

### Uživatelský manuál

#### I. INSTALACE

- **Instalace:** otevřete obdržžený excel ve vašem MS EXCELU a uložte „jako“ pod novým libovolným názvem – **hotovo**. Dále můžete excel libovolně kopírovat a přejmenovávat. Originální soubor si někde uschovejte. Soubor neobsahuje makra.
- **Velikost zobrazení** upravte přes Lupu (Zobrazit/Lupa) nebo nejlépe jen stisknete tlačítko CTRL a pohybem kolečka myši nahou či dolů nastavte optimální velikost zobrazení.
- **Barevné schéma programu můžete změnit kliknutím** přes menu excelu: rozložení stránky/barvy.

#### II. ZADÁNÍ DAT DO DATABÁZE (MODUL „ZADEJ DATA“)

##### Zadávání účetních výkazů – základní schéma:

Zadejte název firmy – max. 70 znaků.

Každý sloupec obsahuje data za jedno období. Data začněte zadávat od sloupce ozn. č. 1. Další období zadejte do sloupce č. 2 atd.

Zadejte období a počet měsíců. Volitelně i počet zaměstnanců pokud chcete pracovat s ukazateli na produktivitu zaměstnanců.

..zde zadejte název firmy	1	2	3	4
<b>DOMŮ</b> ▼ AKTIVA    INFO    Období:	31.12.2024	31.12.2022	30.9.2025	
▼ KONTROLA    ▼ PASIVA    Počet měsíců:	12	12	9	
▼ VÝSLEDOVKA    Počet zaměst.:	40	42	48	
<b>AKTIVA CELKEM</b>	200	201	20	0
<b>PASIVA</b>				
<b>Vlastní kapitál</b>	12 000	12 000	12 000	0
<b>Základní kapitál</b>	12 000	12 000	12 000	0
Základní kapitál	12 000	12 000	12 000	
Vlastní podíly (-)				

Zadejte data aktiv, pasiv a výsledovky do bíle podbarvených kolonek. Barevné kolonky jsou automatické výpočty.

### Uspořádání dat:

- **Vstupní data** jsou finanční výkazy (rozvaha a výsledovka v plném rozsahu) podle podvojného účetnictví dle českých účetních standardů.
- **Databáze je určena až pro 100 účetních závěrek** → každý sloupec je označený vlastním číslem. Sloupců je 100 a každý sloupec představuje data za jedno období → 1 sloupec = jedny účetní závěrky.
- **Účetní závěrky zadávejte postupně** od sloupce č. 1. *Pozn.: Není důležité, zda zadáte do sloupce 1 období 31.12.2024 nebo 31.12.2025. Uspořádání dat se volí až výběrem dat z databáze závěrek.*

### Podrobný popis k zadávání dat:

#### **1. Zadejte období a počet měsíců v období:**

- **Zadejte období:** zadejte datum, ke kterému jsou účetní výkazy firmy (např. 31.12.2025). Nemusíte však psát datum, pokud nechcete. Účetní období nazvete dle vlastní potřeby, tento název však nesmí být delší než 10 znaků. Například můžete zadat „plán 2026“ nebo „2026“ nebo „1/2026“ nebo „před. 2026“ jako předběžné výkazy a až budou konečné zadáte „31.12.2026“ atp.
- **Zadejte počet měsíců v období:** Vždy zadejte jen číslo bez teček, mezer, desetinných čárek či textu! Například: Výkazy jsou za 12 měsíců k 31.12.2015, zadejte do pole hodnotu 12.
  - Výkazy jsou jen mezitímní za 6 měsíců k 30.6.2016, zadejte hodnotu 6.
  - Výkazy jsou k 31.3.2016, ale za období 12 měsíců (firma má jiný fiskální rok) zadejte opět 12, pokud však jsou jen za 3 měsíce, zadejte hodnotu 3.
  - Výkazy jsou k 31.12.2016, nicméně za 24 měsíců (prodloužený fiskální rok), zadejte proto hodnotu 24 atp.

