IV. Finančný plán – tabuľky

Súčasťou finančného plánu je aj elektronická verzia tabuliek pre jednoduché a podvojné účtovníctvo vytvorená v dvoch excelovských súboroch.
Vypracovanie elektronickej verzie tejto časti finančného plánu je povinný žiadateľ podľa typu účtovníctva predložiť pri podávaní žiadosti v tlačenej a elektronickej forme.

Tabuľka č. 1: Plán predaja pre rok 200....

Riadok /číslo	Druh produkcie (za rok)	Objem produkcie na jednotku množstva z toho:				Priemerné ceny produkcie v Sk na jednotku množstva		Príjmy z predaja produkcie v tis. Sk	
		Celkom	Na export	Na lokálny trh	Pre vlastnú spotrebu	Na export	Na lokálny trh	Na export	Na lokálny trh
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9	SPOLU								

Komentár:

Žiadateľ:

- v stĺpci B uvedie (vymenuje) všetky svoje produkty alebo služby za sledovaný rok,
- v stĺpci C uvedie objem produkcie/služby za sledovanú komoditu v ks, tento údaj rozpíše podľa požiadavky do stĺpcov D, E a F (C=D+E+F)
- v stĺpci G a H uvedie priemernú cenu, za ktorú realizoval jednotku množstva sledovanej produkcie/služby rozlíšením priemernej ceny za export a na lokálnom trhu
- v stĺpci I a J uvedie celkový objem príjmov z predaja sledovanej produkcie/služby rozlíšením za export a na lokálnom trhu v tis. Sk

Poznámky:

Tabuľka:

- poskytuje prehľad o najdôležitejších druhoch produkcie alebo služieb poskytovaných žiadateľom,
- poskytuje prehľad o vývoze, domácom predaji a vlastnej spotrebe najdôležitejších komodít žiadateľa,
- dáva prehľad o dosiahnutých priemerných cenách pri exporte produkcie a pri tuzemskom predaji,
- poskytuje prehľad o výške príjmov pri predaji produkcie a služieb na export a na domácom trhu

Tabuľka č. 2 : Plán investície spolufinancovanej z programu SOP P-RV

(pri oprávnených nákladoch uviesť detailne každú nákladovú položku, pri oprávnených nákladoch uviesť iba ucelené investičné jednotky)

Projekt - Etapa č.	Hodnota nákladov [Sk]	Stručný popis prác a termíny realizácie
Oprávnené náklady a výdavky :		
Oprávnené náklady a výdavky spolu:		
Neoprávnené náklady a výdavky :		
DPH		
Neoprávnené náklady a výdavky spolu:		
Celkový rozpočet etapy č.1 spolu (bez DPH):		
Celkový rozpočet etapy č.1 spolu (s DPH):		
Termín začiatku etapy č.1:		
Termín ukončenia etapy č.1:		
Termín žiadosti o platbu:		

Č.r.	Projekt:	Hodnota nákladov v Sk
1.	Oprávnené náklady a výdavky za všetky etapy celkom:	
2.	Neoprávnené náklady a výdavky za všetky etapy celkom:	
3.	DPH	
4.	**Celkový rozpočet projektu bez DPH: (1+2)**	
5.	**Celkový rozpočet projektu s DPH: (1+2+3)**	
Č.r.	**Projekt:**	**Dátum**
6.	Začiatok realizácie projektu:	
7.	Koniec realizácie projektu:	

Tabuľka č. 3/a: Plán peňažných tokov projektu pre podvojné účtovníctvo

Údaje sa uvádzajú v tis. Sk

P.č.	Položka	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Celkom
1	Tržby z predaja tovarov							
2	Tržby za predaj výrobkov a služieb							
3	Zmena stavu vnútropodnikových zásob vl.výrobkov a služieb							
4	Aktivácia							
5	Tržby z predaja investičného majetku a materiálu							
6	Ostatné prevádzkové výnosy							
7	Výnosy celkom (1+2+3+4+5+6)							
8	Spotreba materiálu							
9	Spotreba energie							
10	Náklady na predaný tovar							
11	Náklady na služby							
12	Osobné náklady							
13	Dane a poplatky							
14	Iné prevádzkové náklady							
15	Odpisy z investície celkom (16+17+18)							
16	Odpisy NIM							
17	Odpisy stavebné							
18	Odpisy technológií							
19	Finančné náklady celkom (20+21)							
20	Nákladové úroky							
21	Ostatné finančné náklady							
22	Náklady celkom (8+9+10+11+12+13+14+15+19)							
23	Hospodársky výsledok brutto (7-22)							

V prípade financovania projektu úverom je žiadateľ povinný predložiť splátkový kalendár pre splácanie istiny a úrokov.

Tabuľka č. 3/b: Plán peňažných tokov projektu pre jednoduché účtovníctvo

Údaje sa uvádzajú v tis. Sk

P.č.	Položka	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Celkom
1	Príjmy z predaja tovarov							
2	Príjmy z predaja výrobkov a služieb							
3	Iné (uviesť) napr. príjmy za prenájom, za zápisné, poplatky, všetky ekvivalentné príjmy obdržané počas spolufinancovania projektu, ktoré vyplývajú z projektu							
4	Ostatné príjmy							
5	Príjmy zahrňované do základu dane (1+2+3+4)							
6	Príjmy nezahrňované do základu dane							
7	Príjmy z investície celkom (5+6)							
8	Materiál							
9	Energia							
10	Služby							
11	Osobné výdavky							
12	Úroky z úveru							
13	Finančné výdavky bez úrokov z úveru							
14	Dane a poplatky							
15	Odpisy z investície							
16	Výdavky na tovar							
17	Ostatné prevádzkové výdavky							
18	Výdavky zahrňované do základu dane spolu s odpismi (8+9+10+11+12+13+14+15+16+17)							
19	Výdavky zahrňované do základu dane bez odpisov (8+9+10+11+12+13+14+16+17)							
20	Výdavky nezahrňované do základu dane							
21	Výdavky z investície celkom bez odpisov (19+20)							
22	Hospodársky výsledok z projektu (5-18)							
23	Brutto cash flow (7-21)							

V prípade financovania projektu úverom je žiadateľ povinný predložiť splátkový kalendár pre splácanie istiny a úrokov.

