



Implementačná agentúra Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR
Národný projekt Inštitút sociálnej ekonomiky

ŠTRUKTÚRA PODNIKATEĽSKÉHO PLÁNU SOCIÁLNEHO PODNIKU metodické usmernenie

pre sociálne podniky,
žiadateľov o štatút r.s.p.,
pre žiadateľov o externé formy financovania podnikateľského alebo investičného zámeru

(január 2023)

Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.
www.esf.gov.sk www.employment.gov.sk www.implea.gov.sk



Úvod

Zákon č. 112/2018 o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch (ďalej len „Zákon o SE/SP“) definuje v § 6, ods. 1 podmienky priznania štatútu registrovaného sociálneho podniku. Jednou z podmienok podľa písmena f) Zákona o SE je, že žiadateľ o priznanie štatútu predkladá Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny SR **vypracovaný projekt činnosti registrovaného sociálneho podniku vo vzťahu k činnosti, ktorou dosahuje merateľný pozitívny sociálny vplyv (PSV), a vo vzťahu k hospodárskej činnosti; u žiadateľa, ktorý je novým podnikom, a u žiadateľa podľa § 7 ods. 5 poslednej vety projekt činnosti obsahuje aj kalkuláciu predpokladaných príjmov a výdavkov najmenej na tri hospodárske roky.**

Sociálny podnik je subjektom sociálnej ekonomiky, vykonáva teda **aktivity sociálnej ekonomiky**, ktorými primárne sleduje pozitívny sociálny vplyv. Tieto aktivity môžu mať **charakter hospodárskej alebo nehospodárskej činnosti**. Ak sociálny podnik dosahuje pozitívny sociálny vplyv svojou **hospodárskou činnosťou** (táto sa v kontexte registrovaného sociálneho podniku stáva podnikaním podľa § 2 Obchodného zákonníka), **projekt činnosti má formu podnikateľského plánu**. V prípade, že podnik dosahuje pozitívny sociálny vplyv **nehospodárskou činnosťou**, zostavuje navyše vo vzťahu k tejto činnosti **projekt činnosti** (v tomto prípade sa nedá hovoriť o podnikateľskom pláne, keďže nehospodárska činnosť nemôže byť podnikaním). Projekt činnosti môže byť predložený samostatne alebo ako súčasť podnikateľského plánu v rámci kapitol, ktoré sú *špecifické pre sociálne podnikanie, a to spoločenský dopad a opis produktu alebo služby*.

Národný projekt Inštitút sociálnej ekonomiky Implementačnej agentúry Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR prostredníctvom Regionálnych centier sociálnej ekonomiky (RC SE) pre žiadateľov pred podaním žiadosti o štatút r.s.p. a pred podaním žiadosti o poskytnutie návratnej zložky na financovanie investičného zámeru (žiadosti o úver v inštitúcii ako banka, finančný sprostredkovateľ resp. iná právnická osoba v zmysle §17 ods. 3 písm. b) zákona o sociálnej ekonomike), prípadne pri získavaní iných foriem financovania podnikateľského alebo investičného zámeru, **zabezpečuje pripomienkovanie žiadateľom spracovaného podnikateľského plánu z pohľadu napĺňania spoločensky prospešného cieľa (pozitívny sociálny vplyv), realizovateľnosti a ekonomickej udržateľnosti podnikateľského zámeru.**

Pripomienky predstavujú odporúčania nezávislého odborníka. Ich cieľom je zvýšiť informačnú hodnotu a vypovedaciu schopnosť podnikateľského plánu žiadateľa, a tým žiadateľovi **napomôcť k získaniu štatútu r.s.p.**, prípadne k získaniu financovania svojho podnikateľského alebo investičného zámeru. Pripomienky **posudzujú splnenie podmienky spoločenskej prospešnosti, realizovateľnosti a ekonomickej udržateľnosti podnikateľského zámeru, ako aj súlad obsahu podnikateľského plánu (dokumentu) žiadateľa s odporúčaniami v tomto usmernení. Odporúčania sú príležitosťou pre skvalitnenie podnikateľského plánu žiadateľa** tak, aby podnikateľský plán prispel k dosiahnutiu jeho podnikateľských cieľov. Konečné rozhodnutie o podpore podnikateľského zámeru, či už vo forme priznania štatútu r.s.p., alebo následného poskytnutia návratnej a nenávratnej zložky financovania investičného zámeru, prípadne iných foriem financovania, je na schvaľovateľovi konkrétnej formy podpory.

Toto usmernenie sa týka obsahu a štruktúry podnikateľského plánu sociálneho podniku. Odporúčame, aby plán v tejto štruktúre predkladali žiadatelia o štatút registrovaného sociálneho podniku a žiadatelia

o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru (predloženie žiadosti o úver zo strany r.s.p.), **ako aj žiadatelia o ďalšie formy financovania** podnikateľského alebo investičného zámeru.

Podnikateľský plán

Podnikateľský plán je kľúčovým dokumentom pre sociálneho podnikateľa pri realizácii svojej činnosti, jej riadení a ďalšom plánovaní. Plán mu slúži ako *mapa*, pomocou ktorej udržiava správny smer pri dosahovaní stanovených cieľov. Hovorí teda o tom, ***kde sa nachádza, kam ide a ako sa tam dostane***. Okrem toho, že prostredníctvom plánu podnikateľ definuje a komunikuje, čo chce dosiahnuť a ako to chce dosiahnuť, tak porovnávaním reality s plánom priebežne zisťuje, čo treba zmeniť, upraviť, znovu naplánovať, aby dosiahol vytýčený cieľ. Plán má teda **významnú strategickú a kontrolnú funkciu** a nie je to len dokument, ktorý je **dôležitý pre získanie štatútu r.s.p. a externých foriem financovania**. Plán slúži predovšetkým podnikateľovi, prípadne spoločníkom ako nástroj plánovania pri založení podniku, rozširovaní podnikateľských aktivít alebo ich zmene.

V praxi sa sociálni podnikatelia stretnú s rôznymi pojmami, či už podnikateľský plán, podnikateľský zámer, projekt činnosti, podnikateľský projekt. Existuje nejednotnosť v terminológii a často sa tieto pojmy používajú ako synonymá. V tomto usmernení chápeme *podnikateľský zámer ako rozpracovanie a strategické vyjadrenie podnikateľského nápadu alebo myšlienky, je to vízia, ktorú sa podnikateľ usiluje naplniť*. Podnikateľský plán predstavuje dokument, ktorý je *výsledkom rozhodnutia podnikateľa o jeho podnikateľskom zámere, ktorý je pretavený do písomnej podoby*. Podstatnejšie ako terminológia je uvedomiť si dôležitosť plánovania v podnikateľskej činnosti, stotožniť sa so svojim plánom, realizovať ho a efektívne využiť v komunikácii cieľov podniku a najmä svojho úsilia o napĺňanie spoločensko-prospešných cieľov prostredníctvom sociálneho podnikania.

V prípade finančnej podpory sociálnych podnikov, podľa zákona o sociálnej ekonomike alebo iných externých foriem financovania podnikateľského alebo investičného zámeru, si poskytovatelia podpory špecifikujú formu a rozsah informácií, ktoré žiadateľ predkladá príslušnej inštitúcii. V závislosti od projektu môže financujúca inštitúcia požadovať ďalšie informácie nad rámec tohto usmernenia.

