

**TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
HOSPODÁŘSKÁ FAKULTA**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2004

ZDEŇKA VALENTOVÁ

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Hospodářská fakulta

Studijní program: 6208 - Ekonomika a management
Studijní obor: Podniková ekonomika

**Manažerské informační systémy jako podpora rozhodování
finančního managementu**

**Management information systems as support of decisions
of financial management**

Číslo: BP – PE – KFÚ – 2004 31

Zdeňka Valentová

Vedoucí práce: Ing. Radana Hojná, katedra financí a účetnictví
Konzultant: Ing. Aleš Maršík, Sefima, s. r.o.

Počet stran: 48
Počet příloh: 3

Datum odevzdání: 21. 5. 2004

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 - školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 21. 5. 2004

.....

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucí bakalářské práce ing. Radaně Hojné za odborné vedení a konzultantovi ing. Aleši Maršíkovi za seznámení s problematikou manažerských informačních systémů a poskytnutí cenných rad, kterými přispěl k vypracování této práce.

Resumé

V dnešním neustále se měnícím a uspěchaném světě se právě správné informace ve správném čase a na správném místě staly největší konkurenční výhodou. Jen díky tomu je možné uspět na neustále se měnícím trhu. Úspěch každého podniku závisí na rychlosti zpracování dat a na schopnosti dokázat jejich analýzou získat rozhodující informace, které umožní nejen včas reagovat na změny v okolí, ale i v dostatečném předstihu změny předvídat.

Prvotním krokem k tomu, aby se co nejvíce zabránilo chybám a činnost manažerů byla co nejefektivnější, je zavedení manažerských informačních systémů, které firmě poskytují spolehlivé informační zázemí. Dříve byly tyto systémy pouze jednou z možností firmy, dnes už jsou její nutnou součástí. Budoucnost současných firem z velké části závisí právě na úrovni a využívání zakoupených informačních systémů.

Summary

In today's all the time transformative and hurried world just correct information in good time and in right place became the biggest competitive advantage. Just due to it is possible to succeed on quickly transformative market. The success of each firm depends on data processing rate and on possibility to prove fast obtaining crucial information by their analyses, which enable not only to react on changes in the surrounding in time but also in sufficient pre-ignition this changes to foresee.

The primary step to prevent from mistakes as much as possible and to more effective activities of managers is implementation of management information systems which provide reliable informative rear for companies. Previously were these systems only one of possibilities of firms, recently they already are their necessary components. Future of contemporary firms largely depends just on levels and exploitation purchased information systems.

Obsah

Seznam použitých zkratk a symbolů.....	7
1 Úvod	8
2 Sefima, s. r. o.	9
2.1 Zaměření	9
2.2 Produkty	10
2.2.1 Manažerské informační systémy	10
2.2.2 Cash Flow Managment	11
2.3 Služby	13
2.3.1 Business Intelligence	13
2.4 Obchodní partneři	13
3 Teoretické zpracování problematiky MIS	15
3.1 Kritéria MIS	16
3.2 Balanced ScoreCard	18
3.3 Data Warehouse	19
3.4 Business Intelligence	20
4 Finanční analýza	21
4.1 Ukazatele finanční analýzy	21
4.1.1 Ukazatele rentability	22
4.1.2 Ukazatele likvidity	22
4.1.3 Ukazatele zadluženosti	23
4.1.4 Ukazatele aktivity	24
4.2 Cash-flow jako prvek finanční analýzy	25
4.2.1 Metody sestavení výkazu cash-flow	26
4.3 Controlling	28
4.3.1 Finanční controlling	29
5 Analýza trhu s MIS v České republice	30
5.1 Dialog 3000S – Control, spol. s r. o.	31
5.2 LCS Noris – LCS International, a. s.	33
5.3 Finanční kancelář – Atlas Consulting, spol. s r. o.	34
5.4 MIS Alea – Business Systems, a. s.	37
5.4.1 Cash Flow Manager	38
5.5 Premier System – Premier System, s. r. o.	39
5.6 RIS 2000 – Saul, spol. s r. o.	40
6 Vyhodnocení analýzy trhu s MIS	44
7 Závěr	46
Použitá literatura	47
Seznam příloh	48

Seznam použitých zkratk

BSC	Balanced ScoreCard
BI	Business Intelligence
CFM	Cash Flow Management
CRM	Customer Relationship Management (řízení vztahů se zákazníky)
DW	Data Warehouse
ERP	Enterprise Ressource Planning (plánování podnikových zdrojů)
MIS	Management Information System (manažerský informační systém)

1 Úvod

Je zarážející, že v současné době existuje stále ještě velké množství podniků, které transformují získané ekonomické informace do výstupní podoby požadované manažery nebo majiteli firmy s pomocí nástrojů sady MS Office. Hlavní nevýhodou tohoto postupu při tvorbě podkladů pro manažerské řízení všech procesů a činností ve firmě je neexistující zpětná vazba na zdroj prvotních dat, což znemožňuje okamžitou reakci na vývoj firemní situace. Aktualizace vstupních údajů, která ve většině případů probíhá manuálně, je ohrožena vznikem chyb při vkládání dat, čímž dochází také ke zkreslení výsledků hospodářské činnosti. Právě to je jedním z důvodů, proč by měly být do podniků zaváděny manažerské informační systémy (MIS).

Objasnit podstatu manažerských informačních systémů a provést jejich analýzu s následným vyhodnocením bude náplní této bakalářské práce. První část teoreticky shrnuje základní pojmy týkající se funkcí manažerských informačních systémů a popisuje, jaká kritéria by měl program pro podporu rozhodování splňovat, aby byl dostatečně efektivní. V závěru této části lze najít základní vysvětlení pojmů finanční analýza, controlling a cash-flow, které jsou s MIS úzce spojené.

Teoretické poznatky jsou následně aplikovány v praxi – objektem zkoumání jsou MIS jako produkty společností působících na trhu v České republice. Po jeho úvodní charakteristice je vypracován přehled vybraných aplikací nabízených na tomto trhu, na jehož základě je konstruováno vyhodnocení. To by mohlo vést k usnadnění výběru vhodného MIS do firmy.

2 *Sefima, s. r. o.*

Sefima, s. r. o., vznikla 25. 2. 1999 zápisem do obchodního rejstříku, vedeného Krajským soudem v Ústí nad Labem. Majiteli společnosti jsou Ing. Aleš Maršík a Ivo Topinka, kteří jsou zároveň také jejími jednateli.

Společnost Sefima, s. r. o. je tým, který uplatňuje integraci podnikového controllingu do výkonných technologií manažerských informačních systémů. Dlouhodobě také podporuje firemní finanční řízení a reporting. Úkolem firmy je dodávat produkty a komplexní služby s nimi související, s hlavním cílem uspokojit zákazníka. Výsledkem naplnění těchto cílů je vzájemná spokojenost ve vztahu zákazník – firma. Podpora podnikového rozhodování vychází z několikaleté zkušenosti tohoto týmu v oblasti sledování nákladů a výnosů, včetně významné vazby na manažerské informační systémy.

2.1 *Zaměření*

Činnost firmy je zaměřena zejména na:

1. služby v oblasti technologií Business Intelligence, Data Warehousing,
2. dodávky integrovaného informačního systému pro bytová družstva a správy, nemovitostí,
3. projektování a tvorbu aplikací manažerských informačních systémů,
4. poradenství v oblasti finančního řízení podniku.

2.2 Produkty

2.2.1 Manažerské informační systémy

MIS Alea

MIS Alea je manažerský informační systém, který využívá jak stávající, tak historická data, navíc umožňuje vkládat data uživatelem přímo do databáze například při tvorbě rozpočtu. Tím vytváří operativní analytický a controllingový systém, jenž je schopen rychle získávat informace z různých zdrojů a následně je analyzovat dle momentálních požadavků. MIS Alea navíc přináší potřebnou nezávislost pro vytváření vlastních multidimenzionálních modelů a analýz.

Přenos dat se uskutečňuje z datových zdrojů podniku pomocí datových pump, které načítají data ve sledovaném období, neklade proto přehnané nároky na technické vybavení a samotnou správu. Systém je možné přímo napojit na stávající datové systémy zákazníka. Také je možné jej využívat v prostředí internetu. Hlavní předností MIS Alea je především velmi těsná vazba na tabulkový procesor MS Excel. Umožňuje propojit sešit přímo s databází Alea a s výsledky dotazů pracovat podobně jako s výsledkem libovolné funkce. Další nespornou výhodou MIS Alea je schopnost zpracovávat velmi rozsáhlé datové zdroje. Je možné ho instalovat i na zcela standardně vybaveném PC.

Nabídka prototypových řešení s vestavěnými nástroji analýzy, Balanced Scorecard, statistickými metodami a řadou dalších, významnou měrou přispívá ke zkrácení doby implementace. Práce s daty v prostředí MIS Alea je velmi snadná a navíc umožňuje snadné rozšíření do různých oblastí organizace formou serverové architektury s pomocí dalších produktů MIS Decision Ware.

Zabezpečení (State-of-the-art security)

MIS Alea představuje nejpokrokovější úroveň zabezpečení, jaké je dnes k dispozici. Nastavení individuálních přístupových práv dle uživatele je možné provádět jak pro kompletní datové modely, tak i pro rozličná datová pole uvnitř datové krychle.

Uživatel má tak přístup pouze k informacím, které jsou mu poskytnuty v rámci administrace systému. Každý uživatel má možnost se pohybovat na svých vlastních optimalizovaných datech.

2.2.2 Cash Flow Management

V říjnu 2002 se Sefima stala výhradním distributorem programu Cash Flow Management (CFM). Kolektiv Sefimy pracuje s tímto programem již více než 6 let a má za sebou více než 200 přímých implementací CFM v podnicích.

Cash Flow Management je program, který umožňuje vytvořit profesionální finanční model podniku. Na základě údajů, které uživatel zadá v uživatelských vstupních tabulkách, sestaví projektované rozvahy, výkazy zisku a ztráty, výkazy peněžních toků (cash flow), poměrové ukazatele a grafy. Tento program automaticky zajistí dokonalou provázanost rozvahy, výsledovky a cash flow ve standardním formátu těchto výkazů. Spočítá, jak budou při zadaných předpokladech vypadat hodnoty zisku, bankovních účtů, ostatního majetku a závazků a dalších položek finančních výkazů v každém plánovaném období. Tím pomůže optimálně řídit firmu. Je nástrojem pro dokonalou kvantifikaci dopadů plánovaných aktivit firmy a jejího okolí na její zisky a hotovost.

Příklady využití programu CFM

1. Tvorba komplexního finančního plánu podniku a jeho optimalizace.
2. Tvorba dílčích podnikových plánů (úroveň středisek, projektů, zakázek atp.) vždy s dopadem na celopodnikové finanční výkazy.
3. Modelování průchodnosti investičních záměrů – výpočet odděleného vlivu jednotlivých podnikových aktivit a skutečnosti na vývoj zisku a hotovosti, spolupráce s bankou při sestavování optimálních splátkových kalendářů, kvantifikace dopadu změn v hospodářské politice vlády a změn v ekonomickém okolí podniku na jeho ekonomické ukazatele.

4. Ocenění společnosti variantními metodami (tržní kapitalizace, účetní hodnota, diskontované peněžní toky atd.).
5. Porovnání ceny kapitálu (WACC) s rentabilitou před úrokem, výpočet ekonomické přidané hodnoty (EVA) v rámci analytického modelu Cash Flow Managementu.
6. Rozhodování o optimálním způsobu financování s cílem optimalizace vybraných ekonomických ukazatelů (porovnání finančního efektu navýšení základního kapitálu, čerpání úvěru, emise dluhopisů, leasingu atd.).
7. Volba optimální dlouhodobé dividendové politiky.
8. Tvorba podkladů pro správná strategická rozhodnutí bez nutnosti budovat vlastními silami řešení, která již existují.

