

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

**Ekonomika a zdroje financování neziskové organizace
Oblastní charita Sobotka**

Bc. Renata Patková

©2022 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚĎELSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Renata Patková

Veřejná správa a regionální rozvoj – k.s. Jičín

Název práce

Ekonomika a zdroje financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka

Název anglicky

Economics and sources of financing of the non – profit organization Regional Charity Sobotka

Cíle práce

Cílem diplomové práce je vyhodnocení ekonomiky a zdrojů financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2015-2019. Na základě vyhodnocení budou stanoveny závěry, návrhy a doporučení vedoucí ke stabilizaci a dlouhodobé udržitelnosti analyzovaného subjektu.

Metodika

1. Vymezení současných teoretických východisek
2. Základní charakteristika neziskové organizace Oblastní charita Sobotka
3. Vlastní výpočty
4. Závěry, návrhy a doporučení

Literatura bude čerpána z odborných zdrojů českých i zahraničních, z odborných knih a časopisů s ISBN a ISSN. Ekonomická data budou zpracována v přehledných tabulkách v programu Excel s odbornými komentáři a s vymezením faktorů, které měly vliv na průběh analyzovaných dat. Závěr bude obsahovat návrhy a doporučení pro udržení ekonomické stability neziskové organizace a pro její další rozvoj.

Doporučený rozsah práce

60-80 stran textu

Klíčová slova

Ekonomika, finanční analýza, příjmy, výdaje, náklady, výnosy, aktiva, pasiva, Oblastní charita Sobotka

Doporučené zdroje informací

- BOUKAL, Petr a kol., 2013. Fundraising pro neziskové organizace. Praha: Grada. 264 s. ISBN 978-80-247-4487-2.
- KNÁPKOVÁ, Adriana a kol., 2017. Finanční analýza. Praha: Grada. 232 s. ISBN 978-80-271-0563-2.
- OUTRISINOVÁ, Milana, a kol., 2011. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek. Praha: C. H. Beck. 178 s. ISBN 978-80-7400-342
- PELIKÁNOVÁ, Anna, 2016. Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky. Praha: Grada. 328 s. ISBN 978-80-271-9510-7.
- RŮČKOVÁ, Petra, 2019. Finanční analýza 6. aktuální vydání. Praha: Grada. 160 s. ISBN 978-80-247-2481-2.
- ŠEDIVÝ, Marek a kol., 2009. Úspěšná nezisková organizace 3. aktualizované vydání a rozřížené vydání. Grada Publishing. 168 s. ISBN 978-80-271-0249-5.

Předběžný termín obhajoby

2021/22 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Helena Řezbová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 14. 9. 2021

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 10. 2021

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 02. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Ekonomika a zdroje financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne _____

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Heleně Řezbové, Ph.D. za její odborné vedení, vstřícný přístup, konzultace a připomínky k mé diplomové práci. Dále bych chtěla poděkovat organizaci Oblastní charita Sobotka za konzultace a poskytnutí potřebných informací pro sepsání mé práce.

Ekonomika a zdroje financování neziskové organizace

Oblastní charita Sobotka

Abstrakt

Cílem diplomové práce je vyhodnocení ekonomiky a zdrojů financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka z let 2015-2019. Na základě vyhodnocení budou stanoveny závěry, návrhy a doporučení vedoucí ke stabilizaci a dlouhodobé udržitelnosti analyzovaného subjektu. V teoretické části je rešerše tvořena především z odborných knih (ISBN) a pro doplnění je čerpáno i z internetových zdrojů. Nejprve jsou popsány typy, zdroje a financování neziskových organizací, zásady fundraisingu, specifika v účtování neziskových organizací. V poslední kapitole teoretické části je popsána charakteristika finanční analýzy. Praktická část se zabývá aktivy, pasivy, náklady a výnosy charity s následným provedením finanční analýzy a porovnáním s doporučenými hodnotami. V rámci finanční analýzy byly kalkulovány hodnoty ukazatelů aktivity, zadluženosti, likvidity, autarkie a rentability. Jako hlavní datový podklad analýzy sloužily výkazy Rozvaha a Výkaz zisku a ztrát z let 2015-2019. V závěru jsou shrnuty výsledky a přiložené jsou návrhy a doporučení pro stabilizaci a rozvoj organizace.

Klíčová slova: Ekonomika, finanční analýza, příjmy, výdaje, náklady, výnosy, aktiva, pasiva, Oblastní charita Sobotka

Economics and sources of financing of the non - profit organization Regional Charity Sobotka

Abstract

The aim of the diploma thesis is to evaluate the economy and sources of financing of the non-profit organization Regional Charity Sobotka from 2015-2019. Based on the evaluation, conclusions, proposals and recommendations leading to the stabilization and long-term sustainability of the analyzed entity will be determined. In the theoretical part, the search consists mainly of professional books (ISBN) and for supplementation is also drawn from Internet sources. First, the types, sources and financing of non-profit organizations, the principles of fundraising, the specifics of accounting for non-profit organizations are described. The last chapter of the theoretical part describes the characteristics of financial analysis. The practical part deals with the assets, liabilities, costs and revenues of the charity, followed by a financial analysis and comparison with the recommended values. As part of the financial analysis, the values of indicators of activity, indebtedness, liquidity, autarchy and profitability were calculated. The statements Balance Sheet and Profit and Loss Statement from 2015-2019 served as the main data base of the analysis. In the end, the results are summarized and proposals and recommendations for stabilization and development of the organization are attached.

Keywords: Economy, financial analysis, revenues, expenditure, costs, revenue, assets, liabilities, Regional Charity Sobotka

Obsah

1 Úvod	11
2 Cíl práce a metodika.....	12
3 Teoretická východiska	15
3.1 Typy neziskových organizací	15
3.1.1 Členění neziskových organizací podle právní normy.....	15
3.1.2 Členění neziskových organizací podle kritéria globálního charakteru.....	16
3.1.3 Členění neziskových organizací dle zřizovatele.....	18
3.1.4 Členění národního hospodářství podle principu financování	18
3.1.5 Členění národního hospodářství podle Pestoffa	20
3.2 Financování neziskových organizací	21
3.3 Fundraising	22
3.3.1 Zásady fundraisingu	22
3.3.2 Fundraiser	23
3.4 Účetnictví neziskových organizací	23
3.5 Charita.....	24
3.5.1 Postavení charity.....	24
3.5.2 Charitativní činnosti na Slovensku	24
3.6 Finanční analýza	25
3.6.1 Ukazatel aktivity	27
3.6.2 Ukazatel zadluženosti	30
3.6.3 Ukazatel likvidity	32
3.6.4 Ukazatele autarkie	33
3.6.5 Ukazatele rentability	34
3.6.6 Finanční zdraví neziskové organizace	35
4 Vlastní práce.....	36
4.1 Charakteristika neziskové organizace Charita ČR.....	36
4.2 Oblastní charita Sobotka	37
4.2.1 Základní údaje	37
4.2.2 Oblast poskytovaných služeb	38
4.2.3 Řídící struktura	39
4.3 Analýza hospodaření.....	39
4.3.1 Výnosové položky	39
4.3.2 Nákladové položky	41
4.4 Účetnictví Oblastní charita Sobotka	41
4.5 Majetková struktura organizace Oblastní charita Sobotka	42
4.5.1 Aktiva	42

4.5.2	Pasiva.....	42
4.5.3	Náklady, výnosy a výsledek hospodaření	43
4.6	Domov pokojného stáří.....	44
4.7	Charitní pečovatelská služba	45
4.8	Stravovací úsek.....	48
4.9	Hospodářská činnost.....	49
4.9.1	Šatník.....	49
4.9.2	Recepce, kantýna.....	49
4.10	Finanční analýza	50
4.11	Ukazatel aktivity.....	50
4.11.1	Rychlost obratu aktiv (obratovost aktiv).....	51
4.11.2	Doba obratu aktiv	52
4.11.3	Rychlost obratu kapitálu (obratovost kapitálu)	53
4.11.4	Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech.....	54
4.11.5	Rychlost obratu zásob (obratovost zásob).....	55
4.11.6	Doba obratu zásob	56
4.11.7	Rychlost obratu pohledávek (obratovost pohledávek)	57
4.11.8	Doba obratu pohledávek.....	58
4.11.9	Rychlost obratu krátkodobých závazků (obratovost závazků).....	59
4.11.10	Doba obratu krátkodobých závazků	60
4.12	Ukazatel zadluženosti	61
4.12.1	Ukazatel věřitelského rizika (debt ratio)	61
4.12.2	Ukazatel koeficient samofinancování (equity ratio)	62
4.12.3	Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu	63
4.12.4	Ukazatel dlouhodobé zadluženosti vlastního kapitálu	64
4.12.5	Míra finanční samostatnosti	65
4.13	Ukazatel likvidity.....	66
4.13.1	Okamžitá likvidita	66
4.13.2	Pohotová likvidita.....	67
4.13.3	Běžná likvidita.....	68
4.13.4	Čistý pracovní kapitál.....	69
4.14	Ukazatel autarkie	70
4.14.1	Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů hlavní činnosti.....	70
4.15	Ukazatel rentability.....	71
4.15.1	Rentabilita tržeb hospodářské činnosti – ROS	72
4.15.2	Nákladovost hospodářské činnosti – ROC	73
4.16	Finanční zdraví neziskové organizace	74
5	Zhodnocení a doporučení.....	76
6	Závěr	88

7 Seznam použitých zdrojů	94
7.1 Literatura.....	94
7.2 Internetové zdroje	95
8 Seznam obrázků; Seznam tabulek; Seznam grafů	97
Přílohy.....	102

1 Úvod

Podstatou této práce je vyhodnocení hospodaření východočeské neziskové organizace Oblastní charita Sobotka. Hlavním posláním je pomoc lidem v tíživé situaci, zdravotně postiženým a dlouhodobě nemocným, umírajícím, obětem domácího násilí, lidem postiženým živelnými katastrofami nebo válečným konfliktem, a to v České republice tak i v zahraničí. Jejich význam roste spolu s rozvojem demokratické společnosti i se silícím procesem globalizace, neboť ty přinášejí nové příležitosti, možnosti, ale také nové potřeby a problémy při současném zachování těch stávajících. Proto je stále více zapotřebí dalších subjektů, které spolu s těmi státními a tržními budou usilovat o jejich zhodnocení ve společnosti. A právě tento prostor skrývá občanská společnost spolu s neziskovými organizacemi. Tato důležitost neziskového sektoru je právě důvodem, proč bylo toto téma zvoleno.

Diplomová práce je rozdělena do čtyř ucelených kapitol. První část diplomové práce se zabývá teoretickou částí, která je vypracována na základě prostudování odborné literatury. V těchto kapitolách jsou charakterizovány typy neziskových organizací, financování, fundraising, účetnictví a postavení charity v České republice.

Na teoretickou část navazuje část praktická. Úvodem stručně představena nezisková organizace Oblastní charita Sobotka a její historie. Díky dostupnosti zdrojů a možnosti konzultací se zaměstnanci organizace Oblastní charita Sobotka a také zájmu o provedení analýzy dat za období 2015-2019 jsem provedla finanční analýzu. Analýza hodnotí finanční zdraví organizace Oblastní charita Sobotka. Nejčastěji se sledují ukazatele aktivity, zadluženosti, likvidity a autarkie.

V poslední kapitole je popsáno celkové zhodnocení hospodaření neziskové organizace Oblastní charita Sobotka za sledované období 2015-2019 s příslušnými závěry, návrhy a doporučeními.

2 Cíl práce a metodika

Hlavním cílem diplomové práce Ekonomika a zdroje financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka je vyhodnocení ekonomiky a zdrojů financování neziskové organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2015-2019. Na základě vyhodnocení budou stanoveny závěry, návrhy a doporučení vedoucí ke stabilizaci a dlouhodobé udržitelnosti analyzovaného subjektu.

Metodika:

1. Vymezení současných teoretických východisek
2. Základní charakteristika Oblastní charity Sobotka
3. Vlastní výpočty a struktury zdrojů financování
4. Závěry, návrhy a doporučení

První část této diplomové práce je teoretická část, která je zpracována na základě studia odborné literatury (s ISBN). V teoretické části práce jsou nejdříve rozčleněny neziskové organizace, které v České republice členíme podle právní normy, kritéria globálního charakteru, zřizovatele a principu financování. Větší pozornost s ohledem na téma je věnována netržnímu sektoru. Další kapitola je věnována financování neziskové organizace, konkrétně zdroje vlastní, veřejné a ze soukromého sektoru. Je zde charakterizován fundraising, specifika v účtování neziskových organizací a postavení charity v České republice. V další kapitole je charakterizována finanční analýza její cíle, metody a zdroje. Druhou částí je praktická část, ve které je uvedena základní charakteristika neziskové organizace Oblastní charita Sobotka. Tyto informace jsou získány z webových stránek organizace. Dále jsou analyzovány výnosy, náklady, aktiva, pasiva. Oproti původnímu zadání byly data v analýzách aktualizovány v rozpětí rok 2016-2020. Rok 2015 byl využit jako výchozí rok pro analýzy vývoje počtu klientů, počtu provedených výkonů v organizaci Oblastní charita Sobotka. Data získané z účetních výkazů (rozvaha, výkaz zisků a ztrát). Zobrazeno pomocí přehledných tabulek a grafů zpracovaných v programu Excel. V třetí části aplikovány vzorce finanční analýzy, vypočteny ukazatele aktivity, zadluženosti, likvidity, autarkie, rentability a finanční zdraví neziskové organizace. Ve čtvrté části uvedeny závěry a celková vyhodnocení ekonomické situace neziskové organizace Oblastní charita Sobotka, které plynou z finanční analýzy. Zároveň jsou v této části práce obsaženy případné závěry, návrhy a doporučení.

Tabulka 1 Přehled vzorců použitých v praktické části diplomové práce

Název ukazatele	Vzorec výpočtu	Doporučená hodnota	Autor
Rychlost obratu aktiv	$\frac{tržby}{aktiva}$	> 1	Knápková a kol., 2017
Doba obratu aktiv	$\frac{aktiva}{tržby/360}$	co nejnižší	Růčková, 2019
Rychlost obratu kapitálu	$\frac{výnosy}{\Sigma pasiv}$	co nejvyšší	Kraftová, 2002
Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech	$\frac{fixní aktiva v ZC}{\Sigma výnosy}$	nedohledáno	Kraftová, 2002
Rychlost obratu zásob	$\frac{tržby}{zásoby}$	co nejvyšší	Hobza a kol., 2015
Doba obratu zásob	$\frac{zásoby}{tržby/360}$	co nejnižší	Synek, 2007
Rychlost obratu pohledávek	$\frac{tržby}{pohledávky celkem}$	co nejvyšší	Kraftová, 2002
Doba obratu pohledávek	$\frac{pohledávky}{tržby/360}$	běžná doba splatnosti faktur	Synek, 2007
Rychlost obratu krátkodobých závazků	$\frac{tržby}{krátkodobé závazky}$	nedohledáno	Růčková, 2019
Doba obratu krátkodobých závazků	$\frac{krátkodobé závazky}{tržby/360}$	vyšší než doba obratu pohledávek	Synek, 2007
Ukazatel věřitelského rizika	$\frac{cizí zdroje}{\Sigma aktiv netto}$	0,30 nízká, 0,30-0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	Hobza a kol., 2015
Ukazatel koeficient samofinancování	$\frac{vlastní kapitál}{\Sigma aktiv netto} * 100$	> 50 %	Růčková, 2019

Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním	$\frac{\text{cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	Outrusinová a kol., 2011
Ukazatel dlouhodobé zadluženosti	$\frac{\text{dlouhodobé cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	Outrusinová a kol., 2011
Míra finanční samostatnosti	$\frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{cizí zdroje}}$	1	Outrusinová a kol., 2011
Okamžitá likvidita	$\frac{\text{pohotové platební prostředky}}{\text{krátkodobé dluhy}}$	0,2 – 1,1	Růčková, 2019
Pohotová likvidita	$\frac{(\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby})}{\text{krátkodobé dluhy}}$	1:1, 1,5:1	Růčková, 2019
Běžná likvidita	$\frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé dluhy}}$	1,5 - 2,5	Knápková a kol., 2017
Čistý pracovní kapitál	<i>oběžná aktiva – krátkodobé závazky</i>	nízká kladná hodnota	Scholleová, 2012
Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů	$\frac{\text{výnosy}}{\text{náklady}} \times 100$	100%	Kraftová, 2002
Rentabilita tržeb hospodářské činnosti	$\frac{\text{zisk před zdaněním z hospodářské činnosti}}{\text{tržby z hospodářské činnosti}} \times 100$	co nejvyšší	Růčková, 2019
Nákladovost hospodářské činnosti	$1 - \frac{\text{zisk před zdaněním z hospodářské činnosti}}{\text{tržby z hospodářské činnosti}} \times 100$	co nejnižší	Růčková, 2019

Zdroj: vlastní zpracování

3 Teoretická východiska

3.1 Typy neziskových organizací

Neziskové organizace jsou organizace působící v neziskovém sektoru, tedy fungují na tržním principu. Důvody založení neziskové organizace mohou být rozmanité. Zájem, na jehož základě má být takovýto typ organizace založen, může vzejít ze strany státu, jednotlivců, rodin, občanů s obdobnými zájmy či problémy, ale též ze soukromého sektoru. Hlavním posláním organizace není tvorba zisku, tedy se jedná o subjekty, jež nejsou založeny či zřízeny za účelem podnikání. Neziskové organizace lze tedy označit jako subjekty založené na nekomerčním principu, například za účelem dosahování společného, společenského dobra, a slouží veřejnému prospěchu či prospěchu určité skupiny. Kritéria členění neziskových organizací jsou velmi rozmanitá.

Nejrozšířenější kritéria jsou následující tři:

- kritérium právní normy,
- kritérium globálního charakteru poslání,
- kritérium předmětu činnosti (Hejduková a kol., 2018).

3.1.1 Členění neziskových organizací podle právní normy

Toto členění vychází z důrazu kladeného v praxi na institucionální formu neziskových organizací, která je vymezena jen danou legislativou. V právním systému je vymezení neziskové organizace nejbližší zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, který v § 18, odstavci 7 definuje tzv. organizaci charakteru právnické osoby, která nebyla zřízena nebo založena za účelem podnikání. Zákon sem řadí tyto organizace.

Tabulka 2 Členění neziskových organizací podle právní normy

Zájmová sdružení právnických osob	Obce
Občanská sdružení včetně odborových organizací	Vyšší územní samosprávné celky
Politické strany a politická hnutí	Organizační složky státu a územních samosprávních celků
Registrované církve a náboženské společnosti	Příspěvkové organizace
Nadace a nadační fondy	Státní fondy
Obecně prospěšné společnosti	Veřejné vysoké školy

Zdroj: Frič, 2000

Nové právní formy nestátních neziskových organizací jsou následující:

Korporace v současné právní úpravě zahrnují spolky (reprezentují soukromý, veřejný zájem nebo kombinace obou). Dále církve, politické strany, profesní komory, příspěvkové organizace apod.

Fundace jsou dalším typem nevládních neziskových organizací, které jsou upraveny v občanském zákoníku. Fundace jsou právníckými osobami vytvořenými majetkem vyčleněným k určitému účelu. Činnost fundací je vázána na účel, k němuž byly zřízeny. Fundace jsou ustanoveny zakladatelským právním jednáním nebo zákonem, v nichž musí být určeno majetkové zajištění a účel nadace. Vnitřní poměry fundace musejí být upraveny v jejím statutu (Hejduková a kol., 2018).

Ústavy jsou zakládány za účelem provozovat činnosti užitečné pro veřejnost s tím, že výsledky jejich činnosti jsou každému rovnocenně dostupné za předem stanovených podmínek. Ústav nemá členy, a proto je více vhodný pro organizace, jejichž členská základna je pouze formální a které se soustřeďují na poskytování služeb. Praktické omezení pro ústavy je v tom, že mají povinnost služby poskytovat na nediskriminačním základě. Není možné stanovovat různé ceny za stejnou službu pro různé skupiny osob (Pelikánová, 2016).

3.1.2 Členění neziskových organizací podle kritéria globálního charakteru

Členění podle globálního charakteru poslání klasifikuje tyto dva typy neziskových organizací:

- a) organizace veřejně prospěšné
- b) organizace vzájemně prospěšné

Organizace veřejně prospěšné jsou koncipovány tak, že jejich cílem je uspokojování potřeb celé společnosti. Oproti tomu organizace vzájemně prospěšné fungují pro uspokojování potřeb členů organizace neboli vymezeného okruhu osob (Hejduková a kol., 2018).

Každá nezisková právnícká osoba je povinna ve svém účetnictví oddělovat náklady a výnosy z hlavní a vedlejší činnosti. Stejně jako hlavní a vedlejší činnost má i pojem „podnikání“ pro neziskový sektor zásadní význam, a to z důvodu níže naznačeného. Některé právní formy nesmějí v rámci své hlavní činnosti podnikat, osoby podnikající v hlavní činnosti nejsou

veřejně prospěšnými poplatníky. Pro většinu neziskových organizací je povinné zisk reinvestovat zpět do činnosti organizace (Vít, 2015).

Veřejně prospěšný poplatník je nově definován od 1. 1. 2014 v § 17a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Veřejně prospěšný poplatník je poplatník, který jako svou hlavní činnost vykonává činnost, která není podnikáním. Veřejně prospěšný poplatník je dle zákona o daních z příjmů ten, který v souladu se zakladatelskými listinami jako svou hlavní činnost vykonává činnost, která není podnikáním. Nyní tedy pro účely posouzení, zda se jedná o veřejně prospěšného poplatníka, bude záležet na formulaci hlavní činnosti v zakladatelském právním jednání, statutu, stanovách atd. (Pelikánová, 2016).

Tabulka 3 Veřejně prospěšným poplatníkem není

obchodní korporace	zdravotní pojišťovna
profesní komora	nadace

Zdroj: Pelikánová, 2016

Tabulka 4 Veřejně prospěšným poplatníkem je

zájmové sdružení právnických osob	odborová organizace
spolek	registrovaná církev a náboženská společnost
politická strana a hnutí	nadace a nadační fond
obecně prospěšná společnost a ústav	veřejná vysoká škola a výzkumná instituce
školská právnická osoba	organizace zaměstnavatelů
organizační složka státu	obec, kraj, dobrovolný svazek obcí
Regionální rada regionů soudržnosti	příspěvková organizace
státní fond	

Zdroj: Pelikánová, 2016

Jinými slovy, většina neziskových organizací, vyjma některých zájmových sdružení právnických osob nebo spolků, které hájí podnikatelské zájmy svých členů, a dobročinných nadací bude považován za veřejně prospěšné poplatníky. Velký pozor je ovšem třeba dát u obecně prospěšných společností, ústavů a nadačních fondů, které mohou v rámci své hlavní činnosti podnikat – je-li totiž hlavní činností poplatníka podnikání (byť by šlo o podnikání, které je zároveň veřejně prospěšné), nebyl by tento poplatník považován za veřejně prospěšného, a tudíž by mu byla odňata většina daňových výhod (Vít, 2015).

Vít (2015, s. 25) uvádí „pro neziskové organizace neplatí DPH“ – velmi nebezpečný blud. Nezisková organizace, pokud vykonává ekonomickou činnost, podléhá režimu zákona o dani z přidané hodnoty stejně jako jakýkoliv jiný ekonomický subjekt (byť některá její zdanitelná plnění jsou od daně osvobozena).

3.1.3 Členění neziskových organizací dle zřizovatele

Státní neziskové organizace

Zřizovatelem je stát, kraje, obce, případně jejich organizační složky. Jedná se především o organizační složky a příspěvkové organizace, které zabezpečují výkon státní správy a zajištění veřejných služeb školství, zdravotnictví a sociální služby.

Nestátní/soukromé neziskové organizace

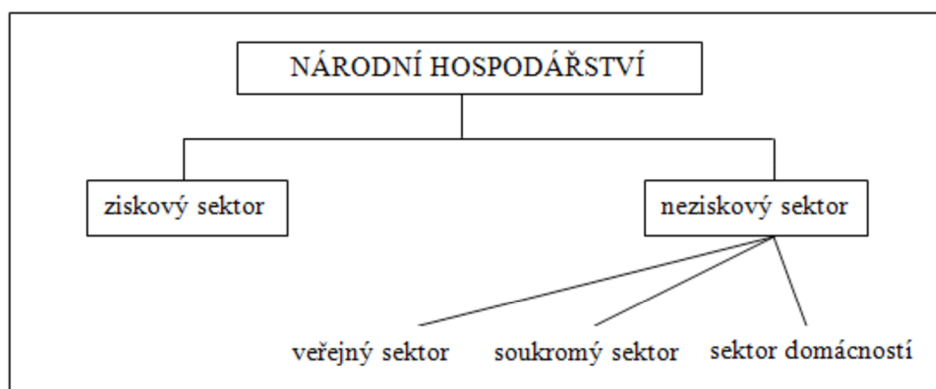
Zřizovatelem jsou občané. Jedná se o spolky, nadace, ústavy. Zabezpečují podobné služby jako státní neziskové organizace. Každý subjekt je zřizován a usměrňován zvláštními zákony, kde jsou stanoveny vznik, zánik, způsoby řízení a orgány organizací (Otrusinová a kol., 2011).

Neziskové organizace jsou důležitou součástí společnosti. Tyto organizace sdružují miliony občanů, poskytují širokou paletu služeb, napomáhají rozvoji společenského, ekonomického, a nakonec i politického života. Význam nespočívá pouze v přidané ekonomické hodnotě či podílu na celkové zaměstnanosti, ale je vzhledem ke svému dopadu na takřka všechny sféry života společnosti, mnohem komplexnější. Nejde jenom o to, že zabezpečují určité spektrum služeb, ale jsou indikátorem rozvinutosti občanské společnosti, ovlivňují veřejné mínění a společenské změny (Pelikánová, 2016).

3.1.4 Členění národního hospodářství podle principu financování

Stejně jako neziskový sektor, tak i neziskové organizace můžeme rozdělit do dvou základních skupin – státní neziskové organizace (veřejný sektor) a nestátní neziskové organizace (soukromý sektor), (Anheier, 2005).

Obrázek 1 Členění národního hospodářství podle principu financování



Zdroj: Rektořík, 2007

Ziskový – tržní sektor

Konkrétně jde o soubor subjektů, které jsou zakládány s primárním cílem dosáhnout zisk prostřednictvím statků prodávaných za tržní cenu.

Neziskový – netržní sektor

Můžeme tedy říci, že pokud selhává trh, nastupuje stát, a pokud i ten selhává, nastupují neziskové organizace (Salamon a kol., 1999).

Soubor subjektů, které jsou zakládány s primárním cílem dosáhnout přímého užitku, který má většinou charakter veřejné služby. Tyto subjekty nakládají s majetkem financovaným vlastními zdroji, které pocházejí buď od soukromých subjektů (zřizovatel, další subjekty), nebo od veřejných subjektů na základě přerozdělovaných procesů. Možné je i použití cizích zdrojů (půjček). Majetek je buď majetkem daného neziskového subjektu, nebo zůstává v držení veřejného subjektu, pokud je jeho zřizovatelem (Boukal, 2013).

Neziskový sektor se dále člení na:

a) Neziskový veřejný sektor

Financována z veřejných financí, je řízena a spravována veřejnou správou, rozhoduje se v ní veřejnou volbou a podléhá veřejné kontrole. Cílová funkce je naplňována poskytováním veřejné služby.

b) Neziskový soukromý sektor

Cílovou funkcí není zisk, ale přímý užitek. Je financována ze soukromých financí, ale příspěvek z veřejných financí nevyklučuje. Jde tedy o finance soukromých fyzických a

právnických osob, které se rozhodly vložit své soukromé finance do konkrétní, předem vymezené produkce nebo distribuce statků, aniž by očekávaly, že jim tento vklad přinese finančně vyjádřený zisk. Mezi tyto organizace patří např. sdružení, obecně prospěšné společnosti, nadace a nadační fondy.

c) Sektor domácností (Malach, 2004).

3.1.5 Členění národního hospodářství podle Pestoffa

Švédský ekonom Viktor Alexis Pestoff uspořádal výše zmíněné sektory na plochu rovnostranného trojúhelníku, přičemž velikost ploch jednotlivých sektorů je závislá na statistických údajích o neziskových organizacích. Jako data lze použít například podíl daného sektoru na HDP, míře zaměstnanosti (Rektořík a kol., 2010).

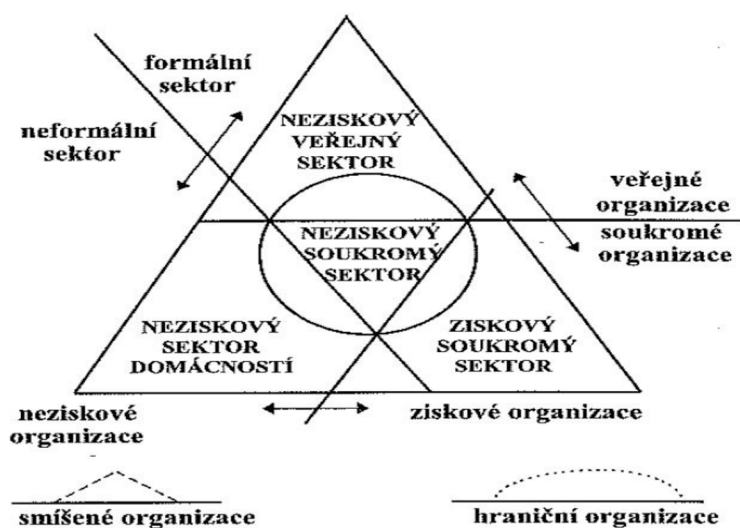
Tento ekonom rozděluje národní hospodářství na čtyři sektory, a to na základě tří kritérií:

- podle kritéria financování provozu a rozvoje na sektor ziskový a neziskový,
- podle kritéria vlastnictví na sektor soukromý a veřejný,
- podle míry formalizace na sektor formální a neformální (Boukal a kol., 2007).

Někdy, ale nelze jednoznačně určit, kam kterou organizaci zařadit, neboť hranice jednotlivých oblastí jsou místy nezřetelné. Občas se totiž stává, že se tyto sektory ovlivňují či dokonce prolínají (Rektořík a kol., 2010).

Následující schéma nám dává možnost představit si vztahy mezi těmito sektory a procesy, které zde probíhají.

Obrázek 2 Členění národního hospodářství podle Pestoffa



Zdroj: Rektořík a kol., 2010

Je nutno si ujasnit, v jakém prostoru národního hospodářství se NNO¹ nacházejí. Jaké je místo NNO v sociálně ekonomickém systému? Lze je zařadit do meziprostoru, který je vytvářen na jedné straně tržním selháváním a současně na opačném pólu vládním selháváním. V zájmové oblasti občanů dovolují tyto organizace lépe využívat lidský potenciál, který v každé populaci existuje, ale pokud se nevytvoří příhodné sociální a ekonomické podmínky, nemůže se projevit. V sociální oblasti tyto NNO tlumí nespravedlnosti, které jsou vytvářeny oběma typy selhávání. Zvláštní postavení neziskových organizací nalezneme v tzv. třetím sektoru., který tvoří průnik všech zde zachycených sektorů. Třetí sektor tvoří, jak organizace založené státem a samosprávou, tak také privátními osobami fyzickými i právnickými. V tomto sektoru se mohou vyskytovat i organizace orientované na zisk. Zvláštním případem jsou např. družstva, které představují hraniční organizace, kde může být cílová orientace zisková i nezisková (Synek, 2010).

