

Sprawozdania uczestników



[Edytuj to sprawozdanie](#)

Imię i nazwisko studenta: **Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych I grupa: Grupa A**

Nauczany przedmiot: **WOS** Szkoła: **Gimnazjum nr 1 im. Józefa Wybickiego** Miejscowość: **Lębork**

Nazwa sprawozdania: **Sprawozdanie z modułu 4 - Finanse w firmie**

Tytuł sprawozdania: **Finanse przedsiębiorstwa.**

FINANSE PRZEDSIĘWZIĘCIA

W tym etapie będziecie zajmować się zagadnieniami związanymi z finansami przedsiębiorstwa. Sprawdźcie, jak wygląda wasza sytuacja finansowa, zastanowicie się nad kosztami założenia waszej firmy oraz możliwymi źródłami finansowania. Nauczycie się także określać, czym są nakłady i koszty oraz obliczać opłacalność przedsięwzięcia przy zastosowaniu wzorów na progi rentowności.

Pamiętajcie, że w zrozumieniu tych pojęć i rozwiązaniu zadań, może wam pomóc zapoznanie się z materiałami w zakładce Moduły kursu!

I. Analiza finansowa przedsiębiorstwa

W tej części sprawozdania trzeba napisać, skąd będą pochodziły środki pieniężne potrzebne na założenie i prowadzenie działalności. Wiecie, czym będzie się wasza firma zajmować. Teraz musicie się zastanowić, czy macie wystarczającą ilość pieniędzy oraz innych zasobów, by ruszyć z waszym biznesem.

1. Oszacujcie, ile pieniędzy potrzebujecie na start?

Zastanówcie się, jakie was czekają główne wydatki związane z rozpoczęciem działalności? Np. wynajęcie lokalu, remont lokalu, kupno towaru, sprzętu potrzebnego do prowadzenia działalności, mebli, aut itp. - to wszystko kosztuje.

Jeśli możecie, to oszacujcie wysokość tych wydatków i podajcie kwoty. Weźcie pod uwagę ceny, jakie występują na rynku i w waszej miejscowości.

Studio projektowania i aranżacji wnętrz to spółka partnerska działająca po jedną nazwą Dreamhouse. Wspólnicy zobowiązali się do wkładu własnego na rozpoczęcie działalności gospodarczej w wysokości 20.000 tys. zł. x 6 osób = 120.000 tys.

Wydatki związane z rozpoczęciem działalności:

- lokal własny
- samochody prywatne
- telefony komórkowe, laptopy we własnym zakresie
- księgowością zajmie się szefowa firmy
- remont we własnym zakresie- projektowanie i aranżacja wnętrza (farby białe, kolorowe -200zł, deski podłogowe- Deska Barlinecka Dąb Nugat 137zł /m2 , terakota ANDUJAR NOGAL PRISSMACER -75 zł/m2
- zakup wyposażenia biura : 3 biurka- .1500zł., 6 krzeseł 1200zł, regał-160zł, szafa -400zł , telefon stacjonarny, projektor.-1500zł, elementy ozdobne-rośliny,obrazki, plakaty, hasła reklamowe,oświetlenia,zegar, wazon, poduszki, świeczniki-800zł
- licencje, programy komputerowe- 5.000zł
- zakup wyposażenia toalety(Spłuczka podtynkowa Geberit Duofix-570zł, miska WC-413zł, umywalka z misą Koło-350zł, zestaw oświetleniowy Koło-150zł, uchwyt na papier toaletowy-80zł, szczotka wc-50zł, półka ceramiczna-100zł, lustro-100zł(środki higieniczne, środki czystości-wkład własny)
- zakup wyposażenia aneksu kuchennego:(montaż własny) , kafelki, klej, blat, armatura, szafki 15 tys.
- materiały biurowe:korektory, zszywacze, teczki skoroszytowe, foldery kamuflażowe, dziurkacze, klej w taśmie, nożyczki, markery olejowe, dziurkacze, linijki , długopisy olejowe, cienkopisy kreślarskie,markery suchościernalne, zakładki indeksujące, samoprzylepne folie itp.-200zł
- reklama: ulotki, plakaty, banery, (projekcja własna, wydruk własny); reklama w mediach- 20 tys. zł
- **Łączne wydatki (+-): 50 tys. zł**
- **Pozostało: (+-) 70 tys. zł**

2. Zaczniście od bilansu początkowego, czyli policzcie, co już macie?

Ile macie pieniędzy? Jakże inne zasoby posiadacie (np. własny lokal, sprzęt biurowy, ziemię, księgową w rodzinie, jedno z was ma zawód związany z firmą itp.), które będą przydatne w waszym biznesie?