Komu je Cash Flow Management určen

Cash Flow Management je určen především finančním ředitelům, ekonomickým pracovníkům na nejrůznějších úrovních řízení a všem dalším uživatelům, kteří potřebují operativně a přitom kvalifikovaně analyzovat finanční hospodaření společnosti a na základě profesionálního zhodnocení situace rozhodovat o jejich budoucím vývoji. V rámci podniků ve skupině se doporučuje využít CFM zejména pro sjednocení metodiky finančního řízení, vykazování, zprůhlednění finančního hospodaření a plánování dceřiných společností. Velice dobré uplatnění nalézá v současné době nejen ve výrobních a obchodních společnostech, ale také ve finančních institucích, kde slouží jako důležitý nástroj pro kontrolu hospodaření těch společností, u kterých není v daném okamžiku zřejmá záruka návratnosti poskytnutých prostředků.

Finanční instituce se mohou prostřednictvím programu CFM aktivně podílet na restrukturalizaci podnikových zdrojů nebo zadlužené podniky pomáhat přímo dočasně finančně řídit. Pro vzdělávací instituce lze CFM doporučit v kombinaci s aplikací SPEEDWARE Financials jako nástroj, který umožní studentům seznámit se velice přívětivou formou s řadou účetních, daňových a finančních souvislostí, se kterými se později setkají v podnikové praxi. Program umožňuje propojit teoretické školní znalosti s praktickými požadavky na podniková rozhodnutí, například názorně ukáže, k čemu slouží ukazatel obrátkovosti pohledávek a závazků, jaká jsou základní kritéria pro krátkodobou a dlouhodobou existenci podniku atd.

2.3 Služby

2.3.1 Business Intelligence

Firma Sefima nabízí typová řešení obsahující následující problematiky:

1. cash management,
2. budgeting a forecasting,
3. management pohledávek,
4. řízení zakázek a kontraktů (aplikace Contract Summary),
5. podpora reportingu (český, anglický a německý jazyk),
6. balanced scorecard (BSC),
7. cockpit (CPI).

Specializuje se na oblasti financí a controllingu, obchodu, logistiky a personalistiky.

2.4 Obchodní partneři

V oblasti řešení MIS spolupracuje Sefima zejména s těmito obchodními partnery:

- a) Všeobecná fakultní nemocnice,
- b) BOMBARDIER Transportation,
- c) Metrostav,
- d) Kovohutě Čelákovice,
- e) Energetika Třinec.

V oblasti poradenství jsou to:

- a) Škoda Plzeň,
- b) České radiokomunikace,
- c) Česká gumárenská společnost,
- d) Preciosa,
- e) Teplárna České Budějovice.

Bytová družstva

- a) Stavební bytové družstvo Krušnohor – Most,
- b) Stavební bytové družstvo Pragostav – Praha,
- c) Stavební bytové družstvo Sever – Liberec.

Firma poskytuje své produkty a služby také mnoha dalším společnostem.

3 *Teoretické zpracování problematiky MIS*

MIS představuje aplikace orientované na řízení podniku na operačně taktické úrovni z ekonomického, environmentálního, organizačního a obchodního hlediska. Jeho koncepce je založena na integraci procesů ve třech základních liniích: obchodně-logistické (nákup, prodej, přeprava atd.), finančně-ekonomické (účetnictví, kontrola, finanční řízení atd.) a průřezové (bezpečnost a ochrana zdraví při práci, řízení lidských zdrojů, správa podniku apod.).

MIS je nadstavba nad standardním podnikovým informačním systémem. Výstupy z MIS jsou určeny pracovníkům středního a vyššího podnikového managementu. Základním účelem MIS je rychle, efektivně a kvalitně informovat manažery o podnikové výkonnosti. Klíčem k porozumění firemní výkonnosti je možnost vidět jednotlivé oblasti podniku co nejvíce v souvislostech a odhalit tak skryté vazby a efekty.¹

MIS určené k finančním analýzám zprostředkovávají analýzy, které většinou používají finanční data, ale také zpětněvazebná a operační data. Jejich obvyklé použití je v oblasti plánování, rozpočtů či předpovídání. V této kategorii se používají aplikace na tvorbu sestav, statistické analýzy a analýzy operačního výzkumu. MIS umožňují také celkové podnikové rozborů, čímž se rozumí analýza a interpretace ukazatelů, pomocí kterých je charakterizována podniková činnost. Analýza představuje zkoumání vztahů příčina – úsudek. Znalost skutečného stavu v podnikové ekonomice tvoří předpoklad úspěšného podnikového řízení. Pomocí ukazatelů se charakterizují jevy, ke kterým v podniku dochází. Ukazatele mohou být buď absolutní nebo relativní. Důležité je jejich členění na stavové (okamžikové), které můžeme zjišťovat k určitému datu, a tokové (intervalové), které vyjadřují působení jevů za určitý časový interval. [18]

MIS je možné si představit jako 4-stupňovou pyramidu. Základnu představuje podnikové výkaznictví (kvalitní výkazy vypovídající o realitě podniku, které mohou obsahovat data z různých datových zdrojů). Manipulace s obsahem výkazu je základní vlastností MIS v oblasti výkaznictví.

¹ Jiří Příbyslavský: Manažerský informační systém, www.systemonline.cz

Druhý stupeň pyramidy tvoří aplikace, které umožňují sledování vybraných ukazatelů v tzv. vícerozměrných datových kostkách. Aplikace umožňují sledovat vývoj ukazatele na jednotlivých úrovních, v kterémkoliv okamžiku změnit úhel pohledu a zkoumat ukazatel v jiných souvislostech či interaktivně přepnout na jiný ukazatel, který aplikace nabízí. Data jsou prezentována ve formě tabulek, nebo v grafické podobě různého typu. Informace zobrazované v aplikacích představují určitou formu agregace, kterou je možno rozložit až do detailních položek.

Třetí stupeň pyramidy představují nástroje, které umožňují hlubší zkoumání ukazatelů. Dovolují provádět analýzy ovlivňujících faktorů neboli statistické vyhodnocení podílu různých faktorů na tvorbě daného ukazatele.

Vrchol pyramidy je tvořen nástrojem, který umožňuje provádět analýzy typu „co když“ a vytvářet prognózy. Uvedené stupně jsou vzájemně provázány tak, že tvoří kompaktní celek.

MIS by měl být maximálně účinnou podporou manažerů. Měl by být nástrojem, který posune firmu díky poskytnutí dostatku včasných, kvalitních informací o krok před konkurencí.

3.1 *Kritéria MIS*

MIS by měl být dostatečně rychlý. Rychlost v tomto případě znamená nabídnout uživateli odpověď na jeho dotaz do pěti a v případě velmi jednoduchých analýz do jedné sekundy. Systém není dostatečně rychlý, pokud neodpoví na dotaz do třiceti sekund. MIS nesmí brzdit analytické rozbory a kauzální analýzy manažerů, měl by dokázat podporovat jejich analytický myšlenkový pochod. Pokud systém svou rychlostí nevyhovuje, má to negativní dopad na kvalitu i kvantitu prováděných manažerských analýz.

Každý MIS musí být schopen nabídnout potřebné analýzy stejně tak jako podporovat vlastní logiku podnikání. Analýzy musí být pro uživatele jasné a pochopitelné. Velmi důležitým znakem je možnost provádění vlastních analýz a tvorba nových reportů na míru. Dostupnost standardních analýz a otevřenost systému pro tvorbu a reporting dotazů se stávají podstatným rozdílem mezi produkty MIS.

MIS musí dále umožňovat sdílení informací napříč firmou. U kvalitních MIS jsou k dispozici také analýzy, které je možné uvnitř firmy sdílet. Další výhodou MIS by měl být zpětný zápis, který je nezbytností pro proces plánování a obrovskou pomocí pro manažery i pracovníky plánování. MIS musí umožňovat analýzu dat z více pohledů, včetně možnosti použití vícenásobné hierarchie. Výstupem informačního systému jsou kvalitní, relevantní a správné informace. Často se využívá informací uložených v datovém skladu (Data Warehouse).

Posledním kritériem je potřeba vytvořit takové technické a technologické podmínky pro získávání informací, aby v daný čas získal uživatel potřebné informace bez jakéhokoli zpoždění. Požadavky na informační technologie pro podporu rozhodovacích procesů lze proto charakterizovat takto:

- musí umožňovat provádění změn na jednotlivých aplikačních řešeních a to přímo a v reálném čase, tj. zrychlit plánovací a reportingový proces,
- musí umožnit uživatelským týmům pracovat společně v rámci jedné aplikace, tj. sdílení informací ve všech útvarech,
- musí umožnit strukturovaný tok informací v rámci potřeb jednotlivých útvarů, tj. efektivně využít existující IT infrastrukturu,
- musí umožnit dynamické změny ze dne na den, z útvaru do útvaru, z procesu do procesu, tj. bezprostředně reagovat na probíhající hospodářské změny,
- musí umožnit integraci informací dle momentálních potřeb uživatelů, tj. využít efektivní nasazení technologií Business Intelligence. [18]

3.2 *Balanced ScoreCard*

Balanced ScoreCard představuje strategický systém řízení organizace, který rozpracovává a převádí poslání a vizi organizace do specifických cílů, do uceleného a srozumitelného souboru měřítek a ukazatelů finanční a nefinanční výkonnosti. Ty pak poskytují rámec pro posuzování úspěšnosti strategie a systému řízení.

BSC dokumentuje specifickou strategii organizace. Je stavebním kamenem integrovaného manažerského systému, který určuje priority a kritické faktory úspěšnosti, sladuje a podporuje klíčové procesy organizace:

- vyjasnění a aktualizace strategie,
- projednání strategie uvnitř organizace,
- propojení cílů oddělení a jednotlivců s celkovou strategií,
- určení a dohoda strategických iniciativ,
- získání pružné zpětné vazby o výkonnosti procesů,
- stanovení procesu učení a neustálé zlepšování organizace,
- identifikace a analýza potenciálních podnikatelských rizik,
- zavedení důsledného řízení rizik.

Dále sleduje pokrok při dosahování strategických cílů, umožňuje monitorovat a průběžně upravovat zavádění strategie. Zachycuje a vybírá klíčové faktory úspěchu (co je potřeba udělat, aby úspěchu bylo dosaženo). Není to systém měření, ale jedná se o nový systém komplexního řízení. Umožňuje sledovat nejen finanční výsledky, ale i to, jak je organizace schopna zajišťovat hmotná a nehmotná aktiva potřebná k jejich růstu a zvyšování konkurenceschopnosti, jak vytváří hodnotu pro současné a budoucí zákazníky, jak zlepšuje kvalitu lidských zdrojů, systémů a způsobu práce, které jsou nezbytné pro zvyšování budoucí výkonnosti, jak analyzuje a řídí podnikatelská rizika.

BSC je obrazem vize celého podniku. Vytváří komplexní model strategie, který všem zaměstnancům poskytuje zpětnou vazbu o tom, jak přispívají k úspěchu podniku a tím podporuje proces změny v organizaci. [16]

3.3 *Data warehouse*

Data warehouse je datový sklad, který umožňuje uživatelům ukládat velké objemy dat. Poskytuje vícerozměrný pohled na data získaná z mnoha zdrojů a pomáhá transformovat prvotní data získaná z transakčních systémů na informace vhodné a potřebné k rozhodování.

Mezi klasickým informačním systémem a datovým skladem je zcela zásadní rozdíl. Klasické informační systémy slouží k momentálnímu zpracování a vyhodnocení jednotlivých transakcí, k základnímu sběru dat a k vytváření momentálního obrazu sledované reality. Datový sklad je dlouhodobým uložištěm, kam data shromážděná klasickými informačními systémy přibývají periodicky.

DW představuje v současnosti technologii, která se postupně dostává do obecného povědomí managementu jednotlivých společností. Je používán všude tam, kde je potřebné mít k dispozici snadno přístupná data, která jsou pak používána pro tvorbu reportů či pro předem definované analýzy. Datový sklad nemusí být implementován pouze pro potřeby podpory rozhodování (např. MIS), ale také z jiných důvodů, například při spojování firem, integraci dat apod.

K tomu, aby byl management schopen kvalitně odpovídat na potřebné dotazy a provádět potřebné analýzy, je nutné, aby byla v datovém skladu uchovávána detailní data, neboť agregovaná data mohou skrýt některé podrobnosti. Detailní data uchovávají všechny své nuance, které se neztrácejí v různých agregacích, a tak mají jednotlivé podniky možnost detailního poznání klienta, jeho chování apod. [15]

DW obsahuje informace o základních obchodních entitách jako klient, produkt, transakce, účet a další. Jsou zde uložena data z několika informačních systémů, která jsou snadno dostupná.