3.2 Financování neziskových organizací

K naplnění poslání neziskové organizace je potřeba zajistit finanční zdroje.

Jde o zásadní otázku, pro kterou je nutné vytvořit strategii k dlouhodobému zajištění financí. Tím je myšleno, že se neziskové organizace programově obracejí na subjekty, které i přesto že nejsou příjemci jejich služeb, se chtějí v různé míře podílet na jejím poslání. Nezbytný je také vícezdrojový charakter financování neziskové organizace, roste význam koalic, které organizace vytvářejí za účelem stabilizace svých finančních zdrojů.

Financování neziskové organizace:

- a) zajišťování finančních zdrojů pro činnosti organizace (fundraising)
- b) řízení závazků
- c) řízení aktiv
- d) finanční analýzu a plánování
- e) risk management (Boukal, 2009)

Obecné principy financování nestátních neziskových organizací

Je potřeba mít více zdrojů na financování projektů či provozu. Existuje množství zdrojů, které mohou NNO¹ využít pro financování svých veřejně prospěšných činností.

¹ NNO- Nestátní neziskové organizace

Zdroje financování mohou být rozděleny dle následujících kritérií:

- a) dle charakteru zdroje: finanční zdroje (peněžní prostředky) a nefinanční zdroje (věcné dary, informace, dobrovolnictví)
 - b) dle geografického původu zdroje: domácí (lokální) zdroje a zahraniční zdroje
 - c) dle prostředků organizace: interní zdroje (vlastní činnost) a externí zdroje (veřejné, individuální a soukromé zdroje)
 - d) dle způsobu nabytí: přímé zdroje (dary) a nepřímé zdroje (daňové úlevy)
 - e) dle typu vlastnictví zdroje: veřejné zdroje (státní správa, samospráva, mezinárodní instituce, daňová asignace) a soukromé zdroje (individuální dárci, podnikatelé, nadace).
- V praxi dochází k různým kombinacím více zdrojů financování (Pelikánová, 2016).

3.3 Fundraising

Fundraising představuje systematické získávání finančních i nefinančních zdrojů, které nezisková organizace potřebuje k realizaci svého poslání prostřednictvím jednotlivých projektů. Jde o průběžnou plánovanou činnost naplňující finančně-ekonomickou strategii neziskové organizace s cílem zajistit zdroje v potřebné výši a struktuře (Boukal a kol., 2013).

3.3.1 Zásady fundraisingu

K úspěšnému fundraisingu je nutné držet se určitých zásad. Jedná se zejména o zásady:

- a) komplexnosti
- b) začlenění
- c) aktivity
- d) strategičnosti
- e) poděkování
- f) optimismu
- g) výsledku (Hejduková, 2018)

Důležitým rysem fundraisingu je jeho systematičnost a širě zahrnující jak finanční, tak nefinanční zdroje. Rozčlenění zdrojů na finanční a nefinanční je velmi důležité. Omezení fundraisingového úsilí výhradně na získávání finanční podpory je velká chyba (Boukal a kol., 2013).

3.3.2 Fundraiser

Fundraisingové aktivity je nutné personálně zabezpečit. U menších organizací se jimi obvykle zabývá vedoucí nebo ředitel. Velké organizace mohou využívat specializovaného fundraisera. Fundraiser je člověk, který se profesionálně zabývá fundraisingem.

Může být:

- kmenovým zaměstnancem organizace (v tom případě jde o interního fundraisera)
- externím specialistou najatým na zpracování projektových žádostí, organizaci benefičních akcí, veřejných sbírek či kompletní zajištění fundraisingu (Šedivý a kol., 2009)

3.4 Účetnictví neziskových organizací

Neziskové organizace jsou povinny vést účetnictví, které je informuje o hospodářských jevech v organizaci v peněžních jednotkách. Účetnictví musí být vedeno tak, aby podávalo věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci neziskových organizací. Jsou povinny vést účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů (Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví).

Některé neziskové organizace si mohou vybrat typ vedení účetnictví, a to buď v plném, nebo zjednodušeném rozsahu. Vedení účetnictví v plném rozsahu znamená vedení deníku dle časového hlediska, vedení hlavní knihy podle věcného hlediska, podrobné účetní zápisy v hlavní knize (tzv. analytické účty) nebo vedení knihy podrozvahových účtů, které doplňují informace z rozvahy a výsledovky. Pokud je vedeno účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, znamená to zaznamenávání jen na úrovni účtových skupin, spojení účtování v deníku a hlavní knihy, nevytváření rezerv a sestavení účetní závěrky ve zjednodušeném rozsahu. Účetnictví ve zjednodušeném rozsahu mohou vést některé organizace spadající svou činností do neziskového sektoru a příspěvkové organizace neziskového veřejného sektoru, u nichž o tom rozhodne zřizovatel. Lze tedy říct, že tento typ účetnictví mohou vést spolky, obecně prospěšné organizace, nadační fondy, ústavy, evidované právnické osoby, honební společenství a také společenství vlastníků jednotek (Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví č. 504/2002 Sb.).

Daňové úlevy neziskových organizací

Jedná se o úlevy na daních neziskovkám:

- a) osvobození finančních toků od daní – osvobození určitých příjmů, osvobození od majetkových daní, osvobozené příjmy z hlediska DPH
- b) úlevy na daních – z vypočtené daně z příjmu je možnost uplatnit snížení daňové povinnosti
- c) daňová asignace – jedná se o zvláštní daňový režim, kdy poplatník daně může poukázat část zaplacené daně konkrétní neziskové organizaci (Pelikánová, 2016).

3.5 Charita

3.5.1 Postavení charity

Charita je pro celou řadu lidí synonymem neziskové organizace. Důvodem je nejspíš fakt, že se jedná o nejstarší formu, jejíž existence je pevně spojena s existencí křesťanství.

Frič (1998, s. 2) uvádí „víra byla vždy silným motivem, který vedl křesťany k pomoci lidem v nouzi“.

První charitativní instituce zakládala katolická církev již v 13. století. Počátek organizované charity v podobě, jak ji známe dnes, spadá do roku 1919. I v dnešní době však stále vychází z církevního učení a navazuje na svou bohatou historii, kdy křesťané pečovali o chudé a trpící.

Bačuvčík (2011, s. 56) uvádí „nejvíce neziskových organizací je v zemích, kde mají církve silné postavení“. Důvod je jasný, církve byly první organizace, které vykonávaly charitativní činnost.

3.5.2 Charitativní činnosti na Slovensku

Na Slovensku je největší organizací poskytující charitativní činnost, Slovenská katolická charita, její minulost sahá, až do roku 1927. Byla založená z podnětu věřících lidí na Slovensku s cílem zabezpečit organizační stránku sociálně charitativní pomoci Církvi chudým. V důsledku toho, roku 1927 přebrala do svojí působnosti materiální zdravotní a kulturně-vzdělávací pomoc těm nejbídnějším. Za nedlouho měla Slovenská katolická charita pobočky po celém Slovensku. V padesátých letech, ale stát pozastavil její činnost a dovolil jen činnost charitních domovů, kde byli soustředěni a zároveň kontrolováni staří a nemocní knězi a řeholní sestry ze zavřených a rozpuštěných klášterů. Po roce 1989 se vrátila k jejímu

původnímu poslání a v roce 1991 se začala formovat její struktura. V současnosti pro Slovenskou katolíckou charitu pracuje 1300 zamestnanců a 1000 dobrovolníků, kteří ročně pomůžou 90 000 lidem (Chadima, 2007) ².

3.6 Finanční analýza

Cíl finanční analýzy a požadavky na ni kladené

Cílem finanční analýzy firmy je zpravidla:

- posouzení dosavadního vývoje firmy a poskytnutí informací pro rozhodnutí do budoucna,
- rozbor možných variant dalšího vývoje a výběr nejvhodnější varianty,
- porovnání výsledků různých firem (zpravidla v zájmu srovnatelnosti jednoho oboru),
- zpracování informací pro hodnocení firmy vnějšími partnery, věřiteli i vlastníky.

V každém případě je nutno k finanční analýze přistupovat s vědomím konkrétního cíle, jenž je stanoven, tedy definovat, které výstupní informace je třeba získat.

Jestliže je finanční analýza metodou hodnocení finančního hospodaření firmy, musí splňovat požadavky:

- účelnosti,
- aplikovatelnosti,
- informační efektivnosti (Kraftová, 2002).

Zdroje informací pro finanční analýzu

Kvalita informací, která podmiňuje úspěšnost finanční analýzy, do značné míry závisí na použitých vstupních informacích. Měly by být nejen kvalitní, ale zároveň také komplexní. Důvodem pro toto tvrzení je fakt, že je nutno podchytit, pokud možno všechna data, která by mohla jakýmkoliv způsobem zkreslit výsledky hodnocení finančního zdraví firmy. Finanční analytik má v současnosti daleko větší možnosti čerpání informací, a je tedy schopen dosáhnout mnohem více problematických aspektů. Nicméně i přesto podstata zůstává stejná. Základní data jsou nejčastěji čerpána z účetních výkazů. (Růčková, 2019).

² Volně přeloženo autorkou DP z originálu

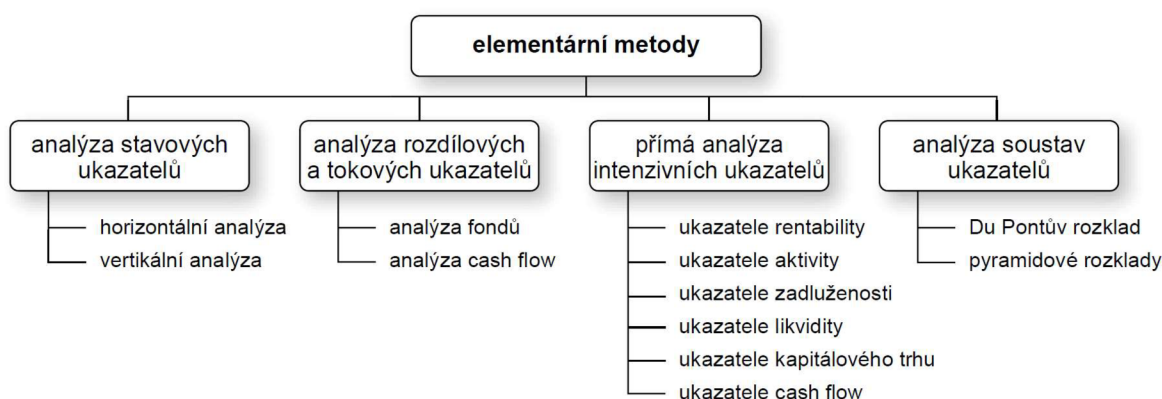
Obrázek 3 Moderní dělení finančních ukazatelů



Zdroj: Růčková, 2019

Analýza stavových (absolutních) ukazatelů v sobě zahrnuje především horizontální a vertikální analýzu.

Obrázek 4 Elementární metody finanční analýzy



Zdroj: Růčková, 2019

Horizontální (vodorovná) analýza sleduje vývoj položek účetních výkazů v čase, hodnotí stabilitu a vývoj z hlediska přiměřenosti ve všech položkách, sílu vývoje. Horizontální analýza představuje hledání odpovědí na otázku: Jak se mění příslušná položka v čase? Rozbor může být zpracován buď meziročně, kdy srovnáváme dvě po sobě jdoucí období, nebo za několik účetních období.

Horizontální analýzu lze provádět dvěma základními způsoby, kdy sledujeme:

- relativní růst hodnoty položky rozvahy nebo výkazu zisku a ztráty, tj. poměříme hodnotu v období n k hodnotě v období minulém ($n-1$), provádíme podílovou analýzu,

- nebo absolutní růst hodnoty položky rozvahy nebo výkazu zisku a ztráty, sledujeme rozdíl položky v období n a $n - 1$, provádíme rozdílovou analýzu (Scholleová, 2012).

Vertikální analýza procentní rozbor základních účetních výkazů. Cílem vertikálního rozboru je zjistit, jak se jednotlivé části podílely např. na celkové bilanční sumě a z hlediska časového zjištění pohybu v nastavení majetkového a finančního portfolia (Růčková, 2019).

Přímá analýza intenzivních ukazatelů (poměrová analýza) patří k nejpoužívanějším metodám a do této kategorie patří:

3.6.1 Ukazatel aktivity

Ukazatele aktivity vyjadřují, jak je podnik schopen využívat investované finanční prostředky (vložené prostředky) a měří vázanost jednotlivých složek kapitálu v jednotlivých druzích aktiv a pasiv. Analýza aktivity vyjadřuje počet obrátek jednotlivých složek zdrojů, aktiv nebo dobu obratu (Hobza a kol., 2015).

Rychlost obratu aktiv

Obrat aktiv vyjadřuje, jak úměrná je majetková vybavenost podniku realizovaným tržbám. Výsledný koeficient je závislý na oboru podnikání. Na tento podílový ukazatel má vliv odepsanost (stáří) majetku. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{tržby}}{\text{aktiva}}$$

(Knápková a kol., 2017)

Doba obratu aktiv

Ukazatel představuje počet dnů, po které jsou celková aktiva vázána v podnikání do jejich spotřeby. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{aktiva}}{\text{tržby}/360}$$

(Růčková, 2019)

Rychlost obratu kapitálu

Jeden ze základních ukazatelů výkonnosti zdrojů vložených do produkce. Přitom výkonnost je hodnocení pomocí výnosů, tedy hrubé (před očištěním od nákladů) hodnoty produkce. Výnosy zachycují jednak hodnotu dotací, uživatelského poplatku, ostatních výnosů i výnosů z hospodářské činnosti. S ohledem na to, že jde o relaci tokového kumulativního ukazatele (výnosy) a stavového ukazatele (pasiva neboli kapitál), je v zájmu odstranění možné

okamžité odchylky při výpočtu z ročních hodnot za potřebí vycházet z průměrných hodnot kapitálu během roku, minimálně z ½ součtu počátečního a konečného stavu pasiv. Ukazuje kolikrát se „vrátí“ vložený kapitál do fungování organizace pomocí stanoveného ocenění její produkce. Cílem je maximalizace ukazatele. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{výnosy}}{\Sigma \text{pasiv}}$$

(Kraftová, 2002)

Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech

Poměr fixních aktiv (dlouhodobý majetek) na celkových výnosech odráží míru vázanosti fixních aktiv na jednotce výnosů, a to v zůstatkových cenách. (alternativně by bylo možné počítat hodnotu vázanosti fixních aktiv na výnosech v pořizovacích cenách. Zeno ukazatel by abstrahoval od účetně zachycené míry opotřebení fixních aktiv.) Ukazatel vázanosti fixních aktiv na výnosech v zůstatkových cenách upozorňuje nadměru náročnosti daného oboru na dlouhodobý majetek, při stanovení standardní (komparativní) hodnoty by snížení ukazatele pod tuto hodnotu představovalo ohrožení firmy z nedostatku saturace potřebným dlouhodobým majetkem. Naopak výrazné (trvalé, tj. necyklického charakteru) převýšení uznané standardní hodnoty by bylo výrazem neekonomického vázání zdrojů v dlouhodobém majetku ve vztahu k úrovni výnosů. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{fixní aktiva v ZC}}{\Sigma \text{výnosy}}$$

(Kraftová, 2002)

Rychlost obratu zásob (obratovost zásob)

Ukazatel obratovosti zásob vyjadřuje, kolikrát se zásoby přemění v jiné formy oběžného majetku od prodeje hotových výrobků po další nákup zásob. Obecně platí, že čím vyšší je obratovost zásob, tím je lepší situace podniku. Výsledek udává, kolik obrátek za rok zásoby vykonají. Pokud počítáme tento ukazatel u obchodní organizace, je přesnější použít namísto tržeb nákupní hodnotu prodaného zboží, pokud jde o výrobní podnik, pak náklady na prodané výrobky. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{tržby}}{\text{zásoby}}$$

(Hobza a kol., 2015)

Doba obratu zásob

Ukazatel doba obratu zásob nám ukazuje, jak dlouho jsou oběžná aktiva vázána ve formě zásob. Výsledkem je doba obratu zásob ve dnech. Platí, že čím kratší je doba obratu zásob, tím je situace v oblasti zásob lepší. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{zásoby}}{\text{tržby}/360}$$

(Synek, 2007)

Rychlost obratu pohledávek (obratovost pohledávek)

Obratovost pohledávek udává pomocí obrátek (za rok), jak rychle jsou pohledávky přeměňovány v peněžní prostředky. Tento ukazatel je maximalizační. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{tržby}}{\text{pohledávky celkem}}$$

(Kraftová, 2002)

Doba obratu pohledávek

Tento ukazatel vyjadřuje cyklus: okamžik prodeje na obchodní úvěr a dobu, po kterou musí podnik čekat, až obdrží platby od svých zákazníků. Poskytnutý obchodní úvěr připravuje podnik o finanční prostředky, proto musí podnik vybírat solventní obchodní partnery a usilovat o zkracování inkasa z pohledávek. Výše pohledávek je obvykle uváděna v průměrné hodnotě za rok. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}/360}$$

(Synek, 2007)

Rychlost obratu krátkodobých závazků (obratovost závazků)

Tento ukazatel je poměrem tržeb ke krátkodobým závazkům. K tomuto ukazateli můžeme vypočítat také dobu obratu závazků. Ukazatel vypovídá o tom, jak rychle jsou spláceny závazky firmy. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{tržby}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

(Růčková, 2019)

Doba obratu krátkodobých závazků

Ukazatel podává informaci o tom, jak rychle jsou spláceny závazky z obchodního styku. Je udáván ve dnech. Obecně by doba obratu krátkodobých závazků měla být stejná, nebo delší než doba obratu pohledávek, aby nebyla narušena finanční rovnováha v podniku. Obdobnou snahu má však v dodavatelsko-odběratelských vztazích každý podnik, proto vyžaduje tato oblast mimořádnou péči a dodatečné odborné právní a ekonomické znalosti (platební a smluvní podmínky, Incoterms, atd.). Ukazatel je také důležitý pro věřitele, kteří z něj mohou zjistit, zdali podnik dodržuje platební, případně úvěrovou politiku. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\textit{krátkodobé závazky}}{\textit{tržby}/360}$$

(Synek, 2007)

3.6.2 Ukazatel zadluženosti

Pojmem „zadluženost“ vyjadřujeme skutečnost, že podnik používá k financování aktiv ve své činnosti cizí zdroje, tedy dluh. V reálné ekonomice u velkých podniků nepřichází v úvahu, že by podnik financoval veškerá svá aktiva z vlastního anebo naopak jen z cizího kapitálu.

Ukazatel věřitelského rizika (debt ratio)

Základní ukazatel, kterým se zpravidla vyjadřuje celková zadluženost, je to poměr celkových závazků k celkovým aktivům. Obecně platí, že čím vyšší je hodnota tohoto ukazatele, tím, vyšší je riziko věřitelů. Věřitelé preferují nízké hodnoty tohoto ukazatele. Platí však také, že u finančně stabilního podniku může dočasný růst zadluženosti vést ke zvýšení celkové rentability vložených prostředků. Struktura cizích zdrojů je také důležitá. V současné době většina firem inklinuje k využívání krátkodobých cizích zdrojů, které z věřitelského hlediska představují méně rizikový zdroj financování, ale z hlediska stability finanční politiky firmy již může být využití těchto zdrojů diskutabilní. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\textit{cizí zdroje}}{\Sigma \textit{aktiv netto}}$$

(Hobza a kol., 2015)

Ukazatel koeficient samofinancování (equity ratio)

K měření zadluženosti se dále používá poměru vlastního kapitálu k celkovým aktivům koeficient samofinancování (equity ratio), což je doplňkový ukazatel k ukazateli věřitelského rizika a jejich součet by měl dát přibližně 1. Je považován za jeden z nejdůležitějších poměrových ukazatelů zadluženosti pro hodnocení celkové finanční situace, nicméně opět je důležitá jeho návaznost na ukazatele rentability. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{vlastní kapitál}}{\Sigma \text{aktiv netto}} * 100$$

(Růčková, 2019)

Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním

Vyjadřuje zadluženost vlastního kapitálu (kolik jednotek cizího kapitálu je vázáno na jednu jednotku vlastního kapitálu).

Pokud je:

- výsledná hodnota < 1, cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde relativně nízkou zadluženost,

- výsledná hodnota > 1, cizích zdrojů je využíváno více než zdrojů vlastních, jde o vyšší zadluženost, v případě nutnosti okamžitě uhradit veškeré cizí zdroje není dostatek prostředků. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$$

(Outrusinová a kol., 2011)

Ukazatel dlouhodobé zadluženosti

Vyjadřuje podíl cizího kapitálu dlouhodobě vázaného v podniku na objem vlastního kapitálu. Za dlouhodobé cizí zdroje jsou považovány dlouhodobé závazky, dlouhodobé bankovní úvěry a vytvořené rezervy. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{dlouhodobé cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$$

(Outrusinová a kol., 2011)

Míra finanční samostatnosti

Míra finanční samostatnosti je jedním z ukazatelů finanční struktury a zadluženosti a je převráceným ukazatelem míry zadluženosti. Outrusinová a kol., (2011) uvádí, že míra finanční samostatnosti vypovídá o tom, kolik jednotek vlastního kapitálu kryje (může být použito k úhradě) jednu jednotku cizího kapitálu. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\textit{vlastní kapitál}}{\textit{cizí zdroje}}$$

(Outrusinová a kol., 2011)

3.6.3 Ukazatel likvidity

Ukazatele likvidity se vyjadřují k posouzení potenciální schopnosti společnosti hradit promptně své závazky v blízké budoucnosti. Jde o jednoduchý poměr ukazující, jak jsou krátkodobé závazky kryty aktivy, u nichž lze očekávat, že se přemění na likvidní zdroje v době korespondující se splatností závazků.

Okamžitá likvidita

Okamžitá likvidita (cash ratio likvidita 1. stupně) vstupují do ní jen ty nejlíkvidnější položky z rozvahy. Pod pojmem pohotové platební prostředky je nutné si představit sumu peněz na běžném účtu, na jiných účtech či v pokladně, ale také volně obchodovatelné cenné papíry a šeky. Součástí krátkodobých dluhů jsou i běžné bankovní úvěry a krátkodobé finanční výpomoci. Doporučenou hodnotu Růčková (2019) uvádí v rozmezí 0,2 – 1,1. Dolní hranice je 0,2 a pod tuto hodnotu by charita neměla klesnout. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\textit{pohotové platební prostředky}}{\textit{krátkodobé dluhy}}$$

(Růčková, 2019)

Pohotová likvidita

Pohotová likvidita (acid test likvidita 2. stupně) platí, že čítec by měl být stejný jako jmenovatel. Pro tento ukazatel Růčková (2019) uvádí poměr 1:1 případně až 1,5:1. Podnik by byl schopen vyrovnat se se svými závazky, aniž by musel prodat své zásoby. Vyšší hodnota ukazatele bude příznivější pro věřitele, nebude však příznivá z hlediska vedení podniku.

Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{(\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby})}{\text{krátkodobé dluhy}}$$

(Růčková, 2019)

Běžná likvidita

Běžná likvidita (current ratio likvidita 3. stupně) udává, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé dluhy společnosti. Hodnota tohoto ukazatele Knápková a kol. (2017) uvádí, měla by se pohybovat okolo 1,5 – 2,5. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé dluhy}}$$

(Knápková a kol., 2017)

Čistý pracovní kapitál

Pracovní kapitál, přesněji řečeno čistý pracovní kapitál, představuje prostředky, které má firma k dispozici pro svou běžnou činnost. Jde o jakýsi „manipulační prostor“ managementu, který na jedné straně zohledňuje využitelný krátkodobý majetek, na druhé straně jeho hodnotu snižuje o prostředky představující výši závazků, jež je nutno uhradit. Stanoví se podle vztahu:

$$\text{oběžná aktiva} - \text{krátkodobé závazky}$$

(Scholleová, 2012)

3.6.4 Ukazatele autarkie

Míra autarkie odráží míru soběstačnosti neziskové organizace.

Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů

Autarkie odráží míru soběstačnosti municipální firmy z hlediska pokrytí svých nákladů z dosažených výnosů, a to v procentech. Jde o ukazatel týkající se pouze hlavní činnosti. Ve výnosech jsou zahrnuty neinvestiční dotace, které zpravidla představují nejvýznamnější část výnosů. Jsou částí veřejných prostředků, které byly určeny na zajištění municipální firmou realizovaných veřejných produktů. Kraftová (2002) uvádí, pozitivně lze hodnotit, pokud je

ukazatel roven 100 %. V případě menší hodnoty je nedostatečné krytí nákladů výnosy a je třeba provést analýzu příčin, stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{výnosy}}{\text{náklady}} \times 100$$

(Kraftová, 2002)

3.6.5 Ukazatelé rentability

Rentabilita vyjadřuje schopnost dosahovat zisku pomocí kapitálu. Poměří zisk dosažený podnikáním k různým základnám. Tento ukazatel vyjadřuje poměr zisku dosaženého podnikáním s výši zdrojů charity, jejichž bylo užito k jeho dosažení.

Rentabilita tržeb hospodářské činnosti (ROS)

Ukazatel rentability tržeb se někdy označuje jako ukazatel ziskové marže. Udává kolik dílů jednotky zisku se váže na jednotku tržeb, o kolik procent byly ziskem navýšeny celkové náklady firmy (při výpočtové základně tržeb). Určit jednoznačně doporučenou hodnotu Růčková (2019) uvádí není možné, neboť existují rozdíly v rámci jednotlivých odvětví. Stanoví se podle vztahu:

$$\frac{\text{zisk před zdaněním z hospodářské činnosti}}{\text{tržby z hospodářské činnosti}} \times 100$$

(Růčková, 2019)

Nákladovost hospodářské činnosti (ROC)

Bývá považován za doplňkový ukazatel k ukazateli rentability tržeb. Čím je hodnota ukazatele nižší, tím lepší má podnik hospodářský výsledek, protože 1 Kč tržeb dokázal vytvořit s nižšími náklady. Stanoví se podle vztahu:

$$1 - \frac{\text{zisk před zdaněním z hospodářské činnosti}}{\text{tržby z hospodářské činnosti}} \times 100$$

(Růčková, 2019)

3.6.6 Finanční zdraví neziskové organizace

Finanční zdraví servisních organizací tzv. veřejně prospěšných organizací je nová metoda finanční kalkulačky pro nestátní neziskové organizace vytvořené Centrem pro výzkum neziskového sektoru Ekonomicko-správní fakulty Masarykovy univerzity. Metoda je založena na výsledcích ekonomických modelů, které byly sestaveny a odhadnuty s využitím finančních a nefinančních ukazatelů 777 servisních organizací působících v sektoru sociálních služeb.

Na základě získaných výsledků a podrobné diagnostiky kvality predikcí vznikl výsledný výběr zahrnující sedm modelů s odlišným přístupem k definování finanční zranitelnosti nestátní neziskové organizace. Jedná se tedy o modely, kde je za finančně nezdravou organizaci považována ta, která:

- *za dobu tří let redukuje hodnotu svých vlastních zdrojů o více jak 20 %,*
- *má výnosy koncentrované z více jak 90 %,*
- *po dobu dvou let je zároveň adresátem veřejné podpory a její hospodaření končí ztrátou,*
- *má tři roky po sobě zápornou rentabilitu aktiv,*
- *má nedostatečnou běžnou likviditu,*
- *má 90% zadluženost,*
- *ve své vedlejší hospodářské činnosti dosahuje záporného výsledku hospodaření po zdanění.*

Celá kalkulačka funguje na principu tzv. ratingů finanční zranitelnosti – klasifikace známkou na škále $A = \text{nejlepší}$ až $F = \text{nejhorší}$ (<https://www.fikane.cz/>).

4 Vlastní práce

4.1 Charakteristika neziskové organizace Charita ČR

Jako nejstarší dobročinná organizace s celostátní strukturou v České republice je rovněž největším nestátním poskytovatelem sociálních i zdravotních služeb. Síť tvoří více než 320 Charit různé velikosti. Ročně pomáhá téměř 150 tisícům lidí po celé republice a humanitární pomoc a projekty rozvojové spolupráce přispívají ke zlepšení kvality života lidí na čtyřech kontinentech. Posláním je pomoc lidem v tíživé sociální situaci, zdravotně postiženým a dlouhodobě nemocným, umírajícím, obětem domácího násilí, lidem postiženým živelnými katastrofami nebo válečným konfliktem, a to v České republice i v zahraničí. V případě živelných pohrom a katastrof funguje jako součást integrovaného záchranného systému. Tlakem na změny v zákonech usilujeme o spravedlivější svět. Chráníme práva a důstojnost každého člověka bez ohledu na rasu a náboženství.

Charita Česká republika navazuje na bohatou historii péče křesťanů a církve o chudé a trpící. Počátky katolické Charity spadají do období konce první světové války a rozpadu Rakousko-Uherska, kdy začaly na několika místech fungovat charitativní organizace. Takto “zespodu” se postupně vytvářela síť zařízení, kterou v roce 1928 zastřešila celostátní charitní centrála se sídlem v Praze. V období první republiky zaznamenala Charita velký rozvoj – a díky nabytým zkušenostem se pak mohla jako organizace významně uplatnit v hektickém období po konci druhé světové války. Na jaře 1945 totiž mnohem dříve, než úřady zareagovala na nutnost okamžité pomoci navrátilcům z koncentračních táborů a dalším lidem postiženým válkou: zřizovala vývařovny, pomáhala při hledání dokumentů, pečovala, ošetřovala... Okresní a obvodní charitní ošetřovatelské stanice se svými diplomovanými a dobrovolnými sestrami se tehdy staly vyhledávaným útočištěm nemocných a trpících. Brzy ovšem přišel zlom: po převzetí moci komunisty v roce 1948 stát v krátké době cíleně vytlačil katolickou charitu z oblasti jejího sociálního a zdravotnického působení. Celá charitní síť byla zrušena a nahrazena jedinou dobrovolnou organizací, jíž se stala Česká katolická charita. Byla podřízena státnímu doзору a její činnost musela být zredukována na vydávání náboženského tisku a literatury, zajišťování prodeje devocionálií a péči o staré řeholníky, řeholnice a kněze. Nová éra tedy mohla začít po změně režimu v roce 1989, kdy v atmosféře nadšení, obnovené důvěry a chuti pomáhat vznikla přirozeně i potřeba navázat na hodnoty demokratické společnosti, která se o své potřebné a trpící stará. Lídry mnoha místních Charit byli lidé z

farností, často organizátoři pouti do Říma na svatořečení Anežky České nebo Výborů křesťanské pomoci, ustavených po zemětřesení v Arménii v prosinci 1988.