*Pozn.: Správný počet měsíců je nutný k výpočtu finančních ukazatelů.*

#### **2. Zadejte data z účetních výkazů (hodnoty aktiv, pasiv a výsledovky)**

- Data začněte zadávat od sloupce označeného číslem jedna. Celkový počet sloupců je 100, můžete tedy zadat až 100 závěrek v jedné instalaci programu.
- Vyplňujte jen bílá pole. Hodnoty v barevných polích jsou automatické výpočty.
- **Data zadávejte zápisem. Data mohou být vkopírována, ale pouze jako hodnota bez formátování!**
- Zadávejte jen číselné hodnoty bez teček, mezer, desetinných čárek či textu, a to v tisících. Pokud zadáváte hodnotu 1.000.000 Kč, zadáte 1000, pokud je hodnota 1000 Kč, zadáte 1, pokud je hodnota 400 Kč, nezadáte nic (případně rozdíl zaokrouhlete).
- Maximální hodnota, kterou můžete zadat, aby program tuto hodnotu zobrazoval správně je 99000000, tedy hodnota odpovídající 99 miliardám (do programu se zadávají data účetních výkazů v tisících).
- Pokud v softwaru FinRate nenajdete přesný či podobný název účetní položky, kterou do programu chcete zadat, zadejte tuto položku do položky, která nejvíce odpovídá předloze.

### 3. Zkontrolujte zadaná data

- Zkontrolujte, zda-li jste data zadali do správných kolonek, správného sloupce a ve správné výši. Poté klikněte na tlačítko "KONTROLA" a ověřte, zda-li software nehlásí chybu → objeví se červené podsvícení. Konkrétně ověřte:
  - název období
  - počet měsíců v období
  - zdali se aktiva rovnají pasivům
  - zdali se výsledek hospodaření v pasivech rovná výsledku hospodaření ve výsledovce.
- Pokud data nejsou v předloze v tisících a tudíž jste zaokrouhlovali, tak se vám kontrolní výpočty nemusí rovnat - pokud se jedná jen o drobnou odchylku (výše rozdílu je nevýznamná), upravte hodnoty rozvahy a výsledovky tak, aby se data rovnala. Pokud je odchylka významná, musíte hledat chybu srovnáním zadaných dat s předlohou.
- V níže uvedeném obrázku vás program **upozorňuje na chybu** ve výši pasiv a aktiv ve výši 11,8 mil. u výkazů k 12.12.2024 a chybu ve mezi výsledkem hospodaření ve výsledovce a v pasivech ve výši 5 mil. Kč – chyby je nutné opravit.

..zde zadejte název firmy	1	2	3	4
<b>DOMŮ</b> ▼ AKTIVA    INFO    Období: ▼ KONTROLA    ▼ PASIVA    Počet měsíců: ▼ VÝSLEDOVKA    Počet zaměst.:	31.12.2024	31.12.2022	30.9.2025	
	12	12	9	
	40	42	48	
<b>Zkontroluj správnost zadaných dat:</b>				
<b>Název období</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.9.2025</b>	
<b>Počet měsíců</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	
<i>Aktiva celkem</i>	200	12 000	12 000	0
<i>Pasiva celkem</i>	12 000	12 000	12 000	0
<b>Rozdíl aktiv a pasiv:</b>	<b>-11 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Hospodářský výsledek v pasivech</i>	10 000	10 000	5 000	0
<i>Hospodářský výsledek ve výsledovce</i>	10 000	10 000	0	0
<b>Rozdíl. HV v pasivech a výsledovce:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>

### 4. Ukončení zadávání dat

- Zadali jste všechna data aktiv, pasiv a výsledovky, uvedli jste název období těchto výkazů včetně počtu měsíců v období. Data jste zkontrolovali.
- Tlačítkem "ZPĚT" odejdete z obrazovky zadávání dat hlavního menu programu s přehledem všech tří modulů.