3.4 *Business Intelligence*

Data jsou základem pro informace, které snižují neurčitost při řešení problému. Důležité jsou však znalosti a schopnosti problémům předcházet. Business intelligence je schopna na základě informací odhalovat skryté a obtížně předvídatelné souvislosti a trendy, které mohou mít klíčový význam pro řízení obchodu. Je určena převážně pro management (top i střední). Jejím primárním úkolem je podpora rozhodování. Softwarové informace, které přitom využívá, jsou přímo napojeny na datový sklad a využívají řadu předdefinovaných pohledů, sestav a grafů. Tvorba nových komponent by měla být zajištěna pomocí intuitivních a jednoduchých prostředků tak, aby manažer mohl s nástrojem pracovat sám. Rutinní používání aplikace BI spočívá ve sledování trendů příslušných ukazatelů nebo odchylek od předem stanovených mezí.

BI je možné chápat jako ucelený a efektivní přístup k práci s firemními daty, který má vliv na správnost strategických rozhodnutí, a tím i na obchodní úspěch společnosti. V současném vysoce konkurenčním prostředí představuje informovanost jednu z hlavních konkurenčních výhod. Tato výhoda spočívá ve schopnosti efektivně využít data nashromážděná ve firmách k tvorbě informací a znalostí, na základě kterých je možné reagovat na rychle se měnící požadavky trhu a našich zákazníků.

Základem BI je přetváření zdrojových (zpravidla transakčních) dat na znalosti, s pomocí nichž jsou následně přijímána správná rozhodnutí. V rámci tohoto procesu jsou data čištěna, integrována, transformována do využitelné podoby a následně analyzována a dále zpracovávána. [17]

4 *Finanční analýza*

Nedílnou součástí finančního řízení je finanční analýza, protože poskytuje zpětné informace o tom, čeho podnik v jednotlivých oblastech dosáhl, kde se mu jeho předpoklady podařilo a kde nepodařilo splnit. Důležitým předpokladem správného fungování finanční analýzy je kromě kvalifikovaného zpracování také pravidelnost jejího provádění.

Finanční analýza představuje komplexní činnost, která v sobě zahrnuje jednotlivé složky určující finanční situaci podniku (např. analýza likvidity, rentability, kapitálových zdrojů apod.) Tyto složky jsou vyhodnocovány samostatně, avšak při vyhodnocování celkové situace podniku je třeba, aby byly respektovány vazby, které mezi nimi existují.¹

Velký počet ukazatelů, které se ve finanční analýze používají, a zvyšování frekvence provádění finančních rozborů vede k růstu náročnosti finanční analýzy z hlediska času.

Údaje potřebné pro provedení finanční analýzy podnik nalezne v rozvaze, výkazu zisku a ztráty a ve výkazu o pohybu peněžních prostředků Cash-flow.

4.1 *Ukazatele finanční analýzy*

Ukazatele používané ve finanční analýze lze rozdělit na absolutní, rozdílové a poměrové. Absolutní ukazatele jsou zaměřeny na sledování vývoje absolutních hodnot (položek z účetních výkazů). K nim patří vývoj tržeb, jednotlivých druhů nákladů v čase i položky rozvahy. Rozdílové ukazatele jsou tvořeny rozdílem absolutních ukazatelů. Poměrové ukazatele se dělí do čtyř základních skupin. Jde o ukazatele rentability, likvidity, zadluženosti a aktivity.[27]

¹ Jiří Pivnec: Finanční management, Grada Publishing, s. r. o., 1995, strana 132

4.1.1 Ukazatele rentability

Ukazatele rentability vyjadřují závislost mezi výsledky hospodaření a vloženými prostředky. Jde o ukazatele ziskovosti a relativní vázanosti kapitálu v jednotlivých formách majetku. Používá se řada způsobů měření rentability, přičemž většina z nich využívá ukazatele vztahující se především k výnosům, celkovým aktivům, vlastnímu kapitálu a tržní hodnotě akcií.

Mezi nejčastěji používané ukazatele rentability patří:

1. rentabilita úhrnného vloženého kapitálu

$$\frac{\text{čistý zisk} + N \text{ úroky} * (1 - \text{sazba daně z příjmu})}{\text{Ø úhrnný vložený kapitál}} * 100 \quad [\%]$$

2. rentabilita vlastního kapitálu

$$\frac{\text{čistý zisk}}{\text{Ø vlastní kapitál}} * 100 \quad [\%]$$

4.1.2 Ukazatele likvidity

Tyto ukazatele slouží k posouzení schopnosti klienta dostát svým běžným závazkům. Jsou založené na zjištění, jakou částí dlouhodobých zdrojů firma financuje běžný provoz a jak velkou částí se podílejí na běžném provozu cizí krátkodobé zdroje. [27] Základními ukazateli likvidity jsou:

1. okamžitá likvidita (likvidita 1. stupně) – vyjadřuje schopnost podniku uhradit své krátkodobé závazky ze svých pohotových peněžních prostředků:

$$\frac{\text{pohotové peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}} * 100 \quad [\%]$$

2. likvidita pohotová (likvidita 2. stupně) – vyjadřuje procentní část krátkodobých závazků podniku, která jsou kryta jeho pohotovými peněžními prostředky a krátkodobými pohledávkami:

$$\frac{\text{pohotové peněžní prostředky} + \text{krátkodobé pohledávky}}{\text{krátkodobé závazky}} * 100 \quad [\%]$$

3. likvidita běžná (likvidita 3. stupně) – uvádí, jakou část krátkodobých závazků pokrývá oběžný majetek podniku:

$$\frac{\text{oběžný majetek celkem}}{\text{krátkodobé závazky}} * 100 \quad [\%]$$

4.1.3 Ukazatele zadluženosti

Tyto ukazatele hodnotí strukturu finančních zdrojů podniku. Poskytují informace o tom, do jaké míry je podnik zadlužen. Nejčastěji používanými ukazateli zadluženosti jsou:

1. zadluženost 1 – udává, jaké množství dlouhodobých závazků připadá na jednotku vlastního kapitálu:

$$\frac{\text{dlouhodobé závazky}}{\text{vlastní kapitál}} * 100 \quad [\%]$$

2. zadluženost 2 – vyjadřuje, kolik dlouhodobých závazků je kryto úhrnným vloženým kapitálem:

$$\frac{\text{dlouhodobé závazky}}{\text{úhrnný vložený kapitál}} * 100 \quad [\%]$$

3. zadluženost 3 – udává, jaké množství celkových závazků a dosud nezaplacených leasingových splátek je kryto úhrnným vloženým kapitálem:

$$\frac{\text{celkové závazky} + \text{dosud nezaplacené leasingové splátky}}{\text{úhrnný vložený kapitál}} * 100 \quad [\%]$$

4. ukazatel úrokového krytí – udává, kolikrát zisk včetně nákladových úroků převyšuje nákladové úroky:

$$\frac{\text{zisk před zdaněním} + \text{nákladové úroky}}{\text{nákladové úroky}}$$

4.1.4 Ukazatele aktivity

První skupinu tvoří ukazatele pro měření rychlosti, jakou jsou jednotlivé části aktiv přeměňovány v tržby. Pomáhají určit, jaký objem tržeb je firma schopna s danými zdroji vytvořit a jak rychle dokáže tyto zdroje „otáčet“. Mezi hlavní ukazatele aktivity patří:

1. rychlost obratu zásob – udává, kolikrát v daném období (obvykle za 1 rok) proběhne životní cyklus zásob (od jejich příjmu až po spotřebu):

$$\frac{\text{tržby}}{\text{Ø stav zásob}}$$

2. doba obratu zásob – vyjadřuje, jak dlouhý je životní cyklus zásob:

$$\frac{\text{Ø stav zásob}}{\text{Ø denní tržby}}$$

3. rychlost obratu pohledávek – vyjadřuje počet obrátek pohledávek v daném období (obvykle 1 rok):

$$\frac{\text{tržby}}{\text{Ø stav pohledávek}}$$

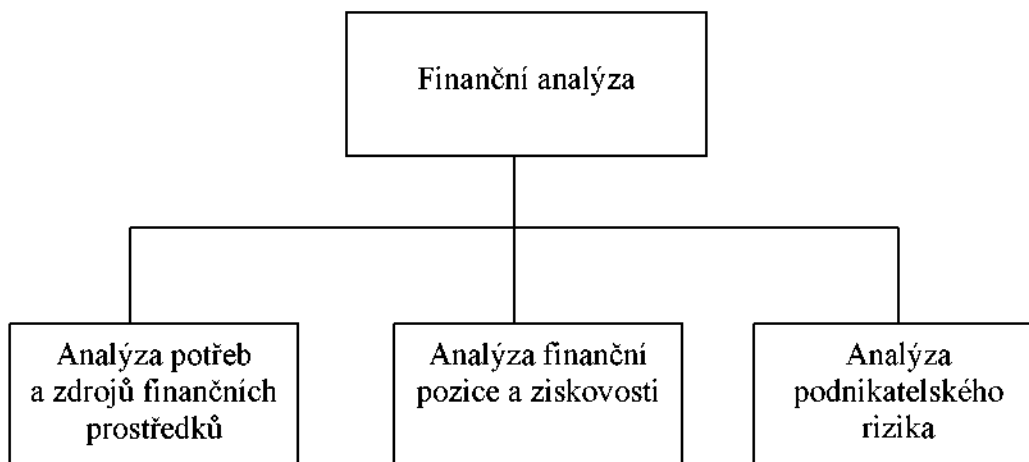
4. doba obratu pohledávek – z hodnoty ukazatele vyplývá, zda se podniku daří dodržovat stanovenou obchodně-úvěrovou politiku.

$$\frac{\text{Ø stav pohledávek}}{\text{Ø denní tržby}}$$

Čím častěji firma zpracovává analýzu a čím více vypočítaných ukazatelů má k dispozici, tím lépe diagnostikuje svou finanční situaci. K usnadnění stanovení této diagnózy se používají MIS.

Finanční analýza představuje soubor aktivit, které jsou nepostradatelné při přípravě a kontrole finančních rozhodnutí. Interní požadavky na finanční analýzu jsou dány především potřebou efektivního plánování a kontroly podnikových aktivit. Dalším požadavkem finanční analýzy v podniku je efektivní chování podniku, tedy návratnost investic a efektivnost řízení alokace kapitálu. Z věcného hlediska lze vymezit v rámci finanční analýzy tři oblasti (viz. Obr. 1). [22]

Obr. č. 1: Oblasti finanční analýzy



Zdroj: František Freiberg: Cash-flow řízení likvidity podniku, Management Press, Praha 1993, strana 10

Analýza potřeb a finančních zdrojů se zakládá na bilanční metodě a orientuje se na minulost i na budoucnost. Sestavované bilance zde zachycují toky finančních prostředků. Základ analýzy finanční pozice a ziskovosti tvoří ukazatele zadluženosti, likvidity, cash-flow, tržní hodnoty podniku, rentability a podnikového kapitálu. Předmětem analýzy podnikatelského rizika je především analýza rizika souvisejícího s finančními investicemi. Analyzují se vztahy mezi mírou rizika a návratností, vztah rizika k diverzifikaci investic.

4.2 Cash-flow jako prvek finanční analýzy

Cash-flow má bezprostřední význam pro řízení a analýzu likvidity podniku. V tržních ekonomikách se analýza a plánování cash-flow staly běžnou součástí finančního řízení. Pomáhají k identifikaci a řešení finančních problémů a redukují finanční rizika, čímž umožňují kompletní popis a vyhodnocení finanční pozice podniku, popřípadě jejich změn v daném časovém období. Cílem finanční analýzy pomocí výkazu cash-flow je zhodnocení finančních toků sledovaného období z hlediska jejich vlivu na finanční pozici podniku.

Analýza peněžních toků je obvykle zaměřena na hodnocení intenzity jednotlivých finančních toků. Sleduje se jejich struktura a míra stability. To umožňuje důsledně a komplexně poznat formy vázání kapitálu v jednotlivých položkách podnikového majetku, formy jeho uvolňování a způsoby financování podniku.

