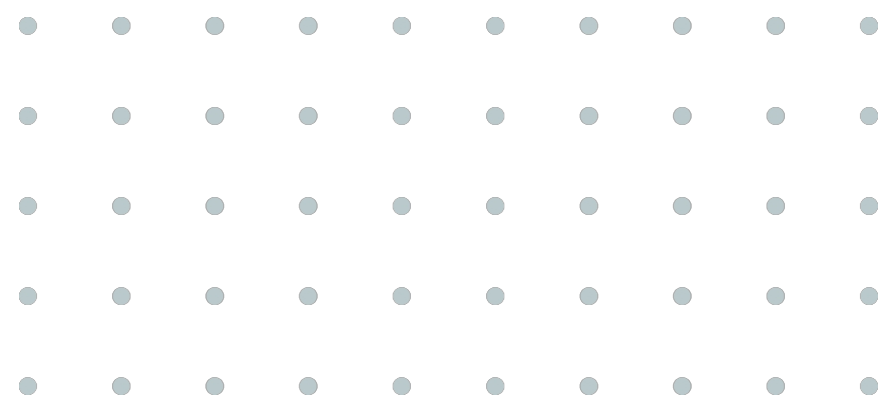


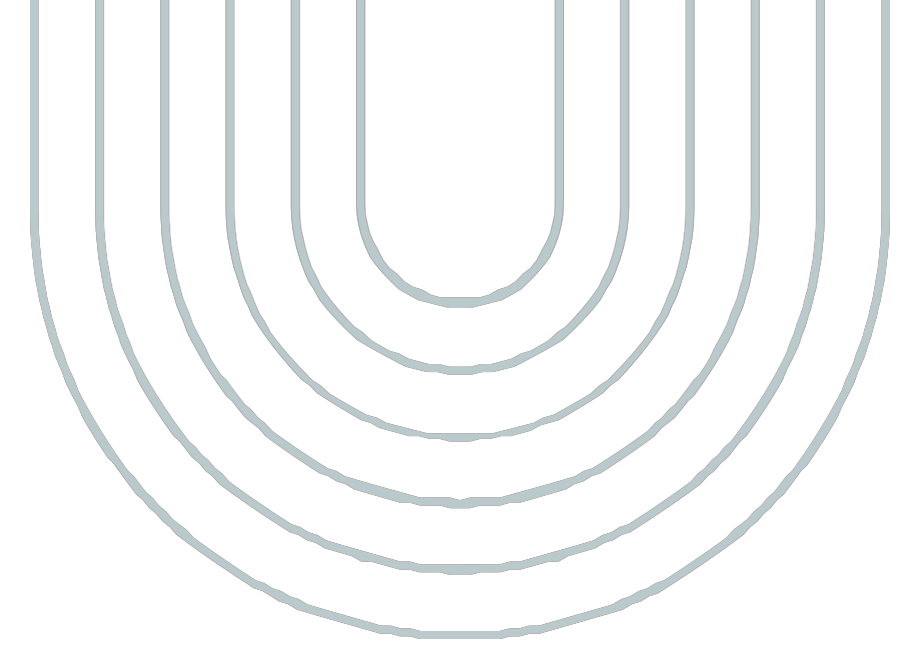


PLAN ZASOBÓW I FINANSÓW

Szkolenie
trenerów

Projekt RESIST jest współfinansowany przez Unię Europejską (Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego) w ramach programu Interreg „Region Morza Bałtyckiego”.





- 01. DEFINICJA PLANU FINANSOWEGO
- 02. CELE PLANU FINANSOWEGO
- 03. OKRES OBJĘTY PLANEM FINANSOWYM
- 04. ZASOBY
- 05. PRZYCHOD
- 06. Y I