Podnikateľský plán v každom prípade odporúčame vypracovať v zmysle tohto usmernenia a dôsledne spracovať obsah jednotlivých kapitol podnikateľského plánu tak, ako je odporučený v tomto usmernení.

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu sa odvíja od účelu, na ktorý sa plán zostavuje, a ktorý je rozhodujúci pre rozsah a mieru podrobnosti plánu. Neexistuje preto ideálna alebo všeobecne platná štruktúra podnikateľského plánu. Či už je plán stručný a jednoduchý alebo rozsiahly a detailný, nikdy nemá byť výsledkom „zrýchleného alebo čiastkového zamyslenia sa nad podnikaním“. Podnikateľský plán núti podnikateľa, a to je dôležité najmä pri začínajúcom podnikateľovi, aby si premyslel a objektívne posúdil dôležité aspekty podnikania vo vonkajšom prostredí, napr. konkurencia, dodávatelia, odberatelia, veľkosť trhu, ako aj vo vnútornom prostredí, napr. marketing, predaj, financie, ľudia, vybavenie, priestory. Tieto sformuluje do plánu, ktorého rozsah bude zodpovedať účelu, teda tomu, **čo a komu chce podnikateľ komunikovať**. Podnikateľský plán predkladaný pri registrácii sociálneho podniku musí byť jasný a zrozumiteľný a poskytnúť minimálne tieto informácie, ktoré sú dôležité pre **posúdenie relevantnosti, realizovateľnosti a ekonomickej udržateľnosti sociálneho podnikania**:

- ✓ základné informácie o podniku a jeho riadení,
- ✓ hlavný cieľ sociálneho podniku (uvedený aj v základnom dokumente),
- ✓ spôsob dosahovania a merania pozitívneho sociálneho vplyvu (PSV),
- ✓ hlavný predmet hospodárskej činnosti generujúci príjmy (v súlade s OR, ŽR, zápisom v relevantnom registri),
- ✓ špecifikácia činnosti, ktorou podnik dosahuje PSV,
- ✓ možnosti rozvoja sociálneho podnikania s cieľom jeho dlhodobej udržateľnosti,
- ✓ finančný plán.

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu sociálneho podniku vychádza z obvyklej štruktúry podnikateľského plánu, pričom prihliada na špecifiká sociálneho podnikania. Súčasťou podnikateľského plánu je finančný plán, ktorý predstavuje číselné vyjadrenie podnikateľského zámeru.

Vypracovanie plánu

Podnikateľský plán odporúčame **vypracovať v súlade s týmto metodickým usmernením**. Pod názvom každej kapitoly sú uvedené kľúčové otázky, na ktoré by obsah kapitoly mal dať odpoveď. Ku každej kapitole je spracované detailné usmernenie k informáciám, ktoré má daná kapitola obsahovať. **Subjekt zahrnie do textu podnikateľského plánu tie informácie, ktoré sú relevantné pre jeho podnikanie.** V Prílohe č. 1 je uvedený formulár podnikateľského plánu aj s otázkami ku každej kapitole, do ktorého odporúčame podnikateľský plán priamo vypracovať. **Obsah podnikateľského plánu** nevychádza len z kľúčových otázok uvedených ku každej kapitole vo formulári žiadosti, ale má zohľadňovať **aj odporúčania ku každej kapitole uvedené v tomto usmernení v podobe textu**. Tabuľky Finančného plánu pre nové podniky (Príloha č. 2) sú číselným vyjadrením zámeru v agregovanej forme a je povinnou prílohou plánu pre účely získania štatútu r.s.p., pokiaľ žiadateľ nepredkladá finančný plán v podobe štandardizovaných účtovných výkazov. V kapitole 7 Finančný plán budú uvedené a okomentované východiská pre jeho zostavenie. Usmernenie k jednotlivým kapitolám obsahuje aj **doplňujúce usmernenie** k podnikateľskému plánu sociálneho podniku **pre potreby žiadosti o externé financovanie podnikateľského alebo investičného zámeru**, ktoré dopĺňa špecifikáciu obsahu pre žiadateľov o úver. **Podnikateľský plán subjektu, ktorý žiada o štatút r.s.p., alebo o externú finančnú podporu, by mal presvedčiť o životaschopnosti jeho sociálneho podnikania.** Nie je podstatný rozsah plánu, zo skúseností vieme, že tento cieľ sa už podarilo zhmotniť aj do 5 strán textu. Ak sú uvedené relevantné informácie a odpovede na kľúčové otázky, plán pôsobí dôveryhodne, aj keď je stručnejší. Platí princíp „menej je niekedy viac“.

Prílohy metodického usmernenia

Príloha č. 1: Formulár podnikateľského plánu.

Príloha č. 2: Tabuľky Finančného plánu pre nové podniky.

Príloha č. 3: Metodické usmernenie k tabuľkám Finančného plánu pre nové podniky.

PODNIKATEĽSKÝ PLÁN SOCIÁLNEHO PODNIKU

1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno (názov právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa)	
Právna forma sociálneho podniku*	a) Spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.) b) Akciová spoločnosť (a.s.) c) Družstvo d) FO - podnikateľ e) Občianske združenie f) Nadácia g) Neinvestičný fond h) Nezisková organizácia i) Účelové zariadenie cirkvi j) Iná (uviesť aká)
IČO	
DIČ	
Platca DPH*	a) Áno b) Nie
Dátum vzniku spoločnosti	
Nový podnik*	a) Áno b) Nie
Sídlo spoločnosti (kraj)	
Miesto podnikania (adresa prevádzkarne)	
Transformácia chránenej dielne na SP*	a) Áno b) Nie
Transformácia existujúcej právnej formy spoločnosti na novú právnu formu v súvislosti s registráciou SP*	a) Áno b) Nie
Sociálny podnik dosahuje PSV*	a) Hospodárskou činnosťou b) Nehospodárskou činnosťou
Predpokladaný začiatok podnikania – mesiac, rok (vyplní nový podnik)	
Štatutárny orgán (mená osôb, pozícia)	
Druh registrovaného sociálneho podniku*	a) Verejnoprospešný podnik b) Komunitno-prospešný podnik
Účel vypracovania podnikateľského plánu**	a) Žiadosť o priznanie štatútu r.s.p. b) Žiadosť o investičnú pomoc alebo iné externé formy financovania podnikateľského alebo investičného zámeru
Druh sociálneho podniku* (môže byť kombinácia)	a) Integrovaný b) Sociálny podnik bývania c) Všeobecný
% socializácie zisku	
Dátum vypracovania podnik. plánu	

*) Nevhodné prečiarknite.

**) Žiadateľ uvedie jednu z možností alebo obidve možnosti v prípade, že rovnaká verzia podnikateľského plánu bude predkladaná aj financujúcej inštitúcii.