Výkaz cash-flow poskytuje informace o:

- struktuře finančních zdrojů získaných podnikem v daném období,
- finančně hospodářské politice podniku v daném období,
- struktuře užití finančních prostředků v daném období,
- změnách finanční pozice podniku, resp. o změnách likvidity podniku,
- vztahu finančních zdrojů z vlastní (vnitřní) činnosti k ostatním finančním zdrojům a k jednotlivým formám užití finančních zdrojů.¹

Výkaz cash-flow má několik funkcí. Deskriptivní úloha znamená jasný, výstižný a správný popis vývoje likvidity, resp. finanční situace podniku ve sledovaném období. Identifikační funkce zahrnuje určení základní příčinné souvislosti finančně hospodářských procesů podniku.

4.2.1 Metody sestavení výkazu cash-flow

Existují dvě metody sestavení výkazu cash-flow. *Přímý způsob* charakterizuje výkaz cash-flow koncipovaný na bázi nákladů a výnosů upravených o změny stavů rozvahy. Má tuto podobu:

¹ František Freiberg: Cash-flow řízení likvidity podniku, Management Press, Praha 1993, strana 18

Výnosy

- výnosy, které nebyly v běžném období příjmem
- + příjmy, které nebyly v běžném období výnosem
- = příjmy z běžného období
- náklady
- + náklady, které nebyly v daném období výdajem
- výdaje, které nebyly v daném období náklady
- = Cash-flow

Častěji používaná a doporučovaná je *nepřímá metoda*. Touto metodou je možné vykazovat pouze peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnosti), dále toky za činnost finanční a investiční. Východiskem nepřímé metody je čistý peněžní tok z provozní činnosti, který je získán úpravou hospodářského výsledku (zisku či ztráty) o:

- nepeněžní operace, tj. účetní případy ovlivňující výši zisku nebo ztráty bez dopadu na peněžní fondy (peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty). Jsou to například odpisy, změna stavu rezerv, tvorba a čerpání opravných položek, odložená daň, menšinové podíly, podíly na nerozdělených výsledcích přidruženého podniku a další,
- změny stavu zásob,
- změny stavu provozních pohledávek a závazků, eventuálně krátkodobého finančního majetku (pokud není součástí peněžních ekvivalentů),
- všechny další položky, které mají vztah k finanční či investiční činnosti, například zisk nebo ztráta z prodeje dlouhodobého majetku.

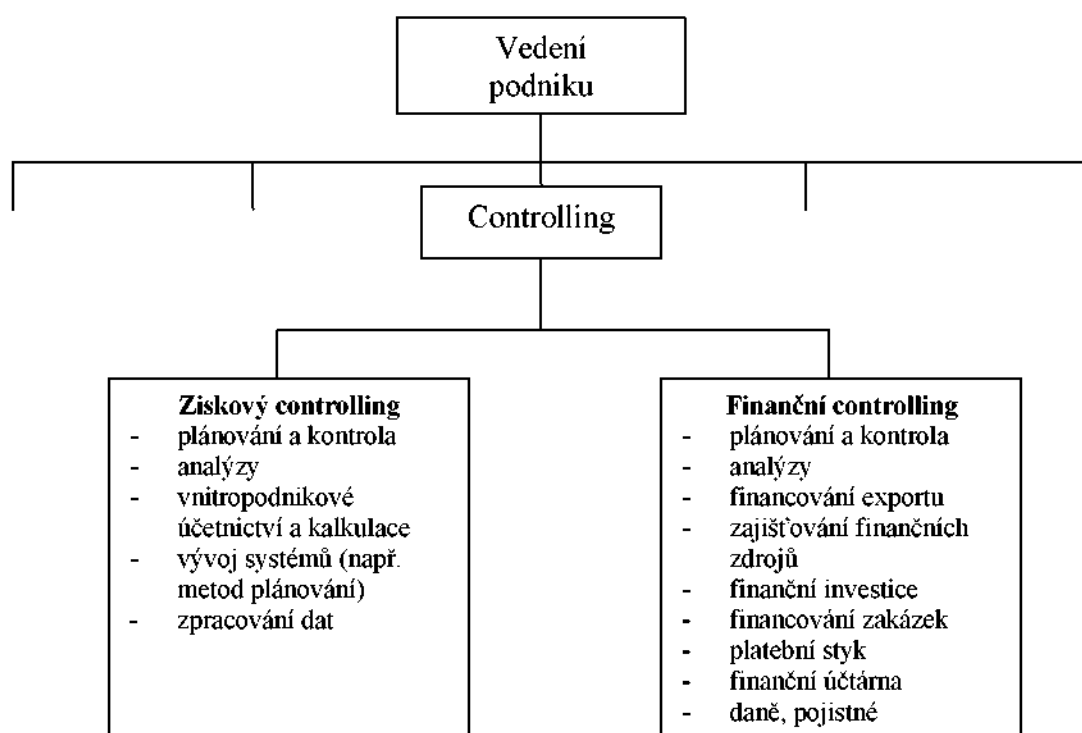
Výkaz cash-flow může mít několik podob. Bilanční forma má podobu netto změn základních souborů položek rozvahy. Sloupcové pojetí pomáhá uspořádat toky finančních prostředků tak, aby se vykazala dílčí salda charakterizující tvorbu peněžních přebytků či schodků ve vybraných sférách podnikových aktivit. [2]

4.3 Controlling

Controlling představuje subsystém řízení, který je zaměřený na plánování, kontrolu, jejich koordinaci a informační podporu. Do oblasti úloh controllingu patří také plánování a rozpočtování, manažerské účetnictví a kalkulace, finanční účetnictví, vytváření zpráv a informačních systémů, běžné a speciální analýzy a kontrola, ale také organizace a správa.

Ve vztahu ke strategickým a operativním cílům se rozlišuje také strategický a operativní controlling. Strategický je orientován na řízení dlouhodobé ziskovosti podniku. Jeho předmětem jsou prvky jako technologie, výrobky, trhy, systémy řízení, investice, výzkum apod. Operativní controlling vykonává své aktivity převážně v rámci daného ziskového potenciálu podniku. Jeho cílem je optimalizace věcných, časových a hodnotových parametrů podnikových aktivit.

Obr. č. 2: Základní struktura úloh ziskového a finančního controllingu



Zdroj: Ing. František Freiberg, CSc.: Finanční controlling, Management Press, Praha 1996, strana 17

4.3.1 Finanční controlling

Finanční controlling představuje subsystém podnikového controllingu. Jeho cílem je zajišťování finanční rovnováhy podniku. Funkčnost je dána kvalitou používaných controllingových nástrojů (metod a technik), konzistencí plánovacích a kontrolních mechanismů a kvalitou informačních systémů.

Finanční controlling má několik funkcí: získávání finančních zdrojů, jejich správa a užití. Každá z těchto funkcí probíhá fází plánování, realizace a kontroly. Plánování obsahuje analytické činnosti, tvorbu prognóz finančních toků a hledání opatření k vyrovnaní schodků či přebytků likvidity. Fáze realizace zahrnuje aktivity nutné pro realizaci plánu a fáze kontroly obsahuje porovnání plánu a skutečnosti, identifikaci a analýzu odchylek a návrhy regulačních opatření. [3]

5 *Analýza trhu s MIS v České republice*

Na trhu s ekonomickým softwarem v České republice působí několik set prodejců. Nabízejí nejrozličnější programy určené zejména pro vedení účetnictví, personalistiky a mezd, obchodní agendy včetně evidence zákazníků, skladů, dopravy apod. Komplexním manažerským softwarem, který obsahuje nejen výše zmíněné moduly, ale zároveň usnadňuje provádění finančního řízení, analýzy, rozborů a tím také udržování finanční stránky firmy pod kontrolou, se však zabývá jen několik desítek z nich.

Zdánlivě to vypadá, že český trh s MIS je nenasycený, ale opak je pravdou. Tvrdý konkurenční boj zde působí zejména proto, že mnoho managerů se tomuto softwaru brání. Příčinou je mnohdy nedůvěra a strach z výpočetní techniky, negativní zkušenost nebo neúplná informovanost o tom, co všechno jim může MIS poskytnout, či kolik času ušetřit. Je zde mnoho případů toho, že si management firmy vytváří veškeré výpočty ručním zadáváním do tabulek MS Excel, čímž velmi neefektivně využívají svůj čas a mnohdy může dojít k chybě při přepisu.

Záleží tedy jen na poskytovateli MIS, jak svůj produkt potenciálnímu zákazníkovi představí, jaké moduly, služby a cenu nabídne. Přehled nejrozšířenějších MIS v České republice a jejich prodejců je uveden v tabulce č. 1.

Tab. č.: 1 Přehled nejrozšířenějších produktů na trhu s MIS v ČR

Produkt	Prodejce
Aconto EkoSW	PCS Software, s. r. o.
Analyst S3	Cígler Software, a. s.
Coda Financials	Singular Czech, s. r. o.
Datos Tools	Pražská Softwarová, a. s.
Dialog 3000S	Control, s. r. o.
EIS Aquila	Aquila TS, s. r. o.
FinAnalysis 2.0	Atlantis PC
Finanční kancelář	Atlas consulting, spol. s r. o.
IS IMES	Software OK
K2	Q.gir, s. r. o.
LCS Noris	LCS International, a. s.
MIS Alea	Business Systems, a. s.
My TM SAP Business Suite	SAP ČR, spol. s r. o.
Premier System	Premier System, s. r. o.
QI	DC Koncept, a. s.
RIS 2000	Saul, spol. s r. o.

Zdroj: vlastní analýza

5.1 *Dialog 3000S – Control, spol. s r. o.*

Tato komplexní podniková aplikace je rozšířena nejvíce v podnikatelském sektoru malých a středních firem. Vedle klasických ekonomických nebo výrobních modulů obsahuje tento informační systém také moduly pro skutečné finanční řízení (analýzy, rozbor, statistiky, modelování budoucího očekávaného vývoje) a pro podporu procesního řízení nákladů metodou ABC/M (Activity Based Costing/Management). Moduly určené pro finanční řízení jsou vzájemně propojeny a ukazatele mohou dynamicky reagovat na vývoj podnikových procesů.

Finanční komplex Dialogu 3000S obsahuje moduly účetnictví, pohledávky a závazky, finanční operace a majetek.

Účetnictví je centrální modul tohoto informačního systému. Jde o kvalitní nástroj pro vedení podvojného účetnictví, ale také o skutečný prostředek pro finanční management organizace. Tento podsystém odpovídá platným legislativním předpisům pro vedení účetnictví, ale je zároveň plně modifikovatelný na účetní předpisy EU. Účetnictví je provázáno se všemi ostatními moduly systému DIALOG.

Pohledávky a závazky zabezpečují celou agendu finančního styku se zákazníky a dodavateli. Obsahují přehled o otevřených položkách pohledávek a závazků, jejich časovém rozložení a platební kázni obchodních partnerů.

Finanční operace slouží pro řízení finančních toků. Pro zpracování hotovosti v různých měnách lze definovat libovolný počet pokladen, pro evidenci prostředků u peněžních ústavů pak libovolný počet bankovních účtů.

Modul *finanční kancelář* je nástroj reportingu, který pracuje s informacemi soustředěnými v informačním systému DIALOG 3000S a nabízí možnost tvorby ukazatelů výsledků činnosti podniku umožňujících řízení nákladů, zisku, peněžních toků a sestavování bilančních analýz a finančních plánů s následným hodnocením skutečného vývoje a stanovením odpovědnosti za něj. Využití tohoto modulu předpokládá zapojení řídicích pracovníků na všech stupních podnikové struktury do vnitřního ekonomického systému řízení podniku. Finanční kancelář využijí účetní, controlleri, ekonomičtí manažeři a majitelé firem.

Modul *majetek* slouží k evidenci hmotného a nehmotného majetku organizace. S tímto majetkem je možné provádět všechny standardní účetní a daňové operace. Způsob vedení evidence a výpočtu odpisů plně odpovídá platné legislativě.

