



Kraj Vysočina



# Téma: Podnikatelský záměr, podnikatelský rozpočet

Vypracoval/a: Ing. Jana Wasserbauerová

TENTO PROJEKT JE SPOLUFINANCOVÁN EVROPSKÝM SOCIÁLNÍM FONDEM A STÁTNÍM ROZPOČTEM ČESKÉ REPUBLIKY.

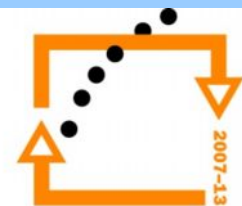


# Význam podnikatelského záměru

- Podnikatel si ujasní v čem bude podnikat.
- Zhodnotí slabé a silné stránky svého podnikání.
- Ujasní si, kolik finančních prostředků bude potřebovat a kde je získá.
- Zjistí, zda jeho strategie má šanci uspět, tj. ziskovost podnikání nebo naopak ztrátovost.

# Kdy podnikatelský záměr sestavujeme?

- na začátku podnikání
- při žádosti o úvěr u banky
- při žádosti o dotace
- při fúzi, rozdělení



# Obsah podnikatelského záměru

- **Vymezení předmětu činnosti** ( *v čem budu podnikat, co je to za činnost z hlediska živnostenského zákona, jaké omezení plynou z právních předpisů...*)

[www.mp.cz](http://www.mp.cz)

- **Vymezení finančních prostředků a dalších zdrojů** (*kolik budu potřebovat financí na začátku podnikání, kde je získám, kolik budu zaměstnávat lidí, jak je ohodnotím, je možné získat je na pracovním trhu, jak zajistím podnikání legislativně*)

# Obsah podnikatelského záměru

- **Zhodnocení osobních předpokladů pro podnikání.**  
*(introvert x extrovert, sangvinik x choleric x melancholik x flegmatik, umění jednat s lidmi)*
- **Zhodnocení právních i technických zkušeností.**
- **Zhodnocení okruhu zákazníků** *(Jaký segment trhu? Jak je početný? Jak je solventní? Jaká je finanční kvalita?)*
- **Možnost podnikání na jiných trzích**
- **Zhodnocení konkurence** *(Jaké služby nabízí? Jaká je kvalita, rozsah? Jaká je cena?)*

# Obsah podnikatelského záměru

- **Zhodnocení geografického a demografického hlediska** (*Je podnik dostupný pro zákazníky? Je dostupný pro zaměstnance? Je o dané výrobky v dané oblasti zájem? Je zde možnost parkování?*)
- **Zhodnocení dodavatelů** (*vymezení okruhu možných dodavatelů, jejich ceny, vzdálenost, kvalita a termíny dodávek, přístup k surovinovým zdrojům*)

# Obsah podnikatelského záměru

- **Rozsah a struktura pracovních sil v místě a okolí.**  
*(Ekonomická síla zákazníků, možnost získání zaměstnanců, mzdy...)*
- **Zhodnocení daňových úlev, podpora státu.**
- **Stanovit potřebu a tvorbu HIM a NHIM** *(struktura majetku, způsoby nabytí, množství zásob, optimální výše uskladnění)*
- **Stanovit prodejní metody, způsoby propagace a reklamy.**
- **Stanovit řešení odpadového, obalového a energetického hospodářství.**

# Sestavení podnikatelského záměru a rozpočtu

- Podnikatelský záměr má být:
  - přehledný
  - stručný
  - jasný
  - plyne z něho podnikatelské nadšení, víra a schopnost podnikatele
  - racionální
  - obsahuje objektivní informace
- Rozsah max. 2 – 3 strany tištěného textu na A4.
- Sestavujeme optimistickou, pesimistickou a realistickou variantu.