Tabuľka č. 9 : Doplňujúce údaje k plánu príjmov a výdavkov (v tis. Sk)

Poznámka: Tabuľku s doplňujúcimi údajmi v riadkoch 14 -17 povinne vypĺňa žiadateľ ako dodatok k účtovným výkazom jednoduchého účtovníctva. Za skutočnosť ako doplnok ku Výkazu o príjmoch a výdavkoch a zároveň za plán ako doplnok ku Plánu príjmov a výdavkov.
Tabuľka sa vypĺňa pre potreby PPA.

Skutočnosť

Doplňujúce údaje:	Č.r.	2002	2003	2004
Finančné príjmy	14			
Finančné výdaje bez úrokov	15			
Úroky z finančných operácií	16			
Odpisy	17			

Plán

Doplňujúce údaje:	Č.r.	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Finančné príjmy	14						
Finančné výdaje bez úrokov	15						
Úroky z finančných operácií	16						
Odpisy	17						

Tabuľka č. 10 : Doplňujúce údaje k plánovanému Výkazu o majetku a záväzkoch (v tis. Sk)

Poznámka: Tabuľku s doplňujúcimi údajmi v riadkoch 21-26 povinne vypĺňa žiadateľ ako dodatok k účtovným výkazom jednoduchého účtovníctva. Za skutočnosť ako doplnok ku Výkazu o majetku a záväzkoch a zároveň za plán ako doplnok ku Plánovanému Výkaze o majetku a záväzkoch.
Tabuľka sa vypĺňa pre potreby PPA.

Skutočnosť

Doplňujúce údaje:	Č.r.	2002	2003	2004
Dlhodobé pohľadávky (nad 1r.)	21			
Krátkodobé pohľadávky (do 1 r.)	22			
Dlhodobé záväzky (nad 1 r.)	23			
Krátkodobé záväzky(do 1r.)	24			
Bankové úvery dlhodobé (nad 1 r.)	25			
Bežné bankové úvery	26			

Plán

Doplňujúce údaje:	Č.r.	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Dlhodobé pohľadávky (nad 1r.)	21						
Krátkodobé pohľadávky (do 1 r.)	22						
Dlhodobé záväzky (nad 1 r.)	23						
Krátkodobé záväzky(do 1r.)	24						
Bankové úvery dlhodobé (nad 1 r.)	25						
Bežné bankové úvery	26						

Vysvetlivky a stručný popis jednotlivých bodov k záväznej osnove podnikateľského plánu

Neoddeliteľnou súčasťou záväznej osnovy podnikateľského plánu sú vysvetlivky, ktoré si je potrebné pred začatím vypracovania podnikateľského plánu prečítať.

1. **Stručný popis podnikateľskej činnosti –** vysvetlivky k bodu 15

V doporučenom rozsahu dvoch, maximálne štyroch strán formátu A4 stručne koncipovať predstavenie podnikateľskej jednotky. Musí byť jednoznačne preukázané, čím sa podnik z hľadiska predmetu činnosti zaoberá, o aké výrobky alebo služby ide, aká je jeho pozícia na lokálnom, prípadne národnom trhu. Zároveň musí zdôvodniť nevyhnutnosť vstupu investície do podnikania a jej prínos pre rozvoj a konkurencieschopnosť podniku, pričom však musí poukázať aj na aspekty prínosu pre daný región z pohľadu rozvoja regionálnej ekonomiky. Z pohľadu investičného majetku je potrebné uviesť stav opotrebovanosti IM a odôvodniť nákup nového IM pri sledovaní odpisov daného majetku. Rozsah zhrnutia stanoviť v závislosti od charakteru projektu a výšky požadovaného kapitálu. Zámerom zhrnutia musí byť podanie presvedčivého obrazu o podnikových cieľoch a stratégiách na ich dosiahnutie.

2. SWOT analýza podniku (silné, slabé stránky podniku, príležitosti a ohrozenia podniku) – vysvetlivky k bodu 16

Popísať všetky uvedené body

3. Kapitálová štruktúra podniku – vysvetlivky k bodu 17 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Uviesť podľa stanovenej štruktúry.

4. **Osoby podieľajúce sa na vypracovaní projektu, zodpovedná osoba za vypracovanie projektu** - vysvetlivky k bodu 17 záväznej osnovy podnikateľského plánu do 50 000 € a k bodu 18 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Treba uviesť osoby podieľajúce sa na vypracovávaní akéjkoľvek časti podnikateľského plánu (súčasťou prílohy ku žiadosti je aj predloženie dokladu o spôsobilosti poradcu vykonávať takúto podnikateľskú činnosť).