5.2 LCS Noris – LCS International, a. s.

Informační systém LCS Noris pokrývá svými standardními moduly všechny běžné činnosti organizace, ať se jedná o obchodní společnost, průmyslový podnik nebo státní organizace. Jde o tyto základní moduly:

- *ekonomické*, do kterých je zahrnuto účetnictví, faktury přijaté a vydané, pokladna, banka, leasing a odpisy pohledávek,
- problematiku *logistiky a skladového hospodářství* řeší moduly sklady, expedice a distribuce,
- do oblasti *personalistiky* patří mzdy, personální řízení, výběr uchazečů, lékařské prohlídky, vzdělávání a půjčky,
- do sféry určené *obchodnímu oddělení* jsou zahrnuty zákazníci, dodavatelé, faktury, saldokonto, smlouvy a zakázky,
- pro *marketingové oddělení* je zde vytvořen CRM modul pro řízení vztahu se zákazníky. Managementu firmy jsou určeny moduly controlling či porady.

Manažerský systém LCS Noris je plně integrován s produkty Microsoft, jako je například MS Office, včetně elektronické pošty. Technologie tohoto softwaru podporují nejmodernější možnosti přístupu k informačním systémům včetně podpory WAP.

Součástí LCS Noris tvoří systém *Controlling*. Je určen pro zabezpečení informací managementu středních a větších firem. Umožňuje realizovat návrhy, které vyplývají z činnosti controllingových poradců. Tento nástroj čerpá informace ze všech modulů LCS Noris. Jsou to data o skutečném stavu a vývoji podniku dostupné v reálném čase.

Celý modul je rozdělen na sféru plánování, hodnocení a modelování, v rámci kterých jsou definovány jednotlivé funkční oblasti (např. zakázky, analýza odchylek, prodej, bonita klienta, platební kalendář, ABC metoda, apod.). Obsahová náplň funkčních oblastí zvolených zákazníkem je vždy upravována při implementaci podle specifik jeho činnosti a zvyklostí řízení. Podle potřeb jsou vytvářeny další oblasti, které jsou nutné pro to, aby byl systémem zasažen celý komplex řídicích činností. Každá funkční oblast obsahuje nástroj, který umožňuje prohlížení již nadefinovaných pohledů (ve formě tabulek a grafů)

a sestavování vlastních pohledů. Každý z uživatelů má k dispozici tzv. adresář pohledů, který slouží pro rychlý přístup k často používaným výstupům. Lze jej strukturovat dle vlastních potřeb.

LCS Noris Controlling umožňuje sestavovat komplexní provázaný plán, jako výsledek dlouhodobého a následně i krátkodobého pohledu na budoucí vývoj společnosti. Dále je schopný vybudovat pevné vazby mezi jednotlivými plány a vazby modifikovatelné z pohledu uživatele (změny organizační struktury, nové produkty, služby, atd.). Je možné vytvářet více verzí plánů jednoduchou formou převzetí dat a vazeb z verze předchozí, jejich modifikace na nové podmínky včetně porovnání mezi sebou.

Tento modul slouží pro efektivní vytváření uceleného systematizovaného a strukturovaného reportingu pro jednotlivé pozice managementu v různých časových dimenzích. Sledované informace je tak možné strukturovat vhodným způsobem podle potřeb cílových uživatelů.

Modelovací funkce umožňují realizovat modelování přímých nákladů na výrobu, tržeb za výrobky, zboží nebo služby, ostatních nákladů, které nejsou přímo přiřaditelné výrobku, investic, leasingu a výše úvěrů. Podle charakteru mzdy a profesního zařazení je možné namodelovat např. vliv zvýšení nebo snížení platů, přijetí či propuštění zaměstnanců do hospodářského výsledku.

5.3 *Finanční kancelář – Atlas Consulting, spol. s r. o.*

Softwarový produkt Finanční kancelář je sestaven jako modulární systém. Jednotlivé moduly jsou řešeny jako samostatně prodejné celky s možným vzájemným propojením. Celý systém poskytne uživateli bohaté možnosti využití při zpracování vlastních podnikatelských záměrů a při analýze dosažených výsledků hospodaření. Jde o produkt určený pro plánování, controlling, finanční analýzu a rozhodování o investičních záměrech.

Tento nástroj je určen všem pracovníkům odpovědným za přípravu finančních analýz a ekonomických plánů, za výběr optimálních variant a správu firemních finančních prostředků, pracovníkům ekonomických oddělení a finančním poradcům.

Všechny moduly jsou zpracovány na vysoké profesionální úrovni. Vznikly ve spolupráci s účetními firmami, daňovými poradci, auditory, finančními řediteli, pracovníky bank a vysokých škol.

Mezi výpočetní moduly tohoto systému patří finanční analýza, finanční plán, finanční výpočty, investiční záměr, portfolio investora a oceňování společností.

Finanční analýza podává uživateli okamžité a aktuální informace o finanční situaci firmy. Umožňuje sledování vývoje finančních ukazatelů v čase a srovnat vlastní finanční ukazatele s doporučenými hodnotami. Vstupními daty jsou účetní výkazy dle standardu Ministerstva financí České republiky a doplňující informace z přílohy účetní závěrky.

Výstupy jsou tvořeny přehlednými tabulkami a grafy z následujícího nabídkového menu: cash flow (sestavený výkaz peněžního toku z rozvahy, výkazu zisku a ztráty a doplňujících hodnot), vertikální a horizontální rozbor, rozdílové a poměrové ukazatele, pyramidální rozklad rentability vlastního kapitálu, bankrotní modely (Altmanovo Z-score, Taflerův model, Index důvěryhodnosti "IN"), bonitní modely, vlastní ukazatele.

Finanční plán poskytuje zázemí při tvorbě operativních nebo strategických finančních plánů. Uživatel definuje vlastní detailní věcnou a časovou strukturu nákladů a výnosů, sestavuje plán investičního majetku, oběžných aktiv a plán zdrojů financování. Může si také vytvořit i několik scénářů vývoje finančního plánu (optimistický, střízlivý a pesimistický). Tento modul umožňuje sestavovat i jednotlivé dílčí plány a provádět operace jako je detailní plánování investičního majetku, definování druhově členěných nákladů a výnosů a výpočet bodu zvratu, transformace druhově členěných nákladů na kalkulačně členěné náklady, modelování oběžných aktiv a krátkodobých závazků, sestavit splátkové kalendáře pro úvěry, sestavit splátkové kalendáře pro finanční pronájem, automatický transport odpisů investičního majetku do plánované rozvahy, automatický transport změny stavu úvěrů a finančního pronájmu do měsíčního výkazu cash flow.

Uživatel může též modelovat vliv vstupních veličin na výsledek hospodaření a průběžně provádět srovnání plánu a skutečných hodnot.

Kromě standardních výstupů, zejména plánované rozvahy a výkazu zisku a ztráty, program poskytuje také dynamický pohled na vývoj plánovaného a skutečného peněžního toku. Zpracované výkazy lze vyhodnocovat v modulu *finanční analýza*.

Finanční výpočty slouží jako nástroj pro srovnání daňových odpisů lineárních a zrychlených. Umožňují uživateli porovnávat výhodnost financování formou úvěrů, finančního pronájmu nebo emisí obligací a to jak z hlediska nákladového tak i z hlediska cash flow. Tento modul obsahuje rovněž výpočty z oblasti finanční matematiky, jako je úročení, spoření, směnky a akciové ukazatele.

Modul *investiční záměr* poskytuje informace důležité pro rozhodování, zda daný projekt realizovat či nikoliv. Pokud je k dispozici několik variant, dokáže vybrat za daných vstupních podmínek nejlepší řešení. Je zde také možnost modelování citlivosti výstupních ukazatelů na změny vstupních podmínek. Pro vytvoření vlastního investičního záměru slouží uživateli plán investičního majetku, stanovení pracovního kapitálu, definování jednotlivých druhů nákladů, definování výnosů, sestavení splátkových kalendářů pro úvěry, finanční pronájem, modelování financování projektu z vlastních zdrojů navýšením základního kapitálu. Výstup je tvořen rozvahou, výkazem zisku a ztráty a výkazem cash flow na zadanou dobu trvání projektu. Pro vyhodnocení variant je použito metody čisté současné hodnoty a metody diskontování volného cash flow.

Portfolio investora je modul určený pro posouzení variant efektivního zhodnocení dočasně volných peněžních prostředků firmy. Obsahuje výpočet očekávaného výnosu a rizika investice, modelování vlastního portfolia na základě očekávaných výnosů jednotlivých investic, sledování vývoje zhodnocování volných peněžních prostředků využitím nástrojů peněžního a kapitálového trhu.

Modul *oceňování společnosti* tvoří aplikaci pro stanovení hodnoty firmy z několika pohledů investora a v různých úrovních detailního zpracování. Obsahem je stanovení

hodnoty firmy metodou diskontování projekce volného cash flow, metodou substanční a metodou tržního ocenění a modelování WACC v závislosti na různém stupni zadlužení firmy.

5.4 MIS Alea – Business Systems, a. s.

MIS Alea je nástroj pro tvorbu spolupracujících analytických aplikací, jehož využití přináší potřebnou nezávislost pro vytváření vlastních modelů a analýz.

Důležitou vlastností MIS Alea je využití stávajících i historických dat z relačních systémů a jejich rychlé začlenění do datového skladu. Ten pracuje se všemi dostupnými informacemi současně a umožňuje velmi rychle vytvořit operativní analytický a controllingový systém. Jeho předností je rychlé získávání informací z různých zdrojů a následná analýza velkého objemu původně různorodých dat dle momentálních požadavků. Nabídka prototypových řešení postavených na produktu MIS Alea výrazně zkracuje dobu implementace produktu do firmy. Zahrnuje tyto oblasti: controlling účetních dat, obchod, Cash Flow Management, lidské zdroje, plánování a rozpočtování, nákladový management, management poboček, holdingové konsolidace, marketingový management, Balanced Scorecard a management pohledávek.

Mezi základní principy systému patří uživatelské, spolupracující a kaskádové modelování, možnost neustálých změn aplikací a integrace souvislostí a toku informací. *Uživatelské modelování* umožňuje provádět změny na aplikačních modelech přímo a v reálném čase, v prostředí, které je ve stejném čase určeno pro prohlížení i zadávání dat. *Spolupracující modelování* umožňuje týmům pracovat společně na jedné aplikaci podle jednotlivých úkolů v podnikovém modelu. *Kaskádové modelování* znamená možnost strukturovat modelování toků v rámci podniku a zajišťuje každému útvaru potřebnou volnost k rozšíření centrálně definovaných struktur podle vlastních individuálních potřeb. Uživatel definuje přesnou strukturu dat tak, jak ji právě potřebuje a jak je chce mít k dispozici. Získanou kombinaci informací pak může dále distribuovat prostřednictvím Intranetu.

MIS Alea je aplikace, která podporuje kvalitní podnikové řízení. Komplexní systém Alea zefektivňuje, zrychluje a zpřesňuje práci managementu podniků. Tento nástroj tvoří rozšířený modul pro MS Excel a obsahuje tyto nástroje:

- *InterfaceViewer*, který rozšiřuje Excel přidáním položky ALEA do roletového menu. Tabulkový procesor tím získá možnosti komunikace s multidimenzionální databází. Pomocí myši je možno nadefinovat dimenze, které tvoří sloupce a řádky tabulky,
- *Interface Builder* je průvodce pro navrhování manažerských obrazovek, umožňuje jejich jednoduchou tvorbu,
- *Alea server* je aplikační server, který může být používán k ukládání dat z různých zdrojů nebo různých systémů datových skladů (využívajících se pro plánování, vytváření rozpočtů a zpráv). ALEA-server využívá vlastní multidimenzionální databáze, ukládající data ve formátu vhodném pro analytické operace,
- *Java Client* umožňuje uživatelům přístup k Alea serveru pomocí nástrojů internetu nebo intranetu,
- *Import Scriptor* je modul sloužící k převodu dat z relačních databází do datového skladu,
- *Delta Miner* je nástroj pro profesionální a komplexní controlling,
- hlavní funkce *In Sight* modulu je soustředěna především na oblast grafických a geografických analýz.

MIS Alea umožňuje, aby pohled na budoucí peněžní toky nebyl pouze výčtem plánovaných hodnot. V předpokládaných příjmech je možné zohlednit dosavadní platební morálku odběratelů, odlišit plně likvidní prostředky od vázaných nebo vinkulovaných, rozdělit výdaje podle priorit.

