

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

**Zhodnocení činnosti a hospodaření vybraných
neziskových organizací**

Bc. Monika Dobiášová

© 2021 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Monika Dobiášová

Hospodářská politika a správa

Podnikání a administrativa

Název práce

Zhodnocení činnosti a hospodaření vybraných neziskových organizací

Název anglicky

Evaluation of activities and economy of selected non-profit organizations

Cíle práce

Diplomová práce je zaměřena na analýzu činnosti a hospodárnosti při využívání zdrojů u dvou vybraných obecně prospěšných organizací, a to u ABC Finančního vzdělávání, o.p.s a Poradna při finanční tísni, o.p.s., které se zabývají otázkami z oblasti financí. Pozornost je věnována převážně zdrojům financování, které mají výše uvedené organizace k dispozici, jak tyto zdroje získávají a jak s nimi hospodaří. Cílem je tedy posouzení, která z organizací je schopna lépe hospodařit s finančními prostředky a celkově vést svou ekonomickou činnost. Dílčím cílem je zhodnocení situace na finančním trhu z pohledu těchto organizací, jelikož exekuce se v České republice jeví jako současný trend. Výsledkem práce je návrh doporučení pro zlepšení budoucího vývoje vybraných subjektů a doporučení, jak zlepšit situaci na tuzemském finančním trhu.

Metodika

Diplomová práce je rozdělena do dvou částí. Teoretická část se převážně zabývá pojmem nezisková organizace, tedy celkovým popisem s důrazem na nestátní neziskové organizace. Pozornost je následně věnována teoretickému popisu metod finanční analýzy. V praktické části je popsána činnost obou vybraných organizací a provedena finanční analýza s následným popisem všech naměřených hodnot. Finanční analýzy vycházejí ze základních účetních výkazů, tedy z rozvahy a výsledovky. Naměřené hodnoty jsou následně porovnány. V závěru práce jsou tyto výsledky shrnuty a jsou poskytnuty návrhy na případné zlepšení budoucího vývoje organizací. Vzhledem k dílčímu cíli jsou uskutečněny rozhovory s kompetentními osobami z obou organizací, na základě kterých dojde k doporučení, jak zlepšit situaci na finančním trhu v České republice.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

nezisková organizace, obecně prospěšná společnost, nevládní sektor, hospodaření, finanční analýza, finanční trh

Doporučené zdroje informací

HAMERNÍKOVÁ, B. *Financování ve veřejném a neziskovém nestátním sektoru*. Praha: Eurolex Bohemia, 2000. ISBN 80-902752-3-0.

Jegers, M.: *Managerial Economics of Non-Profit Organizations*, Hardback, Routledge 2008, ISBN: 978-0-415-43382-2.

MERLÍČKOVÁ RŮŽIČKOVÁ, R. *Neziskové organizace : vznik, účetnictví, daně*. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN 978-80-7263-825-3.

REKTOŘÍK, J. *Organizace neziskového sektoru : základy ekonomiky, teorie a řízení*. Praha: Ekopress, 2010. ISBN 978-80-86929-54-5.

ŠEDIVÝ, M. – MEDLÍKOVÁ, O. *Public relations, fundraising a lobbying : pro neziskové organizace*. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4040-9.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

prof. Ing. Jaroslav Homolka, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 14. 2. 2020

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 18. 2. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 03. 08. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Zhodnocení činnosti a hospodaření vybraných neziskových organizací" 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

Bc. Monika Dobiášová

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala prof. Ing. Jaroslavu Homolkovi, CSc. z Katedry ekonomiky za jeho odborné vedení a čas, který věnoval mé diplomové práci. Dále bych ráda poděkovala za spolupráci panu Davidu Šmejkalovi, který je ředitelem společnosti Poradna při finanční tísni o.p.s. a paní Ing. Martině Václavíkové jež zastává roli manažerky v ABC Finančního vzdělávání o.p.s. V neposlední řadě děkuji své rodině a blízkým za podporu a trpělivost.

Zhodnocení činnosti a hospodaření vybraných neziskových organizací

Abstrakt

Cílem této diplomové práce je analýza činnosti a hospodárnosti při využívání zdrojů u dvou vybraných nestátních neziskových organizací, a to ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. a Poradna při finanční tísni, o.p.s.. V rámci diplomové práce je stanoven i dílčí cíl, a to ohodnocení finančního trhu v České republice s důrazem na počet exekučních řízení. V teoretické části je charakterizován neziskový sektor obecně se zaměřením na nestátní neziskové organizace a pozornost je věnována i popisu celkové analýzy, jež se skládá z poměrových analýz, které jsou vybrány pro neziskový sektor. V praktické části jsou následně ukazatele poměrových analýz aplikovány na obě vybrané neziskové organizace. Oběma společnostem je v závěru poskytnuto doporučení, jak zlepšit jejich budoucí hospodaření, což je zároveň i výstupem práce. Dílčím výstupem jsou návrhy doporučení, jak zlepšit finanční trh s ohledem na počet vedených exekučních řízení v České republice, jež jsou poskytnuty kompetentními osobami reprezentujícími vybrané neziskové organizace.

Klíčová slova: nezisková organizace, obecně prospěšná společnost, nevládní sektor, hospodaření, finanční analýza, finanční trh, dotace, exekuce

Evaluation of activities and economy of selected non-profit organizations

Abstract

The aim of this diploma thesis is to analyse the activities and economy in the use of resources at two selected non-governmental non-profit organizations ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. and Poradna při finanční tísni, o.p.s.. Within the diploma thesis, a partial goal was set, namely the evaluation of the financial market in the Czech Republic with emphasis on the number of execution proceedings. The theoretical part characterizes the non-profit sector in general with a focus on non-governmental non-profit organizations and attention is paid to the description of the overall analysis, which includes the ratio analyses that are selected for the non-profit sector. In the practical part, the ratio analyses are applied to the selected non-profit organizations. At the end is a recommendation provided, how these companies should improve their future development, which is also the output of the work. A partial output is a proposal of recommendation, how to improve the financial market with emphasis on the number of execution proceedings in the Czech Republic, which are provided by competent persons representing the selected non-profit organizations.

Keywords: non-profit organization, non-governmental sector, economy, financial analysis, financial market, subsidies, execution

Obsah

1 Úvod	11
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce.....	13
2.2 Metodika.....	13
3 Teoretická východiska	14
3.1 Neziskový sektor.....	14
3.1.1 Typy nestátních neziskových organizací.....	15
3.1.2 Funkce nestátních neziskových organizací.....	16
3.1.3 Změna legislativy.....	17
3.1.4 Rada vlády pro nestátní neziskové organizace	17
3.1.5 Financování nestátních neziskových organizací.....	19
3.1.5.1 Přímé zdroje financování.....	19
3.1.5.2 Nepřímé zdroje financování	26
3.1.6 Účetnictví nestátních neziskových organizací.....	28
3.1.6.1 Jednoduché účetnictví	30
3.1.6.2 Výroční zpráva.....	31
3.1.6.3 Audit.....	32
3.1.6.4 Archivace dokumentů	33
3.1.7 Hodnocení výkonnosti nestátních neziskových organizací.....	33
3.1.7.1 Analýza produktivity.....	36
3.1.7.2 Analýza autarkie	37
3.1.7.3 Analýza zadluženosti	38
3.1.7.4 Analýza aktivity.....	39
3.1.7.5 Analýzy investičního rozvoje/útlumu	41
3.1.7.6 Analýza likvidity.....	41
3.1.7.7 Analýza rentability.....	43
3.1.7.8 Model BAMF.....	45
3.1.7.9 Model KAMF	46
3.1.8 Základní statistické údaje	47
4 Vlastní práce	50
4.1 Společnost ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.	50
4.1.1 Poslání a činnost	50

4.1.2	Přehled vstupních dat	53
4.2	Společnost Poradna při finanční tísní, o. p. s.	53
4.2.1	Poslání a činnost	54
4.2.2	Přehled vstupních dat	55
4.3	Hodnocení výkonnosti vybraných společností	55
4.3.1	Analýza autarkie	56
4.3.2	Analýza zadluženosti	58
4.3.3	Analýza aktivity	61
4.3.4	Analýza investičního rozvoje	67
4.3.5	Analýza likvidity	68
4.3.6	Analýza rentability	71
4.3.7	Model BAMF	74
4.3.8	Model KAMF	76
4.4	Dotazníkové šetření	78
5	Doporučení.....	83
5.1	ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.	83
5.2	Poradna při finanční tísní, o.p.s.	84
6	Závěr	85
7	Seznam použitých zdrojů	91
8	Seznam tabulek, grafů, obrázků a příloh	94
9	Přílohy	96

1 Úvod

Autorka této diplomové práce si vybrala zpracovat v rámci tématu dvě neziskové společnosti, jejichž poslání je velice podobné a týká se prevence či již případných důsledků nedostatečné finanční gramotnosti obyvatel v České republice. Autorka byla zaměstnána v oddělení, kde se dostávala do styku s nemalým počtem exekučních příkazů na denní bázi a zároveň v ní vzbudilo zájem, zda existují instituce, které se snaží veřejnost preventivně vzdělávat či pomáhat, pokud se již lidé nacházejí v tíživé situaci zadluženosti. Přesně to bylo důvodem, proč byly vybrány k analýze hospodaření právě dvě neziskové organizace, pro které toto téma není cizí. Jejich hlavním cílem není ziskovost ale naopak odhodlanost pomoci právě v oblastech, kde je pomoci zapotřebí. Lze říci, že pro společnost je existence neziskového sektoru velmi důležitá.

První vybranou společností se stala obecně prospěšná společnost ABC Finančního vzdělávání, jelikož se sama autorka zúčastnila vzdělávací akce konané v rámci osvěty touto společností na České zemědělské univerzitě. V rámci výuky předmětu Finance a úvěr jí byla dána možnost si vyzkoušet i produkt společnosti, kterým je hra FinGR Play. Následně byla vybrána druhá obecně prospěšná společnost Poradna při finanční tísní, pro její podobné poslání a činnost.

Finanční situace v České republice není ideální s ohledem na počet celkových exekucí. Vysoce pravděpodobným důvodem, proč tomu tak je, je právě nízká finanční gramotnost obyvatel. I když by docházelo spíše k pozitivnímu než negativnímu trendu na finančním trhu, stále je nutné, aby byla společnost připravena, že se na hospodářský růst nedá spoléhat. Ekonomika země se může dostat do stavu recese, zároveň populace stárne a mohou nastat nečekané události. Lidé často netvoří rezervy, které jsou potřebné v nelehkých a nepředvídatelných dobách a jsou následně odkázáni na půjčky, což může vést do dluhové pasti.

Společnost ABC Finančního vzdělávání o.p.s. se snaží o osvětovou činnost ve školách a pořádá i akce pro veřejnost či podniky. Její činností připravuje žáky a studenty na to, jak efektivně s penězi hospodařit, a tak předešlí budoucí zadluženosti. V podnicích šíří znalosti, jak zlepšit životní situaci zaměstnanců a nedostali se do případných exekucí. Snaží se poradit, jak si mají správně půjčovat, investovat, spořit či jaké pojištění si sjednat.

Poradna při finanční tísní o.p.s. se snaží také o preventivní přístup, ale zabývá se spíše důsledky, kdy se již klienti v tíživé situaci nacházejí. Jejich cílem je zvýšit znalosti ve

finančně právní oblasti, poukázat na důležitost zodpovědného a aktivního přístupu jednotlivců a pomáhají klientům s procesy oddlužení.

Zájem autorky je směřován k financování těchto dvou vybraných společností, tedy jaké jsou jejich zdroje financování a jak se získanými prostředky hospodaří. Téma finanční gramotnost by se nemělo podceňovat a měla by se mu věnovat náležitá pozornost. Proto by finanční podpora těchto dvou společností měla být poskytnuta i ze strany státu. Dílčím zájmem je také ohodnocení finančního trhu České republiky vybranými společnostmi, jelikož se v dané oblasti značnou dobu pohybují, a proto jsou jejich názory relevantní.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Diplomová práce se zaměřuje na analýzu činnosti a hospodárnosti při využívání zdrojů u dvou vybraných obecně prospěšných společností, a to u ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. a Poradna při finanční tísní, o.p.s., jejichž hlavní činnost se nachází v oblasti finančnictví. Pozornost je věnována hlavně zdrojům financování, které mají společnosti k dispozici, jak s těmito finančními prostředky hospodaří a zároveň jak je získávají. Hlavním cílem diplomové práce je posouzení, jak výše uvedené organizace hospodaří s finančními prostředky a celkově jsou schopny vést svou ekonomickou činnost.

Dílčím cílem této práce je zhodnocení situace na tuzemském finančním trhu z pohledu právě těchto dvou společností, jelikož se exekuce v České republice jeví jako současný trend.

Výsledkem je návrh doporučení pro zlepšení budoucího vývoje vybraných subjektů a doporučení, jak zlepšit situaci na finančním trhu České republiky.

2.2 Metodika

Diplomová práce je rozdělena do dvou částí. Teoretická část je zaměřena na pojem neziskový sektor s důrazem na nestátní neziskové organizace vzhledem k cíli práce. Následně je pozornost věnována teoretickému popisu metod finanční analýzy a základním statistickým údajům. V praktické části je popsána činnost vybraných subjektů. U obou společností je provedena finanční analýza s následným popisem naměřených hodnot. Tato analýza vychází ze základních účetních výkazů, čímž jsou rozvaha a výsledovka. Naměřené hodnoty jsou dále porovnány.

V závěru práce jsou shrnuty výsledky, na základě kterých je poskytnut návrh na případné zlepšení budoucího vývoje organizací. Vzhledem k dílčímu cíli diplomové práce jsou poskytnuty dotazníky kompetentním osobám z obou organizací. Tyto dotazníky jsou stěžejní k dosažení tohoto cíle, jelikož pomocí dotazníků je možné doporučit, jak zlepšit situaci na tuzemském finančním trhu.

3 Teoretická východiska

3.1 Neziskový sektor

Do neziskového sektoru lze zařadit takové organizace, jejichž účelem není tvorba zisku a následné rozdělení mezi vlastníky, správce nebo zakladatele. Jestliže organizace zisku dosáhne, je nutné, aby tento zisk vložila zpět ke svému rozvoji a tím dosáhla plnění svých cílů. (1)

Neziskový sektor obsahuje nejen nevládní neziskové organizace, dále jen NNO. Zahrnuje také organizace příspěvkové, zájmová sdružení právnických osob, odbory, politické strany a hnutí, družstva a nepodnikatelské obchodní činnosti (např. společnost s ručením omezeným, musí být zřízena za jiným účelem než podnikání, stejně tomu tak je u družstev). (1)

Mezi znaky NNO se podle mezinárodně uznávané definice řadí organizovanost (formalizovaná struktura), nerozdělení zisku, soukromý charakter a nezávislost na státu (soukromoprávnost), samosprávnost a dobrovolnost („s účastí dobrovolníků“). (13)

NNO působí v následujících oblastech:

- kultura, ochrana památek, umění;
- výzkum a vzdělávání;
- zdravotní péče a sociální služby;
- ochrana životního prostředí, ekologická výchova;
- ochrana lidských práv;
- komunitní rozvoj;
- práce s dětmi a mládeží;
- rekreace, sport a tělovýchova;
- ostatní (např. informační služby, podpora dárcovství a dobrovolnictví).

(1)

Neziskový sektor lze popsat více než jednou definicí. Pravděpodobně nejčastěji se lze setkat s funkční definicí, jež spojuje tento sektor s veřejným zájmem. „Perhaps the most common type of function attributed to the non-profit sector is the promotion of what is variously termed the public interest or public purposes.“ (2)

3.1.1 Typy nestátních neziskových organizací

Podle Rady vlády pro nestátní neziskové organizace se vymezují následující typy nestátních neziskových organizací.

- spolky a pobočné spolky;
- nadace a nadační fondy;
- účelová zařízení církví;
- obecně prospěšné společnosti;
- ústavy;
- školské právnické osoby. (13)

Spolky a pobočné spolky nahradily s Novým občanským zákoníkem z roku 2014, dále jen NOZ, občanská sdružení a jejich organizační jednotky, nyní vznikají podle zákona č.83/1990 Sb., o sdružování občanů). Účelová zařízení církví jsou zřizované církvemi a náboženskými společnostmi podle zákona č. 3/2002 Sb., o svobodě náboženského vyznání a postavení církví a náboženských společností. Obecně prospěšné společnosti fungují podle zákona č. 248/1995 Sb., o obecně prospěšných společnostech, i když byl zrušen. Školské právnické osoby jsou registrované Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, zahrnující převážně církevní školy.

Nejvíce je v České republice evidováno spolků a pobočných spolků, druhým nejrozšířenějším typem jsou církevní organizace (viz Tabulka č. 1). (13)

Tabulka č. 1 – Počet NNO k 31.5.2019

Spolky a pobočné spolky	126 339
Nadace a nadační fondy	2 578
Církevní organizace	4 179
Obecně prospěšné společnosti	2 790
Ústavy	1 113

Zdroj: Ing. Luboš Jeřábek, zaměstnanec Českého statistického úřadu

3.1.2 Funkce nestátních neziskových organizací

NNO lze rozdělit dle důležitého znaku, čímž je jejich funkce. Mezi tyto funkce se řadí:

- servisní NNO;
- advokační NNO;
- zájmové NNO;
- filantropické a humanitární NNO. (13)

Servisní NNO jsou např. takové, které poskytují sociální služby a své uplatnění nacházejí v oblasti zdravotnictví a sociálního začleňování. Svým klientům tímto poskytují přímé služby a řeší tak jejich veřejné problémy. (13)

Advokační NNO se vyznačují bojem za práva vymezených skupin nebo veřejných zájmů. Převážně se snaží prosazovat princip rovnosti, nediskriminace a obecně ochraňuje menšinové zájmy. (13)

Zájmové NNO se zaměřuje na zájmové činnosti, jak z názvu vyplývá. Tyto činnosti soustředí buď jen na své členy nebo s přesahem do širší veřejnosti. Pro NNO s touto funkcí je typická oblast sportu, kultury či venkovské zájmové spolky jako jsou např. dobrovolní hasiči, včelařské spolky a jiné. (13)

Filantropické a humanitární NNO finanční i hmotně podporují veřejně prospěšné aktivity či pomáhají v případě přírodních katastrof a poskytují humanitární pomoc dětem. Jedná se hlavně o nadace a nadační fondy. (13)

Rozdělení NNO podle funkce, hlavních činností a členství viz Obrázek č. 1.

Obrázek č. 1 – Typologie NNO podle funkce

Funkce	Hlavní činnost	Vnitřní struktura
Servisní	Sociální, zdravotní péče Vzdělávání Humanitární pomoc a charita	Převážně nečlenské
Advokační	Ochrana životního prostředí Ochrana lidských práv Prosazování rovnosti a nediskriminace Ochrana práv menšin Ochrana zvířat Ochrana práv spotřebitelů Boj proti korupci apod. Kulturní aktivity	Členské i nečlenské
Zájmové	Sport Volný čas Včelaři, myslivci, zahrádkáři Komunitní spolky Další	Členské
Filantropické a humanitární	Poskytující granty a dary Zasahující v místech humanitárních a přírodních katastrof	Převážně nečlenské

Zdroj: Úřad vlády České republiky, Státní politika nestátním neziskovým organizacím na

léta 2015 – 2020

Členství v NNO (viz Obrázek č. 1) představuje aktivní participaci občanů v těchto organizacích. Pokud je NNO založena na nečlenství, pak se občané stávají pouze klienty této NNO a na činnosti této organizace se nijak nepodílí.

3.1.3 Změna legislativy

Dne 1. ledna 2014 došlo k velkým změnám dotýkající se neziskových organizací, jelikož vešel v platnost nový Občanský zákoník a Zákon o obchodních korporacích, který nahradil do té doby platný Obchodní zákoník.

Než došlo k platnosti nového Občanského zákoníku byla nejrozšířenější formou neziskových organizací občanská sdružení, která od tohoto data přestala existovat a byla nahrazena novou právní formou, a to spolkem (zkráceně z. s.). Do té doby existující občanská sdružení měly tři roky na to, aby uvedly způsob svého fungování do souladu s novou právní úpravou. Měly také možnost se transformovat na ústavy nebo sociální družstva. (13)

Vznikla nová právní forma ústav, což označuje právnické osoby, jejichž hlavním účelem je provozování určité společensky prospěšné činnosti. Od spolku se liší tím, že se nejedná o členskou organizaci. (13)

Obecně prospěšné společnosti byly upravovány zákonem 248/1995 Sb. o obecně prospěšných společnostech, tento zákon byl v roce 2014 zrušen a nahradila jej nová úprava ústavů obsažená v novém občanském zákoníku. Do té doby existující obecně prospěšné společnosti se nemusely transformovat a mohou dále fungovat podle zrušeného zákona, není ale možné, aby se zakládaly nové. Formy těchto společností mají možnost se transformovat na ústav. (13)

Občanský zákoník také nově upravuje i nadace a nadační fondy, které se dříve řídily zákonem 227/1997 Sb. o nadacích a nadačních fondech, tento zákonem byl rovněž zrušen. (13)

Pro evidované církevní organizace se nic nezměnilo i nadále se řídí podle zákona č. 3/2002 Sb., o církvích a náboženských společnostech. (13)

3.1.4 Rada vlády pro nestátní neziskové organizace

Rada vlády pro nestátní neziskové organizace, dále jen RVNNO, je orgánem vlády České republiky, který je charakterizován jako orgán poradní,

iniciativní a koordinační působící v oblasti nestátních neziskových organizací. RVNNO byla zprvu zřízena usnesením vlády z 10.června 1992 č. 428 jako Rada pro nadace, dne 30. března 1998 č. 223 byla usnesením vlády transformována na současnou RVNNO. Prostřednictvím svého předsedy předkládá vládě dokumenty, týkající se NNO a jejich prostředí, ve kterém vykonávají svou činnost. (14)

RVNNO převážně plní tyto úkoly:

- iniciuje a posuzuje podklady pro rozhodnutí vlády, týkající se podpory NNO, vyjadřuje se k právním předpisům, upravující postavení a činnost NNO;
- vzhledem k podpoře NNO se snaží iniciovat spolupráci mezi ministerstvy, jinými správními úřady a orgány územní samosprávy;
- zveřejňuje informace získané sledováním a analýzou, o postavení NNO v rámci Evropské unie, tedy jak se Česká republika zapojuje do EU s ohledem na NNO a finanční zdroje, které s tím souvisí;
- zveřejňuje a analyzuje také informace o dotacích z veřejných rozpočtů pro NNO a o následujícím procesu jejich uvolňování a využívání;
- účastní se na opatřeních ministerstev a jiných správních úřadů, s čímž souvisí přidělování akreditací a kategorizace typů NNO;
- do 31. května musí předložit výroční zprávu o své činnosti za uplynulý rok. (14)

RVNNO má nejvýše 35 členů, kterými jsou předseda, tři místopředsedové, z nichž jeden je vždy zástupcem expertů z řad NNO a další členové. Nejméně čtyřikrát ročně se koná zasedání RVNNO nebo podle potřeby. Zasedání svolává a vede předseda. Předseda rovněž svolává mimořádné zasedání, pokud podá návrh na její konání jedna třetina členů. Pokud se předseda nemůže účastnit na zasedání, pak ho zastupuje jím zvolený místopředseda. (15)

Předsedou RVNNO je člen vlády, v jehož kompetenci jsou lidská práva a rovné příležitosti. V případě, že v této oblasti žádný člen nepůsobí, pak je předsedou RVNNO předseda vlády. Místopředsedové jsou jmenováni a odvoláváni vládou na návrh předsedy RVNNO. Členové RVNNO vykonávají svou činnost po dobu čtyř let. Tuto činnost provozují do doby, než jsou zvoleni noví členové.

Existuje možnost opakovaného jmenování, ta je ale omezena na dvě funkční období po sobě následující. (15)

3.1.5 Financování nestátních neziskových organizací

Je samozřejmě důležité, aby si organizace pro naplnění svého cíle zajistila finanční prostředky. Objem finančních prostředků závisí na tom, kdo je zřizovatelem neziskové organizace a také na oblasti, ve které svou činnost organizace vykonává. Vládní neziskové organizace primárně čerpají finanční zdroje přímo z veřejných prostředků rozpočtové soustavy. U nestátních neziskových organizací se nejedná o hlavní zdroj, musí tedy využívat více zdrojů ke svému financování. Jelikož NNO převážně nevytváří finanční zdroje musí je na své projekty získat. Většina finančních zdrojů má projektovou povahu, jsou tedy účelově vázány na určitý projekt, jež se donor rozhodl podpořit. Je možné hovořit o vícezdrojovém financování, jelikož NNO získávají finanční i nefinanční prostředky z různých zdrojů. (16), (18)

Financování NNO je možné rozdělit na zdroje přímé a zdroje nepřímé. S přímým financováním NNO se pojí jeden důležitý pojem, a to fundraising. Jedná se o pojem, který můžeme definovat jako přesvědčování druhých o tom, že projekt si zaslouží podporu jak finanční, tak i věcné dary. Fundraiser se snaží získat potřebné prostředky, tím že hledá možnosti, jak zdroje získat a zároveň lidem nabízí možnost se podílet na poslání organizace. Díky tomu se lidé mohou stát součástí společného úsilí za dobrou věc. Jak moc budou součástí je již na lidech. Zda se chtějí přidat dobrovolnou prací nebo chtějí přispívat. V případě nepřímých zdrojů se jedná o různá osvobození od daní či slevy na dani apod. (3)

3.1.5.1 Přímé zdroje financování

NNO může získat přímé zdroje následovně:

- z veřejné správy (státní správa a samospráva);
- od individuálních dárců;
- od firem;
- od nadací a nadačních fondů;
- z příjmů z vlastní činnosti. (3)

Veřejná správa

Ze státního rozpočtu mohou NNO získat dotace a také veřejné zakázky. Stát podporuje dotacemi NNO jako celek a dotuje NNO, jejichž prostřednictvím realizuje svou politiku v oblastech, ve kterých jsou potřeby zajišťované NNO výhodnější a efektivnější. Prostřednictvím veřejných zakázek si stát převážně zajišťuje své potřebné služby. Lze hovořit o podporu neziskového sektoru v případě, kdy se jedná o společensky odpovědné zadávání veřejných zakázek, v jejichž rámci jsou zvýhodňováni např. ti uchazeči, kteří zaměstnávají zdravotně postižené občany, což realizují hlavně neziskové organizace. (18)

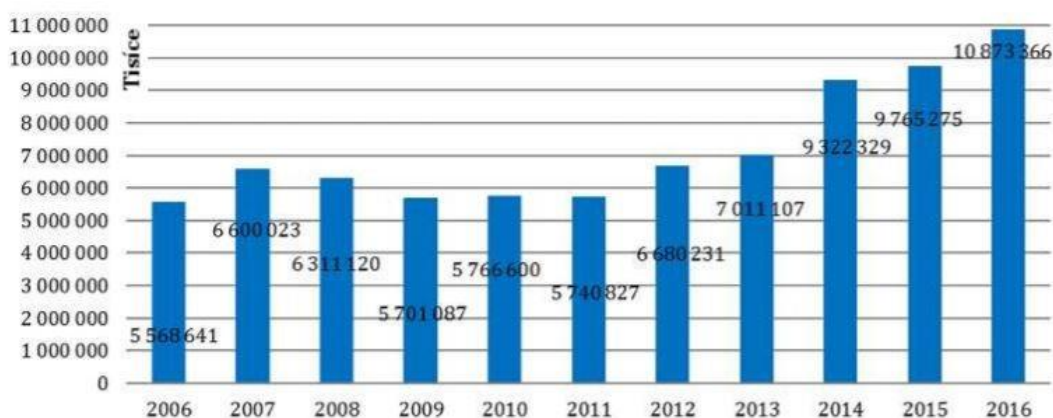
Dotace poskytované NNO ze státního rozpočtu, se řídí nejen na základě zákona č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech, ale také dalším důležitým předpisem, kterým jsou „Zásady vlády pro poskytování dotací ze státního rozpočtu České republiky nestátním neziskovým organizacím ústředními orgány státní správy“, dále jen Zásady. Autorem tohoto dokumentu je RVNNO. Tímto předpisem jsou sjednocené základní principy pro poskytování dotací NNO ze státního rozpočtu a musí se jím řídit ústřední orgány státní správy. V těchto Zásadách je zakotveno především vymezení příjemců dotací, náležitostí rozhodnutí o poskytnutí dotace, možnosti spolufinancování dotace, termíny dotačního řízení a další. Zásady zajišťují hlavně procesní stránku poskytování dotací, stránkou obsahovou se zabývá dokument opětovně zpracovaný RVNNO, a to dokument nazvaný Hlavní oblasti státní dotační politiky vůči NNO vždy pro následující rozpočtový rok, jež jsou stanoveny na základě podkladů od dotujících resortů. Každoročně RVNNO předkládá vládě také Rozbor, což je analytický dokument obsahující všechny údaje o dotacích poskytnutých NNO ze státního rozpočtu, státních fondů a územně samosprávných celků. Dotace poskytované z krajských rozpočtů se řídí zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů, a dle zákona č. 129/2000 Sb., o krajích (krajské zřízení), ve znění pozdějších předpisů. Z obecních rozpočtů jsou poskytované na základě zákona č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), ve znění pozdějších předpisů, a také na základě zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Čerpat dotace může NNO také ze státních fondů, kterými jsou Státní fond kultury, Státní fond kinematografie, Státní fond