5. Personálny plán – vysvetlivky k bodu 18 a záväznej osnovy podnikateľského plánu do 50 000 € a k bodu 19 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Uviesť základné body podľa stanovenej štruktúry v rozsahu maximálne 1 strany formátu A4. Štruktúru podniku rozdeliť podľa jednotlivých podnikových úsekov. Teda začať úsekom (napríklad výroba), uviesť meno a priezvisko riadiacich pracovníkov na príslušnom úseku, ich kvalifikáciu a prax, aktuálny počet pracovníkov na príslušnom úseku a stav pracovníkov po ukončení realizácie projektu. Takýmto spôsobom postupne predstaviť všetky organizačné úseky podniku.
Zamerať sa na súvislosti s predkladaným projektom. Aký dopad bude mať projekt na riešenie personálnych otázok v podniku, či poskytuje zvýšenie produktivity práce alebo predpokladá zachovanie či nárast zamestnaneckých príležitostí, a aký dopad bude mať na tvorbu zamestnaneckých príležitostí a celkový hospodársky rast v regióne. Predložiť kalkuláciu mzdových nákladov na novovytvorené pracovné miesto. Kvantifikáciu zamestnancov uviesť do schémy č.1.

6. Výrobný plán – vysvetlivky k bodu 20 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Dodržiavať stanovenú formu v zmysle podčlánkov a),b),c),d) bodu 20, vynechať zo stanovenej štruktúry ustanovenia netýkajúce sa komodity, s ktorou žiadateľ podniká. V prípade spracovateľského priemyslu uviesť druhy poľnohospodárskych surovín a preukázať ich pôvod v krajinách EU alebo kandidátskych krajinách. Výrobný plán zostavovať z pohľadu orientácie na zákazníka a umiestnenia výrobkov na trhu, preukázať, aký úžitok výrobok pre zákazníka prinesie a čím prevýši už existujúce výrobky na trhu. Neorientovať sa na technické parametre výroby. Kvalitu výrobku je možné potvrdiť získanými certifikátmi. Štruktúru pôdneho fondu povinne uviesť podľa schémy č.1. V prípade potreby bližšie špecifikovať.

7. Marketingový plán – – vysvetlivky k bodu 21 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Dodržiavať stanovenú štruktúru v zmysle bodov a) až g). Najpodstatnejšou časťou bude predstavenie obchodnej stratégie v prepojení na stanovené ciele. Preukázať zabezpečenie odbytu produkcie a pokrytie relevantného trhu. Výhodou pre posúdenie vierohodnosti bude

preukázanie predbežných zmlúv o odbyte produkcie. Bod g) Reklama a propagácia – je potrebné zostaviť dvoma spôsobmi. Najskôr z pohľadu reklamy a propagácie samotného produktu a jeho reklamnej kampane. Zároveň je však nevyhnutné preukázať, akým spôsobom bude žiadateľ publikovať skutočnosť, že obdržal prostriedky z povstupových fondov EU, a zabezpečovať, aby na hlavných stanoviskách boli umiestnené oznamovacie tabule, že ide o projekt SOP P-RV z povstupových fondov EU.

8. Vplyvy na životné prostredie – vysvetlivky k bodu 19 a záväznej osnovy podnikateľského plánu do 50 000 € a k bodu 22 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

Projekt musí obsahovať vyhodnotenie dopadov na životné prostredie. Treba uviesť, v ktorých smeroch podnik dodržiava, prípadne v ktorých nemôže dodržiavať platné právne predpisy na ochranu životného prostredia s vyčíslením nákladov, ktoré budú nevyhnutné na dosiahnutie súladu s týmito predpismi. Treba popísať predpokladané vplyvy projektu na životné prostredie (či sú pozitívne, neutrálne alebo negatívne), popísať prípadnú stratu prirodzených alebo poloprirodzených prvkov ako sú stromy, rozptýlená zeleň, mokrade, rašeliniská, extenzívne obhospodarované lúky, prípadne ďalšie, a zdôvodniť prípadný vplyv projektu na tieto prvky. Zároveň treba brať do úvahy aj dopad projektu na tradičné a človekom vytvorené krajinotvorné prvky ako sú kamenné zrúcaniny, poľnohospodárske a ostatné stavby či archeologické náleziská. Pri negatívnych vplyvoch navrhnúť spôsoby ich odstránenia. Je potrebné vyčísliť škody na životnom prostredí spôsobené činnosťou podniku. Pre komodity, u ktorých je povinné posudzovanie vplyvov dopadu na životné prostredie podľa zákona NR č. 127/1994 Z.z. a jeho novelizácie č. 391/2000 Z.z., treba projekt zostavovať v zmysle tohto zákona.

9. Finančný plán – vysvetlivky k bodu 20 a záväznej osnovy podnikateľského plánu do 50 000 € a k bodu 23 záväznej osnovy podnikateľského plánu nad 50 000 €.

9.1 Analýza finančnej situácie – Stručne popísať stav finančnej a ekonomickej situácie podniku za posledné obdobie (základné ukazovatele ako: tržby, tvorba zisku, stav peňažných prostriedkov, zadĺženosť) a naznačiť, ako sa bude finančná situácia vyvíjať pri dodržiavaní stanovených cieľov. Zamerať sa na podstatné údaje a tie prezentovať prostredníctvom tabuliek uvedených v Záväznej osnovy podnikateľského plánu časti Finančný plán (kapitola 23). Vyplnenie a predloženie všetkých tabuliek, t.j (1 – 11*)* je pre žiadateľa povinné, pričom vypĺňa tie, ktoré sa vzťahujú na ním používaný systém vedenia účtovníctva.

9.2 Krátkodobý finančný plán

Ročný plán predaja – podľa tabuľky č. 1 (Plán predaj pre rok 200...) zostaviť plán predaja na nasledovný kalendárny rok po ukončenom účtovnom období. Uviesť všetky výrobky, z ktorých bude podnik realizovať tržby. Zdôvodniť kalkulovanú cenu. Naznačiť trendy predaja na nasledujúce obdobia.

