Temat: Finanse małego przedsiębiorstwa

**Rozpoczęcie działalności, a także funkcjonowanie i rozwój każdego przedsiębiorstwa wymaga pozyskania odpowiednich nakładów kapitałowych, które są niezbędne do prowadzenia bieżącej działalności. To od nakładów finansowych zależy zdobycie i utrzymanie pozycji oraz dalszy rozwój przedsiębiorstwa na konkurencyjnym rynku. Stworzenie i realizacja strategii w zakresie finansowania przedsiębiorstwa powinno być powinno być pierwszym krokiem najmniejszego nawet przedsiębiorcy.**

Kolejny krok to znalezienie źródła finansowania i zapoznanie się z warunkami oferowanymi przez instytucje finansujące po to, by poprzez oszacowanie i zaplanowania regulacji zobowiązań firmy, móc zachować płynność finansową. Okazuje się, że sam proces znalezienia dobrego źródła finansowania nie należy do zadań łatwych, zwłaszcza, jeśli chodzi o rozpoczęcie nowej działalności gospodarczej. Czasami nawet wydaje się być wręcz niemożliwe.

**Źródła finansowania są tez określane jako kapitał lub pasywa.**

**Kapitał** – oznacza zasoby trwałe (majątek, środki, [aktywa](https://pl.wikipedia.org/wiki/Aktywa)) służące rozpoczęciu lub kontynuacji [działalności gospodarczej](https://pl.wikipedia.org/wiki/Dzia%C5%82alno%C5%9B%C4%87_gospodarcza). Jest jednym z podstawowych, klasycznych czynników produkcji, obok [pracy](https://pl.wikipedia.org/wiki/Praca_(dzia%C5%82alno%C5%9B%C4%87_cz%C5%82owieka)) i [ziemi](https://pl.wikipedia.org/wiki/Ziemia_(ekonomia)). Występuje on w postaci zasobów pieniężnych, środków produkcji oraz zasobów intelektualnych.

Kapitał przeznaczony jest na finansowanie różnych wydatków związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą , w części są to wydatki na środki gospodarcze wykorzystywane do prowadzenia firmy.

**Środki gospodarcze są nazywane również majątkiem lub aktywami**. Do środków gospodarczych należą m.inn. budynki, maszyny, surowce i środki pieniężne.

Istnieją różne klasyfikacje środków gospodarczych – ze względu na postać jakich występują , dzieli się je na dwie grupy: środki rzeczowe i środki finansowe. Środkami rzeczowymi są: np. budynki w których prowadzona jest działalność produkcyjna, handlowa lub usługowa, budynki magazynowe, biurowe, maszyny, samochody, narzędzia, surowce dp produkcji, towary przeznaczone do sprzedaży. Do środków finansowych zaliczymy środki pieniężne i papiery wartościowe.

W działalności gospodarczej oprócz środków gospodarczych należących do do określonego przedsiębiorcy, można wykorzystywać również środki gospodarcze należące do innych podmiotów. Środki te są wykorzystywane na podstawie umów najmu, leasingu czy dzierżawy.

Kryterium innego podziału środków gospodarczych (aktywów) jest okres ich wykorzystywania. Na podstawie tego kryterium dzieli się je na aktywa trwałe i aktywa obrotowe.

**Aktywami trwałymi** zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy o rachunkowości są wszystkie te **aktywa, które nie są zaliczone do aktywów obrotowych**. Lub inaczej – **aktywa trwałe** **cechuje długi okres użytkowania** (powyżej 12 miesięcy).

**Aktywa obrotowe** obejmują te składniki majątku, które ulegają ciągłym przekształceniom wskutek tego, że są wykorzystywane w procesie gospodarczym. Do aktywów obrotowych należą środki pieniężne, materiały do produkcji, towary do sprzedaży, wyroby gotowa. Za środki pieniężne kupowane są materiały do produkcji, które są następnie przetwarzane na wyroby gotowe, a wyroby gotowe w wyniku sprzedaży są ponownie zamieniane na srodki pieniężne.

W zależności od rodzaju działalności przedsiębiorstwa różnią się strukturą majątku – w strukturze majątku przedsiębiorstw handlowych dominują aktywa obrotowe, natomiast w przedsiębiorstwach produkcyjnych aktywa trwałe.

**Aktywa trwałe**

Aktywa trwałe (majątek trwały) są określane tak, ponieważ większość z ich składników zużywa się stopniowo w toku prowadzonej działalności.

Przykład - Piec do wypalania cegieł jest używany przez właściciela cegielni dłużej niż przez 12 miesięcy. Piec ten zużywa się w trakcie kolejnych lat, w których właściciel cegielni produkuje i sprzedaje cegły. Dlatego piec należy do aktywów trwałych. Do aktywów trwałych nie zostaną zaliczone natomiast surowce do produkcji cegieł, ponieważ zużywają się one jednorazowo podczas produkcji.

Do aktywów trwałych należą m.in. wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe.

**Wartości niematerialne i prawne** obejmują wykorzystywane przez przedsiębiorstwa prawa majątkowe, których przewidywany okres ekonomicznej użyteczności jest dłuższy niż rok. Przykładem wartości niematerialnych i prawnych są np. licencje programów komputerowych, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych czy wzorów użytkowych.

Najważniejszym elementem **rzeczowych aktywów trwałych** są środki trwałe – przewidywany okres ich użyteczności jest dłuższy niż rok.

**Środki trwałe** są elementem majątku trwałego przedsiębiorstwa. Należą do nich m.in.: nie-ruchomości, maszyny, urządzenia, środki transportu oraz poczynione ulepszenia w obcych środkach trwałych.

