1 / EKONOMICKÉ ANALÝZY

Rozumět hospodaření firmy

Čísla od účetních dokladů po podklady pro vedení.

Pomůžeme převést účetní údaje do přehledu, ze kterého se dá vycházet při řízení firmy. Společně určíme otázky, které potřebujete zodpovědět, a ověříme, zda pro ně máme dostatečné a srovnatelné podklady.

1.1 Finanční analýza a vývoj hospodaření

- Rozbor struktury nákladů a výnosů, hospodářského výsledku a jejich vývoje ve vybraných obdobích.
- Porovnání období a vysvětlení významných změn; rozlišení běžného provozu a jednorázových vlivů podle dostupných údajů.
- Výběr vhodných ukazatelů podle charakteru podnikání a potřeb vedení firmy.
- Pojmenování nejasností v podkladech a předpokladů, ze kterých analýza vychází.

1.2 Náklady, výnosy a výsledky jednotlivých činností

- Přehled hospodaření podle dostupného členění: například středisek, zakázek nebo dalších sledovaných oblastí.
- Posouzení, zda používané členění dat umožňuje zodpovědět otázky vedení a porovnávat výsledky.
- Vyhledání významných nákladových položek a změn, které stojí za podrobnější vysvětlení.
- Návrh doplnění podkladů nebo úprav evidence pro další vyhodnocování.

1.3 Podklady ke konkrétnímu rozhodnutí

- Jednorázové ekonomické posouzení plánované investice, změny cen nebo rozšíření činnosti v dohodnutém rozsahu.
- Porovnání zvolených variant a popis důležitých předpokladů, nákladů a očekávaných peněžních toků.
- Srozumitelné vysvětlení výsledků a souvislostí pro majitele či vedení firmy.
- Výstupem může být analýza, propočet variant nebo doporučený další postup podle zadání.

Výstup pro klienta

Přehledná analýza, vysvětlení hlavních zjištění a podklady ke konkrétním rozhodnutím.

2 / ROZPOČTY A CASH FLOW

Plánovat a včas reagovat

Výhled nákladů, výnosů a peněžních toků.

Zisk a peníze na účtu odpovídají na různé otázky. Pomůžeme připravit rozpočet i výhled příjmů a výdajů tak, aby vedení vidělo potřebu financí a dokázalo vyhodnocovat změny proti plánu.

2.1 Rozpočty a finanční plánování

- Příprava rozpočtu podle dohodnutých období a dostupného členění firmy.
- Zachycení plánovaných výnosů, pravidelných nákladů, mimořádných výdajů a dalších podstatných vlivů.
- Dohoda o vstupních předpokladech a odpovědnosti za jejich doplňování a schvalování.
- Průběžná aktualizace rozpočtu podle skutečného vývoje a nových informací.

2.2 Cash flow a výhled likvidity

- Sestavení výhledu příjmů a výdajů podle očekávaných úhrad, závazků a dalších známých peněžních toků.
- Zohlednění splatností, plánovaných investic a významných plateb podle podkladů firmy.
- Vyhledání období, ve kterých může vzniknout potřeba dalších finančních prostředků.
- Projednání možných opatření s vedením; výhled aktualizujeme podle dohodnutého režimu.

2.3 Skutečnost proti plánu a varianty vývoje

- Pravidelné porovnání skutečných výsledků s rozpočtem nebo předchozím výhledem.
- Vysvětlení hlavních odchylek a jejich dopadu na další období.
- Propočet vybraných variant, například jiného termínu investice nebo změny očekávaných příjmů.
- Přehledné uvedení předpokladů a nejistot; plán je podklad pro rozhodování a průběžně se mění s dostupnými informacemi.

Výstup pro klienta

Rozpočet, výhled cash flow a pravidelný přehled plnění plánu.

3 / CONTROLLING A REPORTING

Přehledy, se kterými se pracuje

Důležité údaje, komentář k výsledkům a jasná návaznost na účetnictví.

Společně vybereme, které informace potřebujete pravidelně sledovat. Domluvíme podobu, četnost i příjemce výstupů, aby reporting odpovídal způsobu řízení vaší firmy a měl konkrétní využití.

3.1 Controlling a sledování nákladů

- Návrh vhodného členění nákladů a výnosů pro sledované činnosti, střediska nebo zakázky.
- Výběr ekonomických ukazatelů a pravidel jejich výpočtu podle dostupných dat.
- Kontrola srovnatelnosti období a návaznosti manažerských přehledů na účetní výstupy.
- Identifikace míst, kde pro vyhodnocení chybí potřebné údaje nebo jednotný pracovní postup.