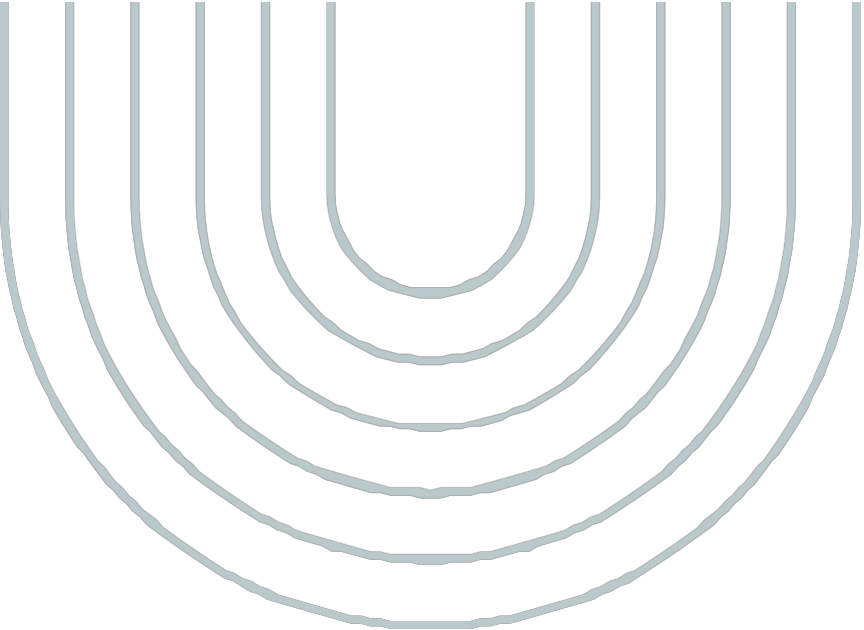
• • • • • WYDATKI
• • • • •
• • • • •

SPIS TREŚCI

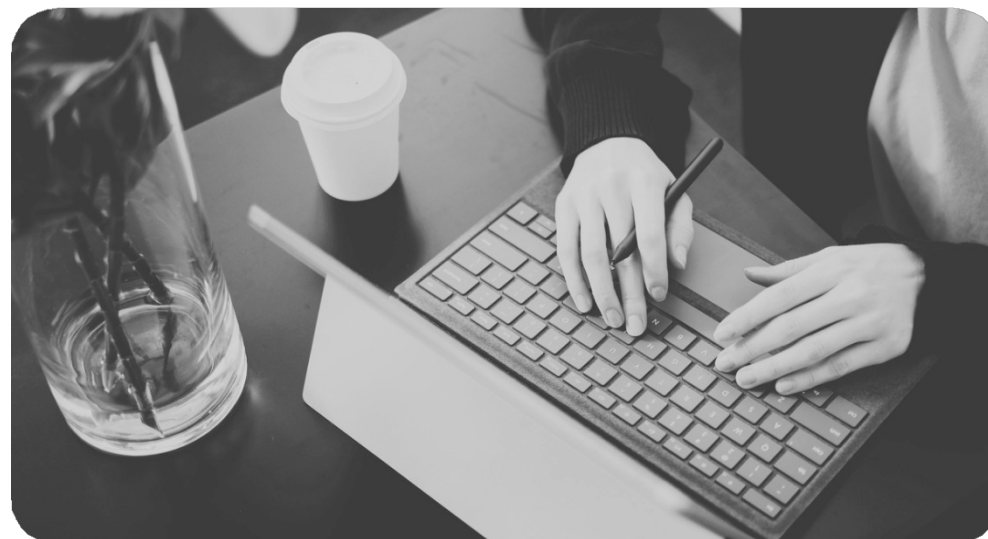
PLAN FINANSOWY

OSIĄGANIE CELÓW FINANSOWYCH
W OKREŚLONYM OKRESIE





CELE FINANSO WE



ZGODNE Z OGÓLNYMI CELAMI
I STRATEGIĄ FIRMY



KONKRETNE I
MIERZALNE

OKREŚLO NY OKRES:



OKRES
DŁUGOTERMI
NOWY

Zazwyczaj ponad pięć
lat

OKRES
ŚREDNIOTERMIN
OWY

OKRES
KRÓTKO
TERMIN
OWY

czas od
jednego do
dwóch lat

OKRES
Zazwyczaj
od dwóch
do pięciu lat

OKRES OKREŚLONY

OKRES KRÓTKOTERMINOWY

Planuje się i prognozuje
miesięczne lub kwartalne
przychody, wydatki i
przepływy pieniężne

1–2 LATA

OKRES ŚREDNIOTERMINOWY

Planuje się i prognozuje
wskaźniki finansowe oraz
cele związane z rozwojem
firmy, inwestycjami i
realizacją projektów

2–5 LAT

OKRES DŁUGOTERMINOWY

Planuje się i prognozuje
długoterminowe cele
finansowe, takie jak
inwestycje
długoterminowe, plany
emerytalne, oszczędności
oraz długoterminowy
wzrost wartości

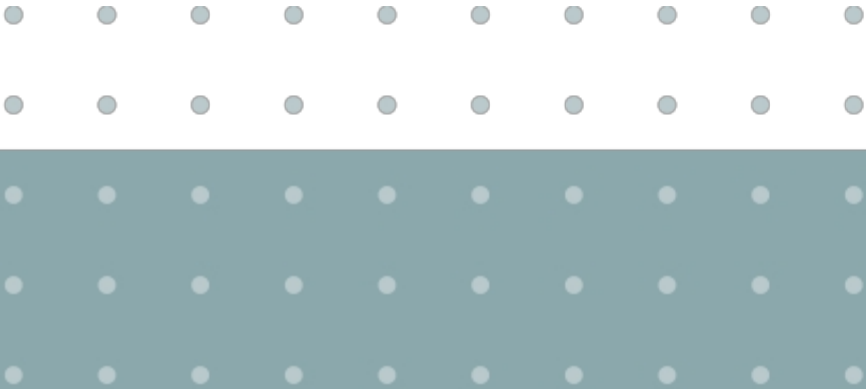
5+ LAT

ZASOBY

Zasoby są niezbędne do skutecznego zarządzania i rozwoju

firmy, a ich skuteczne planowanie i wykorzystanie stanowią kluczowe elementy procesu planowania finansowego.





ZASOBY DEFINIUJE SIĘ JAKO
WSZYSTKIE DOSTĘPNE AKTYWA,
KTÓRE MOŻNA WYKORZYSTAĆ DO
OSIĄGNIĘCIA CEŁÓW
FINANSOWYCH FIRMY I
UŁATWIENIA JEJ POMYŚLNEJ
DZIAŁALNOŚCI.



ZASOBY:



FINANSOWE

LUDZKIE

MATERYALNE

TECHNOLOGICZNE

INTELEKTUALNE

CZASOWE

Zasoby mogą obejmować

01

ZASOBY FINANSOWE:

Obejmują rezerwy gotówkowe na firmowych rachunkach bankowych, portfele inwestycyjne, otrzymane pożyczki lub kredyty, a także wszelkie inne aktywa finansowe, które mogą być wykorzystane do wspierania działalności operacyjnej.



Zasoby te mogą obejmować

... 02 ...

ZASOBY LUDZKIE:

Należy odnieść się do pracowników i siły roboczej, w tym ich umiejętności, wiedzy i doświadczenia, a także koszty związane z ich zatrudnieniem oraz planowanie rekrutacji, szkoleń i rozwoju pracowników.



Materiały mogą obejmować

... 03 ...

