

QUICK TEST**SYSTÉMY VČASNÉHO VAROVÁNÍ - bonitní modely**Projekt: **Projekt A - fiktivní data - příklad**Společnost: **ABC s.r.o. - fiktivní firma****Vstupní údaje:**

		2014	2015	2016	2017
069	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	1 234	2 326	3 704	5 372
067	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	4 372	4 687	5 288	6 179
V052+049	Hospod.výsledek před zdaněním (základ daně)	1 277	1 348	1 701	2 059
A059+060	Finanční majetek - Likviditní prostředky (pokladna a BÚ)	850	1 568	2 460	3 504
R 116+117	Cizí zdroje (střednědobé a dlouhodobé úvěry + krátkodobé závazky)	3 137	2 361	1 584	807
60	Zisk před zdaněním - Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59) + daň z příjmů	1 277	1 348	1 701	2 059
43	Placené úroky (Nákladové úroky)	530	413	297	180
	Cash - flow	850	1 577	2 461	3 505

DEFINICE UKAZATELŮ QUICK TESTU :

Podíl vlastního kapitálu = (vlastní kapitál / pasiva celkem) * 100 (%)

Doba splácení dluhu = (cizí zdroje celkem - finanční majetek) / cash flow (roky)

Rentabilita celkového kapitálu = (zisk před zdaněním + placené úroky) / pasiva celkem * 100 (%)

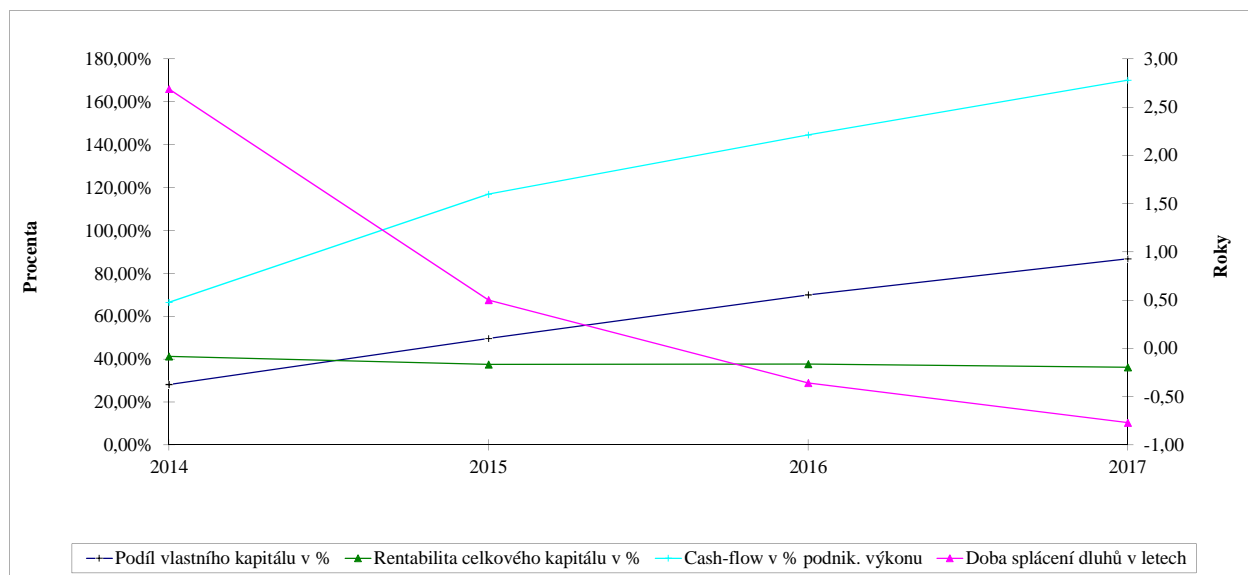
Cash flow v % podnik. výkonu = cash flow / podnikový výkon (zisk před zdaněním) * 100 (%)

Stupnice hodnocení

Stupnice hodnocení	velmi dobrý	dobrý	střední	špatný
Podíl vlastního kapitálu	> 30 %	> 20%	> 10%	< 10%
Doba splácení dluhů	< 3r.	< 5r.	< 12r.	> 12r.
Rentabilita celkového kapitálu	> 15%	> 12%	> 8%	< 8%
Cash-flow v % podnik. výkonu	> 10%	> 8%	> 5%	< 5%

Vypočtené hodnoty ukazatelů

	2014	2015	2016	2017
Podíl vlastního kapitálu v %	28,24%	49,63%	70,05%	86,94%
Doba splácení dluhů v letech	2,69	0,50	-0,36	-0,77
Rentabilita celkového kapitálu v %	41,33%	37,58%	37,78%	36,23%
Cash-flow v % podnik. výkonu	66,57%	116,97%	144,63%	170,21%

QUICK TEST - grafické znázornění**Hodnocení jednotlivých ukazatelů**

	2014	2015	2016	2017
Podíl vlastního kapitálu v %	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý
Doba splácení dluhů v letech	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý
Rentabilita celkového kapitálu v %	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý
Cash-flow v % podnik. výkonu	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý	velmi dobrý

Komentář k vývoji ukazatele: