

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra ekonomických studií

Rozvoj malé firmy

Bakalářská práce

Autor: Martin Merčák

Vedoucí práce: Ing. Petr Tyráček, Ph.D., MBA

Jihlava 2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce: **Martin Merčák**
Studijní program: Ekonomika a management
Obor: Finance a řízení
Název práce: **Rozvoj malé firmy**
Cíl práce: Návrh podnikatelského záměru, který musí obsahovat projekt výkazů zisku a ztrát, rozvahy a cash flow pro jednotlivé roky stanoveného výhledu rozvoje. Dále musí obsahovat návrh aktivit firmy pro zabezpečení projektovaných hospodářských výsledků i s uvažováním možných rizikových faktorů.



Ing. Petr Tyráček, Ph.D., MBA
vedoucí bakalářské práce



Ing. Roman Fiala, Ph.D.
zástupce vedoucí katedry
Katedra ekonomických studií

Anotace

Cílem této bakalářské práce je návrh podnikatelského záměru začínající firmy v oblasti informačních a zabezpečovacích technologií. Velký důraz je kladen na finanční plán, který pomáhá předvídat pravděpodobné budoucí finanční situace.

Klíčová slova

Podnikatelský záměr, informační technologie, zabezpečovací technologie, finanční plán.

Annotation

The aim of the bachelor thesis is to design a business plan start-up companies in the field of information technology and security. Great emphasis is placed on financial plan that helps predict likely future financial situation.

Key words

The business plan, information technology, security technology, financial plan.

Poděkování

Na tomto místě bych rád poděkoval Ing. Petru Tyráčkovi, Ph.D., MBA za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce.

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval/a jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil/a autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ .

Byl/a jsem seznámen/a s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje **AZ**, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom/a toho, že užití své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 5. 5. 2014

.....

Podpis

Obsah

1	Úvod.....	9
2	Podnikání, plánování	10
2.1	Podnikatelský plán	10
2.2	Struktura podnikatelského plánu.....	11
3	Finanční plánování.....	11
3.1	Pojetí finančního plánování.....	12
3.2	Sestavení finančního plánu	12
3.2.1	Příjmy a výdaje	13
3.2.2	Výnosy a náklady.....	13
3.2.3	Výkaz zisku a ztráty.....	13
3.2.4	Výkaz cash flow.....	14
3.2.5	Rozvaha	15
4	Představení podniku.....	16
4.1	Forma podniku	16
4.2	Předmět podnikání	16
5	Popis podnikatelské příležitosti a identifikace cílových zákazníků.....	17
5.1	Zabezpečovací technika	17
5.1.1	Alarmy	17
5.1.2	Kamerové systémy.....	18
5.2	Informační technologie	18
5.2.1	Docházkové systémy	18
5.2.2	Datové sítě	19
6	Vize a cíle	19
6.1	Vize	19
6.2	Cíle.....	19
7	Dodavatelé a odběratelé.....	20

7.1	Dodavatelé.....	20
7.2	Odběratelé	21
7.2.1	Struktura odběratelů.....	21
7.2.2	Geografické umístění trhu	21
8	Finanční plán.....	21
8.1	Prodej služeb	22
8.1.1	Kapacity nabízených služeb.....	22
8.2	Náklady spojené se zaměstnanci	23
8.3	Prodej zboží.....	25
8.4	Varianty a výchozí data.....	26
8.4.1	Varianty finančních plánů.....	26
8.5	Výchozí data variant	26
8.6	Zpracování.....	26
9	Rok 2015 – první rok podnikání	27
9.1	Personální zajištění.....	27
9.1.1	Organizační struktura podniku.....	28
9.2	Finanční plán.....	28
9.2.1	Počáteční rozvaha	28
9.2.2	Investiční a rozvojové výdaje	29
9.2.3	Finanční vývoj	30
9.2.4	Výkazy za období	31
10	Plán hospodaření na rok 2016.....	33
10.1	Personální zajištění	33
10.2	Organizační struktura	33
10.3	Finanční plán	34
10.3.1	Investiční a rozvojové výdaje	34
10.3.2	Finanční vývoj	35

10.3.3	Vyhodnocení hospodářského roku.....	35
11	Plán hospodaření na rok 2017.....	38
11.1	Personální zajištění.....	38
11.2	Organizační struktura	38
11.3	Finanční plán	39
11.3.1	Investiční a rozvojové výdaje	39
11.3.2	Finanční vývoj	40
11.3.3	Vyhodnocení hospodářského roku.....	40
12	Plán hospodaření na rok 2018.....	43
12.1	Personální zajištění.....	43
12.2	Organizační struktura	44
12.3	Finanční plán	44
12.3.1	Investiční a rozvojové výdaje	44
12.3.2	Finanční vývoj	45
12.3.3	Vyhodnocení hospodářského roku.....	45
13	Plán hospodaření na rok 2019.....	48
13.1	Zaměstnanci.....	48
13.2	Organizační struktura	48
13.3	Finanční plán	49
13.3.1	Investiční a rozvojové výdaje	49
13.3.2	Finanční vývoj	50
13.3.3	Vyhodnocení hospodářského roku.....	50
14	Hodnocení rizik.....	53
14.1	Zaměstnanci.....	53
14.1.1	Nedostatek zaměstnanců.....	53
14.2	Nekvalitní práce.....	53
14.2.1	Krádeže během instalací	53

14.3	Nedostatek zakázek	53
15	Závěr	54
16	Zdroje.....	55
16.1	Literatura	55
16.2	Internetové zdroje	55
16.3	Zákony.....	56
17	Seznam tabulek	57
18	Seznam tabulek v přílohách	59
19	Seznam obrázků.....	60
20	Seznam grafů	60
21	Seznam příloh	61
22	Přílohy.....	62

1 Úvod

V dnešní době stále rostoucí kriminality se instalace kamerových systémů stávají samozřejmostí i u soukromých objektů jako jsou domy, byty, chaty nebo k hlídání samostatných pozemků a lze předpokládat i další rozvoj tohoto odvětví. Se zabezpečovacími technologiemi úzce souvisí také informační technologie. Současné kamerové systémy už mají blíž k počítačové síti než k televiznímu okruhu a moderní IP kamery si lze představit jako malé počítače.

Téma bakalářské práce jsem si zvolil kvůli myšlence, která by mé současné působení na zmíněném trhu posunula dále. Zpracováním podnikatelského záměru nezaručíme úspěch podnikání, ale zodpovíme si na základní otázku, zdali má vůbec podnik šanci fungovat i za ideální situace. Bez podnikatelského plánu se počáteční vklad, ať už financí nebo osobní energie, stává ve většině případů loterie.

Cílem této bakalářské práce je specifikovat činnosti, kterými se bude nově vzniklá firma MMM-IzT s.r.o. zabývat pro dosažení ekonomických výsledků. Dále podat odpověď na základní otázku, zdali má šanci vůbec dosahovat ekonomických zisků nebo jestli je celý projekt od začátku odsouzen do červených čísel, ze kterých není cesty ven.

První části bakalářské práce jsou věnovány teorii, jaké bude třeba k sestavení podnikatelského záměru. Dále objasnění základních ekonomických pojmů jako je výkaz zisku a ztráty, výkaz cash flow a rozvaha.

V následujících částech bude představen samotný plánovaný podnik, jeho forma a aktivity, které chce vyvíjet, aby se mohla uchytit na tomto trhu. Postupně budou objasněny plány budoucích let, včetně organizačních struktur a investic podniku.

V poslední části se dozvíme, jaká rizika s sebou může celý plán vést a jejich možná eliminace.

2 Podnikání, plánování

„Podnikání – proces vytváření čehosi jiného, čemuž náleží hodnota prostřednictvím vynakládání potřebného času a úsilí, přebírání doprovodných finančních, psychologických a společenských rizik a získávání výsledné odměny v podobě peněžního a osobnostního uspokojení“ (HISRICH, 1996).

Tato definice je jednou z mnoha, se kterými se můžeme setkat v různých odborných literaturách. Jak uvádí VEBER (2008) pojem podnikání už zevšedněl a zdomácněl, ale jeho kořeny sahají až do středověku. Podnikatelem, z francouzštiny převzatým termínem [entrepreneur], býval ve středověku označován zprostředkovatel obchodů.

Ať už je definice podnikatele jakákoliv, musí za ní stát vždy osoba, která má nápad, chuť i odvalu podstoupit nemalé riziko, které ji bude doprovázet mnohdy i po zbytek života. Samotný nápad ovšem není jediným klíčem úspěchu, je to především tvrdá práce samotného podnikatele, která stojí za většinou úspěšně rozjetých podniků.

2.1 Podnikatelský plán

Podnikatelský plán je dokument, který by měl na začátku svého podnikání vytvořit každý podnikatel. *„Podnikatelský plán je písemný dokument, který popisuje všechny podstatné vnější i vnitřní okolnosti související s podnikatelským záměrem. Je to formální shrnutí podnikatelských cílů, důvodů jejich reálnosti a dosažitelnosti a shrnutí jednotlivých kroků vedoucích k dosažení těchto cílů“ (ORLÍK, 2011).* Tento dokument bude následovně sloužit bankám, či investorům, které bude případně žádat o finanční prostředky. Dále bude sloužit především samotnému podnikateli, jako ověření, zdali myšlenky, které si nosí v hlavě, jsou životaschopným plánem nebo pouhou domněnkou a nereálným snem. Sestavování podnikatelského záměru také nutí budoucího podnikatele lépe se zamyslet nad všemi okolnostmi a nástrahami, které ho budou na cestě podnikáním doprovázet.

2.2 Struktura podnikatelského plánu

Struktura podnikatelského plánu není nijak oficiálně stanovena a názory na ni se více, či méně odlišují. Níže můžeme srovnat struktury několika autorů:

- Podle KORÁBA (2011)

Titulní strana, exekutivní souhrn, analýza trhu, popis podniku, výrobní plán, marketingový plán, organizační plán, hodnocení rizik, finanční plán, přílohy.

- Podle SRPOVÉ (2011)

Titulní list, obsah, úvod, účel a pozice dokumentu, shrnutí, popis podnikatelské příležitosti, cíle firmy a vlastníků, potenciální trhy, analýza konkurence, marketingová a obchodní strategie, realizační projektový plán, finanční plán, hlavní předpoklady úspěšnosti projektu, rizika projektu, přílohy.

- Podle HISRICHA (1996)

Titulní strana, obsah, všeobecný popis podniku, produkt/služba, analýza trhu a konkurence, SWOT analýza, marketingový plán (výrobní proces), organizační plán, finanční plán, závěr a zhodnocení projektu, přílohy.

Z uvedených ukázek jsou patrné některé odlišnosti, ale jakýsi základ obsahuje každá. Podnikatel by si proto měl stanovit takovou, ve které se pokusí ošetřit všechny důležité věci pro jeho obor podnikání.

3 Finanční plánování

Velkou pozornost nejen investorů, ale i podnikatele samotného přitáhne zcela určitě finanční plán. Pokud jej podnikatel zpracuje kvalitně, pomůže nastínit, o jakých číslech jeho byznys bude a pomůže mu s rozhodnutím, zdali se do podnikání pustit či nikoliv. Závěrem finančního plánu může být i fakt, že se podnikatel nemá šanci hnout z místa. Přestože nabízená služba či produkt je sice ideální, náklady, se kterými se při prvním nadšeném výpočtu ani nepočítalo, jsou tak velké, že prodejní cena oné služby či zboží by byla nereálná, aby se podnik dostal z červených čísel.

3.1 Pojetí finančního plánování

Jak uvádí GRÜNWARD (1994), platí o finančním plánování několik výchozích tezí. Shrnutím všech tezí:

- Plánování přináší ve firemních financích orientaci na cíl.
- Plánovaný zisk by neměl být pasivně odvozován pouze z prognózy tržeb.
- Plánování financí omezuje finanční riziko promítáním současných rozhodnutí do budoucnosti.
- Změny ziskovosti jsou dosaženy opatřeními, která se projeví až při dlouhodobém plánu v horizontu tří až pěti let, mnohdy i delším.
- Finanční plán je součástí dlouhodobého podnikového plánu.
- Sestavení finančního plánu by mělo být posuvným způsobem, čili s každým uplynulým rokem by v plánu měl přibýt další nový rok.
- Jádrem finančního plánu je investiční rozhodování a financování těchto investic.
- Struktura a forma finančního plánu odpovídá struktuře a formě účetních výkazů
- Středem pozornosti dlouhodobého finančního plánu je výkaz cash flow, který je sestaven z prognózy prodeje, rozpočtu investičních výdajů a rozpočtu vnějšího financování.
- Finanční plánování je sestavováno transparentním způsobem výpočtů, pomocí logiky mezi vstupními a výstupními veličinami.

3.2 Sestavení finančního plánu

Základní jednotka, která bude alfou i omegou každého finančního plánu je čas. Obecně lze tvrdit, že chybovost prognózy bude nižší při plánu sestaveném z dílčích krátkých časových úseků (dny, hodiny) nežli z dlouhých a naopak.

Podle GRÜNWARDA (1994) jsou tři základní kroky finančního plánu:

- Výkaz zisku a ztráty sestavený na základě výnosů, nákladů a zisku
- Výkaz cash flow, který tvoří příjmy a výdaje
- Promítnutí těchto výsledků do následné rozvahy

3.2.1 Příjmy a výdaje

Příjem lze objasnit na situaci, kdy si podnikatel vezme úvěr. **Přijatá** částka navýší stav jeho pokladny či účtu, ale v tomto případě nenavýší výsledek hospodaření, pouze stav hotovosti.

Výdaj si lze představit na finanční hotovosti, kterou podnik aktuálně disponuje. Výdaj představuje úbytek finanční hotovosti. Pořídí-li podnikatel například stroj, **vydá** z pokladny či účtu finanční obnos.

3.2.2 Výnosy a náklady

Výnos může opět nastat i bez přijetí jediné koruny nebo na pokladnu. V praxi je výnosem vystavení faktury. Pokud podnikatel vystaví fakturu, navýší v tomto okamžiku i výsledek hospodaření. Dojde-li k zaplacení této faktury, bude se jednat i o příjem.

Náklad je na tom ovšem jinak. Mnohdy může platit rovnice náklad = výdaj, ale například u pořízení dlouhodobého majetku tomu tak není. Podnikatel sice musí zaplatit finanční obnos, ale v účetnictví se tento počín v tomto roce projeví pouze částečně. V následujících letech tomu je přesně naopak, podnikatel aktuálně nic neplatí, ale uplatňuje **náklad** a tím snižuje výsledek hospodaření, ze kterého se počítá základ daně.

3.2.3 Výkaz zisku a ztráty

Tento výkaz pracuje, jak již bylo řečeno v kapitole 3.2.2, s výnosy a náklady. Z pohledu účetního, je jeho struktura stanovena v opatření čj. 281/97 417/2001. Je vždy sestavován pro určité období a jeho účelem je zjištění hospodářského výsledku podniku. Jak uvádí GRÜNWARD (1994) je při jeho sestavování klíčovou položkou spolehlivý odhad vývoje tržeb. Strukturu pro plánování je vhodné upravit na:

- Tržby
- Přímý materiál
- Přímé mzdy
- Variabilní materiál
- Fixní nepřímé náklady

- Odpisy
- Zisk před daněmi
- Daň z příjmů
- Zisk po zdanění

Takto sestavený výkaz poskytne lepší představu o vývoji podniku při dosažení výše uvedených hodnot.