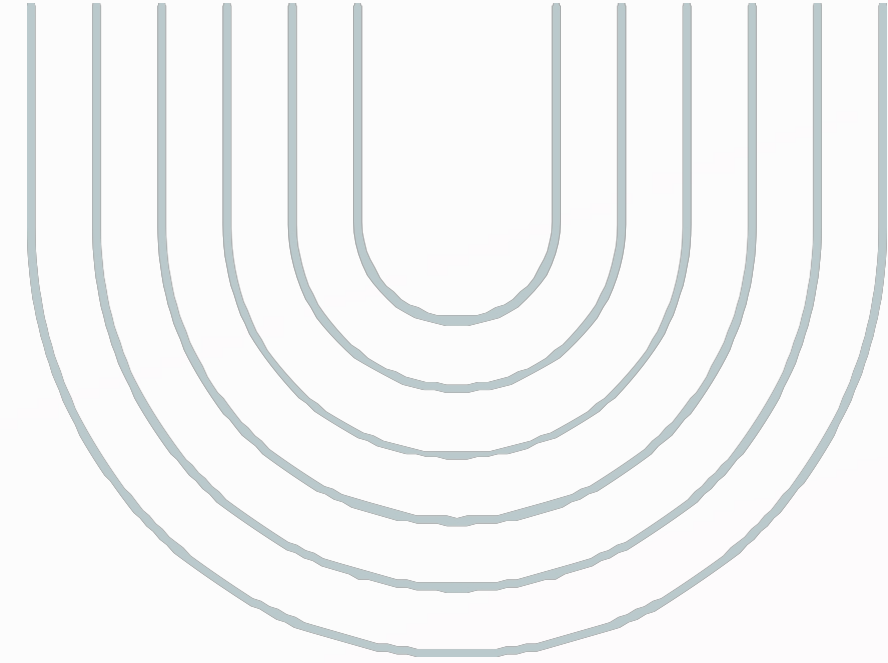
ZASOBY RZECZYWISTE:

Obejmują one aktywa materialne, takie jak nieruchomości, sprzęt, obiekty produkcyjne, zapasy oraz inne aktywa fizyczne niezbędne do działalności firmy.



Zasoby te mogą obejmować

... 04 ...



ZASOBY TECHNOLOGICZNE:

Zasoby te obejmują technologie informatyczne, oprogramowanie, dane oraz inne technologie niezbędne do zapewnienia i rozwój firmy.



Zasoby te mogą obejmować

... 05 ...

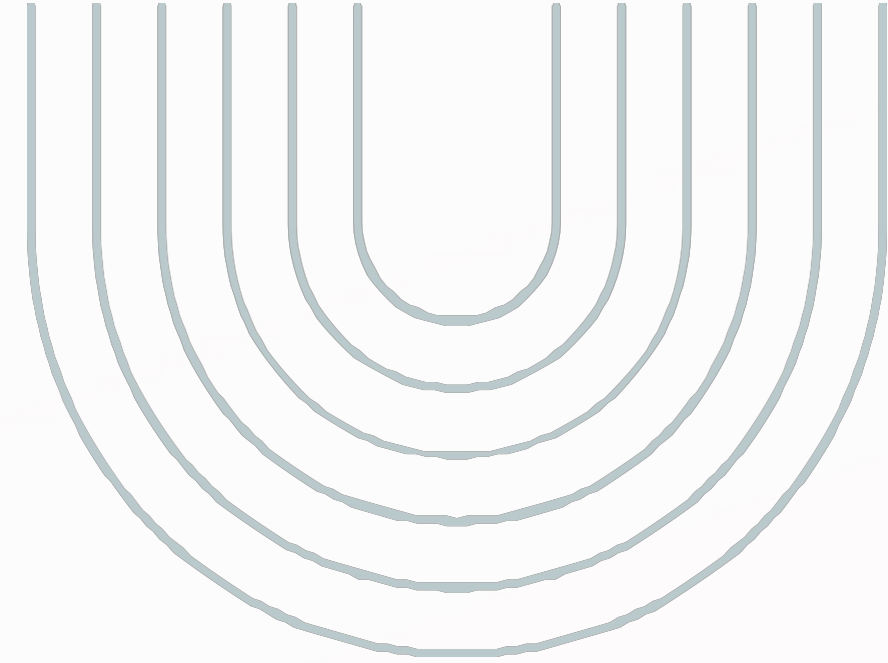
ZASOBY INTELEKTUALNE:

Należy odnieść się do
aktywa intelektualne firmy, w tym
znaki towarowe, prawa autorskie,
patenty, wiedzę o produktach oraz
inne
elementy własności intelektualnej,
które zwiększają
konkurencyjność i wartość firmy.



Zasoby te mogą obejmować

... 06



ZASOBY CZASOWE:

Obejmują one
czasu poświęcanego przez
kierownictwo i pracowników na
realizację
zadań, projektów, planowania i
zarządzania.



PRZYCHODY

Przychody mają kluczowe znaczenie dla planowanie finansowe firmy, ponieważ stanowią one podstawę finansową i umożliwiają ocenę rentowności operacyjnej rentowności i rozwoju firmy.





PRZYCHODY DEFINIUJE SIĘ
JAKO WSZYSTKIE PRZYCHODY
SPODZIEWANE LUB
PROGNOZOWANE NA
OKREŚLONY
OKRES.



PRZYCHOD

• • Y: •

SPRZEDAŻ

USŁUGI

INWESTYCJE

WYNAJEM

LICENCJE I

OPŁATY LICEN

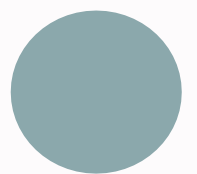
DOTACJE
I
DOTACJE

Przychody zazwyczaj obejmują

01 ...