životního prostředí, Státní fond rozvoje bydlení, Státní zemědělský intervenční fond a Státní fond dopravní infrastruktury. (18)

Nejnovější analýza financování NNO ze státního rozpočtu rozpočtů krajů a hl. m. Prahy, obcí a státních fondů je z roku 2016 zveřejněná Úřadem vlády. V roce 2016 bylo NNO poskytnuto formou dotace 17 889,7 mil. Kč, z toho 10 873,4 mil. Kč bylo ze státního rozpočtu, 2 846,7 mil. Kč z rozpočtu krajů a hl. m. Prahy, 3 948,7 mil. Kč z rozpočtu obcí a 221 mil. Kč ze státních fondů ČR. (17)

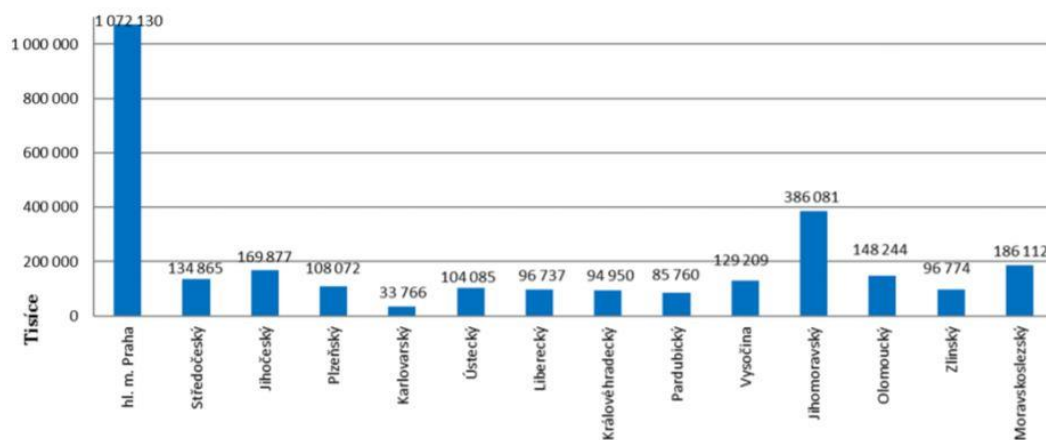
Ze státního rozpočtu byly v roce 2016 poskytnuty dotace 45 nadačním subjektům, 4 707 spolkům, 1 015 pobočným spolkům, 634 obecně prospěšným společnostem, 182 ústavům a 175 účelovým zařízením církví. Z rozpočtu krajů a hl. m. Prahy byly poskytnuty dotace 88 nadačním subjektům, 5 593 spolkům a 1 703 pobočným spolkům, 628 obecně prospěšným společnostem, 161 ústavům, 126 účelovým zařízením církví. Přesný vývoj dotací od roku 2006 do roku 2016 ze státního rozpočtu (viz Obrázek č. 2) a objem dotací z rozpočtů krajů a hl. m. Prahy z roku 2016 (viz Obrázek č. 3). (17)

Obrázek č. 2 – Vývoj objemu dotací pro NNO ze státního rozpočtu (v tis. Kč)



Zdroj: Úřad vlády České republiky, Rozbor financování nestátních neziskových organizací z veřejných rozpočtů v roce 2016

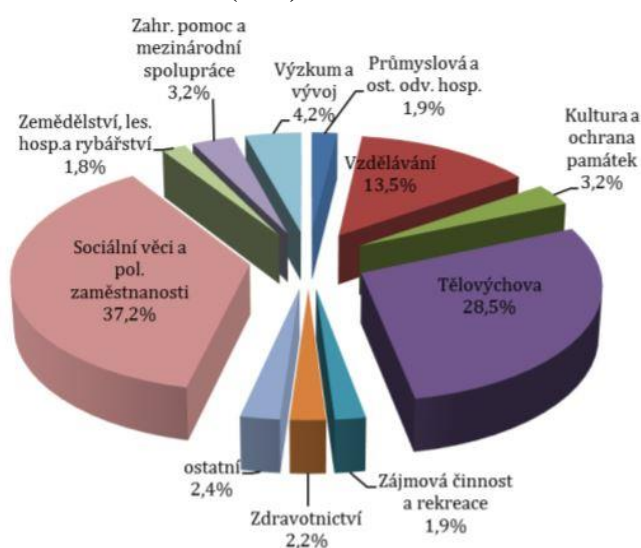
Obrázek č. 3 - Objem dotací z rozpočtů krajů a hl. m. Prahy v roce 2016 poskytnutých NNO (v tis. Kč)



Zdroj: Úřad vlády České republiky, Rozbor financování nestátních neziskových organizací z veřejných rozpočtů v roce 2016

Nejvíce dotací (84,8 %) poskytlo v roce 2016 ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy a ministerstvo práce a sociálních věcí (viz příloha č.1). Objem přidělených dotací se také odvíjí od odvětví, kam jsou tyto dotace poskytovány. Největší objem dotací plyne do odvětví tělovýchovy a sociálních věcí (viz obrázek č. 4). (17)

Obrázek č. 4 - Dotace poskytnuté NNO ze státního rozpočtu v roce 2016 dle odvětví (v %)



Zdroj: Úřad vlády České republiky, Rozbor financování nestátních neziskových organizací z veřejných rozpočtů v roce 2016

Dalším zdrojem financování jsou zdroje z EU prostřednictvím státního rozpočtu. Jedná se o finanční prostředky z rozpočtu EU, které jsou poskytnuty prostřednictvím národních operačních programů např. Program rozvoje venkova. Tyto zdroje prochází státním rozpočtem a bývají z něj často předfinancovány, ale jejich administrace se řídí předpisy stanovenými EU. Pro většinu NNO je velmi těžké tyto prostředky získat, pokud ale uspějí a získají tímto způsobem dotace pak mohou počítat s několika výhodami. Tyto dotace jsou častokrát víceleté a částky jsou vyšší, než je tomu v případě dotací národních. EU vytváří svými požadavky na NNO určitý tlak, čímž je nutí k profesionalizaci a uzavírání různých partnerství např. s podnikatelskými subjekty či orgány samosprávy. (18)

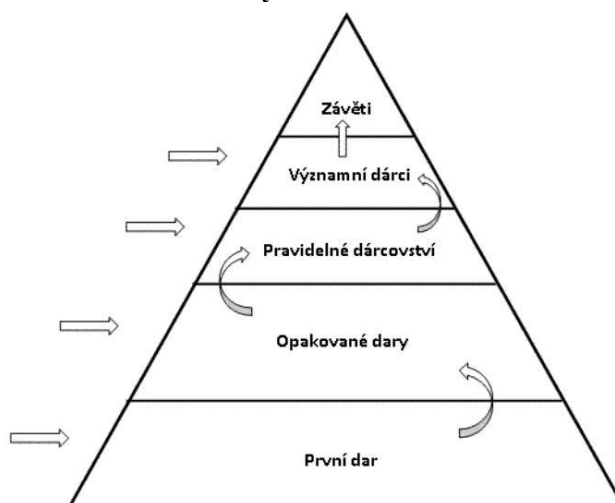
V rámci komunitárních programů např. CLLD (Community-led Local Development) se jedná o metodu, která je určena k podpoře místního rozvoje nejen prostřednictvím evropských fondů ale také za pomoci místních akčních skupin. (8)

Mezi zdroje mimo EU lze zařadit např. Fondy EHP (Evropský hospodářský prostor). Island, Lichtenštejnsko a Norsko v rámci Fondů EHP a Norska přispívají ke snižování ekonomických a sociálních rozdílů v EHP. Projekty zaměřené na vědu a výzkum, ochranu životního prostředí, kulturní dědictví, na lidská práva, rozvoj občanské společnosti a zahrnutí Romů do společnosti získávají největší podporu. (19)

Individuální dárci

Individuální dárci jsou jedinci, kteří věnují NNO dar z osobních příjmů. Může se jednat o neznámé jednotlivce nebo také o dárci, kteří již zasílají pravidelné dary organizaci. Tento dar může být samozřejmě v různé výši, může se jednat o drobný dar či o významné finanční částky. NNO se snaží převážně získat si určitou síť stálých dárců. Důvod je jednoznačný. Organizace si může za pomoci stálých přispěvatelů zaručit stabilní příjmy do budoucna. Pro lepší představu, jak se vyvíjí dárcovství poslouží pyramida dárců (viz Obrázek č. 5). (3)

Obrázek č. 5 - Pyramida dárců



Zdroj: Machálek, P; Nesrstová, J; Základy fundraisingu a projektového managementu, Masarykova univerzita Brno, 2011

Ve výše znázorněném Obrázku č. 5 se nacházejí šipky směřující z vnějšku do pyramidy, které představují, jak dárci do pyramidy vstupují. Šipky nacházející se uvnitř pyramidy znázorňují, jak se posouvají přispěvatelé se svou podporou od prvního poskytnutého daru. Organizace samozřejmě bude každého prvního dárce motivovat různými způsoby, aby dárce příspěvek zopakoval. Následně záleží, jakou péči organizace dárce věnuje a jaké mají mezi sebou vzájemně vztahy. Od toho se vyvíjí nejen výše daru ale také pravidelnost podpory. Na samém vrcholku pyramidy jsou závěti, jelikož některé organizace si dokáží jednotlivce naklonit takovým způsobem, že na ně myslí i ve své poslední vůli. (4)

V pyramidě platí také tzv. Paretovo pravidlo. Po aplikaci tohoto pravidla lze říci, že 80 % dárců v dolní části pyramidy přinese NNO jen 20 % z celkové částky poskytnutých darů a 20 % dárců z horní části pyramidy přinese 80 % z celkové částky darů. Aby bylo možné dosáhnout horní části pyramidy je nutné, aby organizace věnovala svou pozornost dolní vrstvě pyramidy, kde může právě získat významné dárce. Organizaci to zpočátku bude stát velké úsilí si dárce získat, ale za určitý čas se začne toto úsilí organizaci vracet. (3)

Fyzické osoby mohou využít i určitých výhod spojených s podporou NNO. Jedná se např. o uplatnění odpočtu hodnoty darů od základu daně, což je možné

považovat za nástroj státu, kterým se snaží podporovat individuální dárcovství. V případě fyzických osob lze odečíst v úhrnu až 15 % základu daně. (19)

Firmy

Firmy podporují NNO pomocí finančních darů, věcných darů, služeb pro bono (kvalifikované služby poskytované zdarma např. právní služby), sbírek mezi zaměstnanci, zvýhodněných cen či propůjčování zaměstnanců jako dobrovolníků. Stejně tak jako je tomu u fyzických osob i právnické osoby si mohou odečíst od základu daně poskytnutý dar, a to maximálně do výše 10 % základu daně. (19)

Fundraiser by si měl hlavně uvědomit s jak velkou firmou komunikuje a jak vypadá její rozhodovací proces. Schvalovací procesy se diametrálně liší právě vzhledem k velikosti firmy. S přesvědčováním pouze jedné osoby se lze setkat v malých a středních podnicích. Může se jednat o majitele, jednatele či ředitele, kteří se pak samostatně rozhodují. U velkých firem a korporací se dá očekávat rozsáhlejší rozhodovací proces, kde projekt posuzuje více lidí. V rámci společenské odpovědnosti firmy je potřeba pro navázání spolupráce nalézt společné hodnoty, poslání či cílové skupiny mezi firmou a NNO. Firmy často žádají za svou podporu také určité plnění od NNO, a to ve formě např. reklamy, kterou NNO následně musí poskytovat společnosti v rámci svých aktivit. (3)

Nadace a nadační fondy

Nadace a nadační fondy se řadí také mezi neziskové organizace, zároveň ale fungují i jako významní dárci. V nadacích a nadačních fondech probíhá schvalovací proces většinou skupinově – správní radou nebo pověřenou skupinou expertů, jejichž rozhodnutí opět musí schválit správní rada. (3)

Příjmy z vlastní činnosti

NNO může vykazovat příjmy z vlastních výrobků či služeb. Zisk, který organizace vytvoří v rámci své činnosti musí opět použít na chod společnosti a ke splnění svých cílů. (3)

Ostatní zdroje

Mezi ostatní zdroje lze započítat příjmy z veřejných sbírek, dobrovolnickou činnost a podíl na výnosu z loterií a hazardních her. Veřejné sbírky jsou vymezeny zákonem č. 117/2001 Sb., o veřejných sbírkách. Podle tohoto zákona je sbírka definována jako získávání a shromažďování dobrovolných finančních prostředků od předem neurčeného okruhu dárců pro předem stanovené veřejně prospěšný účel. Veřejnost se tímto způsobem může angažovat ve věcech veřejných a může tím dát najevo důvěru organizaci, která sbírku pořádá. Veřejnou sbírku může vyhlásit pouze právnická osoba. (19)

Dobrovolnická činnost je také určitým zdrojem NNO, i když se nejedná o finanční prostředky či o věcné dary. Práce dobrovolníka vytváří pro NNO ekonomické hodnoty a zároveň náklady na něj jsou velmi nízké. (19)

3.1.5.2 Nepřímé zdroje financování

Stát podporuje NNO nejen přímo ale také nepřímo. Jedná se o slevy na dani, či o různá osvobození od daně a další. Daňový předpis zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů má největší dopad na NNO. V souvislosti s NNO je v zákoně o daních z příjmu zakotven pojem tzv. veřejně prospěšný poplatník. Definice tohoto poplatníka zní následovně: „*Veřejně prospěšným poplatníkem je poplatník, který v souladu se svým zakladatelským právním jednáním, statutem, stanovami, zákonem nebo rozhodnutím orgánu veřejné moci jako svou hlavní činnost vykonává činnost, která není podnikáním.*“ (21), (19)

Tento zákon následně vymezuje, kdo poplatníkem není, mezi jinými i rodinné fundace, jimiž se rozumí nadace či nadační fondy, které podle svého zakladatelského právního jednání slouží k podpoře osob blízkých zakladateli nebo jestliže jejich činnost vede k podpoře osob blízkých zakladateli. Z toho lze tedy chápat, že všechny NNO jsou veřejně prospěšným poplatníkem s výjimkou nadací. (21), (19)

Zákon vymezuje i jaké příjmy jsou a nejsou předmětem daně u veřejně prospěšného poplatníka. Předmětem daně nejsou např. příjmy z nepodnikatelské činnosti, jestliže výdaje vynaložené na tuto činnost jsou vyšší, dále se jedná o dotace, příspěvky, podpory nebo jiná obdobná plnění poskytnutá z veřejných

rozpočtů. Příjmy z reklamy, z členských příspěvků, z nájemného a v podobě úroků naopak tvoří předmět daně. Ze zákona jsou veřejně prospěšní poplatníci povinni vést účetnictví tak, že jsou příjmy, jež jsou předmětem daně a příjmy, které nejsou předmětem daně, vedeny odděleně a stejně tomu tak je i u vedení výnosů a nákladů. V souvislosti s tématem této diplomové práce je nutné podotknout, že vyjma příjmů z investičních dotací jsou předmětem daně všechny příjmy u obecně prospěšných společností a ústavů. (21), (19)

Bezúplatný příjem, který plyne do veřejné sbírky na humanitární nebo charitativní účely či příjem přijatý z veřejné sbírky je od daně osvobozen. Dále se od daně osvobozuje: „*Od daně se tak osvobozuje bezúplatný příjem veřejně prospěšného poplatníka, pokud je nebo bude využit na vědu a vzdělávání, na výzkumné a vývojové účely, na kulturu, na školství, na policii, na požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže, na ochranu zvířat a jejich zdraví, na účely sociální, zdravotnické a ekologické, humanitární, charitativní, náboženské pro registrované církve a náboženské společnosti, na tělovýchovné a sportovní, a politickým stranám a politickým hnutím na jejich činnost, na financování odstraňování následků živelní pohromy nebo na jeho kapitálové dovybavení.*“ (19)

I tyto poplatníci si mohou snížit základ daně až o 30 % maximálně do výše 1 000 000 Kč, jestliže pomocí prostředků získaných úsporou na dani budou v následujícím zdaňovacím období krýt náklady prováděných nepodnikatelských činností. Pokud snížení činí méně než 300 000 Kč, lze odečíst tuto částku ze základu daně, maximálně do výše základu daně. Obecně prospěšné společnosti či ústavy si mohou základ daně snížit také do 30 % maximálně ale do výše 3 000 000 Kč, jestliže pomocí prostředků získaných úsporou na dani v následujícím zdaňovacím období pokryjí náklady na vzdělávání, vědecké, výzkumné, vývojové nebo umělecké činnosti. Pokud snížení 30 % činí méně než 1 000 000 Kč, lze odečíst tuto částku ze základu daně, maximálně do výše základu daně. (21)

Mezi nepřímé zdroje se dále řadí:

- osvobození od místních a správních poplatků;
- zvýhodněné prodeje, půjčky či pronájmy majetku a vybavení buď v symbolické ceně, netržní ceně či bezúplatně;
- odpuštění nebo snížení sankcí, splátek dluhů a půjček;

- prodej služeb v symbolické ceně, netržní ceně či bezúplatně;
- využití komunikačních a propagačních kanálů veřejného sektoru. (5)

Nepřímé zdroje mohou mít jak prospěšný dopad, tak i dopad rizikový. Pro veřejné rozpočty, které je poskytují, mohou znamenat ztrátu potenciálního příjmu, a to jak nejen díky daňovému zvýhodnění NNO. Může se jednat o náklady obětované příležitosti např. v případě poskytnutí rivalitního statku ve vlastnictví úřadu neziskové organizaci. Následně pak např. obec může přijít o potenciálně vyšší příjem, který by mohla získat z komerčního či obecně výnosnějšího využití. Pro NNO tato podpora znamená, že mohou ušetřené prostředky vynaložit na zabezpečení alternativních potřeb. Pokud NNO nemá možnost získat nepřímou podporu z veřejných rozpočtů, musí si následně zajistit prostředky za klasické tržní ceny, čímž dochází k omezení činnosti či rozvoje. (5)

3.1.6 Účetnictví nestátních neziskových organizací

Povinností účetních jednotek je účtovat o aktivech a pasivech, taktéž o peněžních prostředcích státního rozpočtu a rozpočtů územních samosprávných celků. Jsou povinny účtovat v účetních knihách také o nákladech a výnosech a zobrazovat je v účetní závěrce. Pokud jednotka nesplní podmínky pro vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, musí vést účetnictví v rozsahu plném. V rámci plného rozsahu organizace účtují v těchto účetních knihách:

- účetní deník – organizace v deníku prokazuje zaúčtování všech účetních případů v účetním období, veškeré zápisy jsou uspořádány chronologicky,
- hlavní kniha – v knize jsou účetní zápisy uspořádány naopak z hlediska věcného, tedy systematicky,
- kniha analytických účtů – podrobněji zachycuje účetní zápisy z hlavní knihy,
- kniha podrozvahových účtů – v knize jsou uvedeny zápisy, které nejsou zaznamenány v deníku ani v hlavní knize. (6)

Důležité je dodat, co si představit pod účetním obdobím. Je to období, které představuje 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Buď se jedná o kalendářní rok nebo o hospodářský rok, pokud prvním dnem období není první leden. Tento hospodářský rok mohou uplatňovat účetní jednotky, které nejsou organizační složkou státu, územním

samosprávným celkem či jednotkou vzniklou zvláštním zákonem. K poslednímu dni účetního období se uzavírají účetní knihy a přechází se k sestavení účetní závěrky. Na jejím základě se činí různá ekonomická rozhodnutí, měla by tedy podávat poctivý obraz a zároveň byla srozumitelná. Účetní závěrku je také možné sestavit jak v plném, tak i ve zkráceném rozsahu. Lze ji definovat jako soubor finančních výkazů, ve kterých je zobrazeno hospodaření jednotky za dané účetní období. Účetní závěrka je složena z rozvahy, výkazu zisku a ztrát a z přílohy. (6)

V rozvaze se uvádějí hodnoty majetku, což představují aktiva a zdroje jeho finančního krytí, jež jsou představeny pasivy. Hodnoty aktiv nejsou upraveny o opravné položky a oprávků, ty jsou vykazovány se záporným znaménkem. Rozvaha obsahuje dva sloupce. V prvním sloupci jsou zachyceny hodnoty aktiv a pasiv k prvnímu dni účetního období. Ve druhém sloupci je tomu naopak a uvádí se v něm hodnoty k poslednímu dni účetního období. (6)

V dalším účetním výkazu, čímž je výkaz zisku a ztrát, se musí rozlišovat mezi hlavní a hospodářskou činností neziskové organizace. V případě hlavní činnosti se jedná o veškerou činnost, pro kterou byla organizace založena. Hospodářskou činnost lze chápat jako činnost doplňkovou, která je stanovena na základě zvláštního právního předpisu, zřizovací listiny, statutu, zakládací listiny nebo je zapsána v příslušném rejstříku. V tomto výkazu jsou zobrazeny náklady, výnosy a výsledek hospodaření neziskové organizace, a to jak za hlavní činnost, tak i za činnost doplňkovou. (6)

Pro externí uživatele, kteří mají zájem na fungování a hospodaření neziskové organizace, je velmi důležitá příloha. V té lze nalézt doplňující informace o rozvaze a výkazu zisku a ztrát. Obsahuje informace jako jsou základní údaje o neziskové organizaci, o vymezení účetního období, o použitých obecných zásadách, o dlouhodobém majetku, o celkové odměně auditora a mnoho dalších podstatných informací. Přílohu je také možné sestavit ve zkráceném rozsahu, kde je možné určité informace opomenout jako např. výše a povaha jednotlivých položek výnosů a nákladů. (6)

NNO se řídí následnými právními předpisy:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví;
- vyhláškou č. 504/2002 Sb., jejíž pomocí se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, kde hlavním předmětem činnosti není podnikání;

- vyhláškou č. 504/2002 Sb., jejíž pomocí se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které vedou jednoduché účetnictví;
- českými účetními standardy pro nepodnikatelské subjekty. (6)

3.1.6.1 Jednoduché účetnictví

Toto účetnictví by mělo zjednodušit činnosti a povinnosti organizace a je založeno na cash principu. Pomocí tohoto principu se sledují příjmy a výdaje, což znamená, že výnosy a náklady se nesledují. Veškeré účetní operace se zaznamenávají jen na jednom účtu, tím se liší od standartního účetnictví, kde se zachycují vždy na dvou účtech. Nedochází ani k časovému rozlišení a příjmy a výdaje se účtují v období, kdy k nim opravdu došlo. Toto účetnictví může vést jednotka za splnění těchto podmínek:

- není plátcem DPH,
- celkové příjmy nepřesáhnou 3 mil. Kč,
- hodnota majetku nepřesáhne 3 mil. Kč,

a zároveň je spolkem, odbornou organizací, organizací zaměstnavatelů, církví, náboženskou společností nebo církevní nebo honebním společenstvem. (6)

Opětovně je důležité definovat, co se rozumí celkovými příjmy a hodnotou majetku. Celkové příjmy jsou úhrnem příjmů zjištěných z přehledu o příjmech a výdajích za účetní období. Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku a příjmy mimořádného charakteru se do celkových příjmů nezahrnují. Hodnotou majetku se rozumí úhrn majetku zjištěný z přehledu majetku a závazků sestaveného k rozvahovému dni. Součástí hodnoty majetku nejsou pohledávky z prodeje dlouhodobého majetku a jejich úhrady, pohledávky mimořádného charakteru a jejich úhrady. (6)

V případě jednoduchého účetnictví vede organizace účetní knihy a sestavuje účetní výkazy. Účetní knihy jsou tvořené peněžním deníkem, knihou pohledávek a knihou závazků a pomocnými knihami o ostatních složkách majetku. (6)

V peněžním deníku jsou obsaženy údaje o příjmech a výdajích skutečně přijatých nebo zaplacených v účetním období, které jsou zachyceny chronologicky podle času. Jelikož se činnost rozděluje na hlavní a hospodářskou tak se i podle těchto činností člení příjmy a výdaje v účetním období. Toto rozčlenění následně umožňuje zjistit výsledek hospodaření z hlavní a vedlejší činnosti. V knize pohledávek a závazků se evidují opětovně chronologicky závazky podle věřitelů a pohledávky podle dlužníků na základně účetních

dokladů. Při uzavření knihy je možné zjistit, které závazky nebyly uhrazeny či které pohledávky nebyly inkasovány. Tyto zjištěné konečné zůstatky se následně přesunou do přehledu o majetku a závazcích. V pomocných knihách se vedou záznamy o dlouhodobém nehmotném a hmotném majetku, finančním majetku, zásobách a ceninách. Všechny tyto účetní knihy jsou podkladem pro sestavení účetních výkazů. Mezi účetní výkazy se řadí přehled a o příjmech a výdajích a přehled o majetku a závazcích. V obou přehledech jsou položky zaznamenávány pro běžné účetní období a pro minulé účetní období. (6)

3.1.6.2 Výroční zpráva

Jestliže organizace splnila kritéria podle zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., musí sestavit výroční zprávu. Pomocí výroční zprávy se sleduje vývoj výkonnosti, činnosti a stávající hospodářské postavení organizace. Obsahem výroční zprávy je účetní závěrka a zpráva auditora, pokud je to nutné tak i další dokumenty podle zvláštního právního předpisu. V případě právních předpisů je uvedena povinnost sestavení výroční zprávy, aniž by byl nutný audit. To se týká například obecně prospěšné společnosti, nadace, politické strany a hnutí, účelového zařízení církví a náboženských společností, veřejné výzkumné instituce a veřejné vysoké školy. Popis této povinnosti se zaměří hlavně na obecně prospěšné společnosti, jelikož předmětem hodnocení jsou organizace tohoto typu. (6)

Obecně prospěšná společnost se při sestavování výroční zprávy řídí náležitostmi stanovených zákonem o účetnictví a zároveň zákonem č. 248/1995 Sb., o obecně prospěšných společnostech. Měla by obsahovat informace o činnostech a jejich následné zhodnocení uskutečněných v účetním období, o lidských zdrojích, o výnosech v členění podle zdrojů, o stavu a struktuře majetku a závazků společnosti k rozvahovému dni a další. Výroční zprávu společnost zveřejňuje v termínu, který je stanoven správní radou, nejpozději ale do 6 měsíců po skončení účetního období. (6)

Obecně lze definovat, pokud se zveřejnění řídí zvláštními předpisy, pak je stanovena lhůta do 6 měsíců po skončení účetního období. Výroční zpráva ale může být sestavena také na základě auditu, podle zákona o účetnictví. Organizace zveřejní účetní závěrku a výroční zprávu uložením do Sbírký listin po ověření auditorem a také po schválení nejvyšším orgánem, a to do 30 dnů od splnění těchto podmínek, nejpozději ale do 1 roku. Účetní závěrka a výroční zpráva musí zveřejnit ty organizace, které jsou

zapsány ve veřejném rejstříku nebo pokud jim to stanovuje zvláštní právní předpis. Mezi veřejné rejstříky se řadí:

- Spolkový rejstřík,
- Nadační rejstřík,
- Rejstřík ústavů,
- Rejstřík společenství vlastníků jednotek,
- Obchodní rejstřík,
- Rejstřík obecně prospěšných společností. (6)

3.1.6.3 Audit

Důvodem k provedení auditu je zvýšit věrohodnost účetních informací, které zveřejňuje účetní jednotka. Po vykonání auditu je umožněno auditorovi vyjádřit názor, zdali jsou údaje v účetní závěrce věrné a poctivé, což se týká i výsledků hospodaření a peněžních toků. Všechny tyto údaje musí být v souladu s předepsanými či jinými účetními předpisy. Audit může být povinný i dobrovolný. Účetní jednotka se sama může rozhodnout o provedení auditu, i když nesplňuje podmínky pro povinný audit. Účel tohoto auditu je například prezentace organizace či snaha o zvýšení efektivnosti, přičemž se může jednat o funkci kontrolní. (6)

Následný popis auditu podle zvláštních předpisů bude zaměřen na obecně prospěšnou společnost, která se těmito předpisy řídí. U obecně prospěšné společnosti se povinný audit vykonává podle zákona č. 248/1995 Sb., o obecně prospěšných společnostech, ve znění pozdějších předpisů. Jak již bylo zmíněno tento zákon byl začátkem roku 2014 zrušen a momentálně se již nemohou zakládat. Společnosti založené před rokem 2014 se ale mohou nadále řídit tímto zákonem. Jestliže je tento typ NNO příjemcem dotací či jiných příjmů ze státního rozpočtu, obce, jiného územního orgánu či ze státního fondu a objem přesáhne 1 mil. Kč v účetním období, pak je nutné ověření řádné a mimořádné účetní závěrky auditorem. To samé platí v případě, kdy výše čistého obratu překročí 10 mil. Kč. (6)

Audit provedený podle zákona o účetnictví je povinný, pokud byly vyčerpány podmínky jednotlivých zvláštních předpisů. Povinnost mít ověřenou řádnou a mimořádnou účetní závěrku podle zákona o účetnictví mají velké, střední a malé účetní jednotky, které dosáhly alespoň dvou z následně uvedených kritérií: aktiva celkem 40 mil. Kč, roční úhrn

čistého obratu 80 mil. Kč a průměrný počet zaměstnanců je větší než 50 v průběhu účetního období. (6)

Pro představu, podle čeho se kategorizují účetní jednotky je uvedena Tabulka č. 2.