3.2.4 Výkaz cash flow

Neboli přehled peněžních toků. Tento výkaz pracuje s výdaji a příjmy, jak již bylo zmíněno v kapitole 3.2.1. Řada organizací má ze zákona povinnost přikládat tento výkaz jako součást účetní závěrky. Z pohledu zákona řeší upořádání a obsahové vymezení tohoto přehledu Hlava V vyhlášky č.500/2002Sb. Podle této vyhlášky se výkaz peněžních toků sestavuje z:

- Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)
- Peněžní toky z investiční činnosti
- Peněžní toky z finančních činností

Sestavení tohoto výkazu se provádí za pomoci přímé a nepřímé metody.

Přímá metoda zachycuje rozdíl mezi příjmy a výdaji. Tato metoda je přesnější, nežli nepřímá, ale je náročnější na evidenci, proto se používá méně.

Nepřímá metoda spočívá v úpravě hospodářského výsledku o přičtení nákladů, které neznamenají výdaje a odečtení příjmů, které neznamenají výnos.

Tento výkaz tedy řeší likviditu, ukazuje, zda je firma schopná uvolnit prostředky a splácet závazky. Pro lepší přehlednost během plánování, se používá cash flow z daného období a dále kumulovaný cash flow, který promítá stav z předešlého období do období současného.

3.2.5 Rozvaha

Jak uvádí RŮŽIČKOVÁ (2008), rozvaha je účetním výkazem, který zachycuje bilanční formou přehled aktiv a pasiv. Rozvaha se sestavuje vždy k určitému datu. Rozvaha se zpravidla sestavuje k poslednímu dni daného období. Představuje základní pohled na majetek podniku uspořádaný podle složení a o uspořádání majetku podle zdrojů.

Jak již bylo zmíněno, rozvahu tvoří dvě strany - **aktiva a pasiva**.

Aktiva jsou dále dělena na:

- Stálá aktiva – dlouhodobý majetek (DHM, DNM)
- Oběžná aktiva – peníze, krátkodobé pohledávky, zásoby
- Ostatní aktiva

Pasiva jsou dále dělena na:

- Vlastní kapitál – základní kapitál, výsledek hospodaření z běžného období, nerozdělený zisk z minulých let
- Cizí zdroje – krátkodobé závazky (závazky z obchodních vztahů, závazky vůči státu, úvěry a zdroje financování, jiné závazky)

Formu a položky rozvahy dále upravuje Opatření čj. 281/97 417/2001.

Rozvaha musí mít vždy vyrovnané obě strany, tedy **AKTIVA = PASIVA**

4 Představení podniku

Zakladatel společnosti Martin Merčák působí na trhu od roku 2012 jako osoba samostatně výdělečně činná se zaměřením na návrhy, realizace a správu datových sítí. S přibývajícím zakázkami a novými podnikatelskými příležitostmi se rozhodl své podnikání postupně transformovat do právnické osoby. Důvod této transformace je zejména budování obchodní značky a do jisté míry omezené ručení. Z předchozího podnikání bude nově vzniklá společnost profitovat ihned po jejím založení. Zejména vybudovaná síť stálých odběratelů i dodavatelů bude základním kamenem nové společnosti.

4.1 Forma podniku

Firma MMM-IzT s.r.o. bude založena začátkem roku 2015 jedním zakladatelem Martinem Merčákem, který bude zároveň jednatelem společnosti. Firma bude mít sídlo v Jihlavě na ulici Legionářů, kde bude mít také svoji kancelář a sklad drobného materiálu. Základní kapitál bude činit 200 000 Kč, který bude složen ve výši 100% na účet základního kapitálu, jehož správcem bude Martin Merčák.

4.2 Předmět podnikání

Předmětem podnikání této firmy bude distribuce, instalace a servis bezpečnostních a informačních technologií využívaných ve firmách, úřadech, školách a domácnostech.

K provozování těchto činností bude firma MMM-IzT s.r.o. potřebovat mimo volných živností také živnosti řemeslné *“Výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení“* a *“Montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení“*. Dále také živnost koncesovanou s názvem *“Poskytování technických služeb k ochraně majetku a osob“*. Ručitelem za všechny živnosti bude Martin Merčák. (zákon č.455/1991 Sb)

5 Popis podnikatelské příležitosti a identifikace cílových zákazníků

V této kapitole budou objasněny hlavní činnosti, kterými se bude nově vzniklá firma MMM-IzT s.r.o. zabývat pro dosažení ekonomických výsledků.

5.1 Zabezpečovací technika

5.1.1 Alarmy

Dle policejních statistik, zveřejněných na webu Policie ČR, kriminalita související s vloupáním má rostoucí tendenci a s tímto souvisejí počty stíhaných osob, lze očekávat i rostoucí poptávku po zabezpečovacích zařízeních.

Tabulka 1 Statistika Policie ČR

Rok	Zjištěné krádeže vloupáním	Škoda v tisících	Stíhané, vyšetřované osoby
2008	53 381	2 577 615	8 042
2009	54 848	2 262 115	8 450
2010	58 758	2 331 750	9 114
2011	59 672	2 432 184	10 061
2012	55 554	1 992 898	9 616
2013	62 384	2 280 919	10 197

Zdroj: (Vlastní výběr dat z webu: Policie ČR [online]. [cit. 2014-05-1]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/statistiky-kriminalita.aspx>)

Dalším neméně důležitým faktorem je cenová dostupnost a technické zdokonalení zabezpečovacích systémů. Doba, kdy zabezpečovací systémem tvořila “pouhá“ siréna, která se rozhoukala po narušení objektu pachatelem je dávno pryč. Nynější technologie nabízí řadu benefitů, které zvyšují atraktivitu těchto systémů pomocí automatizace a programovatelných komponent. Jedním stisknutím tlačítka či příkazem skrze mobilní aplikaci lze dnes například:

- Aktivovat alarm
- Uzavřít přívod vody do objektu
- Stáhnout bezpečností žaluzie
- Zhasnout všechna světla

Společně s řadou dalších událostí lze zákazníkovi nabídnout bezpečí a komfort, který bude dostupný. Nabídkou obdobných služeb a systémů chce společnost MMM-IzT s.r.o. vstoupit na trh a poskytovat instalaci a servis těchto systémů. Velký důraz bude kladen zejména na kvalitu provedení instalací a vhodných návrhů celých systémů.

5.1.2 Kamerové systémy

Kamerové systémy se stávají nedílnou součástí celé řady objektů a prostorů. Společně s rozšiřováním těchto systémů dochází také ke snižování ceny a dostupnosti. S příchodem IP kamerových systémů dochází k nahrazování starší analogové technologie, která zaostává kvalitou pořizovaného obrazu. Tato skutečnost dává prostor uplatnit se již na obsazených trzích a vytlačit tak firmy montující starší technologie, které jsou méně náročné na kvalifikaci pracovníků.

5.2 Informační technologie

V oblasti informačních technologií se chce společnost MMM-IzT s.r.o. zaměřit na domácnosti, školy, úřady malé a střední podniky. Těmto subjektům chce poskytovat jak dodávky informačních technologií, tak jejich správu. Rovněž chce v následujících letech poskytovat certifikovaná školení na zlepšení počítačové gramotnosti zaměstnanců firem a seniorů.

5.2.1 Docházkové systémy

Další obchodní příležitost bude představovat distribuce a vývoj docházkových systémů pro specifická odvětví. Již navázaná spolupráce se zahraničním partnerem z doby podnikání jako fyzická osoba bude velkým přínosem. Konkurenční výhodou vidí společnost MMM-IzT s.r.o. zejména v kvalitě docházkového softwaru a možnost modifikace software výrobcem přesně na přání zákazníka. Cílový segment trhu budou zejména firmy o 10 až 150 zaměstnancích. Velký potenciál představuje hardwarová modifikace tohoto systému přesně pro potřeby stavebních firem, které nemají stále provozy a mají velké finanční ztráty díky špatné evidenci docházky zaměstnanců.

5.2.2 Datové sítě

Takřka ve všech případech jmenovaných kapitolou 5 se chce společnost MMM-IzT s.r.o. zabývat technologiemi, která je napojena do datových sítí. Proto chce obor své činnosti rozšířit i na dodávky bezdrátových, metalických a optických sítí. Výhodou je, že společnosti tak vzniká možnost získat zakázky na realizace větších projektů bez závislosti na dalších firmách dodávajících datové sítě. Další výhodou vidí společnost MMM-IzT s.r.o. v navázané spolupráci s několika stavebními firmami, kterým jednatel poskytoval již jako OSVČ externí dodávky datových sítí.

6 Vize a cíle

Jak již bylo řečeno, společnost MMM-IzT s.r.o. bude založena jedním společníkem začátkem roku 2015. Bude mít omezené finanční prostředky i lidské zdroje.

6.1 Vize

Vizi firmy MMM-IzT s.r.o. stát se důvěryhodným a spolehlivým partnerem svých zákazníků. Prostřednictvím kvality dodávaných služeb a “fair-play“ přístupem chce společnost MMM-IzT s.r.o. vybudovat zvučnou značku, která bude synonymem kvality a spolehlivosti.

6.2 Cíle

Společnost MMM-IzT s.r.o. má následující cíle:

- Do roku 2016 sestavit montážní tým kvalifikovaného personálu a zabezpečit mu nové a kvalitní vybavení pro výkon činností související s instalací metalických datových sítí, kamer a alarmů.
- Do roku 2017 pořídit z vlastních zdrojů část technologie pro instalaci optických datových sítí.
- Do roku 2018 dosáhnout ročního obrátu 10 mil. Kč.
- Do roku 2019 rozšířit personál i vozový park

7 Dodavatelé a odběratelé

7.1 Dodavatelé

Společnost MMM-IzT s.r.o. bude hned na počátku činnosti zajištěné dodavatele na všechna svá odvětví působnosti.

- **Kamerové systémy** – 4 dodavatelé s odlišnými cenovými kategoriemi. Tento aspekt je důležitý pro pokrytí širší skupiny zákazníků.
- **Alarmy** – 2 dodavatelé, z nichž je jeden preferovaný, zejména pro subjektivně lépe vnímané ovládání a lepšímu přístupu k odběratelům.
- **Docházkové systémy** – společnost MMM-IzT s.r.o. má domluvenou spolupráci se zahraničním partnerem – výrobcem docházkového systému. Pro případ ukončení spolupráce je nasmlouvaný ještě jeden alternativní dodavatel, ale jeho software nepřináší větší prodejní potenciál.
- **Datové sítě** – celkem 4 dodavatelé, kteří se liší zejména v cenách výrobků a v menší míře rozdílností produktů. Pokud u jednoho dojde k rozvázání obchodního partnerství, nebude těžké ho nahradit.
- **Výpočetní technika, počítače** – v této oblasti společnost MMM-IzT s.r.o. nemá navázány žádné obchodní vztahy, ale plánuje v horizontu dvou let navázat spolupráci s dominantními výrobci hardwaru na trhu.
- **Reklamní služby** – 3 dodavatelé s rozdílnými produkty.

7.2 Odběratelé

7.2.1 Struktura odběratelů

Odběratele firmy MMM-IzT s.r.o. lze rozdělit na dvě hlavní kategorie:

Smluvní partnerny – pravidelně odebírají službu na základě servisních smluv. Jedná se o poskytovatele bezdrátového internetového připojení a firmy a jiné instituce, kterým firma z dob podnikání na OSVČ zajišťuje outsourcing ve správě IT.

Náhodní zákazníci – zejména domácnosti, podniky, obecní úřady a školy, které projeví zájem o nabízené služby a produkty společnosti MMM-IzT s.r.o.

7.2.2 Geografické umístění trhu

Firma MMM-IzT s.r.o. chce působit v prvních pěti letech v České republice. Pro časově náročné montážní služby chce oslovit především potenciální zákazníka z kraje Vysočina a blízkých částí krajů okolních. Pro méně časově náročné aktivity na instalace, jak jsou instalace docházkových systémů, chce firma působit celorepublikově.

8 Finanční plán

Formy výdělku podniku lze obecně rozdělit do dvou kategorií.

Prodej zboží – do této kategorie bude spadat zejména dodávaný hardware, který bude tvořen kamerami, alarmy, docházkovými systémy a komponenty datových sítí. Obchodní marže z prodeje tohoto zboží činí v průměru 17 %.

Prodej služeb – sem budou patřit instalační práce spojené se všemi nabízenými produkty společnosti MMM-IzT s.r.o.. Sazba za hodinu vykonané práce montážního je stanovena pod úroveň běžné sazby konkurence na **450 Kč**.

8.1 Prodej služeb

8.1.1 Kapacity nabízených služeb

Pro realizaci tržeb z prodeje služeb potřebuje podnik zaměstnance, kteří provedou službu u zákazníka. U nabízených služeb nastává omezení v maximálním počtu prodaných hodin na počet montážních techniků, kterými společnost bude disponovat.

Níže uvedená tabulka naznačuje, jaké maximální množství hodin může podnik prodat při využití jednoho montážního technika. Přepočítání z dnů na hodiny je násoben 8 a vychází z paragrafu 83a zákona č.65/1965 Sb. zákoníku práce.

Tabulka 2 Časový fond jednoho montážního technika

	Dny	Hodiny (8h)	Měsíčně (h)
Průměrný počet pracovních dnů	251	2008	167
Dovolená	-25	-200	-17
Nemoci a jiné absence	-5	-40	-3
Školení a testování	-3	-24	-2
Čistý čas disponibilní k práci	218	1744	145

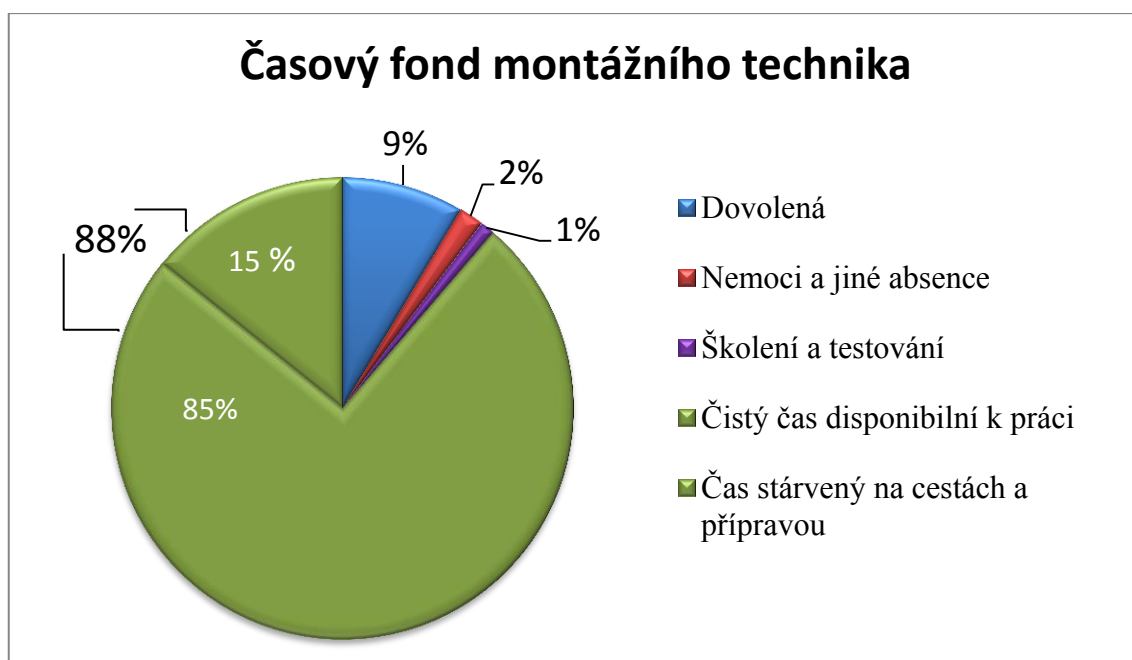
Zdroj: vlastní

Z propočtu vyplývá, že zákazníkovi s jedním montážním technikem můžeme dodat měsíčně průměrně 145 hodin práce. Tato kalkulace ovšem nezahrnuje časy strávené například na cestách nebo při přípravě materiálu. V následující tabulce je tato skutečnost stanovena na 20 %.

