

Akademia Młodego Ekonomisty



Jak ocenić pozycję finansową firmy

Dr Grzegorz Wojtkowiak

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

15 października 2015 r.

Organizatorzy



Kondycja finansowa

- Czy wszystko co się dzieje w firmie można wyrazić w pieniądzu?
 - Budynek, maszyna
 - Praca pracownika
 - Dobre relacja z kontrahentem/ partnerem biznesowym
 - Lista klientów
 - Know-how, technologia



Główne kategorie finansowe - majątek

Aktywa - majątek

Środki trwałe:
nieruchomości,
maszyny... ale również
np. oprogramowanie

Środki obrotowe:
zapasy
Należności (ktoś jest mi
winny pieniądze)
Środki pieniężne

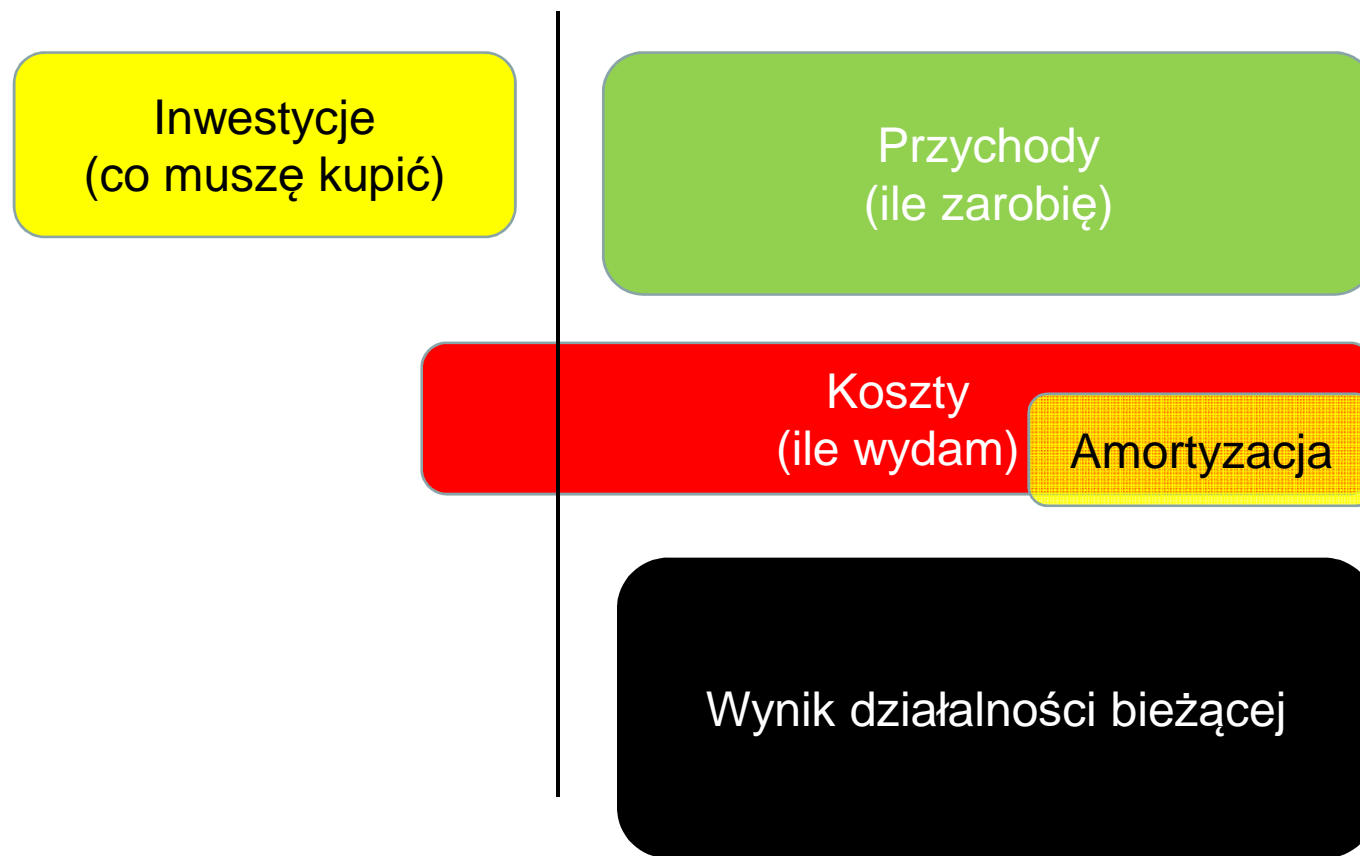
Pasywa – źródła finansowania

Kapitał własny
Zainwestowane przez
właścicieli pieniądze... ale
również wypracowane zyski

Zobowiązania
(jestem komuś winien
pieniądze): kredyty,
pożyczki, zaliczki, bieżące
płatności



Główne kategorie finansowe - wyniki



Czy moja kondycja jest dobra?

Moja firma ma majątek
w wysokości 1mln PLN

Ale moje zobowiązania
wynoszą 999tys.PLN
;-)



Czy moja kondycja jest dobra?

Moja firma ma majątek
w wysokości 1mln PLN i
nie mam żadnych
zobowiązań

Ale każdy miesiąc mojej
działalności przynosi
100tys.PLN straty



Czy moja kondycja jest dobra?

Osiągam zysk na
poziomie 100tys. PLN
rocznie?

Ale aby osiągnąć ten
zysk sprzedaję towar za
100mln PLN

Moja rentowność to

0,1%



Czy moja kondycja jest dobra?

