

RACHUNKOWOŚĆ ZARZĄDCZA

mgr inż. Anna Juźwicka

LITERATURA

- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz.U. Nr 121, poz. 591
- Zakładowy plan kont
- Komentarz do Ustawy o rachunkowości

RACHUNKOWOŚĆ

jest to proces identyfikacji, pomiaru, rejestracji, przetwarzania i raportowania ekonomicznych informacji dla celów podejmowania decyzji w formie sprawozdań finansowych. Stanowi ona system ciągłego w czasie ujmowania, grupowania, prezentowania i interpretowania wyrażanych w pieniądzu i bilansujących się ogólnych i szczególnych danych liczbowych o działalności gospodarczej i sytuacji majątkowych jednostki gospodarczej.

SYSTEM RACHUNKOWOŚCI

jest serią kolejnych etapów polegających na analizie, zapisie, pomiarze, sumowaniu, klasyfikowaniu, raportowaniu i interpretowaniu zdarzeń ekonomicznych i ich efektu na organizację oraz przygotowaniu sprawozdań finansowych.



RACHUNKOWOŚĆ JEST SYSTEMEM EWIDENCYJNYM

na który składają się:

- księgowość
- rachunek kosztów
- sprawozdawczość

FUNKCJE RACHUNKOWOŚCI

- INFORMACYJNA - polegająca na dostarczaniu informacji dla potrzeb podejmowania decyzji zarządczych,
- KONTROLNA - przejawiająca się w ochronie i zabezpieczaniu danych (obejmuje strefę zapobiegania marnotrawstwu poprzez sprawdzenie stopnia rozbieżności stanów istniejących z założonymi),
- ANALITYCZNA - polegająca na interpretacji danych liczbowych dostarczonych przez rachunkowość.

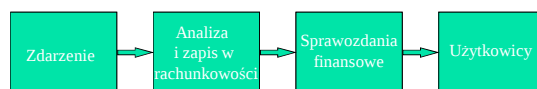
RACHUNKOWOŚĆ JAKO NARZĘDZIE WSPOMAGAJĄCE PODEJMOWANIE DECYZJI

Informacja z systemu rachunkowości jest użyteczna dla każdego, kto podejmuje decyzje mające wpływ na ekonomiczne rezultaty firmy.

RACHUNKOWOŚĆ JAKO NARZĘDZIE WSPOMAGAJĄCE PODEJMOWANIE DECYZJI

- Zarządzający chcą wiedzieć czy nowy produkt będzie zyskowny.
- Właściciele chcą wiedzieć który z pracowników jest produktywny.
- Inwestorzy chcą wiedzieć czy firma jest dobrą inwestycją.
- Prawodawca chce wiedzieć jak proponowane prawo wpłynie na budżet(y).
- Kredytodawcy chcą wiedzieć czy mogą przedłużyć termin kredytowania, na jak długo i czy mogą zwiększyć kwotę kredytu.
- Urząd skarbowy chce wiedzieć czy dochód do opodatkowania jest mierzony we właściwy sposób.
- Ustawodawca chce wiedzieć czy sprawozdania finansowe sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi przepisami.

PODSTAWOWA RELACJA W PROCESIE PODEJMOWANIA DECYZJI:



RACHUNKOWOŚĆ FINANSOWA A RACHUNKOWOŚĆ ZARZĄDCZA

- Podstawowa różnica pomiędzy rachunkowością finansową i zarządczą leży w ich użytkownikach.
- Rachunkowość finansowa służy użytkownikom zewnętrznym.
- Rachunkowość zarządcza służy wewnętrznym użytkownikom



KIEROWNIK JEDNOSTKI (Art. 3 ust. 1 pkt 6 UoR)

osoba lub organ jedno- lub wieloosobowy (zarząd), który - zgodnie z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa, statutem, umową lub na mocy prawa własności - uprawniony jest do zarządzania jednostką, z wyłączeniem pełnomocników ustanowionych przez jednostkę.