Kromě dobrovolné pomoci nemocným, shromažďování obnošeného šatstva nebo okamžité pomoci vězňům propuštěným po velké prezidentské amnestii na počátku roku 1990 Charita v dalších letech zejména stála u rozvolňování institucionální péče o lidi s chronickými onemocněními, postižením a podobně a byla také u jejich začleňování do společnosti. Otevřeli jsme rovněž téma důstojného umírání a zakládali jsme domácí zdravotní péči. Z dobrovolnických sdružení často kolem kostelů se stala plně profesionální organizace s více než 8 tisíci zaměstnanců v síti 301 arcidiecézních, diecézních, oblastních, městských a farních Charit včetně České katolické charity a Řeckokatolické charity, která jen u nás ročně pomůže 170 tisícům lidí. Od roku 2007 působíme pod názvem Charita Česká republika.

Od roku 1995 jsme řádným členem mezinárodních organizací Caritas Europa a Caritas Internationalis, díky tomu máme partnerské organizace na celém světě. Pod označením Caritas Czech Republic pomáháme potřebným na čtyřech kontinentech, a to jak v případě humanitárních krizí, tak formou rozvojové pomoci (charita.cz, 2021).

4.2 Oblastní charita Sobotka

4.2.1 Základní údaje

Tabulka 5 Základní údaje organizace Oblastní charita Sobotka

Sídlo	Malé náměstí 2, 507 43 Sobotka
Zřízena jako	Účelové zařízení Římskokatolické církve Litoměřickým biskupem dne 30. 3. 1992 a je zaregistrována u Ministerstva kultury ČR
Složka	Diecézní charity Litoměřice, která jako součást Charity ČR je členem mezinárodní sítě Caritas Internationalis
Registrovány sociální služby	Domov pokojného stáří Libošovice (id. číslo 5894253) Charitní pečovatelská služba Libošovice (id. číslo 1356155)
Právní forma	Církevní právnická osoba
Statutární zástupce	Bc. Denisa Samková, DiS.
Kontakt	och@sobotkacharita.cz
Webové stránky	www.sobotkacharita.cz
Bankovní spojení	000000 – 1092873339/0800
IČO	444 77 309
Oblast působnosti	Území děkanátu Sobotka
Mikroregion	Sobotecko

Zdroj: výroční zpráva Oblastní charita Sobotka, 2020

4.2.2 Oblast poskytovaných služeb

Hlavní činnost neziskové organizace Oblastní charita Sobotka je možné shrnout do několika základních bodů.

Charita plní dle zákona č. 108/2006 Sb., o sociálních službách, následující úkoly. Poskytuje sociální a zdravotní služby, které jsou definovány zákonem.

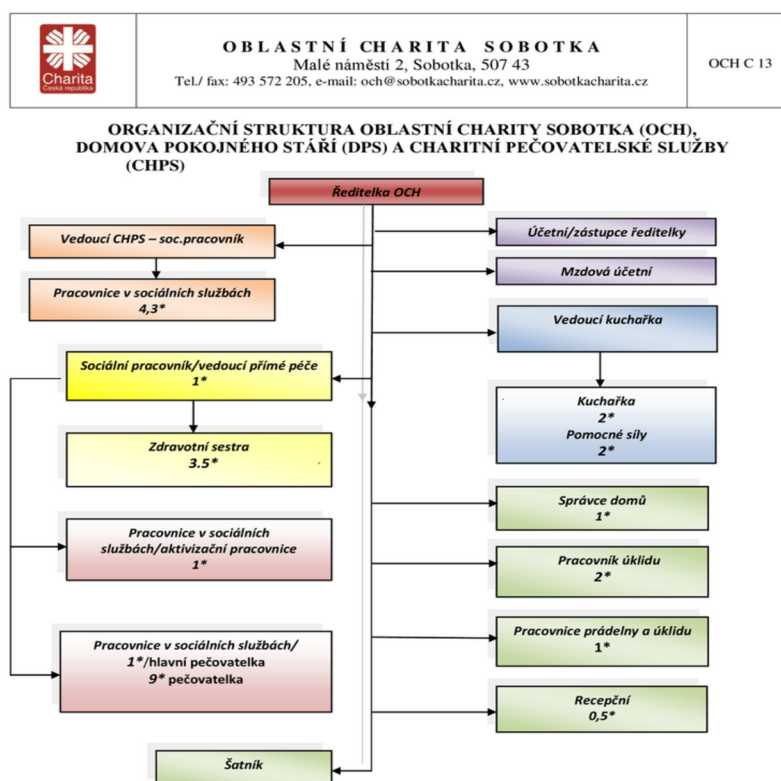
Služby, které organizace Oblastní charita Sobotka poskytuje, je možné rozdělit tedy do dvou základních skupin – zdravotní a sociální služby.

Zdravotní služby souvisí s charitativní ošetrovatelskou a pečovatelskou službou, prostřednictvím, které charita poskytuje komplexní péči v domácím prostředí svých klientů. Tato péče obsahuje odborné ošetrovatelské úkony, např. injekce, měření krevního tlaku, převazy, odběry krve, rehabilitace apod. Organizace poskytuje svým klientům pomoc při nákupu, doprovází je k doktorovi či pečuje o jejich duchovní pohodu.

Sociální služby se skládají z pečovatelské služby, která je určena primárně pro podporu cílových skupin (senioři, osoby se zdravotním postižením, osoby s chronickým onemocněním), kteří mají sníženou soběstačnost vlivem svého vysokého věku, onemocnění či postižení, a vyžadují tak pomoc další fyzické osoby (zákony pro lidi.cz.,2021).

4.2.3 Řídící struktura

Obrázek 5 Řídící struktura organizace Oblastní charita Sobotka, 2020



Zdroj: Výroční zpráva Oblastní charita Sobotka, 2020

4.3 Analýza hospodaření

4.3.1 Výnosové položky

Tržby za vlastní výkony a zboží

Tržby za vlastní výkony a zboží organizace Oblastní charita Sobotka dle níže uvedené tabulky 6 se za období 2016-2020 pohybují v rozsahu Kč 9 - 7,7 mil. Největší položku zaujímají příjmy od uživatelů. Tato položka obsahuje nájem a služby klientům v Domově s pečovatelskou službou, služby v terénu a dovoz obědů Charitní pečovatelská služba a odběr obědů cizí strážníci. Příspěvky na péči je sociální dávka poskytovaná na základě zákona o sociálních službách č. 108/2006 Sb. a vyhlášky č. 505/2006, kterou se provádějí některá ustanovení tohoto zákona. Jeho prostřednictvím se stát podílí na zajištění pomoci osobám, které o sebe z důvodu nemoci, úrazu nebo jiných zdravotních komplikací dlouhodobě nezvládají pečovat, a jsou proto závislé na jiných. Náklad na vyplácení příspěvku na péči se hradí ze státního rozpočtu. Z poskytnutého příspěvku se následně hradí pomoc, kterou dotyčnému dle jeho vlastního rozhodnutí poskytuje osoba blízká, asistent

sociální péče, registrovaný poskytovatel sociálních služeb, dětský domov nebo také speciální lůžkové zdravotnické zařízení hospicového typu. Příspěvek přitom náleží osobě, o kterou je pečováno, nikoliv člověku, jenž péči zajišťuje. Příspěvek na péči vyplácí Úřad práce (zákony pro lidi.cz.,2021).

Tabulka 6 Tržby za vlastní výkony a zboží organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

Tržby za vlastní výkony a zboží v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020 (%)
Od uživatelů	4397	3057	3273	3464	3697	41 %
Od zdravotních pojišťoven	776	828	967	1116	1154	13 %
Příspěvky na péči	2151	2606	2399	2697	2890	32 %
Výnosy z vlastní činnosti - obědy zaměstnanci	335	1403	1520	1493	1368	15 %
Celkem	7659	7894	8159	8770	9109	100 %

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Přijaté příspěvky

Z níže uvedené tabulky 7 je patrné, že přijaté příspěvky v období 2016-2020 mají stoupající trend.

Tabulka 7 Přijaté příspěvky organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

Přijaté příspěvky v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020 (%)
Příspěvky od Úřadu práce	39	52	0	0	0	0 %
Dary měst a obcí	120	121	115	115	166	31 %
Ostatní dary	63	70	74	92	267	50 %
Tříkrálová sbírka	93	67	60	49	66	12 %
Nadace	0	0	0	0	34	6 %
Celkem	315	310	249	256	533	100 %

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z tabulky 8 můžeme konstatovat, že provozní dotace v období 2016-2020 mají růstový trend. Největší nárůst provozní dotace od Ministerstva práce a sociálních věcí.

Tabulka 8 Provozní dotace organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

Provozní dotace v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020 (%)
Ministerstva práce a sociálních věcí	3300	3900	4700	4700	7520	73 %
Kraj	1450	1667	1850	1732	653	6 %
Měst a obcí	75	104	104	105	120	1 %
Covid- 19	0	0	0	0	1932	19 %
Královohradecký kraj DVB-T2	0	0	0	0	39	0 %
Celkem	4825	5671	6654	6537	10264	100 %

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Ostatní výnosy

Ostatní výnosy v období 2016-2020 znázorněné pomocí tabulky 9 vykazují růstový trend.

Tabulka 9 Ostatní výnosy organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

V tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
Ostatní výnosy	44	47	30	30	334

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Výnosy z hospodářské činnosti

Výnosy z hospodářské činnosti uvedeny v tabulce 10. Hodnota se pohybuje 112-203 tis. Kč.

Tabulka 10 Výnosy z hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

V tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
Výnosy z hospodářské činnosti	203	129	112	124	146

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

4.3.2 Nákladové položky

Objemově nejvyšší nákladovou položkou z celkových nákladů jsou osobní náklady zaujímají 72,46 %, další vyšší položkou je spotřeba materiálu a energií, které jsou 21,59 %.

Tabulka 11 Náklady celkem organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016–2020

Náklady v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020 (%)
Spotřeba materiálu, energie	2571	2645	2702	3129	4397	21,59 %
Prodané zboží	64	32	24	43	60	0,29 %
Opravy a udržování	469	489	428	194	128	0,63 %
Náklady na cestovné	4	4	2	4		0 %
Náklady na reprezentaci	14	13	14	12	22	0,11 %
Ostatní služby	560	575	490	497	571	2,80 %
Osobní náklady	9548	10487	10473	11289	14756	72,46 %
Ostatní náklady	106	110	143	67	84	0,41 %
Odpisy HIM	324	324	324	347	347	1,70 %
NÁKLADY HLAVNÍ ČINNOST	13506	14624	14523	15459	20223	100 %
Spotřebované nákupy a nakupované služby	154	55	77	123	141	
Ostatní náklady	0	0	0	0	1	
NÁKLADY HOSPODÁŘSKÁ ČINNOST	154	55	77	123	142	
NÁKLADY CELKEM	13660	14679	14600	15582	20365	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

4.4 Účetnictví Oblastní charita Sobotka

Oblastní charita Sobotka vede účetnictví v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 504/2002 Sb. Účetní jednotky a jejich určený rozsah a způsob vedení účetnictví jsou popsány v § 1 odst. 2 zákona o účetnictví (zákon prolidí.cz.,2021).

4.5 Majetková struktura organizace Oblastní charita Sobotka

4.5.1 Aktiva

První položka v tabulce 12 zachycuje dlouhodobý majetek. V roce 2020 vyšší hodnotu Kč 16 045 tis. zaujímá dlouhodobý hmotný majetek, a to jsou stavby Kč 7 494 tis., hmotné movité věci a jejich soubory Kč 4 277 tis., drobný dlouhodobý hmotný majetek Kč 3 460 tis., nedokončený dlouhodobý hmotný majetek Kč 755 tis. a pozemky Kč 59 tis.

Tabulka 12 Aktiva organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
DLOUHODOBÝ MAJETEK	6597	6274	5950	6227	6364
Dlouhodobý nehmotný	47	47	47	80	80
Dlouhodobý hmotný	14975	15206	15206	15830	16045
Dlouhodobý finanční	0	0	0	0	0
Oprávký k dlouhodobému majetku	-8425	-8979	-9303	-9683	-9761
KRÁTKODOBÝ MAJETEK	760	787	1085	1666	3802
Zásoby	452	44	47	56	96
Pohledávky	269	642	666	1066	1242
Krátkodobý finanční majetek	39	99	371	530	2464
Náklady příštích období	0	2	1	14	0
AKTIVA CELKEM	7357	7061	7035	7893	10166

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

4.5.2 Pasiva

Z níže uvedené tabulky 13 je patrné, že absolutní suma pasiv má za sledované období vzrůstající tendenci. Výjimkou je rok 2017 a 2018. Největší podíl na pokles pasiv má v roce 2017 výsledek hospodaření z roku 2016 neuhrazená ztráta Kč 614 tis. Dále pokles sumy pasiv v roce 2018 je způsoben poklesem dlouhodobých a krátkodobých závazků oproti roku 2017 je celkem za obě položky pokles o Kč 605 tis.

Tabulka 13 Pasiva organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
VLASTNÍ ZDROJE	4862	4209	4788	5863	7511
Jmění	9429	9404	9379	10317	11944
Výsledek hospodaření	-4567	-5195	-4591	-4454	-4433
CIZÍ ZDROJE	2495	2852	2247	2030	2655
Rezervy	0	0	0	0	0
Dlouhodobé závazky	404	113	60	5	0
Krátkodobé závazky	2091	2739	2187	2025	2655
PASIVA CELKEM	7357	7061	7035	7893	10166

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

4.5.3 Náklady, výnosy a výsledek hospodaření

Při pohledu na níže uvedenou tabulku 14 zjišťujeme, že nejvyšší složku výnosů Domova s pečovatelskou službou zaujímá položka provozní dotace Ministerstva práce a sociálních věcí 32,96 %, další vysokou položkou jsou příjmy od uživatelů 18,56 % a příspěvky na péči 16,88 %. Charitní pečovatelská služba má nejvyšší složku výnosů dotace Ministerstva práce a sociálních věcí, která činí dokonce 60,19 %, dále jsou to příjmy od uživatelů 16,66 %.

Tabulka 14 Výnosy organizace Oblastní charita Sobotka položkově dle středisek za rok 2020

VÝNOSY 2020 v tis. Kč	DPS ⁴	2020 (%)	CHPS ⁵	2020 (%)	HČ ⁶	2020 (%)	Celkem
Příjmy od uživatelů	3178	18,56 %	519	16,66 %	0	0	3697
Příspěvky od ZP	1154	6,74 %	0	0	0	0	1154
Příjmy na péči	2890	16,88 %	0	0	0	0	2890
Výnosy z vlastní činnosti	1368	7,99 %	0	0	0	0	1368
Příspěvky ÚP	0	0 %	0	0	0	0	0
Dary měst a obcí	140	0,82 %	26	0,83 %	0	0	166
Ostatní dary	242	1,41 %	25	0,80 %	0	0	267
Tříkrálová sbírka	66	0,39 %	0	0 %	0	0	66
Nadace	34	0,20 %	0	0 %	0	0	34
Provozní dotace MPSV ³	5645	32,96%	1875	60,19%	0	0	7520
Provozní dotace kraj	570	3,33%	83	2,66%	0	0	653
Provozní dotace měst a obcí	15	0,09%	105	3,37%	0	0	120
Dotace Covid-19 (vícenáklady, odměny)	1573	9,19 %	359	11,52 %	0	0	1932
Dotace Královohradecký kraj DVB-T2 (digitální program)	39	0,23 %	0	0	0	0	39
Ostatní výnosy	211	1,23%	123	3,95%	6	4,11%	340
Tržby v hospodářské činnosti	0	0%	0	0%	140	95,89%	140
VÝNOSY CELKEM	17125	100 %	3115	100 %	146	100 %	20386

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů 2020

Z uvedené tabulky 15 je patrné, že náklady dosahuje v roce 2020 vyšší Domov pokojného stáří 85,24 % a Charitativní pečovatelská služba pouze 14,06 %. Nejvyšší položkou v brutto stavu výnosů jsou provozní dotace MPSV³ činí 36,89 % a další vyšší položkou jsou příjmy od uživatelů, které jsou 18,13 %. Hospodářský výsledek byl v roce 2016, 2017 ztráta, v ostatních letech byl zisk.

³ MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí

⁴ DPS – Domov s pečovatelskou službou

⁵ CHPS – Charitní pečovatelská služba

⁶ HČ – Hlavní činnost

Tabulka 15 Náklady, výnosy dle položek a výsledek hospodaření organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016	2020 (%)
NÁKLADY	13660	14680	14592	15580	20365	1,49	100 %
Domov pokojného stáří	12149	12901	12847	13623	17360	1,43	85,24 %
Charitativní pečovatelská služba	1358	1691	1668	1833	2863	2,14	14,06 %
Hospodářská činnost	153	88	77	124	142	0,93	0,70 %
VÝNOSY	13046	14051	15204	15717	20386	1,56	100 %
Příjmy od uživatelů	4397	3057	3273	3464	3697	0,84	18,13 %
Příspěvky na péči	2151	2606	2399	2697	2890	1,34	14,18 %
Příjmy od zdravotních pojišťoven	776	828	967	1116	1154	1,49	5,66 %
Provozní dotace MPSV ⁷	3300	3900	4700	4700	7520	2,28	36,89 %
Provozní dotace kraj	1450	1667	1850	1732	653	0,45	3,20 %
Provozní dotace měst a obcí	75	104	104	105	120	1,60	0,59 %
Dary měst a obcí	120	121	115	115	166	1,38	0,81 %
Ostatní dary	63	70	74	92	267	4,24	1,31 %
Tříkrálová sbírka	93	67	60	49	66	0,71	0,32 %
Tržby v hospod. činnosti	203	129	112	124	146	0,72	0,72 %
Výnosy z vlastní činnosti	335	1403	1520	1493	1368	4,08	6,71 %
Příspěvky ÚP	39	52	0	0	0	0,00	0 %
Ostatní výnosy	44	47	30	30	334	7,59	1,64 %
Nadace	0	0	0	0	34	0	0,17 %
Dotace Covid-19 (vícenáklady, odměny)	0	0	0	0	1932	0	9,48 %
Dotace Královehradecký kraj DVB-T2 (digitální program)	0	0	0	0	39	0	0,19 %
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	-614	-629	612	137	21		

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

4.6 Domov pokojného stáří

Cílovou skupinou jsou senioři zpravidla nad 65 let věku v tíživé sociální situaci, v níž se nacházejí pro svůj věk, osamělost, ztrátu soběstačnosti, nemoc a neschopnost zabezpečovat a uspokojovat si své životní potřeby sami a již nedostačují pečovatelské služby terénní.

V Domově pokojného stáří Libošovice poskytují sociální a zdravotní odbornou péči. Tuto péči poskytují pracovníci přímé péče (pracovnice v sociálních službách, zdravotní sestry a sociální pracovníce). Další odborníci, jako jsou praktický lékař, diabetolog do Domova pokojného stáří dojíždějí a navštěvují uživatele přímo v jejich „domácím prostředí“. Zdravotní péče je vždy poskytována na základě praktických nebo odborných lékařů.

Sociální pracovník jedná s uživateli jejich rodinami a se zájemci o umístění, spolupracuje s úřady, vyřizuje úřední záležitosti, vede veškerou sociální dokumentaci, provádí sociální

šetření, má na starosti úhrady uživatelů, připravuje zájmové a kulturní programy pro uživatele, zpracovává a aktualizuje standardy kvality sociálních služeb.

Pracovník v sociálních službách vykonává přímou péči o uživatele, která se skládá z:

- a) pomoc při zvládnutí běžných každodenních úkonů o vlastní osobu
- b) pomoc při osobní hygieně nebo vytvoření podmínek pro osobní hygienu
- c) pomoc, podpora, či existence při oblékání, stravování, pohybu
- d) nácvik soběstačnosti vedoucí k obnově, zachování funkcí
- e) zprostředkování kontaktů se společenským prostředím
- f) pomoc při adaptaci na nové prostředí
- g) další činnosti – orientace v prostředí, doprovod uživatelů obstarávání osobních záležitostí, péče o lůžko, čistota prostředí
- h) v roli klíčového pracovníka vytváří a přehodnocuje s uživateli individuální plán dle jejich schopností, možností, dovedností a přání

Zdravotní sestra vykonává v Domově zdravotní úkony jako je:

- a) podávání léků
- b) aplikace injekcí a inzulínu, infuzí
- c) kontrola fyziologických funkcí
- d) péče o rány
- e) výměna a péče o močový káter, péče o stomie

Pan R.D. Mgr. Pavel Michalec poskytuje duchovní služby v Domově pokojného stáří Libošovice každý první a třetí pátek v měsíci.

4.7 Charitní pečovatelská služba

Terénní pečovatelská služba poskytuje úkony doma u klientů a zajišťuje ošetrovatelské služby v celém rozsahu, dle zákona o sociálních službách. Služba je poskytována v domácnostech klientů, kteří mají sníženou soběstačnost z důvodu věku nebo zdravotního stavu a jejichž situace vyžaduje pomoci jiné fyzické osoby.

Přehled nabízených služeb:

- a) pomoc při zvládnutí běžných úkonů péče o vlastní osobu
- b) pomoc při osobní hygieně nebo poskytnutí jejich podmínek

- c) poskytnutí stravy nebo pomoc při jejím zajištění
- d) pomoc při zajištění chodu domácnosti (běžné pochůzky, vyzvednutí receptu, či léků)
- e) zprostředkování kontaktu se společenským prostředím (doprovod)
- f) základní sociální poradenství (pomoc při vyřizování příspěvku na péči)

Cílovou skupinou Charitní pečovatelské služby jsou zejména osoby ve věku nad 65 let, které mají sníženou soběstačnost z důvodu věku, osoby s tělesným postižením, kterým nemůže pomoc zajistit rodina a dostali se tak do nepříznivé sociální situace.

Níže uvedená tabulka 16 uvádí klienti Charitní pečovatelské služby za sledované období 2015-2020. Ve všech letech má charita více žen než mužů a věkový průměr klientů se snižuje.

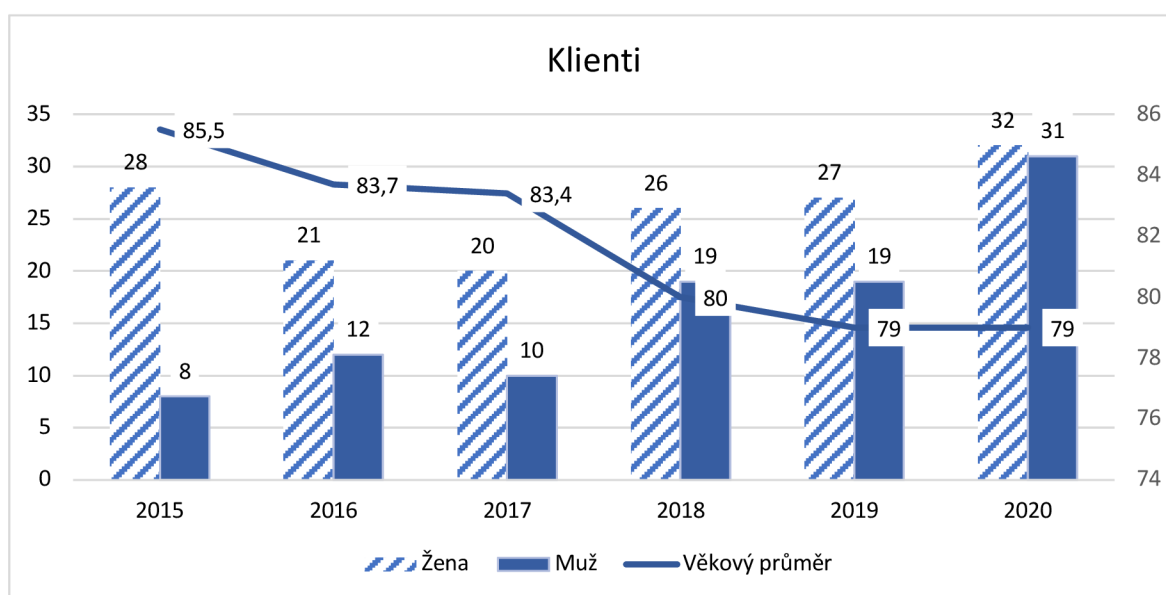
Tabulka 16 Klienti Charitní pečovatelská služba v letech 2015 – 2020

Klient	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Žena	28	21	20	26	27	32
Muž	8	12	10	19	19	31
Věkový průměr	85,5	83,7	83,4	80	79	79

Zdroj: vlastní zpracování

Dle grafu 1 je možno říci, že klientů Charitní pečovatelské služby v letech 2015-2020 je více žen než mužů a věkový průměr klienta se pohybuje okolo 80 let. Počet klientů žen od roku 2015 zůstává skoro stejný, ale počet mužů vzrostl z 8 klientů na 31.

Graf 1 Klienti Charitní pečovatelské služby v letech 2015–2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 16

Z tabulky 17 je patrné, že počet celkových hodin poskytovaných úkonů v letech 2015-2020 klesá. Největší pokles je patrný u úkonu „pomoc při oblékání a svlékání“ z 293 hodin na 11 hodin a dále úkon „pomoc při použití WC“ z 385 hodin na 118 hodin. Naopak největší růst hodin je u úkonu „doprovod k lékaři“ z 2 hodin na 24 hodin a další stoupající úkon „pomoc při úkonech osobní hygieny“ z 375 hodin na 776 hodin.

Tabulka 17 Poskytované úkony v hodinách Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020

Nejčastěji poskytované úkony v hod.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Pomoc při samostatném pohybu ve vnitřním prostoru	426	293	304	998	1108	461
Příprava a podání jídla a pití	231	335	26	25	189	293
Velký úklid domácnosti	33	10	2	0	0	0
Běžný úklid a údržba domácnosti	329	333	275	275	214	292
Běžný nákup + pochůzka + topení v kamnech	98	97	88	82	97	84
Doprovod k lékaři, na instituce	2	2,5	11	0	0	24
Pomoc a podpora při podání jídla a pití	385	199	26	26	130	230
Pomoc při oblékání a svlékání	293	100	24	24	0	11
Pomoc při úkonech osobní hygieny	375	362	296	296	237	776
Pomoc při použití WC	385	429	197	197	94	118
Celkem hodin	2557	2160,5	1249	1923	2069	2289

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 18 je vidět, že počet ujetých km v letech 2015-2020 se zdvojnásobil, důvodem je větší počet rozvezených obědů, který je patrný v uvedené tabulce 22.

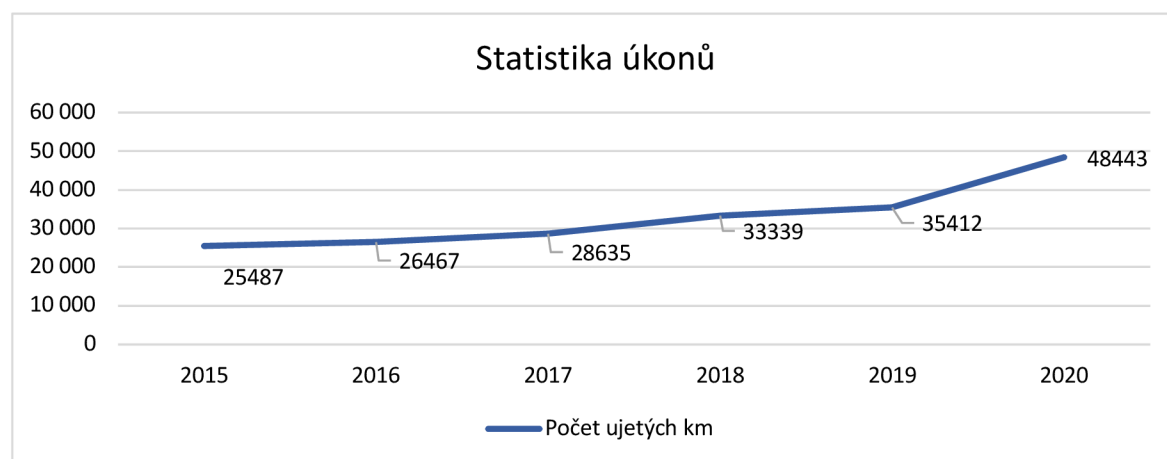
Tabulka 18 Přehled ujetých km Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020

Statistika úkonů	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Počet ujetých km	25487	26467	28635	33339	35412	48443

Zdroj: vlastní zpracování

Přehled ujetých km v letech 2015-2020 graf 2 vykazuje růstový trend.

Graf 2 Přehled ujetých km Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 18

4.8 Stravovací úsek

Stravovací úsek zajišťuje celodenní stravování pro uživatele Domova pokojného stáří, připravuje snídaně, dopolední svačiny, obědy, odpolední svačiny, večeře a diabetikům druhou večeři. Také zajišťuje obědy pro klienty Charitní pečovatelské služby a pro zaměstnance organizace Oblastní charita Sobotka. Obědy tu vaří ve všech pracovních dnech, o víkendech i státních svátcích.

Tabulka 19 Vnitropodniková kalkulace ceny pro celodenní stravování klienta za rok 2020

Klienti domova	Kč
Snídaně, dopolední svačina	44
Oběd	78
Večeře, odpolední svačina	43
CELKEM	165

Zdroj: interní informace účetní Oblastní charita Sobotka

Tabulka 20 Vnitropodniková kalkulace oběd cizí strážník za rok 2020

Obědy cizí	Kč
Potraviny	35
Režie	35
Dovoz	20
CELKEM	90

Zdroj: interní informace účetní Oblastní charita Sobotka

Tabulka 21 Vnitropodniková kalkulace oběd zaměstnanec za rok 2020

Oběd zaměstnanec	Kč
Potraviny	33
Režie	34
CELKEM	67

Zdroj: interní informace účetní Oblastní charita Sobotka

Níže uvedená tabulka 22 uvádí počet rozvezených obědů v letech 2015-2020. Právě díky nízké ceně za oběd má počet rozvezených obědů stoupající trend.

Tabulka 22 Počet rozvezených obědů organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2015-2020

Statistika úkonů	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2015
Počet rozvezených obědů v ks	4154	3112	2690	5114	7386	8900	2,14

Zdroj: vlastní zpracování dle výroční zprávy, 2015-2020

Stravovací úsek také zajišťuje přípravy na různé oslavy, které se konají v Domově pokojného stáří.

4.9 Hospodářská činnost

Oblastní charita Sobotka poskytuje tuto hospodářskou činnost:

- a) šatník
- b) kantýna v Domově s pečovatelskou službou

4.9.1 Šatník

Poskytování charitních šatníků není činností poskytovanou v rámci zákona č. 108/2006 Sb. o sociálních službách, to znamená, že se nejedná o sociální službu. Provoz charitního šatníku lze chápat jako podpůrnou součást sociální práce. Šatník je určen široké veřejnosti pro Sobotku a okolí. Šatník je zásobován z laskavých darů našich přátel ze SRN – města Essenu.

4.9.2 Recepce, kantýna

Recepce zajišťuje první kontakt s návštěvníky Domova, ať už se jedná o rodinné příslušníky uživatelů, žadatele o místo v Domově, nebo návštěvy spojené s provozem Domova. V roce 2020 a 2021 se stala recepce místem pro přejímání balíčků pro uživatele od jejich blízkých, prostorem k otestování návštěv na onemocnění Covid-19. Součástí recepce je také kantýna, uživatelé i návštěvy si zde mohou zakoupit drobné balené zboží. Při různých akcích a oslavách narozenin pořádaných v Domově pokojného stáří se recepce stará o chod kavárničky.