Osiągam zysk na
poziomie 300tys. PLN
rocznie przy obrocie
1mln PLN

Moja rentowność to 30%

Ale aby to osiągnąć
korzystam z
nieruchomości, która jest
warta 20mln PLN

**Zwrot z majątku to
0,2% rocznie**



Czy moja kondycja jest dobra?

Osiągam zysk na
poziomie 300tys. PLN
rocznie przy obrocie
1mln PLN

Korzystam z majątku o
wartości 1 mln PLN

Ale mój główny klient
właśnie zbankrutował i
jest mi winny
600tys.PLN i nie będę
miał od niego kolejnych
zleceń



Jak ocenić kondycję

- Czy moje przychody są wyższe od kosztów
- Czy mam majątek, który mogę odnawiać i dzięki któremu mogę zarabiać
- Czy mam dobre źródła finansowania majątku – czy mam wystarczająco dużo wolnej gotówki na regularną spłatę moich zobowiązań
- Czy moi klienci są bezpieczni
- Co może zagrozić mojej działalności



Płynność finansowa

Za pół roku klienci
zaczną kupować mój
nowoczesny rower...

... ale czy przez ten okres
będę mógł zapłacić za
materiały, czynsz, prąd?

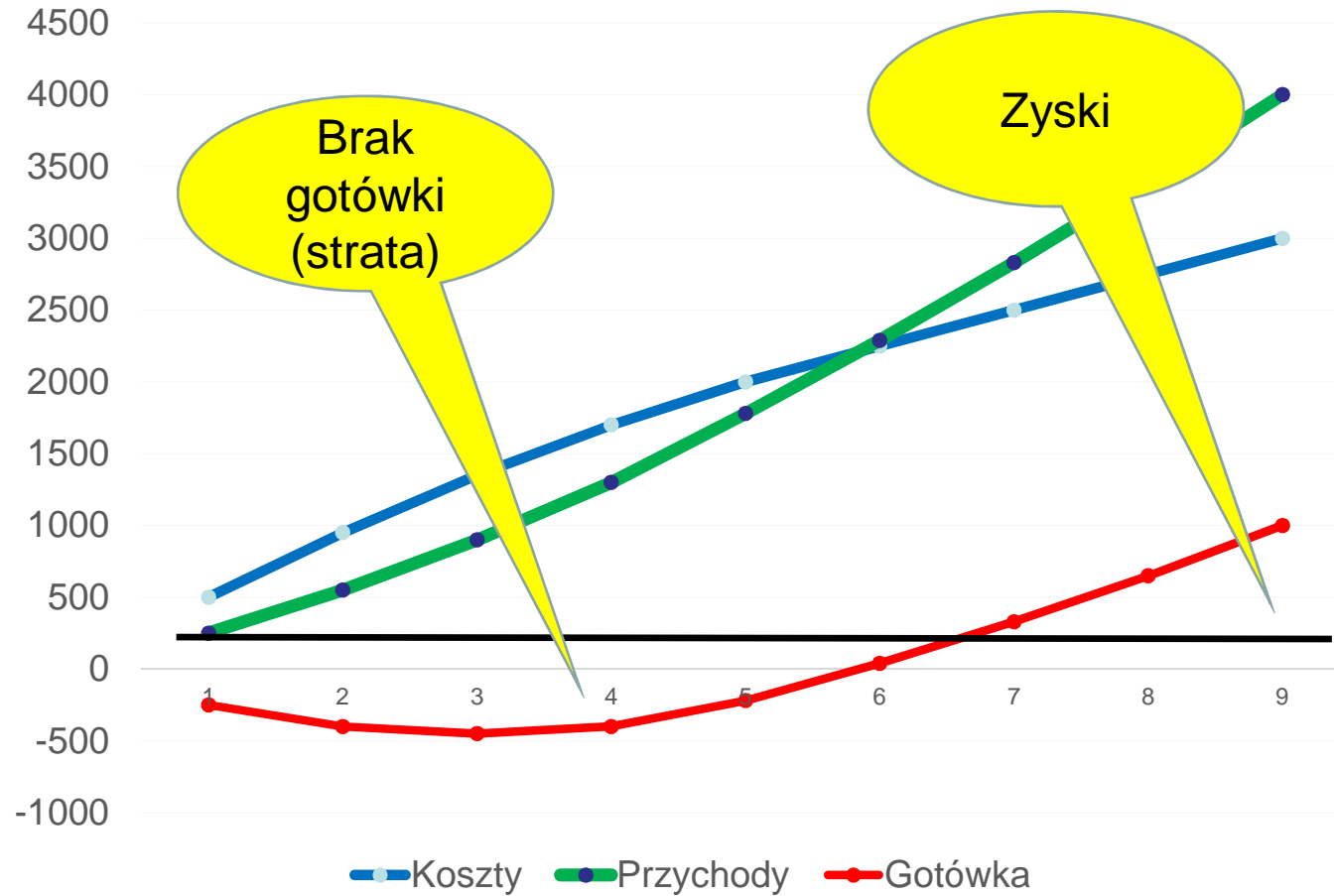


Finansowanie działania

Tydzień	Koszty (wydatki)	Przychody (wpływy)
1	500	250
2	450	300
3	400	350
4	350	400
5	300	480
6	250	510
7	250	540
8	250	570
9	250	600



Finansowanie działania



Czy tylko pieniądze?

- Satysfakcja... duma
- Dobra atmosfera w pracy
- Szacunek otoczenia



Dziękuję za uwagę



UNIWERSYTET EKONOMICZNY
W POZNANIU

Źródła grafik: google

