

Helios Green

Řízení cashflow

Řízení cashflow v Helios Green má sloužit k znázornění toku financí z hlediska krátkodobé budoucnosti. Cílem je zachytit reálný tok peněz a poskytnout informace pro případnou regulaci plateb v následujících dnech, týdnech, maximálně měsících. Z hlediska delšího horizontu může dojít při plánování k významnému posunu předpokládaných dat (od slova „datum“) a tím i k posunu očekávaných příjmů a výdajů. Pro tuto problematiku má modul k dispozici aparát založený na metodách matematické statistiky a pravděpodobnosti. **Řízení cashflow je rozloženo mezi 2 moduly:**

- Finance, kde je řešeno operativní řízení – plánování částek na úrovni jednotlivých dokladů a vystavování platebních příkazů
- Controlling, kde je pohled agregovaný za vybrané dimenze (např. zakázka, útvar, odběratel, dodavatel, apod.) a na delší časové období v kumulaci za zvolené časové úseky. Součástí řešení je i zobrazení trendů v grafické podobě.

Zdroj informací pro Cashflow

Cashflow zobrazuje všechny pohledávky a závazky ze všech evidencí v systému Helios Green, které ještě nejsou uhrazeny. Automaticky zobrazované doklady jsou:

- Faktury došlé, dobropisy přijaté, JCD, splátky přijatých faktur
- Faktury vydané, dobropisy vydané, splátky vydaných faktur
- Platební kalendáře smluv

Pokud doklady, které mají být součástí Řízení cashflow, nejsou zachyceny v některé evidenci systému Helios Green, je možno je doplnit ručně. Jedná se zejména o tyto typy dokladů:

- Předpokládané mzdové náklady
- Daňové platby (DPH, silniční daň)
- Daň z příjmu (předpokládaná)
- Splátky úvěrů (pokud nejsou evidované jako závazky)
- Směnky (splatné)
- Plánované investice

Okno pro plánování cashflow je opticky rozděleno do dvou částí:

- Část dynamická odpovídá jednomu vlastnímu bankovnímu spojení a zobrazuje jeho aktuální stav, plánovaný denní obrat a předpokládaný stav k jednotlivým plánovacím dnům.
- Část statická vypovídá o celkovém stavu pohledávek a závazků, informuje o celkových financích firmy.

Jak se pracuje s Cashflow

Vlastní načtení dokladů do plánovacího okna CF lze provádět 2 různými způsoby:

- Buď přímo z podkladových dokladů funkcí Načíst data online,
- Nebo z datového skladu funkcí Načíst data offline. Datový sklad se vytváří funkcí Vytvořit data pro plánování CF. Tato funkce je připravena na pravidelné spouštění časovačem (nebo ručně pro případ mimořádné aktualizace plánovacího okna mezi dvěma offline načteními). Datový sklad je společný jak pro načítání do plánovacího okna CF, tak slouží pro komunikaci s modulem Controlling.

Na obrazovce Plánování cashflow se v řádkovém přehledu zobrazují příslušné prvotní doklady. Každý doklad je reprezentován základními údaji jako je název organizace, variabilní symbol, datum splatnosti, celková částka a dlužná částka. Za těmito informacemi jsou zobrazeny plánovací sloupce, do kterých se – dle data splatnosti – umísťují dlužné částky. Uživatel má možnost tyto částky ponechat na místě nebo je umístit na jiný den, popřípadě dlužnou částku rozdělit do více plánovaných dnů (toto plánování je významné zejména pro doklady typu závazek).



Helios Green

Řízení cashflow

Celé „okno“ Plánování CF je přiřazeno k jednomu bankovnímu spojení (vlastnímu). Zároveň je konstruováno jako speciální kalkulačka, což v praxi znamená, že s přemístováním plateb dochází k přepočtům sloupcových součtů, které obsahují předpokládaný obrát každého dne a zejména předpokládaný stav bankovního účtu. Jednoduchým ovládním lze přecházet od jednoho bankovního spojení k druhému, a tím i umísťovat jednotlivé platby závazků k různým vlastním bankovním účtům. Z okna plánování cashflow lze vytisknout orientační sestavu, podle které mohou být vystaveny platební příkazy z prvotních dokladů, nebo lze vystavit platební příkazy přímo.

Chování Cashflow je možno ovlivnit řadou parametrů – globálních i uživatelských. Jako příklady lze uvést:

- Podmínky pro prvotní doklady, které musí být splněny, aby byl prvotní doklad načten do Cashflow nebo aby na něj mohl být vystaven platební příkaz.
- Nastavení preferenčních bankovních spojení, ke kterým budou přednostně umísťovány závazky.
- Posun vzhledem k datu splatnosti pro umísťování plateb závazků.
- Nastavení pravděpodobnosti příjmu platby k pohledávce v závislosti na zkušenostech s konkrétním odběratelem.
- Počet zobrazovaných plánovacích dní.

Manažerský pohled na CF

Nadstavbou nad operativním cashflow je zobrazení agregovaných údajů v modulu Controlling. Data se do controllingu načítají funkcí z dat předpracovaných v operativním cashflow. Na základě rozdělení pohledávek do skupin (dle dodržení platební morálky na základě statistického pozorování), lze získat i s určitou mírou pravděpodobnosti hodnoty předpokládaných reálných příjmů, a tím i pravděpodobný stav bankovního konta. Uživatel má možnost si zvolit pohled na data, který odpovídá evidenčním hodnotám (zachyceny přímo na dokladech) nebo zobrazení, kde budou data pohledávek již modifikována posunem podle pravděpodobného data splatnosti. Velikost a rozložení posunu se zjišťuje na základě historických dat, podle doby mezi předepsaným datem splatnosti a skutečnou platbou u jednotlivých odběratelů.

K dispozici jsou různé agregace a pohledy, včetně grafického zobrazení trendů. Agregovaná data je možné „rozpadnout“ na nižší celky až do úrovně jednotlivých dokladů. Způsob agregace si volí uživatel podle libovolné kombinace předdefinovaných dimenzí.