Tabulka 23 Náklady, výnosy a hospodářský výsledek z hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
Spotřebované nákupy	154	23	0	0	9
Prodané zboží	0	32	24	43	60
Náklady na reprezentaci	0	0	2	0	1
Ostatní služby	0	0	51	80	71
Ostatní náklady	0	0	0	0	1
Náklady celkem	154	55	77	123	142
Tržby za vlastní výkony a za zboží	203	129	112	124	140
Ostatní výnosy	0	0	4	0	6
Výnosy celkem	203	129	116	124	146
Výsledek hospodaření z hospodářské činnosti před zdaněním	49	74	39	1	4
Výsledek hospodaření z hospodářské činnosti po zdanění	49	74	39	1	4

Zdroj: vlastní zpracování dle výroční zprávy, 2016-2020

4.10 Finanční analýza

Tato kapitola praktické části se věnuje již samotné analýze neziskové organizace Oblastní charita Sobotka. Budou zde vypočteny konkrétní ukazatele finanční analýzy, které byly vysvětleny v části teoretické a následně porovnány s doporučenými hodnotami.

Finanční analýza pracuje s ukazateli, kterými jsou buď položky účetních výkazů a údaje z dalších zdrojů, nebo čísla, která jsou z nich odvozená. Je nutné si ještě uvědomit, že u finančních analýz, jak již bylo řečeno, sehrává nejdůležitější roli časové hledisko. Je proto důležité rozlišování stavových a tokových veličin. Stavové veličiny se vztahují k určitému časovému okamžiku (data z rozvahy), tokové veličiny se pak vztahují k určitému časovému intervalu (data z výkazu zisku a ztráty). Kromě toho je potřeba si uvědomit, že z analytického hlediska je důležité vytváření časových řad.

4.11 Ukazatel aktivity

Z ukazatelů aktivity je zřejmé, že znamenají pro charitu doplňující ukazatele hodnocení. Prolínají totiž hodnocení ukazatelů ostatních oblastí, neboť výkonnost (zejména kapitálu), vázanost jednotlivých složek majetku či dluhů, resp. míra využití majetku ve vztahu k výsledkům produkčního procesu a doby obratu vybraných složek majetku a dluhů jsou momenty, které mohou významným způsobem ilustrovat dopady řízení charity na její efektivnost, a to zejména na její složku hospodárnosti. Ukazatele aktivita měří schopnost společnosti využívat investované finanční prostředky a vázanost jednotlivých složek kapitálu v jednotlivých druzích aktiv a pasiv. Cílem je maximalizace ukazatele. V ekonomických výpočtech se často setkáváme s pojmem ekonomický rok, který má 360 dní. I zde budeme pracovat s ekonomickým rokem.

4.11.1 Rychlost obratu aktiv (obratovost aktiv)

Ukazatel udává, kolikrát se aktiva obrátí za daný časový úsek. Čím je hodnota tohoto ukazatele vyšší, tím je to pro organizaci lepší. Doporučenou hodnotu Knápková a kol. (2017) uvádí, minimální hodnota ukazatele je 1.

Vývoj rychlosti obratu aktiv je znázorněn v tabulce 24. V posledním roce sledovaného období hodnota ukazatele nedosahuje minimální hodnoty, tedy 1. Důvodem je nízká hodnota aktiv. Období 2016-2019 je pozitivnější, ve všech letech hodnoty přesahují minimální hodnotu.

Tabulka 24 Rychlost obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

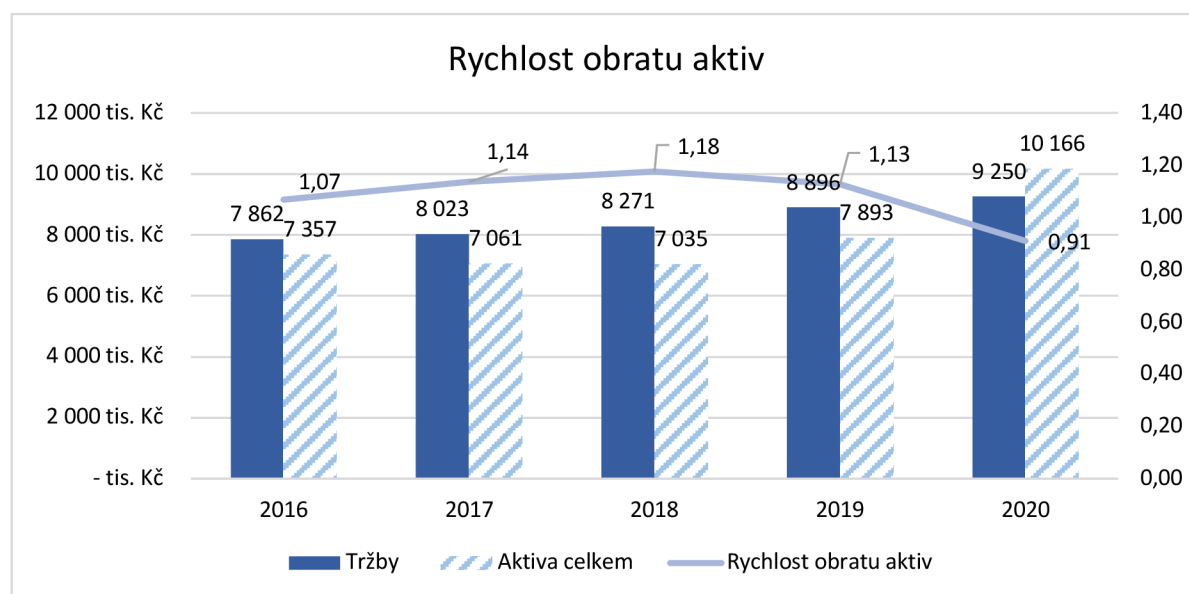
v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Tržby	7 862	8 023	8 271	8 896	9 250	1,18
Aktiva celkem	7 357	7 061	7 035	7 893	10 166	1,38
Rychlost obratu aktiv	1,07	1,14	1,18	1,13	0,91	0,85
Doporučená hodnota dle Knápkové a kol. (2017)	> 1	> 1	> 1	> 1	> 1	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Následující graf 3 zobrazuje vývoj rychlosti obratu aktiv v období 2016-2020 v porovnání s doporučenou hodnotou > 1.

Rychlost obratu aktiv v období 2016-2020 graf 3, hodnota se pohybuje 0,91-1,18.

Graf 3 Rychlost obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 24

4.11.2 Doba obratu aktiv

Dalším ukazatelem je doba obratu aktiv představuje počet dnů, po které jsou celková aktiva vázána v podnikání do jejich spotřeby. Doporučenou hodnotu Růčková (2019) uvádí, měla by být co nejnižší hodnota.

Z tabulky 25 je patrné, že nejvyšší hodnota doby obratu aktiv byla v roce 2020 a činila přibližně 395 dní a nejnižší byla v roce 2018 a činila přibližně 306 dní.

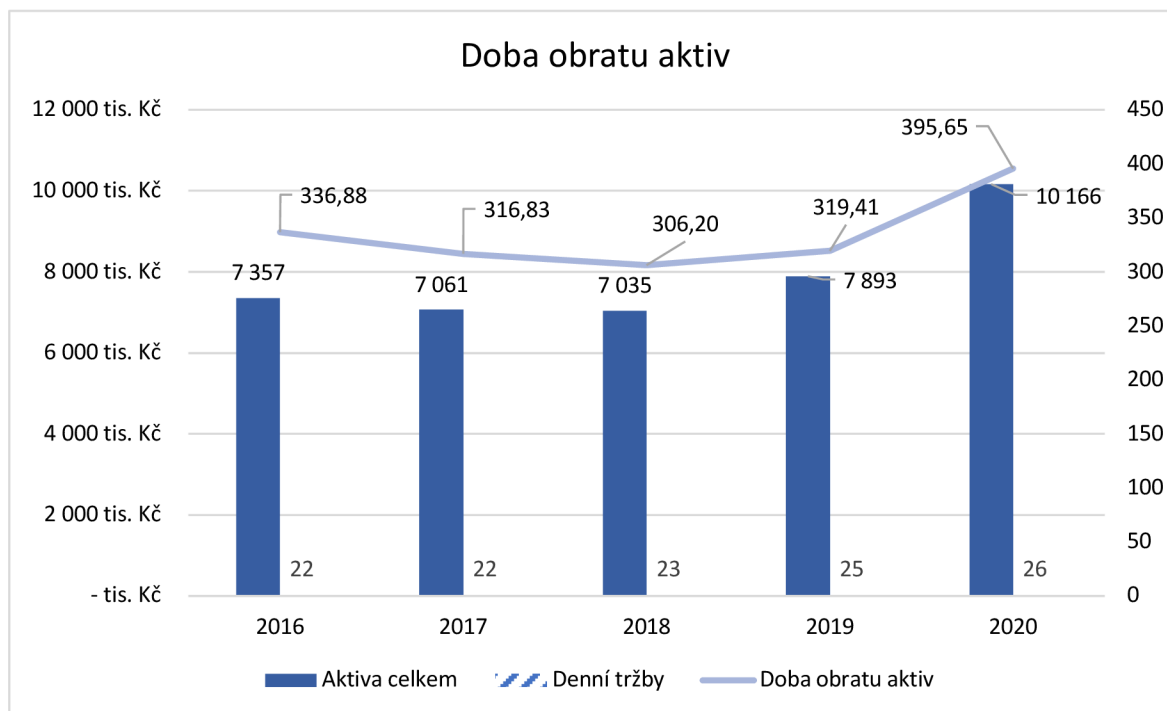
Tabulka 25 Doba obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Aktiva celkem	7 357	7 061	7 035	7 893	10 166	1,38
Denní tržby	22	22	23	25	26	1,18
Doba obratu aktiv	336,88	316,83	306,20	319,41	395,65	1,17
Doporučená hodnota dle Růčkové (2019)	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Následující graf 4 zobrazuje vývoj doby obratu aktiv v období 2016-2020, hodnota se pohybuje mezi 306-395 dní.

Graf 4 Doba obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 25

4.11.3 Rychlost obrátu kapitálu (obratovost kapitálu)

Ukazuje kolikrát se „vrátí“ vložený kapitál do fungování organizace pomocí stanoveného ocenění její produkce. Doporučenou hodnotu Kraftová (2002) uvádí, měla by být co nejvyšší.

Z tabulky 26 možno vidět, že hodnota obrátu kapitálu je vcelku vysoká, vložený kapitál se do fungování této neziskové organizace stále zvyšuje.

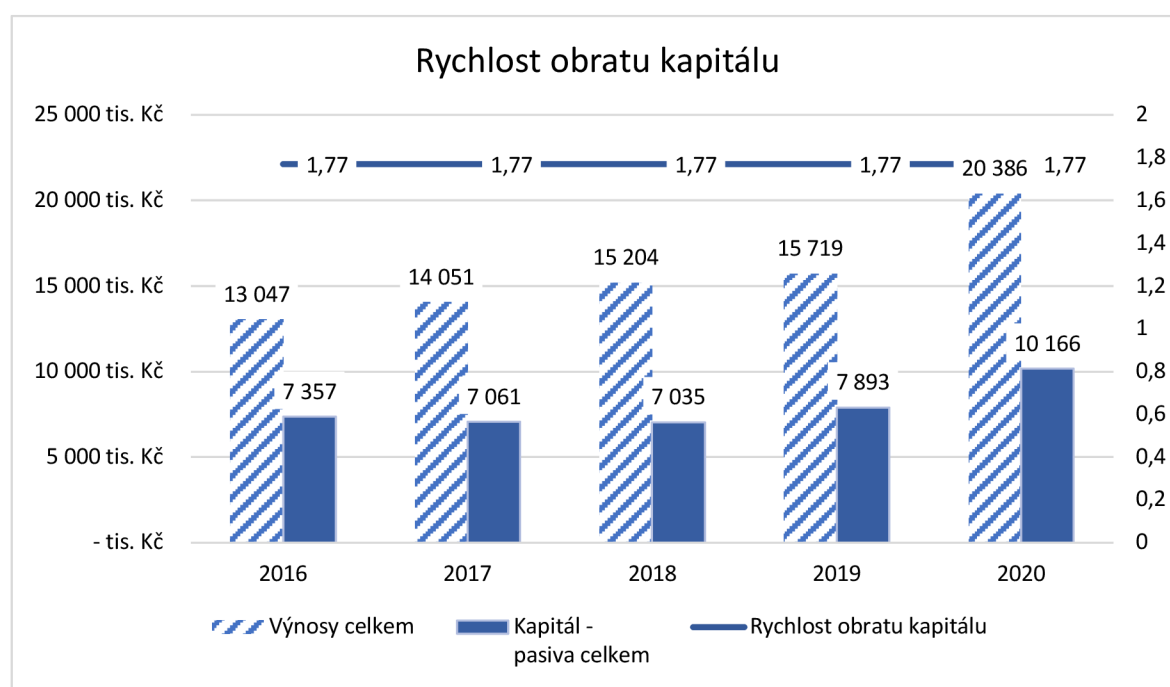
Tabulka 26 Rychlost obrátu kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Výnosy celkem	13 047	14 051	15 204	15 719	20 386	1,56
Kapitál - pasiva celkem	7 357	7 061	7 035	7 893	10 166	1,38
Rychlost obrátu kapitálu	1,77	1,77	1,77	1,77	1,77	1,12
Doporučená hodnota dle Kraftové (2002)	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 5 je patrné, že hodnota rychlosti obrátu kapitálu po celé sledované období 2016-2020 je 1,77.

Graf 5 Rychlost obrátu kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 26

4.11.4 Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech

Poměr fixních aktiv na celkových výnosech odráží míru vázanosti aktiv na jednotce výnosů. Doporučenou hodnotu Kraftová (2002) uvádí, při stanovení standardní hodnoty by výrazné snížení ukazatele mohlo představovat ohrožení firmy z nedostatku saturace potřebným dlouhodobým majetkem. Naproti tomu výrazné navýšení by bylo výrazem neekonomického vázání zdrojů v dlouhodobém majetku ve vztahu k úrovni výnosů.

Z tabulky 27 vyplývá, že výsledná hodnota v čase klesá, nemněla by, analyzovaný subjekt nereinvestuje. Pro tvorbu výnosů potřebuje subjekt budovy.

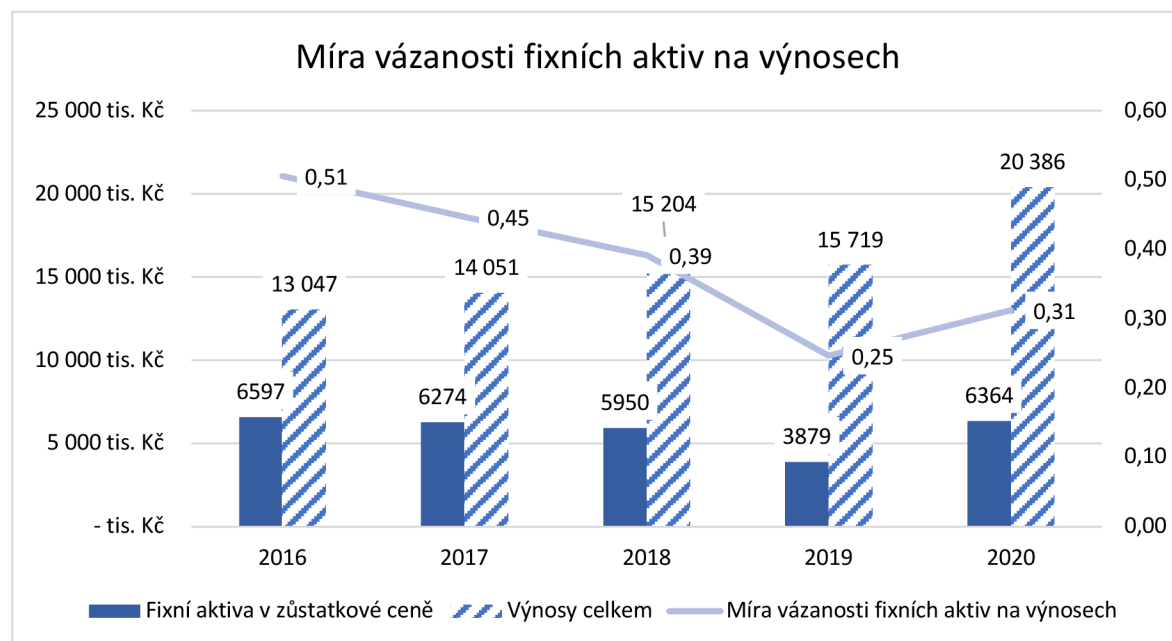
Tabulka 27 Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Fixní aktiva v zůstatkové ceně	6597	6274	5950	3879	6364	0,96
Výnosy celkem	13 047	14 051	15 204	15 719	20 386	1,56
Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech	0,51	0,45	0,39	0,25	0,31	0,62
Doporučená hodnota dle Kraftové (2002)	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 6 je patrné, že výsledná hodnota míry vázanosti fixních aktiv na výnosech v období 2016-2020 klesá.

Graf 6 Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 27

4.11.5 Rychlost obratu zásob (obratovost zásob)

Ukazatel obratovosti zásob vyjadřuje, kolikrát se zásoby přemění v jiné formy oběžného majetku od prodeje hotových výrobků po další nákup zásob. Doporučenou hodnotu Hobza a kol. (2015) uvádí, že čím vyšší je obratovost zásob, tím je lepší situace podniku.

Z tabulky 28 možno vidět, že hodnota ukazatele obratovosti zásob kolísá. V roce 2016 je velmi nízká hodnota 17,39. V roce 2017–2019 se zvýšila, až na 182,34 v důsledku snížení zásob. V roce 2020 dochází ke snížení na hodnotu 96,35. Analyzovaný subjekt má malé zásoby. Poslední rok 2020 dostala charita zásoby v hodnotě Kč 96 tis. do tržeb 96 x.

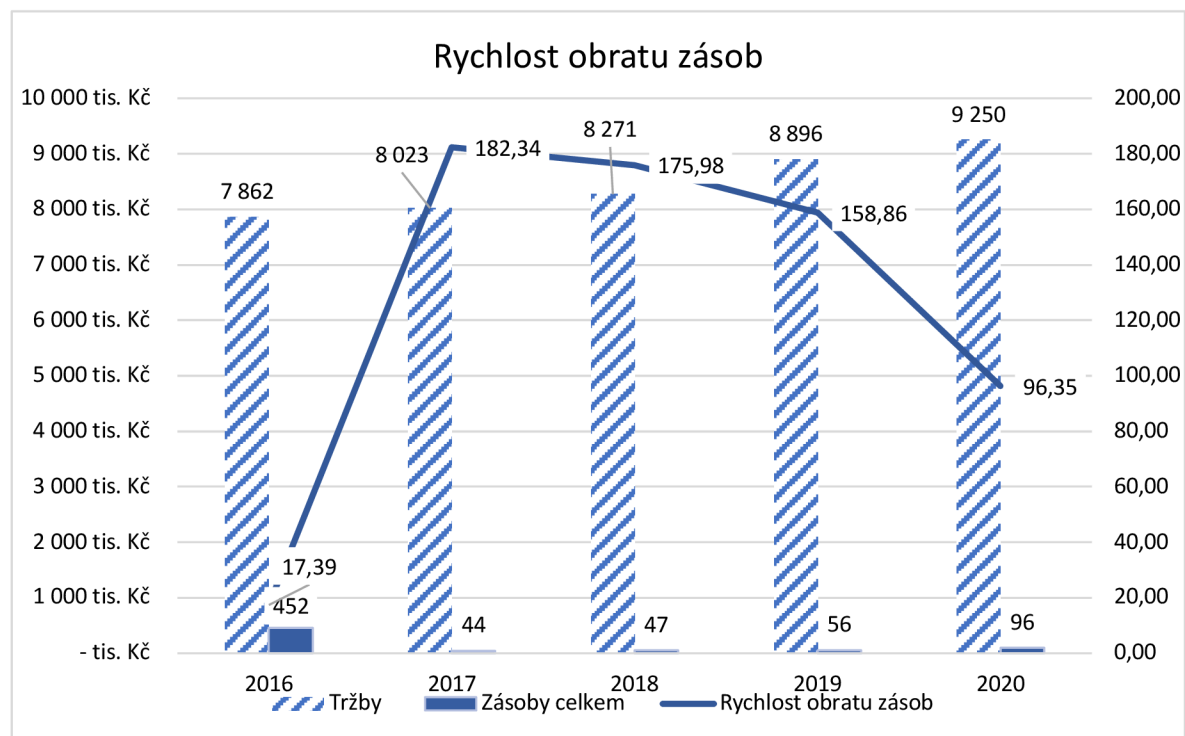
Tabulka 28 Rychlost obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Tržby	7 862	8 023	8 271	8 896	9 250	1,18
Zásoby celkem	452	44	47	56	96	0,21
Rychlost obratu zásob	17,39	182,34	175,98	158,86	96,35	5,54
Doporučená hodnota dle Hobzy a kol. (2015)	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 7 je patrné, že analyzovaný subjekt je vysoce obratový.

Graf 7 Rychlost obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 28

4.11.6 Doba obratu zásob

Má podobné vypovídající schopnosti jako obrat zásob, ale z jiného pohledu. Udává průměrný počet dnů, kdy jsou zásoby v podniku vázány až do fáze jejich spotřeby (suroviny, materiál) nebo do fáze jejich prodeje (zásoby vlastní výroby).

Autor Synek (2007) doporučuje, že doba obratu zásob má být co nejkratší.

Z tabulky 29 vyplývá, že hodnoty doby obratu zásob jsou velmi nízké, a proto příznivé.

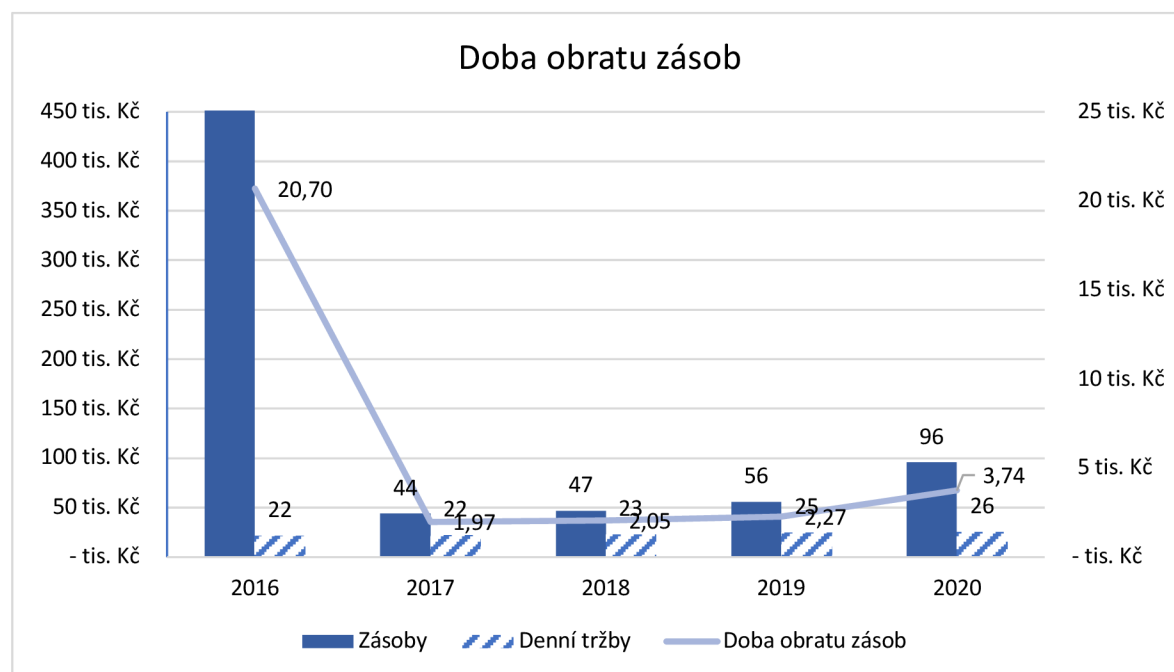
Tabulka 29 Doba obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Zásoby	452	44	47	56	96	0,21
Denní tržby	22	22	23	25	26	1,18
Doba obratu zásob	20,70	1,97	2,05	2,27	3,74	0,18
Doporučená hodnota dle Synka (2007)	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 8 je patrné, že doba obratu zásob, má sestupnou tendenci což je pro charitu příznivé.

Graf 8 Doba obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 29

4.11.7 Rychlost obratu pohledávek (obratovost pohledávek)

Obratovost pohledávek udává pomocí počtu obrátek (za rok), jak rychle jsou pohledávky přeměňovány v peněžní prostředky. Doporučovanou hodnotu Kraftová (2002) uvádí co nejvyšší.

Z následující tabulky 30 možno vidět, že hodnota obratovosti pohledávek je v prvním roce vysoká 29,23 a postupně se snižuje na hodnotu 7,45.

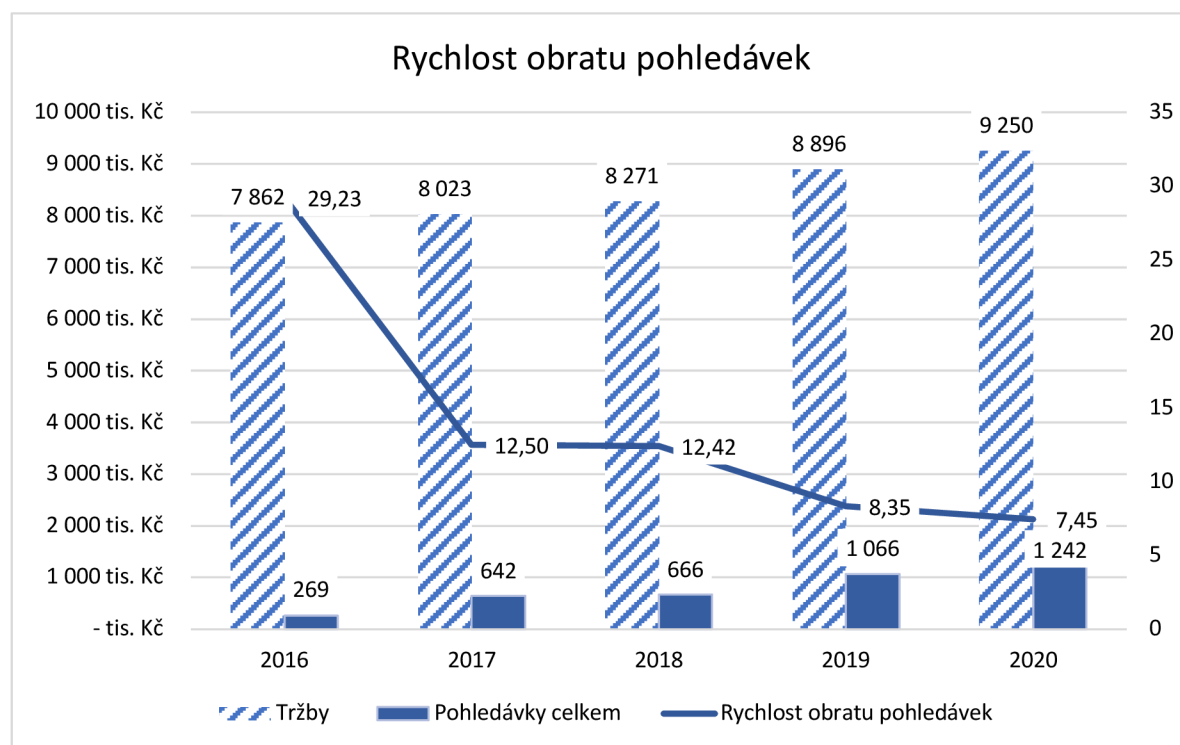
Tabulka 30 Rychlost obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Tržby	7 862	8 023	8 271	8 896	9 250	1,18
Pohledávky celkem	269	642	666	1 066	1 242	4,62
Rychlost obratu pohledávek	29,23	12,50	12,42	8,35	7,45	0,25
Doporučená hodnota dle Kraftové (2002)	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 9 vyplývá, že rychlost obratu pohledávek v období 2016-2020 má klesající trend.

Graf 9 Rychlost obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 30

4.11.8 Doba obratu pohledávek

Udává počet dnů, kdy musí firma čekat, než dostane za již prodané výrobky a služby zaplacené. Po dobu od předání výrobků poskytuje firma svým odběratelům obchodní úvěr. Doporučenou hodnotu Synek (2007) uvádí, běžná doba splatnosti faktur.

Vývoj doby obratu pohledávek je znázorněn v tabulce 31. V roce 2016 byla hodnota nejnižší, a to přibližně 12 dní. V následujících letech počet dní roste a v roce 2020 je nejvyšší hodnota 48 dní.

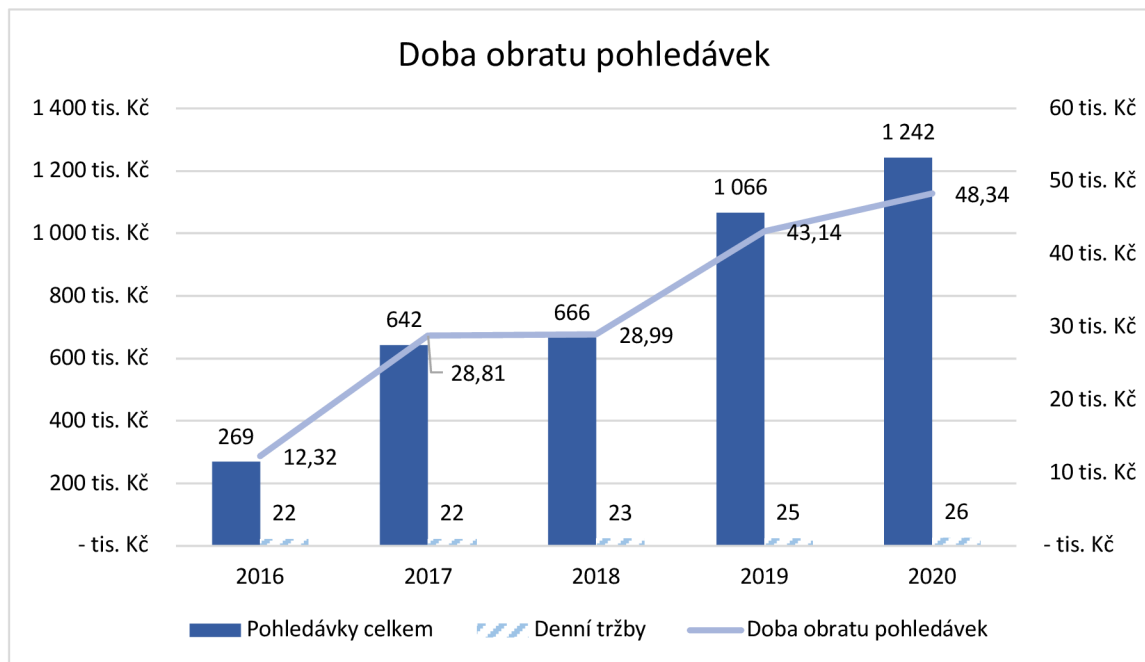
Tabulka 31 Doba obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Pohledávky celkem	269	642	666	1 066	1 242	0,21
Denní tržby	22	22	23	25	26	1,18
Doba obratu pohledávek	12,32	28,81	28,99	43,14	48,34	
Doporučená hodnota dle Synka (2007)	běžná doba splatnosti faktur	běžná doba splatnosti faktur	běžná doba splatnosti faktur	běžná doba splatnosti faktur	běžná doba splatnosti faktur	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 10 je patrné, že doba obratu pohledávek v období 2016-2020 má stoupající trend.