2. PROFIL SOCIÁLNEHO PODNIKU

- ✓ **Založenie podniku a predmet činnosti**
- ✓ **Kľúčové osoby v podniku**
- ✓ **Manažment podniku a zamestnanci**

Cieľom tejto časti je stručne predstaviť podnik, dôvod založenia a hlavný predmet činnosti (nie je potrebné vymenovať všetky činnosti uvedené v OR/zakladateľskej listine, ale uviesť tie, ktoré tvoria hlavný zdroj príjmov), predstaviť zakladateľa (pozícia v riadení podniku, odborný profil a relevantné profesionálne skúsenosti). Odporúčame uviesť vlastnícku štruktúru podniku, kľúčové osoby v manažmente podniku (konateľ, manažér) a ich profesionálne skúsenosti, uviesť informácie o zamestnancoch. Patria sem aj informácie o personálnom zabezpečení podporných činností (účtovníctvo, financie, personalistika, asistencia zamestnancom, riadenie prevádzky, predaj, marketing), o predchádzajúcej podnikateľskej činnosti podniku a jej výsledkoch (v prípade existujúceho podniku). Kľúčové informácie z obsahu tejto kapitoly odporúčame vložiť do tabuľky, ktorá je súčasťou Kapitoly 2. vo formulári Podnikateľského plánu sociálneho podniku (Príloha č. 1 tohto usmernenia).

Doplňujúce usmernenie k podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o externé financovanie podnikateľského alebo investičného zámeru:

Odporúčame v tejto kapitole nevynechať a podrobne popísať relevantné skúsenosti žiadateľa, prípadne jeho zamestnancov, v oblasti predmetu činnosti podniku súvisiacej s podnikateľským zámerom a predmetom financovania podnikateľského alebo investičného zámeru. Odporúčame nevynechať a uviesť ako má žiadateľ zabezpečené podporné činnosti.

3. ZHRNUTIE PODNIKATEĽKÉHO ZÁMERU

- ✓ **Čomu sa venuje váš podnikateľský zámer?**
- ✓ **Čím je váš zámer užitočný pre spoločnosť alebo komunitu?**
- ✓ **Ako budete podnikanie financovať a rozvíjať?**

Zhrnutie predstavuje sumár najdôležitejších informácií o podniku, jeho podnikateľskom zámere a základných predpokladoch jeho úspechu. Je to **zhustená informácia o tom, čo je v jednotlivých kapitolách plánu** podrobnejšie rozpracované. Z popisu musí byť jasné, čomu sa zámer venuje, čo a pre koho bude podnik robiť, kto zámer realizuje (firma, podnikateľ) a prečo (aká je motivácia k podnikaniu), pre koho je užitočný, akým spôsobom bude naplňovať pozitívny sociálny vplyv, kto sa na ňom podieľa, resp. na koho má vplyv – kľúčové zainteresované osoby (zamestnanci, zákazníci, obec, mesto, atď.), ako ho bude podnikateľ (príp. spoločníci) rozvíjať a financovať (zdroje, očakávaná finančná a nefinančná pomoc). Dôležité je uviesť aké tovary alebo služby podnik ponúka, komu sú určené, prípadne akú majú konkurenčnú výhodu, v čom je podnikateľská myšlienka výnimočná, v čom sa odlišuje od iných.

Po prečítaní zhrnutia sa tí, ktorí plán čítajú, a v budúcnosti k nim môže patriť banka alebo investor, rozhodnú, či budú predložený plán študovať podrobne alebo nie. Informácie musia byť prezentované tak, aby vzbudili záujem o podnikateľský zámer, prípadne jeho financovanie, presvedčili o perspektívach a úspešnosti podnikateľského zámeru. Z metodického hľadiska **odporúčame vypracovať túto kapitolu na záver**, po vypracovaní ostatných častí plánu, aby zo zhrnutia boli jasné odpovede na vyššie uvedené otázky. Po prečítaní by mali adresátovi rezonovať

v myslí štyri zásadné veci: **podnikateľská myšlienka, hlavný cieľ podniku, stratégia - spôsob ako plánuje cieľ dosiahnuť, spoločenský dopad** (čo, ako, pre koho a prečo chce robiť).

4. SPOLOČENSKÝ DOPAD

- ✓ **K riešeniu akého spoločenského problému chce podnik prispieť?**
- ✓ **Aké riešenie navrhujete?**
- ✓ **Aký PSV podnik očakáva, ako ho bude merať, koľko % zisku bude podnik socializovať?**

V tejto kapitole, ktorá je *špecifická pre podnikateľský plán sociálneho podniku*, odporúčame stručne popísať spoločenský problém (nedostatok alebo potrebu, ktorú sa podnik snaží svojou činnosťou naplniť), k riešeniu ktorého chce podnik prispieť. Popis sa nezameriava na problém podniku, ale na spoločenský problém. Ak je to možné, je vhodné ho kvantifikovať a pomenovať jeho príčiny, uviesť v akej lokalite a koho sa problém týka, čo podnikateľa motivuje k riešeniu práve tohto spoločenského problému. Vhodné je uviesť popis východiskovej situácie v danej lokalite (región, obec, mesto), stav zamestnanosti, existujúci alebo plánovaný počet znevýhodnených a zraniteľných osôb.

Ak ide o integračný sociálny podnik, ktorý bude zamestnávať znevýhodnené a zraniteľné osoby, v pláne odporúčame uviesť, **prečo sa zameriava na vybranú skupinu znevýhodnených a zraniteľných osôb, koho bude zamestnávať, aké majú títo zamestnanci obmedzenia, aké pracovné podmienky a podporu im chce podnik poskytovať v kontexte ich opätovného začlenenia do spoločenského života**, vrátane podpory ich tranzitu na otvorený trh práce. Je vhodné uviesť predchádzajúce skúsenosti, prípadne úspechy v práci so znevýhodnenými a zraniteľnými osobami, v ich pracovnej a spoločenskej integrácii. Odporúčame predložiť aj harmonogram zamestnávania a organizačnú štruktúru podniku tak, aby bol zrejмый aj počet, resp. podiel zraniteľných a znevýhodnených osôb na celkovom počte zamestnancov.

Ak je zakladateľom sociálneho podniku samospráva, odporúčame prepojiť založenie sociálneho podniku s víziou obce, mesta a uviesť ako činnosť podniku pomôže riešiť problémy a potreby obce, mesta, regiónu a ich občanov.

Podnikateľ uvedie aké riešenie spoločenského problému navrhuje a prečo si myslí, že bude úspešný. Uvedie aký je na základe toho **hlavný spoločenský cieľ podniku a spôsob jeho dosahovania**.

V súlade s informáciami v základnom dokumente, v tejto kapitole žiadateľ uvedie ako bude pozitívny sociálny vplyv kvantifikovať a merať, akú % mieru zisku bude socializovať. *Odpovede na tieto otázky vysvetľujú, prečo sa podnik a jeho činnosť môžu označiť prívlastkom sociálny*. Všetky informácie k obsahu tejto kapitoly odporúčame uvádzať do tabuľky, ktorá je súčasťou Kapitoly 4. v priloženom formulári podnikateľského plánu (Príloha č. 1 tohto usmernenia, Kapitola 4).

Doplňujúce usmernenie k podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o externé financovanie podnikateľského alebo investičného zámeru:

Odporúčame v tejto kapitole uviesť aj iné podnikateľské aktivity a ich prípadný potenciál prispieť k riešeniu spoločenského problému a vysvetliť ako podnik plánuje svoje sociálne podnikanie rozvíjať v dlhodobom horizonte a zabezpečiť tak udržateľnosť svojich aktivít.

