

Projekt AV TaxBench

Projekt sa zaoberá hodnotením ekonomických subjektov s využitím pokročilých štatistických metód. Konkrétne sa zoberáme metódou pre benchmarkingu subjektov, ktorý bol s úspechom použitý v prostredí Austrálskej ekonomiky. Nami skúmaná metóda je postavená na určení intervalu normálnych (očakávaných) hodnôt pre jednotlivé finančné ukazovatele subjektov, vypočítané z verejne dostupných hodnôt ročných účtovných závierok. Súčasťou teoretických výstupov projektu je analýza a metodika výpočtu benchmarkov. Na základe výskumu štruktúry a štatistických vlastností údajov vypočítavame benchmarky v členení podľa nasledovných kritérií:

- rok,
- prevažujúca oblasť ekonomickej činnosti (NACE až do druhej úrovne),
- veľkosť podniku,
- kraj,
- okres.

Výsledky projektu budú prezentované prostredníctvom webovej a mobilnej aplikácie, v ktorej si používateľ môže sledovať vývoj hodnôt benchmarkov aj samotných finančných ukazovateľov pre vybrané firmy, pričom si jednu z firiem môže voliteľne označiť ako vlastnú firmu. Aplikácia dokáže odpovedať na dopyty typu „Aký je normálny rozsah hodnôt vybraného ukazovateľa pre firmy podnikajúce prevažne v oblasti stavebníctva v Banskobystrickom kraji za rok 2018?“ a podobné.

Pre benchmarking používame 19 zavedených finančných ukazovateľov:

Ukazovatele likvidity

- Likvidita pohotová, likvidita 1. stupňa
- Likvidita bežná, likvidita 2. stupňa
- Likvidita celková, likvidita 3. stupňa

Ukazovatele aktivity

- Doba obratu zásob
- Doba obratu (inkasa) krátkodobých pohľadávok
- Doba obratu aktív
- Doba splácania záväzkov
- Obrat aktív

Ukazovatele zadlženosti

- Stupeň samofinancovania
- Stupeň zadlženosti
- Finančná páka

- Krytie úrokov
- Platobná neschopnosť
- Krytie dlhodobého majetku

Ukazovatele rentability

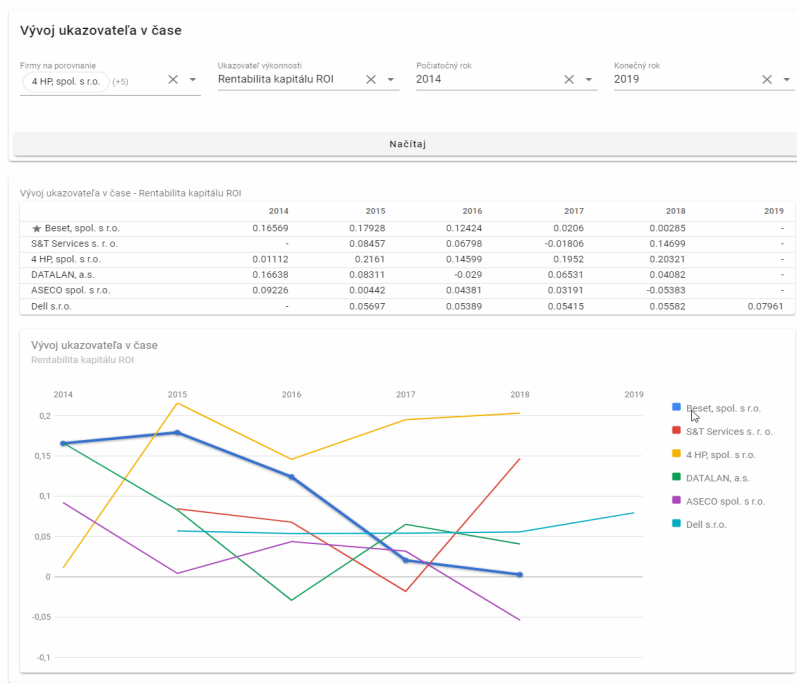
- Rentabilita tržieb ROS
- Rentabilita výnosov
- Rentabilita kapitálu ROI
- Rentabilita aktív ROA
- Rentabilita vlastného imania ROE