Tabulka č. 2 - Kategorie účetních jednotek

Ukazatel	Kategorie účetní jednotky			
	<i>Mikro</i>	<i>Malá</i>	<i>Střední</i>	<i>Velká</i>
Aktiva Celkem (v Kč)	9 mil.	100 mil.	500 mil.	500 mil.
Roční úhrn čistého obratu (v Kč)	18 mil.	200 mil.	1 mld.	1 mld.
Průměrný počet zaměstnanců	10	50	250	250

Zdroj: KRECHOVSKÁ, Michaela, Pavlína HEJDUKOVÁ a Dita HOMMEROVÁ, 2018. Řízení neziskových organizací: klíčové oblasti pro jejich udržitelnost. Praha: Grada Publishing.

3.1.6.4 Archivace dokumentů

Neziskové organizace mají povinnost uchovávat účetní doklady jako je účetní závěrka a výroční zpráva (po dobu 10 let), po dobu 5 let musí archivovat i účetní doklady, účetní knihy, odpisové plány, inventurní soupisy, účtový rozvrh a přehledy. Daňové doklady, mzdové listy a další dokumenty může účetní jednotka použít pro své účetní záznamy. Jedná-li se o daňové doklady, je nutné se zároveň řídit zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Podle tohoto zákona se daňové doklady archivují po dobu 10 let. V potaz se musí vzít i lhůty podle předpisů sociální zabezpečení i zákoníku práce, pokud je nezisková organizace zároveň zaměstnavatelem. (6)

Právními předpisy, kterými je doporučeno se řídit jsou:

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení,
- zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví a spisové službě,
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce. (6)

3.1.7 Hodnocení výkonnosti nestátních neziskových organizací

Znalost vývoje finanční situace a zároveň i posouzení dosahovaných výsledků je důležité pro každou organizaci, která chce být úspěšná. Informace týkající se výkonnosti

jsou hlavně klíčové pro management organizace, který na základě těchto informací vyhodnocuje, zda jsou plánované cíle plněny, ověřují strategii organizace či komunikaci se stakeholdery. Tyto informace nejsou užitečné jen pro management ale také pro externí uživatele. Tito uživatelé se o tyto informace zajímají převážně z toho důvodu, že činí s organizací určitá ekonomická rozhodnutí. Jedná-li se o neziskovou organizaci pak se hodnocení výkonnosti zaměřuje na to, jakým způsobem dosahuje plnění svého poslání. Pod výkonností si lze představit, zda je organizace schopná naplnit své cíle v daném časovém úseku efektivně, účelně a hospodárně. (6)

Neziskový sektor se od ziskového velmi liší, jelikož jeho hlavním cílem není zisk. Z tohoto důvodu není možné použít všechny metody měření při posuzování výkonnosti u NNO jako u ziskově orientovaných podniků. Měření výkonnosti tedy není jednoduchou záležitostí a je nutné, aby se měření zaměřilo na jednotlivé stakeholdery, kteří se podílejí na dlouhodobé existenci organizace a zda jsou naplňovány její strategické cíle. Výběr kritérií pro měření výkonnosti a jejich váhy by se měl zvážit podle zaměření činnosti NNO. Hodnotit výkonnost NNO je možné z hlediska finančních ukazatelů a také ukazatelů plnění poslání organizace. Pro zhodnocení finančního zdraví organizace a jejích nedostatků se používají finanční ukazatele, pomocí kterých lze posoudit finanční stabilitu, platební schopnost, peněžní toky, soběstačnost a další. Aby bylo možné hodnotit organizaci z pohledu plnění poslání je nutným předpokladem jasně stanovené poslání včetně cílů. Za ukazatele je možné stanovit např. počet klientů či počet úspěšně dokončených projektů. (6)

V této diplomové práci se hodnotí výkonnost převážně pomocí finančních ukazatelů, které se řadí do finanční analýzy. Tyto ukazatele vycházejí z účetních výkazů, mezi které se řadí rozvaha, výkaz zisku a ztrát, přehled o peněžních tocích, příloha k účetní závěrce či výroční zpráva. Mezi metody finanční analýzy se řadí analytické metody fundamentálního charakteru a metody technického charakteru.

V případě fundamentální analýzy se jedná o analýzu kvalitativní. Číselná data, která udávají ekonomickou pozici organizace, jsou doplněna informacemi verbálního charakteru. K výsledku docházejí analytici, kteří disponují znalostmi kvantitativní ekonomiky a znalostmi z různých oblastí. Tito analytici následně docházejí k výsledkům na základě svých odhadů, citů, znalostí a zkušeností. Z tohoto důvodu je odborníky tato analýza kritizována, jelikož nevychází z pevně stanovených matematických algoritmů. Naopak její výhodou je rozsáhlá aplikovatelnost. Používá se především pro

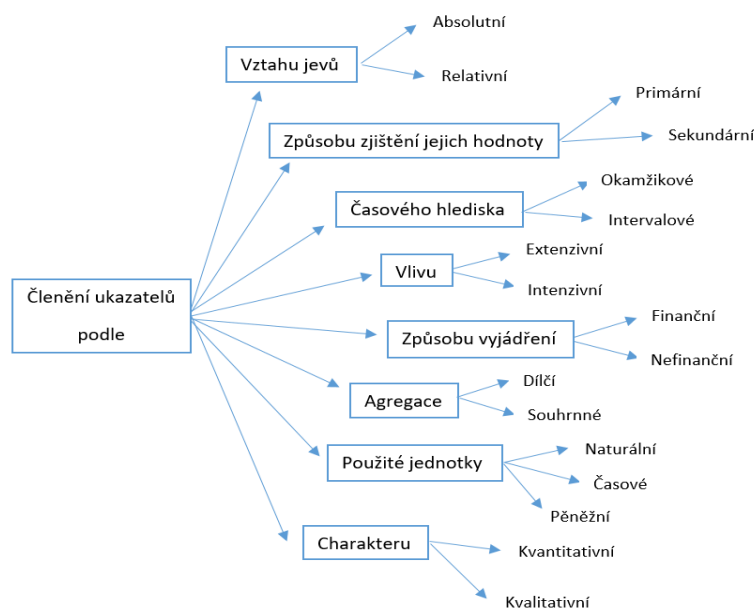
budoucí odhad vývoje organizace a dopadů na ni prostřednictvím bankovních opatření, dotační politiky a další. (7)

Častěji se používá technická analýza, kde nejsou tak kladené nároky na rozsáhlé znalosti analytiků. Je možné říci, že tato analýza je ve srovnání s fundamentální snadnější, jelikož se pro výpočty používají přesně stanovené ukazatele a ustálený metodický postup jako matematické, statistické a další metody. Analytik by při konstrukci analýzy měl brát ohled na počet a volbu ukazatelů. Ne pro všechny organizace jsou ukazatele stejně významné. Zároveň by měl být analytik schopen výsledek interpretovat, neměl by se spokojit jen s pouhým konstatováním. (7)

Technická analýza se provádí za pomoci číselných dat, která udávají hodnoty konkrétních ukazatelů. Ukazatel popisuje určitou ekonomickou, sociální či technickou skutečnost a je definován jako specifická statistická veličina. Každý jednotlivý ukazatel je charakterizován svým věcným obsahem, logickou strukturou a nutná je i jeho následná číselná i verbální interpretace. (7)

Ukazatele nabývají různých podob viz obrázek č. 6.

Obrázek č. 6 – Členění ukazatelů



Zdroj: BOHÁČKOVÁ, Ivana a Ivana BROŽOVÁ, 2020. Hodnocení podnikatelské činnosti: metodická část, Praha

Absolutní ukazatele udávají velikost určitého jevu. Jedná se hodnotu konkrétního jevu, veličiny či charakteristiky bez vztahu k jiným jevům. Relativní/poměrové ukazatele naopak vyjadřují vztah dvou veličin, jevů či charakteristik. Primární ukazatele se nepočítají

a jsou získávány přímo z evidence, např. z účetních výkazů. Opakem jsou ukazatele sekundární, které vznikají výpočtem primárních dat, a to buď součtově, rozdílově, součinnově nebo poměrově. Okamžikové ukazatele se vztahují ke konkrétnímu časovému úseku, např. k určitému datu. Intervalové představují vývoj ukazatele v daném časovém období, např. vývoj v určitém měsíci. Ukazatele udávající velikost/rozměr, kterým působí na ekonomiku organizace, se nazývají extenzivní. Intenzita vyznačuje, jak silný vliv ukazatel má na ekonomiku podniku. Finanční ukazatelé jsou vyjádřeny v peněžních jednotkách a nefinanční poskytují dodatečné informace. Dílčí ukazatele jsou buď výsledkem analýzy, kdy se rozkládá celek na části nebo počátkem syntézy, kdy se tvoří celek z částí a nazývají analytickými ukazateli. Opakem dílčích jsou ukazatele souhrnné nazývané jako syntetické. Ty vznikají prostřednictvím agregace ukazatelů dílčích. Podle toho, jaká jednotka je použita při výši ukazatele se rozlišují na naturální, časové a peněžní. Kvantitativní ukazatele jsou číselná data a jsou tedy měřitelné. Kvalitativní jsou opakem kvantitativních. (7)

3.1.7.1 Analýza produktivity

Produktivitu lze definovat jako účinnost či efektivnost, s jakou jsou vstupy využity ve výrobě. Produktivita se netýká jen výrobně zaměřených podniků, ale také nevýrobních, jelikož je produktivitou míněno transformace vstupů na výstupy, kterými jsou nejen výrobky, ale i služby. (8)

Obecně lze produktivitu vypočítat takto:

$$\frac{(\text{výrobní}) \text{ výstup}}{(\text{výrobní}) \text{ vstup}} \quad (8)$$

V rámci analýzy produktivity se počítá např. **produktivita práce**, jejíž vzorec vychází převážně z přidané hodnoty. Tento ukazatel vyjadřuje, kolik peněžních jednotek vytvořených organizací náleží na jednotlivého pracovníka. Pro výpočet je nutno znát vývoj přidané hodnoty, průměrné osobní náklady a počet zaměstnanců. Přidaná hodnota zobrazuje rozdíl tržeb (z hlavní a vedlejší činnosti), provozních dotací a darů, a nákladů, ve kterých jsou zahrnuty spotřebované nákupy a služby a osobní náklady na zaměstnance. (6)

$$PP = \frac{PH}{\varnothing L}$$

kde:

PP – produktivita práce;

PH – přidaná hodnota;

$\varnothing L$ – průměrný počet pracovníků. (6)

3.1.7.2 Analýza autarkie

Pomocí autarkie je hodnocena míra soběstačnosti neziskové organizace. Pro výpočet autarkie lze použít buď výnosově nákladová metoda či příjmově výdajová. Metoda výnosově nákladová vyjadřuje, zda jsou náklady organizace z hlavní činnosti pokryty jejími výnosy. Za pozitivní výsledek je možné považovat hodnotu 100 % a více. Hodnota je však závislá na konkrétním zaměření činnosti organizace a jejich potřebách. (6)

$$A = \frac{V (H\check{c})}{N (H\check{c})} * 100$$

kde:

A – autarkie;

V (Hč) – výnosy z hlavní činnosti;

N (Hč) – náklady z hlavní činnosti. (6)

V případě druhé metody tedy metody příjmově výdajové se vyjadřuje poměr mezi příjmy a výdaji. Tento ukazatel prezentuje míru pokrytí výdajů příjmy organizace. Hodnoty vyšší či rovny 100 % značí, že výdaje organizace jsou pokryty jejími příjmy. Pokud výsledek vychází výrazně vyšší, než je 100 %, pak je potřeba, aby organizace popřemýšlela nad efektivnějším využitím volných finančních prostředků. (6)

$$A = \frac{P}{V} * 100$$

kde:

A – autarkie;

P – příjmy;

V – výdaje. (6)

3.1.7.3 Analýza zadluženosti

V rámci analýzy zadluženosti se použijí ukazatelé struktury kapitálu. Tyto ukazatelé vyjadřují, z jakých zdrojů je majetek organizace financován. Pozornost je zaměřena na využití cizích zdrojů. U neziskových organizací je spíše větší objem vlastních zdrojů než cizích. Mezi ukazatele struktury kapitálu patří ukazatel finanční samostatnosti, míra finanční samostatnosti, celková zadluženost a míra zadluženosti. (9), (10)

Z **ukazatele finanční samostatnosti** či koeficientu samofinancování je možné vyčíslit, jak velký je podíl vlastních zdrojů na celkovém objemu zdrojů, tedy podíl vlastního kapitálu na kapitálu celkovém. (9)

$$\text{Finanční samostatnost} = \frac{VK}{CK} * 100$$

kde:

VK – vlastní kapitál;

CK – celkový kapitál. (10)

Ukazatel celkové zadluženosti se také nazývá ukazatelem věřitelského rizika. Naopak od výše uvedeného koeficientu vyjadřuje podíl cizích zdrojů na celkovém objemu zdrojů, tedy cizího kapitálu na kapitálu celkovém. (9)

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{CizK}{CK} * 100$$

kde:

CizK – cizí kapitál;

CK – celkový kapitál. (10)

Pomocí **míry zadluženosti** se vypočítá, jak je vlastní kapitál zadlužen, tedy jaký objem cizího kapitálu je vázán na jednotku vlastního kapitálu. O nízkou zadluženost se jedná v případě, kdy je hodnota menší než 1, což značí, že je vyšší objem vlastních zdrojů. Pokud je tomu naopak, kdy hodnota je vyšší než 1, pak je organizace zadlužená a nemá dostatek finančních prostředků pro okamžité uhrazení cizích zdrojů. (9)

$$\text{Míra zadluženosti} = \frac{CK}{VK} * 100$$

kde:

CK – cizí kapitál;

VK – vlastní kapitál. (10)

Míra finanční samostatnosti vyjadřuje počet jednotek vlastního kapitálu, které kryjí (můžou sloužit k úhradě) jednu jednotku cizího kapitálu. (9)

$$\text{Míra finanční samostatnosti} = \frac{VK}{CK} * 100$$

kde:

VK – vlastní kapitál;

CK – cizí kapitál. (10)

3.1.7.4 Analýza aktivity

Pomocí ukazatelů aktivity je možné sledovat, jak účinně hospodaří management organizace s jejím majetkem. Jestliže podnik vykazuje velký objem aktiv, jež není zcela využit, pak se zvyšují náklady a snižuje u ziskové společnosti zisk. Může tomu být samozřejmě i naopak, kdy organizace nemá dostatečný objem aktiv, s čímž se může pojít problém, že organizace nemůže realizovat nové podnikatelské příležitosti. V případě neziskových organizací tyto ukazatele vykazují schopnost, jak se vložené prostředky využívají. Požadována je rostoucí hodnota těchto ukazatelů, která signalizuje správné hospodaření managementu organizace. Níže jsou uvedeny někteří zástupci této analýzy. (9), (10)

Obrat kapitálu je ukazatelem výkonnosti zdrojů, jež jsou vkládány do produkce. V čitateli zlomku se nachází výnosy, které prezentují hrubou hodnotu produkce. V těchto výnosech je zahrnuta hodnota dotací, uživatelských poplatků, výnosy z hospodářské činnosti atd. Ve jmenovateli zlomku se vyskytuje kapitál (celková pasiva), jež ale vychází z průměrných hodnot kapitálu během roku. Toto východisko je nutné, jelikož výnosy jsou tokovou veličinou a kapitál veličinou stavovou. (6)

$$\text{obrat kapitálu} = \frac{V}{K}$$

kde:

V – výnosy;

K – kapitál (pasiva celkem). (6)

Vázanost aktiv určuje, zda je organizace schopna navyšovat objem tržeb za pomoci stávajících aktiv bez nutnosti zvyšování zdrojů financování. Jestliže došlo ke snížení hodnoty pod určitou standardní hodnotu, pak se jedná o signál určitého ohrožení neziskové organizace, jelikož nemá dostatečný objem potřebného dlouhodobého majetku. Naopak pokud je hodnota odchýlena směrem nahoru od standardní hodnoty jedná se o nadměrné vázání dlouhodobého majetku ve vztahu k výnosům. (9)

$$\text{Vázanost aktiv} = \frac{A}{V}$$

kde:

A – aktiva;

V – výnosy. (9)

Doba splatnosti pohledávek je ukazatelem platební disciplíny vůči odběratelům. Organizace pomocí tohoto ukazatele sleduje za kolik dní jí byly pohledávky inkasovány. Pokud vychází hodnota kladně, pak organizace váže volné prostředky v pohledávkách, což není zcela žádoucí. (11)

$$\text{Doba splatnosti pohledávek} = \frac{KP}{T} * 360 \text{ (365)}$$

kde:

KP – krátkodobé pohledávky;

T – tržby. (11)

Doba splatnosti krátkodobých závazků naopak značí platební disciplínu vůči dodavatelům. Pomocí tohoto ukazatele je možné sledovat, za kolik dní je organizace schopna uhradit své závazky. (11)

$$\text{Doba splatnosti závazků} = \frac{KZ}{T} * 360 \text{ (365)}$$

kde:

KZ – krátkodobé závazky;

T – tržby. (11)

3.1.7.5 Analýzy investičního rozvoje/útlumu

Pomocí této analýzy lze hodnotit majetek neziskové organizace, respektive jeho kvantitu a kvalitu. Investice se mohou rozdělit na dva druhy, a to na investice čisté (netto) nebo obnovovací (restituční). Součet těchto dvou druhů investic udává investice jménem brutto. Níže je uveden hlavní ukazatel této analýzy. (9)

Míra investičního rozvoje je ukazatelem vyjadřující poměr mezi investicemi brutto a odpisy. Ukazuje, jak je organizace schopna v rámci jednoho roku obnovit investiční majetek z odpisů. Místo odpisů, které se nacházejí ve jmenovateli ukazatele, lze použít oprávky, což jsou kumulované odpisy. Odpisy jsou považovány za hlavní zdroj obnovy dlouhodobého majetku. Tento ukazatel je velmi ovlivněn cenami majetku, do kterého chce organizace investovat. Jestliže dochází ke zvyšování hodnoty, pak odpisy nestačí pro pokrytí investic a je nutné, aby organizace hledala jiné zdroje krytí, např. organizace může nárokovat investiční dotace. (9)

$$\text{míra investičního rozvoje} = \frac{I(B)}{O}, \text{ resp. } \frac{I(B)}{\Sigma O}$$

kde:

I(B) – investice brutto;

O – odpisy;

ΣO – oprávky. (9)

3.1.7.6 Analýza likvidity

Pojem likvidita lze definovat jako schopnost organizace plnit své krátkodobé závazky. Likviditu je možné vysvětlit i jako schopnost firmy generovat prostředky na splácení krátkodobých závazků. Při výpočtu ukazatelů patřících do této skupiny se dávají do poměru prostředky, které se použijí na úhradu krátkodobých závazků

a velikost těchto krátkodobých závazků. Výsledné hodnoty určují krátkodobou finanční rovnováhu organizace. Níže jsou uvedeny zástupci této analýzy. (9)

Okamžitá likvidita se vypočítá jako poměr, kde v čitateli jsou peněžní prostředky a jejich ekvivalenty a ve jmenovateli se nachází krátkodobé závazky. Vypočtená hodnota by měla vycházet nad úroveň 0,2. Následná interpretace této hodnoty je, že organizace v daný moment disponuje prostředky na splacení 20 % krátkodobých závazků. V rámci neziskového sektoru je doporučeno, aby hodnota ukazatele byla vyšší z důvodu opatrnosti. (6), (9)

$$L1 = \frac{Pe}{KZ}$$

kde:

L1 – okamžitá likvidita;

Pe – peníze a jejich ekvivalenty;

KZ – krátkodobé závazky. (6)

Pohotová likvidita se od okamžité liší tím, že jsou peněžní prostředky a jejich ekvivalenty v čitateli doplněny o krátkodobé pohledávky. Jelikož jsou do tohoto ukazatele zařazeny i krátkodobé pohledávky, je vhodné, je očistit o pohledávky nedobytné. Výsledek by se měl pohybovat nejlépe na úrovni 1, kdy by se jednalo o rovnost mezi prostředky potřebnými k úhradě krátkodobých závazků a objemem krátkodobých závazků. (6), (9)

$$L2 = \frac{Pe + Po}{KZ}$$

kde:

L2 – pohotová likvidita;

Pe – peníze a jejich ekvivalenty;

Po – krátkodobé pohledávky;

KZ – krátkodobé závazky. (6)

Běžná likvidita je nejobsáhlejším ukazatel, který je v čitateli doplněn o hodnotu zásob. Součet peněžních prostředků a jejich ekvivalentů, krátkodobých

pohledávek a zásob udává oběžná aktiva. Interval, ve kterém by se měla výsledná hodnota pohybovat je stanoven na 1,5 – 2,5, aby bylo možné považovat situaci podniku za uspokojivou. (9)

$$L3 = \frac{Pe + Po + Z}{KZ}$$

kde:

L3 – běžná likvidita;

Pe – peníze a jejich ekvivalenty;

Po – krátkodobé pohledávky;

Z – zásoby;

KZ – krátkodobé závazky. (11)

3.1.7.7 Analýza rentability

Rentabilitu lze nazývat i jako výnosnost a řadí se mezi základní ukazatele finanční analýzy. Rentabilita je spojena převážně s výší vytvořeného zisku, z čehož vyplývá, že ukazatelé rentability jsou velmi rozdílné mezi ziskovým a neziskovým sektorem. Výpočty rentability u neziskových organizací nemají až takový smysl, jelikož zisk v tomto sektoru není cílem. Ukazatelé ale i tak mohou být sestavovány vzhledem k faktu, že vedle hlavní činnosti neziskové organizace může být realizována i činnost hospodářská (doplňková), která by měla vykazovat zisk, kterým podporuje činnost hlavní. Níže jsou uvedeny někteří zástupci této analýzy. (6)

Rentabilita nákladů hospodářské činnosti je ukazatelem efektivnosti. Dává do poměru objem zisku z hospodářské činnosti a náklady na ni vynaložených. Jedná se tedy o nákladovou rentabilitu, jejíž výsledná hodnota vychází v procentech. Pokud by hodnoty v čase vycházely stále záporné, pak by organizace měla od dané činnosti ustoupit. (6)

$$r (ND\check{C}) = \frac{VH (D\check{c})}{N (D\check{c})} * 100$$

kde:

r (NDČ) – rentabilita nákladů doplňkové činnosti;

VH (Dč) – výsledek hospodaření doplňkové činnosti;

N (Dč) – náklady doplňkové činnosti. (6)

Míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z hospodářské činnosti procentuálně zachycuje, jak zisk z hospodářské činnosti pokrývá ztrátu, jež vznikla v rámci hlavní činnosti. Ztrácí smysl počítat tento ukazatel, jestliže výsledek hospodaření hlavní činnosti neeviduje ztrátu či je nulový. (6)

$$Z'' = \frac{\text{Zisk (Dč)}}{\text{Ztráta (Hč)}} * 100$$

kde:

Z''- míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti z doplňkové činnosti;

Zisk (Dč) – výsledek hospodaření z doplňkové činnosti (kladná hodnota);

Ztráta (Hč) – výsledek z hospodaření z hlavní činnosti (záporná hodnota). (6)

Variátor celkových nákladů je možné použít i u neziskových organizací, které nerealizují doplňkovou činnost. Pomocí tohoto ukazatele je sledována dynamika vývoje celkových nákladů v relaci s dynamikou vývoje celkových výnosů. Pokud výpočet variátoru činí hodnotu vyšší než 1, měla by se organizace pokusit získat vyšší neinvestiční prostředky. V případě, že hodnota je nižší než 1, pak organizace může snížit např. nároky na dotace či uživatelské poplatky. (6)

$$\text{Var (N)} = \frac{\frac{N(t+1)-N(t)}{N(t)}}{\frac{V(t+1)-V(t)}{V(t)}}$$

kde:

Var (N) – nákladový variátor;

N (t+1) – náklady celkem v období t+1;

N (t) – náklady v období t;

V (t+1) – výnosy celkem v období t+1;

V (t) – výnosy v období t. (6)

Rentabilita tržeb lze provést u hlavní činnosti, kde by hodnota měla být velice nízká, tak i u doplňkové činnosti, kde by naopak hodnota měla být vysoká, jelikož slouží pro financování hlavní činnosti. Obecně tento ukazatel sleduje, kolik korun zisku připadá na jednu korunu tržeb. (9)

$$ROS = \frac{EBT}{T}$$

kde:

ROS – rentabilita tržeb;

EBT – výsledek hospodaření před zdaněním;

T – tržby. (12)

3.1.7.8 Model BAMF

Pro hodnocení finančního zdraví organizace se kromě individuálních poměrových ukazatelů mohou použít i souhrnné ukazatele, kterým je např. model BAMF a KAMF. (6)

Model BAMF vychází z bilanční analýzy a je nutné si definovat jeho východiska. U použitých ukazatelů v tomto modelu se hodnotí pozitivně jejich růst. Celkový výsledek modelu je představen pomocí prostého aritmetického průměru, není tedy potřeba používat významností váhy ukazatelů. Zároveň není podstatná podmínka realizace doplňkové činnosti. Počet zařazených ukazatelů v modelu je 7 a jsou to následující:

- L – likvidita (jedná se o ukazatel pohotové likvidity),
- A – aktivita (vzájemný vztah mezi dobou obratu krátkodobých pohledávek a dobou obratu krátkodobých závazků)
- F – financování (poměr mezi vlastním a cizím kapitálem)
- R – rentabilita (míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti z doplňkové činnosti), tento ukazatel může být z hodnocení vypuštěn, jestliže nebyly naplněny podmínky pro jeho uplatnění,
- AE – autarkie (na bázi výnosů a nákladů),

- P – produktivita práce (poměr přidané hodnoty a průměrného přepočteného počtu pracovníků), pro zachování vypovídací schopnosti modelu se tento ukazatel upravuje násobitelem 1/250,
- I – míra rozvoje/útlumu (měřená mírou krytí opravek potřebnými brutto investicemi, jedná se o opačnou hodnotu ukazatele míry investičního rozvoje). (9)

Pomocí tohoto modelu se určuje bonita organizace. Výpočet probíhá ve 3 krocích. Prvně se vypočítají dílčí ukazatele, jež jsou do modelu zařazeny, následně se zjistí celková bonita a na konec se výsledek interpretuje. Výsledek se nehodnotí škálově, ale používá se pouze jednoduché porovnání s hodnotou 1. Pokud je výsledná hodnota větší či rovna 1, pak je bonita organizace hodnocena kladně. Jeli tomu naopak a hodnota je nižší než 1, pak je bonita organizace hodnocena záporně. (9)

3.1.7.9 Model KAMF

Model KAMF vychází z klasifikační analytické metody a také se zaměřuje při svém výpočtu na bonitu organizace jako je tomu i u modelu BAMF. Tento model může být konstruován ve dvou variantách, a to KAMF pro organizace, které nerealizují hospodářskou činnost nebo KAMF* jenž je zaměřen na organizace tuto činnost realizující. (9)

Organizace, které jsou v této práci hodnoceny, realizují pouze činnost hlavní, je nutné se tedy zaměřit na variantu modelu KAMF. V tomto modelu jsou zahrnuty tyto ukazatele:

- autarkie (na bázi výnosů a nákladů),
- likvidita (okamžitá),
- obrat kapitálu
- produktivita práce (poměr přidané hodnoty zahrnující dotace a osobních nákladů). (9)

Všechny uvedené ukazatele jsou vykázány v procentech a není nutné aplikovat váhy významnosti. Každé hodnotě individuálního ukazatele je přiřazeno hodnocení podle stupnice viz Obrázek č. 7. Následně je celková vypočtená hodnota prostým aritmetickým průměrem. (9)

Obrázek č. 7 – Stupnice hodnocení v metodě KAMF

ukazatel	stupnice hodnocení				
	1	2	3	4	5
	velmi dobrý	dobry	střední	špatný	alarmující
	škály				
(V/N)*100	> 100 %	= 100 %	> 90 %	> 80 %	< 80 %
(FM/KCK)*100	> 40 % et < 60 %	> 20 % et < 40 %	> 60 %	< 20 %	< 15 %
(V/OK)*100	> 300 %	> 200 %	> 100 %	> 80 %	< 80 %
(PH/ON)*100	> 200 %	> 150 %	> 120 %	> 100 %	< 100 %

Zdroj: KRAFTOVÁ, Ivana, 2002. Finanční analýza municipální firmy. V Praze: C.H. Beck. C.H. Beck pro praxi.

3.1.8 Základní statistické údaje

Vzhledem k tomu, že v praktické části jsou vybrány dvě obecně prospěšné společnosti, jež se zaměřují na zvyšování finanční stability obyvatel v České republice (viz kapitoly 4.1 a 4.2), je vhodné uvést základní statistické údaje, které zveřejňuje Exekutorská komora ČR.

Uvedená statistika vykazovala v letech 2016 – 2017 rostoucí trend celkových exekucí, ale v následujících letech došlo k jejich snížení (viz Tabulka č. 3). Počet nově zahájených exekucí klesl v roce 2019 oproti roku 2016 až o 172 779, což lze hodnotit pozitivně. Mírné navýšení průměrného počtu exekucí na osobu je možné pozorovat v roce 2019. Příčinou tohoto jevu jsou především vícečetné exekuce na jednoho povinného (viz Příloha č.2). Největší podíl na celkovém počtu exekucí mají především Moravskoslezský a Ústecký kraj a nejmenší podíl je evidován ve Zlínském kraji a na Vysočině (viz Příloha č.3).

