

[Edytuj to sprawozdanie](#)Imię i nazwisko uczestnika: **Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych 3 grupa: Grupa 9**Nauczany przedmiot: **WOS** Szkoła: **Gimnazjum Nr 1** Miejscowość: **Lębork**Nazwa sprawozdania: **Sprawozdanie z modułu 4 - Finanse w firmie**Tytuł sprawozdania: **Finanse przedsięwzięcia**

FINANSE PRZEDSIĘWZIĘCIA

W tym etapie będziecie zajmować się zagadnieniami związanymi z finansami przedsięwzięcia. Sprawdzicie, 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 rozwiązywaniu zadań, może wam pomóc zapoznanie się z materiałami w zakładce Moduły kursu!

I. Analiza finansowa przedsięwzięcia

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.

Lokal (posiadamy na własność, odremontowany)

- podłoga 80m²x40=3 200zł
- podłoga + ściany 160m²x25=4 000zł
- ściany, farba - 180zł
- drzwi do łazienki 90cm - 330zł

- piekarniki, szt. 4 - 4x1408zł=5 632zł
- lodówka, szt. 1 - 1x2337zł
- kuchnia gazowa, szt. 1 - 3 700zł
- stoły ze stali nierdzewnej z półką, szt. 4 - 4x1737=6 948zł
- stół narożny ze stali nierdzewnej z półką, szt. 1 - 1 587zł
- stół ze zlewem 2-komorowym, szt. 2 - 2x1700=3 400zł
- regał magazynowy 122x61x182cm, szt. 2 - 2x625=1 250zł
- mikser, szt. 2 - 2x149=298zł
- sokowirówka, szt. 1 - 489zł
- waga kuchenna, szt. 1 - 60zł
- czajnik 2l, szt. 1 - 60zł
- akcesoria kuchenne - 400zł
- syfon do bitej śmietany, szt.2 - 2x270=540zł
- ekspres do kawy, szt. 1 - 3000zł
- akcesoria do nakładania itp. - 150zł

- kasa fiskalna, szt. 1- 1 400zł
- gablota, szt.2 - 2x280=560
- lada barowa - 1 300zł
- stoły, szt. 5 - 5x300=1 500zł
- stół duży, szt. 1 - 500zł
- krzesła + poduszki, szt.26 - 26x200=5 200zł
- naczynia - 500zł
- inne - 1400zł

- łazienka(nie zapominamy o osobach niepełnosprawnych ;)) - 3 300zł
- środki czystości - 200zł

Towar / produkty na bieżąco- po miesiącu można zrobić większe zapasy

- migdały blanszowane 12,5kg - 640zł
- jajka, szt. 40 - 20zł
- cukier 2x25kg - 215zł

-inne - 300zł

+ różne rodzaje kawy, herbaty, owoce- 2 000 zł

ŁĄCZNIE ~56 470zł na start

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

Ile macie pieniędzy? Jakie 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?

-posiadamy własny lokal (otrzymany w spadku po cioci jednego ze współników), w dobrym stanie, z dużymi drzwiami wejściowymi, na parterze (nie jest konieczne budowanie podjazdu dla osób niepełnosprawnych)

- posiadamy samochody prywatne, telefony komórkowe

- w większości towary przywożone są przez dostawców

-jedno z nas jest "złotą rączką", więc możemy we własnym zakresie zająć się bieżącymi naprawami ;)

-jedno z nas ma brata w agencji reklamowej

-2 rowery (miejski, damski, pastelowy z koszykiem) do rozwożenia makaroników

- wśród nas jest księgowa, cukiernicy i animatorzy kultury, sami potrafimy zająć się stroną internetową

- wkład własny współników: 100 000 złotych(dotyczy 5 osób, wkład ostatniej- lokal)

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.

Wkład własny 5 współników - każdy po 20 000 zł / razem 100 000zł

Uważamy, że najbardziej korzystnym i możliwym do zrealizowania pomysłem w razie konieczności jest ubieganie się o dofinansowanie z funduszy unijnych, z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki w ramach 6.2. „Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia”.

Dodatkowe pieniądze będą nam potrzebne na wyposażenie kuchni.

Nadwyżka, którą dysponujemy pozwoli na uruchomienie kolejnej kawiarenki, o ile będzie popyt na nasze produkty i usługi, kiedy biznes zacznie być opłacalny.

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:

-wynagrodzenie pracowników (w początkowej fazie mogą to być osoby zarejestrowane w PUP- 3 miesiące bez ponoszenia kosztów - odbycie stażu , potem 3 miesiące zatrudniamy my w kawiarence. Jeśli pracownik sprawdzi się zatrudniamy na stałe)

-utrzymanie czystości, środki czystości

-ogrzewanie

-światło

-wywóz śmieci

Koszty zmienne:

-wykorzystane produkty spożywcze do wypieku makaroników, owoce na soki, kawa, herbata, cukier,śmietana

- materiały papiernicze do wyrobu pudełek ozdobnych wykonywanych metodą dekupaż

-zatrudnianie dodatkowego pracownika na weekendy

-koszty opakowań na wynos

-woda

-prąd

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 37920,00 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 Zakład Cukierniczy „Słodki Świat”, by ich biznes był opłacalny?

Odpowiedź widoczna tylko dla mentora

Komentarze:**12-05-2015****Witam w kolejnym module**

Jak zwykle nie mam uwag. Macie bardzo dojrzałe spojrzenie na biznes. Dobrze radzicie sobie z kwalifikacją kosztów i planowaniem biznesu. Przede wszystkim macie bardzo dużo potrzebnych zasobów w bilansie początkowym. Wicie też dobrze, co musicie kupić na początku, ile pieniędzy potrzebujecie oraz w jakich miejscach możecie się o nie starać. Przy takich grupach, jak Wasza to prawdziwa przyjemność pracować. Bardzo, bardzo Wam dziękuję i trzymam kciuki, żeby i finisz poszedł równie gładko.

**Magdalena
Świderska****13-05-2015**

Witamy



Jak obiecaliśmy, tak dotrzymujemy słowa. Oczywiście postaramy się żeby finisz był na medal:-).
Dziękujemy i pozdrawiamy

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych
3