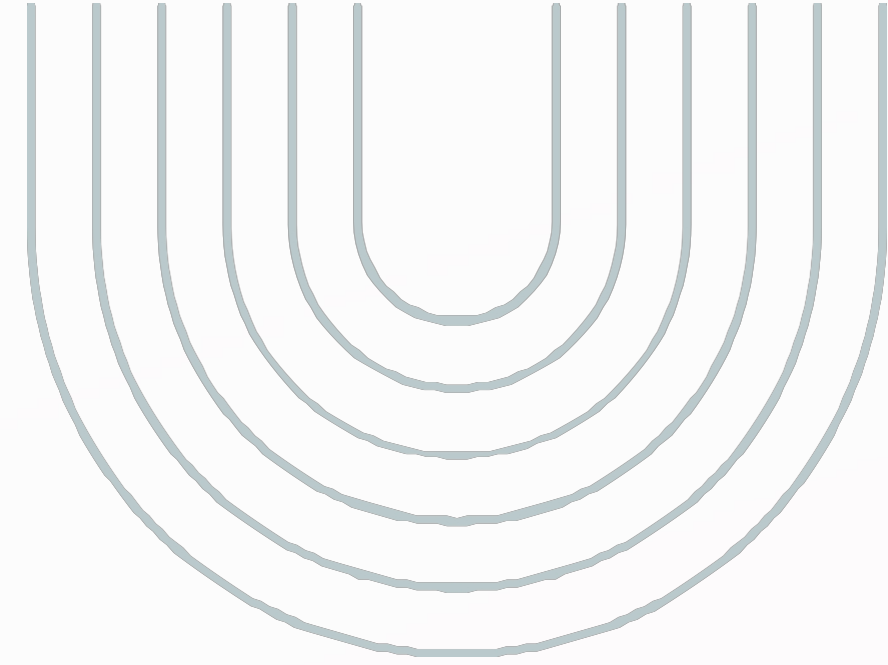
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY:

Przychody ze sprzedaży towarów lub usług wynikają z podstawowej działalności.



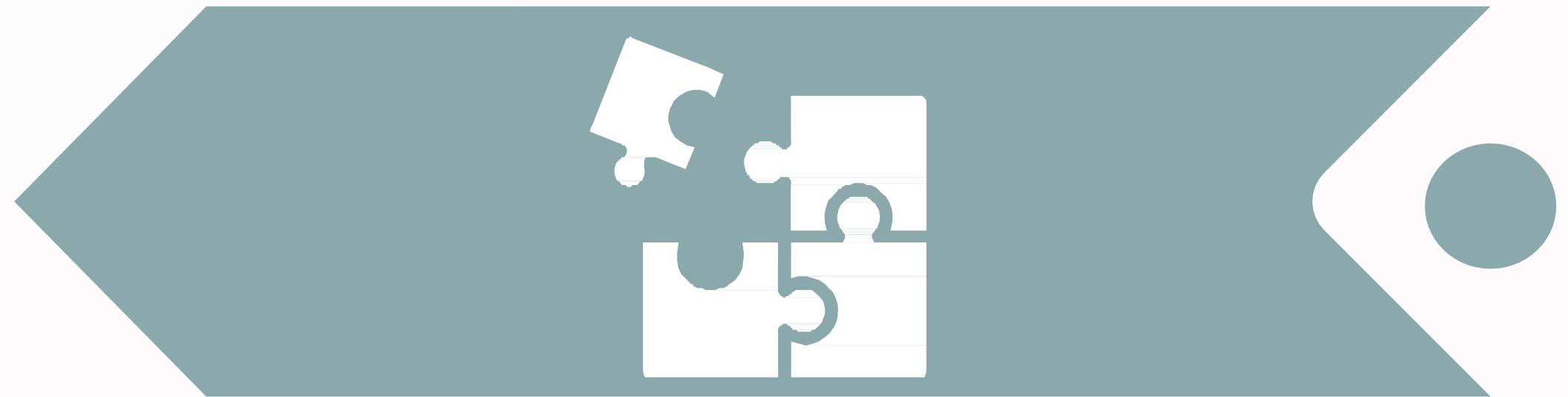
Przychody zazwyczaj obejmują

... 02 ...



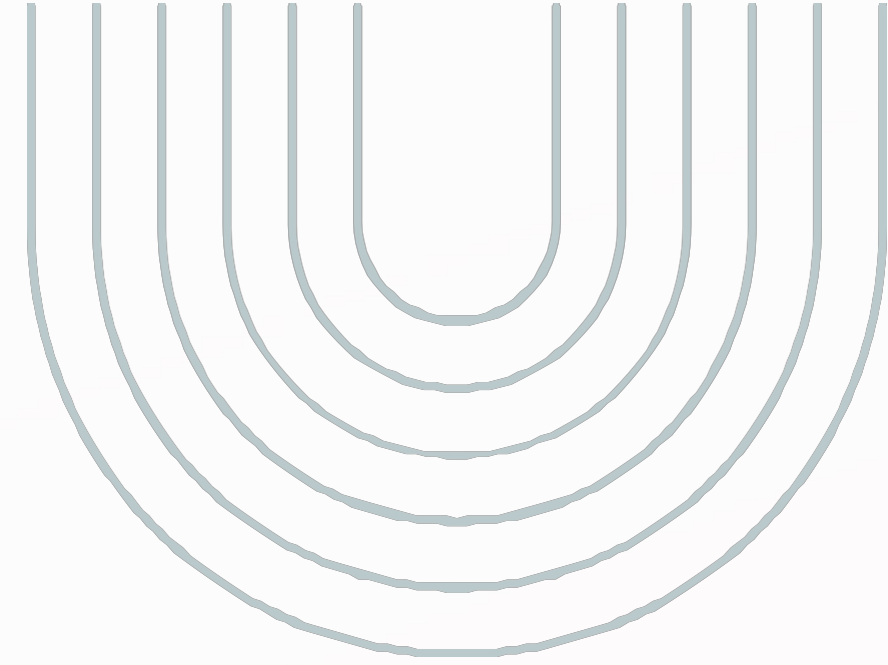
PRZYCHODY Z USŁUG:

Przychody z świadczonych usług lub udzielanych konsultacji, o ile firma świadczy usługi.