### III. VÝBĚR DAT PRO FINANČNÍ ANALÝZU

V modulu „ANALYZA – 5 období“ vyberete data pro finanční analýzu

- Všechny submoduly programu (VÝKAZY, CASH FLOW atd.) pracují s daty za 1 až 5 období, kromě submodulu KREDITNÍ RIZIKO, který pracuje pouze s daty načteným do sloupce s označením jako římská V.
- Výběr období – obecný postup**
  - V menu „VYBER DATA“ je pět rozbalovacích menu, kde u každého menu je římskou číslicí označení římská I. až V. V rozbalovacím menu se vám zobrazí všechna období, která jste zadali v části „ZADEJ DATA“. Výběrem období se načtou data aktiv, pasiv a výsledovky, která jste zadali, a to včetně počtu měsíců tohoto období.
  - Vybírejte období vždy zprava do leva, aby nejnovější období bylo vpravo (sloupec V.) a nejstarší vlevo.
  - Chcete-li zadat data za méně jak 5 období, např. pouze za 1 období, zadáte toto období pouze do sloupce označené římská V. Do ostatních sloupců (I. až IV.) vyberete jako období hodnotu "0" - první hodnota z rozbalovacího menu.
- Výběr období a jeho vliv na výstupy programu:**
  - Pro správný výpočet CASH FLOW a správnou ANALÝZU TRENDŮ je nutné dodržet níže uvedená pravidla při výběru období (období vždy chronologicky navazují):

a) při práci pouze s celoročky (v příkladu níže má firma fiskální rok k 31.12, pokud firmě končí fiskální období k březnu, zadejte data za celoročky k 31.3. atp.)

**Sloupec I. II. III. IV. V**

Př. 1: 00.00.0000; 00.00.0000; 00.00.0000; 31.12.2023; 31.12.2024 (data za 2 celoročky)

Př. 2: 31.12.2020; 31.12.2021; 31.12.2022; 31.12.2023; 31.12.2024 (data za 5 celoročků)

b) při práci pouze s mezitímní závěrkou (v příkladu níže za první pololetí roku, kdy fiskální rok = kalendářní)

**Sloupec I. II. III. IV. .V**

Př. 3: 00.00.0000; 00.00.0000; 00.00.0000; 30.06.2024; 30.06.2025 (data za 2 pololetí)

Př. 4: 00.00.0000; 00.00.0000; 30.06.2023; 30.06.2024; 30.06.2025 (data za 3 pololetí)

c) při práci s celoročky a mezitímní závěrkou současně

**Sloupec I. II. III. IV. .V**

Př. 5: 00.00.0000; 00.00.0000; 00.00.0000; 31.12.2024; 31.03.2025 (data za 1 celoroček a 1Q.)

Př. 6: 00.00.0000; 31.12.2022; 31.12.2023; 31.12.2024; 31.03.2025 (data za 3 celoročky a 1Q.)

- Pokud vám více vyhovuje hodnotit najednou celoroční trend a poslední meziroční trend mezitímních výkazů (osobně s tím pracuji velmi často), doporučuji použít níže uvedené nastavení:

**Sloupec I. II. III. IV. .V**

Př.7: 31.12.2022; 31.12.2023; 31.12.2024; 30.06.2024; 30.06.2025 (3 celoročky, 2 pololetí)

V příkladu 13 hodnotíte trend za celoročky a za pololetí zvlášť. Pro analýzu CASH FLOW upravíte data př. 13 následovně:

**Sloupec I. II. III. IV. .V**

Př.7: 31.12.2021; 31.12.2022; 31.12.2023; 31.12.2024; 30.06.2025 (4 celoročky a 1 pololetí)

- Pokud máte k dispozici data za jeden celoroček a mezitímní období, CASH FLOW lze vypočítat, pokud celoroček bezprostředně předchází mezitímní závěrce → v níže uvedeném příkladu umožňují data za celoroček výpočet změny CASH FLOW za 1 až 3 kvartál roku 2015:

**Sloupec I. II. III. IV. .V**

Př.15: 00.00.0000; 00.00.0000; 00.00.0000; 31.12.2024; 30.09.2025 (1 celoroček a 1-3Q.)

