

[Edytuj to sprawozdanie](#)

Imię i nazwisko uczestnika: **Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych 4** grupa: **Grupa L - Kamil Grabowski**

Szkoła: **Gimnazjum nr 1 w Ięborku**

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

Tytuł sprawozdania: **Finanse przedsięwzięcia**

Wersje sprawozdania
Wersja z dnia 2016-05-21 21:32:38

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 rozwiązaniu 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.

W dołączonym materiale dydaktycznym – Finanse w firmie znajdziecie wiele informacji na temat sposobów finansowania działalności gospodarczej oraz organizacji wspierających przedsiębiorców.

Polecamy:

[Znajdź dofinansowanie dla siebie – Dotacje dla firm w 2016 roku](#)

[Organizacje wspierające przedsiębiorców](#)

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.

Posiadamy lokal o powierzchni. 60 mkw z ogródkiem na ustawienie w okresie letnim kilku stolików (stanowi to wkład własny jednego ze wspólników, pozostali dzielą się kosztami na adaptację pomieszczenia przeznaczonego na lokal i jego urządzenie)

Koszt adaptacji lokalu (malowanie, tapetowanie, urządzenie toalety): 20.000 zł

WYPOSAŻENIE KUCHNI

piekarnik BEJUBLAD - 1,399 PLN

płyta indukcyjna SMAKLIG - 1,274 PLN

okap SVAVANDE - 1,499 PLN

zmywarka VALGJORD - 2,299 PLN

lodówka KYLSLAGEN - 2,379 PLN

bateria kuchenna VIMMERN - 699 PLN

zlew BOHOLMEN - 349 PLN

ekspres ciśnieniowy do kawy - (leasing) comiesięczna spłata rat - 200 PLN

Łącznie: 10,071 PLN

WYPOSAŻENIE, WYSTRÓJ WNEŹRZA

lada barowa - 1,300 PLN

kasa fiskalna (terminal dotykowy, oprogramowanie PC-Gastronom, oprogramowanie Bonownik do obsługi 2 - óch urządzeń mobilnych z systemem Android, oprogramowanie PC-Market Gastronom do zarządzania magazynem, drukarka fiskalna z kopią elektroniczną paragonów, drukarka paragonowa drukująca zamówienia na kuchnię; dodatkowo wliczona instalacja, programowanie, szkolenie, materiały eksploatacyjne na start, przygotowanie dokumentów zgłoszeniowych do US) - 9,100 PLN

syfon do bitej śmietany - 540zł

fontanna z podświetlanym podestem - 3,700 PLN

patera do babeczek (podświetlany Cupcake Stand) - 1,700 PLN

czajnik (5 sztuk) - 250 PLN

imbryk (5 sztuk) - 250 PLN

dzbanek do mleka (5 sztuk) - 125 PLN

cukiernica (5 sztuk) - 125 PLN

filiżanki ze spodkiem (40 sztuk do czekolady pitnej + 40 sztuk do herbaty) - 480 PLN + 480 PLN = 960 PLN

kubki do kawy (40 sztuk) - 400 PLN

talerzyki deserowe (40 sztuk) - 200 PLN

salaterki (40 sztuk) - 320 PLN

sokowirówka - 489 PLN

zegar SKOVEL - 49,99 PLN

wazon 5x BEGALIG - 400 PLN

świecznik 5x BEVAKA - 30 PLN

poszewka 3x DAGGVIDE - 75 PLN

2 koce GURLI, HERMINE 2x - 80 PLN, 120 PLN

fotel STRANDMON - 899 PLN

lampa wisząca 4x MOLNDAL - 240 PLN

stół 2x BILLSTA mały - 600 PLN
stół 3x BILLSTA duży - 1800 PLN
krzesło 13x NORRARYD - 249 PLN
wieszaki 2x - 150 PLN
lustra 4x - 596 PLN
inne drobne akcesoria - 150zł
Łącznie: 24,897.99 PLN

POMIESZCZENIE BIUROWE:

regał VITTSJO 2x - 398 PLN
biurko VITTSJO - 129 PLN
krzesło SNILLE - 99 PLN
laptop - 3,900 PLN
drukarka - 500 PLN
materiały biurowe (m.in. segregatory, papier ksero, przybory piśmiennicze) - 300zł
Łącznie: 5,328 PLN

RAZEM: 60,296.99 PLN / wysokość wydatków

2. Zaczynjcie 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?

Łącznie mamy 150 tys. Pięcioro wspólników wnosi po 30 tys. zł stanowiące oszczędności - pieniądze zgromadzone na rozpoczęcie działalności gospodarczej. Środki te wykorzystamy na adaptację pomieszczenia - urządzenie kuchni, toalety, pomieszczenia biurowego oraz części kawiarnianej, zabezpieczenie finansowe w pierwszych miesiącach działalności. Jeden ze wspólników dysponuje odpowiednim lokalem, który zostanie zaadoptowany na nasz biznes.