5. OPIS PRODUKTU alebo SLUŽBY, PODNIKATEĽSKÁ AKTIVITA

- ✓ Aký produkt alebo službu podnik ponúka a komu sú určené?
- ✓ V čom spočíva výnimočnosť produktu alebo služby?
- ✓ Opis podnikateľskej aktivity

Obsahom tejto kapitoly je popis podnikateľskej aktivity, teda hospodárskej činnosti, ktorú podnik realizuje, a produktov a služieb, ktoré ponúka na trhu (pričom môže ísť o činnosť, ktorou zároveň dosahuje pozitívny sociálny vplyv alebo o ziskovo orientovanú činnosť, ktorá generuje zdroje pre napĺňanie pozitívneho sociálneho vplyvu).

Popis obsahuje informácie o výrobnom procese, materiáloch, tovare, sezónnosti prevádzky, prípadných licenciách, know-how, ktoré podnik môže využiť, informácie o personálnom, technickom a priestorovom zabezpečení výroby, prevádzky – ľudia, priestory, technológie, výrobné zariadenia, materiálové vybavenie (stručne: *kto, čo, kde, ako a s čím bude robiť*).

Vhodné je uviesť úžitkové vlastnosti pre zákazníkov, výnimočnosť a odlišnosť od konkurencie, akú trhová medzeru produkt alebo služba vyplní.

V prípade, že pozitívny sociálny vplyv podnik dosahuje vykonávaním nehospodárskej činnosti (týka sa najmä mimovládnych neziskových organizácií), podnik predkladá podľa zákona "projekt činnosti" vo vzťahu k dosahovaniu PSV. Projekt činnosti uvedie buď samostatne, alebo ako súčasť podnikateľského plánu (v Kapitolách 4 – 5).

6. PREDAJ, MARKETING, KONKURENCIA

- ✓ Na akom trhu a v akej konkurencii podnik pôsobí?
- ✓ Kto sú súčasní a potenciálni zákazníci?
- ✓ Aká je cenová politika a plánovaný predaj?

V tejto kapitole podnik uvádza informácie o trhu a konkurencii, cieľovej skupine zákazníkov, o marketingovej stratégii a harmonograme činnosti.

Trh a konkurencia

V obsahu tejto kapitoly odporúčame uviesť geografické vymedzenie trhu (konkrétna oblasť pôsobenia podniku – obec, okres, kraj, región, SR, zahraničie), veľkosť odvetvia a trhu, trendy a tradície v odvetví. Dôležité je uviesť **hlavných konkurentov a ich ponuku**, a ako chce podnik obstáť v konkurencii (napr. kvalita, objem, cena, servis, unikátne riešenie). Podnik môže využiť techniku SWOT analýza na identifikáciu silných stránok (napr. skúsenosti, unikátnosť riešenia) a slabých stránok (napr. vysoké ceny materiálov, fluktuácia, nedostatočné priestory), príležitostí (napr. nové trhy, zákazníci) a hrozieb (napr. konkurencia, pokles odbytu, riziká). Informácie o dodávateľoch a odberateľoch, prípadne predbežných zmluvách. Odporúčame uviesť **identifikované riziká** (napr. pokles predaja) a navrhované riešenia na elimináciu ich vplyvu.

Zákazníci

Cieľová skupina zákazníkov (súčasní a potenciálni zákazníci, ich potreby, nákupné zvyklosti, preferencie, kúpyschopnosť). Spôsob zistenia dopytu po produktoch alebo službách, ktoré podnik poskytuje (napr. prieskum trhu a jeho výsledky, alebo iný spôsob zistenia dopytu po produktoch) a jeho predpokladaný vývoj.

Marketingová stratégia

Informácie o cene (vyjadrené aj v peniazoch), predaji, distribúcii a propagácii. Cenová stratégia a plánovaný objem predaja. Informácie o distribučných kanáloch (ako sa tovar dostane k zákazníkovi). Informácie o propagácii produktov a služieb (spôsob vyhľadávania a oslovovania zákazníkov, webstránka, sociálne siete, referencie, katalógy, letáky, veľtrhy, výstavy, atď.), využitie aspektu sociálneho podnikania v komunikácii. Možnosti rastu podniku a udržania sa na trhu (nové produkty, služby, trhy, partnerstvá).

Harmonogram činnosti

Stručné informácie o časovom pláne (mesiac/rok) realizácie podnikateľského zámeru a aktivitách na jeho organizačné zabezpečenie (hlavné míľniky: začiatok činnosti, nábor zamestnancov, plánované rozšírenie prevádzky, realizácia investičného zámeru, atď.) Uvedú sa informácie o nefinančnej pomoci z externého prostredia, napr. poradenské služby.

Doplňujúce usmernenie k podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o externé financovanie podnikateľského alebo investičného zámeru:

V časti Trh a konkurencia odporúčame uviesť hlavných konkurentov menovite, a uviesť informácie o nich ako napríklad ponúkané tovary a služby, cenová hladina konkurenčných produktov, odhadovaný počet zákazníkov, objem predaja resp. približný objem tržieb relevantného sortimentu (môže byť aj odhad), spôsob propagácie a distribúcie konkurenčných produktov a podobne. Z týchto informácií sa môže vychádzať pri zostavení SWOT analýzy a definovaní silných a slabých stránok podniku v porovnaní s konkurenciou.

Žiadateľom odporúčame nevynechať spracovanie SWOT analýzy podnikateľského zámeru vrátane opatrení smerujúcich na odstránenie slabých stránok podniku a elimináciu vplyvu rizík vyplývajúcich zo situácie na trhu.

V prípade, že sa žiadateľ rozhodne SWOT analýzu nespracovať, odporúčame spracovať analýzu rizík podnikateľského zámeru, ktorá by mala obsahovať názov rizika, popis rizika, a plánované opatrenia smerujúce na elimináciu vplyvu rizika na realizáciu podnikateľského zámeru. V prípade záujmu zo strany žiadateľa môže vzor tabuľky na zobrazenie výsledkov analýzy rizík poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky.

Odporúčame žiadateľovi nevynechať informácie o tom ako plánuje produkt uviesť na trh, ako má zabezpečený marketing, predaj a distribučnú sieť.

Informácie o trhu, marketingu a konkurencii sú dôležité pre posúdenie udržateľnosti podnikateľského zámeru, preto odporúčame dôsledne spracovať obsah kapitoly a nevynechať pri jej spracovaní kľúčové informácie.

7. FINANČNÝ PLÁN

- ✓ **Východiská finančného plánu**
- ✓ **Finančný plán (Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Prehľad peňažných tokov)**
- ✓ **Komentár kľúčových položiek finančného plánu**

Kapitola 7 je venovaná **textovej časti finančného plánu podniku**.