Tabulka 3 Čistý časový fond jednoho montážního technika

	Dny	Hodiny (8h)	Měsíčně (h)
Čistý čas disponibilní k práci	218	1744	145
Čas strávený na cestách a přípravou (20 %)	-44	-349	-29
Předpokládaný čas strávený na výdělečné činnosti u zákazníků, při 100 % využití:	174	1392	116

Zdroj: (vlastní)



Graf 1 Časový fond montážního technika

Zdroj: (vlastní z finančního modelu)

8.2 Náklady spojené se zaměstnanci

Následující analýza se pokusí odhadnout budoucí náklady spojené na jednoho montážního technika, jakých výkonů bude muset dosáhnout, aby náklady na něj nepřevyšovaly výnosy, které podniku přinese.

V následující tabulce jsou rozepsány náklady s jakými je následně počítáno ve finančním plánu. Mzdové náklady jsou brány jako průměrné náklady na techniky za všechna období. S těmito náklady je počítáno, i když nebude mít zrovna technik 100 % vytížení.

Tabulka 4 Přímé náklady na jednoho montážního technika

	Za měsíc (Kč)	Za rok (Kč)
Mzdové náklady vč. soc. a zdrav. pojištění	32 160	385 920
Náklady na školení	667	8 000
Ochranné pomůcky, oděvy	458	5 500
Telefon	600	7 200
Ostatní příspěvky	1 000	12 000
	34 885	418 620

Zdroj: (vlastní)

Nyní už známe, kolik bude společnost měsíčně stát jeden montážní technik, abychom mohli vyvodit závěry, zdali bude technik pro společnost přínosem, musíme znát výši příjmů, které společnosti přinese, při jakém vytížení.

Dále uvedená tabulka zahrnuje navíc, jak se budou zisk nebo ztráta za působení technika ve firmě vyvíjet, při změnách jeho hrubé mzdy při různém využití jeho potenciálu. V této tabulce je počítáno nejen s hrubou měsíční mzdou, ale jsou k ní přičítány i další přímé náklady, uvedené v Tabulka 4. Následující výpočty jsou pro lepší přehlednost zaokrouhlené na celé stokoruny.

Tabulka 5 Analýza mzdy zaměstnance

Využití disponibilní doby (%)	Počet hodin	Analýza mzdy zaměstnance (Zkoumá zisk/ ztrátu při odečtení všech nákladů na jednoho zaměstnance)					
		22000	23000	24000	25000	26000	27000
100	116	20 100	18 800	17 400	16 100	14 700	13 400
90	105	14 900	13 500	12 200	10 800	9 500	8 200
80	93	9 600	8 300	6 900	5 600	4 300	2 900
70	81	4 400	3 100	1 700	400	-1 000	-2 300
60	70	-800	-2 200	-3 500	-4 900	-6 200	-7 500
50	58	-6 100	-7 400	-8 800	-10 100	-11 400	-12 800
40	47	-11 300	-12 600	-14 000	-15 300	-16 700	-18 000
30	35	-16 500	-17 900	-19 200	-20 600	-21 900	-23 200
20	23	-21 800	-23 100	-24 400	-25 800	-27 100	-28 500
10	12	-27 000	-28 300	-29 700	-31 000	-32 400	-33 700
Hrubá mzda (Kč)		22000	23000	24000	25000	26000	27000
Superhrubá mzda		29480	30820	32160	33500	34840	36180

Zdroj: (vlastní)

Nyní je patrné, že pokud bude technik měsíčně nárokovat mzdu 24 000 Kč, je zapotřebí aby strávil přibližně 70 % času, aby pro podnik nebyl ztrátový. Bod zvratu, leží konkrétně na 66,72 %.

8.3 Prodej zboží

Jak již bylo řečeno v kapitole 5, firma MMM-IzT s.r.o. se bude zabývat prodejem informační a zabezpečovací techniky s následnou montáží. Kapacity na dodané montáže jsme již stanovili, nyní stanovíme i objem plánovaných tržeb z prodeje zboží.

Pro zjištění předpokládaných tržeb z prodeje zboží je využito v následující tabulce dat z doby podnikání jednatele jako OSVČ. Jelikož je prodané zboží závislé na montáži, tak údaje jsou vztaheny k jednomu montážnímu pracovníkovi neboli k odhadovanému času montáže kolem 116 montážních hodin.

Tabulka 6 Předpokládaný vývoj tržeb ze zboží montovaného jedním pracovníkem

Položka	Zakázka (tržby v Kč)	Počet zakázek za měsíc	Časová náročnost zakázky	Celkový počet hodin	Celkové tržby za zboží (Kč)	Obchodní marže (Tržby*20%)
Docházkový systém	60 000	1	10	10	60 000	12 000
Kamerový systém	50 000	1	64	64	50 000	10 000
Alarm	28 000	1	14	14	28 000	5 600
Datová síť	30 000	0,5	50	25	15 000	3 000
Celkem				113	153 000	30 600

Zdroj: vlastní statistika, z realizovaných obchodů.

Nyní, když vydělíme celkové tržby celkovým počtem hodin, dostaneme přibližnou částku tržeb za zboží vztahující se k jedné hodině práce. Tato metoda může být nepřesná, ale vychází ze skutečných zakázek realizovaných jednatelem v době OSVČ.

Koeficient tržby za zboží/hodiny - **153 000 / 113 = 1354**

Koeficient nám tedy říká, že s jednou prodanou hodinou práce se v minulosti prodalo zboží za 1354 Kč. Na základě tohoto výpočtu, budou v následujícím finančním plánu stanoveny objemy tržeb. Koeficienty budou stanoveny pro jednotlivé varianty ještě pesimističtěji na 800, 100 a 1200 korun prodaných za efektivní hodinu technika.

8.4 Varianty a výchozí data

8.4.1 Varianty finančních plánů

Finanční plán bude zpracován ve třech variantách:

- Pesimistická varianta
- Realistická varianta
- Optimistická varianta

Důvod těchto variant je zejména, že zkvalitnění prognózy tak, aby nebyla závislá pouze na jedné řadě vstupních hodnot. Tři varianty dále pomohou dotvořit představu, o situacích, které mohou nastat a lépe tak prognózovat celý vývoj podniku.

8.5 Výchozí data variant

Abychom měli v následujících plánech představu o složení všech příjmů a výdajů, jsou v níže uvedené tabulce data, která byla použita pro všechny další plány.

Tabulka 7 Výchozí data zpracovaných variant

Varianty vývoje	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Vytížení (%)	75	85	95
Hodinová sazba	450	450	450
Koeficient prodeje	1200	1000	800
Obchodní marže (%)	20	20	20
Počet najetých km	1 250	1 875	2 500
Náklady na jeden km	4	4	4
Sazba za jeden km	12	12	12

Zdroj: (vlastní)

8.6 Zpracování

Celý uvažovaný „mechanismus“ byl zpracován v programu Microsoft Excel 2010, zejména kvůli velkému množství vstupních a výstupních dat a matematických propočtů. Všechna období jsou vzájemně propojena, což umožní v následujících letech případnou efektivní a časově nenáročnou úpravu vstupních a výstupních dat.

9 Rok 2015 – první rok podnikání

9.1 Personální zajištění

Na začátku podnikání bude podnik schopen zaměstnat tři zaměstnance. Dva montážní techniky, věnující 100 % svého času na realizaci zakázek a dále jednatele, který se bude z 50 % podílet na práci, kterou nebudou schopni obsáhnout technici (konfigurace aktivních prvků). Zbytek času bude věnovat administrativní stránce a hledání nových zakázek.

Tabulka 8 Přehled zaměstnanců v roce 2015

Pozice	Výdělečná činnost	Hrubá mzda	Sociální a zdravotní pojištění	Výdělečná činnost (h)
Jednatel	50 %	25 000 Kč	11 250 Kč	58
Technik 1	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	116
Technik 2	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	116
				291

Zdroj: (vlastní)

V další tabulce je sestaven konkrétní rozpočet související přímo s personálním obsazením podniku.

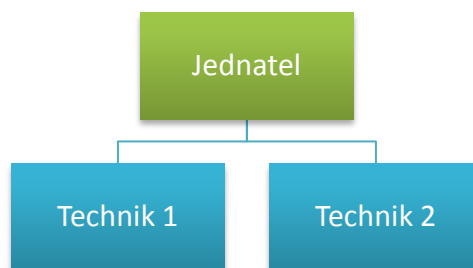
Tabulka 9 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v roce 2015

Počet zaměstnanců:	3
Podíl montážních zaměstnanců:	83,3 %
Čisté mzdy:	55 129 Kč
Celkové odvody:	40 011 Kč
Celkové mzdové náklady:	95 140 Kč
Celkové osobní náklady:	8 250 Kč
Celkové náklady spojené se zaměstnanci:	103 390 Kč
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance:	34 463 Kč
Náklady na montážní zaměstnance:	86 158 Kč
Náklady na ostatní zaměstnance:	17 232 Kč

Zdroj: (vlastní)

9.1.1 Organizační struktura podniku

Organizační struktura v prvním roce podnikání bude velice jednoduchá, dva montážní technici budou přímo podřízeni jednatelem, který bude rozdělovat úkoly.



Obrázek 1 Organizační struktura v roce 2015

9.2 Finanční plán

9.2.1 Počáteční rozvaha

Počáteční rozvaha tvoří na straně aktiv oběživa tj. peníze v pokladně a bance. Na straně pasiv je to vlastní zdroj tj. základní kapitál. Část obnosu ze základního kapitálu byla převedena do pokladny, aby byl schopen podnik hradit hotovostní platby.

Tabulka 10 Počáteční rozvaha v roce 2015

AKTIVA (Kč)		PASIVA (Kč)	
Popis	Částka	Popis	Částka
STÁLÁ AKTIVA	0	VLASTNÍ ZDROJE	200 000
Dlouhodobý hmotný majetek		Základní kapitál	200 000
Dlouhodobý nehmotný majetek		Rezervní fond	
		Nerozdělený HV	
OBĚŽNÁ AKTIVA	200 000	CIZÍ ZDROJE	0
Pokladna	50 000	Dlouhodobé závazky	
Bankovní účty	150 000	Krátkodobé závazky	
Zásoby		Dodavatelé	
Pohledávky		Úvěry a výpomoci	
AKTIVA CELKEM	200 000	PASIVA CELKEM	200 000

Zdroj: (vlastní)

9.2.2 Investiční a rozvojové výdaje

V následující tabulce jsou uvedeny všechny výdaje, které bude podnik muset uhradit, aby mohl zahájit svoji výdělečnou činnost.

Tabulka 11 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2015

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku			
	Dodávkový automobil	274 900 Kč	274 900 Kč
Celkové výdaje potřebné na nákup DHM:			274 900 Kč
Založení společnosti			
	Zakladatelská listina – notář	4 840 Kč	13 405 Kč
	Návrh na zápis do OR	605 Kč	
	Ověření podpisů a dokumentů	720 Kč	
	Výpis z listu vlastnictví a rejstříku trestů	240 Kč	
	Kolek	6 000 Kč	
	Ohlášení živností	1 000 Kč	
Vybavení kanceláře a skladu			
	Kancelářské stoly a židle	12 000 Kč	31 400 Kč
	Úložné regály	17 500 Kč	
	Kancelářské potřeby (šanoný, papír, atd..)	1 900 Kč	
Hardware a software			
	Manažerský notebook	18 300 Kč	40 590 Kč
	Notebook na montáže a konfigurace	12 450 Kč	
	Tiskárna	4 850 Kč	
	Účetní SW Money S3 Lite	4 990 Kč	
Montážní vozidlo a vybavení			
	Elektrické nářadí (Vrtací technika, atd..)	40 500 Kč	79 730 Kč
	Měřicí technika (Multimetr, detektory, atd...)	8 450 Kč	
	Montážní nástroje (Kleště, šroubovák, atd...)	14 380 Kč	
	Žebříky, kufry atd...	16 400 Kč	
Marketing a propagace			
	Tvorba webových stránek	10 000 Kč	24 200 Kč
	Polep firemního vozu	11 200 Kč	
	Tisk reklamních materiálů	3 000 Kč	
Celkové výdaje na rozvoj:			189 325 Kč
CELKEM			464 225 Kč

Zdroj: (vlastní)

9.2.3 Finanční vývoj

Tabulka 12 Finanční vývoj v roce 2015

		2015			
		Pesimistická varianta (Kč)	Realistická varianta (Kč)	Optimistická varianta (Kč)	
Příjmy	Výnosy	Vklady	0	0	0
		Přijaté úvěry	200 000	200 000	200 000
		Půjčky od společníka	100 000	100 000	100 000
		Prodej služeb	1 177 200	1 334 160	1 491 120
		Prodej zboží	3 139 200	2 964 800	2 650 880
		Jízdné	135 000	202 500	270 000
		Ostatní	0	0	0
Výdaje	Náklady	Pořízení DHM	274 900	274 900	274 900
		Splátka půjčky společníka	22 917	22 917	22 917
		Splátka úvěru	38 422	38 422	38 422
		Daně	0	0	0
		Náklady na zaměstnance	1 240 680	1 240 680	1 240 680
		Nákup zboží a materiálu	2 511 360	2 371 840	2 120 704
		Jízdné	60 000	90 000	120 000
		Rozvoj	188 325	188 325	188 325
		Nájemné	51 600	51 600	51 600
		Energie	24 000	24 000	24 000
		Povinné ručení a pojištění	18 600	18 600	18 600
		Silniční daň	3 000	3 000	3 000
		Úroky z úvěru	18 438	18 438	18 438
		Vedení účetnictví	48 000	48 000	48 000
		Propagace a reklama	36 000	36 000	36 000
		Ostatní	0	0	0
		Odpisy	30 239	30 239	30 239

Zdroj: (vlastní)

Podnik potřebuje na rozjezd své výdělečné činnosti investovat celkem 464 225 Kč. Z vlastních zdrojů je schopen hradit pouze částku 200 000 Kč. Díky velké investici do nového vozidla, která činí 274 900, požádá o úvěr. Nyní může nastat situace, kdy by podnik nedostal úvěr z důvodu jeho krátké historie. Jednatel proto využije svých osobních rezerv a půjčí podniku 100 000 Kč, které použije na 35 % akontaci. Po splacení této částky úvěrové společnosti dále neprověřují kredibilitu klientů.