Lokal znajduje się na dolnej kondygnacji starej, dobrze utrzymanej kamienicy. Mocną stroną lokalu jest jego

usytuowanie, możliwość urządzenia ogródka zewnętrznego oraz dostęp do parkingu.

Wszystkie osoby posiadają odpowiednie kwalifikacje niezbędne do prowadzenia kawiarenko - sklepiu. Wśród nas jest księgowa, kelnerka, cukiernik, animatorzy kulturalni oraz osoba zorientowana w prowadzeniu strony internetowej, bloga oraz poczty dostawczej.

Każdy ze współników posiada prywatny samochód, który wykorzysta w razie konieczności, telefonu komórkowego oraz laptopa. Kilometrówki do celów służbowych będą rozliczane przez księgową.

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.

Na założenie naszego biznesu wykorzystamy własne oszczędności. Środki finansowe pozwolą nam zaadaptować lokal, urządzić go oraz zakupić niezbędny towar. W związku z tym, że tworzymy sześciuosobowy zespół młodych kreatywnych osób, które wcześniej zaplanowały swoją przyszłość, wiemy czego chcemy, decyzji nie podejmujemy pochopnie, potrafimy studiować emocje, podejmujemy je z rozwagą. Oczywiście nie posiadając odpowiednich środków finansowych na rozpoczęcie własnej decyzji rozważylibyśmy skorzystanie z instytucji udzielających wsparcia, np. Urząd Pracy. Zanim jednak podjęlibyśmy taką decyzję poprosilibyśmy o pożyczkę rodzinę, uwzględniając odsetki. Bardziej skłaniałibyśmy się na dotację z urzędu pracy niż kredyt. Kolejną rozważaną przez nas opcją jest leasing na ekspres ciśnieniowy do kawy. Tutaj akurat nie są to wygórowane środki finansowe i uważamy, że decyzja jest słuszna. Firma dostarcza sprzęt, szkoli jego użytkowników, dostarcza wybrane mieszanki kaw oraz inne zużywalne materiały.

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

1. Opłaty za prąd, gaz, wodę, wywóz śmieci.
2. Koszt transportu.
3. Opłaty za media.
4. Zakup materiałów biurowych.
5. Wynagrodzenie za pracę.

KOSZTY ZMIENNE

1. Zakup towaru (tj. kawa, syropy, świeże owoce, czekolada, kakao, śmietanka, mleko, cukier, inne).
2. Kampania promocyjna.
3. Koszty opakowań.
4. Bieżące naprawy.
5. Zatrudnienie pracownika np. na weekendy lub okazjonalnie na organizację dodatkowych imprez.

III. Opłacalność biznesu

Działalność gospodarcza powinna być opłacalna, dlatego najpierw zapoznacie 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 obliczenia 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:

22-05-2016



Hej!

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

ANALIZA FINANSOWA PRZEDSIĘWZIĘCIA

Jestem pod absolutnym wrażeniem tego, co przygotowaliście – z niesamowitą precyzją zaplanowaliście każdy najmniejszy wydatek ponoszony przez waszą firmę, gratuluję! Jedyne, co można by dodać, to uwzględnienie rezerwy finansowej, czyli zaplanowanie w budżecie środków na nieplanowane wydatki – a te pojawiają się zawsze :)

Mocną stroną jest również to, że uwzględniliście dwie sytuacje dot. waszych zasobów (fikcyjną – macie dużo środków) oraz realną, i opisałyście, jak w tej realnej byście się zachowali, by zdobyć niezbędne środki – o to chodziło!

KOSZTY STAŁE I ZMIENNE

Wszystkie zaproponowane przez was koszty przyporządkowaliście poprawnie – nie mam niczego do dodania ;)

OPŁACALNOŚĆ BIZNESU

Wasze obliczenia są w pełni poprawne. Zastanawia mnie jedna kwestia, czyli odpowiedź na ostatnie pytanie. Jaki będzie nasz zysk, jak sprzedamy 474 000 ciastek?

Podsumowując: wykonaliście wszystkie zadania z dużym zaangażowaniem i jak w każdym module wyróżniliście się spośród innych zespołów niezwykle szczegółowymi odpowiedziami. Zachęcam was do odpowiedzi na moje pytanie dot. opłacalności biznesu i pozdrawiam!

**Kamil
Grabowski**

