



softconsulting

# Poslovna inteligencija i finansijski KPI

Autor: Lejla Softić, dipl.oec.  
Konsultant za poslovni razvoj

## Agenda

- **I MODUL ( 9,00 - 10,30): Osnovne odrednice suvremenih finansija**
  - Uvod i definicija osnovnih pojmova
  - Zašto je potrebna poslovna inteligencija?
  - Zašto su potrebni finansijski KPI?
- Pauza za osvježenje ( 10,30 - 10,45)
- **II MODUL (10,45 - 12,15): Poslovna inteligencija**
  - Značaj poslovne inteligencije
  - Koristi primjene poslovne inteligencije
  - Rizici neadekvatne primjene poslovne inteligencije
- Pauza za ručak ( 12,15 – 13,00)
- **III MODUL: (13,00 – 14,30): Finansijski KPI**
  - Značaj finansijskih KPI
  - Kako definisati finansijske KPI?
  - Primjena finansijskih KPI
- Pauza za osvježenje ( 14,30 – 14,45)
- **Praktične vježbe ( 14,45 – 16,45)**
- **Zaključak (16,45 – 17,00)**

## Uvod i definicija osnovnih pojmova

- Sve veća količina finansijskih podataka zahtijeva primjenu alata poslovne inteligencije za poslovno odlučivanje.
- Poslovna inteligencija:
  - skup metodologija i koncepata za prikupljanje, analizu i distribuciju informacija uz pomoć različitih softverskih alata
  - jedna od tehnika poslovnog izvještavanja, koja pomaže u lakšem donošenju poslovnih odluka.
- Finansijski KPI su pokazatelji uspješnosti preduzeća u pogledu generiranja prihoda i dobiti.
  - Temelje se na odgovarajućoj vrsti podataka za praćenje uspješnosti poslovanja preduzeća.
  - Postoje različiti pokazatelji : likvidnosti, profitabilnosti, stabilnosti itd.
  - Izbor odgovarajućih finansijskih KPI zavisi od ciljeva preduzeća i branše u kojoj preduzeće posluje.

# Zašto je potrebna poslovna inteligencija?



- Praćenje finansijskih KPI primjenom alata poslovne inteligencije neprocjenjivo je za procjenu razine rasta poslovanja.
- Poslovna inteligencija omogućava automatizaciju praćenja finansijskih KPI.
  - Potrebno je kontinuirano ocjenjivati finansijske KPI.
  - Osigurati relevantnost i usklađenost KPI s prioritetima u poslovanju.
  - KPI koji ne služe svrsi treba ili poboljšati ili potpuno zamijeniti.
- Poslovna inteligencija se koristi za praćenje KPI u poslovnim područjima:
  - finansijske metrike
  - marketinške metrike
  - metrike korisničkih usluga
  - maloprodajne metrike
  - metrike ljudskih resursa
  - metrike upravljanja projektima.

## Zašto su potrebni finansijski KPI?

- 90% najuspješnijih kompanija u svijetu primjenjuju finansijske KPI.
- Finansijski KPI trebaju dati odgovore na slijedeća pitanja:
  - Koristi li se imovina preduzeća učinkovito?
  - Kako se optimiziraju operativni troškovi?
  - Koliko brzo se mogu resursi pretvoriti u gotovinu?
  - Plaćaju li se troškovi razumnom brzinom?
  - Koliko brzo se prikupljaju uplate?
  - Koliko profita se ostvarujete?
  - itd.
- Pored tradicionalnih finansijskih KPI, potrebno je pratiti i nefinansijske KPI (npr. stepen zadovoljstva kupaca i/ili zaposlenika i sl.).
  - Integracija finansijskih i nefinansijskih KPI doprinosi većem fokusu na dugoročni uspjeh, a ne samo na kratkoročne finansijske rezultate.

## Značaj poslovne inteligencije

- Poslovna inteligencija (eng. Business Intelligence, BI):
  - niz alata, aplikacija i metodologija koje omogućavaju preduzeću prikupljanje podataka iz internih i vanjskih izvora
  - usmjerena je na praćenje i predviđane kretanja poslovnih trendova kod brzih promjena na tržištu.
- Alati poslovne inteligencije mogu se koristiti za:
  - pripremu podataka za analizu
  - izradu izvještaja i vizualizacija podataka.
- Poslovna inteligencija stvara vizualno pregledan skup podataka iz kojeg će svi iščitati tačno ono što je bitno, bez gubljenja vremena i uz manje troška.
- Prednosti primjene poslovne inteligencije za praćenje finansijskih KPI:
  - bolji uvidi u finansijsko 'zdravlje' preduzeća
  - informativnije praćenje finansijskih KPI
  - lakše finansijsko upravljanje.