- Wspólnicy firmy posiadają 120.000 zł, co stanowi wkład własny. **Po urządzeniu biura i wydatkach związanych z zakupem materiałów (na początek) - pozostaje:(+-) 70 tys. zł**
- posiadamy własny lokal zakupiony za gotówkę (oszczędności wspólników- wkład własny)
- wspólnicy korzystają z prywatnych środków transportu i łączności
- posiadają własne laptopy
- księgowość prowadzić będzie szefowa studia, której pozostali wspólnicy będą płacić po 400 zł
- jedna z osób prowadzić będzie stronę internetową Studia- za usługę wspólnicy będą płacić po 40zł
- cztery osoby zajmują się projektowaniem i aranżacją wnętrz na własny rachunek
- dwie osoby zajmują się nadzorowaniem inwestycji przedsięwzięcia na własny rachunek
- każdy ze wspólników zobowiązuje się od każdego zrealizowanego przedsięwzięcia przeznaczyć 10 % na działalność firmy (koszty ponoszone z tytułu utrzymania biura)

3. Zastanówcie, czy wystarczy wam kapitału na założenie działalności czy

musicie sięgać po kredyt albo dotację?

Jeśli musicie skorzystać z finansowania zewnętrznego, napiszcie jakiego rodzaju to dofinansowanie i z jakiej instytucji moglibyście je uzyskać. Napiszcie także na pokrycie, których wydatków będziecie potrzebować dodatkowych pieniędzy.

Nasza działalność gospodarcza nie wymaga w początkowej fazie zbyt dużych kosztów. Konieczne jest urządzenie biura, przygotowanie strony internetowej, zakup oprogramowania do komputera, zainwestowanie w reklamę. Kapitał, który posiadamy wystarczy nam na pokrycie wydatków. Nie będzie konieczności ubiegania się o kredyt. Jeśli wydatki przewyższą nasze oszczędności (wkład własny wspólników) mamy zapewnienie ze strony rodziny, że wspomogą nas w potrzebie (jeśli zaczniemy osiągać zyski oddamy bez odsetek). Mamy szczęście. Każdy ze wspólników będzie musiał skalkulować koszty utrzymania samochodu lub innego środka transportu, telefonu komórkowego, opłat za internet.

Naszym planem awaryjnym będzie ubieganie się o dotację z UE wraz z wsparciem pomostowym. Gdyby udało nam się uzyskać taką dotację otrzymalibyśmy 40 000 tys. + do 1200zł od 6 do 12 miesięcy. Kolejnym wyjściem jest Powiatowe Centrum Informacyjne. Firma ta udziela kredytów firmą z niskim oprocentowaniem i wsparciem państwa.

II . Koszty stałe i zmienne

Założmy, że wasza działalność już powstała. Jakie są wasze comiesięczne wydatki?

Podajcie przynajmniej 5 kosztów stałych i 5 kosztów zmiennych, które będziecie ponosić każdego miesiąca prowadzenia swojego biznesu.

koszty stałe firmy:

- opłaty za prąd, wodę, ogrzewanie w okresie grzewczym (biuro Studia)
- opłaty za media
- utrzymanie strony internetowej (opłata za domenę, admina, itp.)

koszty zmienne firmy:

- reklama, gadzety promocyjne
- zakup oprogramowania komputerowego, materiałów biurowych
- organizacja spotkań, warsztatów z design
- zmiany w wystroju Studia

koszty stałe każdego ze wspólników:

- podatki, składki ZUS
- wynagrodzenie za prowadzenie księgowości

- opłata za prowadzenie strony internetowej
- koszty utrzymania biura
- abonament lub karta na telefon komórkowy
- paliwo

koszty zmienne każdego ze współników:

- dokształcanie- szkolenia, kursy, warsztaty
- zakup nowego komputera stacjonarnego, laptopa lub naprawa
- utrzymanie samochodu

III. Opłacalność biznesu

Działalność gospodarcza powinna być opłacalna, dlatego najpierw zapoznajcie się ze sposobami obliczania progu rentowności, a następnie obliczycie go zarówno metodą ilościową, jak i jakościową dla przedstawionego przykładu Zakładu Cukierniczego:

Zakład Cukierniczy „Słodki Świat” produkuje ciastka. W marcu koszty stałe spółki wynosiły 22480,00 zł, a koszt jednostkowy zmienny wyprodukowania jednego ciastka obliczono na 1,20 zł. Spółka sprzedaje ciasta w cenie 2,00 zł za sztukę. Do obliczeń wykorzystajcie odpowiednie wzory na obliczania progu rentowności: ilościową lub jakościową.

