

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Temat

Najważniejszy wskaźnik w ocenie sytuacji finansowej przedsiębiorstwa

Dr Karolina Daszyńska-Żygadło

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 28.10.2024 r.



Co to jest przedsiębiorstwo?



Jakie znacie przedsiębiorstwa?

Co może robić przedsiębiorstwo?

Dlaczego ktoś chciałby założyć swoje przedsiębiorstwo – firmę?

Po czym poznać, że takie przedsiębiorstwo dobrze sobie radzi?

Jak ocenia się sytuację finansową?



Analizując sprawozdania finansowe

Sprawozdania finansowe pokazują:

BILANS

1. AKTYWA. Co przedsiębiorstwo posiada – wartość przedmiotów do prowadzenia działalności – fabryka, stoły, krzesła, maszyny
2. PASYWA. Czym finansuje to co posiada – pieniądze założycieli, pieniądze z banku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. PRZYCHODY. Ile przedsiębiorstwo otrzymuje pieniędzy ze sprzedaży swoich produktów lub usług
2. KOSZTY. Ile pieniędzy musi zapłacić, żeby dało się wyprodukować to co sprzedaje.
3. ZYSK. Różnica pomiędzy przychodami a kosztami

Czy jest najważniejszy wskaźnik?



Źródło: <https://images.app.goo.gl/SSAfwr5AcmN98nBS9>

MARŻA ZYSKU

MARŻA ZYSKU - PROFIT MARGIN



$$\text{MARŻA ZYSKU} = \frac{\text{zysk}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 100 \text{ (wynik w \%)}$$

Przychody ze sprzedaży



C – cena

SZT. – ilość sprzedanych produktów lub usług

S – przychody ze sprzedaży

$$S = C * SZT.$$

Przychody ze sprzedaży - przykład

Przedsiębiorstwo produkujące czekoladę



Źródło: <https://www.pomysly-na.pl/artukul/jak-powstaja-czekolady-nadziewane-144671>

$$S = C * SZT.$$

S = cena tabliczki czekolady * ilość sprzedanych tabliczek czekolady

$$S = 8 \text{ zł} * 1000 \text{ tabliczek} = 8.000 \text{ zł}$$



Źródło: <https://www.portalspozywczy.pl/slodycze-przekaski/wiadomosci/produkcja-czekolady-i-wyrobow-z-niewielkim-spadkiem-po-11-miesiacach-2020-r,193451.html>

Przychody ze sprzedaży - przykład

Przedsiębiorstwo produkujące samochody



Źródło: <https://www.bankier.pl/moto/goldman-sachs-globalna-produkcja-samochodow-w-2022-r-wzrosnie-o-121-proc-rdr-10872/>

Źródło: <https://www.tokfm.pl/Tokfm/7,103090,27732036,stanie-produkcja-samochodow-ucierpi-produkcja-elektroniki-i.html>

$$S = C * SZT.$$

S = cena samochodu * ilość sprzedanych samochodów

$$S = 100.000 \text{ zł} * 100 \text{ samochodów} = 10.000.000 \text{ zł} = 10 \text{ mln zł}$$

Przychody ze sprzedaży - przykład

Przedsiębiorstwo usługowe – usługi księgowe



Źródło: <https://images.app.goo.gl/JsyAbEv9cdNmpv87>

$$S = C * SZT.$$

S = cena obsługi księgowej * ilość obsługiwanych firm

$$S = 1.000 \text{ zł} * 50 \text{ firm} = 50.000 \text{ zł}$$

Koszty



k_w – koszt jednej sztuki

SZT. – ilość sprzedanych produktów lub usług

KW – koszty wytworzenia jednej sztuki

KS – koszty stałe – koszty prowadzenia całego przedsiębiorstwa

K – koszty łącznie

$$KW = k_w * SZT.$$

$$K = KW + KS$$

Koszty - przykład

Przedsiębiorstwo produkujące czekoladę



Źródło: <https://www.pomysly-na.pl/arttykul/jak-powstaja-czekolady-nadziewane-144671>