9.2.4 Výkazy za období

Tabulka 13 Výkaz zisků a ztrát v roce 2015

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové výnosy	4 451 400 Kč	4 501 460 Kč	4 412 000 Kč
Celkové náklady	4 230 242 Kč	4 120 722 Kč	3 899 586 Kč
VH před zdaněním	221 158 Kč	380 738 Kč	512 414 Kč
Výsledek hospodaření	179 138 Kč	308 398 Kč	415 056 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 14 Výkaz zisků a ztrát v roce 2015

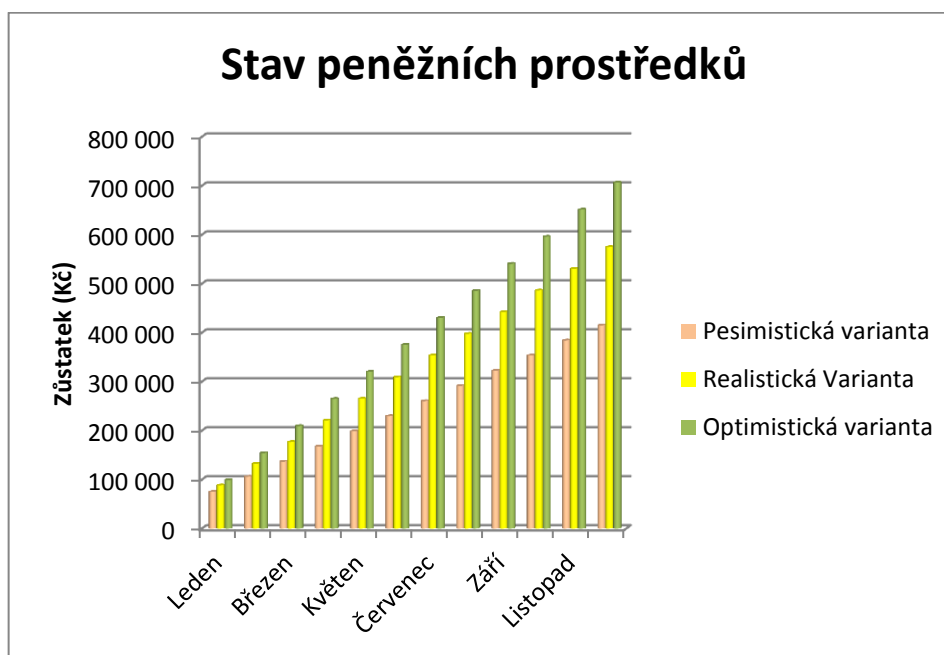
Celkové příjmy	4 751 400 Kč	4 801 460 Kč	4 712 000 Kč
Celkové výdaje	4 536 242 Kč	4 426 722 Kč	4 205 586 Kč
Tok peněz	215 158 Kč	374 738 Kč	506 414 Kč
Stav peněžních prostředků	415 158 Kč	574 738 Kč	706 414 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 15 Přehled daňové povinnosti v roce 2015

Základ daně	221 158 Kč	380 738 Kč	512 414 Kč
Korekce z minulého období	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	221 158 Kč	380 738 Kč	512 414 Kč
Vlastní daňová povinnost	42 020 Kč	72 340 Kč	97 359 Kč

Zdroj: (vlastní)



Graf 2- stav peněžních prostředků 2015

Zdroj: (vlastní z finančního modelu)

Tabulka 16 Rozvahy v roce 2015

Rozvaha - Pesimistická varianta				31.12. 2 015	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	274 900	30 239	244 661	Vlastní zdroje	379 138
DHM	274 900	30 239	244 661	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	0
				Nerozdělený HV	179 138
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			415 158	Cizí zdroje	280 681
Hotovost			415 158	Závazky za společníky	77 083
				Úvěry	161 578
				Stát - daňové závazky	42 020
AKTIVA CELKEM			659 819	PASIVA CELKEM	659 819
Rozvaha - Realistická varianta				31.12. 2 015	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	274 900	30 239	244 661	Vlastní zdroje	508 398
DHM	274 900	30 239	244 661	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	0
				Nerozdělený HV	308 398
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			574 738	Cizí zdroje	311 001
Hotovost			574 738	Závazky za společníky	77 083
				Úvěry	161 578
				Stát - daňové závazky	72 340
AKTIVA CELKEM			819 399	PASIVA CELKEM	819 399
Rozvaha - Optimistická varianta				31.12. 2 015	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	274 900	30 239	244 661	Vlastní zdroje	615 056
DHM	274 900	30 239	244 661	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	0
				Nerozdělený HV	415 056
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			706 414	Cizí zdroje	336 020
Hotovost			706 414	Závazky za společníky	77 083
				Úvěry	161 578
				Stát – daňové závazky	97 359
AKTIVA CELKEM			951 075	PASIVA CELKEM	951 075

Zdroj: (vlastní)

10 Plán hospodaření na rok 2016

10.1 Personální zajištění

Tabulka 17 Přehled zaměstnanců v roce 2016

Pozice	Výdělečná činnost	Hrubá mzda	Sociální a zdravotní pojištění	Výdělečná činnost (h)
Jednatel	35 %	30 000 Kč	13 500 Kč	41
Vedoucí technik 1	100 %	27 000 Kč	12 150 Kč	116
Technik 1	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	116
Technik 2	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	116
				388

Zdroj: (vlastní)

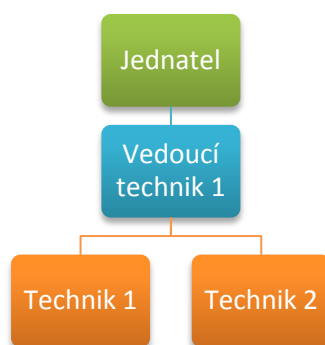
Tabulka 18 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance

Počet zaměstnanců:	4
Podíl montážních zaměstnanců:	83,8 %
Čisté mzdy:	79 247 Kč
Celkové odvody:	58 773 Kč
Celkové mzdové náklady:	138 020 Kč
Celkové osobní náklady:	11 000 Kč
Celkové náklady spojené se zaměstnanci:	149 020 Kč
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance:	37 255 Kč
Náklady na montážní zaměstnance:	124 804 Kč
Náklady na ostatní zaměstnance:	24 216 Kč

Zdroj: (vlastní)

10.2 Organizační struktura

V tomto roce je plánovaný příjem nového pracovníka. Jeden stávající technik, který bude prokazovat lepší organizační schopnosti a odpovědnost bude povýšen vedoucího. Z důvodu zvýšené administrativní zátěže se bude moci jednatel věnovat montážním činnostem pouze z 35 % jeho času.



Obrázek 2 Organizační struktura v roce 2016

10.3 Finanční plán

10.3.1 Investiční a rozvojové výdaje

Aby podnik získal výhodnější pozici na trhu, zejména kvůli realizaci větších zakázek v rozlehlějších areálech, zakoupí v tomto roce vybavení potřebné k realizaci optických datových sítí. Níže je patrná skladba nákladů na rozvoj a investic.

Tabulka 19 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2016

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku:	
Optická svářečka s lamačkou	180 000
Pořízení drobného majetku na provoz:	
Obnova části montážního nářadí	20 000
Servisní prohlídka vozidla	15 000
Vyhledávačka kabelových vedení	39 000
Celkové investice:	254 000

Zdroj: (vlastní)

10.3.2 Finanční vývoj

Tabulka 20 Finanční vývoj v roce 2016

		2016			
		Pesimistická varianta (Kč)	Realistická varianta (Kč)	Optimistická varianta (Kč)	
Příjmy	Vklady	0	0	0	
	Přijaté úvěry	0	0	0	
	Půjčky od společníka	0	0	0	
	Prodej služeb	1 570 212	1 779 574	1 988 935	
	Prodej zboží	4 187 232	3 954 608	3 535 885	
	Jízdné	135 000	202 500	270 000	
	Ostatní	0	0	0	
	Pořízení DHM	180 000	180 000	180 000	
	Splátka půjčky společníka	25 000	25 000	25 000	
	Splátka úvěru	46 557	46 557	46 557	
Výdaje	Daně	8 436	36 011	58 308	
	Náklady na zaměstnance	1 788 240	1 788 240	1 788 240	
	Nákup zboží a materiálu	3 349 786	3 163 686	2 828 708	
	Jízdné	60 000	90 000	120 000	
	Rozvoj	74 000	74 000	74 000	
	Nájemné	51 600	51 600	51 600	
	Energie	24 000	24 000	24 000	
	Povinné ručení a pojištění	18 600	18 600	18 600	
	Silniční daň	3 000	3 000	3 000	
	Úroky z úvěru	15 473	15 473	15 473	
	Vedení účetnictví	48 000	48 000	48 000	
	Propagace a reklama	36 000	36 000	36 000	
	Ostatní	0	0	0	
	Odpisy	80 965	80 965	80 965	

Zdroj: (vlastní)

10.3.3 Vyhodnocení hospodářského roku

Z níže uvedených tabulek, můžeme vidět, že společnost ani letos nevykazuje ztrátu. Za zmínku ovšem stojí fakt, že podle Graf 3, je začátkem roku velmi nízký stav v hotovosti. To je způsobeno, že investice i platba daní byla provedena ihned na počátku roku. V praxi by bylo možné posunout například platbu daní až na konec března.

Tabulka 21 Výkaz zisku a ztráty v roce 2016

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové výnosy	5 892 444 Kč	5 936 682 Kč	5 794 820 Kč
Celkové náklady	5 549 664 Kč	5 393 564 Kč	5 088 586 Kč
VH před zdaněním	342 780 Kč	543 117 Kč	706 234 Kč
Výsledek hospodaření	277 652 Kč	439 925 Kč	572 050 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 22 Výkaz cash flow v roce 2016

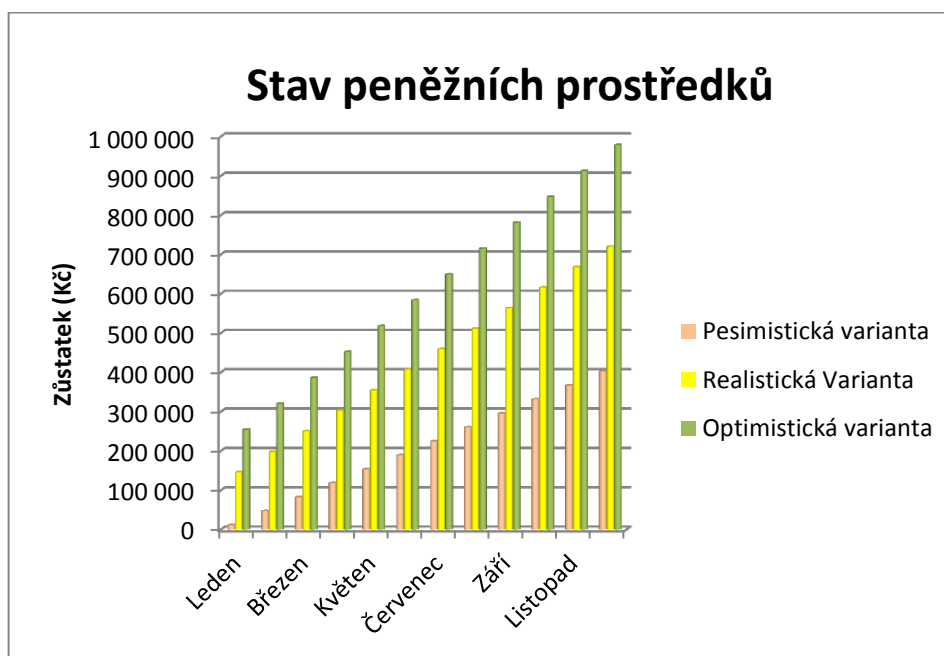
Celkové příjmy	5 892 444 Kč	5 936 682 Kč	5 794 820 Kč
Celkové výdaje	5 728 691 Kč	5 600 166 Kč	5 317 485 Kč
Tok peněz	163 753 Kč	336 515 Kč	477 335 Kč
Stav peněžních prostředků	402 152 Kč	720 045 Kč	978 221 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 23 Přehled daňové povinnosti v roce 2016

Základ daně	342 780 Kč	543 117 Kč	706 234 Kč
Korekce z minulého období	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	342 780 Kč	543 117 Kč	706 234 Kč
Vlastní daňová povinnost	65 128 Kč	103 192 Kč	134 184 Kč

Zdroj: (vlastní)



Graf 3 Stav peněžních prostředků

Zdroj: (vlastní z finančního modelu)

Tabulka 24 Rozvahy 2016

Rozvaha - Pesimistická varianta				31.12. 2 016	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	424 661	80 965	343 696	Vlastní zdroje	513 615
DHM	424 661	80 965	343 696	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	35 963
				Nerozdělený HV	277 652
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			402 152	Cizí zdroje	232 233
Hotovost			402 152	Závazky za společníky	52 083
				Úvěry	115 021
				Stát - daňové závazky	65 128
AKTIVA CELKEM			745 847	PASIVA CELKEM	745 847
Rozvaha - Realistická varianta				31.12. 2 016	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	424 661	80 965	343 696	Vlastní zdroje	793 444
DHM	424 661	80 965	343 696	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	153 519
				Nerozdělený HV	439 925
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			720 045	Cizí zdroje	270 297
Hotovost			720 045	Závazky za společníky	52 083
				Úvěry	115 021
				Stát - daňové závazky	103 192
AKTIVA CELKEM			1 063 741	PASIVA CELKEM	1 063 741
Rozvaha - Optimistická varianta				31.12. 2 016	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	424 661	80 965	343 696	Vlastní zdroje	1 020 628
DHM	424 661	80 965	343 696	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	248 578
				Nerozdělený HV	572 050
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			978 221	Cizí zdroje	301 289
Hotovost			978 221	Závazky za společníky	52 083
				Úvěry	115 021
				Stát - daňové závazky	134 184
AKTIVA CELKEM			1 321 916	PASIVA CELKEM	1 321 916

Zdroj: (vlastní)

11 Plán hospodaření na rok 2017

11.1 Personální zajištění

Tabulka 25 Přehled zaměstnanců v roce 2017

Pozice	Výdělečná činnost	Hrubá mzda	Sociální a zdravotní pojištění	Výdělečná činnost (h)
Jednatel	35 %	30 000 Kč	13 500 Kč	40
Vedoucí technik 1	100 %	27 000 Kč	12 150 Kč	115
Technik 1	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	115
Technik 2	100 %	23 000 Kč	10 350 Kč	115
				386

Zdroj: (vlastní)

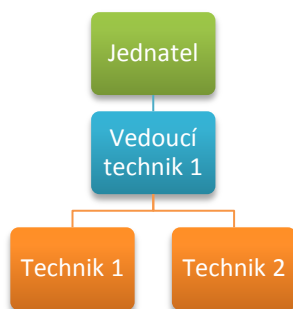
Tabulka 26 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance

Počet zaměstnanců:	4
Podíl výrobních zaměstnanců:	83,8 %
Čisté mzdy:	79 247 Kč
Celkové odvody:	58 773 Kč
Celkové mzdové náklady:	138 020 Kč
Celkové osobní náklady:	11 000 Kč
Celkové náklady spojené se zaměstnanci:	149 020 Kč
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance:	37 255 Kč
Náklady na montážní zaměstnance:	124 804 Kč
Náklady na ostatní zaměstnance:	24 216 Kč

Zdroj: (vlastní)

11.2 Organizační struktura

V tomto roce nebudou provedeny žádné zásadní změny v personálním obsazení podniku. Důvodem je nutná investice do dalšího vozidla, ale tu podnik zafinancuje v příštím roce z vlastních zdrojů, tedy z kumulovaného zisku.



Obrázek 3 Organizační struktura v roce 2017

11.3 Finanční plán

11.3.1 Investiční a rozvojové výdaje

Investiční výdaje v tomto roce jsou omezeny na nutné minimum, aby byl zajištěn vyšší stav finančních prostředků na investice následujícího roku.

