



**My Value**  
**Officer**

# **NEZÁVISLÁ ANALÝZA**

Zhodnocení finančního  
stavu společnosti

[www.myvalueofficer.com](http://www.myvalueofficer.com)

## Úvod

Hlavním cílem finanční analýzy je zhodnotit finanční stav společnosti a v souvislosti s jejími dlouhodobými cíli zhodnotit, zda je společnost z finančního a procesního hlediska připravena na udržitelný dlouhodobý růst.

Dalším cílem je zhodnotit a doporučit možnosti vylepšení v oblasti finančního řízení, které by společnosti pomohly dosáhnout jejich dlouhodobých cílů.

Finanční analýzu stavíme na Vámi poskytnutých datech jako jsou účetní data, manažerské tabulky nebo vyplněný informační dotazník.

Níže jsou rozepsané konkrétní výstupy analýzy.

## 1. Finanční řízení společnosti

### 1.1 Finanční plán

Zhodnotíme, jakým způsobem tvoříte finanční plán, co obsahuje, jaké jsou jeho silné stránky a kde vidíme nedostatky.

Zjistíme, jestli finanční plán ladí s Vaší strategií a vizí a zda je s ohledem na situaci v ekonomice a Vašem odvětví dosažitelný a není podceněný na nákladové straně.

V případě, že finanční plán netvoříte, poskytneme Vám rady a postupy, jak vytvořit kvalitní finanční plán, který je vhodný pro Váš typ podnikání.

Zhodnotíme a případně navrhneme, jak zlepšit váš systém plánování a forecastování a na jeho základě se lépe připravit na vaše podnikatelská rozhodnutí a všechny výzvy, jímž čelíte. **Finanční plán se nedělá do šuplíku, ale aktivně se používá k řízení byznysu a komunikace Vaší vize a strategie všem zainteresovaným osobám.**

## 1.2 Pravidelný reporting a sledování výsledků

K čemu by byl finanční plán, kdybyste ho poté nevyhodnocovali? A přesně proto se podíváme na Váš způsob vyhodnocování výsledků a porovnáme ho s účetními daty, zda odráží skutečnost.

Dále Vám dáme tipy, jak dělat reporting jednoduše, automatizovaně nebo jaké využít nástroje, aby pro Vás byl efektivní.

Navrhujeme pro ideální strukturu manažerského reportingu a nastavíme systém reportování tak, aby pro Vás byl jednoduchý, měli jste všechna důležitá čísla a metriky včas pro rychlá a kvalitní podnikatelská rozhodnutí.

**Ukázka, jak může vypadat základní manažerská výsledovka, kterou Vám pomůžeme sestavit a zautomatizovat:**

	2024	→	2025
<b>Výnosy</b>	<b>100,000,000 Kč</b>		<b>100,000,000 Kč</b>
Přímé mzdy			25,000,000 Kč
Přímé náklady			20,000,000 Kč
<i>Hrubá marže %</i>			55 %
<b>Hrubá marže</b>			<b>55,000,000 Kč</b>
<b>Marketing a Obchod</b>			<b>20,000,000 Kč</b>
Marketing + PR			9,000,000 Kč
Obchod a BD			11,000,000 Kč
<i>% of Revenues</i>			20 %
<b>Režijní náklady</b>			<b>29,000,000 Kč</b>
Mzdy - management			8,000,000 Kč
Bonusy			3,000,000 Kč
Nájem			1,500,000 Kč
HR a vzdělávání			3,500,000 Kč
Backoffice			2,500,000 Kč
Finance, účetnictví, legal			1,500,000 Kč
IT			3,500,000 Kč
Výzkum a vývoj, inovace			5,000,000 Kč
Others			500,000 Kč
<i>% of Revenues</i>			29 %
<b>PROFIT</b>			<b>6,000,000 Kč</b>
<i>PROFIT margin</i>			6 %

## 1.3 Účetní data a nedostatky

Alfou a omegou finančního řízení jsou kvalitní data, na kterých je celé finanční řízení postavené. Jistě jste už slyšeli pojem „trash-in, trash-out“ (čili když je vstup nekvalitní, tak tím pádem bude i výstup nekvalitní). U finančního řízení to platí dvojnásob!

Díky kvalitně nastaveným účetním (případně i jiným) datům budete moct efektivně řídit svoji společnost – budete ji moct řídit přes čísla.

Proto se do detailu podíváme na Vaše data, abychom zjistili, zda jsou v pořádku, případně vytvoříme datovou strukturu, která by pro Vás byla vhodná.