Źródło: <https://www.portalspozywczy.pl/slodycze-przekaski/wiadomosci/produkcja-czekolady-i-wyrobow-z-niewielkim-spadkiem-po-11-miesiacach-2020-r,193451.html>

$$KW = kw * SZT.$$

Na przykład kw to koszt zakupu ziaren kakaowca, mleka w proszku, cukru, i innych składników tabliczki czekolady, koszty prądu, wody

$$KW = 1 \text{ zł} * 1000 = 1.000 \text{ zł}$$

KS – to koszty stałe prowadzenia firmy produkującej czekoladę, na przykład koszt wynagrodzenia pracownika produkcji.

$$KS = 4.000 \text{ zł}$$

$$K = KW + KS = 1.000 \text{ zł} + 4.000 \text{ zł} = 5.000 \text{ zł}$$

Koszty - przykład

Przedsiębiorstwo produkujące samochody



Źródło: <https://www.bankier.pl/moto/goldman-sachs-globalna-produkcja-samochodow-w-2022-r-wzrosnie-o-121-proc-rdr-10872/>

Źródło: <https://www.tokfm.pl/Tokfm/7,103090,27732036,stanie-produkcja-samochodow-ucierpi-produkcja-elektroniki-i.html>

$$KW = kw * SZT.$$

Na przykład kw to koszt zakupu części samochodowych, koszty prądu, wody

$$KW = 50.000 \text{ zł} * 100 = 5.000.000 \text{ zł} = 5 \text{ mln zł}$$

KS – to koszty stałe prowadzenia firmy produkującej samochody, na przykład koszt wynagrodzenia pracowników produkcji, obsługi maszyn

$$KS = 3.000.000 \text{ zł} = 3 \text{ mln zł}$$

$$K = KW + KS = 5 \text{ mln zł} + 3 \text{ mln zł} = 8 \text{ mln zł}$$

Koszty - przykład

Przedsiębiorstwo usługowe – usługi księgowo



Źródło: <https://images.app.goo.gl/JsyAbEv9cdNmpv87>

$$KW = kw * SZT.$$

Czy są koszty surowców? NIE, bo to firma usługowa. Są koszty prądu, wody

$$KW = 50 \text{ zł} * 50 = 2.500 \text{ zł}$$

KS – to koszty stałe prowadzenia firmy, na przykład koszt wynagrodzenia pracowników, koszty wynajmu biura

$$KS = 22.500 \text{ zł}$$

$$K = KW + KS = 2.500 \text{ zł} + 22.500 \text{ zł} = 25.000 \text{ zł}$$

ZYSK = PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY - KOSZTY



Przedsiębiorstwo
produkujące czekoladę

$$\text{ZYSK} = 8.000 \text{ zł} - 5.000 \text{ zł} = \mathbf{3.000 \text{ zł}}$$



Przedsiębiorstwo
produkujące samochody

$$\text{ZYSK} = 10 \text{ mln zł} - 8 \text{ mln zł} = \mathbf{2 \text{ mln zł}}$$



Przedsiębiorstwo
usługowe

$$\text{ZYSK} = 50 \text{ tys. zł} - 25 \text{ tys. zł} = \mathbf{25 \text{ tys. zł}}$$

