

Finanse dla menedżerów niefinansistów - projekty inwestycyjne, źródła finansowania, controlling, rachunkowość zarządcza, planowanie finansowe

SPIS TREŚCI:

Część I

Analiza finansowa

Podstawy wartości pieniądza w czasie

Wstęp do oceny projektów inwestycyjnych

Pozyskiwanie źródeł finansowania

Pozyskiwanie, koszt i struktura kapitału – wpływ na kondycję finansową przedsiębiorstwa

Prowadzący: **Zbigniew Popowski**

Część II

Najważniejsze części sprawozdania

Rachunkowość zarządcza a księgowość

Rodzaje controlling'u

Rachunek zysku i strat

Planowanie i budżetowanie

Ośrodki odpowiedzialności

Studium przypadku - Laboratorium

Prowadzący: **Bartłomiej Cegłowski**

Część III

Zakres sprawozdania finansowego

- bilans

- rachunek wyników

- rachunek przepływów pieniężnych

- analiza wskaźnikowa

Prowadzący: **Michał Kucharski**

Fragment z materiałów szkoleniowych:

Punktem wyjścia do zrozumienia finansów jest poznanie języka, którym posługują się finansiści. Podstawowe pojęcia wyjaśnić można wykorzystując sprawozdanie finansowe, które sporządzane jest przez księgowość.

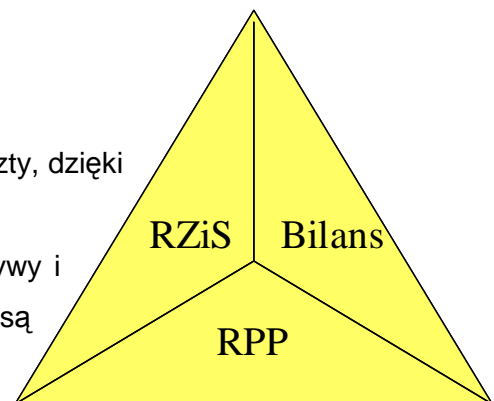
Ważne: znaczenie niektórych zdarzeń inaczej będzie rozumiane przez księgowych, a inaczej przez osoby, które nie mają nic wspólnego z finansami czy rachunkowością.

Np. można mieć zysk a nie mieć gotówki, ponieść wydatek a nie móc go wpisać w koszty itd.

Przyczyna: rachunkowość rządzi się określonymi zasadami, np.: „W księgach rachunkowych jednostki należy ująć wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.”

Najważniejsze części sprawozdania:

- Bilans – pokazuje majątek i źródła finansowania,
- Rachunek zysków i strat – pokazuje przychody i koszty, dzięki czemu ustalić można zysk przedsiębiorstwa,
- Rachunek przepływów pieniężnych – pokazuje wpływy i wydatki a tym samym skąd się biorą i jak są wydatkowane środki pieniężne



Przykład

Założmy, że jesteśmy właścicielami stolarni. Wyprodukowaliśmy 100 krzesel, przy czym sprzedaliśmy 35 z nich po 300 zł za sztukę. Koszt produkcji wyniósł 140 zł za sztukę, dodatkowo ponieśliśmy koszty związane z administracją i zarządzaniem w wysokości 5000 zł. Klientowi, który dokonał zakupu daliśmy 28 dni na dokonanie płatności, koszty ponosiliśmy na bieżąco. Ile wyniesie zysk (strata) w danej sytuacji? O ile na razie zmienił się stan posiadanych środków pieniężnych?

Dane:

Sprzedaż 35 krzesel po 300 zł = 10 500 zł.

Koszty produkcji 35 x 140 zł = 4900 zł

Aby podejmować właściwe decyzje, zarządzający przedsiębiorstwem powinni dysponować specjalnym systemem, który:

- w prawidłowy sposób przedstawi informacje dotyczące danych historycznych i zdarzeń gospodarczych, które miały miejsce,
- pozwoli na ocenianie zasadności podejmowania różnych decyzji,
- pomoże w tworzeniu i aktualizowaniu struktury planowania,
- zaproponuje system wskaźników i mierników oceny sytuacji finansowej.

Bartłomiej Cegłowski