9.3 Dlhodobý finančný plán

9.3.1 Plán peňažných tokov projektu – predstavuje plánovaný rozpočet na projekt uvedený v tabuľke č. 3/a a 3/b, ktorá sumarizuje všetky skutočne uhradené príjmy a výdavky z projektu vzniknuté v dôsledku investičného rozhodnutia a súvisia s bežnou prevádzkou. Tabuľka je zostavená osobitne pre žiadateľov, ktorí vedú podvojné účtovníctvo a osobitne pre žiadateľov, ktorí vedú jednoduché účtovníctvo, pričom sa zostavuje od roku, v ktorom bola investícia zaradená do používania a začali z nej plynúť príjmy z inkasa tržieb, a to nasledovným spôsobom:

a) Plán peňažných tokov z projektu (tabuľka č. 3/a a 3/b) bude zostavovať žiadateľ **za celú podnikateľskú (účtovnú) jednotku,** pokiaľ je hlavný predmet činnosti podniku identický so zámerom projektu a pokiaľ je sídlo identické s povolenou alokáciou, v rámci ktorej bude investícia z programu SOP P-RV umiestnená. Zostavuje sa na dobu návratnosti investície prepočítanú v tabuľke č. 11, minimálne však na 5 rokov. Jednotlivé príjmové a výdavkové položky sú uvedené v tabuľke č. 3/a a 3/b a v prípade potreby môžu byť modifikované v zmysle zákona o účtovníctve a zmysle zákona o dani z príjmov. Zároveň musia byť podrobne rozšpecifikované prostredníctvom doplňujúcich informácií alebo pomocných tabuliek.

b) Plán peňažných tokov z projektu (tabuľka č. 3/a a 3/b) bude zostavovať žiadateľ **osobitne za prevádzku (nákladové stredisko)** umiestnenú v mieste povolenej alokácie v prípade, ak má podnik viac osobných prevádzok (nákladových stredísk) a zámer projektu je odlišný od hlavného predmetu podnikateľskej činnosti. Zostavuje sa na dobu návratnosti investície prepočítanú v tabuľke č. 11 minimálne však na 5 rokov. Jednotlivé príjmové a výdajové položky sú uvedené v tabuľke č. 3/a a 3/b a v prípade potreby môžu byť modifikované v zmysle zákona o účtovníctve a zmysle zákona o dani z príjmov. Zároveň musia byť podrobne rozšpecifikované prostredníctvom doplňujúcich informácií alebo pomocných tabuliek.

9.3.2 Vysvetlivky k zostavovaniu tabuľky č.3/a: Plán peňažných tokov projektu pre podvojné účtovníctvo

Všetky výnosy a náklady, ktoré budú zaradené do tabuľky č.3/a, musia bezprostredne súvisieť s predkladaným projektom.

Riadky 1 až 6 – základné výnosové položky odpovedajúce prevádzkovým výnosom, o ktorých sa v projekte uvažuje. Finančné prostriedky z programu SOP P-RV u subjektov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva sa v zmysle metodiky PPA do riadku 6 Ostatné prevádzkové výnosy nezahrňujú.

7 Výnosy celkom - súčet riadkov 1 až 6. Hodnota vstupuje do tabuľky č. 11 Návratnosť investície v r.2.

Riadky 8 až 14 - základné nákladové položky odpovedajúce prevádzkovým nákladom, o ktorých sa v projekte uvažuje.

15 Odpisy z investície celkom - začína sa odpisovať v tom roku, keď bude investičný majetok zaradený do používania, pričom treba uviesť zvolený spôsob odpisovania. Odpisy sa počítajú iba zo zaradeného investičného majetku. Pri odpisoch sa uvažuje o daňových odpisoch v súlade s § 22 až 29 zákona o dani z príjmov. Výslednú sumu zaokrúhľovať na tisíce. Súčet riadkov 16 až 18.

19 Finančné náklady celkom – súčet riadkov 20 a 21. Finančné náklady súvisiace s projektom.

22 Náklady celkom - súčet riadkov 8 až 15 a 19. Hodnota vstupuje do tabuľky č. 11 Návratnosť investície v r.3.

23 Hospodársky výsledok brutto – rozdiel riadkov 7 a 22, základ pre výpočet dane z príjmu. Hodnota vstupuje do tabuľky č. 11 Návratnosť investície v r.5.

Prehľad o pohľadávkach a záväzkoch – v tabuľke č. 4 je žiadateľ povinný podľa údajov z knihy pohľadávok a záväzkov predložiť rozbor pohľadávok a záväzkov za predchádzajúci účtovný rok a minulé obdobia, min. však za dva a max. za štyri roky. Údaje musia byť identické s dokladovou inventúrou majetku a záväzkov. Zároveň je povinný predložiť vytvorené opravné položky k pohľadávkam, ich zníženie (-) alebo zvýšenie (+) (účet 391 PÚ). V prípade, ak žiadateľ eviduje pohľadávky kryté záložným právom alebo inak zabezpečené, je povinný ich uviesť.

9.3.3 Vysvetlivky k zostavovaniu tabuľky č. 3/b: Plán peňažných tokov projektu pre jednoduché účtovníctvo

Všetky príjmy a výdavky, ktoré budú zaradené do tabuľky č.3/b musia bezprostredne súvisieť s predkladaným projektom.

