

TAKING
COOPERATION
FORWARD



D.T3.1.1. Social Innovation Hub training Podravje, 1. February 2021



FINANČNI MODEL IN FINANČNO POSLOVANJE



IN SITU, Mateja Bradeško

VSEBINA USPOSABLJANJA

1. **MODUL:** Oblikovanje družbeno podjetniške ideje po korakih
2. **MODUL:** Spoznavanje in razumevanje trga, ponudba in „value proposition“
3. **MODUL:** Poslovni model in zgodba
4. **MODUL :** Finančni model in finančno poslovanje
5. **MODUL:** Predstavljanje ideje in komuniciranje
6. **MODUL:** Digitalizacija poslovanja

DANAŠNJA AGENDA...

1. Uvod v današnjo virtualno delavnico.
2. Finance in finančni podatki.
3. Stroški in njihov vpliv na uspešnost poslovanja.
4. Davčni sistem in kategorije davkov.
5. Osnove računovodstva.
6. Računovodski izkazi.
7. Viri financiranja.
8. Zaključek delavnice.

1. Pomen števil

Kje se srečujemo s številkami?

Kaj nam povedo številke?

Katera je vaša srečna številka?

Zakaj se vse vrti okoli števil?



Pomen denarja

Kaj nam pomeni denar?

Denar je pogoj vseh dejavnosti v podjetju.



Denar kot ...

- posrednik menjave
- merilec vrednosti
- ohranjevalec vrednosti
- plačilno sredstvo



Če bi lani kupil za 1000 evrov delnic KREDITNE
BANKE MARIBOR, bi danes
imel 59 evrov.

Če bi lani kupil za 1000 evrov delnic GORENJE, bi
danes imel 90 evrov.

Če bi lani kupil za 1000 evrov delnic PETROL, bi
danes imel 170 evrov.

Če bi lani kupil za 1000 evrov steklenic piva in jih
do danes že vse
izpraznil, bi za prazne steklenice dobil 253 evrov.

Kam torej vložiti?

V SEBE !!!



O denarju je lažje pisati kot pa ga služiti
(Voltaire)

še lažje pa ga je zapraviti.



2. KAJ SO FINANCE ?

Beseda finance izvira iz latinskega glagola FINIRE (končati), ki je dobil v srednjem veku obliko FINARE in pomeni končati, plačati.

FINANCE ali gospodarjenje z denarjem

Finance so gospodarska dejavnost, povezane z denarjem in so veda o upravljanju z denarjem.

Finance se prepletajo s trženjem, kadrovsko, proizvodnjo, pravom in računovodstvom.

Področja financ

Poznamo:

- ❖ Osebne finance
- ❖ Poslovne finance
- ❖ Javne finance



Odgovorimo na 2 vprašanji

Za kaj se odločiti?

Kako to narediti?



Organizacijske oblike družb

Opredeljeno v ZGD-1

Poznamo več oblik:

Samostojni podjetnik (s.p.)

Gospodarska družba (osebne in kapitalske)

Socialno podjetje (ZSocP - 2015)

Društvo

Zavod



Socialno podjetje (so.p.)

- ❖ Dobiček ni osnovni cilj
- ❖ Glavni namen je zaposliti dolgotrajno brezposelne osebe
- ❖ Zaposlovanje ranljivih skupin
- ❖ Neprofitnost delovanja
- ❖ Dobiček se namenja za opravljanje dejavnosti in druge z zakonom določene namene

Naloge poslovnih financ

- preskrba sredstev
- uporaba sredstev
- vračanje sredstev
- preoblikovanje obveznosti do virov sredstev

CILJI POSLOVANJA PODJETJA

- Rast podjetja (povečanje tržnega deleža)
- Povečanje dobička
- Preživetje(stabilnost)
- Povečanje premoženja

INTERESI DRUŽBENIH SKUPIN

PODJETJE povezuje interese več družbenih skupin. Vsaka od njih ima svoje interese oz. cilje.

Kaj želijo?