Finančný plán obsahuje číselné vyjadrenie podnikateľského zámeru a jeho rentability. Odporúčame tu **uviesť základné východiská finančného plánu**, najmä odhad významných položiek súvahy, výkazu ziskov a strát prípadne prehľad peňažných tokov. Finančný plán je v súlade s plánom predaja. Vo finančnom pláne je potrebné venovať pozornosť reálnosti odhadov, aby výnosy neboli nadhodnotené a náklady podhodnotené. Finančný plán by mal vyjadrovať uskutočniteľnosť podnikateľského zámeru a v prípade, že je postavený na nereálnych predpokladoch (vysoké a v podnikateľskom zámere neodôvodnené medziročné nárasty výnosov), považuje sa za rizikovejší. V prípade plánu, ktorý sa predkladá banke to môže ovplyvniť podmienky poskytnutia úveru. Okrem tabuliek v prílohách podnikateľského plánu alebo predložených v tejto kapitole (napr. tabuľky Finančného plánu pre nové podniky), podnik v textovej časti kapitoly Finančný plán uvedie **komentár k jednotlivým kľúčovým položkám finančného plánu**.

Pre účely registrácie žiadateľa o štatút r.s.p. - existujúce podniky (tie, ktoré majú uzavreté aspoň jedno účtovné obdobie) predkladajú súvahu a výkaz ziskov a strát v štruktúre bližšie definovanej v opatrení MF SR č. MF(15464/2013-74) v znení neskorších zmien a doplnkov pre účtovnú závierku mikro účtovnej jednotky. Obsah zodpovedá tlačivu pod označením Úč MÚJ 1- 01 (súvaha) a Úč MÚJ 2 - 02 (výkaz ziskov a strát).

V prípade, že je žiadateľ malou alebo veľkou účtovnou jednotkou, môže predložiť finančný plán aj vo forme účtovných výkazov zodpovedajúcim týmto účtovným jednotkám. Neziskové organizácie predkladajú súvahu a výkaz ziskov a strát v štruktúre bližšie definovanej v opatrení MF SR č. 24342/2007-74 v znení neskorších zmien a doplnkov pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania v znení neskorších predpisov. Obsah zodpovedá tlačivu pod označením Úč NUJ 1-01 (súvaha) a Úč NUJ 2 – 01 (výkaz ziskov a strát).

Nové podniky – tie, ktoré nemajú uzavreté ani jedno účtovné obdobie a žiadatelia, ktorí sú fyzickou osobou – podnikateľom (existujúci aj nový), predkladajú finančný plán v skrátenej a jednoduchšej forme, ktorá je uvedená v prílohe k tomuto usmerneniu (Príloha č. 2 – Tabuľky Finančného plánu pre nové podniky obsahujúci súvahu, výkaz ziskov a strát a plánovaný prehľad peňažných tokov).

Finančné plány pre obe skupiny žiadateľov (existujúce aj nové podniky) sú vypracované vždy na 3 po sebe nasledujúce roky, pri existujúcich podnikoch je prvým obdobím posledné uzavreté účtovné obdobie predchádzajúce podaniu žiadosti.

V textovej časti Kapitoly 7 žiadateľ o štatút r.s.p., ako nový tak aj existujúci podnik, uvedie komentár k východiskám pre všetky položky tabuľky, ktoré vyplňa (napr. plán predaja pre odhad výnosov, plánovanú finančnú pomoc v štruktúre výnosov, počet zamestnancov, mzdové náklady, vyrovnávacie príspevky, vlastné a externé zdroje financovania). Odporúčame uviesť aj komentár k odpisom za daný rok obsahujúci názov položky odpisovaného majetku, hodnotu majetku, zvolenú odpisovú metódu a stanovenú odpisovú skupinu resp. dobu odpisovania. Taktiež odporúčame uviesť plánované pôžičky, úvery a plán ich splácania.

Tabuľky so skrátenou formou súvahy, výsledovky a prehľadu peňažných tokov/cash-flow pre nové podniky (Príloha č. 2) sú **povinnou prílohou** textovej časti podnikateľského plánu **pre účely žiadosti o štatút r.s.p.** Jej vyplnenie sa riadi metodickým usmernením (Príloha č. 3).

Pri plánovaní výnosov vychádza podnik z **plánu predaja**, ktorý je zostavený ako objem predaja významných položiek alebo skupín položiek sortimentu a ich ceny, ktoré spolu tvoria výnosy podniku za sledované obdobie (rok). Plán predaja je podkladom pre zostavenie údajov o výnosoch uvádzaných v Kapitole 7 Finančný plán. Plán predaja môže byť spracovaný ako samostatná tabuľka vložená do obsahu tejto kapitoly, alebo môže byť samostatnou prílohou podnikateľského plánu. Predpoklady pre generovanie príjmov z ponúkaných služieb alebo produktov prezentované v pláne predaja by mali preukázať, či sa podnik užívi z ich predaja alebo musí byť dofinancovaný z netrhových zdrojov príjmu (granty, dary, dotácie) a v akej miere. Súčasťou obsahu kapitoly je textový komentár položiek Plánu predaja. V prípade záujmu zo strany žiadateľa môže vzor tabuľky Plánu predaja vo formáte .xls poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky.

V tejto kapitole odporúčame uviesť akú časť príjmov pre dané obdobie tvoria príjmy z vlastnej hospodárskej činnosti a akú časť príjmov tvoria granty, dary, dotácie a podobné druhy príjmov.

Doplňujúce usmernenie k podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o externé financovanie podnikateľského alebo investičného zámeru:

V pláne prehľadu peňažných tokov odporúčame zamerať sa na rozdiely medzi príjmami a výnosmi a výdavkami a nákladmi, najmä pri obstaraní investičného majetku a získaní nenávratnej a návratnej finančnej pomoci, či prípadnom splácaní návratnej finančnej pomoci.

Plánovaný prehľad peňažných tokov je prostriedkom na podporu realizovateľnosti a udržateľnosti podnikateľského plánu počas prvých rokov podnikania náročných na investičné výdavky, a pri rozbehu podnikania, kde obvykle podnik ešte nedosahuje maximálnu ziskovosť/rentabilitu vo svojej činnosti.

8. PRÍLOHY (voliteľné)

Do príloh je vhodné dať informácie, dokumenty, ktoré podporia argumentáciu v jednotlivých častiach podnikateľského plánu a zvýšia dôveryhodnosť podnikateľského zámeru. Môže ísť napríklad o zmluvy, doklady o vzdelaní, certifikáty, osvedčenia, cenníky, obrázky, fotografie, návrhy letákov, cenové ponuky, atď. Tieto sú dôležité najmä pri vypracovaní detailnejšieho plánu, prípadne konkrétneho investičného zámeru, ktorý podnikateľ predkladá na posúdenie financujúcej inštitúcie.

Podnikateľský plán a jeho prílohy sa predkladajú na pripomienkovanie elektronicky vo formáte súborov Word a Excel.

PODNIKATEĽSKÝ PLÁN SOCIÁLNEHO PODNIKU

(Žiadateľom odporúčame plán spracovať v súlade s usmernením Štruktúra podnikateľského plánu sociálneho podniku, ktoré je možné si stiahnuť z webstránky www.employment.gov.sk a <https://socialnaekonomika.sk>).