5.4.1 Cash Flow Manager

Cash Flow Manager je aplikační předloha řešení v prostředí MS Excel využívající multidimenzionalitu MIS Alea. Je určen pro hodnocení, reporting a analýzu dat z oblasti účetnictví.

Ke zjištění budoucích finančních toků využívá existující obchodní vztahy, hodnocení pohledávek a závazků a plánovací aplikaci (investice, režijní náklady, případně obdobné příjmy). Umožňuje stanovit faktor rizikovosti podle délky prodlení plateb. Informace lze obohatit o doplňující faktory s vlivem na likviditu (směnky, finanční instrumenty, pohyby základního kapitálu, atd.) buď ručním vkládáním nebo z jiných zdrojů. Zpracováním dat vznikají přehledy a výhledy peněžních toků na kalendářní den nebo také až na deset let. Optimalizace Cash Flow vede k efektivnější alokaci finančních prostředků a ke značným finančním úsporám.

5.5 Premier System – Premier System, s. r. o.

Jedná se o moderní komplexní ekonomický systém, který svým originálním grafickým zpracováním a mimořádným ergonomickým uživatelským prostředím nabízí celou řadu prostředků pro přizpůsobení a nastavení softwaru individuálním potřebám a požadavkům firmy k dosažení svých cílů. Hlavními výhodami tohoto programu jsou:

- komplexnost, nebo-li široká nabídka jednotlivých modulů, která umožňuje řešit problematiku ve všech oblastech řízení firmy v jakémkoliv oboru,
- velký font písma, což vytváří dokonale přehledné prostředí a usnadňuje uživateli orientaci v programu,
- interaktivnost neboli ovládání programu založené na interaktivním vnořování (uživatel není zmatený z velkého množství funkčních kláves a ikon na obrazovce),
- modularita – schopnost nabídnout uživateli výběr z modulů, či jednotlivých kompletů (balíků), které vyhovují jeho potřebám a požadavkům na ekonomický program,
- flexibilita – schopnost umožnit uživateli provést téměř jakoukoliv úpravu programu dle jeho požadavku, a to ve velmi krátké době. To platí také v oblasti legislativních úprav.

Každý uživatel si může vybrat z nabídky modulů: podvojný účetnictví, odběratelé (pohledávky), dodavatelé (závazky), mzdy (pro malé a velké organizace), evidence

majetku, skladové hospodářství, zásobování, výroba – zakázky, jednoduché účetnictví. Mezi nadstavby tohoto systému patří: neziskové a příspěvkové organizace, daňová kancelář, finanční analýza, controlling – cash flow, synchronizer dat (pobočky) a homebanking in-out.

Premier System tvoří aplikaci pro MS Windows. Nabízí interaktivní ergonomické prostředí, které urychluje přístup k informacím a šetří tisk. Jedná se o stabilní, spolehlivý, neomezený, plně automatizovaný systém, ve kterém lze zpracovávat neomezený počet firem. Většinu výstupů lze exportovat do jiných aplikací (např. MS Excel). Evidence je vedena v místních i cizích měnách, výstupní sestavy si uživatel může sám upravovat (např. ceníky, faktury, atd.). Existuje zde kontinuita mezi účetními roky, což zajišťuje maximální pohodlí a dostupnost informací. Systém komunikuje s elektronickými systémy jako jsou čtečky čárkových kódů, atd. Je dobře přizpůsobivý individuálním požadavkům uživatele.

Nadstavba *finanční analýza* je profesionální nástroj pro analýzu firmy a je určena manažerům, investorům, věřitelům a všem ostatním, kteří potřebují mít informace nutné pro správná rozhodnutí k řízení firem. Finanční analýza slouží především k posouzení finančního zdraví firmy, odkrývání slabin v hospodaření, k varování před finančními potížemi, srovnávání vlastních ukazatelů s teoreticky doporučenými hodnotami či ukazateli konkurenčních firem a k přípravě podkladů pro řídicí rozhodnutí. Poskytuje také náročnější podklady pro banky o bonitě firmy. Vše je automaticky čerpáno z dat Premier System.

Data lze sledovat za měsíční, kvartální, půlroční a roční období. Výsledky je možné interpretovat nejen v české, ale také německé a anglické podobě. Veškeré tabulky se dají exportovat do formátu MS Excel.

5.6 RIS 2000 – Saul, spol. s r. o.

Systém RIS 2000 je komplexní modulově řešený podnikový informační systém zpracovaný jako aplikace pracující v grafickém prostředí Windows. Obsahuje moduly:

Účetnictví, jehož součástí je kniha pohledávek, závazků, pokladní kniha, bankovní operace, vnitřní doklady, hlavní kniha, saldokonto obchodní i účetní, kniha DPH, roční účetní závěrka a vnitropodnikové účetnictví.

Modul *majetek* obsahuje účetní a daňovou evidenci hmotného a nehmotného investičního majetku, odpisy, sestavy, operativní evidenci dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku a automatizované zaúčtování do hlavní knihy.

Modul *sklady* zahrnuje evidenci skladových zásob s neomezeným počtem skladů, evidenci speciálních charakteristik zásob (např. výrobní čísla apod.), umístění ve skladech, evidenci obalů, oceňování zásob, sledování pohybu zásob, řízení zásob, inventarizaci, přípravu průvodní dokumentace a detailní nastavení přístupových práv pro jednotlivé uživatele.

Mezi hlavní funkce modulu *obchod* patří prodej na fakturu, pokladní prodej, realizace prodeje s využitím čárového kódu, integrovaný obchodní manager, evidence přijatých objednávek, prodejní ceníky, vyhodnocování rentability jednotlivých skupin zboží, statistika prodeje apod.

Součástí modulu *kalkulace výroby* je kusovník, výrobní plány, výrobní dávky a generování skladových pohybů.

Všechny moduly jsou vzájemně propojené a využívají společnou soustavu číselníků a parametrů. Systém umožňuje optimální konfiguraci podle potřeb konkrétního uživatele a maximální automatizaci prováděných operací. Jeho součástí je víceletá databáze umožňující meziroční porovnání. Tento program má důkladně propracovaný systém přístupových práv v několika úrovních.

Texty výstupních dokumentů pro obchodní styk jsou předdefinovatelné, a to i v cizím jazyce. Uživatel má možnost upravovat si hotové sestavy dle svých představ a definovat si vlastní výstupní sestavy a ukazatele. Výstupní dokumenty lze odesílat v elektronické podobě a dají se také exportovat do jiných aplikací (např. MS Office – Excel). Všechny

operace probíhají v reálném čase a lze je provádět v cizích měnách. Je možné zpracovávat více firem s následnou konsolidací. Předností tohoto programu je maximální bezpečnost dat, jejich transakční zpracování.

TOP-RIS tvoří nadstavbu nad RIS, která zpracovává údaje z ostatních částí systému RIS a přeměňuje je v informace charakterizující ekonomiku a finanční zdraví firmy. Je určena pro vedoucí účetní, finanční manažery, pracovníky controllingu. Umožňuje zpracovávat výstupy z oblastí, za které odpovídají. *TOP-RIS* pomáhá při zpracovávání výročních zpráv, reportů domácím i zahraničním vlastníkům, bankám nebo při vytváření vnitropodnikového systému reportingu a controllingu. Poskytuje informace nejen pro finanční řízení společnosti, ale i pro vnitropodnikové řízení či hmotnou zainteresovanost.

Předností *TOP-RIS* je vysoká vypovídací schopnost, srozumitelnost informací, grafické vyjádření, modifikované přehledy a statistiky, které často bývají zpracovány ručním přepisováním. Je vytvořen pomocí nástrojů MS Office a pracuje nad všemi verzemi software RIS. Veškeré výstupy a sestavy jsou zpracovány ve formátu MS Excel a tak je možné je dále měnit v případě, že zvolený formát nevyhovuje potřebám uživatele.

TOP-RIS je rozdělen do několika subsystémů, které mohou být libovolně kombinovány dle požadavků zákazníka:

Výkazy a ukazatele - z hlavní knihy (obratů a položek) je možné zpracovávat standardní účetní sestavy jako jsou předvahy, výsledovky atd. Vše je možné definovat ve statickém, ale i dynamickém pohledu (časové řady - měsíční, čtvrtletní, roční). Na základě tzv. šablon je možné počítat nejen základní účetní výkazy, ale lze také tvořit i vlastní výkazy a reporty.

Součástí subsystému *Controlling - vnitropodnikové řízení* jsou střediskové funkce, do nichž je zahrnuta tvorba výsledovky či předvahy s možností agregace středisek, mezistředisková porovnání, možnost definice vlastních výkazů pro střediska, grafy z knihy středisek. Další částí controllingu jsou rozpočty (jejich zadávání, přepočty, zobrazení v porovnání se skutečností), zakázkové funkce (zakázkové výsledovky, vlastní výkazy za zakázky) a činnosti (zahrnují výsledovky, definice vlastních výkazů, porovnání činností)

Dalším subsystémem je *řízení pohledávek a závazků*. V přehledech pohledávek a závazků lze odskočit až na detail předpisů a úhrad. Je možné vytvořit sestavy podle intervalů dní po splatnosti, podle velikosti firem, podle splatnosti, podle částky. Lze sestavit krátkodobé předpovědi Cash-flow na základě splatnosti faktur, grafy ze saldokonta.

Holding - agregace představuje možnost agregace účetních výkazů v holdingu, sledování vzájemných operací, porovnávání výsledovek a předvah firem ve skupině, možnost definice vlastních výkazů pro agregaci za skupinu firem. Všechny sestavy je možné tvořit nejen v jazyce českém, ale také anglickém, německém a slovenském. Dále je možné je uložit jako standardní soubor MS Excel k případné další úpravě. Uživatel se může kdykoliv přepínat mezi menu TOP-RIS a MS Excel.

6 *Vyhodnocení analýzy trhu s MIS*

Z analýzy MIS, která byla provedena na trhu v České republice, vyplývá, že potřeba komplexních systémů na podporu rozhodování má několik důvodů. Patří mezi ně zejména důležitost informací potřebných pro rozhodování, nepřehledné množství aktuálních informací a v neposlední řadě také dnes již nezbytná vybavenost manažerů osobními počítači. Účelem MIS je podpora manažerských dovedností ve všech etapách rozhodovacího procesu od identifikace problému až po hodnocení možných strategií. Proto určování informačních potřeb, shromažďování, zpracování informací a jejich využívání náleží mezi jeho hlavní funkce. MIS jsou určeny pro účetní, kontrolory, ekonomické manažery, finanční poradce a majitele firem.

Při analýze zmíněných MIS se potvrdilo, že jde o modulární systémy, které pokrývají všechny běžné činnosti organizace. Jejich obsahem jsou klasické ekonomické moduly (účetnictví, personalistika, pohledávky a závazky, majetek, zásobování, výroba, ...) a moduly pro finanční řízení (analýzy, rozborů, statistiky, modelování budoucího vývoje atd.). Ve všech zmíněných produktech je zajištěno vzájemné propojení těchto aplikací a zároveň také dynamická reakce ukazatelů na vývoj podnikových procesů. Podstatnou roli v této oblasti tvoří datové sklady, do kterých jsou začleněna veškerá primární, ale i transformovaná data.

Manažerské informační systémy nabízené na českém trhu jsou integrované s produkty Microsoft (zejména s tabulkovým procesorem Microsoft Excel). U některých systémů, jako je MIS Alea a LCS Noris, lze vstoupit do aplikace také přes internet či WAP. Obsahová náplň funkčních oblastí zvolených zákazníkem je u většiny porovnávaných MIS upravována při implementaci, s možností vytváření dalších oblastí podle potřeb zákazníka. Uživatelé si mohou zvolit strukturu sledovaných informací podle daného požadavku.

Moduly MIS jsou řešené jako samostatně prodejné celky se vzájemným propojením. To znamená, že zákazník má možnost si nejprve pořídit základní verzi produktu a když zjistí, že mu nepostačuje, může si další potřebné moduly dokoupit.