1 Príjmy z predaja tovarov – položka odpovedá príjmom za predaj tovaru.

2 Príjmy za predaj výrobkov a služieb – položka odpovedá príjmom z predaja výrobkov a služieb.

3 Iné (uviesť) napr. príjmy za prenájom, zápisné, poplatky, všetky ekvivalentné príjmy obdržané počas spolufinancovania projektu – uviesť iné prípadne príjmy, ktoré môžu vyplývať z projektu a sú zahrňované do základu dane v zmysle zákona o dani z príjmov.

4 Ostatné príjmy – ostatné príjmy, ktoré nie sú uvedené v predošlých troch a vyplývajú zo špecifickej povahy projektu a sú daňovo uznateľnou položkou v zmysle zákona o dani z príjmov. Je potrebné ich špecifikovať v zmysle zákona o účtovníctve. Finančné prostriedky z programu SOP P-RV u subjektov účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva sa v zmysle metodiky SOP P-RV do príjmov zahrňovaných do základu dane neuvádzajú.

5 Príjmy zahrňované do základu dane – súčet riadkov 1 až 4, pričom sa uvažuje o príjmoch zahrňovaných do základu dane na prepočet dane z príjmov. Hodnota riadku 5 Príjmy zahrňované do základu dane vstupuje zároveň do tabuľky č. 11 Návratnosť investície v r. 2.

6 Príjmy nezahrňované do základu dane – príjmy, ktoré nie sú v zmysle zákona o dani z príjmov zahrňované do základu dane, avšak musia vyplývať z podnikateľskej činnosti súvisiacej s predkladaným projektom, prípadné vratky DPH.

7 Príjmy celkom – súčet príjmov z riadkov 5 a 6.

8 Materiál - položka odpovedá nákupu materiálu.

9 Energia – položka odpovedá spotrebe energie.

10 Služby - položka odpovedá výdavkom na služby.

11 Osobné výdavky – je potrebné sumárne uvádzať osobné výdavky odpovedajúce položkám mzdy a platby do fondov.

12 Úroky z úveru - úroky, ktoré platí podnik bankám za poskytnutie úveru, príp. iným subjektom za poskytnutie finančnej výpomoci (pôžičky).

13 Finančné výdaje bez úrokov z úveru – tie výdavky, ktoré by účtovne odpovedali v PU finančným nákladom v účtovej skupine 56. Ide výlučne o výdavky súvisiace s predkladaným projektom, ktoré podnik vydal na získanie finančného majetku a pri finančných operáciách (napríklad pri kúpe cenných papierov, výdaje na zavedenie bankového účtu, provízie, výdaje

na získanie bankových záruk a ďalšie) s výnimkou úrokov v r. 10, ktoré platí podnik bankám za poskytnutie úveru, príp. iným subjektom za poskytnutie finančnej výpomoci (pôžičky).

14 Dane a poplatky – uviesť výdavky na dane a poplatky súvisiace s bežnou prevádzkou projektu.

15 Odpisy z investície - začína sa odpisovať v tom roku, keď bude investičný majetok zaradený do používania, pričom treba uviesť zvolený spôsob odpisovania. Odpisy sa počítajú iba zo zaradeného investičného majetku. Pri odpisoch sa uvažuje o daňových odpisoch v súlade s § 26 až 29 zákona o dani z príjmov. Výslednú sumu zaokrúhľovať na tisíce. Odpisy vystupujú ako daňovo uznateľná položka pre výpočet dane z príjmu. Nevystupujú ako výdajová položka z pohľadu peňažných tokov.

16 Výdavky na tovar - všetky výdavky na predaný tovar.

17 Ostatné prevádzkové výdavky - ostatné výdavky, ktoré nie sú uvedené v predošlých a vyplývajú zo špecifickej povahy projektu a sú daňovo uznateľnou položkou v zmysle zákona o dani z príjmov. Je potrebné ich špecifikovať v zmysle zákona o účtovníctve.

18 Výdavky zahrňované do základu dane spolu s odpismi – súčtový riadok pre všetky výdavkové položky, ktoré tvoria zdaniteľný základ vrátane odpisov z investície. Tento riadok vystupuje ako položka pre výpočet daňového základu. Hodnota riadku 18 Výdavky zahrňované do základu dane spolu s odpismi vstupuje zároveň do tabuľky č. 11 Návratnosť investície v r. 3.

19 Výdavky zahrňované do základu dane bez odpisov - súčtový riadok pre všetky výdajové, resp. nákladové položky, ktoré sú považované za peňažné toky z investície upravené o odpisy.

20 Výdavky nezahrňované do základu dane - výdavky, ktoré nie sú v zmysle zákona o dani z príjmov zahrňované do základu dane, avšak vyplývajú z podnikateľskej činnosti súvisiacej s predkladaným projektom, prípadné vratky DPH so zápornou hodnotou. (Spôsob výpočtu uvádzať v pomocnej tabuľke.) V tejto položke neuvádzať daň z príjmu, ktorá je osobitne upravená v tabuľke č. 11 Návratnosť investície.

21 Výdavky z investície celkom bez odpisov – súčet riadkov 19 a 20.

22 Hospodársky výsledok z projektu – rozdiel príjmov a výdavkov zahrňovaných do základu. Tvorí daňový základ pre výpočet dane z príjmov.

23 Brutto cash flow – všetky peňažné toky vyplývajúce z projektu. Rozdiel príjmov z investície celkom a výdavkov z investície celkom bez odpisov.

9.3.5 Prehľad o pohľadávkach a záväzkoch – v tabuľke č. 4 je žiadateľ povinný podľa údajov z knihy pohľadávok a záväzkov predložiť rozbor pohľadávok a záväzkov za predchádzajúci účtovný rok a minulé obdobia, min. však za dva a max. za štyri roky. Údaje musia byť identické s dokladovou inventúrou majetku a záväzkov.