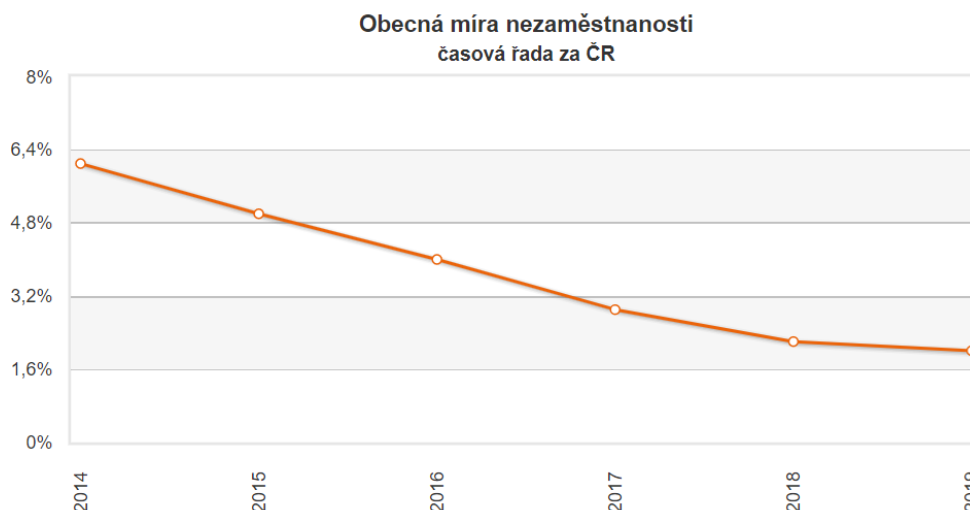
Tabulka č. 3 - Základní statistické údaje

	2016	2017	2018	2019
Celkový počet exekucí	4 500 000	4 679 200	4 670 000	4 460 000
Počet nově nařízených exekucí	680 543	597 412	499 512	507 764
Počet nově ukončených exekucí	547 810	506 900	540 000	545 000
Průměrný počet exekucí na osobu	5,3	5,3	5,7	5,77

Zdroj: Exekutorská komora ČR, vlastní zpracování

Jedním z hlavních důvodů, proč došlo ke snížení celkových exekucí bylo klesající procento obecné míry nezaměstnanosti v ČR (viz Obrázek č. 8) a změna zákona o spotřebitelském úvěru.

Obrázek č. 8 - Obecná míra nezaměstnanosti v ČR



Zdroj: Český statistický úřad, Obecná míra nezaměstnanosti v ČR a krajích

Podle zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru musí finanční společnosti prověřovat úvěryschopnost dlužníka, a navíc je od roku 2016 zapotřebí vlastnit oprávnění k poskytování spotřebitelských úvěrů, které je udělováno Českou národní bankou. „Poskytovatel poskytne spotřebitelský úvěr jen tehdy, pokud z výsledku posouzení úvěryschopnosti spotřebitele vyplývá, že nejsou důvodné pochybnosti o schopnosti spotřebitele spotřebitelský úvěr splácet.” (22)

Novelou insolvenčního zákona č. 31/2019 Sb. se změnil zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení (insolvenční zákon). Tato novela by měla také přispět ke snižování počtu celkových exekucí. Cílem této novely jsou především širší možnosti oddlužení, tedy podmínky, za kterých může být dlužník osvobozen od placení svých dluhů (v případě, kdy dlužník podá návrh na oddlužení včetně návrhu na insolvenční řízení¹). Dlužník dosáhne oddlužení plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty, jestliže splatil veškeré své závazky vůči nezajištěným věřitelům. Dále může dojít

¹ Oddlužení lze nazvat také osobním bankrotem, jež částečně osvobozuje dlužníka od placení dluhů v rámci soudního procesu nazývaného insolvenční řízení. (22)

k oddlužení, pokud podle splátkového kalendáře dlužník splácí měsíčně po dobu tří let a splatí nezajištěným věřitelům 60 % pohledávek. Třetí možností oddlužení je splacení 30 % pohledávek nezajištěným věřitelům v průběhu pěti let. Jednalo by se o osoby pobírající starobní důchod či je-li osoba invalidní ve druhém nebo třetím stupni invalidity, je pak možnost oddlužení již po třech letech plněním splátkového kalendáře. U těchto osob není určené procento nutně splacené částky. (23)

4 Vlastní práce

V rámci této diplomové práce byly vybrány dvě obecně prospěšné společnosti, které se zaměřují na finanční stabilitu obyvatel. První ze společností je společnost ABC Finančního vzdělávání o. p. s., která se snaží působit spíše preventivně na obyvatelstvo pomocí různých vzdělávacích akcí (více viz kapitola 4.1). Druhou vybranou společností je společnost Poradna při finanční tísní, o. p. s., která svou činností spíše napomáhá lidem, kteří se již v tíživé finanční situaci vyskytují, řeší tedy důsledek špatné finanční gramotnosti obyvatel ČR (více viz kapitola 4.2). Autorka prvně vybrala společnost ABC Finančního vzdělávání o. p. s., jelikož se sama zúčastnila vzdělávací akce pořádané touto společností na České zemědělské univerzitě a následně si v rámci předmětu Finance a úvěr vyzkoušela hru FinGR Play, která je produktem společnosti. Společnost Poradna při finanční tísní, o. p. s. byla následně vybrána pro podobné poslání a činnosti. Vzhledem k velkému počtu celkových exekucí v ČR (viz kapitola 3.1.8) se autorka rozhodla právě pro tyto neziskové společnosti, jelikož jejich existence je důležitá pro rozvoj finanční gramotnosti obyvatel ČR a zároveň např. v případě Poradny při finanční tísní, o. p. s. je nutná pomoc u osob, kteří jsou zatíženi dluhy právě v důsledku špatné finanční gramotnosti. Bohužel neexistuje příliš mnoho neziskových společností, jejichž posláním by bylo zvyšování finanční stability obyvatel ČR.

Následně jsou tyto dvě vybrané společnosti popsány a zároveň mezi sebou porovnány.

4.1 Společnost ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.

Společnost ABC Finančního vzdělávání o.p.s., dále jen ABC, je obecně prospěšnou společností, která byla založena v roce 2011 a jejímž zakladatelem je Broker Consulting a.s.. Cílem této společnosti je zvýšit finanční gramotnost obyvatel v České republice. Důvodem založení byla vysoká zadluženost v České republice ale také nejistota hospodářského růstu, stárnutí populace, zájem o zlepšení finanční situace rodin, finanční nepřipravenost obyvatel na nečekané události a další.

4.1.1 Poslání a činnost

Hlavním posláním společnosti je zvyšování finanční stability českých rodin pomocí praktického vzdělávání. Zároveň šíří osvětu v oblasti osobních financí, rozvíjí finanční

vzdělávání a přispívá k růstu finanční gramotnosti. V rámci tohoto poslání realizuje vzdělávací a osvětové akce, vytváří pomůcky a materiály k výuce, rozvíjí know-how a školí lektory. Akce se realizují nejen na školách pro studenty, ale také v podnicích tak i pro veřejnost. Skoro všechny akce jsou vedeny certifikovanými lektory, kteří vystupují pod ABC.

Pro školy společnost nabízí akci jménem Nástroje finančního trhu, což je diskuze mezi studenty a odborníky a je realizována převážně zdarma v rámci osvětové činnosti. Lze si zakoupit hru Peníze navíc – hra o život(ě), což je desková hra. V této hře je hráči svěřena fiktivní rodina, kterou provází třicet let života a snaží se splnit stanovené finanční cíle v určitém časovém úseku. Hráč nejen nakupuje či prodává finanční produkty, ale zároveň se mu během hry mohou stát různé fiktivní události jako dědictví, navýšení platu, čímž se snaží nejvíce přiblížit k reálnému životu, kde tyto události ovlivňují finanční situace rodin. Momentálně existuje i online verze této hry nazývaná FinGR Play. Vzdělávání se zaměřuje i na učitele, kteří mohou využít praktického kurzu Hry Peníze navíc ve výuce. Na webových stránkách jsou sdíleny různé prezentace, testy, pracovní listy či metodiky. Společnost také nabízí vlastní knihu jménem FG srozumitelně a bez překážek, kterou pravidelně aktualizují. Názorná ukázka knihy, deskové hry Peníze navíc, hry FinGR Play a prezentací viz obrázek 8.

Obrázek č. 9 - Materiály a pomůcky k výuce a samostudiu



Zdroj: <http://www.abcfv.cz/>

Další akce jsou poskytovány podnikům a institucím. Cílem těchto akcí je hlavně snaha o stabilizaci a zlepšování finanční situace zaměstnanců. V rámci kurzů pro zaměstnance jsou realizovány diskuze s odborníky na témata typu půjčky, spoření,

pojištění, investice atd.. Zaměstnancům je tím poskytnut nový náhled na osobní finance a jak s nimi efektivně hospodařit. Dále je možné využít her Peníze navíc či FinGR Play, které lze hrát i v pracovních týmech.

Společnost se zaměřuje nejen na školy či podniky, ale také na veřejnost. Veřejnost může využít diskuze s odborníky, a to na různá témata v oblasti financí či může opětovně rozšířit své znalosti pomocí her. Pro šestičlenné skupiny či vícečlenné je schopna společnost zajistit lektora i hru. Zároveň může jednotlivec získat certifikát lektora ABC. Pro získání certifikátu je nutné se zúčastnit tří školení, které probíhají v rámci čtyř dnů a jsou zakončené zkouškou. Následně je lektor oprávněn k poskytování školení ve jménu ABC po dobu 1 roku, což je doba platnosti certifikátu.

Ceníky zveřejňované společností slouží pouze orientačně. Ceník platný pro školy, platí i pro veřejnost a neziskové společnosti. Pokud by ale nastala situace, kdy nemá např. škola prostředky, pak společnost ABC hledá sponzora nebo uhradí své náklady z přijatých darů. Ceníky platné pro 2019 viz Přílohy č. 4 a č. 5. Hru Peníze navíc si mohou podniky pořídit za 9 000 Kč, veřejnost za 7 000 Kč a školy za 4 500 Kč. Cena knihy činí 190 Kč a je stejná pro podniky a veřejnost, školy si ji mohou pořídit za 150 Kč.

Pro lepší představu o působnosti společnosti je důležité poukázat na důležité události jednotlivých sledovaných let, aby bylo možné zhodnotit, jak se společnost vyvíjí. Rok 2014 byl pro společnost významný, jelikož vynaložila veliké úsilí na vývoj online verze hry Peníze navíc. Programování této hry zabralo šest měsíců a následně musela být hra FinGR Play otestována, byl tedy spuštěn jen její pilotní provoz. Důvodem vzniku online verze byla především zpětná vazba např. od učitelů, kteří si stěžovali na časovou a obsluhovou náročnost deskové hry Peníze navíc. V tomto roce se podařilo rozšířit základnu lektorů až čtyřnásobně, z 24 na 88. V roce 2015 již mohla být spuštěna online verze FinGR Play. V rámci této hry se začaly pořádat turnaje na školách, které k tomu byly přístupné. Těchto turnajů se např. zúčastnila VŠE v Praze a ČZU Praha, jež zařadily tuto hru do výuky a studenti získávali zápočty za dosažené výsledky. Rok 2016 přinesl změny v oblasti úvěrů, které společnost zahrnula do svých knih. V roce 2016 také společnost přijala svého prvního zaměstnance na částečný úvazek. Do knih byla také přidána kapitola o reklamaci finančních produktů a služeb. V roce 2017 již bylo nutné zpoplatnit vzdělávací akce, jelikož ze strany státu opět nedošlo k žádné podpoře. Dary, jež společnost získala od svého zakladatele a dárců pokryly pouze provoz, správu a aktualizaci materiálů. Bohužel

už tyto příspěvky nedokázaly pokrýt kompletní náklady, do kterých jsou zahrnuty i náklady na akce či propagaci. V roce 2018 se uskutečnil celorepublikový turnaj tříd ve finanční gramotnosti pomocí online hry FinGR Play, což vedlo k výraznému zvýšení počtu hráčů. Zároveň byla zpracovaná aktualizovaná verze knihy FG srozumitelně a bez překážek.

4.1.2 Přehled vstupních dat

V tabulce č. 4 jsou uvedena potřebná data společnosti ABC, jež jsou nutná pro vytvoření následujících analýz.

Tabulka č. 4 – přehled vstupních dat společnosti ABC (v tis. Kč)

Rok	2014	2015	2016	2017	2018
Celková aktiva	901	1188	713	408	397
Celková aktiva na počátku úč. období	553	901	1188	713	408
Výnosy	827	920	619	411	641
Náklady	337	540	701	716	656
Zisk/Ztráta	490	305	-82	-305	-15
Tržby za vl. výkony a zboží	827	920	619	35	53
Pohledávky	49	90	113	28	83
Krátkodobé závazky	26	38	34	34	43
Vlastní kapitál	450	756	674	369	354
Cizí zdroje	451	432	39	39	43
Finanční majetek	82	162	16	98	254
Zásoby	205	99	53	53	53
Investice (Brutto)	0	564	833	530	228

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.2 Společnost Poradna při finanční tísní, o. p. s.

Společnost Poradna při finanční tísní, o. p. s., dále jen Poradna, byla založena v roce 2007 zakládací smlouvou mezi Sdružením českých spotřebitelů a Českou spořitelnou. Služby poradny jsou zaměřeny především na spotřebitele, kteří se ocitli v tíživé životní situaci a nemohou řádně platit za své dluhy. Stanoveným cílem Poradny je zejména pozitivní vliv na spotřebitele, což se projevuje např. ve snaze o preventivní přístup (poskytování hlubších znalostí ve finančně právní oblasti, aby docházelo k zadlužování rozvážným způsobem) či se snaží vést spotřebitele nacházející se v platební neschopnosti

k zodpovědnému a aktivnímu přístupu. Svou činností má za cíl přispět k vyšší stabilizaci sociálních poměrů v České republice.

4.2.1 Poslání a činnost

Jak již bylo řečeno výše, společnost se snaží svou činností působit preventivně na spotřebitele, jestliže se dostane do nepříznivé finanční situace a napomáhá spotřebiteli si půjčovat se zodpovědným a obezřetným způsobem. Poradna se také zaměřuje na klienty, kteří se nacházejí v platební neschopnosti a tato tíživá situace jim nedovoluje splácet půjčky či čerpané úvěry. Zároveň tito klienti projevují zájem informovat o této situaci věřitele, se kterými se chtějí dohodnout na řešeních, které by nevedly k podání žalob, exekucím majetku či v podání návrhu na oddlužení spotřebitele. Svou činností Poradna vytváří prostředí, ve kterém dochází ke komunikaci a spolupráci mezi spotřebiteli, věřiteli, soudy a soudními exekutory. Pro klienty vypracovává také návrhy na oddlužení, což jsou insolvenční návrhy (osobní bankrot). S klientem diskutuje, jaké jsou právní následky oddlužení a jaký je jeho průběh. Soudy jsou velmi striktní, co se týče správné formálnosti předepsaných formulářů, proto se i na to společnost soustředí. Klientům je vysvětlován vymáhací proces, jakým postupem se věřitelé řídí, kdy opravdu může dojít k exekuci, a naopak kdy se jedná pouze o psychologický nátlak vyvíjený ze strany věřitelů na spotřebitele. Poradna upozorňuje, že své klienty nemůže zastupovat v řízení před soudy a také nedokáže svou činností zastavit vymáhací procesy, nárůst úroků, donutit věřitele odložit či snížit splátky.

Své služby Poradna poskytuje bezplatně (klienti se mohou na společnost obrátit pro bezplatné odborné poradenství, nestranně (snaží se nalézt řešení, které bude vhodné pro obě dvě strany, tedy pro dlužníka i věřitele), nezávisle (společnost působí nezávisle na postojích všech subjektů, jež by mohly mít jakýkoli zájem na výsledku případu klienta) a diskrétně. Služby jsou poskytovány převážně fyzickým osobám, jež mají v úmyslu se zadlužit, těm, jimž teprve hrozí platební neschopnost či už se v insolvenční situaci nacházejí.

Poradna také poskytuje semináře, přednášky, prezentace a školení např. managerům, učitelům, sociálním pracovníkům, klientům všech věkových kategorií, ať už zaměstnaných nebo nezaměstnaných. Přednáškový prostor a technika musí být zajištěny organizátorem. V rámci své činnosti společnost zajišťuje přednášky ve výrobních provozech, firmách, azylových domech, domovech důchodců, v různých pečovatelských

zařízení a dětských domovech. V rámci přednášek se snaží účastníkům nastínit, jak důležité je plánovat jak osobní, tak i rodinné finance. Také je vysvětlováno, jak si vytvořit finanční rezervu, jaké jsou zásady zodpovědného půjčování, jaké jsou nejčastější chyby při podpisu smluv a jak pracovat s dluhy, právem a osobním bankrotem.

4.2.2 Přehled vstupních dat

V tabulce č. 5 jsou uvedena potřebná data společnosti Poradna, jež jsou nutná pro vytvoření následujících analýz.

Tabulka č. 5 - přehled vstupních dat společnosti Poradna (v tis. Kč)

Rok	2014	2015	2016	2017	2018
Celková aktiva	4438	5535	6029	4901	5012
Celková aktiva na počátku úč. období	4692	4438	5535	6029	4901
Výnosy	8694	9925	8904	7726	7642
Náklady	8694	8895	8379	7726	7642
Zisk/Ztráta	0	1030	525	0	0
Tržby za vl. výkony a zboží	46	66	35	72	129
Pohledávky	198	241	185	63	63
Krátkodobé závazky	38	109	158	74	76
Vlastní kapitál	3737	4767	5292	4279	4353
Cizí zdroje	701	768	737	622	612
Finanční majetek	131	252	129	126	337
Zásoby	205	99	53	53	53
Investice (Brutto)	0	0	0	209	202

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3 Hodnocení výkonnosti vybraných společností

Pro hodnocení výkonnosti vybraných společností ABC a Poradny je zapotřebí větší množství vstupních dat, které jsou uvedené v tabulkách č. 4 a č. 5. Tyto data jsou vzata z účetních výkazů, kterými jsou Rozvaha a Výkaz zisku a ztrát. Jednotlivé analýzy obsahují ukazatele, jež jsou počítány na základě těchto dat v průběhu pěti let od 2014 do roku 2018. Jednotlivé účetní výkazy lze najít v **Přílohách**.

Některé ukazatele finanční analýzy nemohly být sestrojeny, jelikož by výpočet nedával smysl nebo z důvodu chybějících dat. Z analýzy rentability musely být vypuštěny dva ukazatele, a to konkrétně rentabilita nákladů hospodářské činnosti a míra pokrytí ztráty

z hlavní činnosti ziskem z hospodářské činnosti. Důvodem, proč dané ukazatele nebylo možné zahrnout do analýzy, je nerealizace hospodářské činnosti u obou vybraných společností. Produktivita práce musela být z výpočtů také vypuštěna, jelikož výnosy společností jsou tvořeny převážně přijatými příspěvky a dary nikoli tržbami z vlastních výkonů, které jsou v poměru s příspěvky velmi nízké. Výnosy společnosti ABC byly tvořeny z velké části tržbami z vlastních výkonů v prvních třech sledovaných letech, ale v té době nevidovala žádné zaměstnance. Společnost ABC zaměstnala na částečný úvazek zaměstnance až v roce 2016. Je tedy možné říci, že u obou společností neexistuje příčinný vztah mezi výnosy a činností zaměstnanců, jelikož výnosy jsou tvořeny převážně příspěvky a dary.

4.3.1 Analýza autarkie

U neziskových organizací není možné, respektive je nesmyslné používat poměrové ukazatele rentability. Důvodem, proč nemá smysl počítat např. rentabilitu hlavní činnosti je, že výsledek hospodaření neziskové organizace je převážně nulový nebo ztrátový. Místo ukazatele rentability hlavní činnosti je možné použít ukazatel autarkie, který určuje míru soběstačnosti organizace. Hodnota 100 % je v u tohoto ukazatele považována za žádoucí, tedy kdy organizace je schopna uhradit hradit své náklady.

Tabulka č. 6 – Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů u společnosti ABC

ABC					
ROK UKAZATEL AUTARKIE	2014	2015	2016	2017	2018
	245,40	170,37	88,30	57,40	97,71

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Nelze si nevšimnout, že společnost ABC vykazovala extrémně vysoké hodnoty nad žádoucí míru soběstačnosti v letech 2014 – 2015 (viz Tabulka č. 6). V těchto letech společnost získala velký obnos v rámci příspěvků od svého zakladatele, jeho spolupracovníků, a navíc z tržeb z vlastní činnosti. Náklady společnosti nebyly v poměru s výnosy v těchto letech tak vysoké, jelikož se nepořádalo tolik vzdělávacích akcí. V té době byl zájem zaměřen převážně na vývoj v té době nové online hry FinGR Play a náklady, které byly vynaloženy v rámci realizovaných vzdělávacích akcí byly pokryty jejich tržbami. V roce 2016 lze pozorovat až dvojnásobný propad oproti roku 2015 a v roce

2017 se tato odchylka od žádoucí hodnoty ještě prohloubila. Důvodem jsou vysoké náklady, které byly vynaloženy na vývoj a spuštění online hry FinGR Play. Nemalé prostředky bylo použito na nákup externích odborníků, programování a vedení projektu. Společnosti se zvýšily v roce 2016 také náklady o náklady osobní, jelikož zaměstnala jednoho odborníka na částečný úvazek. Negativnímu vývoji také napomohlo, že výnosy od zakladatele klesly v těchto letech více jak na polovinu a byly tvořeny převážně příspěvky spolupracovníků zakladatele. V roce 2018 se výnosy a náklady postupně skoro vyrovnaly a společnost se poprvé za sledovaných pět let přiblížila k žádoucí hodnotě 100 %. Důvodem tohoto vyrovnání bylo i přispění darem Českou spořitelnou, který pomohl společnosti zpracovat a vytisknout nové vydání knížky FG srozumitelně. Zároveň společnost Conseq Investment Management poskytla ceny do Turnaje tříd 2018 ve finanční gramotnosti. Tento vývoj v roce 2018 lze tedy hodnotit velmi pozitivně, bohužel není možné říci, zda si tento stav společnost i nadále udrží. Míra soběstačnosti ABC je celkově je velmi nízká a závislá na příspěvcích svého zakladatele, spolupracovníků zakladatele, na ostatních darech a své činnosti. Je důležité dodat, že společnosti ABC se nedostává žádné podpory ze strany státu.

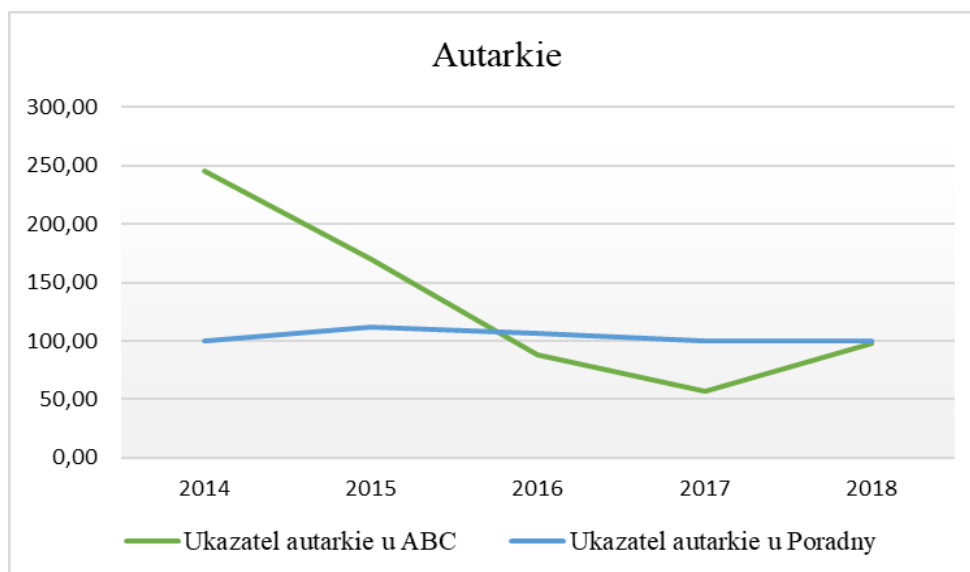
Tabulka č. 7 - Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů u společnosti Poradna PORADNA

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
UKAZATEL AUTARKIE	100,00	111,58	106,27	100,00	100,00

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Na druhou stranu Poradna vykazuje velmi příznivý vývoj autarkie (viz Tabulka č. 7) a podle výsledků lze interpretovat, že společnost je soběstačná. Žádná hodnota ve sledovaných letech neklesla pod žádoucí hodnotu 100 %, lze tedy říci, že společnost je schopna hradit všechny své náklady. V letech 2015 a 2016 vykazovala nejvyšší hodnoty darů od právnických osob během těchto sledovaných pěti let, kdy výnosy převýšily náklady a společnost vykazovala kladný hospodářský výsledek. Tyto kladně vykázané hospodářské výsledky byly následně na základě rozhodnutí správní rady převedeny do fondu, který je určen na financování nákladů poradny. V případě Poradny se dostává dotací od hl. m. Prahy a města Prostějov. Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 1.

Graf č. 1 – Ukazatel autarkie u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.2 Analýza zadluženosti

Analýza zadluženosti vyjadřuje, jaké zdroje využívá společnost ke svému financování. Pro neziskové společnosti je specifický větší objem vlastního kapitálu než cizího.

Prvními ukazateli, které reprezentují tuto analýzu jsou ukazatelé celková zadluženost a finanční samostatnost. Pomocí ukazatele celková zadluženost lze určit, jak se cizí zdroje podílejí na bilanční sumě, a naopak finanční samostatnost, jak se podílí vlastní zdroje na bilanční sumě. Správnost výsledků může být jednoduše ověřena, jelikož naměřené hodnoty celkové zadluženosti musí společně s hodnotami ukazatele finanční samostatnosti dát 1 (100 %). Hodnoty celkové zadluženosti by tedy bylo možné zjistit i rozdílem hodnoty 1 a koeficientu samofinancování a naopak.

Společnost ABC dosahuje velmi dobrých výsledků, jelikož se podařilo společnosti snížit cizí zdroje a svou činnost financuje převážně z vlastních zdrojů (viz Tabulka č. 8). U ziskových společností by se optimálně měly hodnoty celkové zadluženosti pohybovat nad 50 %. U neziskových společností je tato úroveň vyšší, jelikož se spoléhají hlavně na poskytnuté dotace a příspěvky, je tedy potřeba mít určitou rezervu ve formě vlastních zdrojů. Pouze v roce 2014 financovala společnost ABC svou činnost spíše prostřednictvím cizích zdrojů. V dalších letech již podíl cizího kapitálu na bilanční sumě klesal.

Tabulka č. 8 – Ukazatel zadluženosti a finanční samostatnosti u společnosti ABC

ABC					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKOVÁ ZADLUŽENOST	50.06	36.36	5.47	9.56	10.83
FINANČNÍ SAMOSTATNOST	49.94	63.64	94.53	90.44	89.17

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Míra finanční samostatnosti a míra zadluženosti znamenají v podstatě to stejné, co celková zadluženost a finanční samostatnost. Pokud se hodnoty míry zadluženosti pohybují nad 1, značí to vyšší zadluženost, což nastává v situaci, kdy je cizí kapitál vyšší než vlastní. Pouze v roce 2014 byly hodnoty vlastního a cizího kapitálu vyrovnány. Následující hodnoty se pohybovaly nízko pod hodnotou 1, což značí nízkou zadluženost. Tyto naměřené hodnoty lze hodnotit pozitivně, jelikož by bankám nevadilo poskytnout společnosti úvěr, pokud by o to měla zájem (viz Tabulka č. 9).

Tabulka č. 9 – Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u společnosti ABC

ABC					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
MÍRA FINANČNÍ SAMOSTATNOSTI	1.00	1.75	17.28	9.46	8.23
MÍRA ZADLUŽENOSTI	1.00	0.57	0.06	0.11	0.12

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

I společnost Poradna dosahovala velmi dobrých výsledků ve sledovaných letech (viz Tabulka č. 10). Svou činnost financovala převážně z vlastních zdrojů. Finanční samostatnost se pohybuje okolo 80 – 90 %. Stejně jako je tomu u ABC, se naměřené hodnoty u Poradny nacházejí nad optimální úrovní.

Tabulka č. 10 – Ukazatel zadluženosti a finanční samostatnosti u společnosti Poradna

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
CELKOVÁ ZADLUŽENOST	15.80	13.88	12.22	12.69	12.21
FINANČNÍ SAMOSTATNOST	84.20	86.12	87.78	87.31	86.85

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Hodnoty míry zadluženosti se pohybují pod 1, což značí nižší zadluženost. Tento jev je charakteristický tím, že vlastní kapitál je vyšší než cizí. Opětovně jako je tomu u společnosti ABC, by banka ani v případě Poradny neměla mít potíž poskytnout bankovní úvěr (viz Tabulka č. 11).