Kromě účetních dat analyzujeme v průběhu naší práce i další data v jiných systémech (CRM, projektový nebo výrobní systém) a hledáme v nich souvislosti, případně je spojujeme s účetními daty a vytváříme dashboards s přidanou hodnotou pro jednotlivé segmenty Vašeho podnikání (finance, obchod, marketing, výroba atd).

Základním pravidlem je jít od „velkých“ čísel jako je obrat, zisk a hrubá marže k většímu detailu – tedy např. ziskovosti produktů/zakázek/klientů a produktivitě jednotlivých zaměstnanců a efektivitě marketingu a obchodu.

## 2. Finanční část

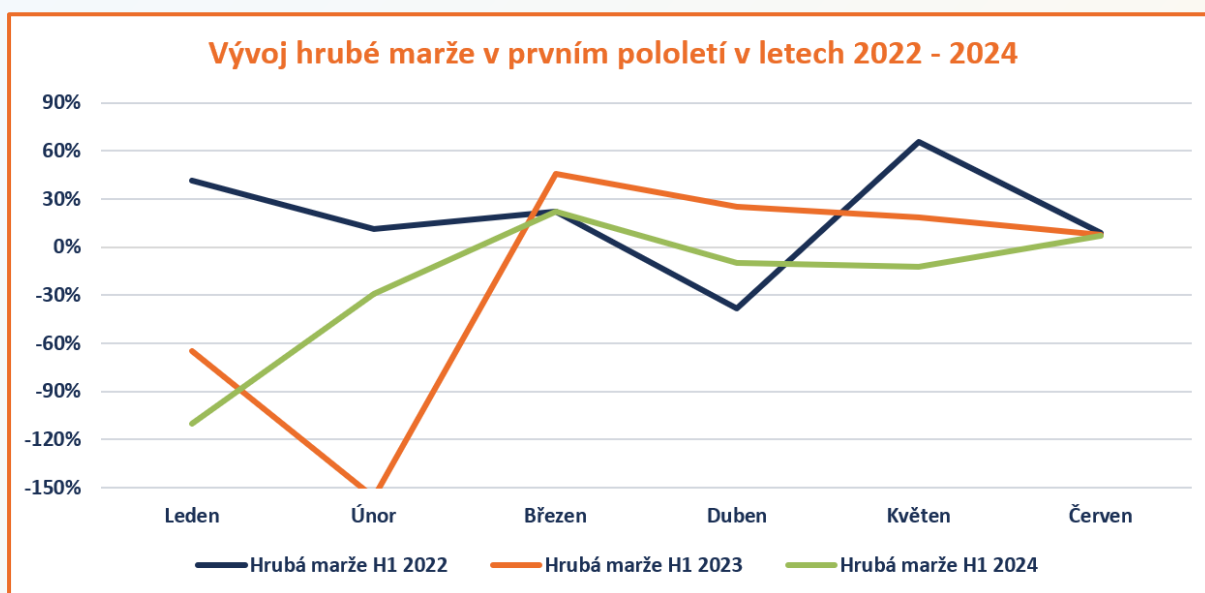
### 2.1 Výsledek hospodaření a doporučení

Při analýze budeme pracovat s Vašimi účetními daty a také s vámi vyplněným dotazníkem. Na jeho základě Vám vytvoříme prognózu výsledku hospodaření, podíváme se na jednotlivé náklady a pokusíme se najít případné úspory.

## 2.2 Benchmark s odvětvím/konkurencí

Díky našemu širokému klientskému portfoliu máme zkušenosti s různými firmami a odvětvími. Díky tomu můžeme udělat srovnání Vašich výkonových ukazatelů vůči trendům v daném odvětví nebo přímo s Vaší konkurencí (na základě veřejně dostupných dat).

Dáme Vaše podnikání do souvislosti vývoje v ekonomice a Vaším odvětví je velká přidaná hodnota naší práce. Protože budete vědět, zda Vaše ziskovost nebo hrubá marže odpovídá trendům v odvětví a pokud ne, tak v čem je "zakopaný pes."