Výkazy, které tvoří výstupy z MIS (základními jsou rozvaha, výkaz zisku a ztráty a cash-flow), odpovídají standardům Ministerstva financí České republiky. Výstupy ze systémů pro podporu rozhodování mají podobu přehledných tabulek a grafů.

Některé MIS (z uvedených produktů jde o MIS Alea) nabízejí prototypová řešení, která zkracují dobu implementace softwaru v podniku. Jen malý počet sledovaných produktů umožňuje provádění neustálých změn aplikací a integrace souvislostí a toku informací.

Každý z analyzovaných MIS poskytuje originální grafické zpracování a specifické uživatelské prostředí (viz. přílohy). Díky datovým skladům poskytují MIS srozumitelné informace s vysokou vypovídací schopností.

Důsledkem všech vlastností, principů a možností, které MIS nabízejí, je výrazné zefektivnění, zrychlení a zpřesnění práce managementu podniku.

Jak vyplynulo z kontextu celé práce, MIS tvoří významnou součást firmy, přičemž nezáleží na tom, do jakého oboru její činnost spadá, nebo o jak velkou organizaci jde.

Cílem této práce bylo zpracování analýzy manažerských informačních systémů v České republice. Na základě získaných údajů byla vypracována analýza trhu, jež se stala podkladem pro jeho následné vyhodnocení. Tomu však předcházelo stanovení kritérií, která jsou nezbytným předpokladem pro efektivní fungování MIS a vymezení základních pojmů s MIS úzce spjatých.

Z analýzy lze vyčíst, že jedním z prvotních úkolů organizací poskytujících MIS je snaha nabídnout co největší počet modulů tak, aby se staly užitečným a nepostradatelným pomocníkem při rozhodování a řízení veškerých činností v podniku. Dále jde o dosažení maximální kvality nejen programů samotných, ale také služeb poskytovaných zákazníkům.

Pro každou moderní firmu by mělo být samozřejmostí její pružné a efektivní fungování, což ve všech ohledech umožňuje zavedení manažerského informačního systému. Avšak v dnešní době si ještě zdaleka ne všichni manažeři uvědomují, jak může MIS přispět ke zefektivnění jejich činnosti a zejména k úspoře času. Producenti a prodejci tohoto softwaru by se proto měli zaměřit především na objasnění podstaty MIS, dále na zdůraznění výhod jeho používání a na charakteristiku celkového přínosu, který firma aplikací MIS získá.

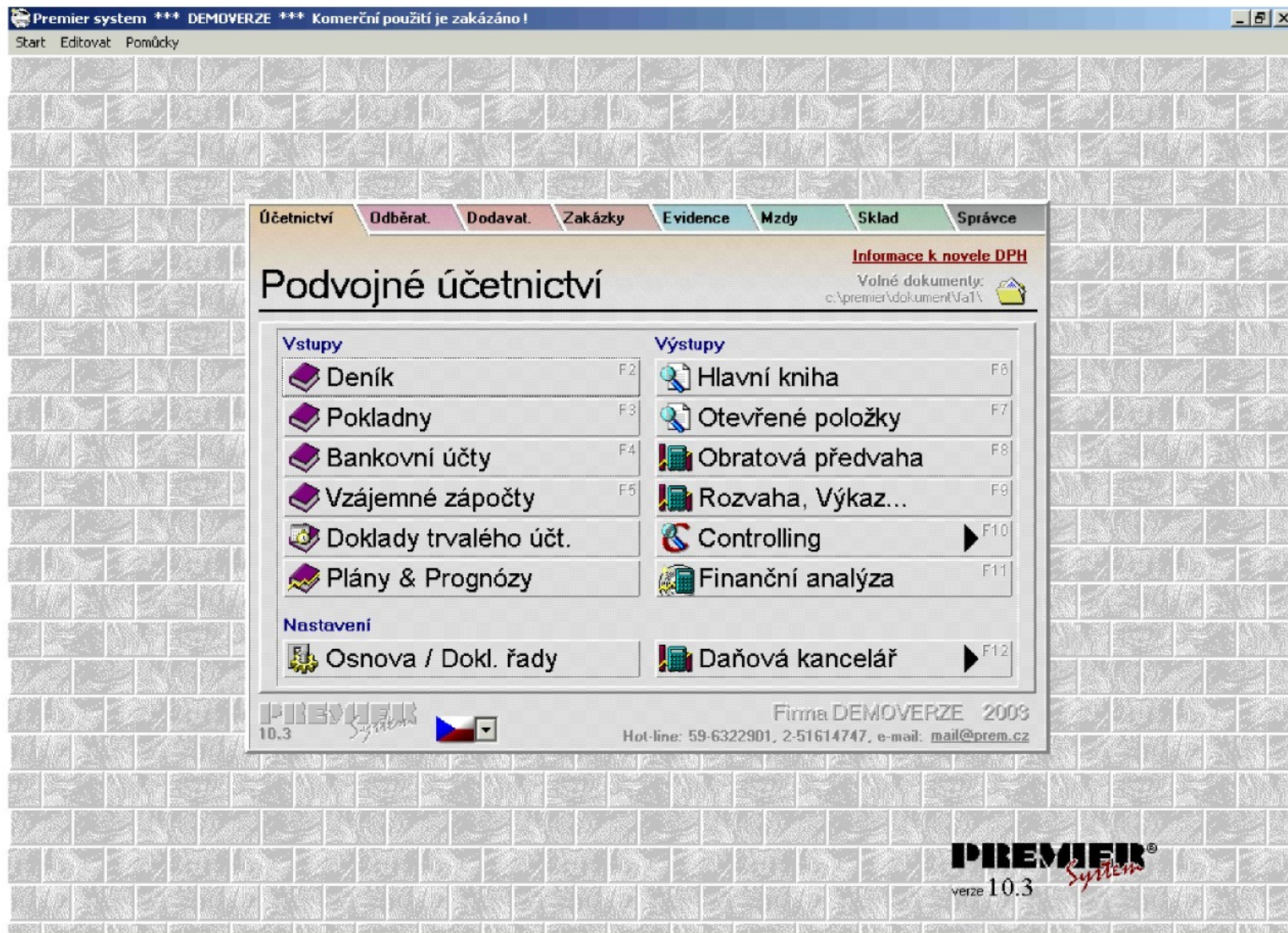
Pokud má tedy společnost ve svém rozpočtu dostatečné množství finančních prostředků, prvním krokem k zajištění jejího efektivního řízení a získání nemalé konkurenční výhody by mělo být zavedení MIS.

Použitá literatura

- [1] Atzeni, J.; De Antonellis, H.: Relational Database Theory, The Benjamin/Cummings Publishing Copany, Inc. 2002
- [2] Freiberg, F.: Cash flow řízení likvidity podniku, Management Press, Praha 1996
- [3] Freiberg, F.: Finanční controlling, Management Press, 1996
- [4] <http://www.atlascon.cz>
- [5] http://www.atlascon.cz/financni_kancelar.htm
- [6] http://www.bsys.cz/podpora_marketing.html
- [7] <http://www.control.cz/default.asp?id=3>
- [8] <http://www.lcs.cz/?page=nor>
- [9] <http://www.misag.com/ca/ef/rcj>
- [10] <http://www.prem.cz/produkty.asp>
- [11] <http://www.saul-is.cz/produkty-ris2000.php3>
- [12] <http://www.sefima.cz>
- [13] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/mis.htm>
- [14] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/misag2.htm>
- [15] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/ncr.htm>
- [16] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/6balanced.htm>
- [17] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/6sas.htm>
- [18] <http://www.systemonline.cz/site/data-warehousing/10misag.htm>
- [19] Kolektiv autorů: Finanční řízení v praxi, Alena Pavlíková, 3 x 3, Praha, 1998
- [20] Pivnec, J.: Finanční management, Grada Publishing, 1995
- [21] Pražská, L.; Jindra, J.: Obchodní podnikání, Management Press, Praha 1998
- [22] Sedláček, J.: Účetní data v rukou manažera – finanční analýza v řízení firmy, Computer Press, Brno 1999
- [23] Sekerka, B.: Finanční analýza společnosti na bázi účetních výkazů, Profess, Praha, 1996
- [24] Valach J. a kolektiv: Finanční řízení podniku, Ekopress, 1997
- [25] Valach, J: Investiční rozhodování a dlouhodobé financování, Ekopress, Praha 2001
- [26] Vorbová, H: Výkaz cash flow a finanční analýza, Linde, Praha 1997
- [27] Vosoba, P. a kolektiv: Řízení firemních financí, Ekopress, 1998

Seznam příloh

- Příloha 1/6 – Pracovní prostředí Premier System
- Příloha 2/3 – Pracovní prostředí Cash Flow Management
- Příloha 3/3 – Pracovní prostředí MIS Finanční kancelář



Premier system *** DEMOVERZE *** Komerční použití je zakázáno !

Start Editovat Pomůcky Pohled...

Sledované období: 01.01.2003 - 31.12.2003

Pohled: <Základní>

Obratová předvaha

Účet	Text	Počáteční z. MD	Počáteční z. Dal	Obrat MD	Obrat Dal	Saldo	Obrat 12/2003 MD	Obrat 12/2003 Da
013	Software							
017	účty 017.xxx							
021	Stavby							
022	Samostatné movité věci a sou							
027	účty 027.xxx							
029	Jiný dlouhodobý hmotný maje							
042	Pořízení dlouhodobého hmotn							
063	Realizované cenné papíry a p							
073	Oprávky k softwaru							
077	účty 077.xxx							
081	Oprávky ke stavbám							
082	Oprávky k samostatným movi							
087	účty 087.xxx							
089	Oprávky k jinému dlouhodobé							
092	Opravná položka k dlouhodob							
096	Opravná položka k dlouhodob							
111	Pořízení materiálu							
112	Materiál na skladě							
123	Výrobky							
131	Pořízení zboží			1 247 986,31	1 247 986,31		418 852,67	418 852,67
132	Zboží na skladě a v prodejně			1 692 580,11	706 035,37	986 544,74	440 319,59	
211	Pokladna			2 780 046,10	2 635 020,10	145 026,00	134 160,00	
213	Ceniny							
221	Bankovní účty			1 837 920,66	1 768 983,44	68 937,22	1 774,00	104 993,37
261	Peníze na cestě			2 576 672,00	2 571 422,00	5 250,00		
	124			15 403 277,50	15 403 277,50		2 101 848,16	2 101 848,16

10.3

Firma DEMOVERZE 2003

Premier system *** DEMOVERZE *** Komerční použití je zakázáno !

Start Editovat Pomůcky Výkazy...

Sledované období: **01.01.2003 – 31.12.2003**

Výkazy V tisících Czech V plném rozsahu

Volné dokumenty: c:\premier\dokumenty\fa1\

Rozvaha Aktiva Rozvaha Pasiva Výkaz zisku a ztráty Cash Flow Účet 702 Účet 710 Povolit ruční zásah

Označ.	Text	ř.	Brutto	Korekce	Netto	Netto v minulém
	AKTIVA CELKEM	001	543	0	543	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek	003	0	0	0	0
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	0	0	0	0
B.I.	Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0
	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
	Software	007	0	0	0	0
	Ocenitelná práva	008	0	0	0	0
	Goodwill (+/-)	009	0	0	0	0
	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0
	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	0	0	0	0
B.II.	Pozemky	014	0	0	0	0
	Stavby	015	0	0	0	0
	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	0	0	0	0
	Pěstitelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
	Základní stádo a tažná zvířata	018	0	0	0	0
	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	0	0	0	0
	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0
	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-)	022	0	0	0	0
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	023	0	0	0	0
B.III.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024	0	0	0	0
	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	0	0	0	0

PREMIER 10.3 *System* Firma DEMOVERZE 2003

Premier system *** DEMOVERZE *** Komerční použití je zakázáno !

Start Editovat Pomůcky Výkazy...

