

Imię i nazwisko studenta: **Grupa Szkolny Klub Przedsiębiorczych** grupa: **Grupa J**

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

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

Tytuł sprawozdania: **Finanse w firmie**

Finanse w firmie

W tym etapie będziecie zajmować się takimi zagadnieniami związanymi z finansami przedsiębiorstwa. Nauczycie się określać, czym są nakłady i koszty oraz obliczać progi rentowności – metodą ilościową i jakościową.

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

Zanim zaczniecie wypełniać formularze, pobierzcie i przeczytajcie **nacobezu dla uczestnika**, czyli na co będzie zwracał uwagę mentor oceniając wypełnione przez was sprawozdanie.

I. Analiza finansowa przedsięwzięcia

Wyobraźcie sobie, że dopiero otwieracie waszą działalność. 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. Zaczniście 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?

Łączny wkład wspólników: 90 000 zł

zasoby własne: lokal, skatepark, samochód dostawczy, samochód osobowy, księgowy, osoby z kwalifikacjami do prowadzenia imprez o charakterze rekreacyjno- sportowym, informatyk do prowadzenia strony internetowej- osoba odpowiedzialna za przyjmowanie zamówień i wysyłkę drogą internetową - sprzedaż internetowa, osoby spośród wspólników do prowadzenia sprzedaży w skateshopie

2. 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.

wydatki: remont lokalu (zakup farb, malowanie we własnym zakresie 500zł

meble
biurowe, wyposażenie sklepu-(biurko do biura-603.00 zł, biurko do sklepu-2665.00 zł, regał na produkty-431,73 zł (x3), szafa do biura-2163.00 zł (x2), fotel obrotowy do sklepu-378.00 zł, fotel obrotowy do biura-400.00 zł)-9667.19zł

wyposażenie
biura-(komputer, laptop, telewizor, playstation, telefon stacjonarny, telefony komórkowe, kserokopiarka, fax, materiały biurowe, (komputer - 2500zł, laptop - 1000zł, ?ultrabook - 2100zł, telewizor 4700zł, uchwyt do telewizora - 300zł, playstation3 12g - 900zł/ 500g - 1100zł, gamepady do PS3 - 160zł szt., słuchawki - 200zł szt., gry na PS3 - 200 zł szt., telefon stacjonarny - 100 zł, telefony komórkowe zwykłe typu smartfon - 300 zł szt., ?iPhone 5 - 2900zł szt., kserokopiarka - 500zł, fax - 800zł, materiały biurowe(papier biurowy 500ark. - 12zł), alarm - 300zł, monitoring - 300zł, lustrzanka cyfrowa - 1300zł)- 15 710 zł

kupno
towaru - (Błaty-10x150zł,Trucki-10x60zł, łóżyska-20x50zł, Kółka-20x120zł, Montażówki-10x10zł, Deskorolki kompletne-10x200zł, Grip-10x25zł, Snowboard-5x450zł, Longboard-5x400zł, Kaski-5x60zł, Fingerboard-5x20zł, Zegarki-10x50zł, Portfel-10x20zł, akcesoria-różne ceny, ubrania-różne ceny) -20 000zł
Firmowy Samochód -Volkswagen Passat B6 1.9 TDI - 28 500zł

skateparku-

100000zł

Łączna

wysokość wydatków: 174 377.19 zł

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.

Będziemy potrzebować dofinansowania na skatepark. Posiadamy wystarczająco pieniędzy na prowadzenie sklepu, tzn. sprzedaż bezpośrednia sprzętu do uprawiania skateboardingu. Dofinansowanie skatepark możemy uzyskać z Unii Europejskiej, każde miasto może uzyskać na skatepark dofinansowanie w wysokości 100000zł.

II . Koszty stałe i zmienne w firmie

Założmy, że wasza firma 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: opłaty za energię elektryczną lokalu (500zł), abonament telefoniczny(80zł), abonament RTV, internet(180zł), wynagrodzenie dla wspólników (2000zł), składki społeczne i zdrowotne (6x2227,8=13366,8) OC/AC-1200zł

koszty _____	stałe:17	326,8	<u>Łączne</u> zł
--------------	----------	-------	---------------------

koszty zmienne: koszty zmienne: zakup towaru (15000zł), zakup materiałów biurowych, toner do drukarki (70zł), naprawy-sprawdzanie stanu technicznego kserokopiarki (1200zł), utrzymanie samochodów (2000zł) , reklama (500zł), renowacja skateparku (20000zł), zakup paliwa (1200zł)

koszty zmienne: 39.970 zł

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 35340,00 zł, a koszt jednostkowy zmienny wyprodukowania jednego ciastka obliczono na 1,10 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:

26-05-2013 **Komentarz**



Hej!

Zakończyliście przedostatni moduł kursu – gratuluję! Jeszcze bardziej gratuluję Wam tego, co zrobiliście: wiecie jaką działalność chcecie prowadzić, wiecie jak ją założyć. W tym i w poprzednim module dowiadujecie się, jak ją prowadzić. Jak Wam poszło? Komentarz poniżej:

Co jest udane?

- **Kompletność bilansu.** Nie tylko uzględniliście Wasze zasoby finansowe, ale też inne zasoby. To jest przykład myślenia ekonomicznego: uwzględnicie wszystko, co może się przydać (a nie tylko pieniądze).

- **Kompletność potrzeb.** Wiecie, czego potrzebujecie. To może wydać się Wam banalne stwierdzenie, możecie powiedzieć „Oczywiście wiemy, co nam jest potrzebne”. Bywa jednak, że gdy zaczynamy prowadzić nową działalność (np. uczyć się nowego przedmiotu), nie zawsze wiemy, co będzie na potrzebne (np. nie

wiemy, jaki podręcznik nam pomoże w nauce). Wy jesteście w komfortowej sytuacji: wiecie, co będzie Wam potrzebne. Dobra robota :-)

• **Rozróżnianie kosztów stałych i zmiennych.** Udało Wam się trafnie zaklasyfikować koszty występujące w Waszej firmie.

Chciałbym Wam zwrócić uwagę, że podział na koszty stałe i zmienne jest umowny – to tylko uproszczenie rzeczywistości. Są takie koszty, które nie są ani stałe ani zmienne. Są wśród nich koszty quasi-stałe: takie, które musimy ponieść tylko jeśli uruchomimy działalność/osiągniemy pewien poziom działalności.

• **Wyniki obliczeń.** Nie tylko Wasze wyniki BEPu ilościowego i wartościowego są poprawne, ale też przejrzyście zaprezentowaliście sposób dojścia do nich. Dobra robota!

Na koniec mam uwagę dotyczącą...

... źródło dofinansowania. Wskazaliście, że skatepark może powstać ze środków Unii Europejskiej. Wydaje mi się, że spóźniliście się z tym pomysłem – o szczegółach możecie przeczytać np. tutaj:http://biznes.gazetaprawna.pl/artykuly/612384,koniec_aquaparkow_za_unijne_pieniadze.html.

Pozdrawiam, Rafał

Rafał Belka

26-05-2013

Dziękujemy za pozytywną opinię i docenienie naszej pracy. Cieszy nas akceptacja sprawozdania. Dziękujemy również za cenne wskazówki i uwagi. Pozdrawiamy i mamy nadzieję do zobaczenia na Gali w Warszawie. Ostatnie sprawozdanie prawie opracowane, pozostała ankieta ewaluacyjna. Ostro przygotowujemy się do Gali.

Grupa Szkolny
Klub
Przedsiębiorczych