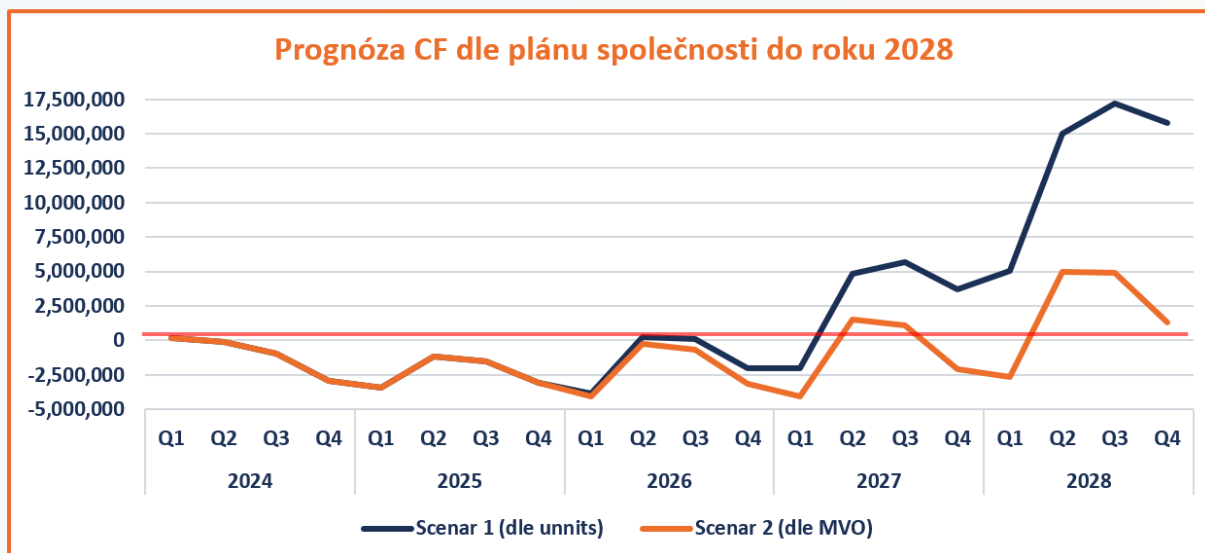
## 2.3 Cíle společnosti a jejich finanční dopady

Z vyplněného dotazníku zjistíme, kam se svojí společností chcete směřovat. Na základě toho z Vašich dat a informací namodelujeme, jak by to pro Vás mohlo vypadat z pohledu výnosů, nákladů, a hlavně nároku na cash flow.

Uvidíte tedy, jak vaše vize a strategie vypadá namodelovaná v číslech a zda je na základě našich zkušeností dosažitelná.

V případě, že nároky na cash flow budou vyšší, než jakým společnost disponuje nebo bude disponovat, tak je Vám navrhne vhodný zdroj

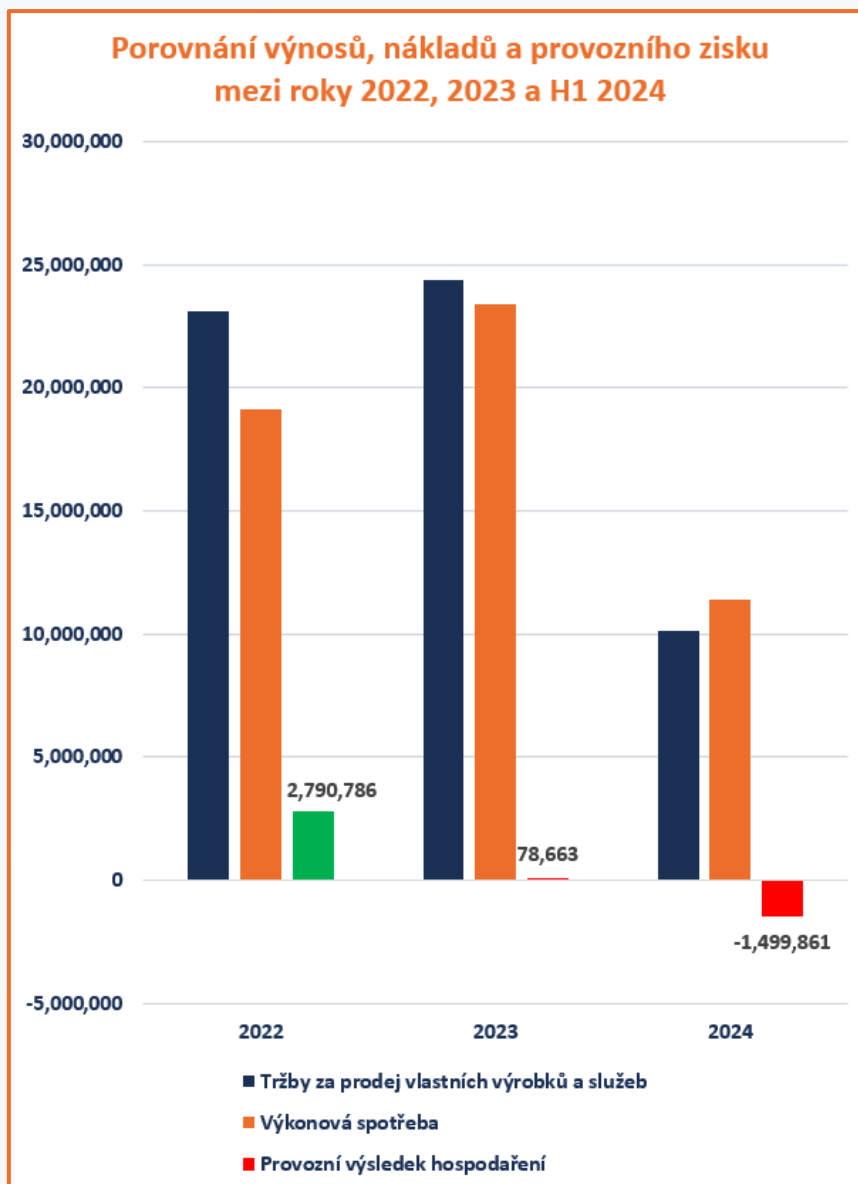
a strukturu budoucího financování společnosti. Tak, aby byla zachována udržitelná kapitálová struktura společnosti.