Graf 10 Doba obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 31

4.11.9 Rychlost obratu krátkodobých závazků (obratovost závazků)

Tento ukazatel je poměrem tržeb ke krátkodobým závazkům. Doporučenou hodnotu Růčková (2019) neuvádí.

Z následující tabulky 32 možno vidět, že rychlost obratu krátkodobých závazků je nejnižší v roce 2017 a činila 2,93, nejvyšší v roce 2019 a činila 4,39.

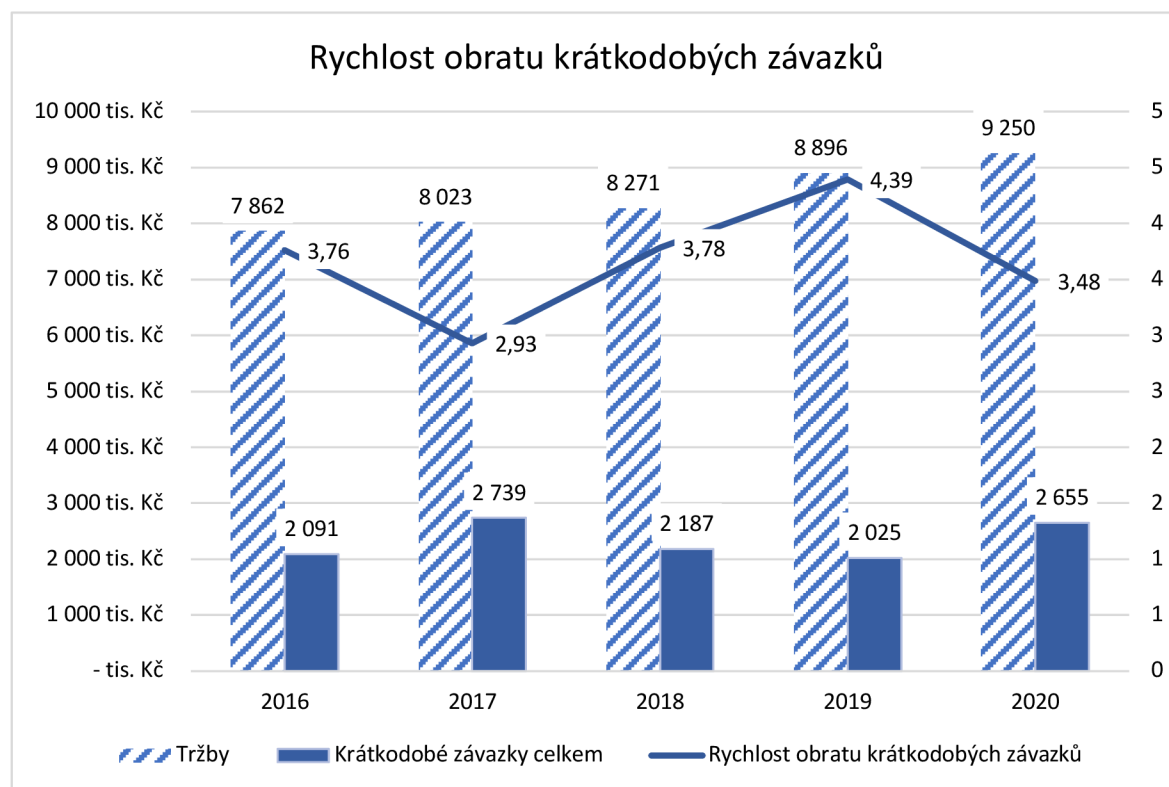
Tabulka 32 Rychlost obratu krátkodobých závazků organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Tržby	7 862	8 023	8 271	8 896	9 250	1,18
Krátkodobé závazky celkem	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Rychlost obratu krátkodobých závazků	3,76	2,93	3,78	4,39	3,48	0,93
Doporučená hodnota dle Růčkové (2019)	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	nedohledáno	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 11 je patrné, že rychlost obratu krátkodobých závazků v období 2016-2020 se pohybuje od 2,93-4,39.

Graf 11 Rychlost obratu krátkodobých závazků Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 32

4.11.10 Doba obratu krátkodobých závazků

Ukazatel vypovídá o tom, jak rychle jsou spláceny závazky firmy. Doporučovanou hodnotu Synek (2007) uvádí, že by měla být vyšší než doba obratu pohledávek, aby nebyla narušena finanční rovnováha v analyzovaném subjektu. Vývoj doby obratu krátkodobých závazků je znázorněn v tabulce 33. Nejvyšší byla v roce 2017, kdy činila necelých 123 dní. Nejnižší hodnota byla v roce 2019, kdy doba splatnosti závazků trvá přibližně 82 dní. Doba obratu krátkodobých závazků ve všech letech sledovaného období převyšuje dobu obratu pohledávek, což je pro organizaci příznivé.

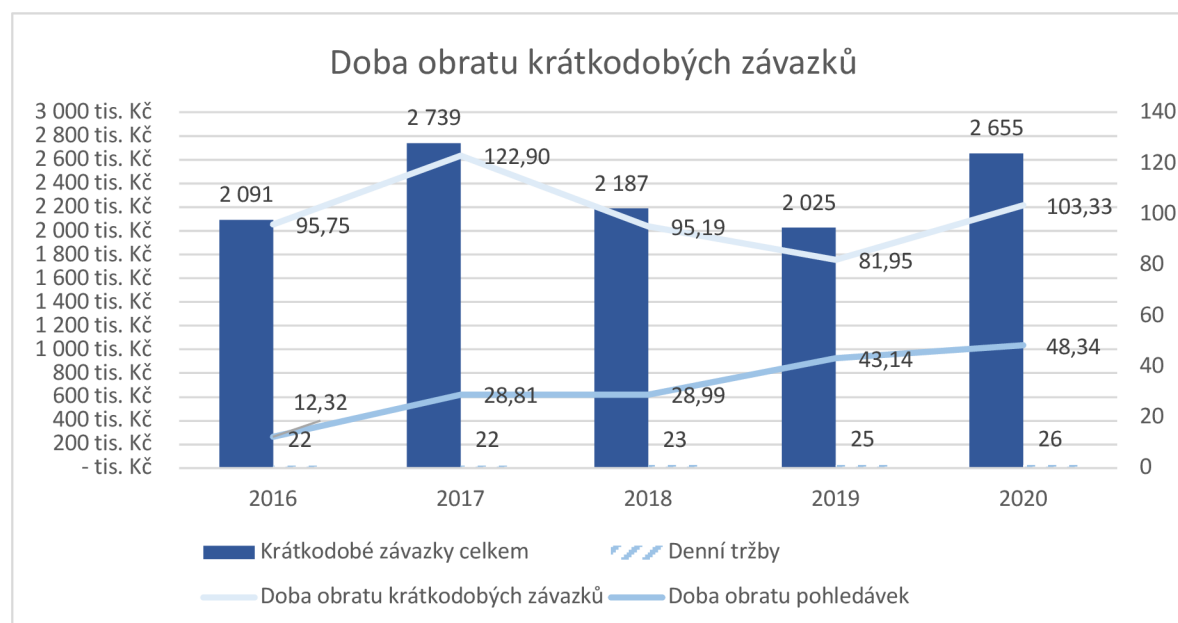
Tabulka 33 Doba obratu krátkodobých závazků organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Krátkodobé závazky celkem	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Denní tržby	22	22	23	25	26	1,18
Doba obratu závazků	95,75	122,90	95,19	81,95	103,33	1,08
Doba obratu pohledávek	12,32	28,81	28,99	43,14	48,34	3,92
Doporučená hodnota dle Synka (2007)	vyšší než doba obratu pohledávek	vyšší než doba obratu pohledávek	vyšší než doba obratu pohledávek	vyšší než doba obratu pohledávek	vyšší než doba obratu pohledávek	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 12 je patrné, že doba obratu krátkodobých závazků ve sledovaném období 2016-2020 převyšuje dobu obratu pohledávek.

Graf 12 Doba obratu krátkodobých závazků v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 33

4.12 Ukazatel zadluženosti

Pojmem „zadluženost“ vyjadřujeme skutečnost, že analyzovaná organizace používá k financování aktiv ve své činnosti cizí zdroje, tedy dluh.

4.12.1 Ukazatel věřitelského rizika (debt ratio)

Je základním ukazatelem, který vyjadřuje celkovou zadluženost podniku. Bývá též nazýván ukazatelem věřitelského rizika (debt ratio). Hobza a kol., (2015) uvádí, že čím je vyšší hodnota tohoto ukazatele, tím vyšší je riziko věřitelů.

Vývoj míry věřitelského rizika je znázorněn v tabulce 34. Situace v období 2016-2020 je téměř totožná. V roce 2019 je patrné snížení ukazatele vlivem snížení cizích zdrojů a v roce 2020 pokračuje nízká hodnota ukazatele, ke snížení došlo naopak vlivem zvýšení aktiv. Nejvýznamnější měrou ovlivňuje aktiva v organizaci krátkodobý finanční majetek.

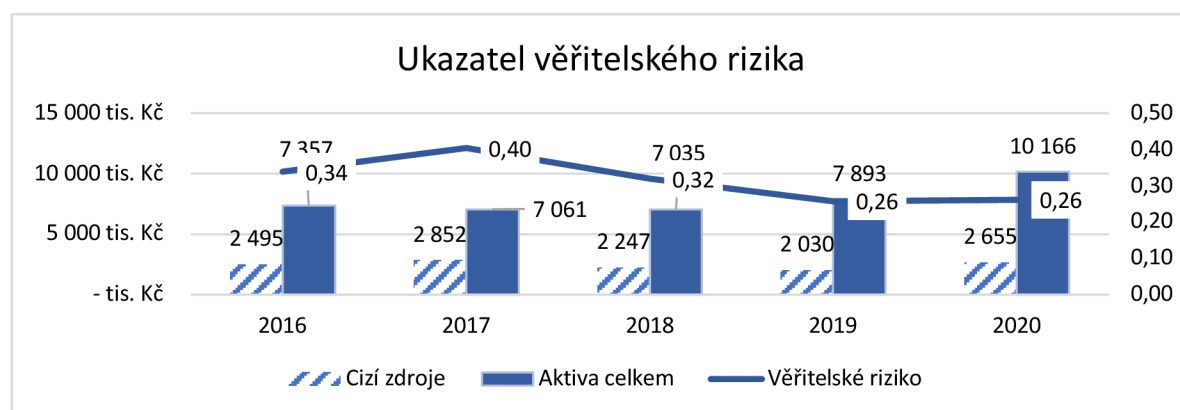
Tabulka 34 Ukazatel věřitelského rizika organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Cizí zdroje	2 495	2 852	2 247	2 030	2 655	1,06
Aktiva celkem	7 357	7 061	7 035	7 893	10 166	1,38
Věřitelské riziko	0,34	0,40	0,32	0,26	0,26	0,77
	0,30 nízká, 0,30- 0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	0,30 nízká, 0,30- 0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	0,30 nízká, 0,30- 0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	0,30 nízká, 0,30- 0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	0,30 nízká, 0,30- 0,50 průměrná, 0,50 - 0,70 vysoká, nad 0,70 riziková	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 13 je patrné, že ukazatel věřitelského rizika v období 2016-2020 se pohybuje mezi nízkou a průměrnou zadlužeností.

Graf 13 Ukazatel věřitelského rizika organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 34

4.12.2 Ukazatel koeficient samofinancování (equity ratio)

Je považován za jeden z nejdůležitějších poměrových ukazatelů zadluženosti pro hodnocení celkové finanční situace. Vyjadřuje, jaký je podíl vlastních zdrojů na celkovém objemu aktiv. Je doplňkovým ukazatelem k ukazateli věřitelského rizika (jejich součet je roven 1). Samofinancování je ukazatel maximalizační, dává informaci ohledně míry, do jaké je charita schopna pokrýt financování svých aktiv z vlastních zdrojů. Doporučenou hodnotu Růčková (2019) uvádí, musí být vyšší než 50 %.

Z následující tabulky 35 možno vidět, že charita v období 2016-2020 je schopna pokrývat financování svých aktiv z vlastních zdrojů. Vlastní zdroje i aktiva v období 2016-2020, které jsou ve vzorci pro výpočet ukazatele samofinancování, mají vzestupnou tendenci.

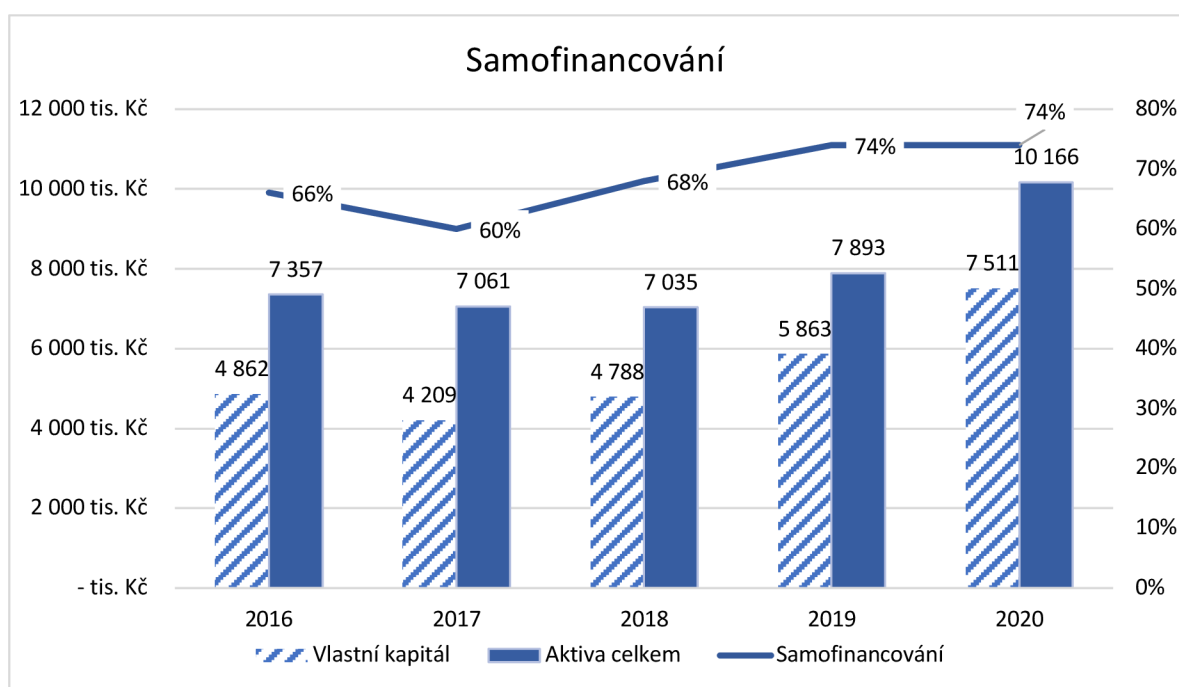
Tabulka 35 Koeficient samofinancování organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Vlastní kapitál	4 862	4 209	4 788	5 863	7 511	1,54
Aktiva celkem	7 357	7 061	7 035	7 893	10 166	1,38
Samofinancování	66 %	60 %	68 %	74 %	74 %	1,12
Doporučená hodnota dle Růčkové (2019)	> 50 %	> 50 %	> 50 %	> 50 %	> 50 %	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 14 vyplývá, že samofinancování v období 2016-2020 má vzestupnou tendenci.

Graf 14 Koeficient samofinancování organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 35

4.12.3 Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu

Vyjadřuje zadluženost vlastního kapitálu (kolik jednotek cizího kapitálu je vázáno na jednu jednotku vlastního kapitálu). Outrusinová a kol., (2011) uvádí, že pokud je:

- výsledná hodnota <1 , cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde relativně o nízkou zadluženost,
- výsledná hodnota >1 , cizích zdrojů je využíváno více než zdrojů vlastních, jde o vyšší zadluženost, v případě nutnosti okamžitě uhradit veškeré cizí zdroje, není dostatek prostředků.

Tabulka 36 zobrazuje, že všechny hodnoty ve sledovaném období 2016-2020 jsou nižší než hodnota 1. Výsledné hodnoty jsou v intervalu 0,35 – 0,68, cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde relativně o nízkou zadluženost.

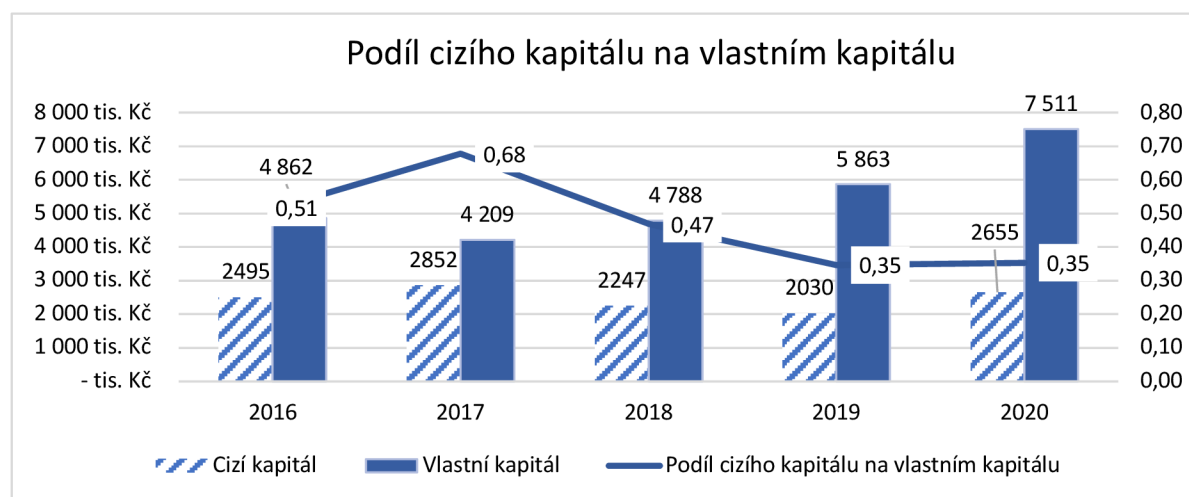
Tabulka 36 Podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Cizí kapitál	2495	2852	2247	2030	2655	1,06
Vlastní kapitál	4 862	4 209	4 788	5 863	7 511	1,54
Podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu	0,51	0,68	0,47	0,35	0,35	0,69
Doporučená hodnota dle Outrusinové a kol., (2011)	<1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	<1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	<1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	<1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	<1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 15 je patrné, že v období 2016-2020 má charita nízkou zadluženost.

Graf 15 Podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 36

4.12.4 Ukazatel dlouhodobé zadluženosti vlastního kapitálu

Vyjadřuje podíl cizího kapitálu dlouhodobě vázaného v podniku na objemu vlastního kapitálu. Outrusinová a kol., (2011) uvedeno v tabulce 37. Z této tabulky je patrné, že hodnoty dlouhodobé zadluženosti vlastního kapitálu za sledované období 2016-2020, jsou nižší než hodnota 1. Výsledné hodnoty jsou v intervalu 0,01– 0,08, dlouhodobých cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde o nízkou dlouhodobou zadluženost.

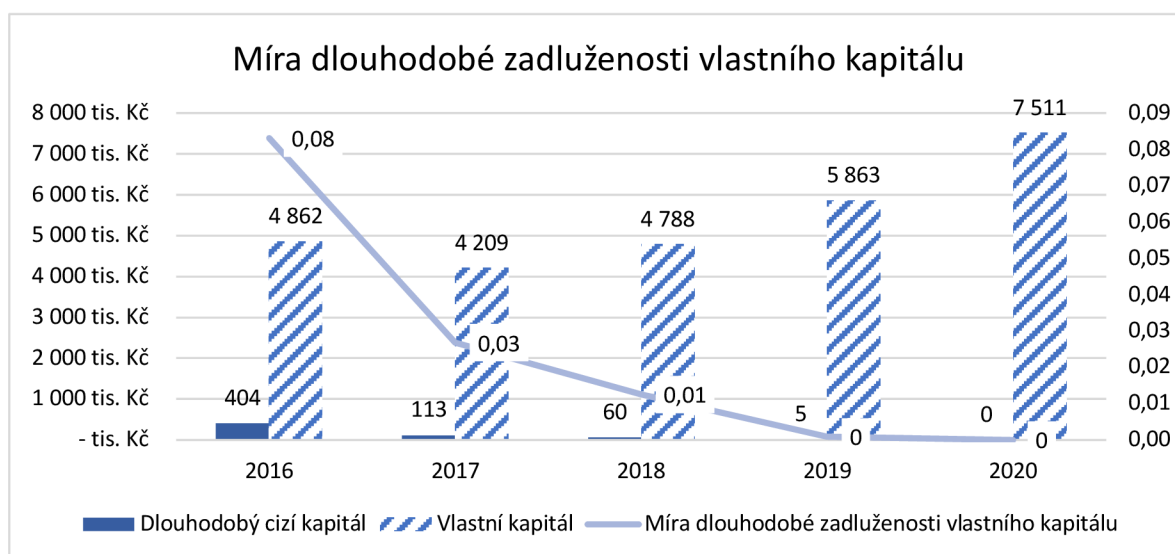
Tabulka 37 Dlouhodobá zadluženost vlastního kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Dlouhodobý cizí kapitál	404	113	60	5	0	0
Vlastní kapitál	4 862	4 209	4 788	5 863	7 511	1,54
Míra dlouhodobé zadluženosti vlastního kapitálu	0,08	0,03	0,01	0	0	0
Doporučená hodnota dle Outrusinové a kol., (2011)	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	< 1 nízká zadluženost, > 1 vyšší zadluženost	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 16 vyplývá, že míra dlouhodobé zadluženosti vlastního kapitálu v období 2016-2020 je nízká.

Graf 16 Dlouhodobá zadluženost vlastního kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 37

4.12.5 Míra finanční samostatnosti

Míra finanční samostatnosti je jedním z ukazatelů finanční struktury a zadluženosti a je převráceným ukazatelem míry zadluženosti. Outrusinová a kol., (2011) uvádí, že míra finanční samostatnosti vypovídá o tom, kolik jednotek vlastního kapitálu kryje (může být použito k úhradě) jednu jednotku cizího kapitálu.

Vývoj míry finanční samostatnosti je znázorněn v tabulce 38. V roce 2017 činila hodnota 1,48. V ostatních sledovaných letech se hodnoty pohybovali v intervalu 1,95-2,89. Tento ukazatel udává, kolik korun vlastního kapitálu připadá na 1 Kč použitých cizích zdrojů.

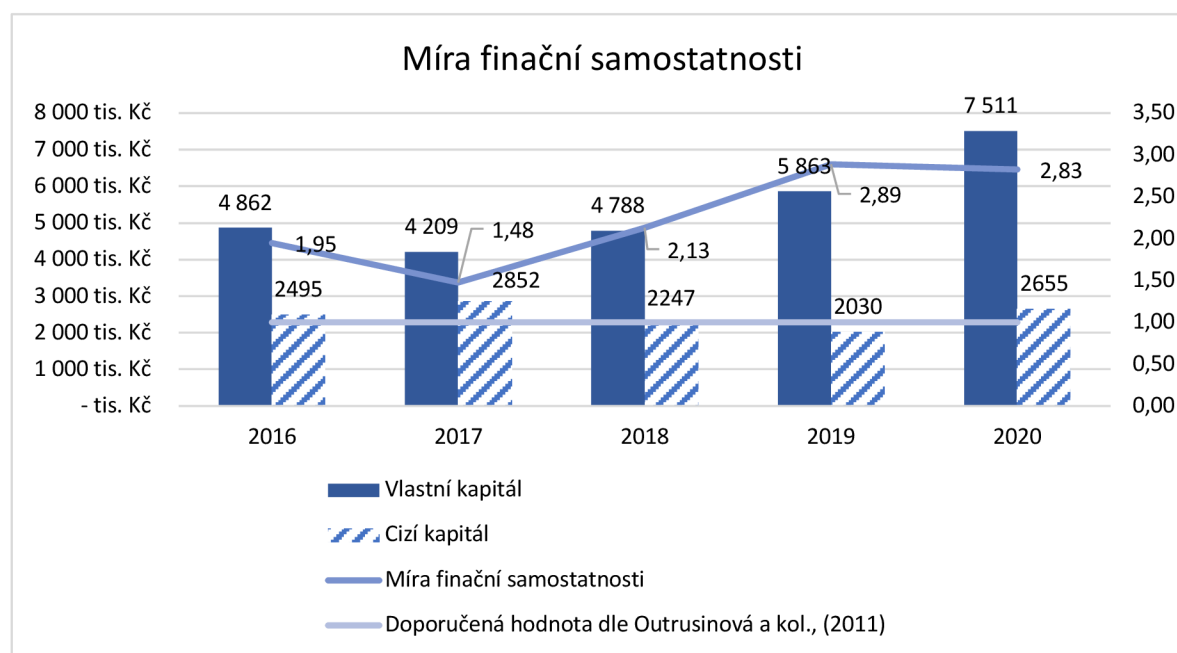
Tabulka 38 Míra finanční samostatnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Vlastní kapitál	4 862	4 209	4 788	5 863	7 511	1,54
Cizí kapitál	2495	2852	2247	2030	2655	1,06
Míra finanční samostatnosti	1,95	1,48	2,13	2,89	2,83	1,45
Doporučená hodnota dle Outrusinové a kol., (2011)	1	1	1	1	1	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 17 je patrné, že míra finanční samostatnosti v období 2016-2020 je vysoká.

Graf 17 Míra finanční samostatnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 38

4.13 Ukazatel likvidity

4.13.1 Okamžitá likvidita

Pro okamžitou likviditu Růčková (2019) uvádí, doporučenou hodnotu v rozmezí 0,9-1,1. Z následující tabulky 39 možno vidět, že hodnota okamžité likvidity v prvních 3 letech je pod doporučenou hranicí, další roky se zvyšuje na hodnotu 0,91, což je doporučená hodnota ČR.

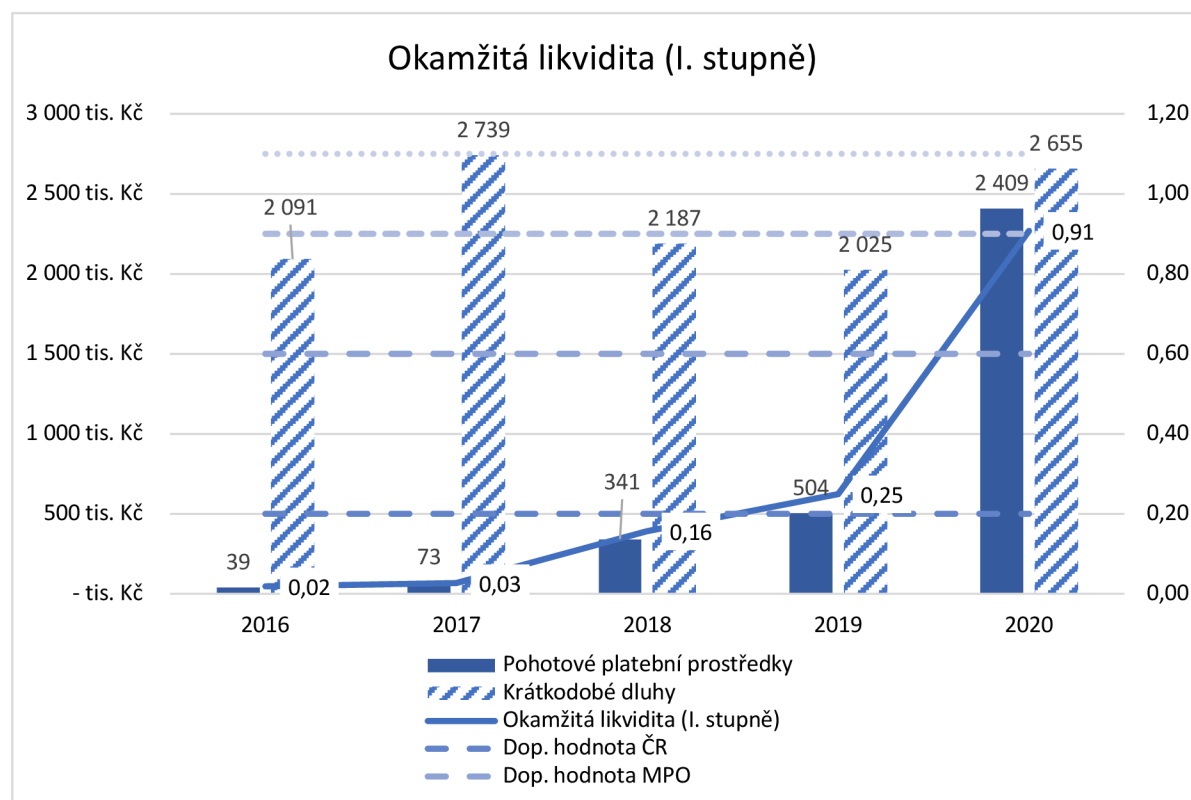
Tabulka 39 Okamžitá likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Pohotovové platební prostředky	39	73	341	504	2 409	61,77
Krátkodobé dluhy	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Okamžitá likvidita (I. stupně)	0,02	0,03	0,16	0,25	0,91	48,65
Dop. hodnota ČR	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	
Dop. hodnota MPO ⁷	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	
Dop. hodnota dle Růčkové min.	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	
Dop. hodnota dle Růčkové max.	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Následující graf 18 zobrazuje vývoj okamžité likvidity v období 2016-2020.

Graf 18 Okamžitá likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 39

⁷ MPO - Ministerstvo průmyslu a obchodu

4.13.2 Pohotová likvidita

Někdy také rychlý test finančního zdraví. Pro tento ukazatel Růčková (2019) uvádí poměr 1:1 případně až 1,5 : 1.

Z následující tabulky 40 možno vidět, že hodnota pohotové likvidity charity v letech 2016-2019 neodpovídá doporučené hodnotě. V posledním sledovaném roce se výrazně pohotová likvidita zvýšila a dosáhla doporučené hodnoty, příčinou bylo zvýšení oběžných aktiv.