Cieľom projektu je prostredníctvom jeho výsledkov umožniť jednoduché a prehľadné porovnanie firiem, identifikovať odchýlky od ich štandardného správania a neposlednom rade vedieť identifikovať subjekty, ktoré sa pravdepodobne správajú neštandardne z pohľadu daňovej disciplíny. Vďaka tomu, že výstupy projektu a jeho aplikácie budú k dispozícii širokej verejnosti, projekt plní aj ciele týkajúce sa pozitívnej motivácie daňových subjektov k daňovej disciplíne – subjekt z benchmarku vidí, či a ako sa odchyľuje od štandardu v rámci zadaných kritérií, vie identifikovať dôvody prečo tomu tak je a prípadne zjednať nápravu.

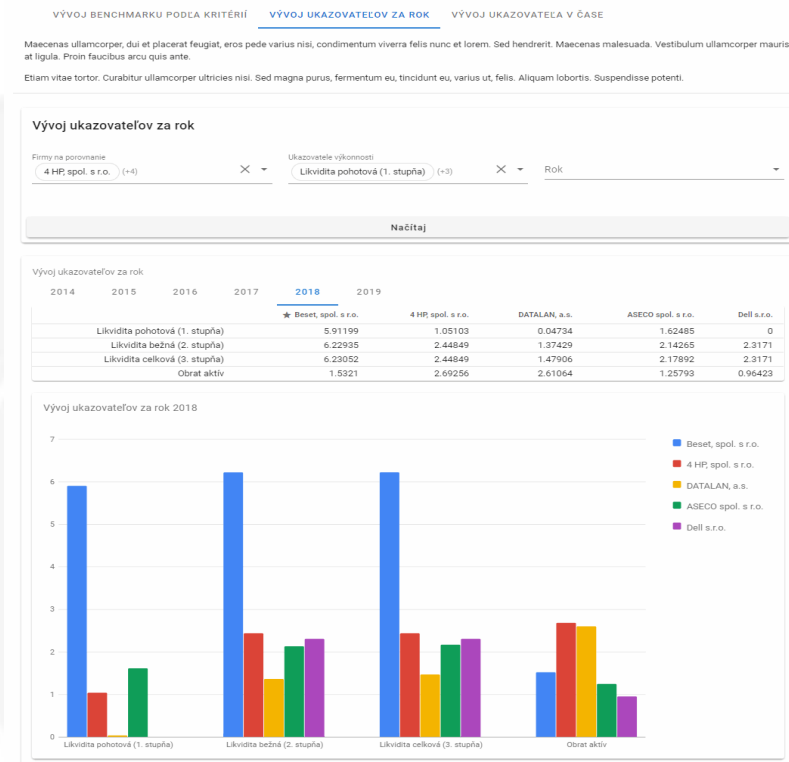
Projekt v čase písania tohto materiálu (apríl 2020) končí svoju druhú etapu, začínajú sa testovať technológie na vývoj aplikácií projektu. Pre názornosť uvádzame ukážku prezentácie výsledkov projektu. Zatiaľ máme k dispozícii len výstupy pre finančné ukazovatele, zobrazenie benchmarkov je vo vývoji:

VÝVOJ BENCHMARKU PODĽA KRITÉRIÍ VÝVOJ UKAZOVATEĽOV ZA ROK **VÝVOJ UKAZOVATEĽA V ČASE**

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis nostrud exercitation ullamco laboris nisi ut aliquip ex ea commodo consequat.



Obrázok 1 - Porovnanie vývoja ukazovateľa „Rentabilita kapitálu“ pre vybrané firmy v čase



Obrázok 2 - Porovnanie vývoja viacerých finančných ukazovateľov pre vybrané firmy v čase