## Koristi od primjene poslovne inteligencije



- Djelotvorna metoda za ostvarenje poslovnih ciljeva.
- Omogućava korištenje punog potencijala finansijskih podataka.
- Jasan prikaz složenih podataka.
- Vizualno pregledan skup podataka za lakšu intrerpretaciju.
- Plansko donošenje poslovnih odluka - planiranje na temelju činjenica.
- Praćenje trendova i pravovremeno kreiranje novih strategija.
- Učinkovito upravljanje finansijama i poslovnim procesima.
- Stvaranje novih prodajnih prilika i povećanje dobiti.
- Optimiziranje procesa i ispravljanje nedostataka.
- Unapređenje korisničkih usluga.
- Pregled uspješnosti prodaje, zadovoljstva korisnika i konverzije kupaca.

## Rizici primjene poslovne inteligencije



- Finansijsko odlučivanje zasnovano na poslovnoj inteligenciji zahtijeva visoko nivo cyber sigurnosti.
  - Sigurnost pristupanja i korištenja povjerljivih finansijskih informacija.
  - Značaj kreiranja akcionog plana za upravljanje finansijskim rizicima.
- Neadekvatnost softverskog rješenja za potrebe praćenja finansijskih KPI.
  - Otpori pri upravljanju promjenama uslijed neadekvatnog softvera, neadekvatnih znanja i vještina u preduzeću, neadekvatnih podataka i sl.
- Neisplativost primjene alata poslovne inteligencije.
  - Prezahtjevna implementacija uslijed predimenzioniranosti softvera.
  - Izabrati 'pravi' obim funkcionalnosti poslovne inteligencije i željenih finansijskih KPI, koje se mogu postepeno nadograđivati.
- Neadekvatni podaci mogu dovesti do neispravnih finansijskih KPI.
  - Nekvalitetni podaci za rezultat imaju pogreške u pokazateljima.



## Značaj finansijskih KPI

- Ključni pokazatelji uspješnosti (engl. Key performance indicators-KPI):
  - mjera visoke razine prihoda, rashoda, dobiti ili drugih finansijskih ishoda preduzeća (prodaja, distribucijski kanali, segmenti kupaca itd.)
  - prikupljaju se i prate na sedmičnoj, mjesečnoj ili tromjesečnoj bazi.
- Glavna svrha finansijskih KPI je podržati donošenje odluka.
  - Trebaju biti relevantni za donosioce odluka i imati svrhu da se mjeri stepen postignuća preduzeća.
- Finansijski KPI su najkorisniji kada se:
  - vrši analiza trendova tokom vremena
  - mjeri napredak u odnosu na ciljeve preduzeća
  - vrši usporedba poslovanja preduzeća sa drugim sličnim preduzećima.
- Mogu se koristiti na više razina:
  - strateška, taktička ili operativna razina.

## Kako definirati finansijske KPI?

- Izbor adekvatnih finansijskih KPI u preduzeću zavisi od:
  - djelatnosti
  - definisanih poslovnih ciljeva
  - obima poslovanja.
- Definiranje finansijskih KPI može biti za:
  - interno ili
  - vanjsko (konkurentnost)mjerenje stepena uspješnosti poslovanja preduzeća.
- Pri definiranju finansijskih KPI potrebno je:
  - definisati poslovne ciljeve preduzeća
  - analizirati trenutne performanse preduzeća
  - utvrditi kratkoročne i dugoročne finansijske KPI
  - uskladiti finansijske KPI na različitim razinama
  - pratiti napredak i prilagođavati poslovanje preduzeća.

## Primjena finansijskih KPI

- Finansijski KPI mogu se primjenjivati na više različitih načina.
- Finansijsko upravljanje:
  - operativna marža
  - omjer duga/koeficijent rizika.
- Upravljanje projektima:
  - troškovi upravljanja procesom
  - stvarni trošak izvedenih radova.
- Upravljanje ljudskim potencijalima:
  - indeks plata konkurenata
  - povrat ulaganja u ljudski kapital.
- Upravljanje odnosima sa kupcima:
  - trošak životnog ciklusa kupaca
  - stopa rasta tržišta.

# Zaključak





Hvala na ukazanom povjerenju !

► Kontakt:

- [lejla.softic@savjetnik.ba](mailto:lejla.softic@savjetnik.ba)
- [www.savjetnik.ba](http://www.savjetnik.ba)