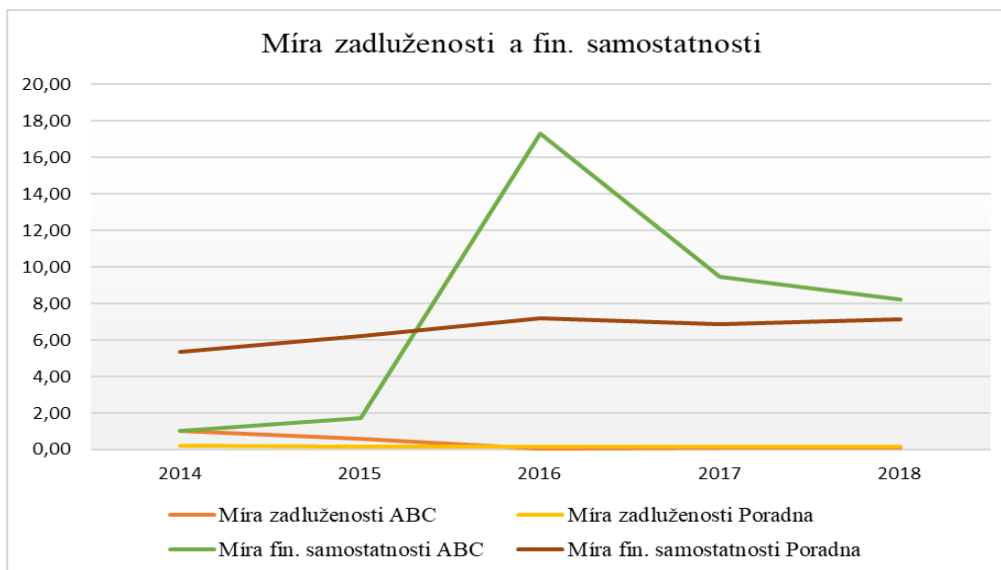
**Tabulka č. 11 - Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u společnosti Poradna
PORADNA**

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
MÍRA FINANČNÍ SAMOSTATNOSTI	5.33	6.21	7.18	6.88	7.11
MÍRA ZADLUŽENOSTI	0.19	0.16	0.14	0.15	0.14

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

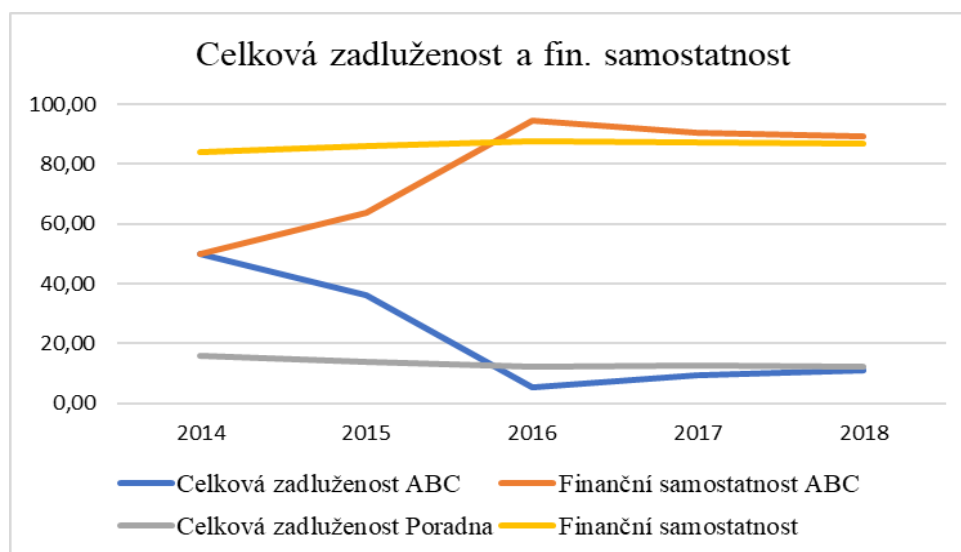
Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 2 a 3.

Graf č. 2 – Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Graf č. 3 - Celková zadluženost a fin. samostatnost u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.3 Analýza aktivity

V rámci analýzy aktivity jsou vypočítány ukazatele obratu kapitálu, vázanosti aktiv a doby splatnosti závazků a pohledávek.

Obrat kapitálu vyjadřuje, kolikrát se obrátí celkový kapitál v ročních tržbách, resp. kolik Kč ročních tržeb se získá z jedné Kč kapitálu. Žádoucí je rostoucí trend a dosahování maximálních hodnot tohoto ukazatele. Výpočet se musí nejprve upravit, jelikož rozvahová položka představující aktiva je stavovou veličinou a výnosy reprezentují tokovou veličinu. Do jmenovatele ukazatele se tedy dosazuje aritmetický průměr počátečního a konečného stavu aktiv za účetní období.

Tabulka č. 12 – Obrat kapitálu u ABC

ROK	ABC				
	2014	2015	2016	2017	2018
OBRAT KAPITÁLU	1,14	0,88	0,65	0,73	1,59

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Hodnota obratu kapitálu ve společnosti ABC mezi lety 2014 – 2016 klesala a nacházela se i pod žádoucí hodnotou 1, jednalo se tedy o negativní vývoj (viz Tabulka č. 12). V dalších sledovaných letech se hodnota začala zvyšovat, což lze hodnotit pozitivně, jelikož se jedná o maximalizační ukazatel. Nejvyšší hodnota 1,59 byla dosažena v roce 2018, což znamená, že se kapitál obrátil v ročních tržbách více než jeden a půl krát,

resp. že společnost generovala ročně 1,59 Kč tržeb na 1 Kč celkového kapitálu. Důvodem byl celkový odpis dříve pořízeného dlouhodobého nehmotného majetku a tím se podařilo snížit hodnotu aktiv. V tomto trendu by měla společnost pokračovat a měla by se snažit dosáhnout, co nejvyšší hodnoty ukazatele.

Tabulka č. 13 - Obrat kapitálu u Poradny

PORADNA

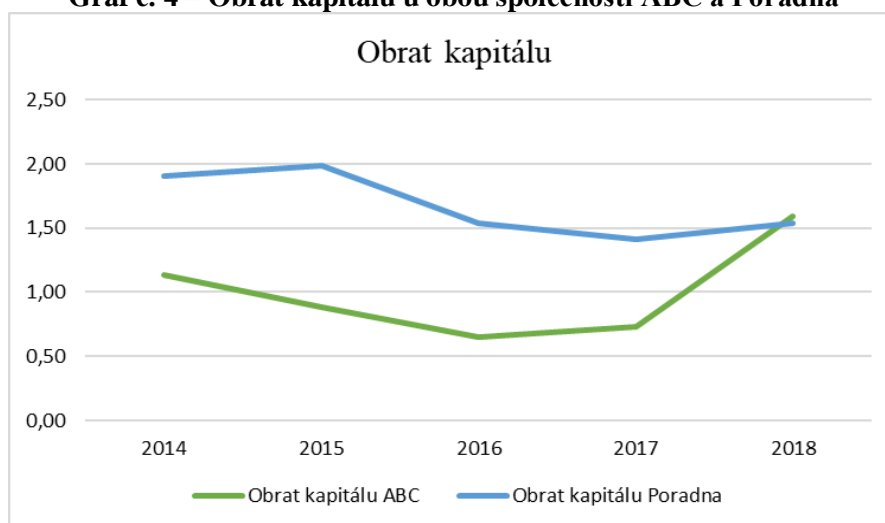
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
OBRAT KAPITÁLU	1,90	1,99	1,54	1,41	1,54

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Oproti tomu společnost Poradna vykazovala spíše negativní vývoj v posledních sledovaných letech a hodnoty obratu kapitálu v jednotlivých letech spíše klesají (viz Tabulka č. 13). V roce 2018 došlo k mírnému zvýšení. Nejvyšší hodnotu 1,99 vykazala společnost v roce 2015. Celkový kapitál se v ročních tržbách obrátil až dvakrát, resp. společnost generovala ročně 1,99 Kč tržeb na 1 Kč celkového kapitálu. Důvodem byl největší objem výnosů za těchto pět let. Aby se tato negativní tendence překloupila na pozitivní, bylo by nutné snížit celkový kapitál tím, že by se např. odprodala nevyužitá aktiva. Obě dvě zkoumané společnosti vykazaly v posledním roce pozitivní výslednou hodnotu, a navíc se tyto hodnoty od sebe příliš neliší.

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 4.

Graf č. 4 – Obrat kapitálu u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Vázanost aktiv vyjadřuje, s jakou intenzitou využívá společnost aktiva k dosažení tržeb. Výpočet je také nejprve nutné upravit stejně jako je tomu u obratu kapitálu. V případě ABC hodnoty ukazatele vykazovaly spíše rostoucí trend, ale v roce 2018 došlo k poklesu více jak o polovinu (viz Tabulka č. 14). Za nejvíc pozitivní hodnotu lze považovat hodnotu z roku 2018, jelikož čím nižší hodnoty, tím lépe. V letech 2015 – 2017 jsou hodnoty vyšší, jelikož došlo ke koupi softwaru tedy dlouhodobého nehmotného majetku, s čímž souvisí spouštění hry FinGR Play. V roce 2018 neevidovala společnost žádný dlouhodobý majetek, jelikož vytvořené oprávky byly v celkové hodnotě dlouhodobého nehmotného majetku, došlo tedy k jeho celkovému odpisu. Pokud by se hodnoty tohoto ukazatele stále zvyšovaly, naznačovalo by to neekonomické vázání celkového kapitálu v dlouhodobém majetku ve vztahu k výnosům.

Tabulka č. 14 – Vázanost aktiv u ABC
ABC

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
VÁZANOST AKTIV	0,88	1,14	1,54	1,36	0,63

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Společnost Poradna celkově vykazovala nízké hodnoty vázanosti aktiv, což lze hodnotit pozitivně (viz Tabulka č. 15). Mírné navýšení je možné pozorovat v roce 2016 a 2017. Důvodem tohoto navýšení byla provedená stavební úprava nově pronajatých prostor v Praze. Hodnota těchto stavebních úprav bude odepisována po dobu 30 let, což znamená, že pokud nedojde k dalšímu navýšení dlouhodobého majetku, bude hodnota tohoto ukazatele klesat díky odpisům, jež pomocí opravek snižují hodnotu majetku.

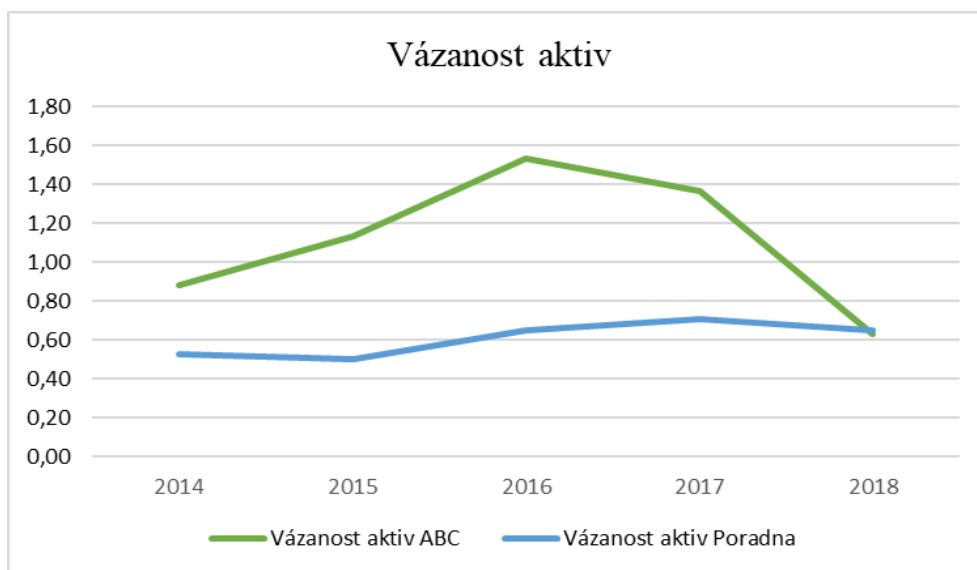
Tabulka č. 15 – Vázanost aktiv u Poradny
PORADNA

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
VÁZANOST AKTIV	0,53	0,50	0,65	0,71	0,65

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 5.

Graf č. 5 – Vázanost aktiv u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Pomocí ukazatele doby splatnosti závazků lze sledovat, jakou platební disciplínu společnosti mají vůči dodavatelům, tedy za kolik dní jsou schopny hradit své závazky. Aby bylo dosaženo reálných výsledků, vzorec tohoto ukazatele musí být upraven ve svém jmenovateli. K tržbám za vlastní výkony a za zboží se připočítají provozní dotace a přijaté příspěvky, jelikož se také jedná o položky peněžitého charakteru a tento součet tvoří výnosy organizací. Stejná úprava je nutná i v případě výpočtu ukazatele doby splatnosti pohledávek.

Společnost ABC vykazuje horší výsledky, než je tomu u Poradny. Jelikož se jedná o minimalizační kritérium, požaduje se, aby hodnoty byly co nejnižší. Vypočtené hodnoty vykazují spíše rostoucí trend a až v posledním pozorovaném roce se podařilo hodnotu snížit. V roce 2017 byla naměřena nejhorší hodnota přibližně 30, což znamená, že společnost dostávala svým závazkům okolo 30 dnů. Ke změně rostoucího trendu došlo v roce 2018, kdy se společnosti podařilo snížit počet dnů, kdy splácela své závazky. I přesto, že společnost vykazovala spíše rostoucí trend u tohoto ukazatele, je možné říci, že naměřené hodnoty jsou pozitivní, jelikož se nacházejí pod úrovní 100 (viz Tabulka č. 16).

Tabulka č. 16 – Doba splatnosti závazků u ABC

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
DOBA SPLATNOSTI ZÁVAZKŮ	11,48	15,08	20,05	30,19	24,49

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Společnost Poradna vykazuje přímo ukázkové hodnoty (viz Tabulka č. 17). Mírné navýšení hodnot je možné vidět v roce 2016, ale poté se podařilo opětovně hodnoty snížit. Nejhorší naměřená hodnota byla v roce 2016, kdy se hodnota pohybovala okolo 6,5. Tuto hodnotu je možné definovat jako počet dní, tedy společnost Poradna splácela své závazky přibližně během 6,5 dne. Mírný rostoucí trend během let 2014 – 2016 se podařilo otočit a v posledním sledovaném roce společnost dostávala svým závazkům okolo 3,6 dne.

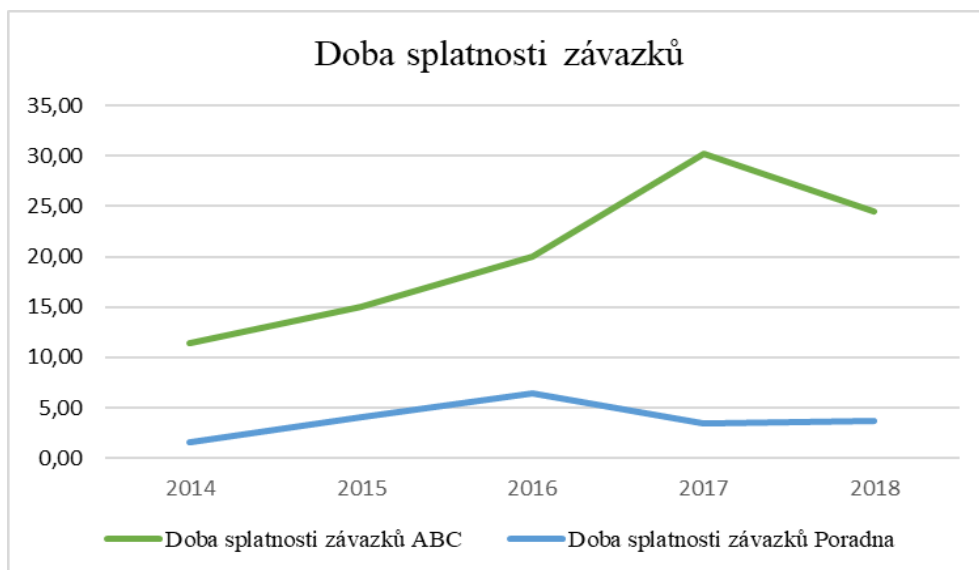
Tabulka č. 17 - Doba splatnosti závazků u Poradna

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
DOBA SPLATNOSTI ZÁVAZKŮ	1,60	4,01	6,48	3,50	3,63

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 6.

Graf č. 6 - Doba splatnosti závazků u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Stejně tak jako je tomu u doby splatnosti závazků i v případě ukazatele doby splatnosti pohledávek jsou žádoucí, co nejnižší hodnoty. Tento ukazatel naznačuje, jak rychle získávají společnosti peníze od svých dlužníků. Pokud se hodnoty pohybují pod úroveň 100, pak se hodnotí pozitivně.

Společnost ABC se nejvíce hraniční hodnotě 100 přiblížila v roce 2016, kdy inkasovala peníze přibližně okolo 66,6 dnů. Mezi lety 2014 – 2016 vykazovala rostoucí tendenci s maximálně naměřenou hodnotou v roce 2016. Následně se povedlo hodnotu skoro až trojnásobně snížit, ale v posledním sledovaném roce došlo opětovně k navýšení (viz Tabulka č. 18). Společnost by se měla snažit o klesající trend tohoto ukazatele.

Tabulka č. 18 - Doba splatnosti pohledávek u ABC

ABC					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
DOBA SPLATNOSTI POHLEDÁVEK	21,63	35,71	66,63	24,87	47,26

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Oproti tomu se společnosti Poradna daří držet hodnoty velmi nízko, a navíc vykazují klesající trend, což lze hodnotit velmi pozitivně. Nejvyšší hodnota byla naměřena v roce 2015, kdy společnost inkasovala peníze okolo 9 dnů. Tuto hodnotu se podařilo snížit až na 3 dny, jež byla naměřena v roce 2018 (viz Tabulka č. 19).

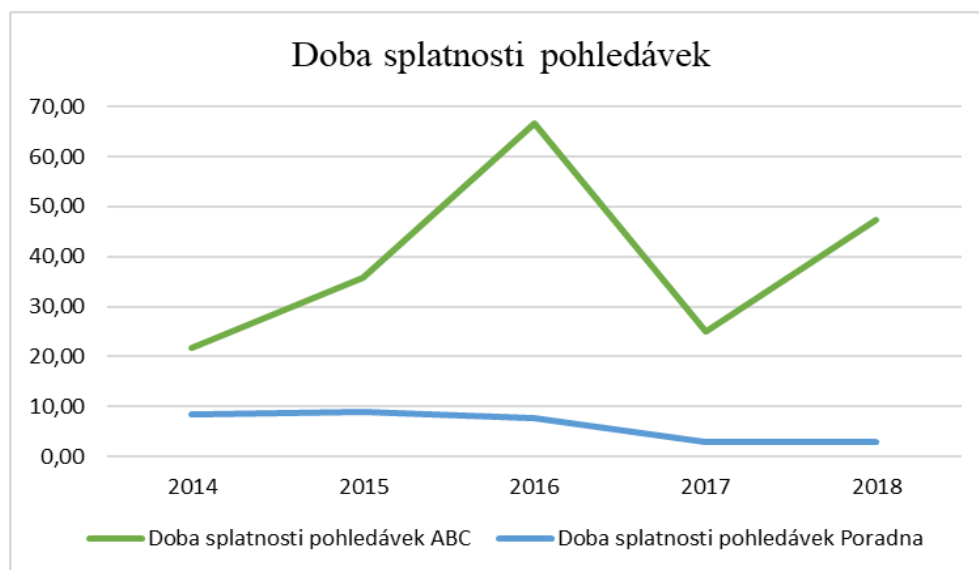
Tabulka č. 19 - Doba splatnosti pohledávek u Poradny

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
DOBA SPLATNOSTI POHLEDÁVEK	8,31	8,86	7,58	2,98	3,01

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 7.

Graf č. 7 - Doba splatnosti pohledávek u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.4 Analýza investičního rozvoje

Pomocí míry investičního rozvoje lze určit, zda odpisy stačí pro pokrytí investic. Tento ukazatel je vypočten jako poměr brutto investic a odpisů.

V roce 2015 společnost ABC uskutečnila značnou investici do dlouhodobě nehmotného majetku, přesněji do softwaru. Následně naměřené hodnoty klesaly až došlo nakonec k celkovému odpisu majetku (viz Tabulka č. 20). V průběhu let odpisy stačily k pokrytí investic a nebylo nutné, aby organizace hledala jiné zdroje krytí. Společnost dále svůj dlouhodobý majetek nerozšířila.

Tabulka č. 20 – Míra investičního rozvoje u ABC

ROK MÍRA INVESTIČNÍHO ROZVOJE	ABC				
	2014	2015	2016	2017	2018
	0	7.42	2.75	1.75	1.00

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Poradna neevidovala žádný dlouhodobý majetek v letech 2014 – 2016 (viz Tabulka č. 21). V roce 2016 získala Poradna do pronájmu prostory, které potřebovaly značné úpravy. Následující rok začala Poradna s odepisováním, které budou trvat 30 let. Pokud se

klesající trend tohoto ukazatele bude i po roce 2018 snižovat, pak lze očekávat, že odpisy budou stačit k pokrytí investic.

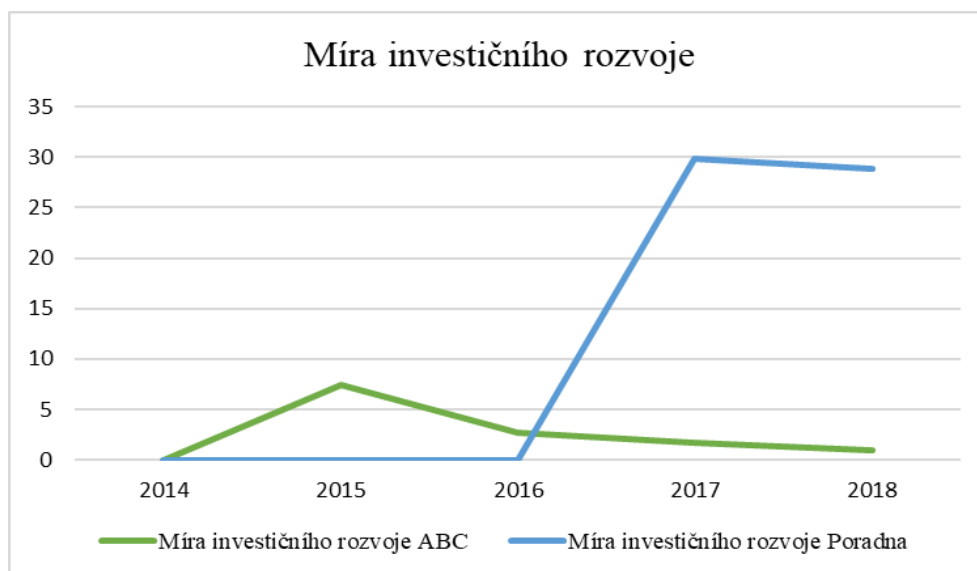
**Tabulka č. 21 - Míra investičního rozvoje u Poradny
PORADNA**

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
MÍRA INVESTIČNÍHO ROZVOJE	0	0	0	29,86	28,86

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 8.

Graf č. 8 – Míra investičního rozvoje u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.5 Analýza likvidity

Následně je provedena analýza likvidity, pomocí které lze zjistit, zda je společnost likvidní. Pod pojmem likvidní si lze představit schopnost společnosti dostávat svým závazkům. Velmi často se stává, že likvidnost je zaměňována za likviditu. Definice likvidnosti je ale značně jiná od likvidity a lze ji interpretovat jako schopnost přeměnit majetek na peněžní prostředky. V rámci analýzy likvidity jsou vypočítány tři ukazatele, které se liší stupněm likvidity. Prvně je analýza zaměřena na společnost ABC.

**Tabulka č. 22 – Likvidita u ABC
ABC**

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
LIKVIDITA 1. STUPNĚ	3,15	4,26	0,47	2,88	5,91
LIKVIDITA 2. STUPNĚ	5,04	6,63	3,79	3,71	7,84
LIKVIDITA 3. STUPNĚ	12,92	9,24	5,35	5,26	9,07

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Okamžitá likvidita neboli likvidita 1. stupně vyjadřuje, jak je společnost schopná uhradit své krátkodobé závazky pomocí peněz a jejich ekvivalentů. Z toho ukazatele jsou vyjmuty pohledávky i zásoby. Vypočtené hodnoty by se měly pohybovat nad úrovní 0,2. Samozřejmě se doporučuje, aby hodnoty převážně v neziskovém sektoru byly vyšší z důvodu opatrnosti. Ve všech sledovaných letech vykazovala společnost hodnoty vyšší nad požadovanou úroveň (viz Tabulka č. 22). V roce 2018 se hodnota okamžité likvidity přiblížila k 6, což znamená, že společnost nemá problém uhradit své závazky včas, ale zároveň se jedná o neekonomické vázání finančních prostředků na bankovních účtech či v pokladně. Nemůže tedy dojít ke zhodnocení těchto prostředků a bylo by potřeba tuto situaci zlepšit.

Dalším ukazatelem je pohotová likvidita neboli likvidita 2. stupně. Od okamžité likvidity se liší tím, že je počítáno i s pohledávkami. Tento ukazatel může být také vypočítán tak, že v čitateli se od oběžných aktiv odečtou zásoby a ve jmenovateli se opětovně nachází krátkodobé závazky. Naměřené hodnoty se nacházejí vysoko nad ideální úrovní 1. Největší odklonění od ideálu společnost zaznamenala v posledním sledovaném roce. Důvodem takto odkloněné hodnoty je vysoké navýšení pohledávek v daném roce při neměnném množství zásob. Ve všech letech jsou hodnoty pohotové likvidity vyšší než hodnoty okamžité likvidity, což naznačuje, že společnost váže své peníze v pohledávkách (viz Tabulka č. 22).

Třetím a posledním ukazatelem analýzy likvidity je běžná likvidita neboli likvidita 3. stupně. Tento ukazatel se v čitateli skládá nejen z peněz a pohledávek, ale je doplněn i o hodnotu zásob. Ideálně by se měla vypočtená hodnota pohybovat v intervalu 1,5 – 2,5. Opětovně se naměřené hodnoty pohybují nad tímto ideálním intervalem (viz Tabulka č. 22). Tento fakt může být považován za pozitivní i negativní. Pozitivním hlediskem je, že se společnost nemusí spoléhat na prodej svých zásob. Pokud by tedy společnost zamýšlela

čerpání krátkodobého úvěru, pak by tyto hodnoty byly pro věřitele uspokojivé. Z druhé strany takto odkloněné hodnoty od ideálního intervalu naznačují, že společnost váže své finanční prostředky v zásobách. V posledním roce ale lze pozorovat snížení oproti počátečnímu sledovanému roku 2014. Důvodem tohoto snížení je až čtyřnásobné vyskladnění zásob.

Tabulka č. 23 – Likvidita u Poradny

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
LIKVIDITA 1. STUPNĚ	162,69	134,97	165,44	136,35	109,09
LIKVIDITA 2. STUPNĚ	170,31	141,32	170,88	138,21	110,56
LIKVIDITA 3. STUPNĚ	170,31	141,32	170,88	138,21	110,56

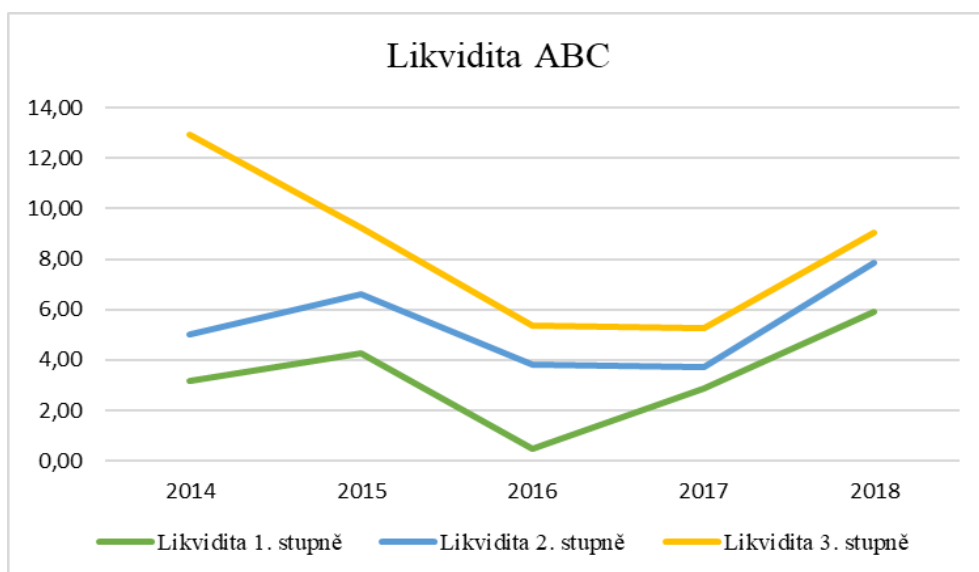
Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Naměřené hodnoty u Poradny se extrémně odklánějí od ideálů všech ukazatelů (viz Tabulka č. 23). Tak vysoké odklonění naznačuje neefektivní využití volných finančních prostředků. Nelze ale opomenout, že se celkově podařilo společnosti hodnoty snížit, a to převážně pomocí snížení počtu pohledávek. Lze ale podotknout, že společnost neefektivně váže finanční prostředky na bankovních účtech. U neziskových společností nejsou takto vysoké hodnoty žádnou výjimkou, jelikož je typické, že krátkodobé závazky jsou vzhledem k oběžným aktivům nízké, a naopak podíl zásob, pohledávek a peněz je vcelku vysoký.

Ukazatelé okamžité a běžné likvidity jsou u Poradny naprosto identické (viz Tabulka č. 23). Tato situace je dána tím, že Poradna poskytuje pouze služby a nedisponuje žádnými zásobami. Oproti tomu společnost ABC v rámci svých služeb vydává a prodává knížky a deskové hry, a proto jsou ukazatele rozdílné.