MARŻA ZYSKU



$$\text{MARŻA ZYSKU} = \frac{\text{zysk}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 100$$

$$\text{ZYSK} = 8.000 \text{ zł} - 5.000 \text{ zł} = \mathbf{3.000 \text{ zł}}$$

$$\text{MARŻA ZYSKU} = \frac{3000 \text{ zł}}{8000 \text{ zł}} \times 100 = \mathbf{37,5\%}$$



$$\text{ZYSK} = 10 \text{ mln zł} - 8 \text{ mln zł} = \mathbf{2 \text{ mln zł}}$$

$$\text{MARŻA ZYSKU} = \frac{2 \text{ mln zł}}{10 \text{ mln zł}} \times 100 = \mathbf{20\%}$$



$$\text{ZYSK} = 50 \text{ tys. zł} - 25 \text{ tys. zł} = \mathbf{25 \text{ tys. zł}}$$

$$\text{MARŻA ZYSKU} = \frac{25 \text{ tys. zł}}{50 \text{ tys. zł}} \times 100 = \mathbf{50\%}$$

ZADANIE



Wiecie już co składa się na zysk i jak liczy się marżę zysku, każde przedsiębiorstwo chciałoby mieć jak największą marżę zysku.

Czy to jest możliwe?

Co można zrobić żeby zwiększyć marżę?

3 przedsiębiorstwa poprosiły Was jako ekspertów o radę.

Zadanie polega na wymyśleniu jak największej ilości działań dla tych przedsiębiorstw – prawdziwych działań, które wpłynęłyby na poprawę marży zysku.

Podział na grupy



Przedsiębiorstwo produkujące czekoladę, a dokładniej mała fabryka eleganckiej czekolady, posiada własne maszyny i bardzo zdolnego mistrza cukiernictwa oraz 5 osób na produkcji, firmą zarządzają brat i siostra pod czujnym okiem ojca, który nie jest zatrudniony, ale doradza, bo kiedyś był kierownikiem tej fabryki. Fabryka sprzedaje swoje wyroby do lokalnych sklepów spożywczych i zastanawia się nad opracowaniem nowego produktu – płynnej czekolady, która byłaby sprzedawana w cukierniach w pobliskich miasteczkach



Przedsiębiorstwo produkujące samochody osobowe, małe samochody miejskie, również samochody elektryczne. W fabryce pracuje 100 osób. Linia produkcyjna jest w połowie zautomatyzowana. Zarząd składa się z pięciu osób. Samochody są sprzedawane w salonach sprzedaży w całej Polsce oraz w Czechach i Słowacji.



Przedsiębiorstwo usługowe, zajmujące się doradzaniem innym firmom, pomaga liczyć podatki, robić rozliczenia roczne oraz księgować faktury. Firma wynajmuje duże, ładne biuro w centrum miasta i zapewnia swoim pracownikom bezpłatne śniadania oraz obiady. Zatrudnia 10 osób oraz posiada jednego właściciela, który zarządza firmą. Wszyscy pracownicy posiadają firmowe komputery oraz telefony komórkowe i biegle się nimi posługują w swojej pracy.

CZAS na przygotowanie: 30 minut na opracowanie rad jak zwiększyć marżę zysku. Praca w grupach 5-7 osobowych

CZAS na prezentację: 5 minut na każdą grupę

Wnioski z zadania - wybrane pomysły uczestników



Promocje i personalizacja czekolady

Automatyzacja produkcji

Ograniczanie kosztów przez odbieranie przywilejów pracownikom, bez obiadów i śniadań – firma usługowa (+1)

Podnoszenie ceny czekolady i obniżanie gramatury

Inwestycje w bitcoiny, inne inwestycje

Zmiana biura na tańsze

Zainwestowanie w AI i zwolnienie 2/3 pracowników w firmie usługowej

Zamówienie reklamy

Szkolenie pracowników

Polepszanie receptur

Współpraca z większymi sklepami

Zainwestowanie w większą fabrykę i lepszą linię produkcyjną

Eksperymenty z produktami

Zaproszenie influencerów do reklamy

Dywersyfikacja produkcji, nowe samochody – ciężarowe i naczepy

Nowe kanały sprzedaży

Zakup producentów części, integracja wstecz

Obecność na eventach w celach promocyjnych

Premie dla pracowników, tych najlepiej pracujących

Dziękuję za uwagę!

Dr Karolina Daszyńska-Żygadło