Tabulka 27 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2017

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku:	
	0 Kč
Pořízení drobného majetku na provoz:	
Pořízení vyšší verze účetního programu	11 900 Kč
Nákup servisních notebooků 3ks	49 000 Kč
Servisní prohlídka automobilu	15 000 Kč
Celkové investice:	75 900 Kč

Zdroj: (vlastní)

11.3.2 Finanční vývoj

Tabulka 28 Finanční vývoj v roce 2017

		2017		
		Pesimistická varianta (Kč)	Realistická varianta (Kč)	Optimistická varianta (Kč)
Příjmy	Vklady	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0
	Prodej služeb	1 562 976	1 771 373	1 979 770
	Prodej zboží	4 167 936	3 936 384	3 519 590
	Jízdné	135 000	202 500	270 000
	Ostatní	0	0	0
	Pořízení DHM	0	0	0
	Splátka půjčky společníka	25 000	25 000	25 000
Výdaje	Splátka úvěru	51 944	51 944	51 944
	Daně	65 128	103 192	134 184
	Náklady na zaměstnance	1 788 240	1 788 240	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	3 334 349	3 149 107	2 815 672
	Jízdné	60 000	90 000	120 000
	Rozvoj	75 900	75 900	75 900
	Nájemné	51 600	51 600	51 600
	Energie	36 000	36 000	36 000
	Povinné ručení a pojištění	18 600	18 600	18 600
	Silniční daň	3 000	3 000	3 000
	Úroky z úvěru	10 085	10 085	10 085
	Vedení účetnictví	60 000	60 000	60 000
	Propagace a reklama	72 000	72 000	72 000
	Ostatní	0	0	0
	Odpisy	101 215	101 215	101 215

Zdroj: (vlastní)

11.3.3 Vyhodnocení hospodářského roku

Z následujících výkazů můžeme vidět, že společnost naspořila vyšší finanční obnos než v předchozích letech. Díky působícím odpisům dlouhodobého majetku nebude toto spořicí chování nějak zvlášť znatelné na daňové zátěži.

Tabulka 29 Výkaz zisku a ztráty v roce 2017

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové výnosy	5 865 912 Kč	5 910 257 Kč	5 769 360 Kč
Celkové náklady	5 610 989 Kč	5 455 748 Kč	5 152 313 Kč
VH před zdaněním	254 923 Kč	454 509 Kč	617 047 Kč
Výsledek hospodaření	206 487 Kč	368 152 Kč	499 808 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 30 Výkaz cash flow v roce 2017

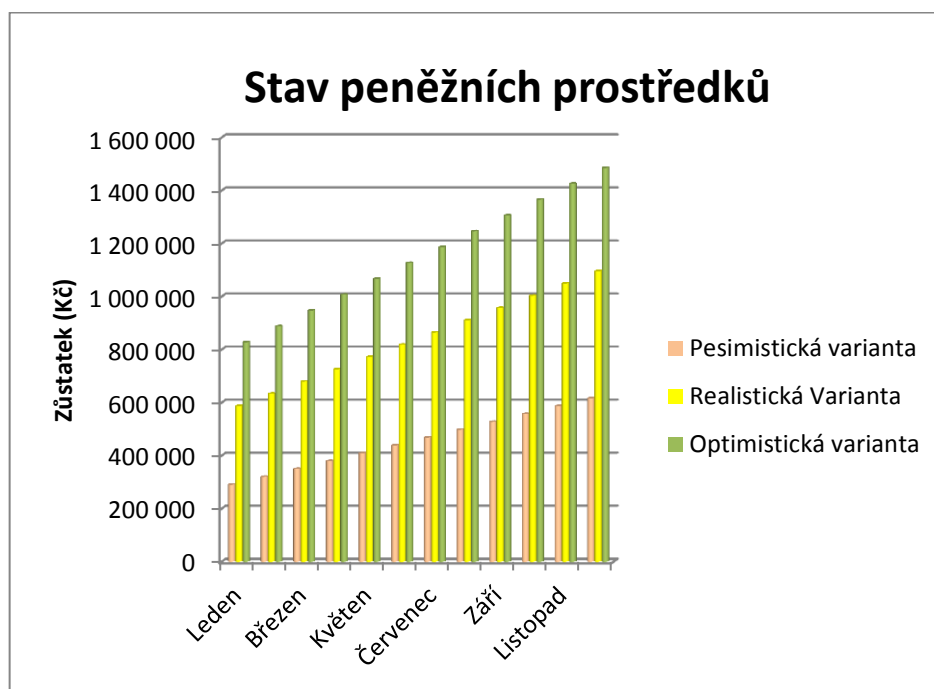
Celkové příjmy	5 865 912 Kč	5 910 257 Kč	5 769 360 Kč
Celkové výdaje	5 651 846 Kč	5 534 669 Kč	5 262 226 Kč
Tok peněz	214 066 Kč	375 588 Kč	507 134 Kč
Stav peněžních prostředků	616 217 Kč	1 095 633 Kč	1 485 355 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 31 Přehled daňové povinnosti v roce 2017

Základ daně	254 923 Kč	454 509 Kč	617 047 Kč
Korekce z minulého období	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	254 923 Kč	454 509 Kč	617 047 Kč
Vlastní daňová povinnost	48 435 Kč	86 357 Kč	117 239 Kč

Zdroj: (vlastní)



Graf 4 Stav peněžních prostředků

Zdroj: (vlastní z finančního modelu)

Tabulka 32 Rozvahy 2017

Rozvaha - Pesimistická varianta				31.12. 2 017	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	343 696	101 215	242 481	Vlastní zdroje	720 102
DHM	343 696	101 215	242 481	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	313 615
				Nerozdělený HV	206 487
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			616 217	Cizí zdroje	138 596
Hotovost			616 217	Závazky za společníky	27 083
				Úvěry	63 077
				Stát - daňové závazky	48 435
AKTIVA CELKEM			858 698	PASIVA CELKEM	858 698
Rozvaha - Realistická varianta				31.12. 2 017	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	343 696	101 215	242 481	Vlastní zdroje	1 161 597
DHM	343 696	101 215	242 481	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	593 444
				Nerozdělený HV	368 152
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			1 095 633	Cizí zdroje	176 517
Hotovost			1 095 633	Závazky za společníky	27 083
				Úvěry	63 077
				Stát - daňové závazky	86 357
AKTIVA CELKEM			1 338 114	PASIVA CELKEM	1 338 114
Rozvaha - Optimistická varianta				31.12. 2 017	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	343 696	101 215	242 481	Vlastní zdroje	1 520 436
DHM	343 696	101 215	242 481	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	820 628
				Nerozdělený HV	499 808
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			1 485 355	Cizí zdroje	207 399
Hotovost			1 485 355	Závazky za společníky	27 083
				Úvěry	63 077
				Stát - daňové závazky	117 239
AKTIVA CELKEM			1 727 835	PASIVA CELKEM	1 727 835

Zdroj: (vlastní)

12 Plán hospodaření na rok 2018

12.1 Personální zajištění

Tento rok bude pro společnost přelomový, zaměstná o další tři zaměstnance navíc. Spolu s přijetím nového týmu pracovníků bude přijat i obchodní zástupce, který se bude z 30 % podílet na výdělečné činnosti a to při předávání instalovaných systémů, respektive při úvodním školení.

Tabulka 33 Přehled zaměstnanců v roce 2018

Pozice	Výdělečná činnost	Hrubá mzda	Sociální a zdravotní pojištění	Výdělečná činnost (h)
Jednatel	35 %	30 000 Kč	13 500 Kč	41
Vedoucí technik 1	100 %	27 500 Kč	12 376 Kč	116
Vedoucí technik 2	100 %	27 500 Kč	12 376 Kč	116
Technik 1	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Technik 2	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Technik 3	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Obchodní zástupce	30 %	27 000 Kč	12 150 Kč	35
				657

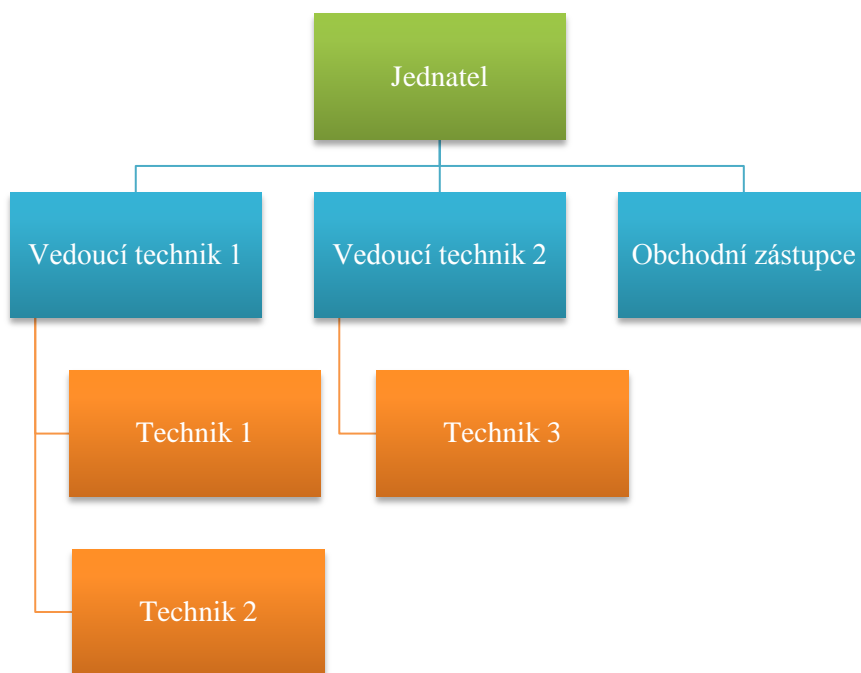
Zdroj: (vlastní)

Tabulka 34 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v roce 2018

Počet zaměstnanců:	7
Podíl výrobních zaměstnanců:	80,7 %
Čisté mzdy:	140 228 Kč
Celkové odvody:	104 323 Kč
Celkové mzdové náklady:	244 550 Kč
Celkové osobní náklady:	19 250 Kč
Celkové náklady spojené se zaměstnanci:	263 800 Kč
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance:	37 686 Kč
Náklady na montážní zaměstnance:	212 924 Kč
Náklady na ostatní zaměstnance:	50 876 Kč

Zdroj: (vlastní)

12.2 Organizační struktura



Obrázek 4 Organizační struktura v roce 2018

12.3 Finanční plán

12.3.1 Investiční a rozvojové výdaje

Kumulovaný objem hotovosti z minulého roku bude použit na nákup dvou vozidel. Osobní automobil bude sloužit obchodnímu zástupci. Dodávka pak bude určena pro nové techniky.

Tabulka 35 Investiční a rozvojové náklady v roce 2018

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku:	
Dodávka Ford Transit	350 000 Kč
Osobní automobil Škoda Fabia	230 000 Kč
Pořízení drobného majetku na provoz:	
Servisní prohlídka vozidla	15 000 Kč
Obnova montážního vybavení	20 000 Kč
Celkové investice:	615 000 Kč

Zdroj: (vlastní)

12.3.2 Finanční vývoj

Tabulka 36 Finanční vývoj v roce 2018

		2018		
		Pesimistická varianta (Kč)	Realistická varianta (Kč)	Optimistická varianta (Kč)
Příjmy	Vklady	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0
	Prodej služeb	2 660 472	3 015 202	3 369 931
	Prodej zboží	7 094 592	6 700 448	5 990 989
	Jízdné	270 000	405 000	270 000
	Ostatní	0	0	0
	Pořízení DHM	580 000	580 000	580 000
	Splátka půjčky společníka	25 000	25 000	25 000
Výdaje	Splátka úvěru	57 955	57 955	57 955
	Daně	48 435	86 357	117 239
	Náklady na zaměstnance	3 165 600	3 165 600	3 165 600
	Nákup zboží a materiálu	5 675 674	5 360 358	4 792 791
	Jízdné	120 000	180 000	120 000
	Rozvoj	35 000	35 000	35 000
	Nájemné	75 600	75 600	75 600
	Energie	48 000	48 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	78 000	78 000	78 000
	Silniční daň	9 000	9 000	9 000
	Úroky z úvěru	4 074	4 074	4 074
	Vedení účetnictví	90 000	90 000	90 000
	Propagace a reklama	60 000	60 000	60 000
	Ostatní	0	0	0
	Odpisy	165 015	165 015	165 015

Zdroj: (vlastní)

12.3.3 Vyhodnocení hospodářského roku

Opět nastala situace jako v roce 2016, kdy začátkem roku byli peněžních prostředků téměř na nule, řešení by bylo obdobné. Pozitivní zprávou je, že podnik by v tomto roce dosáhl cíle, kterého si stanovil a dosáhl by obratu kolem 10 milionů korun.

Tabulka 37 Výkaz zisku a ztráty v roce 2018

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové výnosy	10 025 064 Kč	10 120 650 Kč	9 630 920 Kč
Celkové náklady	9 525 963 Kč	9 270 648 Kč	8 643 081 Kč
VH před zdaněním	499 101 Kč	850 002 Kč	987 839 Kč
Výsledek hospodaření	404 272 Kč	688 501 Kč	800 150 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 38 Výkaz cash flow v roce 2018

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové příjmy	10 025 064 Kč	10 120 650 Kč	9 630 920 Kč
Celkové výdaje	10 072 338 Kč	9 854 944 Kč	9 258 259 Kč
Tok peněz	-47 274 Kč	265 705 Kč	372 661 Kč
Stav peněžních prostředků	568 943 Kč	1 361 339 Kč	1 858 015 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 39 Přehled daňové povinnosti v roce 2018

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Základ daně	499 101 Kč	850 002 Kč	987 839 Kč
Korekce z minulého období	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	499 101 Kč	850 002 Kč	987 839 Kč
Vlastní daňová povinnost	94 829 Kč	161 500 Kč	187 689 Kč

Zdroj: (vlastní)



Graf 5 Stav peněžních prostředků

Zdroj: (vlastní z finančního modelu)

Tabulka 40 Rozvahy 2018

Rozvaha - Pesimistická varianta				31.12. 2 018	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	822 481	165 015	657 465	Vlastní zdroje	1 124 374
DHM	822 481	165 015	657 465	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	520 102
				Nerozdělený HV	404 272
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			568 943	Cizí zdroje	102 035
Hotovost			568 943	Závazky za společníky	2 083
				Úvěry	5 122
				Stát - daňové závazky	94 829
AKTIVA CELKEM			1 226 408	PASIVA CELKEM	1 226 408
Rozvaha - Realistická varianta				31.12. 2 018	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	822 481	165 015	657 465	Vlastní zdroje	1 850 098
DHM	822 481	165 015	657 465	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	961 597
				Nerozdělený HV	688 501
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			1 361 339	Cizí zdroje	168 706
Hotovost			1 361 339	Závazky za společníky	2 083
				Úvěry	5 122
				Stát - daňové závazky	161 500
AKTIVA CELKEM			2 018 804	PASIVA CELKEM	2 018 804
Rozvaha - Optimistická varianta				31.12. 2 018	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	822 481	165 015	657 465	Vlastní zdroje	2 320 586
DHM	822 481	165 015	657 465	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	1 320 436
				Nerozdělený HV	800 150
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			1 858 015	Cizí zdroje	194 895
Hotovost			1 858 015	Závazky za společníky	2 083
				Úvěry	5 122
				Stát - daňové závazky	187 689
AKTIVA CELKEM			2 515 481	PASIVA CELKEM	2 515 481