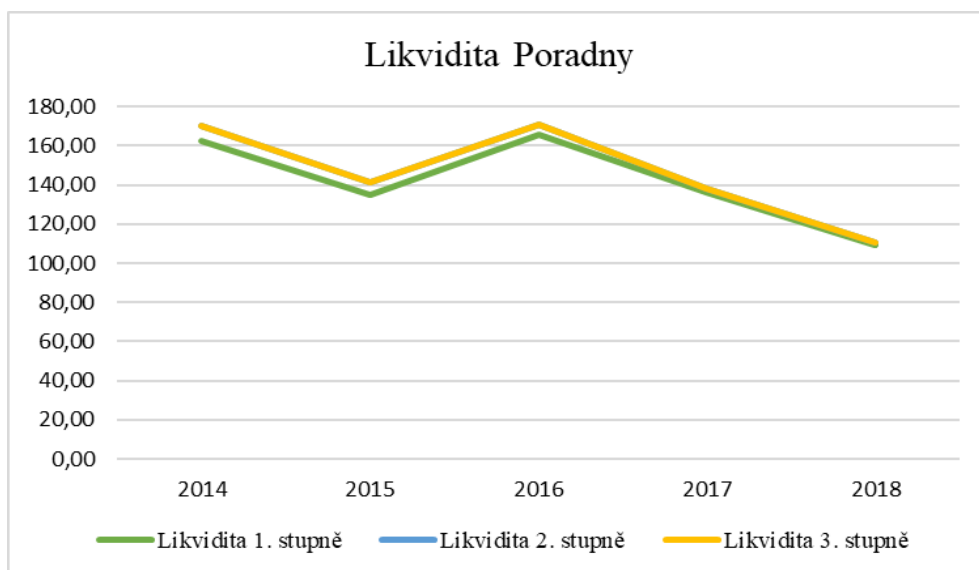
Následně jsou hodnoty likvidity společnosti ABC a Poradny zobrazeny graficky (viz graf č. 9 a 10).

Graf č. 9 - Likvidita ABC



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Graf č. 10 – Likvidita Poradny



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.6 Analýza rentability

Analýza rentability je spojena hlavně se ziskovými společnostmi, jelikož je spojena převážně s výší vykazovaného zisku. Jak již bylo řečeno v teoretické části, lze použít některé ukazatele rentability i na neziskové společnosti, pokud realizují vedle své hlavní činnosti i doplňkovou činnost. V případě zkoumaných společností v této diplomové práci se doplňkové činnosti nerealizují a společnosti vykazují pouze činnosti hlavní. Není tedy

možné provést rentabilitu nákladů hospodářské činnosti a míru pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z hospodářské činnosti. Jediným použitelným ukazatelem je variátor celkových nákladů, jenž je zaměřen na hlavní činnost.

Společnost ABC vykazuje tržby nejen za služby, ale také tržby za vlastní výkony, jelikož vedle své hlavní činnosti prodává knížky a hry. Tuto činnost společnost ale ve svých uveřejněných výkazech nezařazuje do doplňkové činnosti a hodnoty jsou vedeny pod činností hlavní.

Tabulka č. 24 – Variátor celkových nákladů u ABC
ABC

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
VARIÁTOR NÁKLADŮ	5,36	-0,91	-0,06	-0,15	x

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Z tabulky č. 24 lze vyčíst, že hodnoty dosažené ve sledovaných letech se velice vzdalovaly od žádoucí hodnoty variátoru 1. Naměřená hodnota vysoce převyšovala v prvním sledovaném roce požadovanou hodnotu, což značí vyšší dynamiku nárůstu výnosů. Ostatní naměřené hodnoty vycházejí záporné, což je dáno převážně velkým snižováním výnosů a zvyšováním nákladů.

Tabulka č. 25 - Variátor celkových nákladů u Poradny
PORADNA

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
VARIÁTOR NÁKLADŮ	0,16	0,56	0,59	1	x

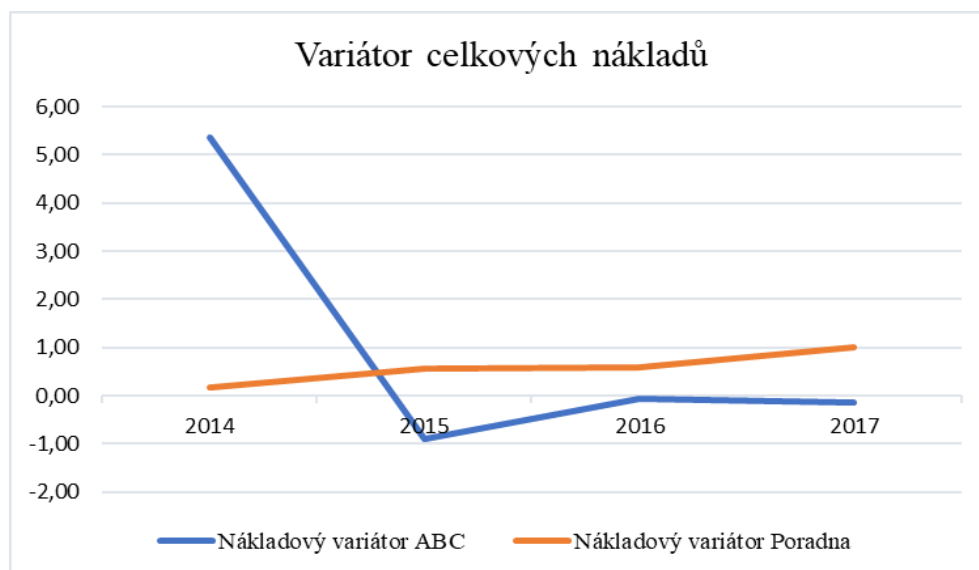
Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

U společnosti Poradna se dostává zdaleka lepších výsledků (viz Tabulka č. 25). Za nejlepší výsledek se dá považovat naměřená hodnota v roce 2017, kdy se rovnala žádoucí hodnotě variátoru čili dynamika vývoje nákladů se rovná dynamice vývoje výnosů. V letech 2014 – 2015 byly taktéž vykázány pozitivní výsledky, jelikož hodnoty naznačují vyšší dynamiku nárůstu výnosů. V takovém případě si může společnost dovolit snížit uživatelské poplatky či snížit nárok na neinvestiční dotace.

Hodnoty pro rok 2018 nemohly být vypočteny, jelikož v době zpracování této práce nebyly známy hodnoty celkových nákladů a výnosů pro rok 2019.

Pro srovnání obou společností je uveden graf č. 11.

Graf č. 11– Nákladový variátor u obou společností ABC a Poradna



Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Rentabilita tržeb udává, kolik korun čistého zisku připadá na jednu korunu tržeb a má ji smysl počítat pouze pokud nezisková společnost vykázala v určitém období zisk. Obě dvě zkoumané společnosti vytvořily zisk ve dvou po sobě jdoucích období, u ABC to bylo v letech 2014 – 2015 a u Poradny v letech 2015 – 2016. Jestliže vykáže nezisková organizace kladný hospodářský výsledek je v následujícím roce určen na financování nákladů. Stejně tak jsou náklady pokryty z přijatých darů a jestliže i tak vzniká rozdíl, pak jsou náklady pokrývány z vlastních zdrojů.

Společnost ABC dosáhla nejvyšší hodnoty 0,59 v roce 2014 (viz Tabulka č. 26). To znamená, že jedna koruna tržeb společnosti přinesla 0,59 haléřů zisku. Během dalších sledovaných let byla společnost ve ztrátě, kdy náklady převyšovaly výnosy, a tudíž nemá smysl počítat ukazatel rentability tržeb.

**Tabulka č. 26 – Rentabilita tržeb u ABC
ABC**

ROK	2014	2015	2016	2017	2018
RENTABILITA TRŽEB	0,59	0,33	x	x	x

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Společnost Poradna dosáhla nejvyšší hodnoty 15,6 v roce 2015. Jedna koruna tržeb společnosti přinesla 15,6 Kč zisku. V letech 2014, 2017 a 2018 negenerovala společnost žádný zisk a ani nebyla ve ztrátě. Rovnost nákladů a výnosů byla důvodem nulového výsledku hospodaření (viz Tabulka č. 27).

Tabulka č. 27 - Rentabilita tržeb u Poradny

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
RENTABILITA TRŽEB	x	15.61	15	x	x

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

4.3.7 Model BAMF

Model BAMF se používá pro zhodnocení finančního zdraví organizace a výsledné hodnoty jsou v jednotlivých letech porovnávány s optimální hodnotou 1. Některé ukazatele musely být z modelu odstraněny, jelikož by jejich výpočet nedával smysl či z důvodu chybějících dat. Celkový součet individuálních ukazatelů v modelu je dělen číslem 4, jelikož jsou do modelu zahrnuty pouze čtyři ukazatelé. Těmito ukazateli jsou likvidita, aktivita, financování a ukazatel autarkie.

Společnost ABC se od optimální úrovně 1 vzdaluje ve všech sledovaných letech. Největší odchylku od optima lze pozorovat v roce 2016, kdy hodnota dosáhla až 6.32. Důvodem, proč jsou hodnoty tak vzdálené od hodnoty 1 je zapříčeno převážně jedním ukazatelem, což naznačuje ne příliš vypovídající hodnotu celého modelu a je potřeba se podívat na všechny vypovídající ukazatele individuálně. Ukazatel, jenž silně ovlivňuje celý model v případě ABC je ukazatel financování, který je vypočítán jako poměr mezi vlastním a cizím kapitálem. Kdyby byl tento ukazatel z modelu také vypuštěn, společnost by vykazovala trojnásobně menší hodnoty, což lze hodnotit jako dobrý výsledek. Vysoká hodnota ukazatele financování je u neziskových organizací zcela normální, jelikož organizace disponují více vlastními zdroji než cizímu, aby měly určitou formu finanční rezervy, jelikož se spoléhají hlavně na přijaté příspěvky či dotace. V posledním sledovaném roce měl na celkovou hodnotu modelu silný vliv i ukazatel likvidity, jelikož společnost váže velké množství svých peněžních prostředků na bankovních účtech či v pokladně, což není efektivní. I když společnost nevykazuje hodnoty blízké hodnotě 1, lze ji hodnotit jako bonitní, jelikož v žádném roce tento výsledek nebyl menší než 1.

Tabulka č. 28 – Model BAMF u společnosti ABC

ABC					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
LIKVIDITA	5.04	6.63	3.79	3.71	7.84
AKTIVITA	1.88	2.37	3.32	0.82	1.93
FINANCOVÁNÍ	1.00	1.75	17.28	9.46	8.23
RENTABILITA	x	x	x	x	x
AUTARKIE	2.45	1.70	0.88	0.57	0.98
PRODUKTIVITA PRÁCE	x	x	x	x	x
MÍRA INV. ROZVOJE	x	x	x	x	x
PRŮMĚR	2.59	3.11	6.32	3.64	4.74

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Společnost Poradna dosahuje také vzdálenějších výsledků od optimální hodnoty 1. Stejně tak jako je tomu u společnosti ABC má největší podíl na odchýlení od optima ukazatel financování. Opětovně vlastní zdroje společnosti vysoce převyšují cizí zdroje. Výsledné hodnoty se pohybují nad 1 ve všech sledovaných letech, lze tedy hodnotit společnost Poradna také jako bonitní.

Tabulka č. 29 - Model BAMF u společnosti Poradna

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
LIKVIDITA	1.70	1.41	1.71	1.38	1.11
AKTIVITA	5.21	2.21	1.17	0.85	0.83
FINANCOVÁNÍ	5.33	6.21	7.18	6.88	7.11
RENTABILITA	x	x	x	x	x
AUTARKIE	1.00	1.12	1.06	1.00	1.00
PRODUKTIVITA PRÁCE	x	x	x	x	x
MÍRA INV. ROZVOJE	x	x	x	x	x
PRŮMĚR	3.31	2.74	2.78	2.53	2.51

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Z modelu byly vyřazeny ukazatele rentability, produktivity práce a míra investičního rozvoje. Míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z hospodářské činnosti,

jenž je reprezentujícím ukazatelem rentability, nebyla brána v úvahu, jelikož obě dvě společnosti evidují pouze hlavní činnost, a tudíž nerealizují činnost hospodářskou. Produktivita práce byla vynechávána z důvodu, že neexistuje příčinný vztah mezi činností zaměstnanců a výnosy, jelikož výnosy společností jsou tvořené z převážné části přijatými příspěvků a dary. Míra investičního rozvoje nemohla být vypočítána v průběhu všech sledovaných let, tudíž byla také z modelu odstraněna. Bylo ji ale možné sestrojít pro některá léta, a proto se jí věnuje kapitola 4.3.4. Kdyby byly tyto ukazatelé zahrnuty do modelu, došlo by k jeho celkovému zkreslení.

4.3.8 Model KAMF

Stejně tak i model KAMF se zaměřuje na výpočet bonity organizace, ale hodnoty jednotlivých organizací jsou hodnoceny pomocí známek od 1 do 5 podle toho, do jaké stupnice jsou zařazeny (viz kapitola 3.1.7.9). Tento model je možné považovat za věrohodnější, jelikož nevznikají takové odchylky, které způsobuje průměr jednotlivých ukazatelů u modelu BAMF. Z průměru se vychází i u modelu KAMF, ale tento průměr je vypočítán z přidělených známek nikoliv z průměru individuálních ukazatelů. Je tedy odstraněn nedostatek, kdy jeden ukazatel ovlivnil celkovou hodnotu modelu.

Společnost ABC vykazovala v roce 2014 spíše nadprůměrný stav, ale v pozdějších letech se tento stav zhoršil. Nejhorší výsledek, kterého společnost dosáhla, byl v roce 2017. Největší podíl na tomto výsledku měl alarmující stav autarkie a obrat kapitálu. Hlavním důvodem byl nárůst nákladů, jež společnost ABC vynaložila na spuštění online hry FinGR Play, a navíc přijaté příspěvky velmi klesly ve srovnání s předchozími lety. Obrat kapitálu také ovlivňuje spíše negativně výsledky modelu. I v případě obratu kapitálu se jedná o maximalizační ukazatel. Škály jsou u tohoto ukazatele velmi vysoké, je totiž žádoucí, aby se kapitál obrátil v ročních tržbách víckrát a hodnoty, které jsou menší než 1 jsou hodnoceny negativně. Stav v roce 2017 byl tedy špatný, ale následně se podařilo situaci zlepšit a v posledním roce byl celkový stav společnosti průměrný. I přesto, že známky nedosahují velmi dobrých výsledků, je důležité, že společnost nehrozí platební neschopnost.

Tabulka č. 30 – Model KAMF u společnosti ABC

ABC					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
AUTARKIE	1	1	4	5	3
OKAMŽITÁ LIKVIDITA	3	3	1	3	3
OBRAT KAPITÁLU	3	4	5	5	2
PRODUKTIVITA PRÁCE	x	x	x	x	x
PRŮMĚR	2	3	3	4	3

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Společnost Poradna vykazovala v případě autarkie dobrých výsledků a stejně tak tomu bylo i u ukazatele obratu kapitálu. U ukazatele likvidity byly hodnoty horší, ale i tak se jednalo o průměrné hodnoty. Celkový stav společnosti se podle modelu KAMF hodnotí jako dobrý.

Tabulka č. 31 - Model KAMF u společnosti Poradna

PORADNA					
ROK	2014	2015	2016	2017	2018
AUTARKIE	2	1	1	2	2
OKAMŽITÁ LIKVIDITA	3	3	3	3	3
OBRAT KAPITÁLU	2	2	2	3	2
PRODUKTIVITA PRÁCE	x	x	x	x	x
PRŮMĚR	2	2	2	3	2

Zdroj: vlastní zpracování z účetních výkazů

Veškeré uvedené ukazatele jsou vypočítány, interpretovány a srovnávány v jim příslušných kapitolách v praktické části této diplomové práce. U modelu KAMF byl opětovně vypuštěn ukazatel produktivity práce stejně jako tomu bylo u modelu BAMF.

4.4 Dotazníkové šetření

V rámci dílčího cíle této diplomové práce byly vytvořeny dotazníky, jež byly společně zaslány a následně vyplněny panem Davidem Šmejkal, který je ředitelem společnosti Poradna při finanční tísní o.p.s. a paní Ing. Martinou Václavíkovou jež zastává roli manažerky v ABC Finančního vzdělávání o.p.s. Oba dva dotazníky se skládají z totožných otázek až na pár výjimek, jelikož některé otázky bylo nutné přizpůsobit odlišné činnosti společností v rámci které naplňují své poslání. Otázky jsou směřovány na současné hospodaření tak i na budoucí plány obou společností, zároveň jsou položeny otázky v jejichž rámci se naskytují názory obou kompetentních osob na současnou situaci s exekucemi v České republice.

Následně jsou uvedeny všechny otázky i s odpověďmi, přesné znění odpovědí lze nalézt v přílohách č. 6 a č. 7.

1) Jak získáváte své sponzory a jak se Vám daří si své sponzory udržovat?

ABC oslovuje společnosti, u kterých se zdá, že by se mohli chtít podílet na chodu společnosti, jelikož jejich zájmy vzájemně korespondují. Kontaktují je přes své partnery a snaží se dále udržovat komunikaci a uskutečňovat případná setkání.

Poradna vznikla vůlí sponzorujících bank sdružených v České bankovní asociaci, jejíž pomocí se snaží připojit i další banky, které se doposud nezapojily.

2) Soustředíte se i na drobné dárcy?

ABC se na drobné dárcy příliš nesoustředí. Důvodem je horší obhospodařovanost drobných dárců, ale dary samozřejmě může poslat každý. Pokud se společnosti dostane finančního daru pak je to převážně od jejich hlavních příznivců nebo účastníků. I firmy, jež se angažují v dárcovství zapojují své zaměstnance a tím se pak dary násobí.

Poradna se na drobné dárcy nesoustředí.

3) Žádáte pravidelně o dotace?

ABC se v prvních letech po svém založení snažilo žádat, ale bez úspěchu. Společnost se tedy musela vydat cestou dárcovství.

Poradna pravidelně žádá a dostává dotace na své výjezdní poradny v Prostějově a Praze. V roce 2020 se Poradně dostalo i dotace z Ústeckého kraje.

4) Myslíte si, že by se stát měl více angažovat v oboru finanční gramotnosti formou dotací?

Podle společnosti ABC by se stát určitě angažovat měl, alespoň z určité části, aby byl cítit zájem a vzdělavatelé nebyli závislí jen na soukromých penězích od dárců. Stát by se měl zajímat o kvalitní a nezávislé finanční vzdělávání obyvatel, jelikož to předurčuje jeho stabilitu a prosperitu do budoucna.

Podle Poradny je důležitá hlavně podpora akreditovaných poraden v oblasti insolvenčních služeb. Jedná-li se o dospělé jedince nacházející se v tíživé finanční situaci pak lze zvýšit jejich finanční gramotnost pouze cílenou poradenskou aktivitou, protože v tu chvíli jsou ochotni naslouchat a jsou motivováni svou situací zlepšit.

5) Máte v plánu zvyšovat tržby z vlastní činnosti?

Např. zvýšením seminářů a kurzů poskytovaných podnikům či zpoplatněním online hry FinGR Play? (otázka směřována na společnost ABC)

Např. zvýšením seminářů a kurzů poskytovaných podnikům či zavedením uživatelských poplatků od Vašich klientů? (otázka směřována na společnost Poradna)

ABC nemá v plánu zvyšovat tržby, jelikož nepožaduje mít více peněz, než nutně potřebuje na chod společnosti a udržení kvality vzdělávání. V situaci, kdy je méně dárců, je nucena zvyšovat ceny, aby bylo možné konat akce a byl zajištěn obecně provoz společnosti. Samozřejmě pokud by nemohla společnost zajistit svůj provoz, pak by zanikla. Dochází k situacím, kdy je činnost společnosti velmi důležitá a dárců je paradoxně méně. Stát by proto měl činnost podporovat a nedopustit, aby společnost zanikla.

Poradna plánuje rozšířit kurzy a semináře podnikům. Uživatelské poplatky zavádět nebude.

6) Jak se o Vaší činnosti můžou podniky či veřejnost dozvědět?

O společnosti ABC se mohou podniky či veřejnost dozvědět prostřednictvím webových stránek, z pořádaných akcí, sociálních sítí, ze sdílení či z partnerských

webových stránek. Reklamu a marketing si může dovolit jen pokud je zdarma, barterem nebo zda ho někdo uhradí či daruje.

O Poradně se potenciální i současní uživatelé mohou dozvědět pomocí mediálního působení, na webových stránkách, na sociálních sítích a člancích v regionálních zpravodajích.

7) Oslovují Vás podniky se zájmem o Vaši činnost (semináře, kurzy atd.) nebo oslovujete firmy přímo vy?

Společnost ABC se snaží např. prostřednictvím HR News informovat, že finanční gramotnost je důležitá. Občas sama společnost oslovuje, ale spíše reaguje na oslovení.

Poradnu podniky sami oslovují, aktivně semináře mimo své webové stránky nenabízí.

8) Myslíte při poskytování služeb i na cizince?

Na cizince společnost ABC při poskytování služeb myslí, jelikož si je vědoma nelehké situace cizinců. Pro cizince není snadné se vyznat ve finančních náležitostech, navíc když ne vždy jsou k dispozici přeložené smlouvy do českého jazyka. Občas služby poptávají firmy se zahraničními zaměstnanci. Jinak se cizinci jako jednotlivci nemají zcela možnost o společnosti dozvědět, i když se ABC snaží prezentovat např. přes dům zahraničních služeb či hospodářskou komoru.

V Poradně se dokáží v pražské pobočce domluvit anglicky a německy, v ostravské pobočce polsky a v Ústí nad Labem německy.

9) Přemýšleli jste nad zavedením aplikace hry FinGR Play do mobilních telefonů?
(otázka směřována na společnost ABC)

Přemýšleli jste nad zavedením doplňkové činnosti? (otázka směřována na společnost Poradna)

Ve společnosti ABC přemýšlí o určitém vzdělávání, které by bylo možné využít formou aplikace v mobilních telefonech. Nezamýšlí zavést aplikaci FinGR Play, jelikož je pro mobilní telefony příliš rozsáhlá, ale spíše se představují např. aplikaci ve formě chatu mezi dvěma kamarády. Na takové aplikaci spolupracovali se studentským start-upem a společně vyvinuli jednoduché kurzy osobních financí pro mobilní telefony v anglickém

jazyce ke globálnímu využití. Dále společnost ABC nemá zpětnou vazbu, jak se aplikaci momentálně daří.

Poradna nebude zavádět doplňkovou činnost z účetních důvodů. Dále je uvedeno v rámci odpovědi, že platby za semináře pokrývají jen náklady spojené s jejich organizací.

10) Jak hodnotíte vývoj exekucí v ČR v průběhu předchozích 5 let?

Názor paní Ing. Martiny Václavíkové: „*Situace se výrazně zlepšila sloučením exekucí, omezením odměn exekutorům, zlepšením informovanosti. Přesto, stále běží úroky na smlouvách uzavřených předtím – bez přesmluvnění či amnestie z toho není cesta ven a celková čísla to zkresluje. Obecně se tato situace těžko hodnotí, protože neexistují věrohodná a srovnatelná data očištěná od systémových změn. Připadá mi, že informovanost stoupá, tím se situace lepší, přesto se v Česku byznys s dluhy jen tak vymýtit nepodaří, proto je třeba být pozorní a nenechat to už dojít tak daleko.*“

Názor pana Davida Šmejkal: „*Zdaleka nejdůležitější vliv na vývoj exekucí má insolvenční legislativa, která část exekucí odčerpala do úpadku. Stále se však ještě mnoha dlužníkům v nepřednostních exekucích vyplatí setrávat v exekuci oproti insolvenčním řízení, protože mají vyšší nezabavitelnou částku a disponují tak vyšším příjmem.*“

11) Jak by podle Vás bylo možné snížit celkový počet exekucí v ČR? V předchozích letech došlo k úpravě zákona o spotřebitelském úvěru a změnily se také podmínky oddlužení. Napadá Vás nějaký jiný účinný nástroj, jenž by napomohl snížit počet exekucí v ČR?

Názor paní Ing. Martiny Václavíkové: „*Částečné promlčení pokut a penále vzniklých před působností zákona o spotřebitelském úvěru – reálné splátkové kalendáře, aby se předlužení lidé mohli vrátit do života. Spolu s úpravami zákona by měla jít důkladná osvěta. Postihy za zadlužování nezletilých.*“

Názor pana Davida Šmejkal: „*Vyjma věci v předchozí odpovědi ještě vyšší podpora insolvenčních poraden a řešení problému nelegálních příjmů, které někteří dlužníci nechtějí přiznat (nemají chuť legalizovat příjmy, protože by museli oni i zaměstnavatel platit odvody).*“

12) Myslíte si, že současná situace (období COVIDu) bude mít vliv na větší poptávku po Vašich službách?

Názor paní Ing. Martiny Václavíkové: *„Myslím, že ano. Mnoho lidí si právě v této situaci uvědomilo, že mít zvládnuté hospodaření je k nezaplacení.“*

Názor pana Davida Šmejkal: *„Státní opatření (exekuční moratorium, možnost odkladů splátek, nouzový stav s omezením pohybu) se projevily negativně na počtu našich nových klientů. Nový nárůst klientů očekáváme koncem léta a začátkem podzimu s ukončením odkladu splátek a možným ochlazením ekonomiky.“*

5 Doporučení

5.1 ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Společnost se snažila v prvních letech po svém založení žádat o dotace, ale bohužel bez úspěchu. I když zpočátku byla snaha neúspěšná, doporučilo by se pravidelně pokoušet dotace získat. Vzhledem k výsledku autarkie, což vyjadřuje míru soběstačnosti, lze říci, že dárcovství není dostatečným příjmem společnosti a bylo by vhodné, aby se společnosti dostávalo podpory z veřejných zdrojů. ABC by mohla žádat o dotace Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy České republiky, které by mělo mít zájem na provozu tohoto typu NNO. Přece jen se jedná o veřejný zájem, aby obyvatelé měli možnost využít kvalitního finančního vzdělávání, které by jim napomohlo v budoucích finančních rozhodnutích. Jak zmínila i paní Václavíková, finanční gramotnost navíc zajišťuje prosperitu a stabilitu státu. Zažádat o dotace může zkusit i územně samosprávný celek hl. m. Praha nebo Plzeňský kraj, kde má společnost své pobočky.

Společnost zároveň prodává v rámci své činnosti i deskové hry či knihy, čímž v podstatě provozuje hospodářskou neboli doplňkovou činnost. Tuto činnost však nevykazuje ve Veřejném rejstříku a Sbírce listin, jenž je spravován Ministerstvem spravedlnosti ČR. Doporučuje se tedy tuto činnost začít ve Výkazech zisku a ztrát vykazovat, aby bylo možné sledovat, zda se vyplácí doplňkovou činnost provozovat. Jestliže tato činnost nepomáhá krýt ztrátu z hlavní činnosti či sama činnost je ztrátová, pak by bylo lepší od ní odstoupit.

Zvýšit své příjmy může získat i zavedením poplatků za registraci do online hry FinGR Play. Bohužel by ale toto zavedení mohlo mít negativní následek, který by se mohl projevit snížením počtu uživatelů majících zájem o tuto hru. Doporučuje se snížení cen za deskové hry. Snížení cen by mohlo zvýšit zájem o jejich koupi veřejností či firem pro své zaměstnance. Pokud by ceny zůstaly stejné, pak by bylo možné nabídnout další produkt společnosti zdarma např. kniha FG srozumitelně a bez překážek, která by mohla přilákat pozornost potenciálních zájemců.

Společnost ABC by se měla zaměřit i na zvýšení reklamy, která by dokázala přilákat nové dárcy či zájemce o produkty vytvářené společností. Paní Václavíková uvedla, že si mohou reklamu dovolit jen pokud je zdarma, barterem nebo zda ji někdo uhradí či daruje. Bylo by tedy dobré zaměřit pozornost i tímto směrem a nalézt sponzora, jenž by

měl zájem, aby se o činnosti společnosti více vědělo. Momentálně pomáhá s šířením o existenci organizace portál HR & Management News, jenž sledují personalisté firem a může v nich vzbudit zájem o služby společnosti pro zaměstnance firem.

Určitě by se společnost ABC měla snažit udržet své současné sponzory a snažit se získávat nové. Je nutné podotknout, že společnosti ABC se ale daří oslovovat další organizace s podobným zájmem a udržují s nimi komunikaci. Určitě by ale autorka doporučila se soustředit i na drobné dárcce. Zpočátku sice organizace musí vynaložit velké úsilí si dárcce získat, ale po určitém čase se toto úsilí může organizaci začít vracet. Pokud se drobným dárcům společnost věnuje a vytvoří si s nimi vzájemné vztahy, může očekávat pravidelnost příspěvků. Nehledě na to, že dárcovství je i pro fyzické osoby určitým způsobem výhodné, jelikož si mohou uplatnit odpočet darů od základu daně.

5.2 Poradna při finanční tísní, o.p.s.

Společnost Poradna by se měla i nadále snažit získávat dotace od územně samosprávných celků hl. m. Praha a města Prostějov. Momentálně se podařilo společnosti i získat dotace z Ústeckého kraje. Vzhledem ke svému poslání by mohla zkusit zažádat také o dotace Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR a město Ostravu, kde má také pobočku. Úsilí společnosti se tedy vrací ve formě dotací a motivuje to tak společnost k pravidelným žádostem o tuto podporu.

Hospodářskou činnost společnost neprovozuje, což by ani autorka nedoporučila. Není důvod o její zavedení, jelikož podle ukazatele autarkie je společnost soběstačná. V rámci sledovaných let společnost nevykazovala ztrátu není tedy zapotřebí dalších příjmů, které by tuto ztrátu eventuelně dokázaly pokrýt.