Przykład - Restauracja „Aga” wynajmuje lokal od Spółki z o.o. „Kaz” z Kłodzka. Wynajmowany lokal należy do środ-ków trwałych spółki „Kaz”. Restauracja „Aga” wykonała prace związane z przebudową i adaptacją lokalu. Prace wykonane w związku z przystosowaniem lokalu do działalności gastronomicznej stanowią ulepszenia w obcych środkach trwałych i należą do majątku trwałego restauracji „Aga”.

W momencie oddania środka trwałego do użytku ustala się jego **wartość początkową**. Jeżeli środek trwały został przez przedsiębiorstwo nabyty, to wartość początkowa środka trwałego obejmuje cenę zakupu powiększoną o koszty transportu, montażu, zainstalowania, a także wszystkie inne wydatki związane z nabyciem tego środka.

W przypadku środka trwałego wytworzonego przez przedsiębiorstwo we własnym zakresie wartością początkową jest koszt jego wytworzenia. W przypadku, gdy środek trwały zostaje rozbudowywany lub modernizowany, wydatki związane z przebudową lub modernizacją powiększają jego wartość początkową.

Przykład - Jan Kowal, prowadzący pizzerię „Italia” w Świeciu, 31 grudnia 2017 r. kupił piec do pizzy. Cena zakupu pieca wyniosła 8000 zł, koszt transportu 1000 zł, koszt montażu 600 zł. Piec jest używany do wypieku pizzy od 2 stycznia 2018 r. Wartość początkowa pieca do pizzy zakupionego przez Jana Kowala wyniosła więc 9600 zł.

Środki trwałe ulegają stopniowemu zużywaniu, co powoduje obniżenie ich wartości początkowej. Koszt stopniowego zużywania środka trwałego jest określany jako amortyzacja. Amortyzację oblicza się od wartości początkowej środków trwałych, z reguły w okresach miesięcznych (możliwe jest też obliczanie amortyzacji w okresach kwartalnych i rocznych). Wysokość amortyzacji środka trwałego zależy od jego wartości początkowej oraz okresu jego użytkowania.

Roczny koszt amortyzacji (roczny odpis amortyzacyjny) oblicza się jako iloczyn rocznej stawki amortyzacji i wartości środka trwałego, a roczną stawkę amortyzacyjną jako iloraz 100% i liczby lat użytkowania środka trwałego. Miesięczny koszt amortyzacji (miesięczny odpis amortyzacyjny) oblicza się jako iloczyn miesięcznej stawki amortyzacji i wartości środka trwałego, a miesięczną stawkę amortyzacyjną jako iloraz 100% i liczby miesięcy użytkowania środka trwałego.

Przykład - Jan Kowal, prowadzący pizzerię „Italia” w Świeciu, zakupił piec do pizzy. Wartość początkowa pieca wyniosła 9600 zł. Z instrukcji obsługi pieca wynika, że okres jego eksploatacji wynosi 5 lat, czyli 60 miesięcy.

Roczna stawka amortyzacji wynosi: 100% / 5 lat = 20%.

Roczny koszt amortyzacji wynosi: 9600 zł × 20% = 1920 zł.

Miesięczna stawka amortyzacji wynosi: 100% / 60 miesięcy = 1,67%.

Miesięczny koszt amortyzacji wynosi: 9600 zł × 1,67% = 160,32 ≈ 160 zł.

Koszt używania pieca w każdym miesiącu, czyli amortyzacja (odpis amortyzacyjny), wyniesie więc 160 zł.

**Kosztem** używania środka trwałego jest amortyzacja, a nie cena jego nabycia. Dzięki temu koszty związane z używaniem środka trwałego są rozłożone w czasie. Amortyzację danego środka trwałego oblicza się do momentu, gdy suma wszystkich odpisów amortyzacyjnych zrówna się z wartością początkową środka trwałego. Jeżeli wcześniej przedsiębiorstwo dokona likwidacji lub sprzedaży środka trwałego, to zakończenie obliczania amortyzacji nastąpi w momencie likwidacji lub sprzedaży. Amortyzacja jest kosztem związanym z używaniem środka trwałego w danym okresie (miesiącu albo roku). Natomiast suma wszystkich odpisów amortyzacyjnych dokonanych od początku używania środka trwałego jest nazywana **umorzeniem**. Umorzenie pokazuje wartość zużycia środka trwałego. Porównanie wartości początkowej środka trwałego z jego umorzeniem pozwala na obliczenie wartości bieżącej środka trwałego. **Wartość bieżąca** środka trwałego jest obliczana jako różnica wartości początkowej i umorzenia.

Przykład - Jan Kowal, prowadzący pizzerię „Italia” w Świeciu, 31 grudnia 2017 r. kupił piec do pizzy i chce ustalić wartość bieżącą tego pieca na dzień 1 września 2019 r. Piec jest używany do wypieku pizzy od 1 stycznia 2018 r. Wartość początkowa pieca wyniosła 9600 zł, a miesięczny odpis amortyzacyjny 160 zł. Dotychczasowe umorzenie pieca do pizzy wynosi 3200 zł, z czego 1920 zł to amortyzacja pieca zaliczona do kosztów w 2018 r. (12 miesięcy × 160 zł), a 1280 zł to amortyzacja zaliczona do kosztów w okresie od 1 stycznia do 31 sierpnia 2019 r. (8 miesięcy × 160 zł). Tak więc wartość bieżąca113 pieca na dzień 1 września 2019 r. wynosi 6400 zł (9600 zł – 3200 zł).

Drodzy Uczniowie – nie zadaję pracy domowej, ale bardzo proszę o przyswojenie tego tematu.