Zdroj: (vlastní)

13 Plán hospodaření na rok 2019

13.1 Zaměstnanci

Tabulka 41 Přehled zaměstnanců v roce 2019

Pozice	Výdělečná činnost	Hrubá mzda	Sociální a zdravotní pojištění	Výdělečná činnost (h)
Jednatel	35 %	30 000 Kč	13 500 Kč	41
Vedoucí technik 1	100 %	27 500 Kč	12 376 Kč	116
Vedoucí technik 2	100 %	27 500 Kč	12 376 Kč	116
Technik 1	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Technik 2	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Technik 3	100 %	23 500 Kč	10 576 Kč	116
Obchodní zástupce	30 %	27 000 Kč	12 150 Kč	35
Účetní	0 %	22 000 Kč	9 900 Kč	0
				654

Zdroj: (vlastní)

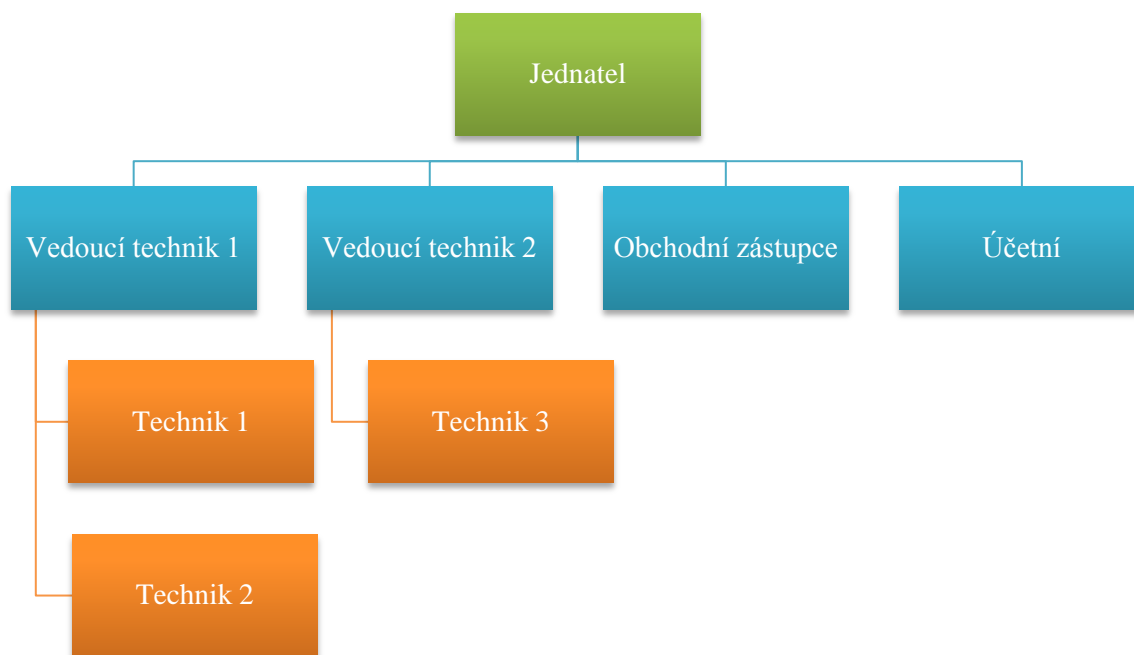
Tabulka 42 Průměrné náklady na zaměstnance v roce 2019

Počet zaměstnanců:	8
Podíl montážních zaměstnanců:	70,6 %
Čisté mzdy:	157 456 Kč
Celkové odvody:	116 575 Kč
Celkové mzdové náklady:	274 030 Kč
Celkové osobní náklady:	22 000 Kč
Celkové náklady spojené se zaměstnanci:	296 030 Kč
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance:	37 004 Kč
Náklady na montážní zaměstnance:	209 071 Kč
Náklady na ostatní zaměstnance:	86 959 Kč

Zdroj: (vlastní)

13.2 Organizační struktura

V roce 2019 se rozšíří řady zaměstnanců také o účetní. Hlavní důvod je zvýšená náročnost na administrativu, ale také bude stav účetnictví v přehlednějším stavu, protože účetní bude mít přímou vazbu na chod podniku.



Obrázek 5 Organizační struktura v roce 2019

13.3 Finanční plán

13.3.1 Investiční a rozvojové výdaje

V tomto roce je plánovaná investice ro nového osobního automobilu. Ten bude sloužit zejména jednateli výhradně pro pracovní účely. Další výdaje budou souviset zejména s udržením stavu podniku.

Tabulka 43 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2019

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku:	
Nákup služebního vozu škoda Octavia	410 000 Kč
Pořízení drobného majetku na provoz:	
Obnova montážního nářadí	60 000 Kč
Aktualizace software	15 000 Kč
Celkové investice:	485 000 Kč

Zdroj: (vlastní)

13.3.2 Finanční vývoj

Tabulka 44 Finanční vývoj v roce 2019

		2019		
		Pesimistická varianta (Kč)	Realistická varianta (Kč)	Optimistická varianta (Kč)
Příjmy	Vklady	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0
	Prodej služeb	2 648 268	3 001 370	3 354 473
	Prodej zboží	7 062 048	6 669 712	5 963 507
	Jízdné	405 000	405 000	405 000
	Ostatní	0	0	0
	Pořízení DHM	410 000	410 000	410 000
	Splátka půjčky společníka	2 083	2 083	2 083
	Splátka úvěru	5 122	5 122	5 122
Výdaje	Daně	94 829	161 500	187 689
	Náklady na zaměstnance	3 552 360	3 552 360	3 552 360
	Nákup zboží a materiálu	5 649 638	5 335 770	4 770 806
	Jízdné	180 000	180 000	180 000
	Rozvoj	75 000	75 000	75 000
	Nájemné	75 600	75 600	75 600
	Energie	48 000	48 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	78 000	78 000	78 000
	Silniční daň	9 000	9 000	9 000
	Úroky z úvěru	47	47	47
	Vedení účetnictví	0	0	0
	Propagace a reklama	60 000	60 000	60 000
	Ostatní	0	0	0
	Odpisy	270 315	270 315	270 315

Zdroj: (vlastní)

13.3.3 Vyhodnocení hospodářského roku

Tento rok bude z pohledu účetního rokem nejslabším. Způsobily to především zvýšené mzdové náklady na účetní, ale také působící odpisy z minulých let. Aby podnik i nadále generoval zisk, bude muset v dalších letech přijmout další montážní techniky, ale i obchodní zástupce.

Tabulka 45 Výkaz zisku a ztráty v roce 2019

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové výnosy	10 115 316 Kč	10 076 082 Kč	9 722 980 Kč
Celkové náklady	9 997 961 Kč	9 684 092 Kč	9 119 128 Kč
VH před zdaněním	117 355 Kč	391 991 Kč	603 852 Kč
Výsledek hospodaření	95 058 Kč	317 512 Kč	489 120 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 46 Výkaz cash flow v roce 2019

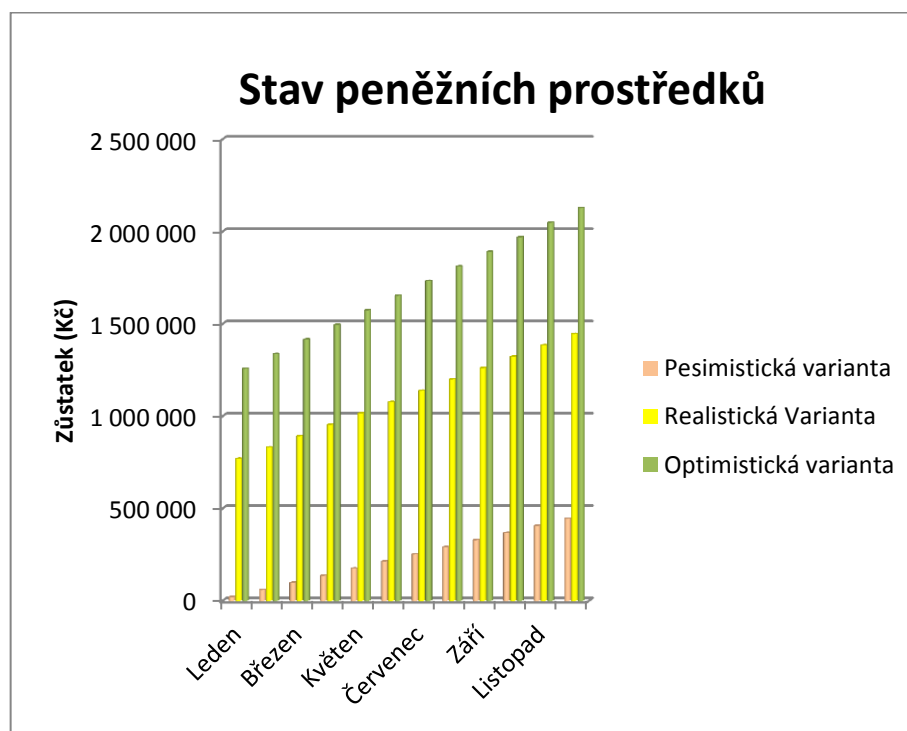
	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Celkové příjmy	10 115 316 Kč	10 076 082 Kč	9 722 980 Kč
Celkové výdaje	10 239 680 Kč	9 992 482 Kč	9 453 708 Kč
Tok peněz	-124 364 Kč	83 600 Kč	269 272 Kč
Stav peněžních prostředků	444 579 Kč	1 444 939 Kč	2 127 288 Kč

Zdroj: (vlastní)

Tabulka 47 Přehled daňové povinnosti v roce 2019

	Pesimistická varianta	Realistická varianta	Optimistická varianta
Základ daně	117 355 Kč	391 991 Kč	603 852 Kč
Korekce z minulého období	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Upravený základ daně	117 355 Kč	391 991 Kč	603 852 Kč
Vlastní daňová povinnost	22 298 Kč	74 478 Kč	114 732 Kč

Zdroj: (vlastní)



Graf 6 Stav peněžních prostředků

Zdroj: (vlastní, z finančního modelu)

Tabulka 48 Rozvahy 2019

Rozvaha - Pesimistická varianta				31.12. 2 019	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	1 067 465	270 315	797 150	Vlastní zdroje	1 219 432
DHM	1 067 465	270 315	797 150	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	924 374
				Nerozdělený HV	95 058
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			444 579	Cizí zdroje	22 298
Hotovost			444 579	Závazky za společníky	0
				Úvěry	0
				Stát - daňové závazky	22 298
AKTIVA CELKEM			1 241 729	PASIVA CELKEM	1 241 729
Rozvaha - Realistická varianta				31.12. 2 019	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	1 067 465	270 315	797 150	Vlastní zdroje	2 167 611
DHM	1 067 465	270 315	797 150	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	1 650 098
				Nerozdělený HV	317 512
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			1 444 939	Cizí zdroje	74 478
Hotovost			1 444 939	Závazky za společníky	0
				Úvěry	0
				Stát - daňové závazky	74 478
AKTIVA CELKEM			2 242 089	PASIVA CELKEM	2 242 089
Rozvaha - Optimistická varianta				31.12. 2 019	
AKTIVA (Kč)			PASIVA (Kč)		
Popis	Brutto	Korekce	Netto	Popis	Částka
Stálá aktiva	1 067 465	270 315	797 150	Vlastní zdroje	2 809 706
DHM	1 067 465	270 315	797 150	Základní kapitál	200 000
				HV z minulých let	2 120 586
				Nerozdělený HV	489 120
				Rezervní fond	0
Oběžná aktiva			2 127 288	Cizí zdroje	114 732
Hotovost			2 127 288	Závazky za společníky	0
				Úvěry	0
				Stát - daňové závazky	114 732
AKTIVA CELKEM			2 924 438	PASIVA CELKEM	2 924 438

Zdroj: (vlastní)

14 Hodnocení rizik

14.1 Zaměstnanci

14.1.1 Nedostatek zaměstnanců

Velké riziko, které by mohlo vést k neúspěchu v podnikání, představují zaměstnanci. Pokud se jednateli nepodaří sehnat dobré zaměstnance s odpovídajícím stupněm kvalifikace, může nastat časová nenávaznost celého plánu.

Řešením tohoto problému by se skýtalo v navázání spolupráce s některou z personálních agentur, k zajištění přísunu zaměstnanců.

14.2 Nekvalitní práce

Dalším rizikem může být špatně odvedená práce zaměstnanců, kteří nebudou pod stálým dohledem.

Řešení tohoto problému by spočívalo v zavedení kontrolního systému. Kde by zaměstnanci měli povinnost mapovat svoji odvedenou práci, například pomocí fotografií a ukládání kontrolních měření instalovaných prvků.

14.2.1 Krádeže během instalací

Velkou míru rizika představuje možnost, krádeže některého ze zaměstnanců. Toto by mohlo vést k rychlému pokažení dobrého jména společnosti.

Jisté uklidnění v tomto směru může přinést čistý výpis z rejstříku trestů všech zaměstnanců, který je podle 6 odst. 2 zákona č. 455/1991 Sb., ve znění zákona č.130/2008 Sb požadovaný.

14.3 Nedostatek zakázek

Tento faktor zcela jistě ovlivnil vývoj společnosti negativním způsobem. V pesimistické variantě počítané v kapitole 8, je počítáno pouze s vytížením 75 % za plnou výši zaměstnanecké mzdy. Snížení o další procento, vyvolá například v roce 2018 snížení hospodářského výsledku peněz přibližně o 10 %.

15 Závěr

V úvodu bakalářské práce jsem uvedl teorii potřebnou k sestavní podnikatelského záměru, zejména k sestavení finančního plánu podniku. Vysvětlení základních pojmů a principů, které jsem v následujících kapitolách aplikoval do finančního plánu firmy.

Po představení firmy identifikace podnikatelské příležitosti jsem stanovil vize firmy cíle, kterých by měla v určitém časovém okamžiku dosáhnout. Uvedením dodavatelů a odběratelů, jsem určil trhy, na kterých chce firma působit.

V následujících kapitolách jsem zkoumal, co bude firmu v jejím podnikání limitovat, tedy jaké jsou maximální možnosti jednoho pracovníka a jaké bude mít jeho pracovní vytížení dopad na celý finanční plán. Kombinací takto získaných dat a dat získaných v minulosti z realizace zakázek jako OSVČ, jsem odvodil tři možné varianty vývoje podnikání.

- Pesimistickou variantu
- Realistickou variantu
- Optimistickou variantu

Vypracováním těchto variant, se mi podařilo dosáhnout jednoho z cílů této bakalářské práce, protože podnik ani v jednom roku svého podnikání v žádné z projektovaných variant neskončil se ztrátou.

Následné označení rizikových faktorů je ukazatelem, na které se má jednatel podniku při kontrole a zpětných vazbách od zákazníků nejvíce zaměřit.

Celý finanční plán podniku bude moci být každoročně vyhodnocován a aktualizován podle dosažených výsledků. V případě, že podnik dosáhne ještě horších ekonomických výsledků, než značí pesimistická varianta, může jednatel díky vytvořené soustavě vzájemně propojených výpočetních formulářů plán operativně přehodnotit. Následující dopady přehodnocení poté díky nově vygenerovanými datům i analyzovat. Podrobnější data pro každý rok shrnuta do kvartálů, jsou součástí této práce jako přílohy.

16 Zdroje

16.1 Literatura

GRÜNWARD, Rolf. Finanční analýza a plánování podniku. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1994, 197 s. ISBN 80-707-9257-4.