3.2 Manažerské reporty a komentář k výsledkům

- Pravidelný přehled hospodaření v dohodnuté podobě: například výsledovka, porovnání s plánem a výhled cash flow.
- Komentář k významným odchylkám a změnám, které mají vliv na rozhodování vedení.
- Přehled vybraných pohledávek, závazků a dalších údajů důležitých pro sledování financí.
- Společné projednání výsledků a doplnění odpovědí na konkrétní otázky vedení.

3.3 Nastavení dat a pracovního postupu

- Určení zdrojů dat, termínů jejich předání a kontaktních osob pro vysvětlení nejasností.
- Domluva, které výstupy dodá interní účetní nebo účetní firma a co připraví PREMISOFT.
- Návrh jednoduššího zpracování opakovaných přehledů a posouzení možností přenosu dat.
- Specifické programování, automatizace a integrace vymezíme jako navazující zakázku podle potřeb a technických možností.

Výstup pro klienta

Pravidelný manažerský přehled s komentářem a jasně nastavený postup jeho přípravy.

4 / EXTERNÍ FINANČNÍ ŘEDITEL

Partner pro finanční řízení

Pravidelná odborná podpora vedení v dohodnutém rozsahu.

Ne každá firma potřebuje finančního ředitele na plný úvazek. Může ale potřebovat člověka, se kterým pravidelně projde hospodaření, rozpočty a další plány. Rozsah, kapacitu a způsob zapojení nastavíme individuálně.

4.1 Pravidelná spolupráce s vedením firmy

- Pravidelné konzultace nad výsledky, rozpočtem a výhledem peněžních toků.
- Podpora při finančním plánování a přípravě podkladů k významným ekonomickým rozhodnutím.
- Sledování dohodnutých ukazatelů a upozornění na významné změny a odchylky.
- Návrh dalšího postupu a vyhodnocování dohodnutých kroků podle dostupných údajů.

4.2 Spolupráce s účetním a provozním týmem

- Návaznost na výstupy interní účtárny, účetní firmy a dalších osob, které připravují podklady.
- Upřesnění potřebných dat, jejich členění a termínů pro reporting a plánování.
- Součinnost při přípravě ekonomických přehledů a vysvětlení výsledků uvnitř firmy.
- Podle zadání příprava ekonomických údajů, rozpočtů a výhledů pro jednání s bankou či dalšími partnery.

4.3 Rozsah a odpovědnosti

- Předem určíme konkrétního pracovníka, jeho dostupnost, úkoly a pravidelnost spolupráce.
- Domluvíme, kdo podklady schvaluje, kdo rozhoduje o navržených krocích a jak se předávají výsledky.
- Podnikatelská rozhodnutí zůstávají na vedení firmy; PREMISOFT připravuje odborné podklady a varianty řešení.
- Službu lze posoudit a sjednat i při účetnictví vedeném jiným zpracovatelem, bez jeho převzetí k PREMISOFTu.

Výstup pro klienta

Průběžná odborná podpora a podklady pro rozhodování vedení. Konzultace online a osobní jednání podle dohody.

SPOLUPRÁCE A CENOVÉ PODMÍNKY

Jak začneme spolupracovat

Jednorázová zakázka i dlouhodobá podpora.

Začneme tím, co potřebujete vyřešit. Zvolíme rozsah odpovídající dostupným podkladům a dohodneme konkrétní výstup, termín a cenu. Ekonomické poradenství lze sjednat samostatně nebo v návaznosti na další služby PREMISOFTu.

Co si na začátku vyjasníme

- Cíl zakázky: jedna konkrétní otázka, pravidelný reporting, rozpočet, cash flow nebo zapojení externího finančního ředitele.
- Dostupné podklady: účetní sestavy, členění nákladů a výnosů, přehled pohledávek a závazků, stávající plány a další relevantní údaje.
- Kontaktní osoby, bezpečný způsob předání podkladů, požadovaný termín a podoba výstupu.
- Rozdělení práce mezi PREMISOFT, vedení firmy, účetní tým a další zapojené osoby.

První výstup a navazující práce

- Prověříme úplnost a použitelnost podkladů a dohodneme doplnění nejasných údajů.
- Připravíme první analýzu, plán nebo přehled a společně vysvětlíme hlavní závěry a předpoklady.
- U pravidelné spolupráce nastavíme termíny aktualizací, předávání dat a projednávání výsledků.
- Rozšíření zadání, další analýzy nebo specifické technické úpravy sjednáme podle potřeby samostatně.

Cena podle konkrétního zadání

- **Jednorázové analýzy a konzultace:** individuální nabídka podle tématu, pracnosti a připravenosti podkladů.
- **Pravidelný reporting a finanční řízení:** cena podle četnosti výstupů, rozsahu dat a požadovaného zapojení.
- **Externí finanční ředitel:** individuálně sjednaná kapacita, úkoly, dostupnost a odměna.
- Vedení účetnictví, odborné daňové poradenství a další navazující služby vymezíme v nabídce podle skutečného rozsahu spolupráce.