BEP – metoda ilościowa

$$\frac{\text{Koszty stałe}}{\text{Cena} - \text{koszty jednostkowe zmienne}}$$

BEP – metoda wartościowa

$$\text{Cena x} \left| \frac{\text{Koszty stałe}}{\text{Cena} - \text{koszty jednostkowe zmienne}} \right.$$

Dokonajcie stosownych i opowiedzcie na poniższe pytania:

1. Ile ciastek musi sprzedać Zakład Cukierniczy „Słodki Świat” aby pokryć wszystkie koszty związane z ich produkcją?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

2. Jaki przychód musi uzyskać Zakład Cukierniczy „Słodki Świat” aby pokryć wszystkie koszty całkowite związane z produkcją ciastek?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

3. Ile ciastek musi sprzedać i jaki przychód z tej sprzedaży uzyskać Zakład Cukierniczy „Słodki Świat”, by ich biznes był opłacalny?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Komentarze:

**17-05-
2014**



Hej!

Dzięki za terminowe oddanie sprawozdania. Poniżej znajdziecie mój komentarz do poszczególnych części.

ANALIZA FINANSOWA PRZEDSIĘWZIĘCIA

Podaliście bardzo konkretne informacje na temat przewidzianych kosztów, posiadanych środków oraz potrzebnych pieniędzy – gratuluję zrobienia bardzo dokładnego rozeznania, o to chodziło, dzięki! Sprawdzaliście wysokość ceny oprogramowania do projektowania wnętrza – obawiam się, że może ono kosztować dużo więcej niż 5 tys. zł.

KOSZTY STAŁE I ZMIENNE

Gratuluję poprawnego przyporządkowania. Dokonaliście też ciekawego podziału – na koszty związane i niezwiązane z poszczególnym pracownikiem. Jedyne, co mnie zastanawia, to przyporządkowanie paliwa do kosztów stałych – koszt paliwa zależy od przejechanych tras, a te chyba nie zawsze będą takie same?

OPŁACALNOŚĆ BIZNESU

**Wasze obliczenia są w pełni poprawne, gratuluje.
Do ostatniego punktu – chodzi oczywiście o 1900
dodatkowych ciastek ;)**

**Jeszcze raz dzięki za oddanie sprawozdania w
terminie i wasze zaangażowanie – bardzo dobrze
poradziliście sobie z tym modułem ;)**

**Kamil
Grabowski**

**17-05-
2014**

Dotrzymanie terminu przede wszystkim



Dziękujemy za wyczerpujący komentarz, cenimy sobie każdą wskazówkę i radę. Uznaliśmy że paliwo jest kosztem stałym

(zgadzamy się, że koszty będą zależały od ilości km), a utrzymanie samochodu (amortyzacja) pojazdu kosztem zmiennym. Sprawa dyskusyjna. najważniejsze, żeby bak był pełen. :-) Pozdrawiamy

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych
I

**18-05-
2014**



Tzw. amortyzacja sprzętu jest wg mnie też kosztem zmiennym - częstotliwość napraw zależy od liczby przejechanych kilometrów, stanu samochodu, jego wieku itd. - to wszystko się zmienia, czyli nie jest stałe ;)

Kamil Grabowski

**18-05-
2014**

cenimy dyskusję



a rachunki czy raty kredytu wg Ciebie to jakie koszty?

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych
I

**18-05-
2014**



Aby to stwierdzić, należy odpowiedzieć sobie na pytanie: czy wymienione przypadki związane są z ilością produkowanych towarów (np. jeśli stworzycie więcej projektów wewnątrz, to czy te koszty się zmniejszą lub zwiększą)? I tak np. mogą się zwiększyć wasze rachunki, bo mając więcej pracy, dłużej będziecie siedzieć w biurze - zużycie więcej wody, energii itd. Wtedy będzie to koszt zmienny. Może być to jednak koszt stały, jeśli np. nie

będziecie zużywać wody i prądu mimo większej liczby zleceń (bo np. będziecie pracować w domu zamiast w biurze). Podobnie z ratami kredytu - jeśli np. będziecie mieli dodatkowe zlecenie, na które potrzebujecie kasy i zaciągnięcie kredytu, wtedy rata automatycznie się zwiększy i będzie to koszt zmienny. Jeśli natomiast nie będziecie brali kredytów na poszczególne zlecenia, wtedy spłaty nie są zależne od liczby usług, zatem jest to koszt stały. Czy udało mi się to wam wyjaśnić?

Kamil Grabowski

Skomentuj to sprawozdanie.