

Kalkulačka finančního zdraví neziskové organizace

prezentace projektu CVNS na ESF MU podpořeného TAČR (TL02000080)

Ing. Jakub Pejcal jakub.pejcal@econ.muni.cz

Ing. Marie Hladká, Ph.D. marie.hladka@econ.muni.cz

Výbor pro legislativu a financování Rady vlády pro nestátní neziskové organizace, 28. 1. 2021

Obsah

- ⇒ CVNS – poslání a jeho plnění
- ⇒ Východiska výzkumu
- ⇒ Cíl a klíčové otázky
- ⇒ Cesta ke kalkulačce
 - ⇒ *Jak lze definovat finanční zdraví?*
 - ⇒ *Jak lze měřit finanční zdraví NNO v českém prostředí?*
 - ⇒ *Jaká je úroveň finančního zdraví zvolených NNO?*
- ⇒ Kalkulačka
- ⇒ Limity / výzvy

Centrum pro výzkum neziskového sektoru (CVNS)

interdisciplinární centrum výzkumu a studia neziskového sektoru a občanské společnosti; místo dialogu teorie s praxí; vzdělávací pracoviště zaměřené na další vzdělávání studentů a mladých vědeckých pracovníků...

zkoumá stav a rozvoj neziskového sektoru a občanské společnosti; zpracovává výsledky vlastního vědeckého výzkumu; zpracovává expertní stanoviska, diskusní dokumenty a strategické návrhy pro veřejnou a politickou debatu o neziskovém sektoru a občanské společnosti; provádí nejen vlastní výzkumnou a analytickou činnost, ale také přijímá zakázky od veřejných, podnikatelských a neziskových institucí; zapojuje do svých výzkumných aktivit studenty magisterských a doktorských studijních programů a začínající vědce...

... přes „Rozbory“, interaktivní mapu až ke **kalkulačce finančního zdraví** (www.fikane.cz) .

Východiska výzkumu

nástroje pro predikci bankrotu a pro posouzení bonity coby vrchol finančního řízení bez ohledu na sektor národního hospodářství

ziskový sektor:

finanční řízení => finanční analýza => modely pro posouzení bonity a predikci bankrotu

X

nestátní neziskový sektor:

finanční řízení => finanční analýza => modely pro posouzení „bonity“ a predikci „bankrotu“
(finanční zdraví a finanční nezdraví)

- limitované poznání zahraniční – málo zkoumaná problematika
- limitovanější poznání regionální – dosud nezkoumaný problém

Cíl a klíčové otázky

„... vytvořit software pro hodnocení finančního zdraví NNO, který bude založen na predikčních modelech. (...) identifikovat faktory významně přispívající k rozlišení mezi finančně zdravými a nezdravými NNO a rovněž dokážou vyhodnotit a predikovat pravděpodobnost finanční zranitelnosti a to na základě stanovení ratingu. (...) založeny na základních ukazatelích fin. analýzy (...) doplněných o další „kvalitativní“ parametry zohledňující specifika NNO (...) Modely nabídnou vhodný nástroj pro vlastní sebehodnocení NNO a veřejné správě nástroj pro hlubší a spolehlivější hodnocení žadatelů o dotace.“

- ⇒ Jak lze definovat finanční zdraví NNO?
- ⇒ Jak lze měřit finanční zdraví NNO v českém prostředí?
- ⇒ Jaká je úroveň finančního zdraví zvolených NNO?

Cesta ke kalkulačce...

především kvantitativní přístup práce...

řešerše literatury; tvorba systematizované a operacionalizované palety proměnných (závislých i nezávislých); analýza dostupných a korekcí podrobených historických finančních i nefinančních dat; stavba modelů logistické regrese; selekce modelů, tvorba agregovaných modelů; aplikace (testování) modelů; stavba online kalkulačky

zvolená datová báze - odraz heterogenity i homogenity NNO

veřejně prospěšné organizace (servisní funkce): registrovaní poskytovatelé sociálních služeb
(n = 1.059, data za období 2012 až 2017)

vzájemně prospěšné organizace (zájmová funkce): ZOJ Junáka – českého skauta, z. s.
(n = 483, data za období 2008 až 2018)

⇒ Výběr dílčích modelů a nastavení vah agregovaného modelu

Veřejně prospěšné organizace

model 01 (0,6): za dobu tří let zredukuje hodnotu svých vlastních zdrojů o více jak 20 %

model 15 (1,0): má výnosy koncentrované z více jak 90 %

model 20 (0,3): po dobu dvou let je zároveň adresátem veřejné podpory a její hospodaření končí ztrátou

model 28 (0,6): má tři roky po sobě zápornou rentabilitu aktiv

model 35 (0,6): má nedostatečnou běžnou likviditu

model 42 (1,0): má 90% zadluženost

model 49 (0,3): ve své vedlejší činnosti dosahuje záporného výsledku hospodaření

agregovaný model: shrnutí dílčích modelů

Vzájemně prospěšné organizace

model 04 (1,0): za dobu tří let zredukuje hodnotu svých vlastních zdrojů o více jak 20 %

model 06 (0,3): zaznamená meziroční pokles celkových výnosů vyšší jak 25 %

model 17 (1,0): má tři roky po sobě zápornou rentabilitu aktiv

model 26 (1,0): za dobu tří let zredukuje hodnotu svých aktiv o více jak 20 %

model 29 (0,6): zaznamenává tři roky po sobě pokles členů

agregovaný model: shrnutí dílčích modelů

⇒ Dílčí výsledky predikce a posouzení

Veřejně prospěšné organizace (2017 / 2018)

	predikce: A / F	aktuálně nezdravé:
model 01 (0,6):	122 (35,26 %) / 26 (7,51 %)	81 (19,19 %)
model 15 (1,0):	212 (47,86 %) / 23 (5,19 %)	36 (7,88 %)
model 20 (0,3):	146 (34,27 %) / 21 (4,93 %)	106 (13,64 %)
model 28 (0,6):	221 (51,28 %) / 15 (3,48 %)	35 (7,49 %)
model 35 (0,6):	229 (54,27 %) / 50 (11,85 %)	72 (14,43 %)
model 42 (1,0):	237 (56,56 %) / 20 (4,77 %)	87 (17,13 %)
model 49 (0,3):	241 (52,05 %) / 10 (2,16 %)	35 (7,56 %)