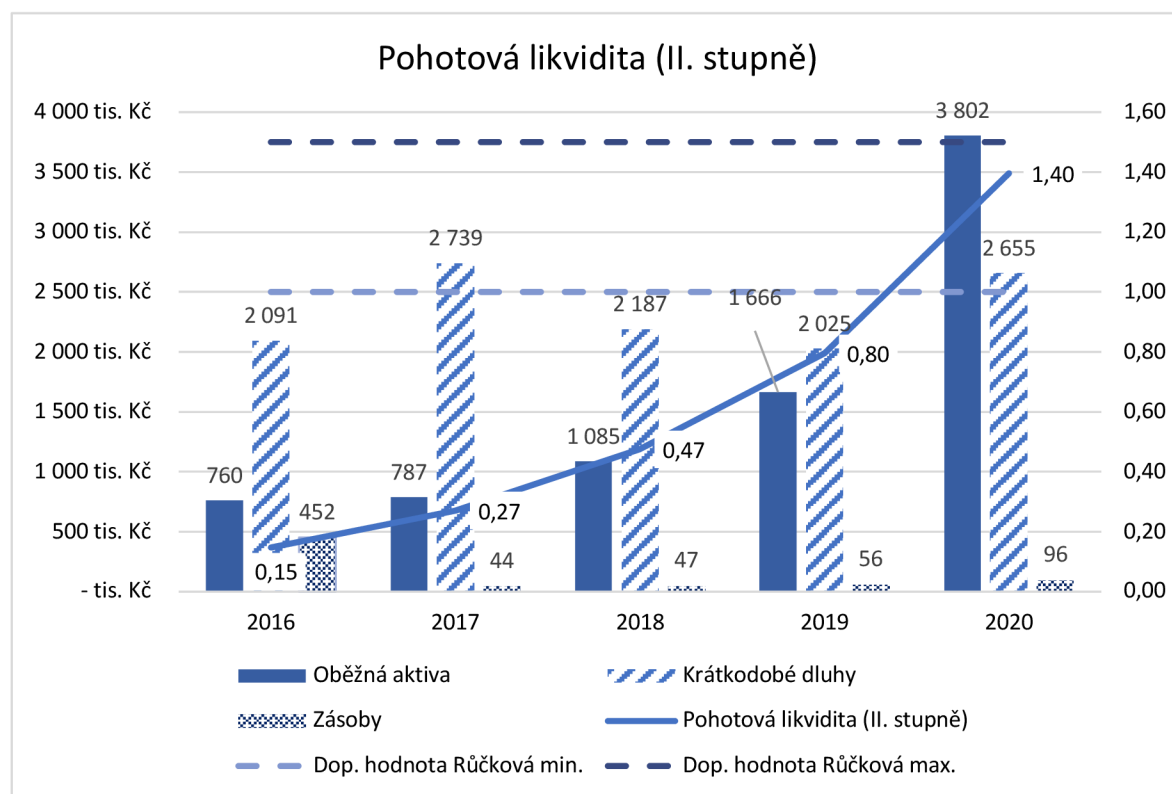
Tabulka 40 Pohotová likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Oběžná aktiva	760	787	1 085	1 666	3 802	5,00
Zásoby	452	44	47	56	96	0,21
Krátkodobé dluhy	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Pohotová likvidita (II. stupně)	0,15	0,27	0,47	0,80	1,40	9,48
Dop. hodnota dle Růčkové min.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
Dop. hodnota dle Růčkové max.	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Následující graf 19 zobrazuje vývoj pohotové likvidity v období 2016-2020 v porovnání s doporučenými hodnotami v rozsahu 1-1,5.

Graf 19 Pohotová likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 40

4.13.3 Běžná likvidita

Běžná likvidita (current ratio likvidita 3. stupně) udává, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé dluhy organizace. Hodnotu tohoto ukazatele Knápková a kol. (2017) uvádí, měla by se pohybovat okolo 1,5 – 2,5.

Z následující tabulky 41 možno vidět, že hodnota běžné likvidity charity v období 2016-2020 ani jeden rok nedosáhla doporučené hodnoty.

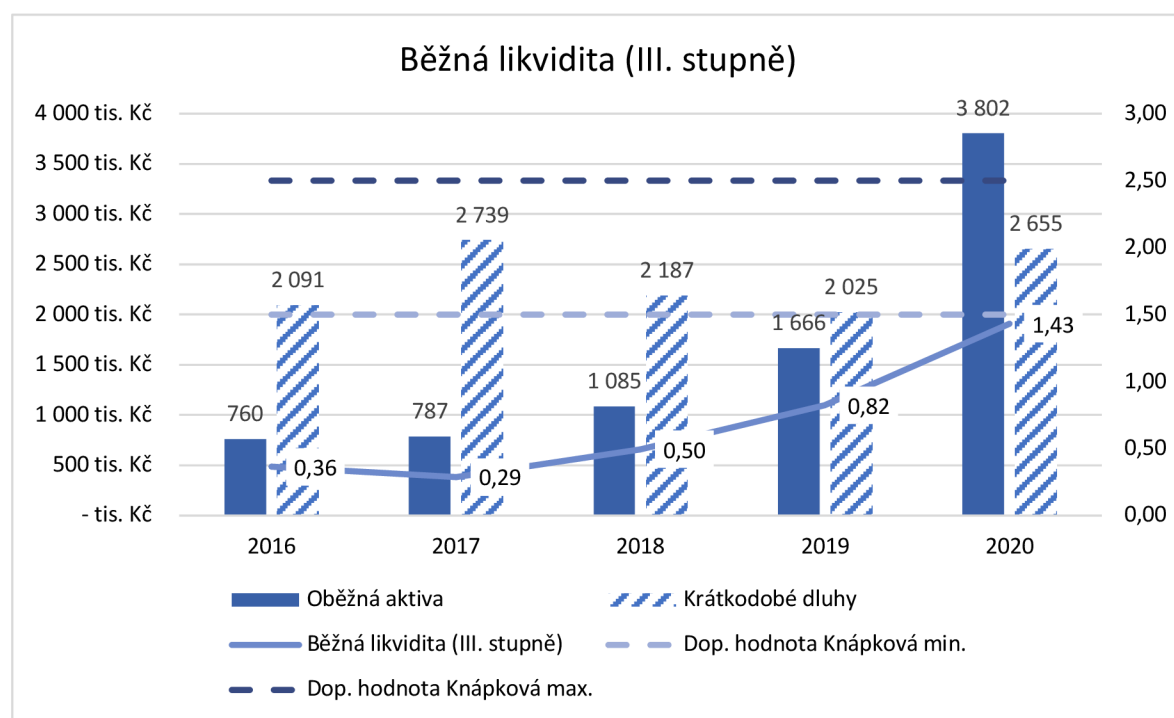
Tabulka 41 Běžná likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Oběžná aktiva	760	787	1 085	1 666	3 802	5,00
Krátkodobé dluhy	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Běžná likvidita (III. stupně)	0,36	0,29	0,50	0,82	1,43	3,94
Dop. hodnota dle Knápkové min.	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	
Dop. hodnota dle Knápkové max.	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Následující graf 20 zobrazuje vývoj běžné likvidity v období 2016-2020 v porovnání s doporučenými hodnotami v rozsahu 1,5-2,5.

Graf 20 Běžná likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 41

4.13.4 Čistý pracovní kapitál

Pracovní kapitál je stručně řečeno takový kapitál, který každá organizace potřebuje ke svému fungování. Neustále obíhá a tedy pracuje. Ukazatel čistý pracovní kapitál nám říká, kolik provozních prostředků nám zůstane k dispozici, když uhradíme všechny své krátkodobé dluhy. Scholleová (2012) uvádí, že by měla být ideálně nízká kladná hodnota.

Z následující tabulky 42 možno vidět, že hodnota čistého pracovního kapitálu je v celém sledovaném období záporné číslo. Charita nemá čím platit za odebrané zboží či služby a na druhou stranu od svých zákazníků nedostává žádné peníze na účet, protože přijaté peníze se projeví nárůstem ukazatele do kladných hodnot.

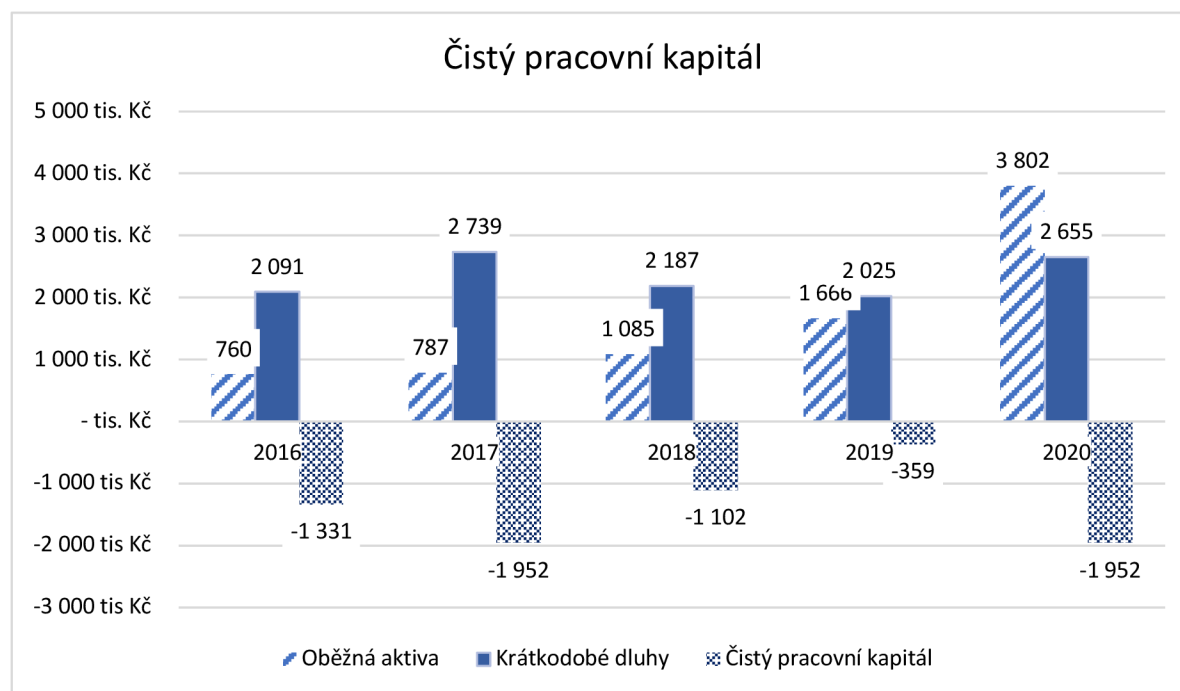
Tabulka 42 Čistý pracovní kapitál organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Oběžná aktiva	760	787	1 085	1 666	3 802	5,00
Krátkodobé dluhy	2 091	2 739	2 187	2 025	2 655	1,27
Čistý pracovní kapitál	-1 331	-1 952	-1 102	-359	-1 952	1,47
Doporučená hodnota dle Scholleové (2012)	nízká kladná hodnota	nízká kladná hodnota	nízká kladná hodnota	nízká kladná hodnota	nízká kladná hodnota	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 21 vyplývá, že čistý pracovní kapitál ani v jednom sledovaném roce nedosáhl doporučené hodnoty.

Graf 21 Čistý pracovní kapitál organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 42

4.14 Ukazatel autarkie

Ukazatel autarkie poskytuje informace o míře soběstačnosti organizace. Tyto informace mohou být zjištěny na základě dvou principů. Za prvé to může být zjištěno pomocí příjmově výdajového principu nebo za druhé pomocí výnosově nákladového principu.

4.14.1 Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů hlavní činnosti

Autarkie odráží míru soběstačnosti analyzovaného subjektu z hlediska pokrytí svých nákladů z dosažených výnosů, a to v procentech. Kraftová (2002) uvádí, že pozitivně lze hodnotit, pokud je ukazatel roven 100 %. Z následující tabulky 43 možno vidět, že hodnota autarkie na bázi výnosově nákladové dosahuje 100% a více v roce 2018, 2019, 2020. Zbývající roky nedosahuje doporučené hodnoty.

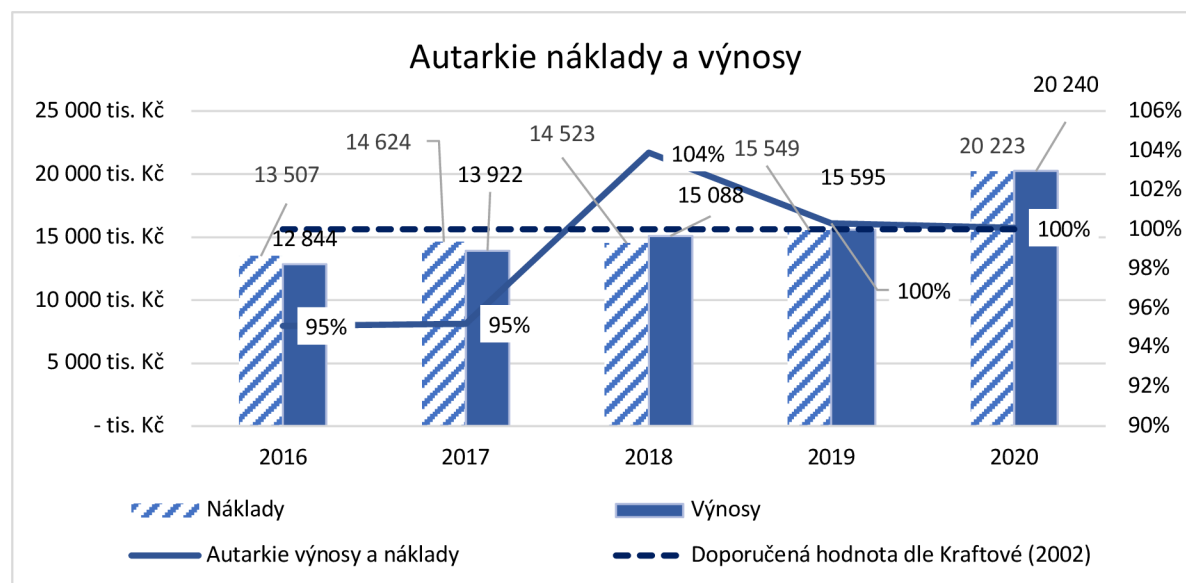
Tabulka 43 Autarkie výnosy a náklady hlavní činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Výnosy	12 844	13 922	15 088	15 595	20 240	1,58
Náklady	13 507	14 624	14 523	15 549	20 223	1,50
Autarkie výnosy a náklady	95%	95%	104%	100%	100%	1,05
Doporučená hodnota dle Kraftové (2002)	100%	100%	100%	100%	100%	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 22 vyplývá, že autarkie výnosy a náklady v období 2016-2020 má vzestupnou tendenci.

Graf 22 Autarkie výnosy a náklady organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 43

4.15 Ukazatel rentability

Rentabilita (též výnosnost vloženého kapitálu) je měřítkem schopnosti organizace vytvářet nové zdroje, dosahovat zisku použitím investovaného kapitálu. U těchto poměrových ukazatelů se nejčastěji vychází ze dvou základních účetních výkazů, a to z výkazu zisku a ztráty a z rozvahy – důraz klademe samozřejmě na výkaz zisků a ztráty, neboť v některých pramenech bývá rentabilita zaměňována za výraz „ziskovost“. Ukazatele rentability jsou ukazatele, kde se v čitateli vyskytuje nějaká položka odpovídající výsledkům hospodaření (obvykle se tedy jedná o tokovou veličinu) a ve jmenovateli nějaký druh kapitálu (což je stavová veličina), respektive tržby (což je veličina toková). Co lze ještě říci obecně je fakt, že ukazatele rentability slouží k hodnocení celkové efektivnosti dané činnosti. Ukazatelé rentability by v časové řadě měli mít obecně rostoucí tendenci.

Obecně je rentabilita vyjadřována poměrem zisku k částce vloženého kapitálu. Pokud bychom měli analyzovat pojmy, které do základního poměru vstupují, pak je nutno konstatovat, že ani zde není výklad ve všech organizacích či v odborných pramenech stejný. Můžeme se setkat s různým výkladem jak vloženého kapitálu, tak výklad zisku jako takového. Zisk je kategorie, která je sama o sobě velmi široká.

Zisk jako účetní hodnota není smyslem činnosti neziskových organizací. Pro finanční analýzu jsou nejdůležitější tři kategorie zisku, které je možné vyčíst přímo z výkazu zisků a ztráty:

- a) EBIT – zisk před odečtením úroků a daní
- b) EAT – zisk po zdanění (čistý zisk)
- c) EBT – zisk před zdaněním (provozní zisk)

Rentabilita tržeb, aktiv a vlastního kapitálu je ukazatel maximalizační.

4.15.1 Rentabilita tržeb hospodářské činnosti – ROS

Ukazatel, který informuje o tom, jaké výnosy musí organizace vyprodukovat pro jednokorunový zisk. Růčková (2019) obecně říká, že by měla být co nejvyšší hodnota.

Vývoj rentability tržeb hospodářské činnosti je znázorněn v tabulce 44. Charita v roce 2019 má hodnotu toho ukazatele nízkou 0,81 % a v roce 2020 hodnota činila 2,74%, což také není pro organizaci příznivé, neboť čím vyšší hodnoty ukazatele jsou, tím dosahuje lepší rentability. V roce 2016-2018 pokrývá rentabilita tržeb hospodářské činnosti inflaci ČR, ale v roce 2019-2020 nepokrývá ani inflaci ČR.

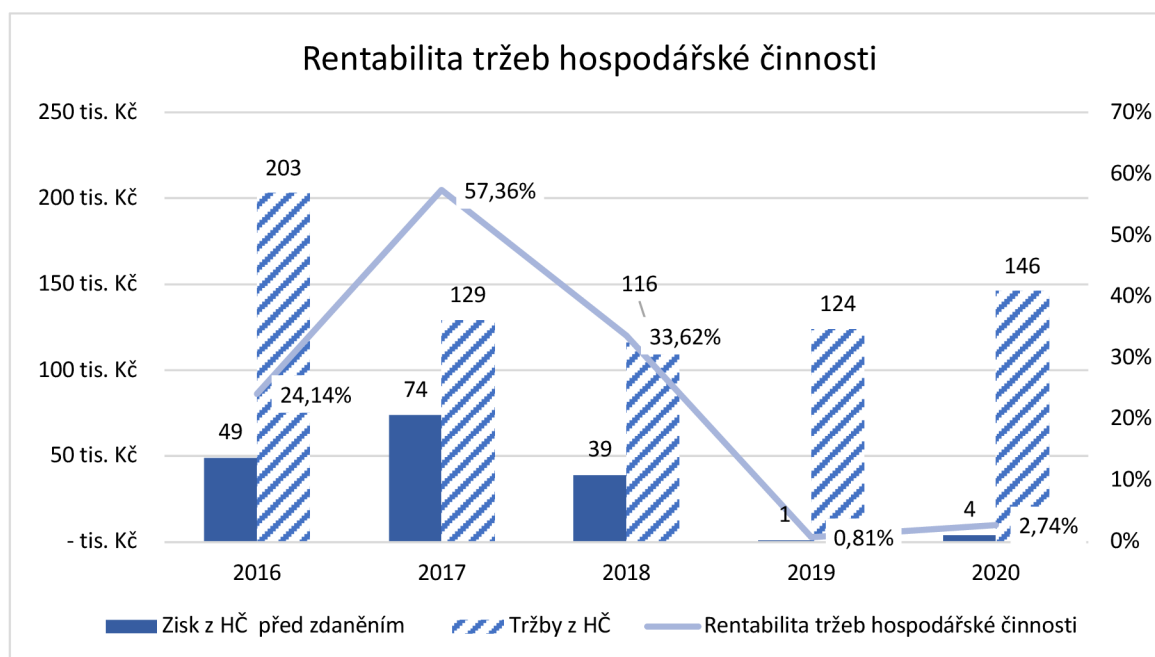
Tabulka 44 Rentabilita tržeb hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Zisk z HČ před zdaněním	49	74	39	1	4	0,08
Tržby z HČ	203	129	116	124	146	0,72
Rentabilita tržeb hospodářské činnosti	24,14 %	57,36 %	33,62 %	0,81 %	2,74 %	0,11
Doporučená hodnota dle Růčkové (2019)	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	co nejvyšší	
Inflace ČR	0,70 %	2,50 %	2,10 %	2,80 %	3,20 %	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z následujícího grafu 23 je patrné, že rentabilita tržeb hospodářské činnosti v období 2016-2020 má sestupnou tendenci.

Graf 23 Rentabilita tržeb hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 44

4.15.2 Nákladovost hospodářské činnosti – ROC

Bývá používána jako doplňkový ukazatel k ukazateli rentability tržeb. Růčková (2019) uvádí že, čím nižší je hodnota tohoto ukazatele, tím lepších výsledků hospodaření podnik dosahuje, neboť 1 Kč tržeb dokázal vytvořit s menšími náklady. Je však nutné si také uvědomit, že ke zvýšení absolutní částky zisku lze dojít nejen snižováním nákladů, ale také zvyšováním odbytu.

Z následující tabulky 45 je patrné, že organizace dosahuje nejnižší hodnotu v roce 2017 42,64 %, což je dobré pro charitu, neboť 1 Kč tržeb dokázala vytvořit s menšími náklady.

V ostatních sledovaných letech jsou vysoké hodnoty tohoto ukazatele.

Stanoví se podle vztahu:

$$1 - \frac{\text{zisk z hospodářské činnosti před zdaněním}}{\text{tržby z hospodářské činnosti}} \times 100$$

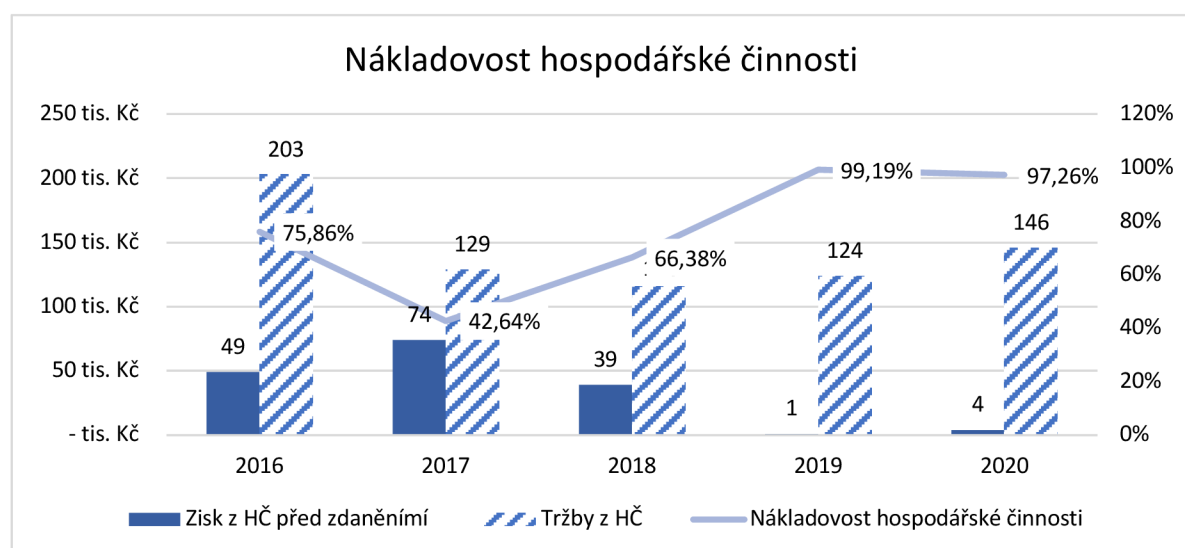
Tabulka 45 Nákladovost hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020

v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2016
Zisk z HČ před zdaněním	49	74	39	1	4	0,08
Tržby z HČ	203	129	116	124	146	0,72
Nákladovost hospodářské činnosti	75,86 %	42,64 %	66,38 %	99,19 %	97,26 %	1,28
Doporučená hodnota dle Růčkové (2019)	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	co nejnižší	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2016-2020

Z grafu 24 vyplývá, že nákladovost hospodářské činnosti v období 2016-2020 má vzestupnou tendenci.

Graf 24 Nákladovost hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020



Zdroj: vlastní zpracování dle tabulky 45

4.16 Finanční zdraví neziskové organizace

Finanční zdraví servisních organizací tzv. veřejně prospěšných organizací je nová metoda finanční kalkulačky pro nestátní neziskové organizace vytvořené Centrem pro výzkum neziskového sektoru Ekonomicko-správní fakulty Masarykovy univerzity.

Na základě vstupních hodnot příloha 2 a získaných výsledků příloha 1 vznikl výsledný výběr zahrnující sedm modelů s odlišným přístupem k definování finanční zranitelnosti nestátní neziskové organizace.

Celá kalkulačka funguje na principu tzv. ratingů finanční zranitelnosti – klasifikace známkou na škále $A = \text{nejlepší}$ až $F = \text{nejhorší}$ (*fikane.cz*).

V příloze 1 Finanční zdraví neziskové organizace jsou agregované výsledky Oblastní charity Sobotka.

Analyzovaná nezisková organizace Oblastní charita Sobotka základní data byla vložena online do systému FIKANE, přímo do dostupného webu. Systém FIKANE automaticky vyhodnotil neziskovou organizaci.

Hodnocení jednoročního výhledu finančního zdraví:

Z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů během tří let o více než 20 % a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled **finančně zdravé organizaci**. Je obecně žádoucí, aby nedocházelo k významnému poklesu vlastních zdrojů organizace ve střednědobém horizontu.

Z pohledu ukazatele koncentrace výnosů odpovídá výhled **finančně zdravé organizaci**. S velmi vysokou mírou pravděpodobnosti nevznikne v nejbližší budoucnosti problém. Je obecně žádoucí, aby organizace dosahovala přiměřených výnosů z různých zdrojů.

Z pohledu ukazatele dvouleté dotační zrátevnosti (souběh čerpaných dotací a záporného výsledku hospodaření dva roky po sobě) a ukazatele tříletého **vývoje rentability** odpovídá výhled **finančně zdravé organizaci**. Je žádoucí, aby byl dosahován přiměřený kladný výsledek hospodaření (pochopitelně při respektování specifik neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku za hlavní cíl).

Z pohledu běžné likvidity odpovídá výhled **finančně zdravé organizaci**. Při dodržení současného přístupu v oblasti krátkodobých aktiv a krátkodobých závazků s vysokou pravděpodobností nevznikne významný tlak na schopnost splácení jednotlivých v aktuálním roce splatných závazků. Z pohledu likvidity je obecně žádoucí, aby si organizace udržovala přebytek oběžných aktiv nad krátkodobými závazky a vytvářela si tak finanční „polštář“.

Z pohledu zadluženosti odpovídá výhled *finančně zdravé organizaci*. Při dodržení současného přístupu v oblasti zadluženosti pravděpodobně stále ještě nehrozí významné riziko nesplácení budoucích závazků organizace.

Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění *ve vedlejší činnosti odpovídá* výhled *finančně nezdravé organizaci*. Dosahovaný výsledek hospodaření již dostatečně nemusí v budoucnu přispívat dosahování hlavních cílů organizace. Proto je již nutné tento ukazatel pečlivěji sledovat, aby nedošlo v budoucnu k dalšímu snižování výsledku hospodaření z vedlejší (hospodářské) činnosti.

5 Zhodnocení a doporučení

Následující kapitola vyhodnocuje výsledky vlastní části práce. Z rozboru účetních výkazů za sledované období 2016-2020 a vypočtených ukazatelů bylo zjištěno, že náklady a výnosy v čase rostou. V roce 2016 a 2017 se organizaci nepodařilo ze svých činností vygenerovat zisk. Ve všech dalších letech se podařilo zvýšit výnosy a vygenerovat zisk. V roce 2018-2020 se nejvyšším výnosem staly provozní dotace z Ministerstva práce a sociálních věcí. V roce 2020 byla poskytnuta dotace 7,5 mil. Kč. Ze zkoumání majetku organizace vyplývá, že dominantou aktiv je dlouhodobý majetek. Ve sledovaných letech 2016–2020 se pohybuje 5,9 – 6,5 mil. Kč. Krátkodobý majetek v roce 2020 hodnota 1,6 mil. Kč znamená peníze na účtech, na které obdržela organizace finanční prostředky z dotací, příspěvků a darů. Z hlediska pasiv celkově převyšují vlastní zdroje cizí zdroje. V cizích zdrojích nejvíce účtuje o závazcích vůči poskytovatelům dotací, kterými jsou především Ministerstvo práce a sociálních věcí. Cizí zdroje jsou převážně tvořeny z krátkodobých závazků, kterými jsou například závazky vůči poskytovatelům dotací, závazky vůči zaměstnancům a závazky vůči dodavatelům. Největší náklady organizace představují osobní náklady, které se v čase zvyšují. Vzhledem k tomu, že organizace nabízí služby veřejnosti, tak jsou zaměstnanci zařazeni dle platových tabulek určených pro sociální oblast. Navyšování osobních nákladů v čase je v pořádku, ale náklady nesmí být vyšší než výnosy. Přestože generování zisku není pro neziskové organizace prioritní, tak je podstatné, aby ho organizace generovali. Zisk se vrací do organizace a slouží například k obnově majetku.

Z hlediska aktivity bylo nejvyšší rychlosti obratu aktiv dosaženo v roce 2018. Doba obratu aktiv organizace má, až příliš mnoho nevyužitých finančních prostředků. Hodnota obratu kapitálu je vcelku vysoká, vložený kapitál se do fungování této neziskové organizace stále zvyšuje. Dále je sledována míra vázanosti fixních aktiv na výnosech v čase klesá, neměla by, analyzovaný subjekt nereinvestuje. Zásoby v roce 2016 byly přeměněny v hotovost a znovu uskladněny 17,39krát, což je nejnižší hodnota a v roce 2017 byly přeměněny v hotovost a znovu uskladněny 182,34krát, což je za sledované období nejvyšší hodnota, čím vyšší je obratovost zásob, tím je lepší situace organizace. Všechny hodnoty doby obratu zásob jsou celkem příznivé a pohybují se v rozmezí od 1,97-20,70 dní. Rychlost obratu pohledávek se v čase snižuje, není pro organizaci pozitivní. Z hlediska doby obratu pohledávek se počty dní v čase zvyšují. Dále je sledována rychlost obratu závazků. Tento ukazatel je poměrem tržeb ke krátkodobým závazkům. Nejnižší rychlost obratu závazků

byla v roce 2017 a činila 2,93 a nejvyšší v roce 2019 a činila 4,39. Doba obratu závazků ve všech letech sledovaného období převyšuje dobu obratu pohledávek, což je pro organizaci příznivé.

Z hlediska ukazatelů financování bylo docíleno nejnižší věřitelské riziko v roce 2019 a 2020. Z hlediska samofinancování je organizace schopna pokrývat financování svých aktiv z vlastních zdrojů. Ukazatel podílu cizího kapitálu vykazuje ve všech letech uspokojivé výsledky. Hodnoty se vždy pohybují pod hodnotou 1, což se pro neziskové organizace doporučuje.

Z hlediska likvidity se okamžitá likvida pohybovala v letech 2016-2020 v rozmezí 0,02-0,91, tyto hodnoty lze hodnotit celkem kladně. Pohotovostní likvidita zjistila, že oběžná aktiva bez zásob nejsou optimálně řízena. Běžná likvidita vykázala nejlepší výsledek v roce 2020, v tomto roce by byla organizace schopna přeměnit oběžný majetek na peněžní prostředky nejlépe. Posledním ukazatelem likvidity je čistý pracovní kapitál, má být ideálně nízká kladná hodnota. Ani v jednom sledovaném roce nedosahuje kladné hodnoty.

Ukazatel autarkie se pohybuje první dva roky mírně pod 100%, což je pro organizaci příznivé.

Ukazatel rentability tržeb hospodářské činnosti má v roce 2019 nízkou hodnotu 0,81 % a v roce 2020 hodnota činila 2,74%, což není pro organizaci příznivé, neboť čím vyšší hodnoty ukazatele jsou, tím dosahuje lepší rentability.