9.3.6 Účtovné jednotky, ktoré vedú podvojné účtovníctvo:

Predložia Súvahu a Výkaz ziskov a strát za posledný účtovný rok. Tieto účtovné výkazy musia byť identické s daňovým priznaním za príslušný rok. Predložia Súvahu za plán vo forme tabuľky č.6 a Plán ziskov a strát vo forme tabuľky č. 5. Plánované účtovné výkazy sa zostavujú na taký počet rokov, na aký je preukázaná návratnosť investície podľa tabuľky č.11, minimálne však na 5 rokov. Z dôvodu možnosti zistenia nedostatkov pri posudzovaní projektu odporúčame však zostavovať finančné plány na obdobie aspoň o dva roky dlhšie. Pri zostavovaní plánov netreba zabúdať na vstup refundovaných finančných prostriedkov z programu SOP P-RV do príslušných položiek z plánovaných účtovných výkazov a zároveň na vstup investície do investičného majetku, vlastného imania, navýšenie nákladových položiek, odpisy, prípadne ďalšie.

Z hľadiska daňového, dotácie poskytované zo zdrojov Európskeho spoločenstva a z rozpočtu Slovenskej republiky na účely spolufinancovania nie sú oslobodené od dane z príjmov.

Pri investičných dotáciách sa odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku používaného na zabezpečenie zdaniteľných príjmov, postupne zahrňujú do daňových výdavkov. Odpisový plán musí tieto skutočnosti zohľadňovať.

9.3.7 Účtovné jednotky, ktoré vedú jednoduché účtovníctvo:

Predložia Výkaz o majetku a záväzkoch a Výkaz o príjmoch a výdavkoch za posledný účtovný rok. Tieto účtovné výkazy musia byť identické s daňovým priznaním za príslušný rok. Predložia Plánovaný Výkaz o majetku a záväzkoch vo forme tabuľky č.8 a Plán príjmov a výdavkov vo forme tabuľky č.7. Plánované účtovné výkazy sa zostavujú na taký počet rokov, na aký je preukázaná návratnosť investície podľa tabuľky č.11, minimálne však na 5 rokov. Z dôvodu možnosti zistenia nedostatkov pri posudzovaní projektu odporúčame však zostavovať finančné plány na obdobie aspoň o dva roky dlhšie. Pri zostavovaní plánov netreba zabúdať na vstup refundovaných finančných prostriedkov z programu SOP P-RV do príslušných položiek z plánovaných účtovných výkazov a zároveň na vstup investície do investičného majetku, navýšenie výdavkových položiek, odpisy, prípadne ďalšie.

Súčasťou Plánovaného výkazu o majetku a záväzkoch (tab. č. 8) sú doplňujúce údaje tabuľka č. 10, ktorú žiadateľ vypĺňa povinne za skutočnosť a za plánované obdobia. Pri skutočnosti za minulé obdobia, teda max. za tri predchádzajúce účtovné roky. Pre plán na obdobie počas doby návratnosti projektu. Na základe knihy pohľadávok a záväzkov je žiadateľ povinný rozložiť svoje pohľadávky z riadku 8 VMaZ na krátkodobé a dlhodobé pohľadávky podľa lehoty splatnosti nad a do 1 roka a uviesť ich do riadkov 21, 22 tabuľky č.10. Na základe knihy pohľadávok a záväzkov žiadateľ je povinný rozložiť svoje záväzky z riadku 17 VMaZ na krátkodobé a dlhodobé záväzky podľa lehoty splatnosti nad a do 1 roka a uviesť ich do riadkov 23, 24 tabuľky č.10. Údaje musia byť preukázateľné inventúrnym súpisom z dokladovej inventúry. Na základe knihy pohľadávok a záväzkov je žiadateľ povinný rozložiť svoje úvery z riadku 18 VMaZ na bežné úvery do 1 roka a nesplatené dlhodobé bankové úvery z predchádzajúceho obdobia (úvery s lehotou splatnosti nad 1 rok) a uviesť ich do riadkov 26, 25 tabuľky č.10.

Súčasťou Plánovaného výkazu o príjmoch a výdavkoch (tab.č. 7) sú doplňujúce údaje Tabuľka č.9, ktorú žiadateľ vypĺňa povinne za skutočnosť a za plánované obdobia. Pri skutočnosti za minulé obdobia, teda max. za tri predchádzajúce účtovné roky. Pre plán na obdobie počas doby návratnosti projektu. Keďže systém hodnotenia PPA si vyžaduje bližšiu špecifikáciu niektorých položiek, ktoré nie je možné vyčítať z Výkazu o príjmoch a výdajoch, dopĺňame ho o položky v tabuľke č.9:

Finančné príjmy – v rámci ostatných príjmov z riadku 3 VPaV tie príjmy, ktoré by účtovne zodpovedali v podvojnom účtovníctve finančným výnosom v účtovej skupine 66. Ide o všetky príjmy, ktoré podnik získava z finančného majetku a finančných operácií (napríklad tržby z predaja cenných papierov, kreditné úroky prijaté od bánk, kurzové zisky, úhrady za prípadné manká a škody, získané prebytky z postúpenia pohľadávok). Za „skutočnosť“ ich treba zostaviť analyticky z peňažného denníka, za „plán“ ich treba zostaviť predpokladaným odhadom a uviesť ich do riadku 14 tabuľky č. 9.