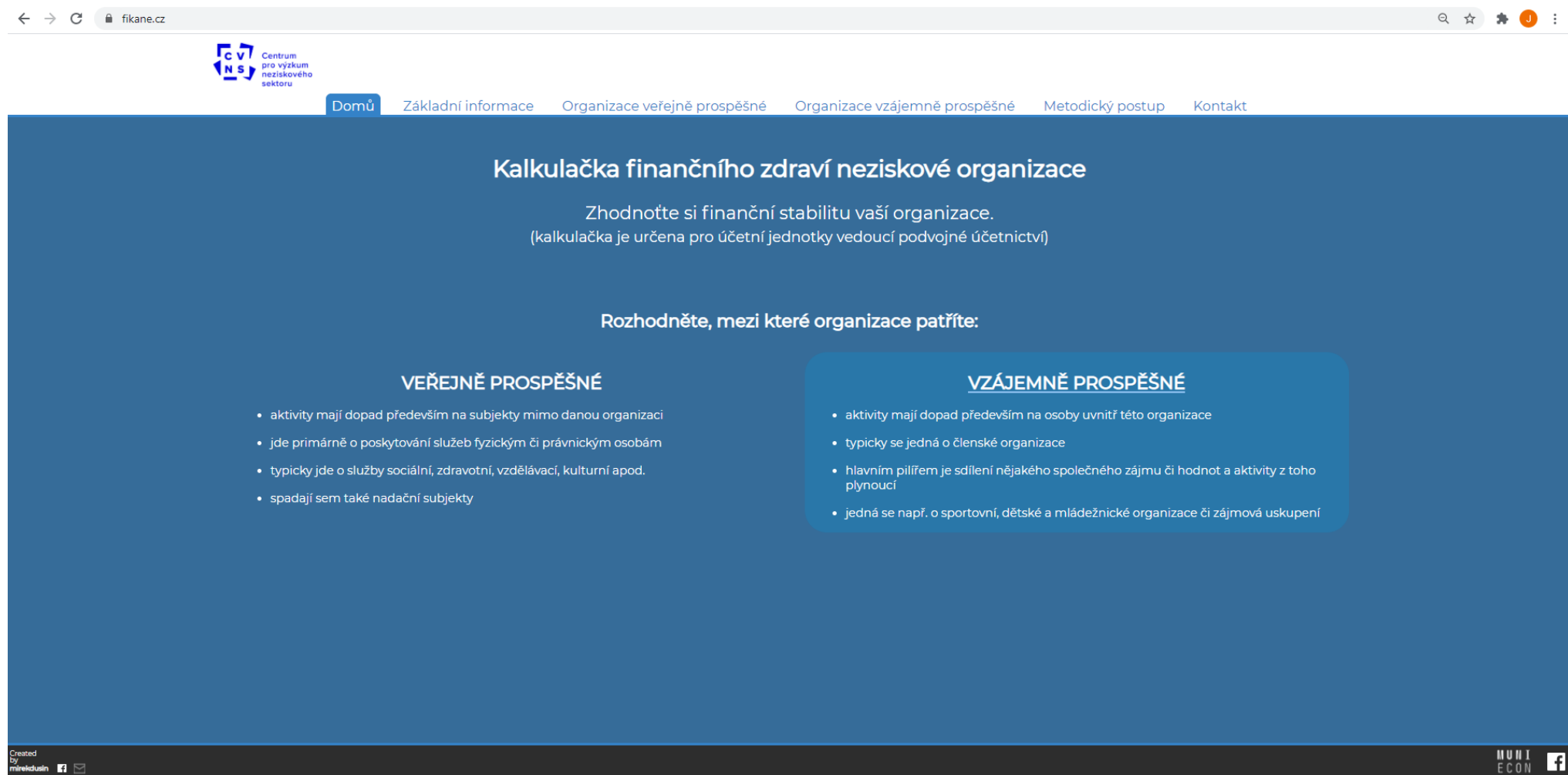
agreg. model: 55 (18,15 %) / 0 (0,00 %) F: 13 (3,74 %)

Vzájemně prospěšné organizace (2018 / 2019)

	predikce: A / F	aktuálně nezdravé:
model 04 (1,0):	40 (16,81 %) / 12 (5,04 %)	23 (10,36 %)
model 06 (0,3):	289 (59,83 %) / 3 (0,62 %)	11 (4,70 %)
model 17 (1,0):	193 (81,09 %) / 5 (2,10 %)	13 (5,20 %)
model 26 (1,0):	191 (83,77 %) / 11 (4,82 %)	12 (5,06 %)
model 29 (0,6):	119 (52,19 %) / 3 (1,32 %)	12 (2,51 %)

agreg. model: 44 (19,56 %) / 1 (0,44 %) F: 5 (2,31 %)

Kalkulačka



Limity / výzvy výzkumu

heterogenita

(„jen“ dvě vymezené skupiny NNO)

využitá datová báze

(především kvantitativní charakter využitých dat)

„skutečný“ problém

(příležitost pro revizi či kalibraci modelů)

Děkuji za pozornost.