KIEROWNIK JEDNOSTKI

- spółka jawna i spółka cywilna – wspólnicy prowadzący sprawy spółki,
- spółka partnerska - wspólnicy prowadzący sprawy spółki albo zarząd,
- spółka komandytowa i spółka komandytowo-akcyjna - komplementariusze prowadzących sprawy spółki.
- osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą
- likwidator lub syndyk
- spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i spółka akcyjna - zarząd

ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI (Art. 3 ust. 1 pkt 11 UoR)

wybrane i stosowane przez jednostkę, odpowiednie do jej działalności, rozwiązania dopuszczone przepisami ustawy i zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych.

ZASADY RACHUNKOWOŚCI

zasady fakultatywne, które dobierane są przez jednostkę drogą świadomego wyboru kierownika jednostki tak, aby nie zostały naruszone żadne z zasad nadrzędnych. Wybrane zasady fakultatywne tworzą politykę rachunkowości w jednostce, powinny być zatem dostosowane do jej potrzeb i jednocześnie powinny zapewniać odpowiednią jakość sporządzanych sprawozdań finansowych.

AKTYWA art. 3 ust. 1 pkt 12 UoR

Rozumie się przez to:

1. kontrolowane przez jednostkę zasoby majątkowe
2. o wiarygodnie określonej wartości,
3. powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń,
4. które spowodują w przyszłości wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych.

ZOBOWIĄZANIA Art. 3 ust. 1 pkt 20 UoR

wynikający z przeszłych zdarzeń obowiązek wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki,

AKTYWA NETTO Art. 3 ust. 1 pkt 29 UoR

aktywa jednostki pomniejszone o zobowiązania, odpowiadające wartościowo kapitałowi (funduszowi) własnemu,

Przychody i zyski art. 3 ust. t pkt 30

to uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów, albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w inny sposób niż wniesienie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Koszty i straty art. 3 ust. 1 pkt 31

to uprawdopodobnione zmniejszenia w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zmniejszenia wartości aktywów, albo zwiększenia wartości zobowiązań i rezerw, które doprowadzą do zmniejszenia kapitału własnego lub zwiększenia jego niedoboru w inny sposób niż wycofanie środków przez udziałowców lub właścicieli.

SPRAWOZDANIA FINANSOWE

CEL SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- **dostarczenie** użytkownikom zewnętrznym i wewnętrznym **informacji** o sytuacji finansowej, wynikach działalności oraz zmianach sytuacji finansowej podmiotu gospodarczego

art. 45 ust. 1 - Moment bilansowy

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, o którym mowa w art. 12 ust. 2, oraz na inny dzień bilansowy, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, określone w UoR.

Art. 45 ust. 5 - Język i waluta sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności jednostki sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. Dane liczbowe można wykazywać w zaokrągleniu do tysięcy złotych, jeżeli nie zniekształca to obrazu jednostki zawartego w sprawozdaniu finansowym oraz w sprawozdaniu z działalności.

Art. 50 ust. 2 Forma uproszczona sprawozdania finansowego + załącznik nr 5

- Jednostka, która w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, nie osiągnęła dwóch z następujących trzech wielkości:
- 1) średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło nie więcej niż 10 osób,
 - 2) suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego w walucie polskiej nie przekroczyła 17.000.000 PLN,
 - 3) przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów nie przekroczyły równowartości 34.000.000 PLN
- może sporządzić sprawozdanie finansowe w formie uproszczonej, wykazując informacje w zakresie ustalonym w załączniku nr 1 literami i cyframi rzymskimi. Informację dodatkową sporządza się w odpowiednio uproszczonej formie.

Układ sprawozdania finansowego

1. bilans
2. rachunek zysków i strat
3. informacja dodatkowa
4. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
5. rachunek przepływów pieniężnych
6. sprawozdanie z działalności jednostki

Art. 46 ust. 1 - Bilans

- Bilans to zestawienie majątku (aktywa) i źródeł ich finansowania (pasywa). Dostarcza informacji o sytuacji majątkowej i finansowej jednostki. Wpływ na sytuację majątkową mają składniki aktywów, zaś finansową zobowiązania oraz kapitał własny (aktywa netto).
- W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy.
- Kolejność prezentacji poszczególnych pozycji wynika z zastosowania zasady malejącej płynności.
- Prezentując zobowiązania w bilansie, należy podzielić je na rezerwy i na zobowiązania, zobowiązania na długoterminowe oraz krótkoterminowe.