Ukazatel nákladovost hospodářské činnosti organizace dosahuje nejnižší v roce 2017 hodnotu 42,64 %, což je dobré pro charitu, neboť 1 Kč tržeb dokázala vytvořit s menšími náklady. V ostatních sledovaných letech jsou vysoké hodnoty tohoto ukazatele.

Doporučení

1. Návrh nového projektu – Komunitní zahrada Libošovice

Domácí vypěstovaná zelenina, ovoce a bylinky jsou v dnešní době stále žádanější a také zdravější. Komunitní zahrada by sloužila jako místo pro setkávání lidí se společnými zájmy, trávení volného času, pořádání veřejných akcí a různých kurzů o zahradnictví.

Obrázek 6 Návrh nového projektu – Komunitní zahrada Libošovice



Zdroj: <https://www.ikatastr.cz/#kde=50.46777.15.17372.18&info=50.46773.15.17433>

Cílová skupina

Cílovou skupinou jsou všechny věkové generace. Komunitní zahrada by byla 401 m² a sloužila by pro starší, střední i mladou generaci dále i rodinám s dětmi. Předpokládaný počet lidí zapojených do projektu komunitní zahrada je 21 lidí.

Podmínky členství a příspěvky na provoz

Členem Komunitní zahrady Libošovice se může stát osoba starší 18 let, která vyplnila přihlášku a zaplatila členské příspěvky. Členství přináší podíl na budoucí sklizni ze zahrady a možnost využívat zahradu pro vlastní relaxaci.

Oblastní charita umožní členům komunitní zahrady přes dvůr přístup na jejich WC v přízemí budovy. Sekání trávy bude provádět domovník charity.

Přihláška do Komunitní zahrada Libošovice



LIBOŠOVICE

Členem spolku mohou být fyzické osoby starší 18 let. Člen se může přihlásit podáním písemné či elektronické přihlášky na stanoveném formuláři. Člen je přijat na základě rozhodnutí statutárního orgánu a uhrazení ročního členského příspěvku. Členství vzniká dnem uhrazení členského příspěvku na účet sdružení. Dokladem členství je potvrzení o uhrazení členského příspěvku.

Kontaktní údaje

Jméno

Příjmení

Emailová adresa

Adresa trvalého bydliště

Telefonní číslo

Souhlasím s uhrazením členského příspěvku

Jednorázový příspěvek 1000,- Kč/rok

Potvrzení přihlášky Potvrzuji, že jsem starší 18ti let.

Závěrečná sdělení

Zasláním této přihlášky potvrzuji, že jsem se seznámil a souhlasím se stanovami spolku Komunitní zahrada (ke stažení na http://bit.ly/Komunitni_zahrada-stanovy). Vyjadřuji svou vůli řídit se jejími ustanoveními, především co se týče práv a povinností členů. Dále souhlasím s tím, aby výše uvedené údaje byly spolkem Komunitní zahrada Libošovice dále zpracovávány po dobu trvání členství, a to za účelem vytvoření komplexní databáze členů spolku. Souhlasím též s tím, že budu na uvedenou adresu dostávat informační materiály týkající se činnosti spolku. Spolek Komunitní zahrada se zavazuje, že nebude poskytovat uvedená data třetím osobám a bude je využívat pouze za účely zde uvedenými.

Zdroj: vlastní zpracování

Za předpokladu zájmu 21 lidí o komunitní zahradu. Při jednorázovém poplatku 1 000,- Kč/rok. Za těchto předpokladů by nezisková organizace získala Kč 21 000,-, tyto výnosy by pokryly počáteční výdaje. Následující provozní náklady, které budou činností Komunitní zahrady v průběhu účetního roku vznikat se pokryjí dobrovolnou činností.

Tabulka 46 Jednorázový poplatek Komunitní zahrada Libošovice

Jednorázový poplatek v Kč	1000
Předpokládaný počet lidí	21
Celkem	21 000

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 47 Rozpočet Komunitní zahrada Libošovice

ROZPOČET KOMUNITNÍ ZAHRADA	cena s DPH varianta svépomocí	cena s DPH varianta včetně nasmlouvané práce
Kompostér	13750	15761
Vyvýšený záhon 120x120x18 cm	15309	15309
Zahradní přístřešek na nářadí	15650	18400
Nádrž na vodu	7230	8230
Nářadí	9649	9649
Venkovní relaxační /potkávací prostor	0	28260
Oplocení zahrady	18629	26629
CELKEM	80217	122238

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 48 Náklady a výnosy varianta svépomocí - Komunitní zahrada Libošovice

Náklady a výnosy varianta svépomocí	Kč
Náklady	80217
Rozpočet komunitní zahrada	80217
Výnosy	21000
ROZDÍL VÝNOSY A NÁKLADY	-59217

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 49 Náklady a výnosy varianta nasmlouvaná práce - Komunitní zahrada Libošovice

Náklady a výnosy varianta nasmlouvaná práce	Kč
Náklady	122238
Rozpočet komunitní zahrada	122238
Výnosy	21000
ROZDÍL VÝNOSY A NÁKLADY	-101238

Zdroj: vlastní zpracování

Pro neziskovou organizaci Oblastní charita Sobotka bych doporučila projekt Komunitní zahrada Libošovice varianta svépomocí. Úspora proti variantě nasmlouvané práce je první rok Kč 42 021.

První rok by se náklady na projekt financovali z příjmů neziskové organizace Oblastní charita Sobotka, projekt by první rok nebyl ziskový, ale přibližně za 4 roky by byl projekt ve variantě svépomocí uhrazen. Zahrada by se stala benefitem pro personál a klienty charity, sloužila by k relaxaci. Dále by umožnila sbližování klientů a členů komunitní zahrady např. malé děti by získaly informace o péči v charitě.

Položky rozpočet Komunitní zahrada

Kompostér varianta svépomocí

V komunitní zahradě by byl umístěn kompostér a kompost by byl používán k hnojení.

Obrázek 8 Kompostér - varianta svépomocí



BODRÝ KOMPOSTÉR DVOUKOMOROVÝ

od 13 750 Kč

Zdroj: <https://eshop.kokoza.cz/zahradni-kompostery/>

Kompostér varianta včetně nasmlouvané práce

Kompostér s montáží a dopravou.

Obrázek 9 Kompostér - varianta včetně nasmlouvané práce

BODRÝ KOMPOSTÉR DVOUKOMOROVÝ

13 025,62 Kč bez DPH
15 761 Kč

MATERIÁL

MONTÁŽ +
DOPRAVA PO

Zdroj: <https://eshop.kokoza.cz/zahradni-kompostery/>

Tabulka 50 Kompostér

Kompostér	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH minimalizační varianta	cena s DPH maximalizační varianta
kompostér	ks	1	13750	13750	13750
montáž a doprava	ks	1	2011	0	2011
Celkem kompostér				13750	15761

Zdroj: vlastní zpracování

Vyvýšené záhony

Komunitní zahrada by měla dřevěné vyvýšené záhony o rozměrech 120x120x18 cm. Uvnitř těchto záhonů musí být geotextilie. Záhony jsou vyplněny zahradnickým substrátem. Záhonů bude v komunitní zahradě 21.

Obrázek 10 vyvýšené záhony o rozměrech 120x120x18 cm



Dřevěný vyvýšený záhon 120 x 120 x 18 cm

729 Kč

SKLADEM
25. 11. u vás.

Zdroj: <https://www.cistedrevo.cz/>

Tabulka 51 Vyvýšený záhon 120x120x18 cm

Vyvýšený záhon 120x120x18 cm	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH varianta svépomocí	cena s DPH varianta včetně nasmlouvané práce
záhon včetně dopravy a geotextilie	ks	21	729	15309	15309
úprava podkladu práce	m2	30,24	500	0	5040
práce (montáž, geotextilie)	hod.	1	370	0	370
Celkem vyvýšený záhon 120x120x18 cm				15309	20719

Zdroj: vlastní zpracování

Zahradní přístřešek na nářadí

Dále by byl v komunitní zahradě umístěn přístřešek na nářadí o rozměrech 153x73x197 cm.

Obrázek 11 Přístřešek na nářadí



Zahradní přístřešek na nářadí Bayern

Zahradní přístřešek na nářadí ze smrkového dřeva s rozměry 153 x 73 x 197 cm. [více...](#)

Dostupnost v e-shopu: ✔ 14 ks skladem

Kód produktu: 290003

Vaše cena: **15 650 Kč**

Ks: Koupit

Zdroj: <https://www.vladeko.cz/produkt/zahradni-pristresek-na-naradi>

Tabulka 52 Zahradní přístřešek na nářadí


Zahradní přístřešek na nářadí	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH minimalizační varianta	cena s DPH maximalizační varianta
zahradní přístřešek na nářadí	ks	1	15650	15650	15650
práce (montáž)	hod.	2,5	700	0	1750
úprava podkladu	m3	2	500	0	1000
Celkem zahradní přístřešek na nářadí				15650	18400

Zdroj: vlastní zpracování

Nádrž na vodu

V komunitní zahradě je potřeba dostatek vody. Kontejnery na vodu 1000 l budou 2 a budou umístěny pod okapy budovy charity.

Obrázek 12 Nádrž na vodu



IBC Kontejner na tekutiny vymytý 1000 l, různé palety

Číslo výrobku 6057764

★★★★★ 5.0 (1) [Napište recenzi](#)

- Na užitkovou vodu
- Vhodný pro přepravu a skladování kapalin

Množství: **2 990,- Kč**
2 990,- Kč / ks

Cena vč. DPH 21%, plus náklady na doručení.

Zdroj: <https://www.obi.cz/>

Tabulka 53 Nádrž na vodu

Nádrž na vodu	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH minimalizační varianta	cena s DPH maximalizační varianta
nádrž na vodu	ks	2	2990	5980	5980
klempířské prvky materiál	ks	1	1250	1250	1250
napojení na svod dešťové vody práce	hod.	2	500	0	1000
Celkem nádrž na vodu				7230	8230

Zdroj: vlastní zpracování

Zahradnické nářadí

Dále je potřeba zajistit zahradnické nářadí, které bude umístěno v zahradním přístřešku.

Navrhuji koupit nářadí uvedené v rozpočtu.

Tabulka 54 Zahradnické nářadí

Položka	Počet ks	Cena za kus	Celkem
Zahradnické nářadí			
Zahradní kolečko	2	1299	2598
Lopatka	7	41	287
Sázecí kolík	5	95	475
Rýč	2	199	398
Lopata	4	249	996
Vidle	2	249	498
Hrábě	5	349	1745
Košťe	2	129	258
Zahradní nůžky	3	259	777
Krumpáč	1	359	359
Okopávačka s násadou	7	109	763
Konev 5 l	5	99	495
Celkem	x	x	9649

Zdroj: vlastní zpracování dle internetových stránek: www.obi.cz

Stoly a lavice

Stoly a lavice varianta svépomocí

V komunitní zahradě je potřeba umožnit místo k sezení. Budou vyrobeny 3 stoly a 6 lavic z dřevěných palet.

Stoly a lavice varianta nasmlouvané práce

Obrázek 13 Lavice



Zdroj: <https://www.mountfield.cz/zahradni-lavice-orlando-62-5x145-6x86-5cm-2nab2173>

Obrázek 14 Stůl



Zdroj: <https://www.mountfield.cz/zahradni-stul-orlando-150x82-7x74-7cm-2nab2165>

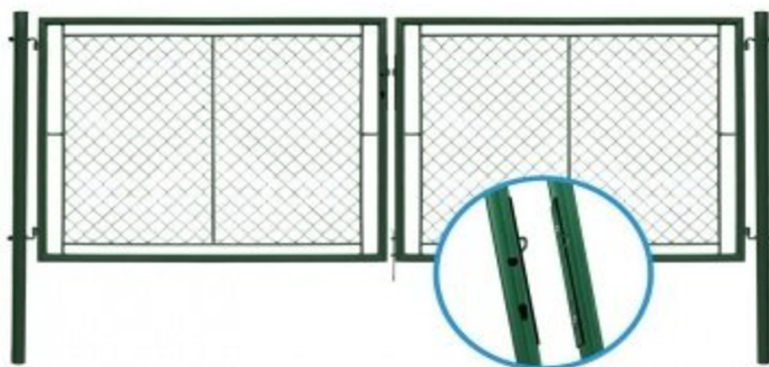
Tabulka 55 Venkovní relaxační prostor

Venkovní relaxační prostor	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH minimalizační varianta	cena s DPH maximalizační varianta
stůl	ks	3	3540	0	10620
lavice	ks	6	2940	0	17640
Celkem relaxační prostor				0	28260

Zdroj: vlastní zpracování

Oplocení zahrady

Obrázek 15 Oplocení zahrady - vrata



Zdroj: <https://www.levne-pletivo.cz/dvoukridle-zahradni-brany-zelene-sire-300-cm/universal-oko-fab-vyska-95x300-cm/>

Tabulka 56 Oplocení zahrady

Oplocení zahrady	měrná jednotka	počet	cena za měrnou jednotku s DPH	cena s DPH minimalizační varianta	cena s DPH maximalizační varianta
sloupky průměr 48 mm výška 150 cm	ks	11	179	1969	1969
ruční kříž T pro zemní vrty	ks	1	1460	1460	1460
zemní vrty pro sloupky	ks	23	269	6187	6187
pletivo výška 100 cm	m	20	84	1680	1680
montáž pletiva	hod.	16	500	0	8000
vrata	ks	1	4999	4999	4999
napínací drát	ks	2	119	238	238
vzpěry	ks	12	169	2028	2028
pvc napínák /ráčna/	ks	4	17	68	68
Celkem oplocení zahrady				18629	26629

Zdroj: vlastní zpracování

2. Návrh nového dodavatele elektrické energie

Tabulka 57 Současný dodavatel elektrické energie Oblastní charita Sobotka, 2021

Období	2021
Typ odběru	podnikatelský maloodběr
Odebíráte na území	Východočeský kraj
Máte přidělenou sazbu za distribuci	C45d
Máte nainstalovaný jistič	nad 3x125 A do 3x160 A včetně
Vaše roční spotřeba elektřiny ve vysokém tarifu	8598
Vaše roční spotřeba elektřiny ve nízkém tarifu	88350
Váš dodavatel elektrické energie	ČEZ Prodej, a.s.
Váš produkt	elektřina na dobu neurčitou

Zdroj: <http://kalkulator.eru.cz>

Tabulka 58 Roční spotřeba elektrické energie dodavatel ČEZ Prodej, a.s., 2021

Položka	bez DPH Kč/rok	DPH Kč/rok	včetně DPH Kč/rok
Celková platba	354 444,50	74 433,34	428 877,84
Z toho za silovou elektřinu	198 592,68	41 704,46	240 297,14
Regulované platby související s dodávkou elektřiny	152 557,52	32 037,08	184 594,60
Z toho daň z elektřiny	3 294,30	691,80	3 986,10

Zdroj: <http://kalkulator.eru.cz>

Tabulka 59 Porovnání navržených dodavatelů elektrické energie, 2021

Dodavatel	Produkt	Platba za silovou elektřinu v Kč	Celková platba za elektřinu v Kč	Úspora proti Vašemu stávajícímu produktu v Kč
ČEZ, Prodej, a.s.	elektřina na dobu neurčitou	240 297,14	428 877,84	váš stávající produkt
Pražská plynárenská, a.s.	Bez závazku	191 478,92	380 059,62	48 818,22
Eneka s.r.o.	Jednička	186 398,48	374 979,19	53 898,65
Lama energy a.s.	Premium	399 549,82	588 130,52	-159 252,68

Zdroj: <http://kalkulator.eru.cz>

Pro Oblastní charitu Sobotka bych doporučila nového dodavatele elektrické energie Pražská plynárenská, a.s., produkt bez závazku. Úspora proti dosavadnímu dodavateli ČEZ Prodej a.s. je ročně Kč 48 818,22. Další dodavatel Eneka s.r.o. produkt jednička by také připadal v úvahu s roční úsporou Kč 53 898,65, naopak nedoporučuji dodavatele Lama energy produkt premium, kde jsou ještě vyšší náklady o Kč 159 252,68.

6 Závěr

Nestátní nezisková organizace Oblastní charita Sobotka je církevní právnickou osobou zřízenou Litoměřickým biskupem dne 30. 3. 1992. Její činnost vychází z poslání, kterým je profesionálně poskytovat služby sociální a zdravotní.

Celkové výnosy v letech 2016-2020 jsou uvedeny v tabulce 15. Výnosy celkem se pohybují 13 – 20,4 mil. Kč. Majoritní část celkových výnosů v roce 2020 zaujímají provozní dotace Ministerstva práce a sociálních věcí 36,89 %, příspěvky od uživatelů 18,13 %, příspěvky na péči 14,18 %, výnosy z vlastní činnosti 6,71 % a příjmy od zdravotních pojišťoven 5,66 %, ostatní položky zaujímají minoritní část celkových výnosů. Příjmy a dotace v letech 2016-2020 se pohybují 249–533 tis. Kč, kde největší položku tvoří ostatní dary 50% a dary měst a obcí 31%.

Celkové náklady rozdělené na jednotlivé registrované sociální služby v období 2016-2020 jsou uvedeny v tabulce 15, pohybují se v rozmezí 13,7-20,4 mil. Kč. Největší náklady Domov pokojného stáří 85,24 %, což je dáno zaměřením na poskytování sociálních služeb, které jsou náročné zejména na lidský kapitál, který zajišťuje jejich kvalitu. Hospodářský výsledek celkem v roce 2016 ztráta 614 tis. Kč, v roce 2017 ztráta 628 tis. Kč, v roce 2018 zisk 612 tis. Kč způsobeno zvýšenými výnosy z vlastní činnosti, jejichž hodnota oproti roku 2016 se zvýšila o 1,2 mil. Kč. Jedná se o zvýšení odebraného počtu obědů zaměstnanců a cizích strážníků, kterým obědy organizace Oblastní charita Sobotka dováží. V roce 2019 zisk 137 tis. Kč a v roce 2020 zisk 21 tis. Kč.

Náklady Charitní pečovatelské služby pouze 14,06 %. Z kapitoly 4.7 vyplývá, že Charitní pečovatelská služba vykonává zpravidla terénní pečovatelskou službu, poskytuje úkony doma u klientů a zajišťuje ošetrovatelské služby v celém rozsahu, dle zákona o sociálních službách. Služba je poskytována v domácnostech klientů, kteří mají sníženou soběstačnost z důvodu věku nebo zdravotního stavu a jejichž situace vyžaduje pomoci jiné fyzické osoby. Klientů Charitní pečovatelské služby v letech 2015-2020 v tabulce 16 je více žen než mužů a věkový průměr klienta se pohybuje okolo 80 let. Počet klientů žen od roku 2015 zůstává skoro stejný, ale počet mužů vzrostl z 8 klientů na 31. Počet hodin poskytovaných úkonů v letech 2015-2020 v tabulce 17 klesá. Největší pokles je patrný u úkonu „pomoc při oblékání a svlékání“ z 293 hodin na 11 hodin a dále úkon „pomoc při použití WC“ z 385 hodin na 118 hodin. Naopak největší růst hodin je u úkonu „doprovod k lékaři“ z 2 hodin na 24 hodin a dále úkon „pomoc při úkonech osobní hygieny“ z 375 hodin na 776 hodin.

Další část je věnována aktivům a pasivům. Aktiva jsou z největší části tvořena dlouhodobým majetkem., který se ve všech letech pohybuje okolo 6 mil. Kč. Mezi další významné položky, patří krátkodobý finanční majetek, jedná se o účty pokladna a běžný účet, nejvyšší v roce 2020 hodnota 2,4 mil. Kč. Pasiva jsou ve všech letech tvořena převážně vlastními zdroji, jejich hodnota se pohybuje 4,2 – 7,5 mil. Kč. Cizí zdroje v letech 2016-2020 hodnota 2 -2,8 mil. Kč.

Jak je uvedeno v kapitole 4.8 stravovací úsek je v majetku organizace, zajišťuje celodenní stravování pro uživatele Domova pokojného stáří, připravuje snídaně, dopolední svačiny, obědy, odpolední svačiny, večere a diabetikům druhou večeři. Také zajišťuje obědy pro klienty Charitní pečovatelské služby a pro zaměstnance organizace Oblastní charita Sobotka. Obědy jsou poskytovány ve všech pracovních dnech, o víkendech i státních svátcích. Vnitropodniková kalkulace ceny pro celodenní stravování klienta za rok 2020 činí 165 Kč, oběd cizí strážník činí 90 Kč a oběd zaměstnanec činí 67 Kč. Bazický index v tabulce 22 počtu rozvezených obědů v letech 2015-2020 má stoupající trend 2,14.

Z kapitoly 4.9 je patrné, že hospodářskou činností organizace Oblastní charita Sobotka je šatník a kantýna v Domově s pečovatelskou službou. Výnosy hospodářské činnosti za období 2016-2020 se pohybují 112-203 tis. Kč. Největší výnosy v roce 2016 hodnota 203 tis. Kč a nejmenší v roce 2018 hodnota 112 tis. Kč. Náklady hospodářské činnosti za období 2016-2020 se pohybují 55-154 tis. Kč. Největší náklady v roce 2016 hodnota 154 tis. a nejmenší v roce 2017 hodnota 55 tis. Kč. Hospodářský výsledek hospodářské činnosti za období 2016-2020 v tabulce 23 se pohybuje v rozmezí 1-74 tis. Kč.

Dále byla v praktické části provedena finanční analýza neziskové organizace Oblastní charita Sobotka za období 2016-2020. Finanční situace byla posuzována pomocí vybraných ukazatelů, a to ukazatele aktivity, zadluženosti, likvidity, autarkie a rentability. Doporučené hodnoty jsou pro ziskové organizace, tudíž nelze výsledky finanční analýzy striktně posuzovat, podle těchto hodnot.

Nejdříve byla sledována aktivita. Rychlost obrátu aktiv, udává kolikrát se aktiva obrátí za daný časový úsek. Doporučená hodnota ukazatele Knápková (2017) uvádí je 1. V roce 2020 má hodnotu 0,9, proto nedosahuje organizace doporučené hodnoty, důvodem je nízká hodnota aktiv. Období 2016-2019 je pozitivnější, ve všech letech jsou hodnoty v rozmezí 1,07-1,18 a tudíž přesahují doporučenou hodnotu. Doba obrátu aktiv udává počet dnů, po které jsou celková aktiva vázána v organizaci do jejich spotřeby. Nejvyšší hodnota doby obrátu aktiv byla v roce 2020 a činila 395 dní a nejnižší byla v roce 2018 a činila 306 dní,

z toho vyplývá, že organizace má, až příliš mnoho nevyužitých finančních prostředků. Dalším ukazatelem je rychlost obratu kapitálu hodnota je vysoká 1,77, bazický index v tabulce 26 za období 2016-2020 kapitál pasiva celkem má stoupající trend 1,38. Dále je sledována míra vázanosti fixních aktiv na výnosech v roce 2016 hodnota 0,51 a v roce 2020 hodnota 0,31 v čase klesá, nemněla by, analyzovaný subjekt nereinvestuje. Dalším ukazatelem je rychlost obratu zásob, říká kolikrát je během roku každá položka zásob přeměněna v hotovost a znovu uskladněna. Zásoby v roce 2016 byly přeměněny v hotovost a znovu uskladněny 17,39krát, což je nejnižší hodnota a v roce 2017 byly přeměněny v hotovost a znovu uskladněny 182,34krát, což je za sledované období nejvyšší hodnota. Doba obratu zásob vyjadřuje počet dnů, po které jsou zásoby vázány v organizaci do doby jejich spotřeby nebo prodeje. Všechny hodnoty doby obratu zásob jsou celkem příznivé a pohybují se v rozmezí od 1,97-20,70 dní.

Dále je sledována rychlost obratu pohledávek, udává pomocí počtu obrátek, jak rychle jsou pohledávky přeměňovány v peněžní prostředky. V roce 2016 činila 29,23 a v čase se snižuje na 7,45. Doba obratu pohledávek vyjadřuje, za jak dlouho jsou pohledávky splaceny. Hodnoty doby obratu pohledávek se pohybují v rozmezí 12,32 dní – 48,34 dní. Dále je sledována rychlost obratu závazků. Tento ukazatel je poměrem tržeb ke krátkodobým závazkům. Nejnižší rychlost obratu závazků byla v roce 2017 a činila 2,93 a nejvyšší v roce 2019 a činila 4,39. Dále je sledována doba obratu závazků, udává za jak dlouho je organizace schopná splatit své závazky, nejvyšší doba obratu závazků je v roce 2017 a činila 123 dní a nejnižší byla v roce 2019, kdy doba splatnosti závazků trvá přibližně 82 dní. Doba obratu závazků ve všech letech sledovaného období převyšuje dobu obratu pohledávek, což je pro organizaci příznivé.

V kapitole 4.12 jsou ukazatele zadluženosti. Základním ukazatelem, který vyjadřuje celkovou zadluženost organizace je míra věřitelského rizika. V období 2016-2020 se hodnota ukazatele pohybuje v rozmezí 0,26 -040 (tj. 26-40 %), což je nízká až průměrná zadluženost. Ukazatel samofinancování podle Růčkové (2019) by měl být > 50 %. Hodnoty ukazatele se pohybují 66-74 %. Dále je sledován ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu, vyjadřuje, kolik jednotek cizího kapitálu je vázáno na jednu jednotku vlastního kapitálu. Doporučená hodnota Outrusinová a kol., (2011) uvádí <1, hodnoty jsou v intervalu 0,35 – 0,68, cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde relativně o nízkou zadluženost. Dalším ukazatelem je dlouhodobá zadluženost vlastního kapitálu. Doporučená hodnota Outrusinová a kol., (2011) uvádí < 1, hodnoty jsou v intervalu 0,01– 0,08, dlouhodobých

cizích zdrojů je méně než vlastních zdrojů, jde o nízkou dlouhodobou zadluženost. Dále je sledován ukazatel míry finanční samostatnosti udává, kolik jednotek vlastního kapitálu kryje jednu jednotku cizího kapitálu. Doporučená hodnota Outrusinová a kol., (2011) uvádí 1. Hodnoty jsou v intervalu 1,48-2,89.

V kapitole 4.13 byly sledovány ukazatelé likvidity. Doporučená hodnota by se měla pohybovat dle Růčkové (2019) okolo 0,9-1,1. Tyto hodnoty jsou, ale doporučené pro ziskové podniky. Okamžitá likvida vyjadřuje, jak je organizace schopná hradit své krátkodobé závazky a pohybovala se v letech 2016-2020 v rozmezí 0,02-0,91, tyto hodnoty lze hodnotit celkem kladně, jelikož doporučená hodnota ČR dolní hranice okamžité likvidity je 0,2. Výjimkou jsou roky 2016-2018, kdy hodnota okamžité likvidity klesla pod dolní hranici. Dalším ukazatelem byla pohotová likvidita, ta vyjadřuje, jak jsou v organizaci vyrovnané pohledávky se závazky. Hodnota pohotovosti likvidity by se měla pohybovat okolo 1-1,5 Růčková (2019). Této hodnotě se organizace nejvíce přiblížila 2020, kdy pohotová likvidita činila 1,4. V ostatních letech se pohybovala v rozmezí 0,15-0,8. Dále je sledován ukazatel běžné likvidity, ten informuje o tom, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky. Hodnota Knápková a kol. (2017) uvádí, měla by se pohybovat okolo 1,5-2. Této hodnotě se organizace nejvíce přiblížila v roce 2020, kdy běžná likvidita činila 1,43. V ostatních letech se pohybovala v rozmezí 0,29-1,43. Posledním ukazatelem likvidity je čistý pracovní kapitál udává, kolik provozních prostředků nám zůstane k dispozici, když uhradíme všechny své krátkodobé dluhy. Scholleová (2012) uvádí, že by měla být ideálně nízká kladná hodnota. Ani v jednom sledovaném roce nedosahuje doporučené hodnoty a pohybuje se v rozmezí od - 359 do - 1952.

V kapitole 4.14 byly sledován ukazatel autarkie, který udává, jak je organizace soběstačná. Díky tomuto ukazateli lze zjistit, jak je organizace schopna pokrýt náklady ze svých výnosů. Ukazatel by se měl alespoň rovnat 100 %. Téměř všechny hodnoty sledovaného období jsou vyšší než 100 %. Výjimkou jsou roky 2016 a 2017, kdy autarkie činila v obou letech 95 %. Autarkie v roce 2018 činila 104 %, v roce 2019 a 2020 činila 100 %. Tedy téměř všechny hodnoty lze hodnotit pozitivně, tudíž organizace je soběstačná a náklady pokryjí výnosy.

V kapitole 4.15 byly sledovány ukazatelé rentability tržeb hospodářské činnosti. Rentabilita tržeb hospodářské činnosti měří podíl zisku před zdaněním, který připadá na 1 Kč tržeb. Rentabilita tržeb HČ v roce 2016-2018 se pohybuje v rozmezí 24 -57 % a pokrývá inflaci ČR, která se pohybovala v rozmezí 0,7-2,5 %. Rentabilita tržeb HČ v roce 2019-2020 se pohybuje v rozmezí 0,81-2,74 % a nepokrývá ani inflaci ČR, která se pohybovala v rozmezí

2,8-3,2%. Dále je sledována nákladovost hospodářské činnosti a vyjadřuje, kolik nákladů je nutno vynaložit pro dosažení 1 Kč zisku. Organizace dosahuje v roce 2017 nejnižší hodnotu 42,64 %, což je dobré pro charitu, neboť 1 Kč tržeb dokázala vytvořit s menšími náklady. V ostatních letech se pohybovala v rozmezí 66 -99 %.

V kapitole 4.16 je patrné hodnocení jednorozhodného výhledu finančního zdraví dle online systému FIKANE. Na základě získaných výsledků v příloze 1 a podrobné diagnostiky kvality predikcí vznikl výsledný výběr zahrnující sedm modelů s odlišným přístupem k definování finanční zranitelnosti nestátní neziskové organizace.

Z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů během tří let o více než 20% a při zohlednění ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Je obecně žádoucí, aby nedocházelo k významnému poklesu vlastních zdrojů organizace ve střednědobém horizontu - doporučení systému autorka DP rovněž potvrzuje.

Z pohledu ukazatele koncentrace výnosů odpovídá výhled dle systému FIKANE finančně zdravé organizaci. S velmi vysokou mírou pravděpodobnosti nevznikne v nejbližší budoucnosti problém. Systém FIKANE doporučuje, aby organizace dosahovala přiměřených výnosů z různých zdrojů - doporučení systému autorka DP rovněž potvrzuje.

Z pohledu ukazatele dvouleté dotační ztrátovosti (souběh čerpaných dotací a záporného výsledku hospodaření dva roky po sobě) a ukazatele tříletého vývoje rentability odpovídá dle systému FIKANE výhled finančně zdravé organizaci. Dle systému je žádoucí, aby byl dosahován přiměřený kladný výsledek hospodaření, (pochopitelně při respektování specifik neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku za hlavní cíl) – doporučení systému autorka DP rovněž potvrzuje.