Przychody te zazwyczaj obejmują

... 03 ...

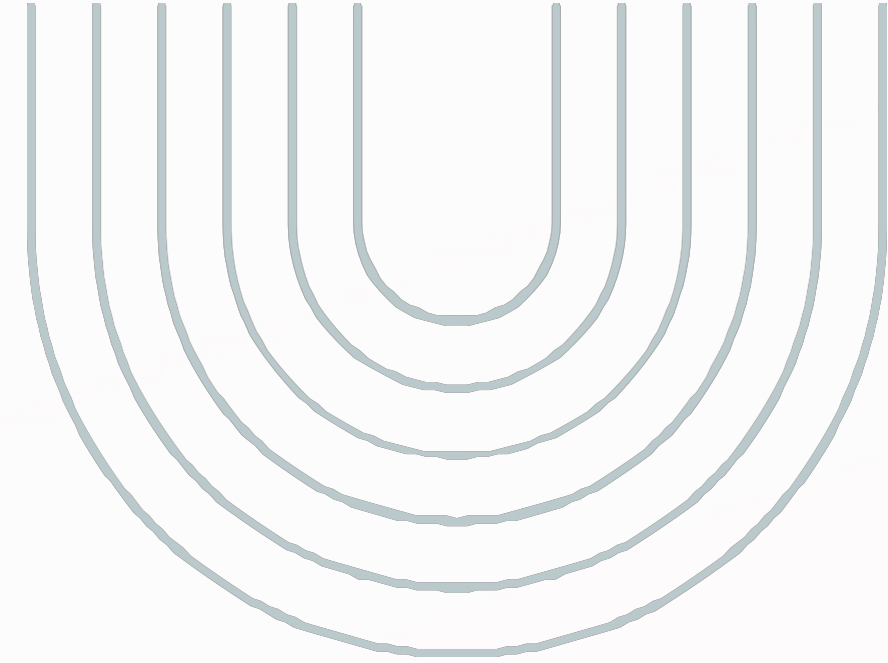


Przychody z inwestycji:
Dochody z inwestycji
, takie jak dywidendy, odsetki lub
zyski kapitałowe.



Przychody zazwyczaj obejmują

... 04 ...

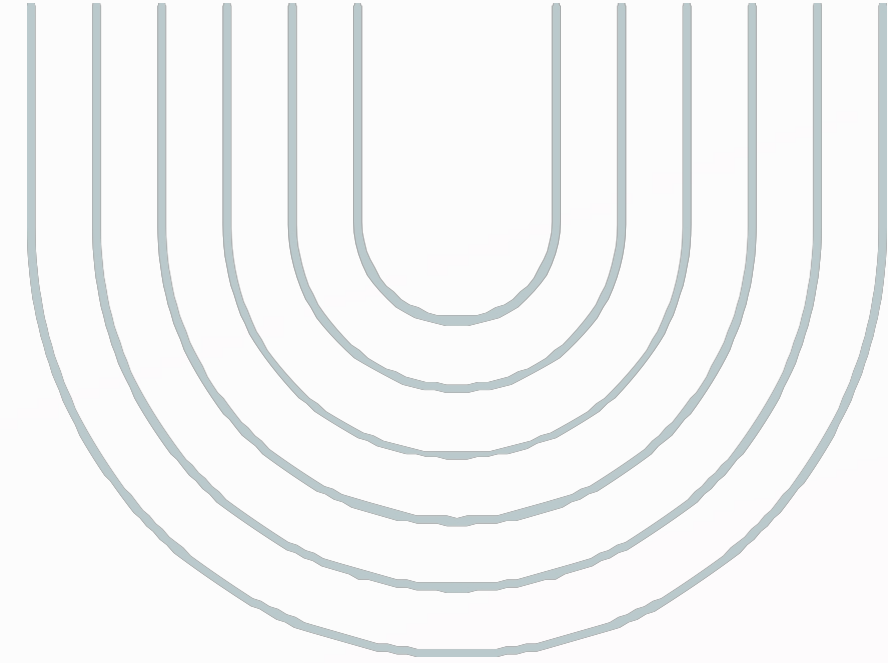


DOCHODY Z WYNAJMU:

Przychody z wynajmu nieruchomości, jeżeli spółka wynajmuje lub dzierżawi nieruchomości.



Przychody te zazwyczaj obejmują
... 05 ...