## 2.4 Řízení pracovního kapitálu společnosti

Pracovní kapitál je něco jako krev a kyslík každé společnosti – základ, bez kterého by nepřežila. Jsou to peníze, pohledávky, zásoby a závazky. Všechny tyto prostředky potřebujete k fungování a můžete s nimi zacházet různými způsoby, avšak důležité je, aby tyto způsoby byly efektivní.

Podíváme se, jakým způsobem jste v průběhu let s pracovním kapitálem fungovali a doporučíme Vám optimální varianty, které povedou k větší efektivitě.



## 2.5 Analýza hrubé marže

Hrubá marže je jedním z nejčastějších finančních ukazatelů. V detailu se podíváme, co u Vás hrubou marži tvoří, jak ji sledujete, co ji ovlivňuje a zda není možné zapracovat na větším detailu jejího sledování.

## Závěrečné shrnutí a doporučení

Výstupem každé analýzy je kvalitní závěr, který Vám pomůže efektivněji řídit Vaši firmu. Proto se můžete těšit na výsledky, které **shrnou všechny významné body a dají Vám jasné finální doporučení k maximalizaci efektivity Vašeho podnikání.**

My nejsme jen konzultanti. Gró naší práce **spočívá v implementaci a praktickém odřízení navrhovaných změn a vylepšení.**

Na základě analýzy budeme mít „nabito“ a budeme moct se pustit do plnění vaší vize a strategie – **vytvořením kvalitního a dosažitelného finančního a cash flow plánu.**

Dalšími body mimo přípravu **plánu a reportingu** budou návrhy v oblasti **vylepšení a případné digitalizace procesů** a jejich implementace. Z úvodní analýzy mohou dále vyplývat doporučené změny **v oblasti pricingu** a hlavně zavedení komplexního systému řízení firmy přes čísla. Včetně **nastavení motivujícího KPI systému pro Vaše zaměstnance.**

Naším cílem **není jen šetřit náklady.** Naší hlavní prací je pomoci vám dosáhnout vašich podnikatelských cílů – skrze efektivní řízení firmy přes čísla. A hlavně tak, aby to fungovalo napříč celou firmou, ne jen na papíře.

Jsme schopni pro Vás **vyjednat i bankovní úvěr nebo jednat s investorem.** Umíme správně **vést marketingovou agenturu** tak, aby vám dodávala výsledky podporující vaši vizi a plány a stejně tak nastavit **funkční řízení obchodního týmu přes čísla.**

Součástí naší práce je i řízení rizik a hledání slabých míst ve firmě dřív, než začnou brzdit růst. Nejsme jen konzultanti nebo tabulkáři.