Sledované období: **01.01.2003 – 31.12.2003**

Výkazy V tisících Czech V plném rozsahu

Volné dokumenty: c:\premier\dokument\1\1\1\

Rozvaha Aktiva **Rozvaha Pasiva** **Výkaz zisku a ztráty** **Cash Flow** **Účet 702** **Účet 710** Povolit ruční zásah

Označ.	Text	ř.	Netto	Netto v minulém
	PASIVA CELKEM	66	543	0
A.	Vlastní kapitál	67	741	0
A.I.	Základní kapitál	68	200	0
A.I.	Základní kapitál	69	200	0
	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	70	0	0
	Změny základního kapitálu (+/-)	71	0	0
A.II.	Kapitálové fondy	72	0	0
A.II.	Emisní ažio	73	0	0
	Ostatní kapitálové fondy	74	0	0
	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	75	0	0
	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách (+/-)	76	0	0
A.III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	77	0	0
A.III.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	78	0	0
	Statutární a ostatní fondy	79	0	0
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	80	0	0
A.IV.	Nerozdělený zisk minulých let	81	0	0
	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	82	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	83	541	0
B.	Cizí zdroje	84	- 198	0
B.I.	Rezervy	85	0	0
B.I.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	86	0	0
	Rezerva na důchody a podobné závazky	87	0	0
	Rezerva na daň z příjmů	88	0	0
	Ostatní rezervy	89	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky	90	0	0
B.II.	Závazky z obchodních vztahů	91	0	0

PREMIER 10.3 Firma DEMOVERZE 2003

Premier system *** DEMOVERZE *** Komerční použití je zakázáno!

Start Editovat Pomůcky Výkazy...

Sledované období: **01.01.2003 – 31.12.2003**

Výkazy V tisících Czech V plném rozsahu

Volné dokumenty: c:\premier\dokumenty\fa1\

Rozvaha Aktiva Rozvaha Pasiva Výkaz zisku a ztráty Cash Flow Účet 702 Účet 710 Povolit ruční zásah

Označ.	Text	ř.	Sledované období
I.	Tržby za prodej zboží	1 >	859
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2 >	303
+	Obchodní marže	3 >	556
II.	Výkony	4 >	0
II.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 >	0
	Změna stavu zásob vlastní činnosti	6 >	0
	Aktivace	7 >	0
B.	Výkonová spotřeba	8 >	42
B.	Spotřeba materiálu a energie	9 >	8
	Služby	10 >	34
+	Přidaná hodnota	11 >	514
C.	Osobní náklady	12 >	0
C.	Mzdové náklady	13 >	0
	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14 >	0
	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15 >	0
	Sociální náklady	16 >	0
D.	Daně a poplatky	17 >	7
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18 >	0
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19 >	0
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20 >	0
	Tržby z prodeje materiálu	21 >	0
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22 >	0
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23 >	0
	Prodaný materiál	24 >	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komple	25 >	0
IV.	Ostatní provozní výnosy	26 >	0

PREMIER 10.3 Firma DEMOVERZE 2003

Premier system *** DEMOVERZE *** Komerční použití je zakázáno!

Start Editovat Pomůcky Výkazy...

Sledované období: 01.01.2003 – 31.12.2003

Výkazy V tisících Czech

Volné dokumenty: c:\premier\dokumenty\1\

Rozvaha Aktiva **Rozvaha Pasiva** **Výkaz zisku a ztráty** **Cash Flow** **Účet 702** **Účet 710** Povolit ruční zásah

Označ.	Text	Netto
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku období	0
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti	0
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	505
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	0
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+)	0
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv, přechodných účtů aktiv a pasív, kurz. rozdílů (+/-)	0
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	0
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílu na zisku (-)	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) a vyúčtované výnosové úroky (-)	0
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před A.2 až A.6	505
A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	- 721
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-)	462
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-)	- 197
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	- 986
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádn. položkami	- 217
A.3.	Výdaje z plateb úroků s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)	0
A.4.	Přijaté úroky (+)	0
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a za doměrky daně za min. období (-)	0
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy (+/-)	0
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 217
	Peněžní toky z investiční činnosti	0
B.1.	Výdaje spojené s pořízením stálých aktiv (-)	0
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv (+)	0
B.3.	Příjmy z úroků z finančních investic (+)	0

PREMIER 10.3 Firma DEMOVERZE 2003

Cash Flow Management - MP - Podnik

SouborVýstupní tabulkyVýstupní tabulkySkutečnostPorovnáváníOstatníNápověda

Nápověda – zadejte dotaz

Rozvaha												
Jméno plánu												
Rok: 1998												
Období	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Měsíc	Netto	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	
1	Aktiva celkem	200 000	233 747	217 135	220 820	226 216	233 290	241 287	235 534	236 723	237 593	236 181
2	A. Pohledávky za upsané vlastní jmění	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	B. Stála aktiva celkem	0	200 000	198 773	197 545	196 318	195 091	193 863	192 636	191 408	190 181	188 954
4	B. I. Nehmot. invest. majetek celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	B. I. 1. Zřizovací výdaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	2. Nehmot. výsledky výzkum. a obdobné činnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	3. Software	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	4. Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	5. Jiný nehmotný investiční majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	6. Nedokončené nehmotné investice celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	7. Poskytnuté zálohy na nehmot. invest. majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	B. II. Hmotný investiční majetek celkem	0	200 000	198 773	197 545	196 318	195 091	193 863	192 636	191 408	190 181	188 954
13	B. II. 1. Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	2. Budovy, haly a stavby	0	100 000	99 909	99 818	99 727	99 636	99 545	99 454	99 363	99 272	99 181
15	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	0	100 000	98 864	97 727	96 591	95 455	94 318	93 182	92 045	90 909	89 773
16	4. Pěstičské celky trvalých porostů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	5. Základní stádo a tažná zvířata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	6. Jiný hmotný investiční majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	7. Nedokončené hmotné investice celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	8. Poskytnuté zálohy na hmot. invest. majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	9. Opravná položka k nabytému majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	B. III. Finanční investice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	B. III. 1. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s RV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	2. Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s PV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	3. Ostatní invest. cenné papíry a vklady	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	4. Půjčky podnikům ve skupině	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	5. Jiné finanční investice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	C. Oběžná aktiva celkem	200 000	33 747	18 363	23 274	29 898	38 200	47 424	42 898	45 315	47 412	47 200
29	C. I. Zásoby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	C. I. 1. Materiál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	2. Nedokončená výroba a polotovary	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	3. Výrobky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	4. Zvířata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	5. Zboží	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	C. II. Dlouhodobé pohledávky celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	C. II. 1. Dlouhodobé pohledávky z obchodního styku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	2. Dlouhodobé pohled. ke společníkům a sdružení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	3. Dlouhodobé pohled. v podnicích s rozhod. vlivem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	4. Dlouhodobé pohled. v podnicích s podstat. vlivem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	5. Jiné dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	C. III. Krátkodobé pohledávky celkem	0	30 972	11 614	17 422	23 229	29 036	33 391	31 940	26 132	23 229	21 773
43	C. III. 1. Krátkodobé pohledávky z obchodního styku	0	4 355	11 614	17 422	23 229	29 036	33 391	31 940	26 132	23 229	21 773
44	2. Krátkodobé pohled. ke společníkům a sdružení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	3. Sociální zabezpečení - pohledávka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	4. Stát - daňové pohledávky	0	26 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	5. Odložená daň pohledávka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

PřipravenPřepočít123

Připraven

Přepočet

123

Cash Flow Management - MP - Podnik											
Soubor Výstupní tabulky Výstupní tabulky Skutečnost Porovnávání Ostatní Náповěda											
Náповěda - zadejte dotaz											
Výkaz zisků a ztrát											
Jméno plánu											
Období											
Měsíc											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	
		Leden	Unor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Zář	Rij
1	I.	Tržby z prodeje zboží	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	A.	Náklady vynaložené na prodej zboží	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	+	Obchodní marže	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	II.	Výkony	3 570	5 950	8 330	10 710	13 090	14 280	11 900	9 520	8 3
5	1.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	3 570	5 950	8 330	10 710	13 090	14 280	11 900	9 520	8 3
6	2.	Změna stavu vnitrop. zásob vl. výroby	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	3.	Aktivace	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	B.	Výkonová spotřeba	1 828	3 646	4 266	4 886	4 844	5 422	6 126	6 872	7 7
9	1.	Spotřeba materiálu a energie	1 828	3 646	4 266	4 886	4 844	5 422	6 126	6 872	7 7
10	2.	Služby	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	+	Přidaná hodnota	1 742	2 304	4 064	5 824	8 246	8 858	5 774	2 648	1 944
12	C.	Osobní náklady	113	146	194	275	324	405	454	551	697
13	1.	Mzdové náklady, příjmy společníků ze závislé činnosti	84	108	144	204	240	300	336	408	516
14	2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	3.	Náklady na sociální zabezpečení	29	38	50	71	84	105	118	143	181
16	4.	Sociální náklady	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	D.	Daně a poplatky	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	E.	Odpisy nehmotn. a hmotného invest. majetku	0	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 227	1 2
19	III.	Tržby z prodeje invest. majetku a materiálu	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	F.	Zůstatková cena prodaného invest. majetku a materiálu	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	IV.	Zúčtování rezerv a časového rozlišení provoz. výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	G.	Tvorba rezerv a časového rozlišení provoz. nákladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	V.	Zúčtování opravných položek do provozních výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	H.	Zúčtování opravných položek do provozních nákladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	VI.	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	I.	Ostatní provozní náklady	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	VII.	Převod provozních výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	J.	Převod provozních nákladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	*	Provozní hospodářský výsledek	1 629	931	2 642	4 321	6 695	7 226	4 093	870	20
30	VIII.	Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	K.	Prodané cenné papíry a vklady	0	0	0	0	0	0	0	0	
32	IX.	Výnosy z finančních investic	0	0	0	0	0	0	0	0	
33	1.	Výnosy z CP a vkladů v podnicích ve skupině	0	0	0	0	0	0	0	0	
34	2.	Výnosy z ostatn. inv. cenných papírů a vkladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
35	3.	Výnosy z jiných finančních investic	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	X.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0	0	0	0	0	0	0	0	
37	XI.	Zúčtování rezerv do finančních výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	
38	L.	Tvorba rezerv na finanční náklady	0	0	0	0	0	0	0	0	
39	XII.	Zúčtování opravných položek do finančních výnosů	0	0	0	0	0	0	0	0	
40	M.	Zúčtování opravných položek do finančních nákladů	0	0	0	0	0	0	0	0	
41	XIII.	Výnosové úroky	0	0	0	0	0	0	0	0	
42	N.	Nákladové úroky	225	300	150	150	150	75	0	0	
43	XIV.	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	0	0	0	0	0	

Připraven

Přepočet

123

Cash Flow Management - MP - Podnik									
Soubor Výstupní tabulky Výstupní tabulky Skutečnost Porovnávání Ostatní Nápověda									
Nápověda – zadejte dotaz									
Výkaz peněžních toků									
Jméno plánu									
Období									
Měsíc									
	1	2	3	4	5	6	7	8	
	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	
P.	Stav peněžních prostředků na začátku účetního období								
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním								
A. 1.	200 000	2 775	6 748	5 853	6 669	9 164	14 032	10 958	19
A. 1. 1.	1 404	631	2 492	4 171	6 545	7 076	4 018	870	
A. 1. 2.	225	1 527	1 377	1 377	1 377	1 377	1 302	1 227	1
A. 1. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. 1. 4.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. 1. 5.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. *	225	300	150	150	150	150	75	0	
A. 2.	1 629	2 158	3 870	5 549	7 922	8 453	5 320	2 097	1
A. 2. 1.	1 371	2 115	-4 615	-4 583	-5 277	-3 435	-8 319	6 127	3
A. 2. 2.	-30 972	19 358	-5 807	-5 807	-5 807	-4 355	1 452	5 807	2
A. 2. 3.	2 344	2 757	1 192	1 225	530	921	229	320	
A. 2. 4.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. 2. 5.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. **	30 000	-20 000	0	0	0	0	-10 000	0	
A. ***	3 000	4 273	-745	966	2 645	5 018	-2 999	8 224	5
A. 3.	-225	-300	-150	-150	-150	-150	-75	0	
A. 4.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. 5.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. 6.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A. ****	2 775	3 973	-895	816	2 495	4 868	-3 074	8 224	5
B. 1.	-200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
B. 1. 1.	-200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
B. 1. 2.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. 1. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. 2.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. ****	-200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 1. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 1. 2.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 1. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 2.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 4.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 5.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 2. 6.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. 3.	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Připraven

Přepočten

123