Poradna nepotřebuje zavádět uživatelské poplatky a může bez komplikací provozovat své služby potřebným zcela zdarma. Poradna ani nemusí usilovat o získávání drobných dárců. Měla by se tedy hlavně soustředit na udržení svých současných sponzorů a získávání nových, jelikož příspěvky formou dárcovství u ní tvoří většinu příjmů nikoli dotace.

6 Závěr

Cílem této diplomové práce byla analýza činnosti a hospodárnosti u dvou vybraných NNO. Tyto organizace byly vybrány pro stejný typ neziskové společnosti a současně jejich vzájemně velice podobném poslání. V rámci diplomové práce byl stanoven i dílčí cíl, a to ohodnocení finančního trhu v České republice s důrazem na počet exekučních řízení. Obě dvě společnosti se snaží v rámci své činnosti buď preventivně působit na obyvatele či již pomoci s případnými důsledky nedostatečné finanční gramotnosti obyvatel. Je nutné podotknout, že i když finanční trh vykazuje spíše pozitivní trend, nelze se spoléhat na stálý hospodářský růst. Ekonomika se může dostat do stavu recese, zároveň populace stárne a mohou nastat nečekané události. Lidé často netvoří rezervy, a nejen v nelehkých dobách se uchylují k půjčkám, jež mohou následně směřovat do dluhových pastí. Činnosti obou organizací jsou ve společnosti zapotřebí, jelikož se snaží upozornit na důležitost finanční gramotnosti, která napomáhá k efektivnímu hospodaření s financemi.

V teoretické části byl charakterizován neziskový sektor obecně se zaměřením na nestátní neziskové organizace. V rámci této obecné kapitoly byly zpracovány subkapitoly popisující typy nestátních neziskových organizací, jejich funkce, změnu legislativy a Radu vlády pro nestátní neziskové organizace, jež je poradním, iniciativním a koordinačně působícím orgánem vlády České republiky působící v této oblasti. Větší pozornost je věnována jejich financování, jež je rozděleno na přímé a nepřímé zdroje. Pro účely této práce bylo nutné pochopit, jakých zdrojů tyto typy společností využívají či jaké možnosti se jim naskytují. Nestátní neziskové organizace se od vládních liší právě tím, že hlavním zdrojem nejsou finanční prostředky poskytované z veřejných zdrojů a musí tedy nacházet i jiné cesty, jak získat potřebné zdroje. Dále je popsáno, jakým způsobem nestátní neziskové organizace účtují a další činnosti, které jsou s účetnictvím úzce spojeny např. sestavování výroční zprávy, povinnost auditu a archivace dokumentů.

V teoretické části byla následně pozornost věnována analýze technického charakteru. Celková analýza se skládala z poměrových analýz, které byly vybrány pro neziskový sektor. Jelikož se od sebe ziskový a neziskový sektor velmi liší bylo nutné vybrat pouze analýzy, které jsou pro tuto práci smysluplné a nebylo možné např. počítat kompletní analýzu rentability, která je stěžejní pro ziskové organizace. Konkrétně tedy

byla definována analýza produktivity, autarkie, zadluženosti, aktivity, investičního rozvoje/útlumu, likvidity a částečně analýza rentability. I modely, které hodnotí finanční zdraví organizací se u neziskových společností liší a pro zhodnocení byly vybrány modely BAMF a KAMF, jenž tvoří ukazatele typické pro neziskový sektor.

Do teoretické části byla přidána i kapitola se základními statistickými údaji, kde je uvedena statistika vývoje exekucí na území České republiky v letech 2016 – 2019 a uvedeny jsou i hlavní důvody, proč se podařilo jejich celkový počet za poslední roky snížit. Důvodem přidání této kapitoly, byl dílčí cíl práce.

Na začátku praktické části byly obě dvě společnosti popsány z hlediska jejich poslání a činnosti. U obou společností byl uveden také přehled základních vstupních dat, který byl podkladem pro výpočty ukazatelů příslušných analýz. Opětovně je nutné podotknout, že některé ukazatele bylo nutné vyřadit, aby nedocházelo ke zkreslení výsledků či nebyly splněny podmínky pro realizaci výpočtů. Z analýzy rentability musely být vypuštěny dva ukazatele, a to konkrétně rentabilita nákladů hospodářské činnosti a míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z hospodářské činnosti. Důvodem, proč dané ukazatele nebylo možné zahrnout do analýzy, je neexistence hospodářské činnosti u obou vybraných společností. Produktivita práce musela být z výpočtů také vypuštěna, jelikož příjmy společností jsou tvořeny převážně přijatými příspěvky a dary nikoli tržbami z vlastních výkonů, které jsou v poměru s příspěvky velmi nízké. Je tedy možné říci, že u obou společností neexistuje příčinný vztah mezi výnosy a činností zaměstnanců, jelikož výnosy jsou tvořeny převážně příspěvky a dary. Všechny ukazatele tvořící jednotlivé poměrové ukazatele byly sestaveny na základě dostupných finančních výkazů, a to rozvah a výkazech zisku a ztrát z let 2014 – 2018. Finanční analýza musí být minimálně pětiletá, aby měla vypovídající schopnost. Všechny finanční výkazy lze nalézt v přílohách této diplomové práce.

Za nejdůležitější ukazatel se u neziskových společností dá považovat ukazatel autarkie, jenž vyjadřuje míru soběstačnosti, a tedy schopnost organizace hradit své náklady. U společnosti ABC bylo možné pozorovat spíše negativní trend tohoto ukazatele, i když v posledním sledovaném roce se jí podařilo přiblížit k optimální hodnotě. Lze z toho interpretovat, že společnost dosahuje vyšších nákladů než výnosů, což znamená, že dosahuje každoroční ztráty a byla by potřeba určitá podpora i ze strany státu. ABC se bohužel žádných dotací nedostává a musí se tedy spoléhat jen na dárcovství. Stát by se

ale měl zajímat o fungování organizace, jelikož je v jeho samotném zájmu, aby byla zajištěna jeho stabilita a prosperita. I když se společnosti dostává příspěvků od svého zakladatele, jeho spolupracovníků, ostatních darů a zároveň získává zdroje z vlastní činnosti, může dojít bez státní podpory k jejímu zániku.

U společnosti Poradna je tomu naopak, vykazuje totiž opravdu dobrý výsledek autarkie ve všech sledovaných letech. Zpočátku organizace vykazovala zisk, který byl v následujících letech vždy převeden do fondu, jenž je určen na její financování. V posledních sledovaných letech vykazovala nulového hospodářského výsledku, jelikož výnosy i náklady byly vyrovnány. Poradně se ale oproti společnosti ABC dostává dotací z veřejných zdrojů od územně samosprávných celků hl. města Praha, města Prostějov a momentálně i od Ústeckého kraje. Společnost ale není závislá na těchto dotacích, jelikož se jí dostává nemalých příspěvků od svých sponzorů. Samozřejmě veškerá podpora je u těchto organizací vítána a tyto dotace alespoň nasvědčují, že jejich poskytovatelé mají nějaký zájem na podpoře činností, které pomáhají obyvatelům v tíživých situacích. Podle variátoru celkových nákladů by si organizace mohla dovolit snížit nároky na dotace.

Analýza zadluženosti vyšla u obou společností pozitivně. Obě neziskové organizace vykazují velmi dobré výsledky u finanční samostatnosti, což se v neziskovém sektoru očekává, jelikož se spoléhají na příspěvky a dotace. Společnosti tedy vytváří určité rezervy ve formě vlastních zdrojů a výše cizích zdrojů je zcela minimální. Míra zadluženosti by mohla zajímat případné potencionální investory, kterým by výsledné hodnoty naznačily velmi nízké riziko investice. Ukazatelé likvidity dosahovali vyšších hodnot, než by bylo optimální. Takto naměřené hodnoty ale nejsou žádnou výjimkou, jelikož je pro neziskové společnosti typické, že krátkodobé závazky jsou vzhledem k oběžným aktivům nízké. Zároveň to značí opatrnost společností, jelikož mají potřebu mít peněžní prostředky stále k dispozici. Velmi často tedy prostředky zhodnocují spíše na bankovních účtech a peníze nikam neinvestují.

Z modelu BAMF I KAMF musely být odstraněny některé ukazatele, jelikož by jejich výpočet nedával smysl či z důvodu chybějících dat. U obou společností ovlivňoval vypovídací hodnotu modelu BAMF hlavně jeden ukazatel, a to ukazatel financování. Proto se spíše doporučuje se podívat na všechny ukazatele individuálně, a ne na jejich souhrnný aritmetický průměr. Vysoká hodnota ukazatele financování je u neziskových společností zcela normální stejně tak jako je tomu u likvidity, jež také navyšuje průměr modelu. Kdyby

např. jen ukazatel likvidity byl z modelu vypuštěn, hodnoty by se velmi přiblížily k požadované hodnotě. I tak je možné říci, že obě dvě společnosti jsou z pohledu BAMF finančně zdravé, i když společnost Poradna vykazuje lepší výsledky.

Za věrohodnější model je považován model KAMF, jelikož nevychází z aritmetického průměru individuálních ukazatelů, ale z přidělených známek, čímž se odstraňuje nedostatek modelu BAMF. Velmi podstatným ukazatelem modelu jsou hodnoty autarkie. Celkový stav společnosti ABC je pomocí modelu KAMF hodnocen jako průměrný. Společnosti nehrozí platební neschopnost, ale může do tohoto stavu v následujících letech dojít, bylo by tedy zapotřebí, aby se společnosti dostalo i dotací z veřejných rozpočtů a nebyla závislá jen na soukromých penězích. Celkový stav společnosti Poradna byl pomocí modelu KAMF ohodnocen jako dobrý. Důvodem lepšího výsledku je hlavně ukazatel autarkie, jenž byl u této společnosti ukázkový ve všech sledovaných letech.

Oběma společnostem bylo následně poskytnuto doporučení, jak zefektivnit své hospodaření. Společnosti ABC se doporučilo pravidelně se pokoušet o získání dotací. ABC by mohla žádat o dotace Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy České republiky, které by mělo mít zájem na provozu tohoto typu nestátní neziskové organizace. Důležitost kvalitního finančního vzdělání je nepopiratelná, jelikož finanční znalosti napomáhají lidem s budoucími rozhodnutími týkající se hospodaření s penězi. Zažádat o dotace by mohla také zkusit i územně samosprávný celek hl. m. Praha nebo Plzeňský kraj, kde má společnost své pobočky. Doporučilo se začít vykazovat doplňkovou činnost ve Výkazech zisku a ztrát, aby bylo možné sledovat, zda se vyplácí ji provozovat. Zvýšit své příjmy by mohla společnost ABC zavedením poplatků za registraci do online hry FinGR Play. Ceny za deskové hry by se měly snížit či by měl být poskytnut dárek zdarma při jejich koupi. Soustředit by se měla na rozšíření reklamy a také na drobné dárcy, na které se doposud nesoustředila.

Společnost Poradna by se i nadále měla snažit získávat dotace od územně samosprávných celků hl. m. Praha a města Prostějov. Společnosti se dostává zpětné vazby ve formě dotací již i z Ústeckého kraje. Vzhledem ke svému poslání by mohla zkusit zažádat také o dotace Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR a město Ostravu, kde má také pobočku. Hospodářskou činnost společnost neprovozuje, což by ani autorka nedoporučila. Není důvod o její zavedení, jelikož podle ukazatele autarkie je společnost

soběstačná. Společnost Poradna nemusí zavádět uživatelské poplatky či usilovat o drobné dárce. Obě dvě vybrané společnosti se musí převážně soustředit na udržování svých současných sponzorů a získávání nových.

Dále byly autorkou zpracovány dotazníky, jelikož nebylo možné uskutečnit rozhovory vzhledem k současné situaci, které byly zaslány společností a následně vyplněny panem Davidem Šmejkalem, který je ředitelem společnosti Poradna při finanční tísní o.p.s. a paní Ing. Martinou Václavíkovou, jež zastává roli manažerky v ABC Finančního vzdělávání o.p.s.. Oba dva dotazníky se skládaly z totožných otázek až na pár výjimek, jelikož některé otázky bylo nutné přizpůsobit odlišné činnosti společností v rámci které naplňují své poslání. Otázky byly směřovány na současné hospodaření tak i na budoucí plány obou společností, a zároveň byly položeny otázky v jejichž rámci byly poskytnuty názory obou kompetentních osob na současnou situaci s exekucemi v České republice.

Vývoj exekucí v průběhu předchozích pěti let byl zhodnocen jako pozitivní. Paní Václavíková uvedla, že situace se výrazně zlepšila převážně za pomoci sloučení exekucí, omezením odměn exekutorům a zlepšením informovanosti. Často ale byly uzavřeny smlouvy i před těmito změnami, na kterých se stále účtují úroky, ze kterých je těžké se vymanit, a navíc zkreslují celková čísla. Samozřejmě je také důležité, aby obyvatelé byli pozorní a nedostali se dluhových pastí. Podle pana Davida Šmejkala má nejdůležitější vliv na vývoj exekucí insolvenční legislativa, která dokázala odčerpát část exekucí do úpadku.

Sama autorka uvedla, jak se v posledních letech podařilo snížit počet celkových exekucí v České republice. V předchozích letech totiž došlo k úpravě spotřebitelského zákona, a navíc se změnily i podmínky oddlužení. V rámci dotazníku byly osoby poptány, zda by navrhli jiné účinné nástroje, které by napomohly pokračovat v tomto trendu. Podle paní Václavíkové by mohlo napomoci částečné promlčení pokut a penále vzniklých před působností zákona o spotřebitelském úvěru. Měly by být sestavovány reálné splátkové kalendáře, aby se předlužení obyvatelé mohli dostat zpět do normálního života. Důležité je také mít na paměti, že i důkladná osvěta je zapotřebí. Pan Šmejkal by doporučil větší podporu insolvenčních poraden a také řešení problému nelegálních příjmů.

Období koronavirové krize přineslo také mnoho změn a autorku zajímal názor obou společností, zda si myslí, že tato situace bude mít za následek větší poptávku po jejich službách. Paní Václavíková věří, že ano, jelikož právě v těchto situacích si lidé uvědomují,

jak je důležité mít zvládnuté své hospodaření. Pan David Šmejkal uvedl, že nová státní opatření zavedená pro zmírnění této krize (exekuční moratorium, možnost odkladu splátek, nouzový stav s omezením pohybu) měla spíše negativní vliv na počtu nových klientů. V budoucnu ale očekává, že počet klientů poroste s ukončením odkladu splátek a možným ochlazením ekonomiky.

7 Seznam použitých zdrojů

Literatura

- 1) ŠKARABELOVÁ, Simona, 2005. *Definice neziskového sektoru: sborník příspěvků z internetové diskuse CVNS*. Brno: Centrum pro výzkum neziskového sektoru. ISBN 80-239-4057-0.
- 2) SALAMON, Lester M. a Helmut K. ANHEIER, 1997. *Defining the nonprofit sector: a cross-national analysis*. New York: Manchester University Press. ISBN 07-190-4902-4.
- 3) ŠEDIVÝ, Marek a Olga MEDLÍKOVÁ, 2012. *Public relations, fundraising a lobbying: pro neziskové organizace*. Praha: Grada. Management (Grada). ISBN 978-80-247-4040-9.
- 4) MACHÁLEK, Petr a Jitka NESRSTOVÁ, 2011. *Základy fundraisingu a projektového managementu*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-5518-6.
- 5) ŠPALEK, Jiří, Vladimír HYÁNEK a Laura FÓNADOVÁ, 2017. *Na penězích záleží: české neziskové organizace v 21. století*. Brno: Masarykova univerzita. ISBN 978-80-210-8430-8.
- 6) KRECHOVSKÁ, Michaela, Pavlína HEJDUKOVÁ a Dita HOMMEROVÁ, 2018. *Řízení neziskových organizací: klíčové oblasti pro jejich udržitelnost*. Praha: Grada Publishing. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3075-2.
- 7) BOHÁČKOVÁ, Ivana a Ivana BROŽOVÁ, 2020. *Hodnocení podnikatelské činnosti: metodická část*. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta. ISBN 978-80-213-2743-6.
- 8) KLEČKA, Jiří. *Produktivita a měření: nové přístupy* [online]. 2008, 11 [cit. 2020-06-05]. Dostupné z: <https://www.vse.cz/eam/cislo.php?cislo=1&rocnik=2008>.
- 9) KRAFTOVÁ, Ivana, 2002. *Finanční analýza municipální firmy*. V Praze: C.H. Beck. C.H. Beck pro praxi. ISBN 80-717-9778-2.
- 10) BOHÁČKOVÁ, Ivana. *Přístupy k hodnocení firmy – finanční stabilita* [přednáška]. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, předmět: Hodnocení podnikatelské činnosti, LS 2019/2020.

- 11) NÁGLOVÁ, Zdeňka. Předmět: Hodnocení podnikatelské činnosti [2. cvičení]. Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, LS 2019/2020.
- 12) BOHÁČKOVÁ, Ivana. Hodnocení firmy – rentabilita [přednáška]. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, předmět: Hodnocení podnikatelské činnosti, LS 2019/2020.

Internetové zdroje

- 13) Nadace Neziskovky.cz [online], [cit. 2019-06-18]. Dostupné z: <https://www.neziskovky.cz/>
- 14) Vláda České republiky: Rada vlády pro nestátní neziskové organizace, Vláda ČR. *Neziskové organizace* [online]. 2009-2019 [cit. 2019-06-20]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/ppov/rnno/zakladni-informace-767/>
- 15) Vláda České republiky: PLATNÉ ZNĚNÍ STATUTU RADY VLÁDY PRO NESTÁTNÍ NEZISKOVÉ ORGANIZACE, *Úřad vlády České republiky* [online]. Schváleno usnesením vlády ze dne 29. srpna 2012 č. 630, ve znění usnesení vlády ze dne 5. května 2014 č. 332, ve znění usnesení vlády ze dne 18. ledna 2016 č. 32, ve znění usnesení vlády ze dne 21. srpna 2017 č. 590 [cit. 2019-06-20]. Dostupné z: https://www.vlada.cz/assets/ppov/rnno/statut_RVNNO_2017.pdf
- 16) Financování neziskových organizací, *Ministerstvo financí* [online]. 29. 12. 2015 [cit. 2019-06-23]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/podpora-z-narodnich-zdroju/neziskove-organizace>
- 17) Rozbor financování nestátních neziskových organizací, *Úřad vlády České republiky* [online]. usnesením ze dne 15.8.2018 [cit. 2019-06-23]. Dostupné z: <https://www.vlada.cz/cz/ppov/rnno/dokumenty/rozbor-financovani-nestatnich-neziskovych-organizaci-168259/>
- 18) Státní politika vůči nestátním neziskovým organizacím na léta 2015–2020, *Státní politika vůči NNO* [online]. [cit. 2020-03-23]. Dostupné z: https://www.vlada.cz/assets/ppov/rnno/dokumenty/statni_politika.pdf
- 19) Fondy EHP a Norska, *Ministerstvo financí ČR – Fondy EHP a Norska* [online]. [cit. 2020-03-23]. Dostupné z: <https://www.eeagrants.cz/>

- 20) Oddlužení: Rodinné finance. Ministerstvo financí ČR [online]. 2019 [cit. 2020-07-10]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/rodinne-finance/oddluzeni>

Legislativa

- 21) Zákon č. 586/1992 Sb.: Zákon České národní rady o daních z příjmů, 1993. In: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>, Aktuální znění 01.01.2020.
- 22) Zákon č. 257 / 2016 Sb.: Zákon o spotřebitelském úvěru, 2016. In: Sbírka zákonů a Sbírka mezinárodních smluv: Ministerstvo vnitra ČR. Dostupné také z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/>
- 23) Novela insolvenčního zákona č. 31/2019 Sb. In: Ministerstvo vnitra ČR: 2019, Sbírka zákonů a Sbírka mezinárodních smluv. Dostupné také z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/>

8 Seznam tabulek, grafů, obrázků a příloh

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 – Počet NNO k 31.5.2019	15
Tabulka č. 2 - Kategorie účetních jednotek.....	33
Tabulka č. 3 - Základní statistické údaje.....	47
Tabulka č. 4 – přehled vstupních dat společnosti ABC (v tis. Kč).....	53
Tabulka č. 5 - přehled vstupních dat společnosti Poradna (v tis. Kč).....	55
Tabulka č. 6 – Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů u společnosti ABC.....	56
Tabulka č. 7 - Ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů u společnosti Poradna.....	57
Tabulka č. 8 – Ukazatel zadluženosti a finanční samostatnosti u společnosti ABC	59
Tabulka č. 9 – Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u společnosti ABC	59
Tabulka č. 10 – Ukazatel zadluženosti a finanční samostatnosti u společnosti Poradna.....	59
Tabulka č. 11 - Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u společnosti Poradna	60
Tabulka č. 12 – Obrat kapitálu u ABC.....	61
Tabulka č. 13 - Obrat kapitálu u Poradny	62
Tabulka č. 14 – Vázanost aktiv u ABC.....	63
Tabulka č. 15 – Vázanost aktiv u Poradny.....	63
Tabulka č. 16 – Doba splatnosti závazků u ABC	65
Tabulka č. 17 - Doba splatnosti závazků u Poradny.....	65
Tabulka č. 18 - Doba splatnosti pohledávek u ABC.....	66
Tabulka č. 19 - Doba splatnosti pohledávek u Poradny.....	66
Tabulka č. 20 – Míra investičního rozvoje u ABC	67
Tabulka č. 21 - Míra investičního rozvoje u Poradny.....	68
Tabulka č. 22 – Likvidita u ABC.....	69
Tabulka č. 23 – Likvidita u Poradny.....	70
Tabulka č. 24 – Variátor celkových nákladů u ABC	72
Tabulka č. 25 - Variátor celkových nákladů u Poradny.....	72
Tabulka č. 26 – Rentabilita tržeb u ABC	73
Tabulka č. 27 - Rentabilita tržeb u Poradny.....	74
Tabulka č. 28 – Model BAMF u společnosti ABC.....	75
Tabulka č. 29 - Model BAMF u společnosti Poradna.....	75
Tabulka č. 30 – Model KAMF u společnosti ABC	77
Tabulka č. 31 - Model KAMF u společnosti Poradna	77

Seznam grafů

Graf č. 1 – Ukazatel autarkie u obou společností ABC a Poradna	58
Graf č. 2 – Míra zadluženosti a fin. samostatnosti u obou společností ABC a Poradna.....	60
Graf č. 3 - Celková zadluženost a fin. samostatnost u obou společností ABC a Poradna ...	61
Graf č. 4 – Obrat kapitálu u obou společností ABC a Poradna	62
Graf č. 5 – Vázanost aktiv u obou společností ABC a Poradna	64
Graf č. 6 - Doba splatnosti závazků u obou společností ABC a Poradna	65
Graf č. 7 - Doba splatnosti pohledávek u obou společností ABC a Poradna	67
Graf č. 8 – Míra investičního rozvoje u obou společností ABC a Poradna	68
Graf č. 9 - Likvidita ABC.....	71

Graf č. 10 – Likvidita Poradny	71
Graf č. 11– Nákladový variátor u obou společností ABC a Poradna.....	73

Seznam obrázků

Obrázek č. 1 – Typologie NNO podle funkce	16
Obrázek č. 2 – Vývoj objemu dotací pro NNO ze státního rozpočtu (v tis. Kč)	21
Obrázek č. 3 - Objem dotací z rozpočtů krajů a hl. m. Prahy v roce 2016 poskytnutých NNO (v tis. Kč)	22
Obrázek č. 4 - Dotace poskytnuté NNO ze státního rozpočtu v roce 2016 dle odvětví (v %)	22
Obrázek č. 5 - Pyramida dárců.....	24
Obrázek č. 6 – Členění ukazatelů.....	35
Obrázek č. 7 – Stupnice hodnocení v metodě KAMF.....	47
Obrázek č. 8 - Obecná míra nezaměstnanosti v ČR.....	48
Obrázek č. 9 - Materiály a pomůcky k výuce a samostudiu	51

Seznam příloh

Příloha č. 1 - Vývoj objemu dotací poskytnutých NNO ze státního rozpočtu v letech 2010 až 2016 dle rozpočtu (v tis. Kč)	96
Příloha č. 2– Počet exekucí na povinného	96
Příloha č. 3 – Geografické rozdělení, podíl na celkovém počtu exekucí	97
Příloha č. 4 – Ceník pro školy, veřejnost a neziskové organizace u společnosti ABC	97
Příloha č. 5 – Ceník pro podniky a instituce.....	98
Příloha č. 6 – Dotazník vyplněný paní Martinou Václavíkovou ze společnosti ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.....	99
Příloha č. 7 – Dotazník vyplněný panem Davidem Šmejkaem ze společnosti Poradna při finanční tísní o.p.s.	101
Příloha č. 8 – Rozvaha 2014 – 2018, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.....	103
Příloha č. 9 – Výkaz zisku a ztráty 2014 – 2016, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.	104
Příloha č. 10 - Výkaz zisku a ztráty 2017 – 2018, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.	104
Příloha č. 11 – Aktiva 2014 – 2018, společnost Poradna při finanční tísní, o.p.s.	105
Příloha č. 12 – Pasiva 2014 – 2018, společnost Poradna při finanční tísní, o.p.s.....	108
Příloha č. 13 – Výkaz zisku a ztráty 2014 – 2015, společnost Poradna při finanční tísní, o.p.s.	110
Příloha č. 14 - Výkaz zisku a ztráty 2016 – 2018, společnost Poradna při finanční tísní, o.p.s.	112

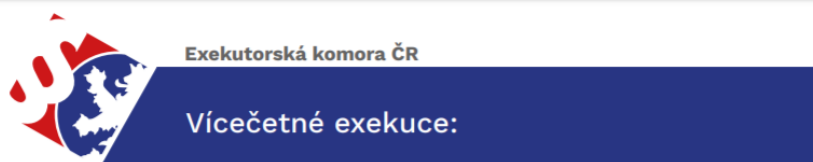
9 Přílohy

Příloha č. 1 - Vývoj objemu dotací poskytnutých NNO ze státního rozpočtu v letech 2010 až 2016 dle rozpočtu (v tis. Kč)

Rozpočet	Součet dotací						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
304 Úřad vlády ČR	127 437	127 279	117 298	125 317	123 083	130 255	153 954
306 Ministerstvo zahraničních věcí	162 304	229 580	210 092	255 901	274 434	302 974	317 276
307 Ministerstvo obrany	18 702	18 082	16 831	11 888	22 562	26 249	28 664
313 Ministerstvo práce a sociálních věcí	2 591 022	2 209 135	2 612 951	2 465 694	3 085 831	3 510 341	4 050 215
314 Ministerstvo vnitra	58 857	39 058	49 432	62 117	64 508	69 832	105 918
315 Ministerstvo životního prostředí	67 181	48 987	23 179	19 367	59 275	69 621	46 701
317 Ministerstvo pro místní rozvoj	147 580	174 669	172 376	161 460	206 412	210 793	199 865
321 Grantová agentura ČR	11 186	25 112	14 728	17 332	13 550	20 510	9 880
322 Ministerstvo průmyslu a obchodu	32 471	48 493	41 404	60 450	43 104	26 676	48 929
327 Ministerstvo dopravy	12 660	7 941	6 790	7 098	6 612	9 206	7 778
329 Ministerstvo zemědělství	52 448	53 368	51 248	63 050	65 837	103 649	209 724
333 Ministerstvo školství, ml. a tělových.	1 855 157	2 119 639	3 024 845	3 379 035	4 862 634	4 697 988	5 164 943
334 Ministerstvo kultury	203 142	250 500	178 152	177 845	267 057	299 886	334 126
335 Ministerstvo zdravotnictví	107 935	67 929	74 414	81 572	81 079	89 033	104 333
336 Ministerstvo spravedlnosti	1 950	1 994	2 111	4 466	10 505	12 328	13 814
361 Akademie věd ČR	6 918	5 776	5 600	6 301	6 650	6 500	8 060
377 Technologická agentura ČR			4 144	9 497	84 999	118 441	45 981
398 Všeobecná pokladní správa	309 650	313 285	74 637	102 717	44 197	60 995	23 205
Celkem	5 766 600	5 740 827	6 680 231	7 011 107	9 322 329	9 765 275	10 873 366

Zdroj: <https://www.vlada.cz> – Rozbor – Financování nestátních neziskových organizací z veřejných rozpočtů v roce 2016

Příloha č. 2– Počet exekucí na povinného



Nově zahájené exekuce, obvody krajských soudů

počet exekucí na povinného	2017	2018	2019	meziroční změna 19/18
1 exekuce	261 582	241 275	223 013	↓ -8 %
2 exekuce	99 285	90 961	86 055	↓ -5 %
3 exekuce	73 451	66 533	63 543	↓ -4 %
4 exekuce	62 542	58 524	54 812	↓ -6 %
5 exekucí	54 724	51 483	49 161	↓ -5 %
6 exekucí	47 393	46 982	44 574	↓ -5 %
7 exekucí	40 864	40 800	39 642	↓ -3 %
8 exekucí	34 814	35 338	34 830	↓ -1 %
9 exekucí	29 112	30 562	30 089	↓ -2 %
10 exekucí	24 628	25 773	25 912	↑ +1 %
více než 10 exekucí	124 245	133 106	131 422	↓ -1 %

Zdroj: <https://www.ekcr.cz/> - Exekutorská komora ČR

Příloha č. 3 – Geografické rozdělení, podíl na celkovém počtu exekucí



Exekutorská komora ČR

Geografické rozdělení

Povinní, exekuce, samosprávné kraje (k 22. 2. 2020):

kraj	podíl na celkovém počtu povinných	počet povinných na 100 obyvatel	podíl na celkovém počtu exekucí
Praha	11%	6,2	11%
Jihočeský	5%	6,6	6%
Jihomoravský	9%	5,6	9%
Karlovarský	5%	↑ 14,0	5%
Vysočina	↓ 3%	↓ 4,3	↓ 3%
Královéhradecký	4%	6,3	4%
Liberecký	5%	8,8	5%
Moravskoslezský	↑ 13%	8,6	↑ 13%
Olomoucký	4%	5,2	4%
Pardubický	↓ 4%	5,5	↓ 4%
Plzeňský	6%	7,6	6%
Středočeský	11%	6,2	10%
Ústecký	↑ 15%	↑ 14,1	↑ 15%
Zlínský	↓ 3%	↓ 4,5	↓ 3%

Zdroj: <https://www.ekcr.cz/> - Exekutorská komora ČR

Příloha č. 4 – Ceník pro školy, veřejnost a neziskové organizace u společnosti ABC



CENÍK 2019

PRO ŠKOLY				
Akce pro studenty	forma	rozsah	cena	pozn.
Nástroje finančního trhu	diskuse s odborníkem	2x45 min	350	
Turnaj ve FinGR Play	on-line hra	2 hod	350	
Peníze navíc - hra o život(ě)	zážitková výuka	5 hod	1 500	
Vzdělávání pedagogů	forma	rozsah	cena	pozn.
Hra ve výuce	zážitkový kurz	1 den	3 000	paušál
Materiály a pomůcky	kategorie	počet	cena (po slevě)	pozn.
Knížka FG srozumitelně	podklad. materiál	1 ks	150	
Hra Peníze navíc	pomůcka	1 ks	5 400	

Zdroj: ABCFV.CZ - finanční vzdělávání a finanční gramotnost

Příloha č. 5 – Ceník pro podniky a instituce



CENÍK 2019

PRO PODNIKY A INSTITUCE				
Akce pro zaměstnance	forma	rozsah	cena	pozn.
Diskuse/konzultace s odborníkem na zvolené téma	aktivace, podněty	1 hod	2 000	10 osob
Finanční život v souvislostech	herní simulace	0,5 den	6 000	15-20 osob
Předávání finančních znalostí dál	kurz šíření	1 den	10 000	15-20 osob
Materiály a pomůcky k výuce	kategorie	počet	cena	pozn.
Knížka	materiál	1 ks	190	
FinGR Play – on-line hra	pomůcka	x	0	
Hra Peníze navíc (1 set pro 20 lidí)	pomůcka	1 ks	9 000	

Zdroj: ABCFV.CZ - finanční vzdělávání a finanční gramotnost

Příloha č. 6 – Dotazník vyplněný paní Martinou Václavíkovou ze společnosti ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

**Dotazník k diplomové práci
Hodnocení hospodárnosti neziskových organizací**

Autorem dotazníku: Monika Dobiášová, studentka České zemědělské univerzity, obor Podnikání a administrativa, magisterské studium, 2. ročník

- 1) Jak získáváte své sponzory a jak se Vám daří si své sponzory udržovat?