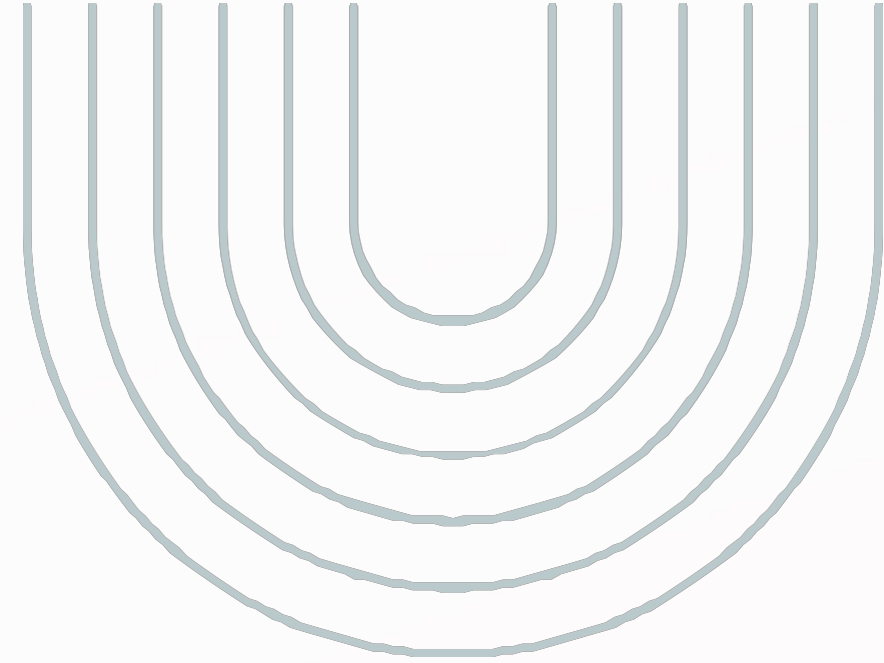
Opłaty licencyjne i
tantiemy:

Przychody z tytułu
korzystania z licencji lub
opłat licencyjnych
dotyczących praw
własności intelektualnej



Przychody zazwyczaj obejmują

... 06 ...



Dotacje i granty: wsparcie finansowe ze strony rządu lub innych źródeł, przeznaczone na konkretne projekty lub działania.

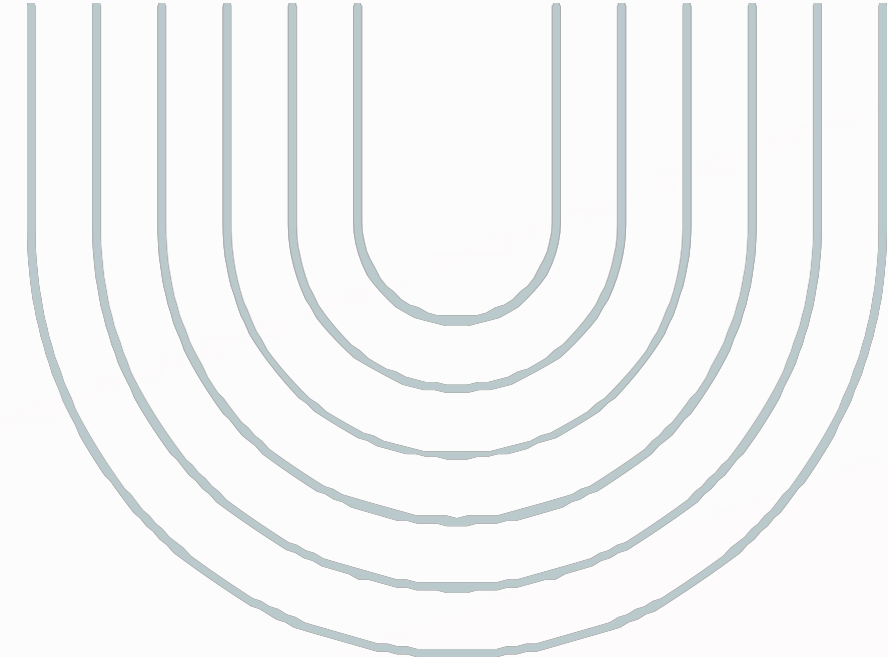
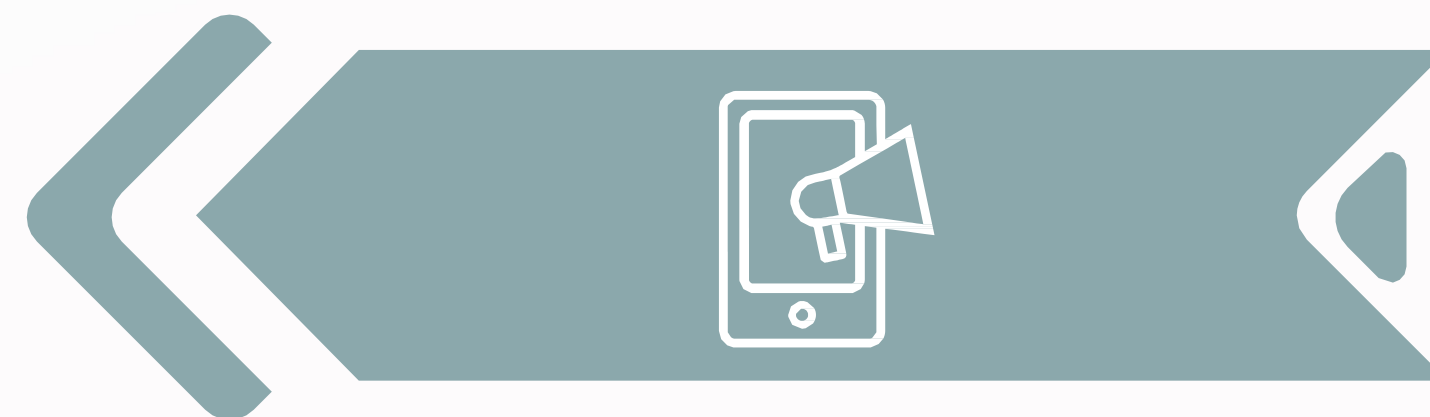


Przychody te zazwyczaj obejmują

... 07

Pozostałe przychody:

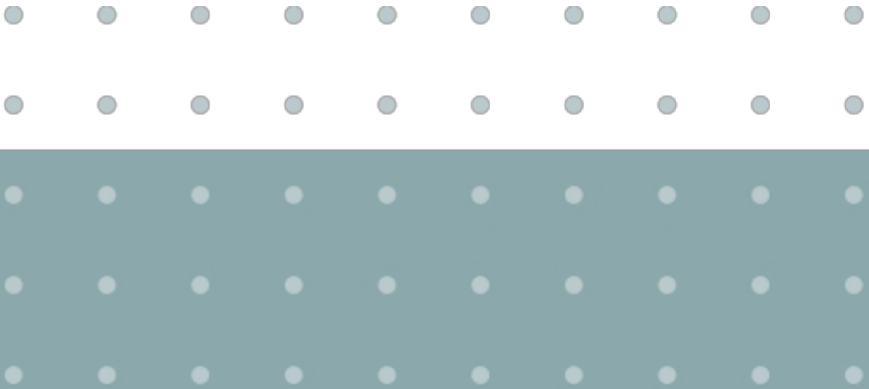
Wszelkie inne przychody nieujęte w
wyżej wymienionych
kategoriach, takie jak
zwroty kosztów lub inne
dodatkowe źródła przychodów.



WYDATKI

Koszty stanowią znaczną część planu finansowego, ponieważ wpływają na rentowność firmy i jej ogólną sytuację finansową, dlatego muszą być starannie planowane i monitorowane.





KOSZTY DEFINIUJE SIĘ JAKO
WSZYSTKIE WYDATKI, KTÓRE
SĄ PRZEWIDYWANE LUB
PROGNOZOWANE NA
OKREŚLONY OKRES.



KOSZTY:

KOSZTY PRACY

INWESTYCJE
I
INFRASTRUKTURA
KOSZTY

SPRZEDAŻ I
MARKETING
KOSZTY

ADMINISTRACYJNE
KOSZTY

KOSZTY
FINANSOWANIA

PODATKI

KOSZTY
OPERACYJNE

Koszty obejmują

01 . . .

KOSZTY PRACY:
WYNAGRODZENIA
PRACOWNIKÓW ORAZ INNE
WYDATKI ZWIĄZANE Z
ZATRUDNIENIEM, TAKIE JAK
SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE
SPOŁECZNE
SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE
SPOŁECZNE ORAZ SKŁADKI NA
UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE
SKŁADKI.



Koszty obejmują

... 02 ...

INWESTYCJE I
KOSZTY INFRASTRUKTURY:
WYDATKI ZWIĄZANE Z
REALIZACJĄ NOWYCH
INWESTYCJI,
ROZWOJU
ROZWOJU LUB NABYCIA
URZĄDZEŃ PRODUKCYJNYCH.



Wydatki obejmują

... 03 ...

KOSZTY SPRZEDAŻY I
MARKETINGU:
KOSZTY ZWIĄZANE Z
PROMOCJĄ PRODUKTÓW LUB
USŁUG
MARKETINGU, REKLAMY,
PROWIZJE SPRZEDAŻOWE, A
TAKŻE KOSZTY
ZWIĄZANE Z DZIAŁANIAM
SPRZEDAŻOWYMI I
MARKETINGOWYMI.



Koszty obejmują

... 04 ...

KOSZTY ADMINISTRACYJNE:
KOSZTY ZWIĄZANE Z
DZIAŁALNOŚCIĄ
ADMINISTRACYJNĄ
DZIAŁALNOŚCI
ADMINISTRACYJNEJ
SPÓŁKI, TAKIE JAK CZYNSZ
BIUROWY, WYDATKI NA
WYPOSAŻENIE BIURA
, KOSZTY PERSONELU
ADMINISTRACYJNEGO ITP.



Koszty obejmują

... 05 ...

KOSZTY FINANSOWANIA:

Koszty związane z transakcje finansowe, takie jak odsetki od pożyczonych środków, opłat bankowych, a także innych wydatków związanych z finansowaniem.



Koszty obejmują

... 06 ...

PODATKI:

KI:

PODATKI OD OSÓB PRAWNYCH,
W TYM PODATEK OD OSÓB PRAWNYCH
PODATEK DOCHODOWY OD
OSÓB PRAWNYCH, PODATEK OD
WARTOŚCI DODANEJ ORAZ INNE
PODATKI
MUSZĄ BYĆ UISZCZANE
ZGODNIE Z OBOWIĄZUJĄCYMI

%

PRZEPISAMI.

Koszty obejmują

... 07

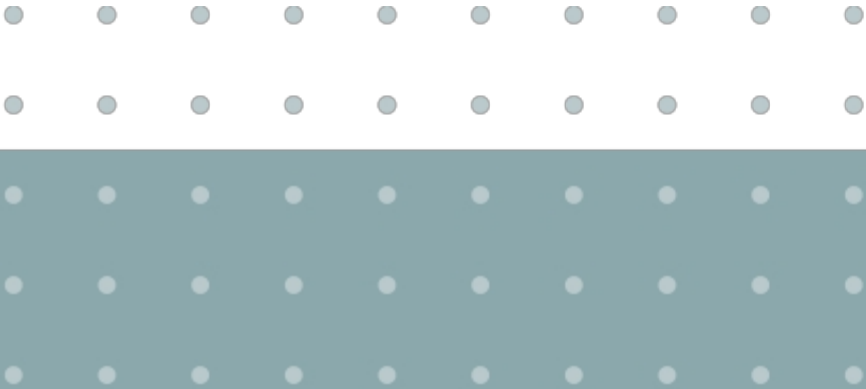
KOSZTY OPERACYJNE:
INNE CODZIENNE KOSZTY
OPERACYJNE, TAKIE JAK
RACHUNKI ZA MEDIA,
TRANSPORT
, MATERIAŁY BIUROWE ITP.