# Sestavení podnikatelského záměru a rozpočtu

- Hlavním cílem je stanovení finančních zdrojů: vlastních a cizích
- Na začátku podnikání hovoříme o *fázi hladu* (Podnikatel zahájením výroby má výdaje, ale ještě neprodal žádný výrobek.)
- Stanovit rozsah výroby a cenu výrobků.
- Stanovit potřebu DHIM, HIM, NHIM, zásob, včetně finančního krytí.
- Stanovit veškeré náklady na provoz (materiál, mzdy zaměstnanců, zdravotní a sociální pojištění)
- Cash flow
- Rentabilita

# Příklad 1

Podnikatel zvažuje otevření maloobchodní prodejny, ve které bude prodávat pečivo. Zboží bude nakupovat z blízké místní pekárny. Podnikatel očekává následující ekonomické parametry (některé jsou přesně stanovené, jiné jsou odhadnuté):

- za pronájem prostor na pět let zaplatí 5.000.000 Kč
- denní tržba (obrat) ve výši 80 000 Kč
- Obchodní marže 20 procent
- Čtyři zaměstnanci s průměrnou mzdou 15 000 Kč měsíčně.

# Příklad 1

- Spotřeba E a vytápění činí 18 000 Kč měsíčně.
- Ostatní náklady budou činit 10 000 Kč měsíčně.
- Předpokládaný prodej v průměru je 25 dnů za měsíc.
- Pojištění prodejny činí 50 000 Kč za rok
- Podnikatel má k dispozici 2 000 000 Kč na svém účtu.
- Předpokládá úvěr na pět let s úrokovou sazbou 12 %.
- Prodejna je na lukrativním místě.
- Rezerva na odhadnuté položky 10 %.

# Příklad 1

- **1. Výpočet potřebného kapitálu:**

– nájem	5 000 000
– nákup pečiva na měsíc (25x80000x0,8)	1 600 000
– mzdy zaměstnanců	60 000
– soc. a zdrav. poj.	21 000 (9+26%)
– energie, vytápění	18 000
– ostatní náklady	10 000
– pojištění prodejny (splátka)	25 000
<hr/>	
– CELKEM (bez nájmu)	1 734 000
– rezerva 10 %	174 000
<hr/>	
– potřeba provozního kapitálu	1 908 000
– <b>počáteční potřeba kapitálu celkem</b>	<b>6 908 000</b>



# Příklad 1

- Propočítání nákladů a výnosů za rok:

– <b>tržby (80 000 x 25 x 12)</b>	<b>24 000 000</b>
– nákup pečiva (1 600 000x12)	19 200 000
– <b>marže</b>	<b>4 800 000</b>
– mzdy	720 000
– zdrav. a soc. poj.	252 000
– spotřeba energie	216 000
– pojištění	50 000
– ostatní náklady	120 000
– úroky	589 000
– nájem	1 000 000
– <b>celkem náklady</b>	<b>2 947 000</b>
– <b>zisk před zdaněním</b>	<b>1 853 000</b>
– daň (15 %)	277 950
– disponibilní zisk	1 575 050



# Ukázka podnikatelského záměru:

Cukrárna Sweet Bay  
Horní ulice 184, Havlíčkův Brod 580 01

- Živnost ohlašovací:  
Řemeslná živnost, je třeba živnostenský list.

## Název oboru, který patří do řemeslného oboru

- Cukrářství

## Finanční prostředky

- Pronájem prostor v Havlíčkově Brodě. Součástí je sociální vybavení. Pronájem činí 15 000 Kč/měsíc včetně elektriky, topení, vody.
- Chladicí pult LSG 03 GRAZIA 3m, pořizovací cena 39 460 Kč.
- Skříňová chladnička lahví AGROERAL FKG 311 16 660 Kč.
- Mrazicí box AGROERAL ELCOLD 11 000 Kč.
- Elektronická registrační pokladna SAMSUNG ER 4615 8 400 Kč.
- Prodejní pult STUDIO JELEN 7 000 Kč.
- Hliníkové stoly DAZZLERS 3 ks v celkové ceně 4 278 Kč.
- Hliníková křesla s ratanovým výpletem 6 ks v celkové ceně 8 556 Kč.
- Mobilní telefon NOKIA 1650 v ceně 1 150 Kč.
- Paušál T-MOBILE na pevnou linku 239 Kč/měsíc.
- Nákup zboží do cukrárny v hodnotě 30 000 Kč.
- Reklamní tabule od firmy Pross 8 000 Kč.