HISRICH, Robert D. Založení a řízení nového podniku. 1. vyd. Praha: Victoria Publishing, 1996, 501 s. ISBN 80-858-6507-6.

KORÁB, Vojtěch. Podnikatelský plán. Vyd. 1. Brno: Computer Press, c2007, 216 s. ISBN 978-80-251-1605-0.

ORLÍK, Tomáš. Tvorba, hodnocení a financování podnikatelských projektů. Přednáška na VŠE v Praze v rámci předmětu Strategie a podnikatelský plán MSP, katedra managementu, 2011.

RŮČKOVÁ, Petra. Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2008, 120 s. ISBN 978-80-247-2481-2.

SRPOVÁ, Jitka. Podnikatelský plán a strategie. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, 194 s. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-4103-1.

VEBER, Jaromír. Podnikání malé a střední firmy. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2008, 311 s. ISBN 978-80-247-2409-6.

16.2 Internetové zdroje

Policie ČR [online]. [cit. 2014-05-1]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/statistiky-kriminalita.aspx>

Český statistický úřad [online]. [cit. 2014-05-1]. Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/2011edicniplan.nsf/p/1161-11>

16.3 Zákony

Zákon č. 65/1965 Sb

Zákon č. 455/1991 Sb

Zákon č.130/2008 Sb

Opatření čj. 281/97 417/2001

17 Seznam tabulek

Tabulka 1 Statistika Policie ČR.....	17
Tabulka 2 Časový fond jednoho montážního technika.....	22
Tabulka 3 Čistý časový fond jednoho montážního technika	22
Tabulka 4 Přímé náklady na jednoho montážního technika	23
Tabulka 5 Analýza mzdy zaměstnance.....	24
Tabulka 6 Předpokládaný vývoj tržeb ze zboží montovaného jedním pracovníkem	25
Tabulka 7 Výchozí data zpracovaných variant.....	26
Tabulka 8 Přehled zaměstnanců v roce 2015.....	27
Tabulka 9 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v roce 2015	27
Tabulka 10 Počáteční rozvaha v roce 2015	28
Tabulka 11 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2015	29
Tabulka 12 Finanční vývoj v roce 2015	30
Tabulka 13 Výkaz zisků a ztrát v roce 2015.....	31
Tabulka 14 Výkaz zisků a ztrát v roce 2015.....	31
Tabulka 15 Přehled daňové povinnosti v roce 2015.....	31
Tabulka 16 Rozvahy v roce 2015	32
Tabulka 17 Přehled zaměstnanců v roce 2016.....	33
Tabulka 18 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	33
Tabulka 19 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2016	34
Tabulka 20 Finanční vývoj v roce 2016	35
Tabulka 21 Výkaz zisku a ztráty v roce 2016.....	36
Tabulka 22 Výkaz cash flow v roce 2016.....	36
Tabulka 23 Přehled daňové povinnosti v roce 2016.....	36
Tabulka 24 Rozvahy 2016	37
Tabulka 25 Přehled zaměstnanců v roce 2017.....	38
Tabulka 26 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	38
Tabulka 27 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2017	39
Tabulka 28 Finanční vývoj v roce 2017	40
Tabulka 29 Výkaz zisku a ztráty v roce 2017.....	41
Tabulka 30 Výkaz cash flow v roce 2017.....	41
Tabulka 31 Přehled daňové povinnosti v roce 2017.....	41
Tabulka 32 Rozvahy 2017	42

Tabulka 33 Přehled zaměstnanců v roce 2018.....	43
Tabulka 34 Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v roce 2018	43
Tabulka 35 Investiční a rozvojové náklady v roce 2018	44
Tabulka 36 Finanční vývoj v roce 2018	45
Tabulka 37 Výkaz zisku a ztráty v roce 2018.....	46
Tabulka 38 Výkaz cash flow v roce 2018.....	46
Tabulka 39 Přehled daňové povinnosti v roce 2018.....	46
Tabulka 40 Rozvahy 2018	47
Tabulka 41 Přehled zaměstnanců v roce 2019.....	48
Tabulka 42 Průměrné náklady na zaměstnance v roce 2019	48
Tabulka 43 Investiční a rozvojové výdaje v roce 2019	49
Tabulka 44 Finanční vývoj v roce 2019	50
Tabulka 45 Výkaz zisku a ztráty v roce 2019.....	51
Tabulka 46 Výkaz cash flow v roce 2019.....	51
Tabulka 47 Přehled daňové povinnosti v roce 2019.....	51
Tabulka 48 Rozvahy 2019	52

18 Seznam tabulek v přílohách

Tab. 1 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2015	62
Tab. 2 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2015.....	63
Tab. 3 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2015.....	64
Tab. 4 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2016	65
Tab. 5 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2016.....	66
Tab. 6 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2016.....	67
Tab. 7 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2017	68
Tab. 8 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2017.....	69
Tab. 9 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2017.....	70
Tab. 10 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2018	71
Tab. 11 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2018.....	72
Tab. 12 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2018.....	73
Tab. 13 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2019	74
Tab. 14 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2019.....	75
Tab. 15 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2019.....	76

19 Seznam obrázků

Obrázek 1 Organizační struktura v roce 2015	28
Obrázek 2 Organizační struktura v roce 2016	34
Obrázek 3 Organizační struktura v roce 2017	39
Obrázek 4 Organizační struktura v roce 2018	44
Obrázek 5 Organizační struktura v roce 2019	49

20 Seznam grafů

Graf 1 Časový fond montážního technika	23
Graf 2- stav peněžních prostředků 2015	31
Graf 3 Stav peněžních prostředků.....	36
Graf 4 Stav peněžních prostředků.....	41
Graf 5 Stav peněžních prostředků.....	46
Graf 6 Stav peněžních prostředků.....	51

21 Seznam příloh

Příloha 1 Hospodářský rok 2015 ve čtvrtletích	62
Příloha 2 Hospodářský rok 2016 ve čtvrtletích	65
Příloha 3 Hospodářský rok 2017 ve čtvrtletích	68
Příloha 4 Hospodářský rok 2018 ve čtvrtletích	71
Příloha 5 Hospodářský rok 2019 ve čtvrtletích	74

22 Přílohy

Příloha 1 Hospodářský rok 2015 ve čtvrtletích

Tab. 1 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2015

		Hospodářský rok: 2015				Pesimistická varianta
		1Q	2Q	3Q	4Q	2015
Příjmy	PLÁN HOSPODAŘENÍ					
	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	200 000	0	0	0	200 000
	Půjčky od společníka	100 000	0	0	0	100 000
	Prodej služeb	294 300	294 300	294 300	294 300	1 177 200
	Prodej zboží	784 800	784 800	784 800	784 800	3 139 200
	Jízdné	33 750	33 750	33 750	33 750	135 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	274 900	0	0	0	274 900
	Spłátka půjčky společníka	4 167	6 250	6 250	6 250	22 917
	Spłátka úvěru	6 702	10 285	10 571	10 864	38 422
	Daňe	0	0	0	0	0
	Náklady na zaměstnance	310 170	310 170	310 170	310 170	1 240 680
	Nákup zboží a materiálů	627 840	627 840	627 840	627 840	2 511 360
	Jízdné	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Rozvoj	188 325	0	0	0	188 325
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 636	5 222	4 937	4 643	18 438
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
Odpisy	7 560	7 560	7 560	7 560	30 239	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 112 850	1 112 850	1 112 850	1 112 850	4 451 400
Celkové náklady	1 197 831	1 011 092	1 010 806	1 010 513	4 230 242
VH před zdaněním	-84 981	101 758	102 044	102 337	221 158
Výsledek hospodaření	179 138				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 412 850	1 112 850	1 112 850	1 112 850	4 751 400
Celkové výdaje	1 476 040	1 020 067	1 020 067	1 020 067	4 536 242
Tok peněz	-63 190	92 783	92 783	92 783	215 158
Stav peněžních prostředků	136 810	229 593	322 375	415 158	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 2 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2015

Hospodářský rok: 2015

Realistická varianta

		1Q	2Q	3Q	4Q	2015
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	200 000	0	0	0	200 000
	Půjčky od společníka	100 000	0	0	0	100 000
	Prodej služeb	333 540	333 540	333 540	333 540	1 334 160
	Prodej zboží	741 200	741 200	741 200	741 200	2 964 800
	Jízdné	50 625	50 625	50 625	50 625	202 500
	Ostatní	0	0	0	0	0
Výdaje	Pořízení DHM	274 900	0	0	0	274 900
	Splátka půjčky společníka	4 167	6 250	6 250	6 250	22 917
	Splátka úvěru	6 702	10 285	10 571	10 864	38 422
	Daňe	0	0	0	0	0
	Náklady na zaměstnance	310 170	310 170	310 170	310 170	1 240 680
	Nákup zboží a materiálu	592 960	592 960	592 960	592 960	2 371 840
	Jízdné	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
	Rozvoj	188 325	0	0	0	188 325
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 636	5 222	4 937	4 643	18 438
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
	Odpisy	7 560	7 560	7 560	7 560	30 239

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 125 365	1 125 365	1 125 365	1 125 365	4 501 460
Celkové náklady	1 170 451	983 712	983 426	983 133	4 120 722
VH před zdaněním	-45 086	141 653	141 939	142 232	380 738
Výsledek hospodaření	308 398				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 425 365	1 125 365	1 125 365	1 125 365	4 801 460
Celkové výdaje	1 448 660	992 687	992 687	992 687	4 426 722
Tok peněz	-23 295	132 678	132 678	132 678	374 738
Stav peněžních prostředků	551 443	684 121	816 799	949 476	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 3 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2015

Hospodářský rok: 2015

Optimistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2015	
Příjmy Výnosy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	200 000	0	0	0	200 000
	Půjčky od společníka	100 000	0	0	0	100 000
	Prodej služeb	372 780	372 780	372 780	372 780	1 491 120
	Prodej zboží	662 720	662 720	662 720	662 720	2 650 880
	Jízdné	67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
Výdaje Náklady	Pořízení DHM	274 900	0	0	0	274 900
	Splátka půjčky společníka	4 167	6 250	6 250	6 250	22 917
	Splátka úvěru	6 702	10 285	10 571	10 864	38 422
	Daňe	0	0	0	0	0
	Náklady na zaměstnance	310 170	310 170	310 170	310 170	1 240 680
	Nákup zboží a materiálu	530 176	530 176	530 176	530 176	2 120 704
	Jízdné	30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
	Rozvoj	188 325	0	0	0	188 325
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 636	5 222	4 937	4 643	18 438
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	7 560	7 560	7 560	7 560	30 239	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 103 000	1 103 000	1 103 000	1 103 000	4 412 000
Celkové náklady	1 115 167	928 428	928 142	927 849	3 899 586
VH před zdaněním	-12 167	174 572	174 858	175 151	512 414
Výsledek hospodaření	415 056				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 403 000	1 103 000	1 103 000	1 103 000	4 712 000
Celkové výdaje	1 393 376	937 403	937 403	937 403	4 205 586
Tok peněz	9 624	165 597	165 597	165 597	506 414
Stav peněžních prostředků	716 038	881 635	1 047 232	1 212 828	

Zdroj: (vlastní)

Příloha 2 Hospodářský rok 2016 ve čtvrtletích

Tab. 4 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2016

		Hospodářský rok: 2016				Pesimistická varianta
		1Q	2Q	3Q	4Q	2016
Příjmy	PLÁN HOSPODAŘENÍ					
	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	392 553	392 553	392 553	392 553	1 570 212
	Prodej zboží	1 046 808	1 046 808	1 046 808	1 046 808	4 187 232
	Jízdné	33 750	33 750	33 750	33 750	135 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	180 000	0	0	0	180 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	11 166	11 476	11 794	12 121	46 557
	Daňe	8 436	0	0	0	8 436
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	837 446	837 446	837 446	837 446	3 349 786
	Jízdné	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Rozvoj	74 000	0	0	0	74 000
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	4 342	4 032	3 713	3 386	15 473
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
	Odpisy	20 241	20 241	20 241	20 241	80 964

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 473 111	1 473 111	1 473 111	1 473 111	5 892 444
Celkové náklady	1 443 389	1 369 079	1 368 761	1 368 433	5 549 664
VH před zdaněním	29 722	104 032	104 350	104 678	342 780
Výsledek hospodaření	277 652				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 473 111	1 473 111	1 473 111	1 473 111	5 892 444
Celkové výdaje	1 628 999	1 366 564	1 366 564	1 366 564	5 728 691
Tok peněz	-155 888	106 547	106 547	106 547	163 753
Stav peněžních prostředků	82 510	189 057	295 604	402 152	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 5 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2016

Hospodářský rok: 2016

Realistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2016	
Příjmy Výnosy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	444 893	444 893	444 893	444 893	1 779 574
	Prodej zboží	988 652	988 652	988 652	988 652	3 954 608
	Jízdné	50 625	50 625	50 625	50 625	202 500
	Ostatní	0	0	0	0	0
Výdaje Náklady	Pořízení DHM	180 000	0	0	0	180 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	11 166	11 476	11 794	12 121	46 557
	Daňe	36 011	0	0	0	36 011
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	790 922	790 922	790 922	790 922	3 163 686
	Jízdné	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
	Rozvoj	74 000	0	0	0	74 000
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	4 342	4 032	3 713	3 386	15 473
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
Odpisy	20 241	20 241	20 241	20 241	80 964	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 484 170	1 484 170	1 484 170	1 484 170	5 936 682
Celkové náklady	1 404 364	1 330 054	1 329 736	1 329 409	5 393 563
VH před zdaněním	79 806	154 116	154 435	154 762	543 118
Výsledek hospodaření	439 925				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 484 170	1 484 170	1 484 170	1 484 170	5 936 682
Celkové výdaje	1 617 550	1 327 539	1 327 539	1 327 539	5 600 166
Tok peněz	-133 379	156 631	156 631	156 631	336 515
Stav peněžních prostředků	250 151	406 782	563 414	720 045	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 6 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2016

Hospodářský rok: 2016

Optimistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2016	
Příjmy Výnosy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	497 234	497 234	497 234	497 234	1 988 935
	Prodej zboží	883 971	883 971	883 971	883 971	3 535 885
	Jízdné	67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
Výdaje Náklady	Pořízení DHM	180 000	0	0	0	180 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	11 166	11 476	11 794	12 121	46 557
	Daňe	58 308	0	0	0	58 308
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	707 177	707 177	707 177	707 177	2 828 708
	Jízdné	30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
	Rozvoj	74 000	0	0	0	74 000
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	6 000	6 000	6 000	6 000	24 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	4 342	4 032	3 713	3 386	15 473
	Vedení účetnictví	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Propagace a reklama	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	20 241	0	0	0	20 241	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 448 705	1 448 705	1 448 705	1 448 705	5 794 820
Celkové náklady	1 328 120	1 233 569	1 233 250	1 232 923	5 027 862
VH před zdaněním	120 585	215 136	215 455	215 782	766 958
Výsledek hospodaření	572 050				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 448 705	1 448 705	1 448 705	1 448 705	5 794 820
Celkové výdaje	1 563 603	1 251 294	1 251 294	1 251 294	5 317 485
Tok peněz	-114 898	197 411	197 411	197 411	477 335
Stav peněžních prostředků	385 989	583 399	780 810	978 221	

Zdroj: (vlastní)