Dle systému FIKANE výhled běžné likvidity odpovídá finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti krátkodobých aktiv a krátkodobých závazků s velmi vysokou pravděpodobností nevznikne významný tlak na schopnost splácení jednotlivých v aktuálním roce splatných závazků - doporučení systému autorka DP rovněž potvrzuje.

Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění ve vedlejší činnosti dle systému FIKANE odpovídá výhled finančně nezdravé organizaci. Dosahovaný výsledek hospodaření nemusí v budoucnu přispívat dosahování hlavních cílů organizace. Proto je již nutné tento ukazatel pečlivěji sledovat, aby nedošlo v budoucnu k dalšímu snižování výsledku hospodaření z vedlejší (hospodářské) činnosti - doporučení systému autorka DP rovněž potvrzuje.

Z celkové analýzy organizace Oblastní charita Sobotka vyplývá, že se jedná převážně o finančně zdravou organizaci. Ve většině finančních ukazatelů indikujících finanční zdraví organizace byly až na drobné výjimky dodržovány doporučené hodnoty. V případě drobných porušení doporučených hodnot je již vhodné těmto ukazatelům věnovat pozornost, aby se toto porušování nestalo systematickým a prohlubujícím se, což by mohlo vést k postupnému ohrožení finančního zdraví organizace. Nezisková organizace by měla zvýšit své výnosy, a to z vnějších i vnitřních zdrojů (z hospodářské činnosti).

Dílčím návrhem je zvýšení výnosů pomocí samofinancování, a to například rozšířením stávajících aktivit pomocí projektu „Komunitní zahrada Libošovice“, návrh projektu je uveden v kapitole 5 zhodnocení a doporučení.

Dalším dílčím návrhem je v kapitole 5 zhodnocení a doporučení navrhnout postup, při kterém lze získat finanční prostředky prostřednictvím změny dodavatele elektrické energie. Doporučuji dva nové dodavatele. První dodavatel Pražská plynárenská, a.s. se jedná o „produkt bez závazku“, úspora proti dosavadnímu dodavateli ČEZ Prodej a.s. je ročně Kč 48 818,22. U druhého dodavatele Eneka s.r.o. se jedná o „produkt jednička“ roční úspora o Kč 53 898,65.

7 Seznam použitých zdrojů

7.1 Literatura

ANHEIER, Helmut K. 2005. *Nonprofit Organizations: Theory, management, policy*. Great Britain Cornwall: TJ Internacional Ltd. 442 s. ISBN 0-415-31419-4.

BAČUVČÍK, R. 2011. *Marketing neziskových organizací*. Zlín: VeRBuM. 190 s. ISBN 978- 80 875- 0001-9.

BOUKAL, P. a kol. 2007. *Ekonomika a financování neziskových organizací*. Praha: Oeconomica. 89 s. ISBN 978-80-245-1293-8.

BOUKAL, P. 2009. *Nestátní neziskové organizace*. Praha: Oeconomica. 303 s. ISBN 80 – 245-1650-0.

BOUKAL, P. a kol. 2013. *Fundraising pro neziskové organizace*. Praha: Grada. 264 s. ISBN 978-80-247-4487-2.

FRIČ, P. 1998. *Aktivity a potřeby neziskových organizací v ČR*. Praha: Sdružení AGNES a Informační centrum neziskových organizací. 61 s. ISBN 80- 902633-0-5.

FRIČ, P. 2000. *Neziskové organizace a ovlivňování veřejné politiky*. Praha: Agnes. 113 s. ISBN 80-7263-166-7.

FRIČ, P. a kol. 2001. *Neziskový sektor v ČR*. Praha: Eurolex Bohemia. 203 s. ISBN 80-86432-04-1.

HEJDUKOVÁ, P. a kol. 2018. *Řízení neziskových organizací: klíčové oblasti pro jejich udržitelnost*. Praha: Grada. 208 s. ISBN 978-80-247-3075-2.

HOBZA, V. a kol. 2015. *Manažerská ekonomika*. Univerzita Palackého v Olomouc. 96 s. ISBN 978-80244-4889-3.

KNÁPKOVÁ, A. a kol. 2017. *Finanční analýza*. Praha: Grada. 232 s. ISBN 978-80-271-0563-2.

KRAFTOVÁ, I. 2002. *Finanční analýza*. Praha: C. H. Beck. 206 s. ISBN 80-7179-778-2.

MALACH, A. 2004. *Jak podnikat po vstupu do EU*. Praha: Grada. 528 s. ISBN 80-247-0906-6.

OUTRISINOVÁ, M. a kol. 2011. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek*. Praha: C. H. Beck. 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

PELIKÁNOVÁ, A. 2016. *Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky*. Praha: Grada. 328 s. ISBN 978-80-271-9510-7.

REKTOŘÍK, J. 2007. *Ekonomika a řízení odvětví veřejného sektoru*. Praha: Ekopress. 309 s. ISBN 978– 80-869- 2929-3.

REKTOŘÍK, J. a kol. 2010. *Organizace neziskového sektoru*. Praha: Ekopress. 188 s. ISBN 978-80-869-2954-5.

RŮČKOVÁ, P. 2019. *Finanční analýza 6. aktuální vydání*. Praha: Grada. 160 s. ISBN 978-80-247-2481-2.

SALAMON, Lévinas, Malka a kol., 1997. *Defining the nonprofit sector: A Cross-National Analysis*. New York (USA): Manchester University Press. ISBN 0-7190-4901-6.

SCHOLLEOVÁ, H. 2012. *Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy 2. aktualizované a rozšířené vydání*. Praha: Grada Publishing. 272 s. ISBN 978-80-247-4004-1.

SYNEK, M. 2007. *Manažerská ekonomika, 5. aktualizované a doplněné vydání*. Praha: Grada Publishing 480 s. ISBN 978-80-247-3494-1.

SYNEK, M. 2010. *Podniková ekonomika, 5. přepracované a doplněné vydání*. 498 s. ISBN 978-80-740-0336-3.

ŠEDIVÝ, M. a kol. 2009. *Úspěšná nezisková organizace 3. aktualizované vydání a rozšířené vydání*. Praha: Grada Publishing. 168 s. ISBN 978-80-271-0249-5.

VÍT, P. 2015. *Praktický právní průvodce*. Praha: Grada. 160 s. ISBN 978-80-247-9769-4.

7.2 Internetové zdroje

Čisté dřevo. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW: <https://www.cistedrevo.cz/>

Charita Česká republika. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW: [Charita Česká republika](#)

Kalkulačka finančního zdraví. Centrum pro výzkum neziskového sektoru. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW: <https://www.fikane.cz/>

Kokoza. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW: <https://eshop.kokoza.cz/zahradni-kompostery/>

Mapa a informace z katastru nemovitostí. [online]. [cit. 2021-02-01]. Dostupné z WWW: [online]. [cit. 2021-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.ikatastr.cz/#kde=50.46777,15.17372,18&info=50.46773,15.17433>

Mountfield. [online]. [cit. 2021-02-01]. Dostupné z WWW: <https://www.mountfield.cz/zahradni-lavice-orlando-62-5x145-6x86-5cm-2nab2173>

Mountfield. [online]. [cit. 2021-02-01]. Dostupné z WWW:

<https://www.mountfield.cz/zahradni-stul-orlando-150x82-7x74-7cm-2nab2165Obi>.

[online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW: www.obi.cz

Pletiva Dobrý. [online]. [cit. 2021-02-01]. Dostupné z WWW:

<https://www.levne-pletivo.cz/dvoukridle-zahradni-brany-zelene-sire-300-cm/universal-oko-fab-vyska-95x300-cm/>

Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví č. 504/2002 Sb. Zákony pro lidi. [online]. [cit.

2021-03-06]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-504>

Vladeko. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z WWW:

<https://www.vladeko.cz/produkt/zahradni-pristresek-na-naradi>

Vyhláška k zákonu o sociálních službách č. 505/200 Sb. Zákony pro lidi. [online]. [cit.

2021-03-06]. Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-505>

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví. Zákony pro lidi. [online]. [cit. 2021-03-06]. Dostupné z

WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>

Zákon č. 108/2006 Sb. o sociálních službách. Zákony pro lidi. [online]. [cit. 2021-03-06].

Dostupné z WWW: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-108>

8 Seznam obrázků; Seznam tabulek; Seznam grafů

Seznam obrázků

Obrázek 1 Členění národního hospodářství podle principu financování	19
Obrázek 2 Členění národního hospodářství podle Pestoffa	20
Obrázek 3 Moderní dělení finančních ukazatelů.....	26
Obrázek 4 Elementární metody finanční analýzy	26
Obrázek 5 Řídící struktura organizace Oblastní charita Sobotka, 2020.....	39
Obrázek 6 Návrh nového projektu – Komunitní zahrada Libošovice.....	78
Obrázek 7 Přihláška - Komunitní zahrada Libošovice.....	79
Obrázek 8 Kompostér - varianta svépomocí	81
Obrázek 9 Kompostér - varianta včetně nasmlouvané práce	81
Obrázek 10 vyvýšené záhony o rozměrech 120x120x18 cm	82
Obrázek 11 Přístřešek na nářadí	83
Obrázek 12 Nádrž na vodu	83
Obrázek 13 Lavice.....	85
Obrázek 14 Stůl	85
Obrázek 15 Oplocení zahrady - vrata	86

Seznam tabulek

Tabulka 1 Přehled vzorců použitých v praktické části diplomové práce	13
Tabulka 2 Členění neziskových organizací podle právní normy	15
Tabulka 3 Veřejně prospěšným poplatníkem není	17
Tabulka 4 Veřejně prospěšným poplatníkem je	17
Tabulka 5 Základní údaje organizace Oblastní charita Sobotka	37
Tabulka 6 Tržby za vlastní výkony a zboží organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	40
Tabulka 7 Přijaté příspěvky organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	40
Tabulka 8 Provozní dotace organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	40
Tabulka 9 Ostatní výnosy organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	41
Tabulka 10 Výnosy z hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	41

Tabulka 11 Náklady celkem organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016–2020	41
Tabulka 12 Aktiva organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016-2020 .	42
Tabulka 13 Pasiva organizace Oblastní charita Sobotka dle položek v letech 2016-2020 .	42
Tabulka 14 Výnosy organizace Oblastní charita Sobotka položkově dle středisek za rok 2020	43
Tabulka 15 Náklady, výnosy dle položek a výsledky hospodaření organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	44
Tabulka 16 Klienti Charitní pečovatelská služba v letech 2015 – 2020.....	46
Tabulka 17 Poskytované úkony v hodinách Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020	47
Tabulka 18 Přehled ujetých km Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020	47
Tabulka 19 Vnitropodniková kalkulace ceny pro celodenní stravování klienta za rok 2020	48
Tabulka 20 Vnitropodniková kalkulace oběd cizí strážník za rok 2020	48
Tabulka 21 Vnitropodniková kalkulace oběd zaměstnanec za rok 2020	48
Tabulka 22 Počet rozvezených obědů organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2015-2020	48
Tabulka 23 Náklady, výnosy a hospodářský výsledek z hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	49
Tabulka 24 Rychlost obrátu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	51
Tabulka 25 Doba obrátu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020...	52
Tabulka 26 Rychlost obrátu kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	53
Tabulka 27 Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech v letech 2016-2020	54
Tabulka 28 Rychlost obrátu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	55
Tabulka 29 Doba obrátu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020 .	56
Tabulka 30 Rychlost obrátu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	57
Tabulka 31 Doba obrátu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	58

Tabulka 32 Rychlost obratu krátkodobých závazků organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	59
Tabulka 33 Doba obratu krátkodobých závazků organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	60
Tabulka 34 Ukazatel věřitelského rizika organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	61
Tabulka 35 Koeficient samofinancování organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	62
Tabulka 36 Podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	63
Tabulka 37 Dlouhodobá zadluženost vlastního kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	64
Tabulka 38 Míra finanční samostatnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	65
Tabulka 39 Okamžitá likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	66
Tabulka 40 Pohotová likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	67
Tabulka 41 Běžná likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	68
Tabulka 42 Čistý pracovní kapitál organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	69
Tabulka 43 Autarkie výnosy a náklady hlavní činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	70
Tabulka 44 Rentabilita tržeb hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	72
Tabulka 45 Nákladovost hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	73
Tabulka 46 Jednorázový poplatek Komunitní zahrada Libošovice	79
Tabulka 47 Rozpočet Komunitní zahrada Libošovice	80
Tabulka 48 Náklady a výnosy varianta svépomocí - Komunitní zahrada Libošovice	80
Tabulka 49 Náklady a výnosy varianta nasmlouvaná práce - Komunitní zahrada Libošovice	80
Tabulka 50 Kompostér	82
Tabulka 51 Vyvýšený záhon 120x120x18 cm	82
Tabulka 52 Zahradní přístřešek na nářadí	83

Tabulka 53 Nádrž na vodu.....	84
Tabulka 54 Zahradnické nářadí	84
Tabulka 55 Venkovní relaxační prostor	85
Tabulka 56 Oplocení zahrady	86
Tabulka 57 Současný dodavatel elektrické energie Oblastní charita Sobotka, 2021	87
Tabulka 58 Roční spotřeba elektrické energie dodavatel ČEZ Prodej, a.s., 2021	87
Tabulka 59 Porovnání navržených dodavatelů elektrické energie, 2021	87

Seznam grafů

Graf 1 Klienti Charitní pečovatelské služby v letech 2015–2020	46
Graf 2 Přehled ujetých km Charitní pečovatelská služba v letech 2015-2020	47
Graf 3 Rychlost obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	51
Graf 4 Doba obratu aktiv organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	52
Graf 5 Rychlost obratu kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	53
Graf 6 Míra vázanosti fixních aktiv na výnosech organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	54
Graf 7 Rychlost obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020....	55
Graf 8 Doba obratu zásob organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	56
Graf 9 Rychlost obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	57
Graf 10 Doba obratu pohledávek organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	58
Graf 11 Rychlost obratu krátkodobých závazků Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	59
Graf 12 Doba obratu krátkodobých závazků v letech 2016-2020	60
Graf 13 Ukazatel věřitelského rizika organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	61
Graf 14 Koeficient samofinancování organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	62
Graf 15 Podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	63
Graf 16 Dlouhodobá zadluženost vlastního kapitálu organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	64

Graf 17 Míra finanční samostatnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	65
Graf 18 Okamžitá likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	66
Graf 19 Pohotová likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	67
Graf 20 Běžná likvidita organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	68
Graf 21 Čistý pracovní kapitál organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020..	69
Graf 22 Autarkie výnosy a náklady organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	70
Graf 23 Rentabilita tržeb hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020	72
Graf 24 Nákladovost hospodářské činnosti organizace Oblastní charita Sobotka v letech 2016-2020.....	73

Přílohy

Příloha 1 Finanční zdraví neziskové organizace

Oblastní charita Sobotka, 44477309



23/02/2022 1/4



Finanční zdraví neziskové organizace

Název organizace: Oblastní charita Sobotka

IČO: 44477309

Agregované výsledky:

Hodnocení aktuálního stavu finančního zdraví:

Finanční zdraví z pohledu celkové finanční situace: Rating: **A**

Z pohledu celkové finanční situace aktuálně finančně zdravá organizace. Ve všech finančních ukazatelích indikujících finanční (ne)zdraví organizace byly plně dodržovány doporučené hodnoty, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace. Z pohledu celkové finanční situace je obecně žádoucí, aby byly dodržovány příklady dobré praxe týkající se dosahovaných hodnot jednotlivých finančních ukazatelů, což maximalizuje pravděpodobnost udržení dlouhodobého finančního zdraví organizace.

Hodnocení jednorozhodního výhledu finančního zdraví:

Finanční zdraví z pohledu celkové finanční situace: Rating: **B**

Z pohledu celkové finanční situace odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti jednotlivých finančních ukazatelů s vysokou mírou pravděpodobnosti nevznikne v nejbližší budoucnosti problém s finančním zdravím organizace. Z pohledu celkové finanční situace je obecně žádoucí, aby byly dodržovány příklady dobré praxe týkající se dosahovaných hodnot jednotlivých finančních ukazatelů, což maximalizuje pravděpodobnost udržení dlouhodobého finančního zdraví organizace.

Dílčí výsledky:

Hodnocení aktuálního stavu finančního zdraví:

Finanční zdraví z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů: Finančně zdravá organizace

Z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů během tří let o více než 20 % aktuálně finančně zdravá organizace. V organizaci nedocházelo k významnějšímu poklesu vlastních zdrojů ve střednědobém horizontu, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace v této oblasti. Z pohledu vývoje vlastních zdrojů je obecně žádoucí, aby nedocházelo k významnému poklesu vlastních zdrojů organizace ve střednědobém horizontu. Výrazný pokles vlastních zdrojů oslabuje finanční zdroje organizace a zároveň může nepřiměřeně zvyšovat zadluženost, což může ohrožovat finanční zdraví organizace.

Finanční zdraví z pohledu ukazatele koncentrace výnosů: Finančně zdravá organizace

Z pohledu ukazatele koncentrace výnosů aktuálně finančně zdravá organizace. Organizace dosahovala akceptovatelné výše výnosů z různých výnosových kategorií, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace v této oblasti. Z pohledu koncentrace výnosů je obecně žádoucí, aby organizace dosahovala přiměřených výnosů z různých zdrojů (různých kategorií výnosů), což minimalizuje riziko negativního dopadu na finanční zdraví organizace, pokud by některá z kategorií výnosů byla eliminována.

Finanční zdraví z pohledu ukazatele dvouleté dotační ztrátovosti: Finančně zdravá organizace

Z pohledu ukazatele dvouleté dotační ztrátovosti (souběh čerpaných dotací a záporného výsledku hospodaření dva roky po sobě) aktuálně finančně zdravá organizace. Organizace dosahovala opakovaně akceptovatelných kladných výsledků hospodaření v souběhu s čerpanými dotacemi, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace v této oblasti. Z pohledu dvouleté dotační ztrátovosti je obecně žádoucí, aby byl v souběhu s čerpanými dotacemi dosahován přiměřený kladný výsledek hospodaření (pochopitelně při respektování specifik neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku za hlavní cíl).

Finanční zdraví z pohledu tříletého vývoje rentability aktiv: Finančně zdravá organizace

Z pohledu tříletého vývoje rentability aktiv (poměru výsledku hospodaření a celkových aktiv) aktuálně finančně zdravá organizace. Organizace dosahovala dlouhodobě akceptovatelné kladné rentability, což vytváří základní předpoklad pro zdravé ekonomické fungování organizace. Z pohledu rentability je obecně žádoucí, aby byla dosahována maximálně možná kladná rentabilita, tedy taková, která je založena na dosahování maximálního kladného výsledku hospodaření (pochopitelně se specifiky neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku, a tím pádem i rentability za hlavní cíl).

Finanční zdraví z pohledu běžné likvidity: Finančně zdravá organizace

Z pohledu běžné likvidity (poměru oběžných aktiv a krátkodobých cizích zdrojů) aktuálně finančně zdravá organizace. Organizace měla a má přiměřený přebytek krátkodobých (oběžných) aktiv nad krátkodobými závazky, což znamená, že s vysokou pravděpodobností aktuálně nevzniká významný tlak na schopnost splácení jednotlivých v aktuálním roce splatných závazků. Z pohledu likvidity je obecně žádoucí, aby organizace udržovala přebytek oběžných aktiv nad krátkodobými závazky a vytvářela si tak finanční "polštář" pro bezpečné řízení své likvidity. Reálně je však nutné také sledovat "kvalitu" jednotlivých oběžných aktiv, zejména pohledávek a případně zásob, které mohou mít určitou míru schopnosti převodu na finanční prostředky. Pokud je v těchto položkách identifikována "nelikvidní část majetku", je vhodné ji pro účely tohoto ukazatele z oběžných aktiv vyloučit.

Finanční zdraví z pohledu zadluženosti: Finančně zdravá organizace

Z pohledu zadluženosti (poměru cizích zdrojů a celkových aktiv) aktuálně finančně zdravá organizace. Měla a má bezpečnou míru zadluženosti, což znamená, že s vysokou pravděpodobností aktuálně nehrozí významné riziko nesplácení budoucích závazků organizace. Z pohledu zadluženosti je obecně žádoucí, aby organizace udržovala takovou míru zadluženosti, která neohrozí její budoucí schopnost splácení závazků a zároveň umožní rozvoj organizace, který nelze zajistit pouze s využitím vlastních zdrojů.

Finanční zdraví z pohledu výsledku hospodaření po zdanění ve vedlejší činnosti: Finančně zdravá organizace

Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění ve vedlejší (hospodářské) činnosti aktuálně finančně zdravá organizace. Měla a má dostatečně vysoký kladný výsledek hospodaření, který přispívá k dosahování hlavních cílů organizace. Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění je ve vedlejší (hospodářské) činnosti obecně žádoucí, aby organizace dosahovala co nejvyššího kladného výsledku hospodaření, který bude přispívat k dosažení jejích hlavních cílů.

Dílčí výsledky:

Hodnocení jednoráčního výhledu finančního zdraví:

Finanční zdraví z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů: Rating: C

Z pohledu ukazatele poklesu vlastních zdrojů během tří let o více než 20 % a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled spíše finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti poklesu vlastních zdrojů pravděpodobně ještě nevznikne v nejbližší budoucnosti závažnější problém s nepřiměřeným poklesem vlastních zdrojů organizace, avšak již je nutné věnovat této oblasti zvýšenou pozornost. Z pohledu vývoje vlastních zdrojů je obecně žádoucí, aby nedocházelo k významnému poklesu vlastních zdrojů organizace ve střednědobém horizontu. Výrazný pokles vlastních zdrojů oslabuje finanční zdroje organizace a zároveň může nepřiměřeně zvyšovat zadluženost, což může ohrožovat finanční zdraví organizace.

Finanční zdraví z pohledu ukazatele koncentrace výnosů: Rating: A

Z pohledu ukazatele koncentrace výnosů a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti koncentrace výnosů s velmi vysokou mírou pravděpodobnosti nevznikne v nejbližší budoucnosti problém s přílišnou koncentrací výnosů do minimálního počtu výnosových kategorií, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace v této oblasti. Z pohledu koncentrace výnosů je obecně žádoucí, aby organizace dosahovala přiměřených výnosů z různých zdrojů (různých kategorií výnosů), což minimalizuje riziko negativního dopadu na finanční zdraví organizace, pokud by některá z kategorií výnosů byla eliminována.

Finanční zdraví z pohledu ukazatele dvouleté dotační ztrátovosti: Rating: A

Z pohledu ukazatele dvouleté dotační ztrátovosti (souběh čerpaných dotací a záporného výsledku hospodaření dva roky po sobě) a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti dvouleté dotační ztrátovosti s velmi vysokou pravděpodobností nevznikne v nejbližší budoucnosti problém s opakovanou ztrátovostí při současném čerpání dotací, což představuje dobrý předpoklad pro zdravé finanční fungování organizace v této oblasti. Z pohledu dvouleté dotační ztrátovosti je obecně žádoucí, aby byl v souběhu s čerpanými dotacemi dosahován přiměřený kladný výsledek hospodaření (pochopitelně při respektování specifik neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku za hlavní cíl).

Finanční zdraví z pohledu tříletého vývoje rentability aktiv: Rating: A

Z pohledu tříletého vývoje rentability aktiv (poměru výsledku hospodaření a celkových aktiv) a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti rentability aktiv s velmi vysokou pravděpodobností nevznikne v nejbližší budoucnosti problém s zápornou či nedostatečnou rentabilitou, což vytváří základní předpoklad pro zdravé ekonomické fungování organizace v nejbližší budoucnosti. Z pohledu rentability je obecně žádoucí, aby byla dosahována maximálně možná kladná rentabilita, tedy taková, která je založena na dosahování maximálního kladného výsledku hospodaření (pochopitelně se specifiky neziskového sektoru, který nepovažuje maximalizaci zisku, a tím pádem i rentability za hlavní cíl).

Finanční zdraví z pohledu běžné likvidity: Rating: B

Z pohledu běžné likvidity (poměru oběžných aktiv a krátkodobých cizích zdrojů) a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti krátkodobých aktiv a krátkodobých závazků s vysokou pravděpodobností nevznikne významný tlak na schopnost splácení jednotlivých v aktuálním roce splatných závazků. Z pohledu likvidity je obecně žádoucí, aby organizace udržovala přebytek oběžných aktiv nad krátkodobými závazky a vytvářela si tak finanční "polštář" pro bezpečné řízení své likvidity. Reálně je však nutné také sledovat "kvalitu" jednotlivých oběžných aktiv, zejména pohledávek a případně zásob, které mohou mít různou míru schopnosti převodu na finanční prostředky. Pokud je v těchto položkách identifikována "nelikvidní část majetku", je vhodné ji pro účely tohoto ukazatele z oběžných aktiv vyloučit.

Finanční zdraví z pohledu zadluženosti: Rating: C

Z pohledu zadluženosti (poměru cizích zdrojů a celkových aktiv) a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled spíše finančně zdravé organizaci. Při dodržení současného přístupu v oblasti zadluženosti pravděpodobně stále ještě nehrozí významné riziko nesplácení budoucích závazků organizace. Avšak další zvyšování zadluženosti organizace je již nutno pečlivě vážit, aby nedošlo k finanční destabilizaci organizace. Z pohledu zadluženosti je obecně žádoucí, aby organizace udržovala takovou míru zadluženosti, která neohrozí její budoucí schopnost splácení závazků a zároveň umožní rozvoj organizace, který nelze zajistit pouze s využitím vlastních zdrojů.

Finanční zdraví z pohledu výsledku hospodaření po zdanění ve vedlejší činnosti: Rating: D

Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění ve vedlejší (hospodářské) činnosti a při zohlednění vývoje ostatních relevantních finančních a nefinančních ukazatelů odpovídá výhled spíše finančně nezdravé organizaci. Dosahovaný výsledek hospodaření již dostatečně nemusí v budoucnosti přispívat dosahování hlavních cílů organizace. Proto je již nutné tento ukazatel pečlivěji sledovat, aby nedošlo v budoucnu k dalšímu snižování výsledku hospodaření ve vedlejší (hospodářské) činnosti. Z pohledu výsledku hospodaření po zdanění je ve vedlejší (hospodářské) činnosti obecně žádoucí, aby organizace dosahovala co nejvyššího kladného výsledku hospodaření, který bude přispívat k dosažení jejích hlavních cílů.

Příloha 2 Vstupní hodnoty finančního zdraví neziskové organizace

Oblastní charita Sobotka, 44477309		23/02/2022 4/4		
Vstupní hodnoty:				
	Aktuální účetní období	Před rokem	Před dvěma lety	Před třemi lety
Obecně prospěšná společnost?	ANO			
Kolik zaměstnanců ve vaší organizaci pracuje?	36			
Sídlo v hlavním městě?	NE			
Počet zařízení/poboček	2			
Realizace vedlejší činnosti?	ANO			
Rozvaha				
Aktiva				
Aktiva celkem	10 166	7 893		
B. Krátkodobý majetek celkem	3 802			
B. III. 1. Peněžní prostředky v pokladně	55			
B. III. 3. Peněžní prostředky na účtech	2 409			
Pasiva				
A. Vlastní zdroje celkem	7 511			4 209
B. Cizí zdroje celkem	2 655			
B. II. Dlouhodobé závazky celkem	0			
B. III. Krátkodobé závazky celkem	2 655			
Výkaz zisku a ztrát				
Hlavní činnost				
Náklady celkem	20 223			
B. I. Provozní dotace	10 264	6 537	6 649	
B. II. Přijaté příspěvky	533	257		
B. III. Tržby za vlastní výkony a za zboží	9 110			
B. IV. Ostatní výnosy	253			
B. V. Tržby z prodeje majetku	80			
Výnosy celkem	20 240	15 595		
C. Výsledek hospodaření před zdaněním	17	136	565	
D. Výsledek hospodaření po zdanění	17			
Vedlejší činnost				
B. I. Provozní dotace	0			
B. II. Přijaté příspěvky	0			
B. III. Tržby za vlastní výkony a za zboží	140			
B. IV. Ostatní výnosy	6			
B. V. Tržby z prodeje majetku	0			
Výnosy celkem	146			
C. Výsledek hospodaření před zdaněním	4	1	39	
D. Výsledek hospodaření po zdanění	4			

Zdroj: <http://fikane.cz>

Příloha 3 Aktiva organizace Oblastní charita Sobotka 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
DLOUHODOBÝ MAJETEK	6597	6274	5950	6227	6364
Dlouhodobý nehmotný	47	47	47	80	80
Dlouhodobý hmotný	14975	15206	15206	15830	16045
Dlouhodobý finanční	0	0	0	0	0
Oprávký k dlouhodobému majetku	-8425	-8979	-9303	-9683	-9761
KRÁTKODOBÝ MAJETEK	760	787	1085	1666	3802
Zásoby	452	44	47	56	96
Pohledávky	269	642	666	1066	1242
Krátkodobý finanční majetek	39	99	371	530	2464
Náklady příštích období	0	2	1	14	0
AKTIVA CELKEM	7357	7061	7035	7893	10166

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů 2016-2020

Příloha 4 Pasiva organizace Oblastní charita Sobotka v tis. Kč, 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
VLASTNÍ ZDROJE	4862	4209	4788	5863	7511
Jmění	9429	9404	9379	10317	11944
Výsledek hospodaření	-4567	-5195	-4591	-4454	-4433
CIZÍ ZDROJE	2495	2852	2247	2030	2655
Rezervy	0	0	0	0	0
Dlouhodobé závazky	404	113	60	5	0
Krátkodobé závazky	2091	2739	2187	2025	2655
PASIVA CELKEM	7357	7061	7035	7893	10166

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů 2016-2020

Příloha 5 Náklady a výnosy organizace Oblastní charita Sobotka 2016-2020

Položka v tis. Kč	2016	2017	2018	2019	2020
NÁKLADY CELKEM	13660	14680	14592	15580	20365
Domov pokojného stáří	12149	12901	12847	13623	17360
Charitativní pečovatelská služba	1335	1647	1668	1833	2863
Oblastní charita centrum	23	44	0	0	0
Hospodářská činnost	153	88	77	124	142
VÝNOSY CELKEM	13046	14051	15204	15717	20386
Příjmy od uživatelů	4397	3057	3273	3464	3697
Příspěvky na péči	2151	2606	2399	2697	2890
Příjmy od ZP	776	828	967	1116	1154
Provozní dotace MPSV	3300	3900	4700	4700	7520
Provozní dotace kraj	1450	1667	1850	1732	653
Provozní dotace měst a obcí	75	104	104	105	120
Dary měst a obcí	120	121	115	115	166
Ostatní dary	63	70	74	92	267
Tříkrálová sbírka	93	67	60	49	66
Tržby v hospod. Činnosti	203	129	112	124	146
Výnosy z vlastní činnosti	335	1403	1520	1493	1368
Příspěvky ÚP	39	52	0	0	0
Ostatní výnosy	44	47	30	30	334
Nadace	0	0	0	0	34
Dotace Covid-19 (vícenáklady, odměny)	0	0	0	0	1932
Dotace Královehradecký kraj DVB-T2 (digitální program)	0	0	0	0	39
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	-614	-629	612	137	21

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů 2016-2020