



Wprowadzenie do rachunkowości sprawozdawczej

Rachunek zysków i strat
Przepływy finansowe

Różnica pomiędzy kosztem a wydatkiem

W styczniu hurtownia budowlana kupiła za gotówkę towar o wartości 50 000 zł, który od razu sprzedała firmie budowlanej za kwotę 80 000 zł. Firma budowlana zapłaciła hurtowni w lutym.

Zasada kasowa		Zasada memoriałowa	
Wpływy styczeń	0 zł	Przychody styczeń	80000 zł
Wydatki styczeń	50000 zł	Koszty styczeń	50000 zł
Wynik finansowy -styczeń	-50000 zł	Wynik finansowy- styczeń	30000 zł

W styczniu hurtownia budowlana kupiła towar o wartości 50 000zł (płatność nastąpiła w lutym), który od razu sprzedała firmie budowlanej za gotówkę za 80 000zł.

Zasada kasowa		Zasada memoriałowa	
Wpływy styczeń	80000 zł	Przychody styczeń	80000 zł
Wydatki styczeń	0 zł	Koszty styczeń	50000 zł
Wynik finansowy -styczeń	80000 zł	Wynik Finansowy- styczeń	30000 zł

Rachunek zysków i strat

1. W grze ten typ sprawozdania nosi nazwę **raportu finansowego**.
2. Przedstawia on **wszystkie przychody i koszty** w danym okresie oraz prezentuje **wynik finansowy**.
3. Dynamiczny rozwój przedsiębiorstwa (wysokie koszty inwestycji) często wiąże się z ujemnym wynikiem w danym okresie – nie należy się tym przejmować. Kiedy nie dokonuje się inwestycji, wynik powinien być dodatni.
4. W tym zestawieniu stosuje się **zasadę memoriałową**.
5. Na podstawie Rachunku Zysków i Strat ocenia się **sytuację finansową przedsiębiorstwa**.

Raport Finansowy

Rok - 1 ▾

^ Przychody 480 000,00 PLN

✓ Przychody ze sprzedaży 180 000,00 PLN

✓ Przychody finansowe 300 000,00 PLN

^ Koszty 441 846,01 PLN

✓ Koszty bezpośrednie prowadzenia hotelu 157 540,00 PLN

✓ Koszty marketingowe 12 000,00 PLN

✓ Koszty modernizacji hotelu 272 306,01 PLN

Wynik finansowy 38 153,99 PLN

Przychody z wynajmu pokoi

Dotacje oraz odsetki z lokat terminowych

Czynsz, koszt obsługi, koszt działalności hotelu

Reklama, strona internetowa

Budowa nowych pokoi

Przychody - Koszty

Przepływy finansowe

1. Zestawienie to bazuje na **zasadzie kasowej**. W tym zestawieniu liczy się termin dokonania płatności, a nie termin wystawienia faktury.
2. Zestawienie to koncentruje się na stanie gotówki, którym dysponuje firma , a nie wyniku finansowym.
3. Saldo końcowe - w tym zestawieniu - stanowi skumulowany bilans wpływów i wypływów finansowych z bieżącego i przeszłych okresów.

Saldo początkowe	133 153,99 PLN
^ Wpływy	167 171,44 PLN
^ Przychody operacyjne	167 171,44 PLN
Wpływy ze sprzedaży	167 171,44 PLN
^ Wypływy	184 120,08 PLN
^ Rozchody operacyjne	184 120,08 PLN
Koszty stałe	53 900,00 PLN
Koszty zmienne	43 118,08 PLN
Inwestycje	87 102,00 PLN
Saldo końcowe	116 205,35 PLN

Saldo początkowe to stan gotówki na początku okresu.

Klasyfikacja przychodów i kosztów (wpływów i wydatków) jest bardzo podobna do tej w Rachunku Zysków i Strat

Saldo końcowe = Saldo Początkowe + Wpływy - Wypływy

Dlaczego możemy zbankrutować pomimo pozytywnego wyniku finansowego?

1. W rachunku zysków i strat stosujemy zasadę memoriałową, czyli nasz przychód jest księgowany w momencie wystawienia faktury. Płatność dla klienta jest zazwyczaj odroczone w czasie.
2. Jeżeli duża grupa klientów nie zapłaci swoich zobowiązań to w naszym Rachunku Zysków i Strat mamy wynik pozytywny jednak na naszych kontach nie ma pieniędzy co oznacza, że my nie możemy zapłacić naszych zobowiązań. To w konsekwencji może prowadzić do bankructwa.

Dlaczego możemy zbankrutować pomimo pozytywnego wyniku finansowego – opinia praktyka.

- Terminy płatności za usługi budowlane we Francji wynoszą ok. 90 dni.
- Przedsiębiorstwo dostarczające te usługi musi płacić swoje zobowiązania wobec dostawców, pracowników, urzędów podatkowych w okresie ok. 30 dni.
- O ile przedsiębiorstwo nie pozyska finansowania zewnętrznego i nie dysponuje odpowiednimi zasobami gotówki, może nie być w stanie regulować w terminie swoich zobowiązań.
- To z kolei rodzi zagrożenie prawne oraz wizerunkowe (niesolidny płatnik) oraz koszty odsetek za przeterminowane płatności.

Aleksander Majewski – prezes Lambda S.A.

Opinia eksperta - Kiedy zarząd firmy powinien szczególnie zwracać uwagę na przepływy finansowe?

- W skutek ostatniego kryzysu finansowego wiele firm zaczęło cierpieć na brak gotówki (krach na rynku kredytowym).
- Według Kevina Kaisera i S. Davida Younga jednym z podstawowych błędów w takiej sytuacji **jest koncentrowanie się na rachunku zysków i strat (raporcie finansowym)**.
- W efekcie (jak twierdzą autorzy) menedżerowie często zamrażają kapitał w zapasach i należnościach.

Kevin Kaiser, S.David Young: Twoja firma potrzebuje gotówki? Poszukaj jej wewnątrz organizacji. W: Harvard Business Review , lipec sierpień 2009, artykuł R0905E