Příloha 3 Hospodářský rok 2017 ve čtvrtletích

Tab. 7 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2017

Hospodářský rok: 2017

Pesimistická varianta

PLÁN HOSPODAŘENÍ		1Q	2Q	3Q	4Q	2017
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	390 744	390 744	390 744	390 744	1 562 976
	Prodej zboží	1 041 984	1 041 984	1 041 984	1 041 984	4 167 936
	Jízdné	33 750	33 750	33 750	33 750	135 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	0	0	0	0	0
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	12 458	12 803	13 159	13 524	51 944
	Daňe	65 128	0	0	0	65 128
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	833 587	833 587	833 587	833 587	3 334 349
	Jízdné	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Rozvoj	75 900	0	0	0	75 900
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 050	2 704	2 349	1 983	10 085
	Vedení účetnictví	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Propagace a reklama	18 000	18 000	18 000	18 000	72 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
	Odpisy	25 304	25 304	25 304	25 304	101 216

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 466 478	1 466 478	1 466 478	1 466 478	5 865 912
Celkové náklady	1 460 201	1 383 955	1 383 600	1 383 235	5 610 989
VH před zdaněním	6 277	82 523	82 878	83 243	254 923
Výsledek hospodaření	206 487				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 466 478	1 466 478	1 466 478	1 466 478	5 865 912
Celkové výdaje	1 518 733	1 377 705	1 377 705	1 377 705	5 651 846
Tok peněz	-52 255	88 773	88 773	88 773	214 066
Stav peněžních prostředků	349 897	438 670	527 444	616 217	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 8 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2017

Hospodářský rok: 2017

Realistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2017	
Příjmy Výnosy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	442 843	442 843	442 843	442 843	1 771 373
	Prodej zboží	984 096	984 096	984 096	984 096	3 936 384
	Jízdné	50 625	50 625	50 625	50 625	202 500
Výdaje Náklady	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	0	0	0	0	0
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	12 458	12 803	13 159	13 524	51 944
	Daňe	103 192	0	0	0	103 192
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	787 277	787 277	787 277	787 277	3 149 107
	Jízdné	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
	Rozvoj	75 900	0	0	0	75 900
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 050	2 704	2 349	1 983	10 085
	Vedení účetnictví	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
Propagace a reklama	18 000	18 000	18 000	18 000	72 000	
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	25 304	25 304	25 304	25 304	101 216	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 477 564	1 477 564	1 477 564	1 477 564	5 910 257
Celkové náklady	1 421 390	1 345 145	1 344 789	1 344 424	5 455 748
VH před zdaněním	56 174	132 420	132 775	133 140	454 508
Výsledek hospodaření	368 152				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 477 564	1 477 564	1 477 564	1 477 564	5 910 257
Celkové výdaje	1 517 986	1 338 894	1 338 894	1 338 894	5 534 669
Tok peněz	-40 422	138 670	138 670	138 670	375 588
Stav peněžních prostředků	679 623	818 293	956 963	1 095 633	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 9 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2017

Hospodářský rok: 2017

Optimistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2017	
Příjmy Výnosy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	494 942	494 942	494 942	494 942	1 979 770
	Prodej zboží	879 898	879 898	879 898	879 898	3 519 590
	Jízdné	67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
Výdaje Náklady	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	0	0	0	0	0
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	12 458	12 803	13 159	13 524	51 944
	Daňe	134 184	0	0	0	134 184
	Náklady na zaměstnance	447 060	447 060	447 060	447 060	1 788 240
	Nákup zboží a materiálu	703 918	703 918	703 918	703 918	2 815 672
	Jízdné	30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
	Rozvoj	75 900	0	0	0	75 900
	Nájemné	12 900	12 900	12 900	12 900	51 600
	Energie	9 000	9 000	9 000	9 000	36 000
	Povinné ručení a pojištění	4 650	4 650	4 650	4 650	18 600
	Silniční daň	750	750	750	750	3 000
	Úroky z úvěru	3 050	2 704	2 349	1 983	10 085
	Vedení účetnictví	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
Propagace a reklama	18 000	18 000	18 000	18 000	72 000	
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	25 304	25 304	25 304	25 304	101 216	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	1 442 340	1 442 340	1 442 340	1 442 340	5 769 360
Celkové náklady	1 345 532	1 269 286	1 268 931	1 268 565	5 152 314
VH před zdaněním	96 808	173 054	173 409	173 775	617 046
Výsledek hospodaření	499 808				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	1 442 340	1 442 340	1 442 340	1 442 340	5 769 360
Celkové výdaje	1 473 120	1 263 035	1 263 035	1 263 035	5 262 226
Tok peněz	-30 780	179 305	179 305	179 305	507 134
Stav peněžních prostředků	947 441	1 126 745	1 306 050	1 485 355	

Zdroj: (vlastní)

Příloha 4 Hospodářský rok 2018 ve čtvrtletích

Tab. 10 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2018

Hospodářský rok: 2018

Pesimistická varianta

PLÁN HOSPODAŘENÍ		1Q	2Q	3Q	4Q	2018
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	656 250	656 250	656 250	656 250	2 624 999
	Prodej zboží	1 749 999	1 749 999	1 749 999	1 749 999	6 999 997
	Jízdné	67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	580 000	0	0	0	580 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	13 899	14 285	14 682	15 089	57 955
	Daňe	48 435	0	0	0	48 435
	Náklady na zaměstnance	791 400	791 400	791 400	791 400	3 165 600
	Nákup zboží a materiálu	1 399 999	1 399 999	1 399 999	1 399 999	5 599 998
	Jízdné	30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
	Rozvoj	35 000	0	0	0	35 000
	Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
	Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
	Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
	Úroky z úvěru	1 608	1 222	826	418	4 074
	Vedení účetnictví	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000	
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	41 254	41 254	41 254	41 254	165 015	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 473 749	2 473 749	2 473 749	2 473 749	9 894 996
Celkové náklady	2 389 411	2 354 026	2 353 629	2 353 222	9 450 288
VH před zdaněním	84 338	119 723	120 120	120 527	444 709
Výsledek hospodaření	360 214				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 473 749	2 473 749	2 473 749	2 473 749	9 894 996
Celkové výdaje	2 996 742	2 333 307	2 333 307	2 333 307	9 996 663
Tok peněz	-522 993	140 442	140 442	140 442	-101 666
Stav peněžních prostředků	93 224	233 667	374 109	514 551	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 11 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2018

Hospodářský rok: 2018

Realistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2018	
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	753 800	753 800	753 800	753 800	3 015 202
	Prodej zboží	1 675 112	1 675 112	1 675 112	1 675 112	6 700 448
	Jízdné	101 250	101 250	101 250	101 250	405 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	580 000	0	0	0	580 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	13 899	14 285	14 682	15 089	57 955
	Daňe	86 357	0	0	0	86 357
	Náklady na zaměstnance	791 400	791 400	791 400	791 400	3 165 600
	Nákup zboží a materiálu	1 340 090	1 340 090	1 340 090	1 340 090	5 360 358
	Jízdné	45 000	45 000	45 000	45 000	180 000
	Rozvoj	35 000	0	0	0	35 000
	Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
	Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
	Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
	Úroky z úvěru	1 608	1 222	826	418	4 074
	Vedení účetnictví	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
	Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
Ostatní	0	0	0	0	0	
Odpisy	41 254	41 254	41 254	41 254	165 015	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 530 162	2 530 162	2 530 162	2 530 162	10 120 650
Celkové náklady	2 344 502	2 309 116	2 308 719	2 308 312	9 270 648
VH před zdaněním	185 661	221 047	221 443	221 850	850 002
Výsledek hospodaření	688 501				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 530 162	2 530 162	2 530 162	2 530 162	10 120 650
Celkové výdaje	2 989 754	2 288 397	2 288 397	2 288 397	9 854 944
Tok peněz	-459 591	241 765	241 765	241 765	265 705
Stav peněžních prostředků	636 042	877 808	1 119 573	1 361 339	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 12 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2018

Hospodářský rok: 2018

Optimistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2018	
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	842 483	842 483	842 483	842 483	3 369 931
	Prodej zboží	1 497 747	1 497 747	1 497 747	1 497 747	5 990 989
	Jízdné	67 500	67 500	67 500	67 500	270 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	580 000	0	0	0	580 000
	Splátka půjčky společníka	6 250	6 250	6 250	6 250	25 000
	Splátka úvěru	13 899	14 285	14 682	15 089	57 955
	Daňe	117 239	0	0	0	117 239
	Náklady na zaměstnance	791 400	791 400	791 400	791 400	3 165 600
	Nákup zboží a materiálu	1 198 198	1 198 198	1 198 198	1 198 198	4 792 791
	Jízdné	30 000	30 000	30 000	30 000	120 000
	Rozvoj	35 000	0	0	0	35 000
	Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
	Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
	Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
	Úroky z úvěru	1 608	1 222	826	418	4 074
	Vedení účetnictví	22 500	22 500	22 500	22 500	90 000
	Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
Odpisy	41 254	41 254	41 254	41 254	165 015	

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 407 730	2 407 730	2 407 730	2 407 730	9 630 920
Celkové náklady	2 187 610	2 152 224	2 151 828	2 151 420	8 643 080
VH před zdaněním	220 120	255 506	255 902	256 310	987 840
Výsledek hospodaření	800 150				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 407 730	2 407 730	2 407 730	2 407 730	9 630 920
Celkové výdaje	2 863 744	2 131 505	2 131 505	2 131 505	9 258 259
Tok peněz	-456 014	276 225	276 225	276 225	372 661
Stav peněžních prostředků	1 029 341	1 305 566	1 581 790	1 858 015	

Zdroj: (vlastní)

Příloha 5 Hospodářský rok 2019 ve čtvrtletích

Tab. 13 Pesimistická varianta finančního vývoje v roce 2019

Hospodářský rok: 2019

Pesimistická varianta

PLÁN HOSPODAŘENÍ		1Q	2Q	3Q	4Q	2019	
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0	
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0	
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0	
	Prodej služeb	662 067	662 067	662 067	662 067	2 648 268	
	Prodej zboží	1 765 512	1 765 512	1 765 512	1 765 512	7 062 048	
Výdaje	Jízdné	101 250	101 250	101 250	101 250	405 000	
	Ostatní	0	0	0	0	0	
	Pořízení DHM	410 000	0	0	0	410 000	
	Splátka půjčky společníka	2 083	0	0	0	2 083	
	Splátka úvěru	5 122	0	0	0	5 122	
	Daňe	94 829	0	0	0	94 829	
	Náklady	Náklady na zaměstnance	888 090	888 090	888 090	888 090	3 552 360
		Nákup zboží a materiálu	1 412 410	1 412 410	1 412 410	1 412 410	5 649 638
		Jízdné	45 000	45 000	45 000	45 000	180 000
		Rozvoj	75 000	0	0	0	75 000
		Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
		Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
		Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
		Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
		Úroky z úvěru	47	0	0	0	47
		Vedení účetnictví	0	0	0	0	0
		Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
Ostatní		0	0	0	0	0	
Odpisy	67 579	67 579	67 579	67 579	270 315		

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 528 829	2 528 829	2 528 829	2 528 829	10 115 316
Celkové náklady	2 555 776	2 480 729	2 480 729	2 480 729	9 997 961
VH před zdaněním	-26 947	48 100	48 100	48 100	117 355
Výsledek hospodaření	95 058				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 528 829	2 528 829	2 528 829	2 528 829	10 115 316
Celkové výdaje	3 000 231	2 413 150	2 413 150	2 413 150	10 239 680
Tok peněz	-471 402	115 679	115 679	115 679	-124 364
Stav peněžních prostředků	97 541	213 220	328 900	444 579	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 14 Realistická varianta finančního vývoje v roce 2019

Hospodářský rok: 2019

Realistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2019	
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	750 343	750 343	750 343	750 343	3 001 370
	Prodej zboží	1 667 428	1 667 428	1 667 428	1 667 428	6 669 712
	Jízdné	101 250	101 250	101 250	101 250	405 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	410 000	0	0	0	410 000
	Splátka půjčky společníka	2 083	0	0	0	2 083
	Splátka úvěru	5 122	0	0	0	5 122
	Daňe	161 500	0	0	0	161 500
	Náklady na zaměstnance	888 090	888 090	888 090	888 090	3 552 360
	Nákup zboží a materiálu	1 333 942	1 333 942	1 333 942	1 333 942	5 335 770
	Jízdné	45 000	45 000	45 000	45 000	180 000
	Rozvoj	75 000	0	0	0	75 000
	Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
	Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
	Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
	Úroky z úvěru	47	0	0	0	47
	Vedení účetnictví	0	0	0	0	0
	Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
	Odpisy	0	0	0	0	270 315

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 519 021	2 519 021	2 519 021	2 519 021	10 076 082
Celkové náklady	2 409 729	2 334 682	2 334 682	2 334 682	9 684 092
VH před zdaněním	109 291	184 338	184 338	184 338	391 991
Výsledek hospodaření	317 512				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 519 021	2 519 021	2 519 021	2 519 021	10 076 082
Celkové výdaje	2 988 435	2 334 682	2 334 682	2 334 682	9 992 482
Tok peněz	-469 415	184 338	184 338	184 338	83 600
Stav peněžních prostředků	891 924	1 076 262	1 260 601	1 444 939	

Zdroj: (vlastní)

Tab. 15 Optimistická varianta finančního vývoje v roce 2019

Hospodářský rok: 2019

Optimistická varianta

	1Q	2Q	3Q	4Q	2019	
Příjmy	Vklady	0	0	0	0	0
	Přijaté úvěry	0	0	0	0	0
	Půjčky od společníka	0	0	0	0	0
	Prodej služeb	838 618	838 618	838 618	838 618	3 354 473
	Prodej zboží	1 490 877	1 490 877	1 490 877	1 490 877	5 963 507
	Jízdné	101 250	101 250	101 250	101 250	405 000
Výdaje	Ostatní	0	0	0	0	0
	Pořízení DHM	410 000	0	0	0	410 000
	Splátka půjčky společníka	2 083	0	0	0	2 083
	Splátka úvěru	5 122	0	0	0	5 122
	Daňe	187 689	0	0	0	187 689
	Náklady na zaměstnance	888 090	888 090	888 090	888 090	3 552 360
	Nákup zboží a materiálu	1 192 701	1 192 701	1 192 701	1 192 701	4 770 806
	Jízdné	45 000	45 000	45 000	45 000	180 000
	Rozvoj	75 000	0	0	0	75 000
	Nájemné	18 900	18 900	18 900	18 900	75 600
	Energie	12 000	12 000	12 000	12 000	48 000
	Povinné ručení a pojištění	19 500	19 500	19 500	19 500	78 000
	Silniční daň	2 250	2 250	2 250	2 250	9 000
	Úroky z úvěru	47	0	0	0	47
	Vedení účetnictví	0	0	0	0	0
	Propagace a reklama	15 000	15 000	15 000	15 000	60 000
	Ostatní	0	0	0	0	0
	Odpisy	0	0	0	0	270 315

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Celkové výnosy	2 430 745	2 430 745	2 430 745	2 430 745	9 722 980
Celkové náklady	2 268 488	2 193 441	2 193 441	2 193 441	9 119 128
VH před zdaněním	162 257	237 304	237 304	237 304	603 852
Výsledek hospodaření	489 120				

VÝKAZ CASH FLOW

Celkové příjmy	2 430 745	2 430 745	2 430 745	2 430 745	9 722 980
Celkové výdaje	2 873 383	2 193 441	2 193 441	2 193 441	9 453 708
Tok peněz	-442 638	237 304	237 304	237 304	269 272
Stav peněžních prostředků	1 415 377	1 652 681	1 889 984	2 127 288	

Zdroj: (vlastní)