1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno (názov právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa)	
Právna forma sociálneho podniku*	<i>a) Spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.) b) Akciová spoločnosť (a.s.) c) Družstvo d) FO - podnikateľ e) Občianske združenie f) Nadácia g) Neinvestičný fond h) Nezisková organizácia i) Účelové zariadenie cirkvi j) Iná (uviesť aká)</i>
IČO	
DIČ	
Platca DPH*	<i>a) Áno b) Nie</i>
Dátum vzniku spoločnosti	
Nový podnik*	<i>a) Áno b) Nie</i>
Sídlo spoločnosti (kraj)	
Miesto podnikania (adresa prevádzkarne)	
Transformácia chránenej dielne na SP*	<i>a) Áno b) Nie</i>
Transformácia existujúcej právnej formy spoločnosti na novú právnu formu v súvislosti s registráciou SP*	<i>a) Áno b) Nie</i>
Sociálny podnik dosahuje PSV*	<i>a) Hospodárskou činnosťou b) Nehospodárskou činnosťou</i>
Predpokladaný začiatok podnikania – mesiac, rok (vyplní nový podnik)	
Štatutárny orgán (mená osôb, pozícia)	
Druh registrovaného sociálneho podniku*	<i>a) Verejnoprospešný podnik b) Komunitno-prospešný podnik</i>
Účel vypracovania podnikateľského plánu**	<i>a) Žiadosť o priznanie štatútu r.s.p b) Žiadosť o investičnú pomoc alebo iné externé formy financovania podnikateľského alebo investičného zámeru</i>
Druh sociálneho podniku* (môže byť kombinácia)	<i>a) Integrovaný b) Sociálny podnik bývania c) Všeobecný</i>
% socializácie zisku	
Dátum vypracovania podnik. plánu	

*) Nevhodné prečiarknite.

**) Žiadateľ uvedie jednu z možností alebo obidve možnosti v prípade, že rovnaká verzia podnikateľského plánu bude predkladaná aj financujúcej inštitúcii.

2. PROFIL SOCIÁLNEHO PODNIKU

- ✓ Založenie podniku a predmet činnosti
- ✓ Kľúčové osoby v podniku
- ✓ Manažment podniku a zamestnanci

Predmet činnosti	Aký bude hlavný predmet/-y činnosti podniku a aký budú mať podiel na tržbách? Čo bolo hlavným dôvodom/motiváciou na založenie sociálneho podniku?
Kľúčové osoby v podniku	Meno a priezvisko zakladateľa: - pozícia v podniku - oblasti zodpovednosti, - vzdelanie v oblasti predmetu činnosti - skúsenosti a výsledky súvisiace s podnikateľským zámerom (dosiahnuté ciele, obraty, zisky, apod.)
Management podniku a zamestnanci	Kľúčoví zamestnanci, ich vzdelanie a skúsenosti v tom čo budú robiť: Zabezpečenie podporných činností v podniku: - Vedenie účtovníctva - Personalistika - Distribúcia, doprava - Asistencia znevýhodneným zamestnancom, atď.
Predchádzajúca /iná podnikateľská činnosť	Názov (IČO): - meno zamestnanca podniku - pozícia (od – do) - zodpovednosti - výsledky

3. ZHRNUTIE PODNIKATEĽKÉHO ZÁMERU

- ✓ Čomu sa venuje váš podnikateľský zámer?
- ✓ Čím je váš zámer užitočný pre spoločnosť alebo komunitu?
- ✓ Ako budete podnikanie rozvíjať a financovať?

4. SPOLOČENSKÝ DOPAD

- ✓ K riešeniu akého spoločenského problému chce podnik prispieť?
- ✓ Aké riešenie navrhujete?
- ✓ Aký PSV podnik očakáva, ako ho bude merať, koľko % zisku bude podnik socializovať?

Spoločenský problém	Aký nedostatok alebo potrebu sa snaží podnik svojou činnosťou naplniť? Aké sú jeho príčiny, koho sa týka, v akej lokalite, čo vás motivuje k riešeniu práve tohto problému? Popis východiskovej situácie – stav nezamestnaných ZnO a ZrO v obci, regióne
Navrhované riešenie	Aké je navrhované riešenie? Prečo by malo byť úspešné?

	<p><i>Pri integračnom podniku existujúci a plánovaný počet ZnO a ZrO, ich pracovné podmienky a podporu, ktoré im podnik chce poskytovať</i></p> <p><i>Ak je zakladateľom sociálneho podniku samospráva, odporúčame prepojiť založenie sociálneho podniku s víziou obce, mesta a uviesť ako činnosť podniku pomôže riešiť problémy a potreby obce, mesta, regiónu a ich občanov</i></p>
Očakávaný pozitívny spoločenský vplyv	<p><i>Aký je hlavný spoločenský cieľ podniku?</i></p> <p><i>Akým spôsobom sa bude dosahovať?</i></p> <p><i>Ako sa bude tento PSV kvantifikovať a merať?</i></p> <p><i>Aké % zisku sa bude socializovať?</i></p>
Iné podnikateľské aktivity	<p><i>Iné podnikateľské aktivity a ich predpokladaný potenciál prispieť k riešeniu spoločenského problému</i></p> <p><i>Plán rozvoja podnikania v dlhodobom horizonte</i></p>
Harmonogram zamestnávania	<p><i>Koho, kedy, na aké pracovné pozície</i></p>

5. OPIS PRODUKTU alebo SLUŽBY, PODNIKATEĽSKÁ AKTIVITA

- ✓ Aký produkt alebo službu podnik ponúka a komu sú určené?
- ✓ V čom spočíva výnimočnosť produktu alebo služby?
- ✓ Opis podnikateľskej aktivity

6. PREDAJ, MARKETING, KONKURENCIA

- ✓ Na akom trhu a v akej konkurencii podnik pôsobí?
- ✓ Kto sú vaši súčasní a potenciálni zákazníci?
- ✓ Aká je vaša cenová politika a plánovaný predaj?

7. FINANČNÝ PLÁN

- ✓ Východiská finančného plánu
- ✓ Finančný plán (Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Plánovaný prehľad peňažných tokov)
- ✓ Komentár kľúčových položiek finančného plánu

8. PRÍLOHY (voliteľné)

Tabuľky Finančného plánu pre nové podniky

Plán súvahy

(v EUR zaokrúhlené na celé čísla)

	Strana aktív	2023	2024	2025
R0	Strana aktív			
R1	A. Neobežný majetok	0	0	0
R2	Pozemky a stavby			
R3	Hnuteľný majetok			
R4	Ostatný neobežný majetok			
R5	B. Obežný majetok	0	0	0
R6	Zásoby			
R7	Pohľadávky			
R8	Peniaze a účty v bankách			
R9	C. Ostatný majetok			
R10	Spolu majetok	0	0	0

(v Eur zaokrúhlené na celé čísla)

	Strana pasív	2023	2024	2025
R11	A. Vlastné imanie	0	0	0
R12	Základné imanie			
R13	Fondy zo zisku			
R14	Zisk/Strata			
R15	B. Závazky	0	0	0
R16	Dlhodobé záväzky (aj lízing)			
R17	Závazky			
R18	Bankové úvery			
R19	C. Iné záväzky			
R20	Spolu vlastné imanie a záväzky	0	0	0

<i>Aktíva sa rovnajú pasívam</i>	<i>áno</i>	<i>áno</i>	<i>áno</i>
----------------------------------	------------	------------	------------

Plánovaný začiatok činnosti: mesiac/rok

Plánovaný výkaz ziskov a strát

(v Eur zaokrúhlené na celé čísla)