Finančné výdaje bez úrokov z finančných operácií - v rámci prevádzkovej réžie z riadku 9 VPaV tie výdavky, ktoré by účtovne zodpovedali v podvojnom účtovníctve finančným nákladom v účtovej skupine 56. Ide o všetky výdaje, ktoré podnik vydal na získanie finančného majetku a pri finančných operáciách (napríklad pri kúpe cenných papierov, výdaje na zavedenie bankového účtu, provízie, výdaje na získanie bankových záruk, a ďalšie), s výnimkou úrokov, ktoré platí podnik bankám za poskytnutie úveru, príp. iným subjektom za poskytnutie finančnej výpomoci (pôžičky). Za „skutočnosť“ ich treba zostaviť analyticky

z peňažného denníka, za „plán“ ich treba zostaviť odhadom a uviesť ich do riadku 15 tabuľky č. 9.

Úroky z finančných operácií - úroky, ktoré platí podnik bankám za poskytnutie úveru, príp. iným subjektom za poskytnutie finančnej výpomoci (pôžičky). Za „skutočnosť“ ich treba zostaviť analyticky z peňažného denníka, za „plán“ ich treba zostaviť odhadom a uviesť ich do riadku č. 16 tabuľky č. 9.

Odpisy – treba uvádzať výšku daňových odpisov súhrnne za všetok majetok podnikateľa (potrebné je vyhotoviť súpisku odpisov podľa jednotlivých druhov majetku, ktorá je účtovným dokladom pre zápis v peňažnom denníku).

10. Návratnosť investície – vysvetlivky k tabuľke č. 11

Z dôvodu hodnotenia ekonomickej efektívnosti investičných projektov bude PPA posudzovať výnosnosť a návratnosť projektov. Z finančného hľadiska bude za jednoznačné kritérium považovať hodnotenie prostredníctvom čistých peňažných príjmov z investície, t.j. zisk po zdanení a odpisy, prípadne ďalšie peňažné príjmy. Celkový tok bežných a kapitálových výdavkov a očakávaných peňažných príjmov z investícií vyjadruje cash flow z investície. Žiadateľ má povinnosť uviesť v **záväznej osnove podnikateľského plánu** v časti Finančný plán - tabuľky (kapitola 20 a 23) podľa tabuľky číslo 3 (Plán peňažných tokov projektu) všetky peňažné príjmy a peňažné výdaje podľa jednotlivých rokov počas doby návratnosti investície. „Príjmy celkom“ uvedie z „investície celkom“ a „výdaje celkom“ následne prevedie do tabuľky č. 11 (Návratnosť investície).

10.1 Výpočet návratnosti investície

Prepočet návratnosti a výnosnosti investície je uvedený v tabuľke č. 11 (Návratnosť investície) záväznej osnovy podnikateľského plánu v časti Finančný plán - tabuľky. Návratnosť sa bude preukazovať od roku, v ktorom bola investícia zaradená do užívania, teda začali z nej plynúť príjmy z inkasa tržieb. Z dôvodu preukázania jednoznačných prepočtov uvádzame vysvetlivky k tejto tabuľke:

1. **Investícia** – uviesť celkovú sumu investície vloženú do obstarania investičného majetku od roku, v ktorom bola investícia zaradená do užívania. Celková suma investície znamená

súčet oprávnených a neoprávnených nákladov. To znamená, že aj pri projekte rozloženom do viacerých rokov sa táto celková suma zapisuje do prvého roku od zaradenia do užívania.

2. **Peňažné príjmy** – uvažuje sa o všetkých peňažných príjmoch súvisiacich s danou investíciou plynúcich z inkasa tržieb za predané výrobky, z tržieb za vlastné výrobky a služby, z uplatnenia DPH, prípadne ďalších príjmov vyplývajúcich z investície. Podrobne ich treba rozviesť v tabuľke č. 3 záväznej osnovy podnikateľského plánu v časti Finančný plán (kapitola 20 a 23) podľa jednotlivých rokov .
3. **Peňažné výdavky** – všetky bežné peňažné výdavky súvisiace s prevádzkou po zaradení investície, t.j. výdaje na materiál, služby, údržbu, energiu, splátky úverov, úroky, odpisy a ďalšie. Podrobne ich treba rozviesť v tabuľke č. 3 záväznej osnovy podnikateľského plánu v časti Finančný plán (kapitola 20 a 23) podľa jednotlivých rokov.
4. **Odpisy** – začína sa odpisovať v tom roku, keď bude investičný majetok zaradený do používania. Odpisy sa počítajú iba zo zaradeného investičného majetku. Pri odpisoch sa uvažuje o daňových odpisoch v súlade s § 22 až 29 zákona o dani z príjmov. Výslednú sumu zaokrúhľovať na tisíce.
5. **Brutto Cash flow** - uviesť rozdiel medzi očakávanými bežnými príjmami z investície a očakávanými bežnými výdavkami na investície (odpočítať r.2 – r.3 v každom roku osobitne).
6. **Daňová sadzba** - používa sa jednotná sadzba pre stanovenie dane z príjmov vo výške 19 %. a výsledok uviesť do riadku 7.
7. **Daň z príjmu** – počíta sa z realizovaného zisku, daňový základ ako rozdiel príjmov a výdavkov stanoveného v riadku 5 pri daňovej sadzbe 19% (násobí sa r.5 a r.6) v zmysle zákona o dani z príjmov. Pri zápornej hodnote v r.5 sa daň uvedie ako 0 (nulová hodnota).
8. **Netto Cash flow** – vyjadruje Brutto Cash flow upravený o daň , hodnotu odpisov a splátky úverov (od r.5 odpočítať r.7 a pripočítať r.4 a odpočítať r. 8c).
9. **Cash flow z projektu** - Vyjadruje Netto cash flow upravený o vloženú hodnotu investície v danom roku (od riadku 8 odpočítať riadok 1).
10. **Kumulovaný Cash flow** – vyjadruje kumulovanú hodnotu vytvorených ročných Cash flow. Spočítava sa vytvorené ročné Cash flow z riadku 9 a kumulovaná hodnota z predošlých rokov vždy uvedená v riadku 10 z predchádzajúceho roku. V prvom roku 2005 sa však uvedie iba hodnota z riadku 9.
11. **Súčasná hodnota Cash flow** – upravuje vytvorený netto cash flow z riadku 9, teda hodnotu budúcich príjmov a výdavkov na hodnotu súčasnej koruny.