- ❖ LASTNIKI
- ❖ VODSTVO
- ❖ ZAPOSLENI
- ❖ TRŽNI UDELEŽENCI
- ❖ FINANČNI UDELEŽENCI
- ❖ DRŽAVA, DRUŽBA

ORGANIZACIJSKI PREDPISI



Predpis o finančnem poslovanju družbe

Pravilnik o računovodstvu

Pravilnik o izvajanju postopkov zbiranja ponudb in o
evidencah javnih naročil manjše vrednosti

Pravilnik o blagajniškem poslovanju

SRS 2012



NAVODILA ZA FINANČNO POSLOVANJE

Navodilo za delo administratorja

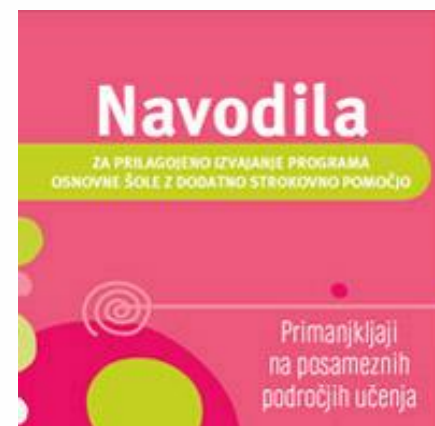
Navodilo za vodenje FS

Navodilo za delo RS

Navodilo za vodenje blagajniškega poslovanja

Navodilo za izpolnjevanje potnih nalogov za službena potovanja (obračuni PN, poročila o SP)

Druga navodila



FINANČNO POSLOVANJE

FS je odgovorna za:

- analizo finančnega poslovanja družbe
- izvajanje plačilnega prometa
- nadzor nad terjatvami in obveznostmi
- skrb za tekočo plačilno sposobnost – **likvidnost**
- tekoče poravnavanje obveznosti (dobavitelji)
- priprava podatkov za obračun in nakazilo plač
- financiranje projektov, investicij, ...
- spremljanje kazalnikov kakovosti finančnega



FINANČNE AKTIVNOSTI

- prejem in pregled knjigovodskih listin
- izdaja knjigovodskih listin
- analiza prihodkov/odhodkov po SM
- pregled obveznosti/terjatev
- izvrševanje nakazil (računi, plača,...)
- obračun in nakazilo DDV
- vnos podatkov (eDavki, Invalidski sklad, AJPES, SURS,...)
- priprava in oddaja LP (AJPES, MDDSZ, PROJEKTI,...)
- revizija poslovanja



NAČRTOVANI PRIHODKI

a) lastni viri

sklenjene poslovne pogodbe z naročniki

sklenjene poslovne pogodbe z naročniki – nadomestno izpolnjevanje kvote

drugo (izdelki/storitve po naročilu)