**Jsme skutečnými byznysovými partáky majitele nebo managementu firmy.**

*Prosíme, berte v potaz, že neznáme konkrétní detail účetních dat, a tak nemusí být všechny výsledky analýzy relevantní (jestliže víte, že máte v účetnictví nějaká data, která nejsou relevantní s Vaším podnikáním, informujte nás).*

## O společnosti My Value Officer

My Value Officer je česká společnost zabývající se externím finančním řízením s přesahem do dalších oblastí řízení podniku. Naše společnost pomáhá řídit malé a střední podniky přes čísla – pomocí našich externích finančních ředitelů.

Externí CFO je parťák a pravá ruka managementu, který firmě nastaví takové finanční řízení, které **zlepšuje manažerská rozhodnutí a zvyšuje tak hodnotu a ziskovost firmy**.

Díky svému silnému zázemí má společnost přesah také do dalších oblastí, jakými jsou například daně, reporting a automatizace, prodej a nákup firem, valuace společností, konsolidace a mnoho dalšího.

## Case studies My Value Officer

### **Jak jsme stagnující firmě během jednoho roku ZDVOJNÁSOBILI OBRAT a ZMAXIMALIZOVALI MARŽI**

#### **Co klient potřeboval vyřešit?**

Konzultační firma měla dlouhodobě problém s kalkulovanou cenou svých služeb vs. reálnou fakturací. Vznikaly tak velké rozdíly mezi plánovanými a skutečnými výnosy.

#### **Jaká byla v tu chvíli situace ve firmě?**

Účtování klientům se řešilo několika způsoby – podle balíčků, hodinových sazeb, dosažení cílů apod.

Firma i přes velký objem zakázek stagnovala. Kvůli velké ztrátě na marži.

Zjistili jsme i to, že obchodní tým nebyl motivován k uzavírání nových projektů vzhledem k systému odměňování.

## Jak jsme situaci řešili?

Detailně jsme prošli realizované projekty a hledali, kde marže unikala.

Po podrobné analýze jsme nastavili nové procesy, aby se už marže neztrácely.

Procesy jsme nastavili i tak, aby se už v průběhu projektů odhalilo, pokud se někde vyskytuje problém.

## Jaké to přineslo výsledky?

Ze stagnující firmy jsme udělali společnost, která obrátově vyrostla na dvojnásobek!

Správným nastavením procesů jsme z 10 % marže udělali 40 %!

## Co z toho plyne pro vás?

Finanční řízení se týká i procesů ve firmě. Nejasné nebo nevhodné nastavení cenových modelů může způsobovat výrazné ztráty, i když máte dostatek zakázek. Bez kontroly marže firma stagnuje.

Mějte svoji marži pod kontrolou – nechte nás zanalyzovat vaše procesy a zjistíme, kde se ztrácí váš potenciál. Pomůžeme vám přeměnit stagnaci v růst a zisk!

Nárůst marže  
z **10 %** na **40 %**



+30 p.b.

**Zdvojnásobení**  
ziskovosti



+100 %

## Jak jsme marketingové agentuře UŠETŘILI 1,2 MILIONU KČ kontrolou nastavení dat

### S čím klient potřeboval pomoc?

Majitelé marketingové agentury řídili svoji firmu podle dat z Power BI.

Nebyli si ale jisti, jestli jsou výstupní data správná! Proto si nás pozvali – abychom reporty a výsledná data zkontrolovali.

### Co jsme zjistili?

- V reportech se duplikovala data z účetnictví
- Zakázky se vyhodnocovaly podle špatně nastavené hrubé mzdy
- Náklady přefakturované klientům zkreslovaly výsledky
- Agentura nesledovala náklady podle toho, na co byly vynaloženy
- V reportech se nevyznali ani zkušení odborníci

Špatné nastavení vstupních dat ovlivňovalo reporty, které zkreslovaly výkon agentury. Jakékoliv rozhodnutí na jejich základě mohlo firmu výrazně poškodit.

### Jak jsme situaci řešili?

Po hloubkové kontrole účetnictví a nastavení Power BI jsme:

- Zrevidovali účetnictví a zavedli přehlednější systém
- Změnili procesy předávání informací = teď má každý spolehlivá data pro svou práci
- Management naučili řídit firmu pomocí UŽ SPRÁVNÝCH čísel
- Doporučili nerealizovat plánovaný audit, který by po našem správném nastavení neměl smysl

## Jaké to přineslo výsledky?

Díky správným datům mohla agentura vyhodnotit svoji opravdovou výkonnost a lépe plánovat svoji práci, **COŽ DOHROMADY VEDLO K UŠETŘENÍ 1,2 MILIONU KORUN!**

## Co z toho plyne pro vás?

Když máte nějaký nástroj na finanční řízení, neznamená to, že vám dává správná data. Chybné nastavení těchto nástrojů nejde na první pohled vidět, ale je to časovaná bomba.

