

# FINANČNÍ ANALYTIK

Alternativní názvy pozice:	Financial Analyst, Finanční analytik - junior
Odborný směr:	Ekonomika
Název podnikového oddělení:	Finanční oddělení, finanční odbor, ekonomický úsek
Statistická klasifikace (KZAM):	24114 Odborný referent financování a úvěrování
Přímý nadřízený:	Vedoucí finančního oddělení, vedoucí finančního odboru
Podřízení:	-

## Stručná charakteristika pracovního místa

**Provádění dílčích analýz a prognóz, získávání a zpracování dat, tvorba statistik, příprava výkazů a dílčích plánů. Hodnocení efektivnosti majetkových a finančních operací, hodnocení rizik těchto operací, financování investic, poskytování úvěrů.**

## Hlavní pracovní činnosti

- provádění řízení finančních dat a klíčových indikátorů plánování a aktivit usnadňující efektivní rozhodování a zlepšení účinnosti a efektivnosti vynaložených výdajů
- participace na sestavování finančního plánu a finanční strategie organizace
- příprava a zpracování podkladů pro provádění finančních analýz a prognóz pro potřeby organizace
- sledování a hodnocení finančního vývoje organizace
- vyhodnocení efektivnosti a finanční návratnosti
- tvorba měsíčních reportů
- tvorba rozpočtů a zajištění efektivní implementace kontroly rozpočtu (nepřečerpání rozpočtů)
- participace na přípravě plánů a prognóz společnosti (cenová kalkulace, materiálové náklady, variabilní náklady, výdaje, marže)
- příprava a monitoring rozpočtů a plánů a zajištění přesných a včasných informací
- příprava ad hoc analýz
- vyhodnocování plánovaných a skutečných dat a interpretace výsledků
- zjišťování výnosů a analýzy zaměřené na výnosy a produkty
- zjišťování nákladů a analýzy nákladů a nákladové efektivnosti - vyhodnocování vývoje
- řízení procesů predikcí výnosů a nákladů např. na materiál
- analýzy účetních transakcí skladového hospodářství
- vyhledávání úspor nákladů a zvýšení efektivity práce i procesů
- zabezpečení uplatňování účetních směrnic dané organizace
- kontrola správného zaúčtování výdajů
- hodnocení vývoje na kapitálových trzích - analýza a interpretace dat
- poradenská činnost
- příprava prezentací a reportingů pro vedení společnosti
- shromažďování informací, kompletace tabulek a vytváření grafů k ilustrování technických reportů
- rozpis a nahrávání průběžných výhledů hospodaření do příslušného podnikového informačního systému



- související administrativní činnosti
- příprava podkladů pro audity, nápomoc při vnitřním auditu, interní kontrole a risk managementu
- zodpovědnost za úvěrovou politiku, kontrolní procesy, ověřování nových zákazníků, prověřování uskutečnitelnosti obchodů
- vnitřní komunikace s jednotlivými odděleními - získávání vstupů pro analýzy, spolupráce při větších úkolech, popř. projektech, předávání výstupů, spolupráce s účetním oddělením
- externí komunikace s příslušnými orgány a organizacemi - získání, analýza a monitoring dat získaných od finančních organizací, investičních bank, státních orgánů, apod.
- inventura - jmenování komisí, příprava a zaslání podkladů, vyhodnocení inventur, zaúčtování ročních inventur, překontrolování hodnoty skladu na konci roku - průměrné ceny
- plánování - příprava podkladů, účast na plánovacích pohovorech, tvorba plánů
- zdokonalování reportingu a procesů plánování

### Požadavky na vzdělání a praxi

- vysokoškolské vzdělání ekonomického směru
- může být vyžadována praxe ve finančnictví, controllingu a účetnictví cca 1 rok

### Dovednosti

- příprava a zpracování podkladů pro finanční analýzy a plánování
- spolupráce při tvorbě strategických finančních plánů, zpracovávání prognóz efektivnosti všech druhů investic a vývoje na kapitálových trzích
- vyhodnocování a rozbor efektivnosti a návratnosti všech druhů investic, vyhodnocování vývoje v oblasti nákladovosti, rentability, produktivity a finančních ukazatelů podle standardních účetních výkazů

### Odborné znalosti

- ekonomika podnikatelského subjektu obecně
- principy hospodaření podnikatelského subjektu, hospodářský výsledek
- znalost finanční problematiky, finančního plánování
- orientace v účetnictví, znalost české účetní legislativy
- znalost daňových zákonů
- dobrá znalost reportů dané organizace
- vyhodnocování ekonomické efektivnosti investic a projektů
- tvorba kalkulací, rozpočtů, ekonomické rozvahy
- finanční analýzy, výpočty a vyhodnocování ekonomických ukazatelů, ekonomické bilance
- analýza procesů
- znalost obecně platných právních předpisů, řídicích aktů organizace a příslušné oborové legislativy

### Osobní předpoklady

- analytický a koncepční způsob uvažování
- chápání a usuzování - schopnost chápat složité situace a vztahy mezi jevy a objevovat nová řešení
- orientace na výsledky



- samostatné myšlení
- vysoká angažovanost
- iniciativní a proaktivní přístup
- stresuodolnost, odolnost při pracovní zátěži
- přesnost a preciznost - schopnost trvale detailně zpracovávat úkoly, dodržovat postupy
- zodpovědnost a spolehlivost

### Obecné způsobilosti

- jednání s lidmi - pochopení podstaty sdělení
- velmi dobré komunikační schopnosti - používání účinné argumentace
- orientace na týmovou práci
- tvořivé myšlení - zdokonalování již existujících postupů a řešení
- práce s informacemi - hodnocení vhodnosti informačních zdrojů, rychlé zorientování se ve větším množství sdělení
- analyzování a řešení problémů - logické myšlení - zobecňování konkrétních jevů a ukazatelů, souběžné posuzování mnoha faktorů určitého řešení
- rozhodování - určování priorit
- pružnost v myšlení a jednání (adaptabilita, flexibilita, přizpůsobivost, improvizální způsobilosti) - adaptabilita na změny v pracovních metodách a na změny v legislativě
- jazykové způsobilosti - komunikativní znalost anglického jazyka, případně jiného pro firmu relevantního světového jazyka
- prezentační dovednosti
- kvalitní písemný projev
- ekonomická způsobilost - provádění kalkulací a rozpočtů pro komplexy provázaných činností
- počítačové způsobilosti - nadprůměrná znalost práce na PC (MS Office - MS Excel, MS PowerPoint, MS Access), SAP
- numerické způsobilosti - cit pro čísla
- osobní rozvoj - ochota vzdělávat se a pracovat na sobě