b) dotacije

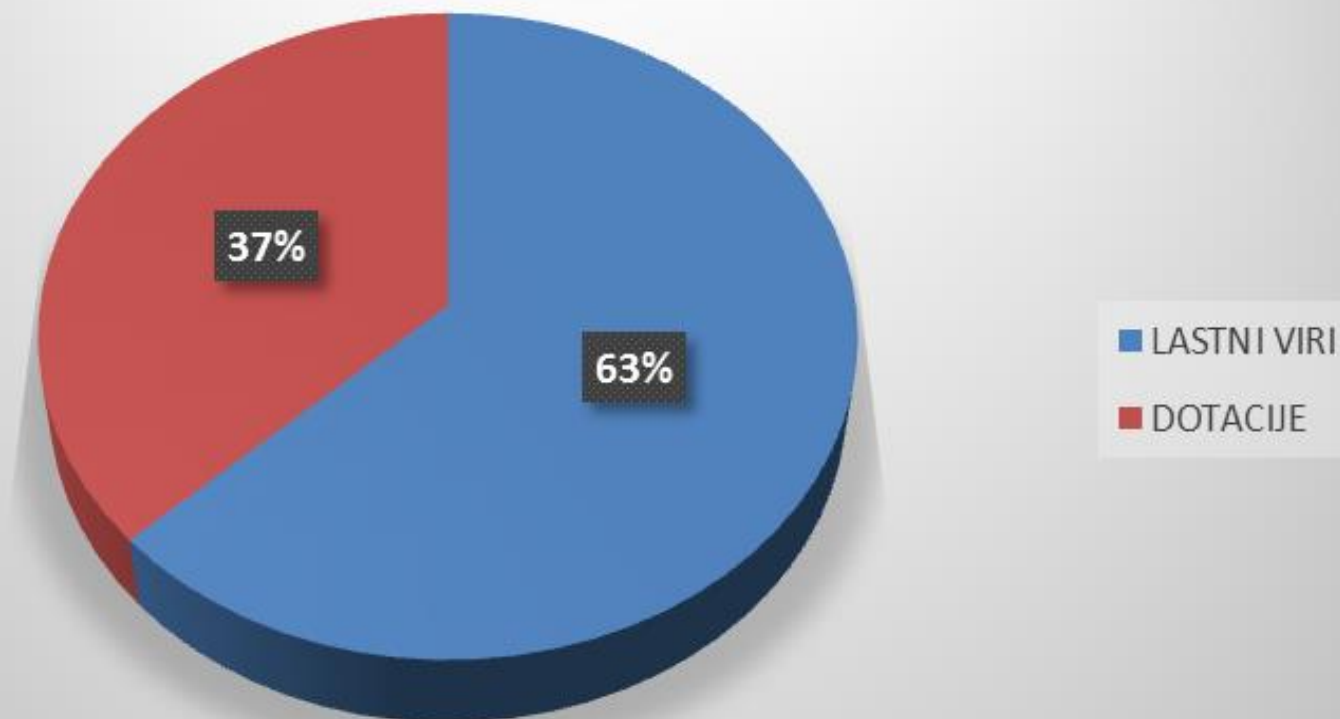
koncesija ZR

program SV (sofinanciranje)

subvencije IP, državne pomoči, projekti,...



VRSTA PRIHODKA



NAČRTOVANI ODHODKI

a) stroški blaga, materiala in storitev

- ☐ stroški materiala
- ☐ stroški energije
- ☐ stroški goriva
- ☐ stroški opreme
- ☐ stroški storitev