R0	Položka/Rok	2023	2024	2025
R1	Výnosy	0	0	0
R2	Tržby z predaja tovaru	0	0	0
R3	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	0	0	0
R4	Ostatné výnosy	0	0	0
R5	<i>príspevky integračnému sociálnemu podniku</i>			
R6	<i>iné nenávratné externé zdroje</i>			
R7	Náklady	0	0	0
R8	Nákup tovaru	0	0	0
R9	Spotreba	0	0	0
R10	<i>materiál</i>			
R11	<i>energie (elektrina, voda, plyn)</i>			
R12	<i>PHM</i>			
R13	<i>ostatné</i>			
R14	Služby	0	0	0
R15	<i>nájomné</i>			
R16	<i>poštovné, internet, telefón</i>			
R17	<i>ostatné</i>			
R18	Osobné náklady	0	0	0
R19	<i>mzdy</i>			
R20	<i>odvody</i>			
R21	Dane a poplatky	0	0	0
R22	Odpisy	0	0	0
R23	Ostatné náklady	0	0	0
R24	Finančné náklady (úroky, poplatky)	0	0	0
R25	Výsledok hospodárenia (pred zdanením)	0	0	0
R26	<i>Daň z príjmov</i>			
R27	Výsledok hospodárenia po zdanení	0	0	0

Plánovaný prehľad peňažných tokov

(v Eur zaokrúhlené na celé čísla)

R0	Položka	2023	2024	2025
R1	Stav peňažných prostriedkov na začiatku obdobia	0	0	0
R2	Príjmy	0	0	0
R3	predaj tovaru			
R4	predaj výrobkov a služieb			
R5	príspevky integračnému sociálnemu podniku			
R6	ostatné			
R7	Výdavky	0	0	0
R8	nákup tovaru			
R9	materiál			
R10	energie (elektrina, voda, plyn)			
R11	PHM			
R12	nájomné			
R13	poštovné, internet, telefón			
R14	ostatné služby			
R15	mzdy			
R16	odvody			
R17	dane a poplatky			
R18	iné/ostatné výdavky			
R19	A. Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	0	0	0
R20	Nákup dlhodobého majetku			
R21	Predaj dlhodobého majetku			
R22	B. Peňažné toky z investičnej činnosti	0	0	0
R23	Vklady spoločníka			
R24	Čerpanie úver, leasing			
R25	Splátky úverov, leasingov (vrátane úrokov)			
R26	C. Peňažné toky z finančnej činnosti	0	0	0
R27	Čistý peňažný tok	0	0	0
R28	Stav peňažných prostriedkov na konci obdobia	0	0	0

Metodické usmernenie k tabuľkám Finančného plánu pre nové podniky

Tabuľky boli vytvorené za účelom poskytnutia základných informácií o finančnom pláne nového podniku uchádzajúceho sa o štatút registrovaného sociálneho podniku. Jednotlivé položky tabuliek obsahujú základné informácie zo štandardných výkazov. Žiadateľ uvedie v Kapitole 7. Finančný plán komentár k jednotlivým kľúčovým položkám tabuliek finančného plánu.

Vysvetlivky a usmernenia

V zátvorkách sú uvedené čísla účtových skupín a tried vychádzajúcich z účtovej osnovy Ministerstva Financí SR (MF) pre subjekty účtujúce podvojným účtovníctvom. Bližšie informácie sú k dispozícii na stránke MF www.finance.gov.sk.

Vypĺňanie tabuliek

Žiadateľ vypĺňa len biele polia, ostatné sú automaticky prepočítavané.

SÚVAHA

Ria dok	Popis	Účtová skupina	Poznámka
AKTÍVA			
R0	Záhlavie tabuľky		Do bieleho poľa sa uvedie prvý rok sledovaného obdobia.
R1	Stále/Fixné aktíva		Je súčtovým riadkom (= R2 + R3 + R4). Spočítava sa automaticky
R2	Pozemky a stavby	021, 031, 042A, 052A - /081, 092A, 094A, 095A/	Netto t.j. po odpočítaní oprávok/kumulovaných odpisov
R3	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	022, 02X, 042A, 052A - /082, 08XA, 092A, 094A, 095A/	Najčastejšie technológie, autá apod.
R4	Ostatný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	025, 026, 029, 02X, 032, 042A, 052A) - /085, 086, 089, 08XA, 092A, 094A, 095A/	Iný dlhodobý majetok neuvedený na riadkoch vyššie; z nehmotného majetku najčastejšie softvér

R5	Obežné aktíva		Je súčtovým riadkom (= R6 + R7 + R8). Spočítava sa automaticky
R6	Zásoby	112, 119, 11X, 121, 122, 123, 124, 12X, 132, 133, 13X, 139, 314A) - /191, 192, 193, 194, 195, 196, 19X, 391A/	Najčastejšie tovar (obchodné spoločnosti) a materiál (výrobné spoločnosti)
R7	Pohľadávky krátkodobé aj dlhodobé	311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 316A, 31XA, 335A, 336A, 33XA, 354A, 355A, 358A, 35XA, 371A, 374A, 375A, 378A, 381A, 382A, 385A - 391A 336A, 341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA	Najčastejšie voči odberateľom pri platení na faktúru s odloženou splatnosťou, ale aj zo sociálneho poistenia, príp. daňové pohľadávky
R8	Peniaze a účty v bankách	211, 213, 21X, 221A, 22XA, +/- 261	
R9	Ostatný obežný majetok		To čo nie je uvedené na riadkoch obežného majetku vyššie
R10	Aktíva celkom (celková hodnota majetku firmy)		Je súčtovým riadkom (= R1 + R5 + R9). Spočítava sa automaticky
PASÍVA			
R11	Vlastné imanie		Je súčtovým riadkom (= R12 + R13 + R14). Spočítava sa automaticky
R12	Základné imanie	411, +/- 419 alebo +/- 491	Vklad do podniku pri jeho založení príp. jeho zmeny
R13	Kapitálové fondy a fondy zo zisku	412, 413, 417, 418, 421, 422, 423, 427, 42X	Napr. zákonný rezervný fond
R14	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	428, -/429	Po zdanení, v ďalších rokoch kumulatívne s nerozdeleným ziskom/stratou minulých rokov
R15	Závazky		Je súčtovým riadkom (= R17 + R18 + R19). Spočítava sa automaticky
R16	Dlhodobé záväzky	316A, 321A, 32XA, 372A, 471A, 472A, 473A, 474A, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA, -/255A, 383A, 384A 451A, 459A, 45XA 461A, 46XA	Aj dlhodobé rezervy a dlhodobé bankové úvery (vrátanie leasingu)

R17	Krátkodobé záväzky	316A, 321A, 32XA, 322, 324, 325, 326, 32X, 475A, 476A, 478A, 479A, 47XA 331, 333, 336A, 33X, 479A 331, 333, 336A, 33X, 479A 341A, 342A, 343A, 345A, 346A, 347A, 34XA 323, 32XA, 451A, 459A, 45XA	Typicky z obchodného styku voči dodávateľom ak sa platí bezhotovostne s odloženou splatnosťou, ale aj záväzky voči zamestnancom, zo soc. poistenia, daňové záväzky a dotácie a krátkodobé rezervy
R18	Bankové úvery	221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA 241, 249, 24X, 473A, /-/255A	Bežné/krátkodobé bankové úvery, krátkodobé finančné výpomoci
R19	Ostatné záväzky	364, 365, 366, 367, 368A, 36X, 372A, 379, 383A, 384A, 398A, 471A, 472A, 474A, 478A, 479A, 47XA	V predchádzajúcich riadkoch neuvedené, napr. nenávratné dotácie
R20	Pasíva celkom		Celková hodnota vlastného majetku a záväzkov spoločnosti Je súčtovým riadkom (= R11 + R15 + R19). Spočítava sa automaticky

