



informační systém



FINANCE a ekonomika

www.karatsoftware.com

**Dokonalejší přehled o finančních tocích
jinde nenajdete.**

- Zůstatky saldokont případů v reálném čase
- Evidence saldokont dle měn saldokont a v měně účetnictví
- Předběžné a definitivní platby
- Evidence předpisů zálohových případů
- Automatické kurzové rozdíly
- Opravné položky a odpisy pohledávek
- Penále
- Platební kalendář pro fyzické provádění úhrad
- Vzájemné zápočty
- Platební avíza
- Příkazy k úhradě
- Bankovní výpisy
- Automatický elektronický styk s bankovními ústavami
- Pokladna
- Provozní CashFlow
- Analýzy a sestavy saldokont k aktuálnímu nebo libovolnému datu
- Evidence a tisk upomínek
- Hromadné i jednotlivé vystavení upomínek
- Evidence a tisk uznání pohledávek
- Hromadné i jednotlivé vystavení uznání pohledávek
- Automatické vytváření dokladů DPH ze záloh

FINANCE a ekonomika



srdce živého organismu

Saldokonta

Kurzové rozdíly

Platební kalendář

Příkazy k úhradě

Automatický styk
s bankou

Penále

Pokladna

Provozní CashFlow

Saldokonta představují v IS KARAT ucelený systém pro sledování zůstatků jednotlivých saldokontních případů dle partnerů a analytických údajů s automatickou aktualizací informací o úhradě na dokladech prvotních agend. Saldokonta jsou v IS KARAT zpracovány v on-line režimu z prvotních dokladů nezávisle na stavu zaúčtování dokladů a dělí se na saldokonta finanční a účetní. Finanční saldokonta slouží k evidenci takových saldokontních případů, u kterých zároveň řídíme fyzický tok peněz a jsou propojeny na platební kalendář. Účetní saldokonta umožňují získávat v reálném čase informaci o zůstatku účetního saldokontního případu.

Systém podporuje zpracování realizovaných i nerealizovaných kurzových rozdílů. Realizované kurzové rozdíly jsou zpracovány automaticky a v reálném čase. Nerealizované kurzové rozdíly se zpracovávají jako dávková operace na pokyn uživatele.

Platební kalendář obsahuje předpisy položek finančního saldokonta pro účely fyzického hrazení, rozšířené o platební údaje a je základním podkladem pro fyzické provádění úhrad. Jednotlivé požadavky na platby lze v prostředí platebního kalendáře verifikovat, rozpadat nebo spojit a měnit na nich všechny potřebné údaje. Z platebního kalendáře se vybírají jednotlivé požadavky pro příkazy k úhradě, kompenzace a avíza.

Lze vystavovat tuzemské i zahraniční příkazy k úhradě nebo inkasu. Příkazy k úhradě je možné vystavovat ručně nebo hromadně automaticky na základě výběru položek k úhradě z platebního kalendáře.

V současné době je zpracována automatická komunikace pro téměř 20 finančních ústavů, a toto číslo se průběžně zvětšuje na základě požadavků klientů. Při zpracování bankovních výpisů v cizí měně automaticky vznikají kurzové rozdíly mezi výpisy i v rámci výpisu.

Výpočet, vytvoření a následná evidence penále. Výsledkem akce může být penalizační dopis jako pouhé oznámení partnerovi o výši jeho aktuálního penále nebo penalizační faktura se zápisem do saldokonta. Penalizační fakturu je možné v závislosti na definičních parametrech i zaúčtovat.

Komplexní práce s neomezeným počtem pokladen vedených v tuzemských i zahraničních měnách. Vystavování příjmových, výdajových a zálohových pokladních dokladů včetně jejich vyúčtování. K dispozici jsou sestavy umožňující zjištění stavu a pohybu finančních prostředků, inventarizaci pokladen apod.

Slouží k analyzování, plánování a modelování budoucích finančních toků s následným promítnutím do reálných dat. Jako vstupy lze použít reálné údaje z platebního kalendáře, očekávané nebo plánované příjmy, výdaje a počáteční stavy. Výstupy respektují dle uživatelského nastavení krátkodobé i střednědobé (dlouhodobé) hledisko. Výhled CashFlow může akceptovat průměrnou odchylku splatnosti partnera, koeficient pravděpodobnosti úhrady partnera a zohlednit posun splatnosti kalendářních dnů. Díky ABC členění obchodních partnerů, jehož plnění může být automatizováno podle výše celkového obrátu, lze jednoduše dle hlediska významnosti zařadit nebo vyloučit pohledávky a závazky do výsledného CashFlow.

Číslo účtu	Název účtu	Saldo	Průběh	Průběh	Průběh	Průběh	Průběh	Průběh	Průběh
01 10 01	Bankovní účty	2000000	2000000	2000000	2000000	2000000	2000000	2000000	2000000
01 10 02	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 03	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 04	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 05	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 06	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 07	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 08	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 09	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 10	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 11	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 12	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 13	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 14	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 15	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 16	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 17	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 18	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 19	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 20	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 21	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 22	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 23	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 24	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 25	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 26	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 27	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 28	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 29	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000
01 10 30	Bankovní účty	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000	1000000



informační systém