zakládané obcemi*
  - **Oblast podpory 2.1. Integrované projekty rozvojových center:**
    - a) *kraje, město České Budějovice a město Plzeň*
    - b) *NNO, fyzické osoby podnikající min. 2 roky, obchodní společnosti založené dle zákona 513/1991 Sb., školy a školská zařízení zakládaná nebo zřizovaná kraji a obcemi, církevní školy a školská zařízení, soukromé školy a školská zařízení, školské právnické osoby*
  - **Oblast podpory 2.2. Rozvojové projekty spádových center:**
    - a) *obce*
    - b) *organizace zakládané nebo zřizované oprávněnými obcemi (5 000 – 49 999 obyvatel)*
  - **Oblast podpory 2.3. Revitalizace částí měst a obcí:**
    - a) *obce*
    - b) *organizace zakládané nebo zřizované oprávněnými obcemi (500 – 4 999 obyvatel)*



- **Oblast podpory 2.4. Rozvoj infrastruktury základního, středního a vyššího odborného školství:**
  - a) *obce, kraje*
  - b) *školy a školská zařízení zakládaná nebo zřizovaná kraji a obcemi, církevní školy a školská zařízení, soukromé školy a školská zařízení, školské právnické osoby*
- **Oblast podpory 2.5. Rozvoj infrastruktury pro sociální integraci:**
  - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
  - b) *organizace zřizované nebo zakládané kraji a obcemi, školská zařízení zakládaná nebo zřizovaná kraji a obcemi, církevní školská zařízení, soukromá školská zařízení, školské právnické osoby, poskytovatelé sociálních služeb uvedení v registru podle zákona č. 108/2006 Sb., jejichž zřizovatelem není stát*
- **Oblast podpory 2.6. Rozvoj zdravotnické péče:**
  - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
  - b) *organizace zřizované nebo zakládané kraji a obcemi, provozovatelé nestátních zdravotnických zařízení*
- **Oblast podpory 3.1. Rozvoj infrastruktury cestovního ruchu:**
  - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
  - b) *ostatní žadatelé (organizace zřizované nebo zakládané obcemi a kraji, NNO, MSP podnikající min. 2 roky, zájmová sdružení právnických osob podnikající min. 2 roky)*
- **Oblast podpory 3.2. Revitalizace památek a využití kulturního dědictví v rozvoji cestovního ruchu:**
  - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
  - b) *ostatní žadatelé (organizace zřizované nebo zakládané obcemi a kraji, NNO, MSP podnikající min. 2 roky, zájmová sdružení právnických osob podnikající min. 2 roky)*
- **Oblast podpory 3.3. Rozvoj služeb cestovního ruchu, marketingu a produktů cestovního ruchu:**
  - a) *obce, kraje, dobrovolné svazky obcí*
  - b) *ostatní žadatelé (organizace zřizované nebo zakládané obcemi či kraji, NNO, MSP podnikající min. 2 roky, zájmová sdružení právnických osob podnikající min. 2 roky, Hospodářská komora ČR)*



## Část druhá – přílohy (formuláře)

### Příloha č. 1 :

#### Formuláře pro výpočet finančních ukazatelů pro hodnocení žadatele v rámci ROP JZ

##### Instituce:

- obce, svazky obcí
- kraje

##### Uvedené ukazatele:

- ukazatel zadluženosti – **V 1**
- ukazatel podílu pohledávek na rozpočtu – **V 2**
- ukazatel podílu závazků na rozpočtu – **V 3**
- ukazatel podílu zastaveného majetku na celkovém majetku – **V 4**
- ukazatel dluhové služby - **V 5**

#### **Výpočet ukazatele zadluženosti v tis. Kč – V 1**

Číslo řádku	Název	Stav k 31. 12. 200...	Stav k 31. 12. 200...
1	Počet obyvatel k 1.1.*		
2	Dlouhodobé úvěry (účet 951)		
3	Krátkodobé úvěry (účty 281,282)		
4	Obligace (účet 953)		
5	Přijaté finanční výpomoci a ostatní krátkodobé dluhy a závazky (účty 272, 283, 289)		
6	Ostatní dlouhodobé dluhy a závazky (účty 958, 959)		
7	<b>Zadluženost celkem v tis. Kč (ř. 2+ ř. 3+ ř. 4+ ř.5+ ř.6)</b>		
8	Zadluženost na 1 obyvatele k 31.12. v tis. Kč (řádek 7/řádek 1)		
9	<b>ZADLUŽENOST NA 1 OBYVATELE K 31.12. v tis. Kč (řádek 8)</b>		
10	<b>UKAZATEL ZADLUŽENOSTI v % (ř. 9/7 * 100)</b>		

\* počet obyvatel se uvede k 1.1. daného roku, ke kterému se výpočet ukazatele zadluženosti počítá (př. ukazatel zadluženosti k 31.12.2007, počet obyvatel k 1.1.2007)