UKŁAD BILANSU - AKTYWA

AKTYWA

A. Aktywa trwale

- I. Wartości niematerialne i prawne
- II. Rzeczowe aktywa trwale
- III. Należności długoterminowe
- IV. Inwestycje długoterminowe
- V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

B. Aktywa obrotowe

- I. Zapasy
- II. Należności krótkoterminowe
- III. Inwestycje krótkoterminowe
- IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

AKTYWA RAZEM

UKŁAD BILANSU - PASywa

PASYWA

A. Kapitał (fundusz) własny

- I. Kapitał (fundusz) podstawowy
- II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)
- III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)
- IV. Kapitał (fundusz) zapasowy
- V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe
- VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych
- VIII. Zysk (strata) netto
- IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

- I. Rezerwy na zobowiązania
- II. Zobowiązania długoterminowe
- III. Zobowiązania krótkoterminowe
- IV. Rozliczenia międzyokresowe

RAZEM PASywa

Art. 47 ust. 1 - Rachunek zysków i strat

W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

Taka prezentacja ułatwia przeprowadzenie analizy porównawczej wyników działalności za dwa lata obrotowe. I

Art. 48 ust. 1 Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa powinna zawierać istotne dane i objaśnienia niezbędne do tego, aby sprawozdanie finansowe odpowiadało warunkom określonym w art. 4 ust. 1, a w szczególności obejmować:

A. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

zawierające opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny i sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego;

B. Dodatkowe informacje i objaśnienia

- do pozycji bilansu, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okresy sprawozdawcze objęte sprawozdaniem finansowym,
- proponowany podział zysku lub pokrycia straty,
- podstawowe informacje dotyczące pracowników i organów jednostki,
- inne istotne informacje dla zrozumienia sprawozdania finansowego.

Art. 48a ust. 1 - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału (funduszu) własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy

Zmiany w kapitale (funduszu) własnym podmiotu gospodarczego informują użytkownika sprawozdania o zmianie (przyroście lub spadku) aktywów netto w ciągu roku obrotowego ujawnionej zgodnie z przyjętymi przez podmiot zasadami wyceny.

Art. 48b ust. 3 - Elementy rachunku przepływów pieniężnych

W rachunku przepływów pieniężnych należy uwzględnić wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej jednostki, z wyjątkiem wpływów i wydatków będących rezultatem zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych.

Art. 49 ust. 2 - Treść sprawozdania z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności jednostki powinno obejmować istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, a w szczególności informacje o:

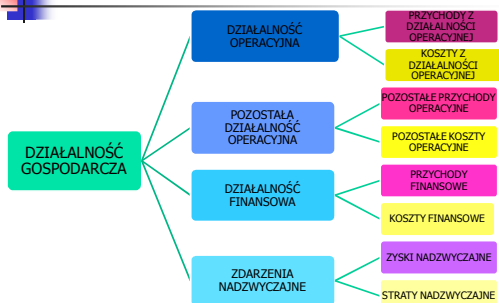
- 1) zdarzeniach istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- 2) przewidywanym rozwoju jednostki,
- 3) ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju,
- 4) aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej.