Oslovujeme společnosti, které by se mohli chtít podílet – náš záměr koresponduje s jejich zájmy, přes stávající partnery. Udržujeme komunikaci a setkáváním.

- 2) Soustředíte se i na drobné dárcce?

Spíše ne. Drobní dárci se obhospodařují hůř, náš systém na to není úplně připraven, i když dary samozřejmě může zaslat kdokoli, a my se přizpůsobíme. Drobní dárci se nám rekrutují z příznivců, účastníků, partnerů – ideální je síťování mezi lidmi. Někteří firemní dárci angažují své zaměstnance, pak násobí jejich dary.

- 3) Žádáte pravidelně o dotace?

V prvních letech působnosti jsme se o to pokoušeli – bez úspěchu. Stálo to spoustu času, nulový efekt. Tak jsme se vydali cestou dárcovství.

- 4) Myslíte si, že by se stát měl více angažovat v oboru finanční gramotnosti formou dotací?

Rozhodně ano, alespoň z části, aby tam byl cítit alespoň nějaký zájem a vzdělavatelé nebyli závislí jen na soukromých penězích. Stát by měl mít zájem na kvalitním a nezávislém finančním vzdělávání - předurčuje to jeho stabilitu a prosperitu do budoucna.

- 5) Máte v plánu zvyšovat tržby z vlastní činnosti?

Např. zvýšením seminářů a kurzů poskytovaných podnikům či zpoplatněním online hry FinGR Play?

V plánu to nemáme, jen reagujeme na situaci. Jsme neziskovka - nechceme víc peněz, než nutně potřebujeme na chod společnosti a udržení kvality vzdělávání. Je-li méně dárců, jsme nuceni zvýšit ceny, aby se akce a provoz zaplatily. Když se neufinancujeme, zanikneme. To paradoxně můžeme právě ve chvíli, kdy je naší činností třeba – to by právě měl stát vykrývat a nedopustit.

- 6) Jak se o Vaší činnosti můžou podniky či veřejnost dozvědět?

Nemáme prostředky na marketing a reklamu. Tedy pouze z webu, z našich akcí, sociálních sítí, ze sdílení, že si to lidé řeknou, přes partnerské weby. Reklamu a marketing si můžeme dovolit jen pokud je zdarma, barterem či nám ho někdo zaplatí či daruje.

- 7) Oslovují Vás podniky se zájmem o Vaší činnost (semináře, kurzy atd.) nebo oslovujete firmy přímo vy?

Tak i tak. Snažíme šířit informace, že je to třeba – např. přes HR news. Sem tam oslovujeme, máme-li pocit, že je to třeba, jinak spíš reagujeme na oslovení.

- 8) Myslíte při poskytování služeb i na cizince?

Určitě ano. Využívat rozumně fin služby a produkty pro ně v česku není snadné, ne vždy je k dispozici přeložená smlouva - zkuste s překladčem přeložit pojistné podmínky ... občas nás poptávají firmy se

Dotazník k diplomové práci Hodnocení hospodárnosti neziskových organizací

Autorem dotazníku: Monika Dobiášová, studentka České zemědělské univerzity, obor Podnikání a administrativa, magisterské studium, 2. ročník

zahraničními zaměstnanci. Jinak cizinci samotní se o nás myslím nedozvědí, i když se snažíme prezentovat např. přes dům zahraničních služeb či hospodářskou komoru. Ovšem jak to bývá – při těchto spolupracích často narazíte na zájmy někoho jiného.

9) Přemýšleli jste nad zavedením aplikace hry FinGR Play do mobilních telefonů?

Ano, ne tedy přímo o hře FinGRplay.cz – model hry je pro telefony příliš rozsáhlý – ale o nějakém fresh vzdělávání např. formou chatu mezi dvěma kamarády. Na takové aplikaci jsme spolupracovali se studentským start-upem Edusoft a vyvinuli 2x4 jednoduché kurzy osobních financí pro mobilní telefony v angličtině ke globálnímu využití. Pak už nemáme zpětnou informaci, jak se aplikaci daří.

10) Jak hodnotíte vývoj exekucí v ČR v průběhu předchozích 5 let?

Situace se výrazně zlepšila sloučením exekucí, omezením odměn exekutorům, zlepšením informovanosti. Přesto, stále běží úroky na smlouvách uzavřených před tím - bez přesmluvnění či amnestie z toho není cesta ven a celková čísla to zkruskuje. Obecně se ta situace těžko hodnotí, protože neexistují důvěryhodná a srovnatelná data očištěná od systémových změn. Připadá mi, že informovanost stoupá, tím se situace lepší, přesto se v Česku byznys s dluhy jen tak vymýtít nepodaří, proto je třeba být pozorní a nenechat to už dojít tak daleko.

11) Jak by podle Vás bylo možné snížit celkový počet exekucí v ČR? V předchozích letech došlo k úpravě zákona o spotřebitelském úvěru a změnily se také podmínky oddlužení. Napadá Vás nějaký jiný účinný nástroj, jenž by napomohl snížit počet exekucí v ČR?

Částečné promlčení pokut a penále vzniklých před působností zákona o spotřebitelském úvěru – reálné splátkové kalendáře aby se předlužení lidé mohli vrátit do života. Spolu s úpravami zákona by měla jít důkladná osvěta. Postihy za zadlužování nezletilých.

12) Myslíte si, že současná situace (období COVIDu) bude mít vliv na větší poptávku po Vašich službách?

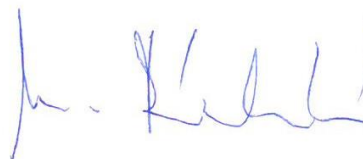
Myslím, že ano. Mnoho lidí si právě v této situaci uvědomilo, že mít zvládnuté hospodaření je k nezaplacení.

Datum a místo vyplnění:

..3.9.2020.....

Za společnost ABC
Finančního vzdělávání, o.p.s. vyplnil/a:
Jméno vyplňujícího, podpis a razítko

..Ing. Martina Václavíková.....



ABC
finančního vzdělávání
ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.
Jiráskovo náměstí 2, 326 00 Plzeň
IČ: 29118531, DIČ: CZ29118531

Zdroj: vlastní zpracování, vyplněno paní Martinou Václavíkovou

Příloha č. 7 – Dotazník vyplněný panem Davidem Šmejkalem ze společnosti Poradna při finanční tísni o.p.s.

Dotazník k diplomové práci Hodnocení hospodárnosti neziskových organizací

Autorem dotazníku: Monika Dobiášová, studentka České zemědělské univerzity, obor Podnikání a administrativa, magisterské studium, 2. ročník

- 1) Jak získáváte své sponzory a jak se Vám daří si své sponzory udržovat?

Naše organizace vznikla „shora“ – vůlí sponzorujících bank sdružených v České bankovní asociaci. Jedná se o hlavní retailové banky. Prostřednictvím České bankovní asociace se snažíme připojit i další banky, které zatím stály mimo.

- 2) Soustředíte se i na drobné dárcce?

NE

- 3) Žádáte pravidelně o dotace?

ANO – máme dotaci na tzv. výjezdni poradnu v Prostějově a na poradenskou činnost v Praze, kde pravidelně žádáme každý rok. Tento rok jsme obdrželi dotaci i z Ústeckého kraje.

- 4) Myslíte si, že by se stát měl více angažovat v oboru finanční gramotnosti formou dotací?

Finanční gramotnost u dospělých lze zvýšit pouze cílenou poradenskou aktivitou v okamžicích, kdy dospělý naslouchá a je motivován svou situací zlepšit. Proto je důležitá zejména podpora akreditovaných poraden v oblasti insolvenčních služeb.

- 5) Máte v plánu zvyšovat tržby z vlastní činnosti?

Např. zvýšením seminářů a kurzů poskytovaných podnikům či či zavedením uživatelských poplatků od Vašich klientů?

Semináře a kurzy podnikům plánujeme rozšířit, ale ne natolik, aby to kapacitně ohrozilo naši poradenskou činnost. Se zavedením uživatelských poplatků nepočítáme.

- 6) Jak se o Vaši činnosti můžou podniky či veřejnost dozvědět?

Prostřednictvím našeho mediálního působení, internetu, FB a článkách v regionálních zpravodajích.

- 7) Oslovují Vás podniky se zájmem o Vaši činnost (semináře, kurzy atd.) nebo oslovujete firmy přímo vy?

Podniky nám sami oslovují, aktivně mimo www semináře nenabízíme.

Dotazník vyplněný panem Davidem Šmejkalem ze společnosti Poradna při finanční tísni o.p.s.

Dotazník k diplomové práci Hodnocení hospodárnosti neziskových organizací

Autorem dotazníku: Monika Dobiášová, studentka České zemědělské univerzity, obor Podnikání a administrativa, magisterské studium, 2. ročník

8) Myslíte při poskytování služeb i na cizince?

V pobočce Praha se domluvíme Angl a Něm., v pobočce Ostrava polsky, v Ústí nad Labem Něm.

9) Přemýšleli jste nad zavedením doplňkové činnosti?

Z účetních důvodů NE, platby za semináře pokrývají jen náklady spojené s organizací.

10) Jak hodnotíte vývoj exekucí v ČR v průběhu předchozích 5 let?

Zdaleka nejdůležitější vliv na vývoj exekucí má insolvenční legislativa, která část exekucí odčerpala do úpadků. Stále se však ještě mnoha dlužníkům v nepřednostních exekucích vyplatí setrvávat v EXE oproti INS, protože mají vyšší nezabavitelnou částku a disponují tak vyšším příjmem.

11) Jak by podle Vás bylo možné snížit celkový počet exekucí v ČR? V předchozích letech došlo k úpravě zákona o spotřebitelském úvěru a změnily se také podmínky oddlužení. Napadá Vás nějaký jiný účinný nástroj, jenž by napomohl snížit počet exekucí v ČR?

Vyjma věci v předchozí odpovědi ještě vyšší podpora insolvenčních poraden a řešení problému nelegálních příjmů, které někteří dlužníci nechtějí přiznat (nemají chuť legalizovat příjmy, protože by museli oni i zaměstnavatel platit odvody).

12) Myslíte si, že současná situace (období COVIDu) bude mít vliv na větší poptávku po Vašich službách?

Státní opatření (exekuční moratorium, možnost odkladů splátek, nouzový stav s omezením pohybu) se projevily negativně na počtu našich nových klientů. Nový nárůst klientů očekáváme koncem léta a začátkem podzimu s ukončením odkladu splátek a možným ochlazením ekonomiky.

Datum a místo vyplnění:

Praha, 12.8.2020

Za společnost Poradna při
finanční tísní, o.p.s. vyplnil/a:
Jméno vyplňujícího, podpis a razítko

**PORADNA
PŘI FINANČNÍ TÍSNÍ**
Poradna při finanční tísní, o.p.s.
Hvězdova 19, 140 00 Praha 4
IČ: 281 86 869
Tel.: 222 922 240, poradna@financnitisen.cz

Zdroj: vlastní zpracování, vyplněno panem Davidem Šmejkalem

Příloha č. 8 – Rozvaha 2014 – 2018, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Aktiva	2014	2015	2016	2017	2018
Dlouhodobý majetek celkem	564	833	530	228	0
Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	564	909	909	909	909
Software	0	909	909	909	909
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	564	0	0	0	0
Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	0	-76	-379	-681	-909
Oprávky k softwaru	0	-76	-379	-681	-909
Krátkodobý majetek celkem	337	355	183	180	397
Zásoby celkem	205	99	53	53	53
Zboží na skladě a v prodejnách	205	99	53	53	53
Pohledávky celkem	49	90	113	28	83
Odběratelé	32	90	18	0	-
Dohadné účty aktivní	17	0	0	0	-
Daň z příjmů	0	0	95	28	-
Krátkodobý finanční majetek celkem	82	162	16	98	254
Pokladna	8	10	9	6	-
Účty v bankách	74	152	7	92	-
Jiná aktiva celkem	1	4	1	1	7
Náklady příštích období	1	4	1	1	0
Aktiva celkem	901	1188	713	408	397
Pasiva					
Vlastní zdroje celkem	450	756	674	369	354
Výsledek hospodaření celkem	450	756	674	369	354
Účet výsledku hospodaření	397	305	-82	-305	-
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	0	0	0	0	-
Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z minulých let	53	451	756	674	-
Cizí zdroje celkem	451	432	39	39	43
Krátkobé závazky celkem	451	431	39	39	43
Dodavatelé	26	38	34	34	-
Přijaté zálohy	395	393	0	0	-
Zaměstnanci	0	0	4	4	-
Daň z příjmů	30	0	1	1	-
Jiná pasiva celkem	0	1	0	0	-
Výdaje příštích období	0	1	0	0	-
Pasiva celkem	901	1188	713	408	397

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 9 – Výkaz zisku a ztráty 2014 – 2016, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Náklady	2014	2015	2016
Spotřebované nákupy celkem	24	112	52
Spotřeba materiálu	10	33	52
Prodané zboží	14	79	0
Služby celkem	307	347	326
Ostatní služby	307	347	326
Osobní náklady celkem	0	0	15
Mzdové náklady	0	0	15
Ostatní náklady celkem	6	5	5
Jiné ostatní náklady	6	5	5
Odpisy, pr. maj.,tv.rezerv a opr.pol.	0	76	303
Odpisy dlouhodobého nehm. a hm. majetku	0	76	303
Náklady celkem	337	540	701
Výnosy			
Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	827	920	619
Tržby z prodeje služeb	802	822	603
Tržby za prodané zboží	25	98	16
Výnosy celkem	827	920	619
Výsledek hospodaření před zdaněním	490	380	-82
Daň z příjmů	93	75	0
Výsledek hospodaření po zdaněním	397	305	-82

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 10 - Výkaz zisku a ztráty 2017 – 2018, společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.

Náklady	2017	2018
Spotřebované nákupy a nakupované služby	325	365
Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskkladovatelných dodávek	1	-
Náklady na cestovné	1	-
Ostatní služby	323	-
Osobní náklady celkem	60	60
Mzdové náklady	60	-
Daně a poplatky	5	-
Daně a poplatky	5	-
Ostatní náklady celkem	23	4
Odpis nedobytné pohledávky	18	-
Jiné ostatní náklady	5	-
Odpisy, pr. maj.,tv.rezerv a opr.pol.	303	227
Odpisy dlouhodobého nehm. a hm. majetku	303	-
Náklady celkem	716	656
Výnosy		
Přijaté příspěvky	376	588
Přijaté příspěvky (dary)	376	-
Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	35	53
Výnosy celkem	411	641
Výsledek hospodaření před zdaněním	-305	-15
Daň z příjmů	0	0
Výsledek hospodaření po zdaněním	-305	-15

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 11 – Aktiva 2014 – 2018, společnost Poradna při finanční tísni, o.p.s.

	2014	2015	2016	2017	2018
Dlouhodobý majetek	0	0	209	202	195
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	0	0	0	0	0
Ocenitelná práva	0	0	0	0	0
Software	0	0	0	0	0
Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	209	209	209
Pozemky	0	0	0	0	0
Umělecká díla, předměty a sbírky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	209	209	209
Hmotné movité věci a jejich soubory	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Pěstitelské celky trvalých porostů	0	0	0	0	0
Dospělá zvířata a jejich skupiny	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	0	0	0	0	0
Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0	0
Podíly - podstatný vliv	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0
Půjčky organizačním složkám	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0
Oprávky k dlouhod. majetku celkem	0	0	0	-7	-14
Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	0	0	0	0	0
Oprávky k softwaru	0	0	0	0	0
Oprávky k ocenitelným právům	0	0	0	0	0
Oprávky k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku	0	0	0	0	0
Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	0	0	0	0	0
Oprávky k stavbám	0	0	0	-7	-14
Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	0	0	0	0	0

Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů	0	0	0	0	0
Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům	0	0	0	0	0
Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	0	0	0	0	0
Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku	0	0	0	0	0
Krátkodobý majetek celkem	4,438	5,535	5,820	4,699	4,617
Materiál na skladě	0	0	0	0	0
Materiál na cestě	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba	0	0	0	0	0
Polotovary vlastní výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvířata	0	0	0	0	0
Zboží na skladě a v prodejnách	0	0	0	0	0
Zboží na cestě	0	0	0	0	0
Poskytnuté zálohy na zásoby	0	0	0	0	0
Pohledávky celkem	198	241	185	63	53
Odběratelé	14	12	15	0	0
Směnky k inkasu	0	0	0	0	0
Pohledávky za eskontované cenné papíry	0	0	0	0	0
Poskytnuté provozní zálohy	184	229	170	63	53
Ostatní pohledávky	0	0	0	0	0
Pohledávky za zaměstnanci	0	0	0	0	0
Pohledávky za institucemi soc. zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	0	0	0	0	0
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Ostatní přímé daně	0	0	0	0	0
Daň z přidané hodnoty	0	0	0	0	0
Ostatní daně a poplatky	0	0	0	0	0
Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	0	0	0	0	0
Nároky na dotace a ostatní zúčtování s rozpočtem orgánů územních samosprávních celků	0	0	0	0	0
Pohledávky za účastníky sdružení	0	0	0	0	0
Pohledávky z pevných termínovaných operací	0	0	0	0	0
Pohledávky z vydaných dluhopisů	0	0	0	0	0
Jiné pohledávky	0	0	0	0	0
Dohadné účty aktivní	0	0	0	0	0
Opravná položka k pohledávkám	0	0	0	0	0
Krátkodobý finanční majetek celkem	4,230	5,129	5,625	4,636	4,591
Peněžní prostředky v pokladně	5	9	11	9	13

Ceniny	79	23	4	10	5
Peněžní prostředky na účtech	4,146	5,097	5,610	4,617	4,573
Majetkové cenné papíry k obchodování	0	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry k obchodování	0	0	0	0	0
Ostatní cenné papíry	0	0	0	0	0
Peníze na cestě	0	0	0	0	0
Jiná aktiva celkem	10	165	10	0	0
Náklady příštích období	10	165	10	0	63
Příjmy příštích období	0	0	0	0	63
AKTIVA CELKEM	4,438	5,535	6,029	4,901	5,012

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 12 – Pasiva 2014 – 2018, společnost Poradna při finanční tísni, o.p.s.

	2014	2015	2016	2017	2018
Vlastní zdroje celkem	3737	4767	5292	4279	4399
Jmění celkem	3737	3767	4767	3737	4887
Vlastní jmění	1	1	1	1	1
Fondy	3,736	3,736	4,766	3,736	4,886
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření celkem	0	1,030	525	542	-488
Účet výsledku hospodaření	0	0	525	0	0
Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	0	1,030	0	0	0
Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	542	-488
Cizí zdroje celkem	701	768	737	622	613
Rezervy celkem	0	0	0	0	0
Rezervy	0	0	0	0	0
Dlouhodobé závazky celkem	0	0	0	0	0
Dlouhodobé bankovní úvěry	0	0	0	0	0
Vydané dluhopisy	0	0	0	0	0
Závazky z pronájmu	0	0	0	0	0
Přijaté dlouhodobé zálohy	0	0	0	0	0
Dlouhodobé směnky k úhradě	0	0	0	0	0
Dohadné účty pasivní	0	0	0	0	0
Ostatní dlouhodobé závazky	0	0	0	0	0
Krátkodobé závazky celkem	554	605	612	621	613
Dodavatelé	38	109	158	74	76
Směnky k úhradě	0	0	0	0	0
Přijaté zálohy	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	3	0	-9	0	0
Zaměstnanci	267	274	251	257	256
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	0	0	0	0	0
Závazky k institucím soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	159	161	150	154	153
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Ostatní přímé daně	45	46	44	47	50
Daň z přidané hodnoty	0	0	0	0	0
Ostatní daně a poplatky	0	0	0	0	0
Závazky ze vztahu k státnímu rozpočtu	0	0	0	0	0
Závazky k rozpočtu orgánů územních samosprávných celků	0	0	0	0	0
Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a podílů	0	0	0	0	0
Závazky k účastníkům sdružení	0	0	0	0	0
Závazky z pevných termínovaných operací	0	0	0	0	0

Jiné závazky	0	0	0	0	0
Krátkodobé bankovní úvěry	0	0	0	0	0
Eskontní úvěry	0	0	0	0	0
Vydané krátkodobé dluhopisy	0	0	0	0	0
Vlastní dluhopisy	0	0	0	0	0
Dohadné účty pasivní	42	15	18	89	78
Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	0	0	0	0	0
Jiná pasiva celkem	147	163	125	1	0
Výdaje příštích období	147	163	125	1	0
Výnosy příštích období	0	0	0	0	0
PASIVA CELKEM	4,438	5,535	6,029	4,901	5,012

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 13 – Výkaz zisku a ztráty 2014 – 2015, společnost Poradna při finanční tísní, o.p.s.

	2014	2015
Náklady		
Spotřebované nákupy celkem	190	274
Spotřeba materiálu	154	236
Spotřeba energie	36	38
Spotřeba ostatních neskladovaných dodávek	0	0
Prodané zboží	0	0
Služby celkem	1796	1768
Opravy a udržování	1	0
Cestovné	85	75
Náklady na reprezentaci	34	42
Ostatní služby	1676	1651
Osobní náklady celkem	6687	6816
Mzdové náklady	4901	4950
Zákonné sociální pojištění	1591	1663
Ostatní sociální pojištění	0	0
Zákonné sociální náklady	167	172
Ostatní sociální náklady	28	31
Daně a poplatky celkem	6	2
Daň silniční	0	0
Daň z nemovitostí	0	0
Ostatní daně a poplatky	6	2
Ostatní náklady celkem	15	35
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	0	0
Ostatní pokuty a penále		
Odpis nedobytné pohledávky	0	0
Úroky	0	0
Kursově ztráty	1	0
Dary	0	0
Manka a škody	0	0
Jiné ostatní náklady	14	35
Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opr. položky	0	0
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehm. a hm.majetku		
Prodané cenné papíry a podíly	0	0
Prodaný materiál	0	0
Tvorba rezerv		
Tvorba opravných položek	0	0
Poskytnuté příspěvky celkem	0	0
Poskytnuté členské příspěvky		
Poskytnuté členské příspěvky a příspěvky zúštované mezi organizačními složkami	0	0

Daň z příjmů celkem	0	0
Dodatečné odvody daně z příjmů	0	0
Náklady celkem	8694	8895
Výnosy		
Tržby za vlastní výkony a za zboží celkem	46	66
Tržby za vlastní výkony	0	0
Tržby z prodeje služeb	46	66
Tržby za prodané zboží	0	0
Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	0	0
Změna stavu zásob nedokončené výroby	0	0
Změna stavu zásob polotovarů	0	0
Změna stavu zásob výrobků	0	0
Změna stavu zvířat	0	0
Ostatní výnosy celkem	257	6
Smluvní pokuty a úroky z prodlení	0	0
Ostatní pokuty a penále	0	0
Platby za odepsané pohledávky	0	0
Úroky	11	6
Kursově zisky	0	0
Zúčtování fondů	234	0
Jiné ostatní výnosy	12	0
Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opr. položek celkem	0	0
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0
Tržby z prodeje materiálu	0	0
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0	0
Zúčtování rezerv	0	0
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	0
Zúčtování opravných položek	0	0
Přijaté příspěvky celkem	8391	9853
Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	0	0
Přijaté příspěvky (dary)	8391	9853
Přijaté členské příspěvky	0	0
Provozní dotace celkem	0	0
Provozní dotace	0	0
Výnosy celkem	8694	9925
Výsledek hospodaření před zdaněním	0	1030
Daň z příjmů	0	0
Výsledek hospodaření po zdaněním	0	1030

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz

Příloha č. 14 - Výkaz zisku a ztráty 2016 – 2018, společnost Poradna při finanční tísni, o.p.s.

	2016	2017	2018
Náklady			
Spotřebované nákupy a nakupované služby	1964	1258	1231
Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovaných dodávek	132	145	153
Prodané zboží	0	0	0
Opravy a udržování	2	4	6
Náklady na cestovné	73	74	67
Náklady na reprezentaci	24	31	21
Ostatní služby	1733	1004	984
Změna stavu zásob vlastní činnost	0	0	0
Změna stavu zásob vlastní činnosti	0	0	0
Aktivace materiálu, zboží a vnitroorganizačních služeb	0	0	0
Aktivace dlouhodobého majetku	0	0	0
Osobní náklady	6389	6407	6366
Mzdové náklady	4635	4660	4631
Zákonné sociální pojištění	1560	1566	1552
Ostatní sociální pojištění	0	0	0
Zákonné sociální náklady	164	152	154
Ostatní sociální náklady	30	29	29
Daně a poplatky	0	0	0
Daně a poplatky	0	0	0
Ostatní náklady	26	54	38
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	9	0
Odpis nedobytné pohledávky	0	0	0
Nákladové úroky	0	0	0
Kursově ztráty	0	0	1
Dary	0	0	0
Manka a škody	0	0	0
Jiné ostatní náklady	26	45	37
Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opr. položky	0	7	7
Odpisy dlouhodobého majetku	0	7	7
Prodaný dlouhodobý majetek	0	0	0
Prodané cenné papíry a podíly	0	0	0
Prodaný materiál	0	0	0
Tvorba a použití rezerv a opravných položek	0	0	0
Poskytnuté příspěvky	0	0	0
Poskytnuté členské příspěvky a příspěvky zúštované mezi organizačními složkami	0	0	0
Daň z příjmů	0	0	0
Daň z příjmů	0	0	0

Náklady celkem	8379	7726	7642
Výnosy			
Provozní dotace	0	0	212
Provozní dotace	0	0	212
Přijaté příspěvky	8856	6653	7300
Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	0	0	0
Přijaté příspěvky (dary)	8856	6653	7300
Přijaté členské příspěvky	0	0	0
Tržby za vlastní výkony a za zboží	35	72	129
Ostatní výnosy	13	1001	1
Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	0	0	0
Platby za nedobytné pohledávky	0	0	0
Výnosové úroky	1	1	1
Kursově zisky	0	0	0
Zúšťování fondů	0	998	0
Jiné ostatní výnosy	12	2	0
Tržby z prodeje majetku	0	0	0
Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	0	0
Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0	0
Tržby z prodeje materiálu	0	0	0
Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0	0	0
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	0	0
Výnosy celkem	8904	7726	7642
Výsledek hospodaření před zdaněním	525	0	0
Výsledek hospodaření po zdaněním	525	0	0

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů vedených pod www.justice.cz