Nečekejte až chyby způsobí ztráty. Externí pohled specialisty vám ušetří čas, peníze a potíže s provozem firmy.

Díky datům může firma růst. Ozvěte se nám a společně zajistíme, že vaše firma bude stát na pevných základech spolehlivých čísel!

## Co pro vás máme navíc?

Děkujeme, že jste si stáhli a přečetli náš e-book. Věříme, že vám pomohl zorientovat se v problematice finančního řízení firem – a hlavně vám dal praktické nástroje, jak řídit vaši firmu přes čísla.

Ale tím to nekončí. Připravili jsme pro vás další **dostupné zdroje zdarma**, které můžete začít využívat hned teď:

### **Stáhněte si zdarma náš template pro cash flow řízení**

Získejte jednoduchý, ale výkonný nástroj na sledování a plánování vašich peněžních toků – ve formátu, který zvládne každý majitel firmy.


 [Klikněte zde pro stažení šablony](#)

## **Poslouchejte náš podcast a sledujte webináře**

Inspirace. Praktické návody. Skutečné příběhy firem.

➔ Pravidelně sdílíme tipy, rozhovory a zkušenosti ze světa finančního řízení, růstu firem i podnikatelského mindsetu.

 **Podcast:** Z červených do černých


 **Webináře:** Aktuální témata pro firmy, které chtějí růst a mít věci pod kontrolou

👉 [Přejít na podcast a webináře](#)

## **Zarezervujte si bezplatnou 60minutovou konzultaci**

Chcete probrat vaši konkrétní situaci? Nejste si jistí, kde začít? Potřebujete druhý názor?

Nabízíme vám hodinu zdarma – ať už řešíte cash flow, plánování růstu, nastavení finančního řízení nebo hledáte efektivní cestu ven z finančního tlaku.

 Konzultace probíhá online a je nezávazná.

Mluvíte s odborníkem, ne s obchodníkem.

👉 [Zarezervujte si svůj termín zde](#)

## **Potřebujete něco jiného?**

Napište nám, ozveme se obratem. Ať už řešíte provoz, expanzi, reporting nebo finance jako celek – jsme tu pro vás.

 [info@myvalueofficer.com](mailto:info@myvalueofficer.com)

 [www.myvalueofficer.com](http://www.myvalueofficer.com)

● **Řízení firmy přes čísla není luxus. Je to základ.**

**A my vám s tím rádi pomůžeme.**



„Chlapi k věcem přistupují profesionálně. Hledají řešení vám na míru. A navíc když je nějaký zádrhel, přistupují k tomu konstruktivně a hledají řešení.“

Marek Pščolka, CEO Žaluzieeee.cz

„Spolupráce s My Value Officer a externí CFO Pavlou pro nás znamenala zásadní posun. Díky její inteligenci, systematičnosti a ochotě jsme konečně nastavili finanční řízení, které nám dosud chybělo. Máme mnohem lepší přehled o ekonomice firmy, umíme lépe plánovat investice a řídit náš růst. Naše očekávání byla více než naplněna.“

Lukáš Sluka, CEO & Co-Owner Olivie.cz

„Spolupráce nás pozitivně motivuje k tvorbě dlouhodobějšího plánu, který nám dosud chyběl. Když jsme se rozhodli věnovat více oblasti financí, hledali jsme různé možnosti.

Najímání vlastního CFO se nám zdálo příliš riskantní, protože nemáme v této oblasti zkušenosti. Služba externího CFO nám dává smysl – spolupracujeme s týmem specialistů na finance a zároveň je to finančně výhodnější než interní zaměstnanec. Díky MVO máme jistotu, že naše finance jsou v dobrých rukou.“

Jan Korecký, Operations Director RVL Digital

„Po pracovní stránce vidím jako největší přínos klid. Víím, že máme parťáka, který finance hlídá. Nemusím se bát, že se probudím a nebudeme mít na účtu peníze. Externí finanční ředitel je pro naši firmu game changer. Měli jsme to udělat už dávno.“

Martin Křibala, CEO Železná Koule

[www.myvalueofficer.com](http://www.myvalueofficer.com)

[info@myvalueofficer.com](mailto:info@myvalueofficer.com)

+420 608 207 706

[LinkedIn](#) | [YouTube](#)



My Value  
Officer