**! Výběr období v programu FinRate trvá jen několik sekund, což umožňuje rychle tvořit nejrůznější pohledy na finanční vývoj firmy.**

## IV. „KREDITNÍ RIZIKO“ (modul „ANALÝZA 5“) – zadání limitu

- Software v modulu „KREDITNÍ RIZIKO“ poskytuje informaci o dodavatelském limitu s ohledem na bonitu subjektu dle dat z finančních výkazů. Současně program umožňuje zadat do pole označené „Zadej požadovaný limit v tis.“ hodnotu požadovaného limitu čímž se následně vypočtou poměry tohoto limitu k vybraným hodnotám výkazů analyzovaného subjektu. Do tohoto

pole vždy zadejte číslo v tisících, a to vždy číslo bez teček, mezer, desetinných čárek či textu. Například pokud chcete zadat hodnotu 1 mil, zadáte 1000. Maximální hodnota, kterou můžete zadat činí 99000000, což odpovídá 99 miliardám (data účetních výkazů jsou zadána v tisících).

DODAVATELSKÝ LIMIT v tis.	jako % z	3 329 982 roč. tržeb	990 583 uprav. VK	282 258 záv. z OS	423 644 cizích zdrojů	829 546 kr. aktiv	
Konzervativní limit	99 900	=	3,0%	10,1%	35,4%	23,6%	12,0%
Proobchodní limit	233 100	=	7,0%	23,5%	82,6%	55,0%	28,1%
Nadstandardní limit	366 300	=	11,0%	37,0%	129,8%	86,5%	44,2%
Zadej požadovaný limit v tis.:	30 000	=	0,9%	3,0%	10,6%	7,1%	3,6%

## V. MODULY V ANGLICKÉM JAZYCE

- Moduly analýza 5, analýza 2 a analýza 12 jsou k dispozici i v anglickém jazyce, s výjimkou sestav cash flow, rating a kreditní riziko. Konkrétně jsou k dispozici v angličtině **VŠECHNY VÝSTUPY ÚČETNÍCH VÝKAZŮ, SESTAV UKAZATELŮ A SOUVISEJÍCÍCH GRAFŮ.**

## VI. Modul „ANALYZA 2“ – vybereme dvě období

## VII. Modul „ANALYZA 12“

- **Analýza měsíčních výkazů:** Výsledovka obsahuje jen změny za jeden měsíc. Aktiva a pasiva jsou standardní. Leden zadáme do sloupce 1 atd. Pokud chceme pracovat s CASH FLOW výpočtem hned od prvního měsíce, zadáme předcházející období do prvního sloupce označeném jako „0“.
- **Analýza ročních výkazů:** Data zadáváme zprava doleva, kdy nejnovější rok je ve sloupci 12.

## VII. Moduly „Profit Maker“, „Cash Maker“ a „Value Maker“

- U každého modulu je **rozbalovací tlačítko k výběru účetního období z databáze.**
- **Před zahájením zadávání dat zkontrolujte,** zdali nejsou předvyplněná některá pole z předchozí analýzy. Tato upravená pole jsou podsvícena světle

červeně. Pokud taková pole naleznete, zadejte tlačítkem posuvníku hodnotu nula a u standardních vyplňovaných buněk vymažte zadanou hodnotu → barevné podsvícení buněk musí zmizet. [Takto si připravíte list pro novou úpravu dat.](#)

- [Vyplňujte jen bílá pole](#), a to pomocí tlačítka posuvníku nebo vepsáním hodnoty → v okamžiku kdy do pole vepíšete hodnotu, pole se podbarví světle červeně → informace, které pole jste upravili.
- [Zadávejte hodnoty v tisících bez desetinných míst](#) (stejně jako u finančních výkazů). Pokud zadáváte hodnotu 1000000, zadáte 1000, pokud je hodnota 1000, zadáte 1, pokud je hodnota 400, nezadáte nic, respektive částku zaokrouhlíte na tisíce (v tomto případě dolů).
- Maximální hodnota pole může být ve výši 99000000.
- [Návod k modulům](#): Součástí těchto modulů je v bud' v rámci [INFO odkazu](#), nebo přímo [vedle modulu praktický popis](#), jak s moduly pracovat.