ZYSK

Zdefiniowanie pojęcia zysku ma zasadnicze znaczenie w planie finansowym przedsiębiorstwa, ponieważ zapewnia jasny obraz wyników finansowych i rentowności firmy. Pomaga również firmie w planowaniu i podejmowaniu decyzji dotyczących przyszłych działań w oparciu o prognozowane zyski.





ZYSK DEFINUJE SIĘ JAKO
NADWYŻKĘ PRZYCHODÓW NAD
KOSZTAMI W OKREŚLONYM
OKRESIE
. JEST TO WYNIK
FINANSOWY, KTÓRY POWSTAJE,
GDY PRZYCHODY FIRMY
PRZEKRACZAJĄ JEJ WYDATKI.



ZYSK:

ZYSK
BRUTTO

ZYSK
NETTO

Zysk obejmuje następujące składniki

01 . . .

ZYSK BRUTTO:

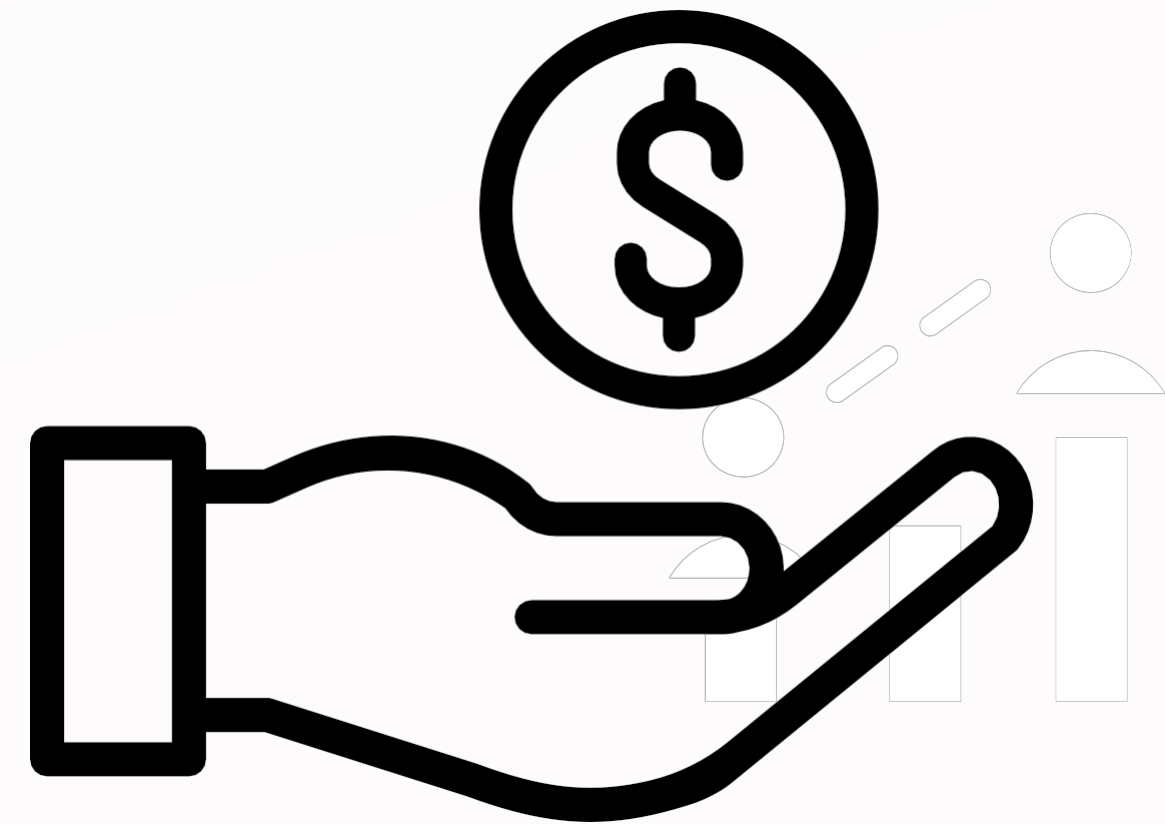
Jest to zysk pozostały po
odliczeniu ogólnych
(takich jak koszty produkcji lub
koszty nabycia
) od przychodów.

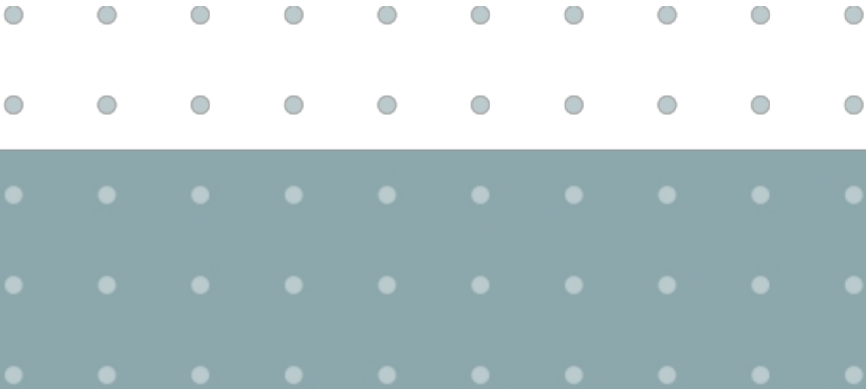


Zysk obejmuje następujące składniki

... 02

ZYSK NETTO:
JEST TO ZYSK PO
ODNIESIENIA
OGÓLNYCH KOSZTÓW I
PODATKÓW OD
PRZYCHODÓW.





DZIĘKUJĘ