## Celkové náklady na pořízení činí: 149 743 Kč včetně DPH

K dispozici pro vybudování cukrárny mám 150 000 Kč, které jsem si vydělala v dřívějším zaměstnání u jiné cukrářské firmy.

## Pojištění

- Sociální pojištění činí 26 % hrubé mzdy.
- Zdravotní pojištění činí 9 % hrubé mzdy.
- Daň z příjmu (za rok 2008) činí 15 % ze zisku.

## Osobní zhodnocení:

- Ráda jsem v kontaktu s lidmi.
- Svou práci ráda lidem zpřijemňuji život.
- Jsem vyučená v oboru cukrář na Obchodní akademii a hotelové škole v Havlíčkově Brodě. Obdržela jsem výuční list v tomto oboru.
- Mám 4 roky praxe v cukrárně Fontána v Příbyslavi.



**OP Vzdělávání  
pro konkurenceschopnost**

### Právní a technické zhodnocení předpokladů:

- Dosažení věku 18 let.
- Způsobilost k právním úkonům.
- Bezúhonnost. Čistý trestní rejstřík.
- Bezdlužnost sociálnímu, zdravotnímu pojištění a finančnímu úřadu.

### Okruh zákazníků:

- Nachází se v blízkosti Havlíčkova náměstí, kde projde nejvíce lidí.
- V blízkosti jsou školy. Žáci se chodí občerstvovat do místních obchůdků.
- Prodejní dobu jsem si přizpůsobila dle zájmů zákazníků.
- Osvědčil se zejména nedělní prodej.

### Konkurence:

- V blízkosti se nachází cukrárna Šidlák, který má i výrobu a zásobuje mě.
- Prodejní doba cukrárny Šidlák se liší od mé. Vzájemně se doplňujeme.
- V městě se nachází více cukráren, které jsou umístěny ve větší vzdálenosti. Nejbližší je v dolní části náměstí.

### Zhodnocení polohy:

- Cukrárna je v blízkosti středu města.
- Nachází se na jedné ze dvou nejčastěji používaných ulic, které vedou z centra města.
- Přes den kolem projdou stovky lidí.

### Propagace:

- Velká reklamní cedule nad cukrárnou.
- Vyzdobená výloha, která upoutá každého procházejícího.
- Inzerce v novinách (Cesta vrchovinou, Kaufland).

### Prodejní doba:

- Prodejní doba je od pondělí do neděle.  
Pondělí 10.00 – 18.00  
Úterý 10.00 – 18.00  
Středa 10.00 – 18.00  
Čtvrtek 10.00 – 18.00  
Pátek 10.00 – 18.00  
Sobota 11.00 – 17.00  
Neděle 13.00 – 21.00

### Náklady za měsíční provoz:

- Nájem, energie, voda, topení – 15 000 Kč.
- Telefon – průměrně 500 Kč (paušál 239 Kč + hovory).
- Měsíční nákup zboží zhruba 100 000 Kč.
- Výplata – 10 000 Kč, odvedeno sociální 2 600 Kč + zdravotní 900 Kč. Jelikož nejsem zaměstnanec, ale podnikatel, tyto položky nejsou pro mě výdajem.





Náklady za měsíc celkem: 115 500 Kč

Tržba za měsíc: 145 000 Kč

Zisk: 29 500 Kč

Zisk po zdanění: 25 075 Kč

Pořizovací náklady budou splaceny za 13 měsíců .



OP Vzdelávání  
pro konkurenceschopnost

# Použité zdroje a literatura:

1. BELLOVÁ, Jana. *Ekonomie nejen k maturitě (Ekonomické výpočty a projekty)*. 1. vyd. Kralice na Hané: ComputerMedia,s. r. o. 2008. 232s. ISBN 978-80-7402-005-6