### Výpočet ukazatele podílu pohledávek na rozpočtu v tis. Kč – V 2

Číslo řádku	Název	Stav k 31. 12. 200...	Stav k 31. 12. 200...
1	Pohledávky celkem (položka 75 <sup>***</sup> ) + odepsané pohledávky na podrozvahovém účtu		
2	Příjmy celkem po konsolidaci + výnosy z hospodářské činnosti		
3	Pohledávky celkem (položka 75 <sup>**</sup> ) + odepsané pohledávky na podrozvahovém účtu x 100		
4	Podíl pohledávek na rozpočtu v % (řádek 3/řádkem 2)		
5	<b>PODÍL POHLEDÁVEK NA ROZPOČTU v % (řádek 4)</b>		

<sup>\*\*</sup> Uvedené položky jsou položkami rozvahy

### Výpočet ukazatele podílu závazků na rozpočtu v tis. Kč – V 3

Číslo řádku	Název	Stav k 31. 12. 200...	Stav k 31. 12. 200...
1	Závazky dlouhodobé (položka 166 <sup>**</sup> ) +závazky krátkodobé (položka 189 <sup>**</sup> ) – závazky za zaměstnanci (položka 178 <sup>**</sup> ) –závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění (položka 179 <sup>**</sup> ) + závazky z titulu finančního vypořádávání		
2	Příjmy celkem po konsolidaci + výnosy z hospodářské činnosti		
3	Závazky dlouhodobé (položka 166 <sup>**</sup> ) +závazky krátkodobé (položka 189 <sup>**</sup> ) – závazky za zaměstnanci (položka 178 <sup>**</sup> ) –závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění (položka 179 <sup>**</sup> ) + závazky z titulu finančního vypořádávání x 100		
4	Podíl závazků na rozpočtu v % (řádek 3/řádkem 2)		
5	<b>PODÍL ZÁVAZKŮ NA ROZPOČTU v % (řádek 4)</b>		

<sup>\*\*</sup> Uvedené položky jsou položkami rozvahy

### Výpočet ukazatele podílu zastaveného majetku na celkovém majetku v tis. Kč – V 4

Číslo řádku	Název	Stav k 31. 12. 200..	Stav k 31. 12. 200..
1	Zastavený movitý a nemovitý majetek dle inventurních soupisů a analytických účtů, případně operativní evidence, doložený výpisem z LV a úvěrovými smlouvami		
2	Stálá aktiva (položka 1 <sup>*)</sup> )		
3	Zastavený movitý a nemovitý majetek dle inventurních soupisů a analytických účtů, případně operativní evidence, doložený výpisem z LV a úvěrovými smlouvami x 100		
4	Podíl zastaveného majetku na celkovém majetku v % (řádek 3/řádkem 2)		
5	<b>PODÍL ZASTAVENÉHO MAJETKU NA CELKOVÉM MAJETKU v % (řádek 4)</b>		

<sup>\*\*</sup> Uvedené položky jsou položkami rozvahy





### Výpočet ukazatele dluhové služby v tis. Kč – V 5

Číslo řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu	Stav k 31. 12. 200...	Stav k 31. 12. 200...
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	třída 1		
2	nedaňové příjmy (po konsolidaci)	třída 2		
3	přijaté dotace – finanční vztah	položka 4112 + 4212		
4	<b>dluhová základna</b>	ř. 1 + ř. 2 + ř. 3		
5	Úroky	položka 5141		
6	splátky jistin a dluhopisů	položky 8xx2 a 8xx4		
7	splátky leasingu	položka 5178		
8	<b>dluhová služba</b>	ř. 5 + ř. 6 + ř. 7		
9	UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY	ř. 8 děleno ř. 4		

Usnesením vlády č. 346/2004 byl schválen postup Ministerstva financí pro hodnocení zadluženosti obcí a krajů, přičemž hranice ukazatele dluhové služby byla stanovena ve výši 30 %. V případě jejího překročení uveďte důvody do komentáře.

#### **Komentář:**

.....

.....

.....

.....