12. **Čistá súčasná hodnota Cash flow -** vyjadruje kumulovanú súčasnú hodnotu vytvorených ročných Cash flow. Spočítavajú sa vytvorené ročné súčasné hodnoty Cash flow z riadku 11 a kumulovaná hodnota z predošlých rokov vždy uvedená v riadku 12 z predchádzajúceho roku. V prvom roku 2002 sa uvedie iba hodnota z riadku 11.
13. **Splatenie investície (áno/nie) –** návratnosť investície sa posudzuje podľa tvorby peňažných príjmov a investičných výdavkov. Rok, v ktorom budú peňažné príjmy prevyšovať výdavky a čistá súčasná hodnota Cash flow z r.12 dosiahne kladnú hodnotu, sa uvedie ako rok návratnosti investície. To znamená, že do riadku 13 v stĺpci príslušného roka sa uvedie „áno“, do predošlých rokov, kde boli hodnoty z r.12 záporné, sa uvedie „nie“.

10.1.1 Vzorový príklad na výpočet návratnosti

Priorita č. 1, Opatrenie č. 1.: Akciová spoločnosť sa rozhodla postaviť novú budovu v celkovej investičnej hodnote 9 mil. Sk. Výstavba budovy predstavuje 5,5 mil. Sk a inštalácia zariadenia na balenie a sušenie 3,5 mil.Sk. Projekt sa bude realizovať v dvoch investičných etapách. V roku 2004 preinvestujú 7 mil. Sk a v roku 2005 preinvestujú 2 mil. Sk. Aká bude návratnosť investície?

Keďže DHM (dlhodobý hmotný majetok) sa dostane do používania až po dokončení celej investície, to znamená po zrealizovaní druhej etapy v roku 2005, vtedy sa začne odpisovať, a príjmy z investície nastanú až v tom období, kedy bol DHM prevedený do užívania. Investícia bude financovaná z vlastných zdrojov.

Odpisovať sa začne rovnomerne: budova v 4 odp. skupine ročný odpis 1/20

zariadenie v 2 odp. skupine ročný odpis 1/6

Odpisy sa počítajú zo zaradeného investičného majetku a uvažuje sa o daňových odpisoch v súlade s § 26 až 29 zákona o daniach z príjmov. Výslednú sumu odpisov treba zaokrúhľovať na tisíce.

Pomocná tabuľka: (Údaje v tis.Sk.)

Ukazovateľ	**Rok 2005**	**Rok 2006**	**Rok 2007**	**Rok 2008**	**Rok 2009**
Hodnota investície	9 000				
Peňažné príjmy z investícii	2 300	5 500	5 600	5700	5 800
Peňažné výdaje na investíciu	1260	2 240	2 320	2 400	2 500
Odpisy budova tis. Sk zariadenie v tis Sk Odpisy spolu v tis. Sk	275 584 859	275 584 859	275 584 859	275 584 859	275 584 859

Návratnosť investície

R.č.	Položka	Výpočet	2005	2006	2007	2008	2009	SPOLU
	Rok investovania		1	2	3	4	5	
1	Investícia		9000,00					9 000,00
2	Príjmy z investície		2300,00	5500,00	5600,00	5700,00	5800,00	24 900,00
3	Výdavky na investície		1260,00	2240,00	2320,00	2400,00	2500,00	10 720,00
4	Odpisy		859,00	859,00	859,00	859,00	859,00	4 295,00
5	Brutto Cash flow	r.2-r.3	1040,00	3 260,00	3 280,00	3 300,00	3 300,00	14 180,00
6	Daňova sadzba (0,19)		0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	
7	Daň		197,60	619,40	623,20	627,00	627,00	X
8	Netto Cash flow	r.5-r.7+r.4	1 701,40	3 499,60	3 515,80	3 532,00	3 532,00	x
9	**Cash flow z projektu**	r.8 - r.1	**-7 298,60**	**3 499,60**	**3 515,80**	**3 532,00**	**3 532,00**	**x**
10	Kumulovaný Cash flow z projektu	r.9 + r. 10 z predch. roku	-7 298,60	-3 799,00	-283,20	3 248,80	6 780,80	X
11	**Súčasná hodnota Cash flow z proj.**	r.9/ (1+ 0,05)n	**-6 635,09**	**3 181,45**	**3 196,18**	**3 210,91**	**3 210,91**	**X**
12	**Čistá.súč. hodnota CF**	r.11 + r.12 z predch. roku	**-6 635,09**	**-3 453,64**	**-257,45**	**2 953,45**	**6 164,36**	**X**
13	Splatenie investície (ÁNO/NIE)		NIE	NIE	NIE	NIE	Áno	X
14	Vyhodnotenie					2008		x

(Údaje v tis. SK)

Pri výpočte odúročiteľa $(1 + 0,05)^n$ v menovateli r.11, zaokrúhľovať na dve desatinné miesta.