Bilans majątkowy

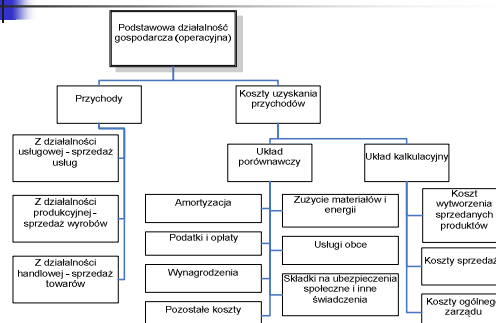
Równanie bilansowe:

$$\begin{aligned} \text{Aktywa} &= \text{Kapitał własny} + \text{Zobowiązania} \\ &\text{lub} \\ \text{Kapitał własny} &= \text{Aktywa} - \text{Zobowiązania} \end{aligned}$$

PRZYCHODY I KOSZTY W DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ



PRZYCHODY I KOSZTY Z PODSTAWOWEJ (OPERACYJNEJ) DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI



SKŁADKI UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH I INNE ŚWIADCZENIA

SKŁADKI	OPŁACANE PRZEZ PRACOWNIKA	OPŁACANE PRZEZ PRACODAWCĘ
UBEZPIECZENIE EMERYTALNE (19,52%)	9,76%	9,76%
UBEZPIECZENIE RENTOWE (8%)	1,5%	6,5%
UBEZPIECZENIE CHOROBOWE (2,45%)	2,45%	-
UBEZPIECZENIE WYPADKOWE	-	1,8%*
UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE (9%)	9%	-
FUNDUSZ PRACY	-	1,5%
FUNDUSZ GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	-	0,1%

SKALA PODATKOWA 2016

STOPIEŃ	DOLNA GRANICA	GÓRNA GRANICA	PODATEK
1	0	85.528,00	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
2	85.528,00		14'839 zł 02 gr plus 32% nadwyżki ponad 85'528 zł

MINIMALNE WYNAGRODZENIE BRUTTO – 1850,00 PLN
 KWOTA WOLNA OD PODATKU – 3091,00 PLN
 KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (MIESIĘCZNA) – 46,33
 KWOTA ZMNIEJSZAJĄCA PODATEK (ROCZNA) – 556,02

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU – UMOWA O PRACĘ

	MIESIĘCZNE	ROCZNE
PRACOWNIK MIEJSKOWY	111,25 PLN	1.335,00 PLN z jednej umowy 2.002,05 PLN z wielu umów
PRACOWNIK DOJĘDZAJĄCY	139,06 PLN	1.668,72 PLN z jednej umowy 2.502,56 PLN z wielu umów

AMORTYZACJA

- Amortyzacja uzasadniana jest potrzebą równomiernego rozłożenia w czasie znaczących wydatków inwestycyjnych. Wydatki na zakup środka trwałego czy wartości niematerialnej i prawnej nie stanowią kosztu uzyskania przychodu. Kosztem tym jest jedynie odpis amortyzacyjny, który ma odwzorować czasowe zużycie majątku trwałego

AMORTYZACJA JEDNORAZOWA (pomoc de minimis)

- Do jednorazowych odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej środków trwałych zaliczonych do grupy 3-8 Klasyfikacji Środków Trwałych, z wyłączeniem samochodów osobowych, w roku podatkowym, w którym środki te zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, mają prawo podatnicy w roku podatkowym, w którym rozpoczęli prowadzenie działalności gospodarczej oraz mali podatnicy.
- Wysokość jednorazowych odpisów amortyzacyjnych nie może przekraczać równowartości kwoty 50.000 euro i (W 2016 R – 212.000zł).
- Mały podatnik to podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 1.200.000 euro. W 2016 r. jest podatnik, którego przychód w 2015 r. nie przekroczył 5.092.000 zł.

AMORTYZACJA JEDNORAZOWA (nie stanowiąca pomocy de minimis)

- Wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nie przekracza 3.500,00zł

KŚT Klasyfikacja Środków Trwałych

W ramach KŚT wyróżniamy grupy:

- 0 - grunty,
 - 1 - budynki i lokale oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego lub mieszkalnego,
 - 2 - obiekty inżynierii lądowej i wodnej,
 - 3 - kotły i maszyny energetyczne,
 - 4 - maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania,
 - 5 - maszyny, urządzenia i aparaty specjalistyczne,
 - 6 - urządzenia techniczne,
 - 7 - środki transportu,
 - 8 - narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie, które nigdzie indziej nie zostało zakwalifikowane,
 - 9 - inwentarz żywy.
- Kategorie dzielą się dodatkowo na podkategorie, w ramach podkategorii wyróżniamy dodatkowo rodzaje.