Plán súvahy je správne vypracovaný len za predpokladu ak celková hodnota aktív (R10) sa rovná celkovej hodnote pasív (R20)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Ria dok	Popis	Účtová skupina	Poznámka
R0	Záhlavie tabuľky		Do bieleného poľa sa uvedie prvý rok sledovaného obdobia.
R1	Výnosy		Je súčtovým riadkom (= R2 + R3 + R4). Spočítava sa automaticky
R2	Tržby z predaja tovaru	604, 607	Typické pre obchodné spoločnosti; bez DPH (u platcov DPH)
R3	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	601, 602, 606	Typické pre výrobné spoločnosti a spoločnosti poskytujúce služby; bez DPH (u platcov DPH)

Ria dok	Popis	Účtová skupina	Poznámka
R4	Ostatné výnosy		Je súčtovým riadkom (= R5 + R6). Spočítava sa automaticky
R5	Príspevky integračnému sociálnemu podniku na mzdy		Samostatne uvedené nakoľko ide o najčastejší ostatný výnosy RSP
R6	Iné nenávratné externé výnosy		Dary, dotácie, apod.
R7	Náklady		Je súčtovým riadkom (=R8+R9+R14+R18+R21+R22+R23+R24); spočítava sa automaticky
R8	Náklady na obstaraný tovar	504, (+/-) 505A, 507	Korešpondujúca položka k výnosom z predaja tovaru
R9	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	501,502, 503, (+/-)505A	Je súčtovým riadkom (=R10+R11+R12+R13); Spočítava sa automaticky
R10	Spotreba materiálu	501	Nakupovaný materiál pre ďalšiu výrobu
R11	Spotreba energie	502	Elektrina, voda, plyn, apod.
R12	Spotreba PHM		Samostatne uvedená
R13	Spotreba ostatných dodávok	503	Ktoré nie sú skladovateľné a neuvedené na vyšších riadkoch
R14	Služby	51	Je súčtovým riadkom (=R15+R16+R17); spočítava sa automaticky
R15	Nájomné		Administratívnych a skladových priestorov
R16	Poštovné, náklady na internet, telekomunikačné služby		
R17	Ostatné náklady na služby	518	Na externé služby vyššie neuvedené
R18	Osobné náklady	52	Je súčtovým riadkom (=R19+R20); spočítava sa automaticky
R19	Mzdové náklady		Vo výške hrubých miezd
R20	Odvody		Zamestnávateľa do sociálnej a zdravotnej poisťovne
R21	Dane a poplatky	53	Napr. daň z motorových vozidiel, daň z nehnuteľností apod.

Ria dok	Popis	Účtová skupina	Poznámka
R22	Odpisy hmotného aj nehmotného majetku	551	Za daný rok zodpovedajúce zvolenej odpisovej metóde a stanovenej dobe odpisovania. V textovej časti
R23	Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť	54 541 542 543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557	V predchádzajúcich riadkoch neuvedené (napr. zostatková hodnota predaného investičného majetku účtovná hodnota predávaného materiálu apod.
R24	Finančné náklady	56 562, 568, 569	Typicky úroky z prijatých úverov od bánk, bankové poplatky, poisťné apod.
R25	Výsledok hospodárenia pred zdanením		Je súčtovým riadkom (= R1 – R7)
R26	Daň z príjmu	59	Splatná aj odložená
R27	Výsledok hospodárenia po zdanení		Je súčtovým riadkom (= R25 – R26); V prvom roku zodpovedá riadku 14 Súvahy

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (CASHFLOW)

Ria dok	Popis	Korešpondujúci riadok súvahy resp. výkazu ziskov a strát	Poznámka
R0	Záhlavie tabuľky		Do bieleného poľa sa uvedie prvý rok sledovaného obdobia.
R1	Stav peňažných prostriedkov na začiatku obdobia	R8 za predchádzajúce účtovné obdobie	Zodpovedá stavu hotovosti na konci predchádzajúceho účtovného obdobia. Spočítava sa automaticky
R2	Príjmy	R1	Je súčtovým riadkom (=R3+R4+R5+R6)
R3	Príjmy z predaja tovaru	R2	Typické pre obchodné spoločnosti
R4	Príjmy z predaja výrobkov a služieb	R3	Typické pre výrobné spoločnosti a spoločnosti poskytujúce služby
R5	Príspevky RSP na mzdy	R5	Samostatne uvedené nakoľko ide o typický príjem integračného RSP
R6	Ostatné príjmy	R6	Ostatné príjmy na riadkoch vyššie neuvedené

Ria dok	Popis	Korešpondujúci riadok súvahy resp. výkazu ziskov a strát	Poznámka
R7	Výdavky	R7	Je súčtovým riadkom (=R12+R13+R14+R15+R16+R17+R18+R19+R20+R21); spočítava sa automaticky
R8	Nákup tovaru	R8	Typické pre obchodné spoločnosti
R9	Nákup materiálu	R10	Typické pre výrobné spoločnosti
R10	Na energie	R11	Elektrina, voda, plyn
R11	Na PHM	R12	
R12	Nájomné	R15	
R13	Poštovné, internet, telekomunikačné služby	R16	
R14	Ostatné služby	R17	Na vyšších riadkoch neuvedené
R15	Mzdy	R19	Hrubé mzdy
R16	Odvody	R20	Do zdravotnej a sociálnej poisťovne
R17	Dane a poplatky	R21	Napr. daň z motorových vozidiel, daň z nehnuteľností apod. s výnimkou dane z príjmu
R18	Iné/ ostatné výdavky	R23	Neuvedené na riadkoch vyššie
R19	Cash Flow z prevádzkovej činnosti		Je súčtovým riadkom (=R2-R7); spočítava sa automaticky
R20	Nákup dlhodobého majetku		Investičného majetku ktorý vstupuje do nákladov formou odpisov
R21	Predaj dlhodobého majetku		
R22	Cash Flow z investičnej činnosti		Je súčtovým riadkom (=R21-R20); spočítava sa automaticky
R23	Vklady spoločníka		Napr. pri založení spoločnosti alebo v priebehu podnikania
R24	Čerpanie úverov, leasingu		Vrátane úverov na bežnú prevádzkovú činnosť
R25	Splátky úverov, leasingu (vrátane úrokov)		Vrátane úverov na bežnú prevádzkovú činnosť
R26	Cash Flow z finančnej činnosti		Je súčtovým riadkom (=R23+R24-R25)
R27	Čistý peňažný tok		Je súčtovým riadkom (= R19 + R22 + R26); spočítava sa automaticky
R28	Stav peňažných prostriedkov na konci obdobia		Je súčtovým riadkom (=R1+R27); vypočítava sa automaticky; zodpovedá riadku R8 Súvahy v danom účtovnom období