**Příloha č. 2 :**

**Výpočty finančních ukazatelů pro hodnocení žadatele v rámci  
ROP JZ**

**Instituce:**

- podnikatelské subjekty, sdružení
- organizace založené krajem nebo obcí
- NNO (vč. HK ČR), sdružení
- organizace zřizované obcí, krajem, státem nebo svazkem obcí

**Uvedené ukazatele:**

- celková rentabilita
- zadluženost
- běžná likvidita
- podíl výdajů na 1 Kč příjmů

**Obsah výkazů při vedení účetnictví podle 563/1991 Sb.**

**Celková rentabilita**

$$\text{celková rentabilita} = \frac{\text{čistý zisk}}{\text{celkový vložený kapitál}}$$

**Zadluženost**

$$\text{zadluženost} = \frac{\text{cizí kapitál}}{\text{celková aktiva}}$$

**Běžná likvidita**

$$\text{běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}}$$



**Obsah výkazů při vedení daňové evidence podle 586/1992 Sb.**

Celková rentabilita

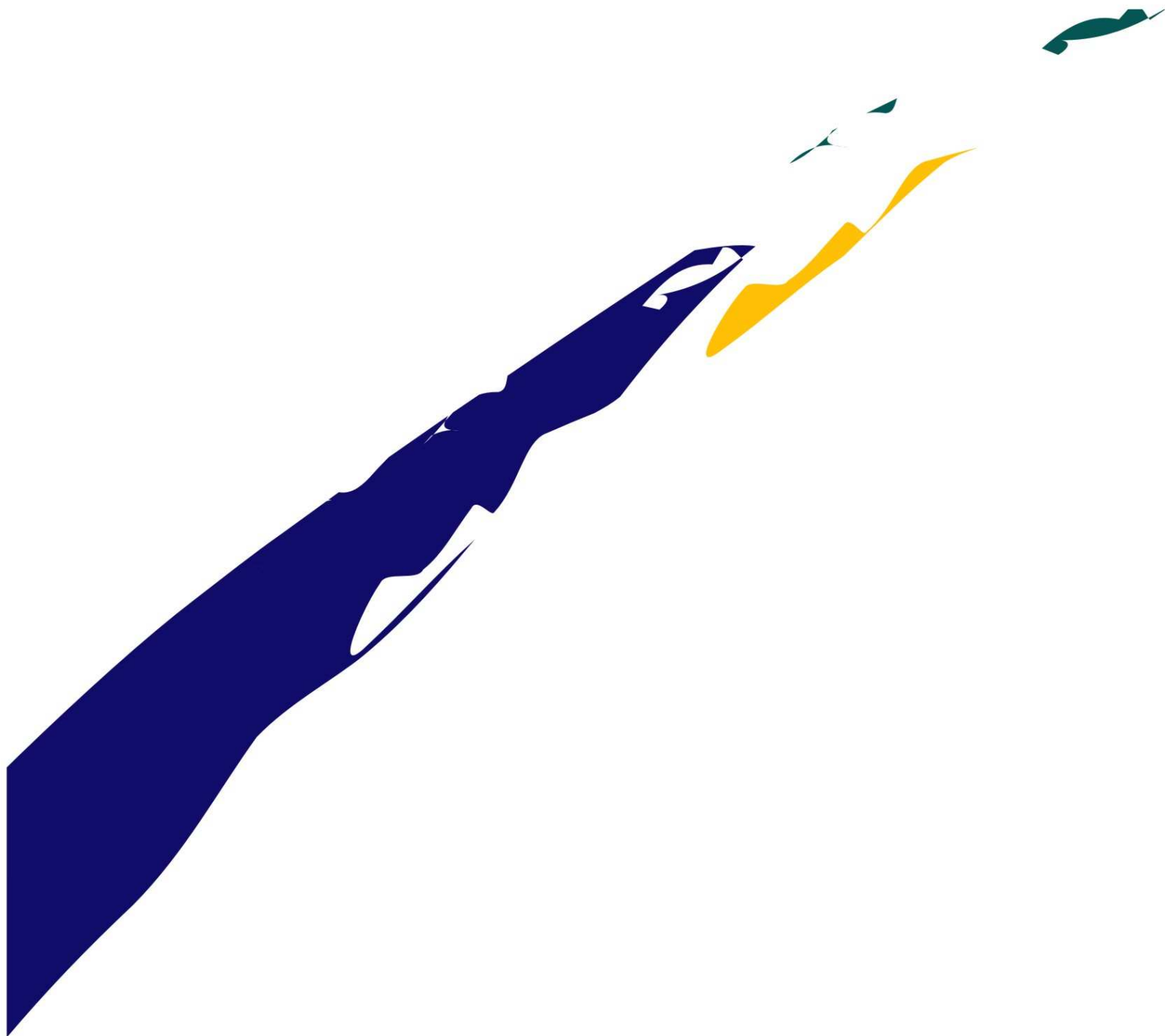
$$\text{celková rentabilita} = \frac{\text{čistý zisk}}{\text{celkový vložený kapitál}}$$

Zadluženost

$$\text{zadluženost} = \frac{\text{cizí kapitál}}{\text{celková aktiva}}$$

Podíl výdajů na 1 Kč příjmů

$$\text{Podíl výdajů na 1 Kč příjmů} = \frac{\text{výdaje celkem}}{\text{příjmy celkem}}$$



PODPOŘENO Z EVROPSKÉHO FONDU  
PRO  
REGIONÁLNÍ ROZVOJ

Směr budoucnost - cíl prosperita