AMORTYZACJA - metody

- Metoda liniowa
- Metoda liniowa przyspieszona
- Metoda degresywna (malejącego salda)
- Metoda naturalna

AMORTYZACJA – metoda liniowa przyspieszona

Stawki amortyzacyjne, które są podane w Wykazie stawek, mogą zostać odpowiednio powiększone. Dotyczy to środków trwałych, które są wykorzystywane w sposób szczególny, do obliczenia amortyzacji stosuje się konkretny współczynnik, który wystarczy pomnożyć przez stawkę amortyzacyjną tego środka trwałego

- 1,2 - dla budynków i budowli używanych w warunkach pogorszonych
- 1,4 - dla budynków i budowli używanych w warunkach złych,
- 1,4 - dla maszyn, urządzeń i środków transportu (z wyjątkiem morskiego taboru pływającego) używanych bardziej intensywnie w stosunku do warunków przeciętnych albo wymagających szczególnej sprawności technicznej,
- 2,0 - dla maszyn i urządzeń zaliczonych do grupy 4-6 i 8 KŚT poddanych szybkiemu postępowi technicznemu

Wszystkie ustalenia dotyczące podwyższenia stawki amortyzacyjnej można znaleźć w ustawach PIT (art. 22i ust. 2-7) i CIT (16i ust. 2-7).

AMORTYZACJA – metoda degresywna

- Środki trwałe podatnika muszą być maszynami i urządzeniami zaliczającymi się do grup: 3-6 i 8 KŚT. Metoda degresywna dotyczy także wszystkich środków transportu, oprócz samochodów osobowych.
- Wartość amortyzacji zmienia się, ponieważ wydajność środka trwałego spada wraz z czasem jego użytkowania. Dlatego, jeżeli przedsiębiorca chce równomiernie przyjmować koszty na wszystkie zrobione produkty, powinien przyjąć malejącą stawkę amortyzacyjną.
- W metodzie degresywnej stosuje się stawkę podaną w Wykazie, pomnożoną o współczynnik (maksymalnie 2,0).

AMORTYZACJA - indywidualna

- W przypadku kiedy nabyte środki trwałe są używane lub ulepszone. Tylko w w przypadku, kiedy środki trwałe wprowadzane są do ewidencji przedsiębiorstwa po raz pierwszy. Poszczególne kategorie środków trwałych muszą posiadać minimalne okresy amortyzacji.
- dla grup 3-6 oraz 8 KŚT:
 - 24 miesiące - gdy wartość początkowa jest mniejsza, niż 25.000 zł,
 - 36 miesięcy - gdy wartość początkowa jest większa niż 25 tys. złotych, ale mniejsza bądź równa 50 tys. zł,
 - 60 miesięcy - w pozostałych przypadkach;
- dla środków transportu - 30 miesięcy
- dla budynków (lokalii) niemieszkalnych, dla których stawka amortyzacyjna z Wykazu stawek amortyzacyjnych wynosi 2,5%:
 - 40 lat - pomniejszone o pełną liczbę lat, które upłynęły od dnia ich oddania po raz pierwszy do użytkowania do dnia wprowadzenia do ewidencji ST oraz WNIP prowadzonej przez podatnika, z tym że okres amortyzacji nie może być krótszy niż 10 lat dla pozostałych budynków (lokalii) i budowli,
 - 10 lat (z wyjątkiem trwale związanych z gruntem budynków handlowo-usługowych wymienionych w rodzaju 103 Klasyfikacji i innych budynków niemieszkalnych wymienionych w rodzaju 109 Klasyfikacji, trwale związanych z gruntem, kiosków towarowych o kubaturze poniżej 500 m³, domków kempingowych i budynków zastępczych, dla których okres amortyzacji nie może być krótszy niż 3 lata).

AMORTYZACJA - indywidualna

- Dodatkowo, podatnik musi udowodnić, że środek trwały nabyty przez niego jest używany co najmniej:
 - 6 miesięcy - w przypadku środków trwałych z grup 3-6 oraz 8, a także w przypadku środków transportu
 - 60 miesięcy - w przypadku budynków i budowli, wymienionych w art. 22j ust. 1 pkt 3 ustawy PIT oraz art. 16j ust. 1 pkt 3 ustawy CIT
- Natomiast, aby środek ulepszony został za taki uznany, ulepszenie to musi stanowić:
 - 20% wartości początkowej - w stosunku do środków trwałych zaliczanych do grupy 3-6 i 8 KŚT oraz środków transportu
 - 30% wartości początkowej - w stosunku do budynków i budowli

Analiza wskaźnikowa

- analiza punktu krytycznego

MARŻA NA POKRYCIE

- Przychody ze sprzedaży
- Koszty zmienne
- = MARŻA NA POKRYCIE
- Koszty stałe
- = Wynik operacyjny

Przykład 1

- Przedsiębiorstwo produkuje wyroby XYZ. Na przyszły miesiąc zaplanowano następujące podstawowe wielkości:
- Cena sprzedaży jednego wyrobu XYZ - 2.500zł
- Jednostkowe koszty zmienne:
 - Materiały bezpośrednie 800zł
 - Płace bezpośrednie 700zł
- Koszty stałe 35.000zł
- Ilość sprzedaży 40 szt

Przykład 1 c.d.

Rachunek wyników				
			na 1 szt.	%
Przychody ze sprzedaży	(40x2500)	100 000	2500	100%
Koszty zmienne	(40x1500)	60 000	1500	60%
Marża na pokrycie		40 000	1000	40%
Koszty stałe		35 000		
Wynik operacyjny		5 000		

Przykład 1 c.d.

- Analiza wyników w zależności od liczby sprzedaży wyrobów

Liczba sprzedanych wyrobów	40	1	35	36
Przychody ze sprzedaży	100 000	2 500	87 500	90 000
Koszty zmienne	60 000	1 500	52 500	54 000
Marża na pokrycie	40 000	1 000	35 000	36 000
Koszty stałe	35 000	35 000	35 000	35 000
Wynik operacyjny	5 000	-34 000	0	1 000

WSPÓŁCZYNNIK MARŻY NA POKRYCIE

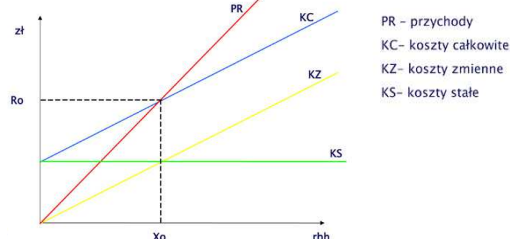
$$\text{Wskaźnik marży na pokrycie} = \frac{\text{Marża na pokrycie} \times 100\%}{\text{Przychody ze sprzedaży}}$$

- Wielkość marży na pokrycie, jaką osiąga się z 1 jednostki pieniężnej przychodu ze sprzedaży.
- Wg przykładu 1 – $40.000/100.000$ lub $1.000/2.500$ wskaźnik wynosi 40%, co oznacza, że każda 1 zł ze sprzedaży przynosi wzrost marży o 0,4zł (jeżeli znajdujemy się powyżej progu rentowności)

PRÓG RENTOWNOŚCI (BEP)

- Próg, w którym jednostka sprzedała taką ilość produktów czy towarów, że nie osiągnęła ani zysku ani straty.
- Przychody ze sprzedaży = koszty całkowite
- Marża na pokrycie = koszty stałe

PRÓG RENTOWNOŚCI (BEP)



PRÓG RENTOWNOŚCI – jak obliczyć

$$\text{Ilościowy próg rentowności} = \frac{\text{Koszty stałe}}{\text{Jednostkowa cena sprzedaży} - \text{Jednostkowy koszt zmienny}}$$

$$\text{Wartościowy próg rentowności} = \text{Ilościowy próg rentowności} \times \text{Cena produktu}$$