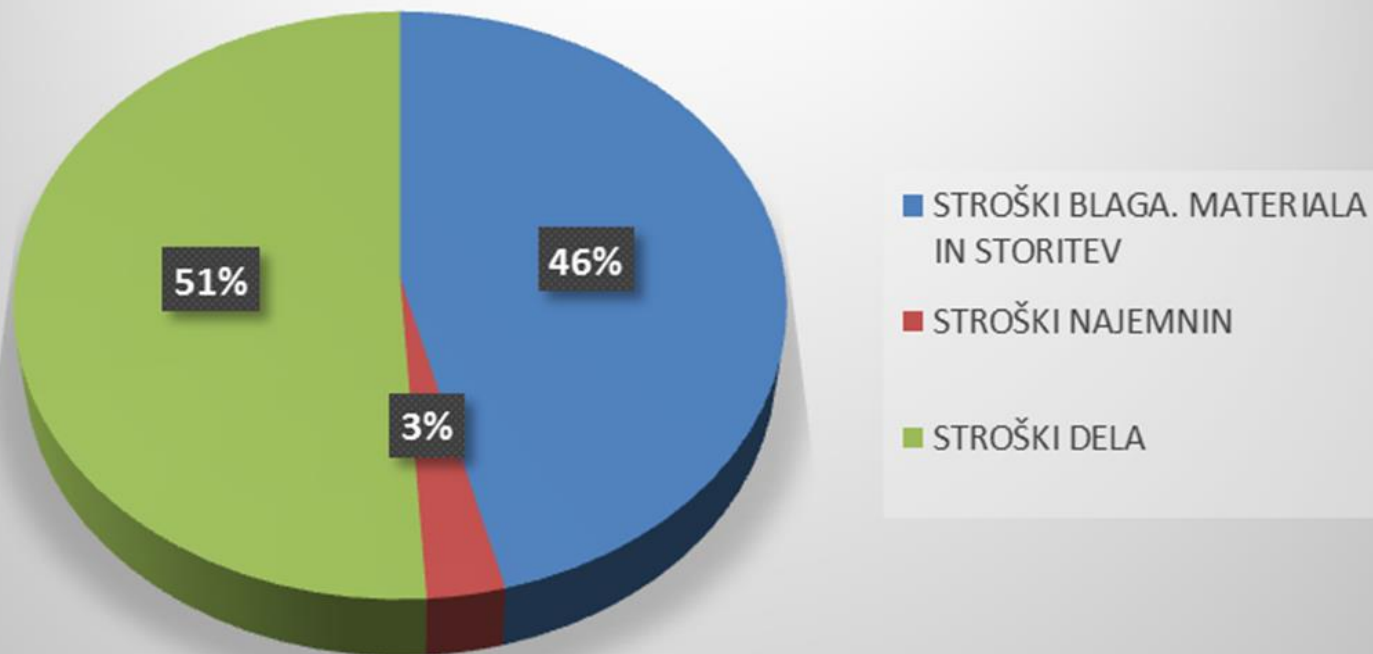
b) stroški najemnin

c) stroški dela

- ☐ stroški plač
- ☐ stroški zavarovanj (prispevki)
- ☐ drugi stroški dela



VRSTA STROŠKA



CILJI

- ❖ finančna stabilnost poslovanja
- ❖ redna nakazila/plačila
- ❖ likvidnost poslovanja (prilivi/odlivi)
- ❖ zmanjšanje obsega administracije
- ❖ zniževanje stroškov
- ❖ ohranjanje/krepitev deleža lastne dejavnosti
- ❖ investicije (poslovni prostori/osnovna sredstva)
- ❖ namenska poraba sredstev (državne pomoči)



UKREPI

❖ večji nadzor nad stroški

❖ gospodarnost

❖ sklepanje novih poslovnih pogodb

❖ e-poslovanje

❖ izobraževanja

❖ prijava na JR (nacionalne in mednarodne)

❖ racionalno poslovanje (organizacija, komunikacija)



DOKUMENTACIJA V FS

Naročilnica / dobavnica

Predračun – ponudba

Avansni račun

Račun (račun 76.a člen)

Dobropis / bremepis

Nalog za SP / obračun PS

Opomin

Kompenzacija (medsebojna, verižna)

Pogodbe

Aneksi

A screenshot of a financial document form, possibly a bill or invoice, with a red border. The form contains several fields for data entry, including a currency field labeled 'EUR', a date field, and various numerical fields for amounts. The layout is structured with multiple rows and columns, typical of a standardized financial document.

OBRAZCI V FS

DDV obrazec (predpisan / interni)

ZZZS pavšali

SM plače

Specifikacije prejete / poslane pošte

Specifikacije IR / PR

Subvencije – obračuni, specifikacije,...

Zahtevki – projekti, programi,...

Kredit – črpanje / poplačilo

Specifikacije plačil – nalogi za nakazilo

Blagajniški prejemek / izdatek / dnevnik /specifikacija računov

POROČILA V FS

Letno poročilo

Poslovno poročilo – AJPES

Bilanca stanja na dan 31.12.

Izkaz poslovnega uspeha od 1.1. do 31.12.

Mesečna poročila po SM

Revizorjevo poročilo

Finančno poročilo za banko

Mesečno poročilo (subvencije)

Poročilo o porabi državnih pomoči

Zahtevki

Odhodki	bruto
Promocija	491,10
oblikovanje plakatov	60,00
tisk plakatov	233,80
plakatiranje	97,30
oglaševanje na radiu	100,00
Program	1530,10
glasbena skupina 1	200,00
glasbena skupina 2	800,00
ozvočenje in osvetlitev	450,00
Najem prostora	0,00
Najem čistilnega servisa	80,10
Materialni stroški	202,20
Grelne gobice	170,00
Pogostitev za glasbenike	32,20
Stroški dela	717,00
Reditelji	250,00
Čiščenje	100,00
Honorar vodja projekta	110,50
Honorar delavci	138,00
Fotograf	48,50
Snemalec	20,00
Povezovalac programa	50,00
Skupaj :	2941,40
Prihodki	500,00
Sponzor x	300,00
Donacija	200,00
Skupaj:	500,00
Strošek za klub:	2441,40

KODEKS RAČUNOVODSKIH NAČEL

Izkazovanje gospodarskih kategorij

Knjigovodska načela

Računovodsko predračunavanje

Računovodsko nadziranje

Računovodsko analiziranje

Računovodsko informiranje



KODEKS POKLICNE ETIKE V FS

Vzdrževanje standarda strokovne usposobljenosti, morale in dostojanstva

Skrb za kakovost finančnih opravil

Učinkovito opravljanje strokovnih nalog in dolžnosti

Spoštovanje načel osebne in strokovne etike

Nenehni izobraževanje in strokovno izpopolnjevanje

Strokovnost in odgovornost

Zaupnost

Poštenost

Resničnost

Prizadevnost



KAZALNIKI KAKOVOSTI

Redno nakazovanje prejemkov

Bilanca poslovanja / izkaz poslovnega izida

Plačilo računov v okviru plačilnega roka

Plačilo računov izven okvirov plačilnega roka

Terjatve neplačnikov (opomini)

vložene izvršbe za neporavnane obveznosti PP

Stroški dela zunanjih izvajalcev

Prilivi in odlivi

Poročanje (financerjem, državi)

Število sklenjenih poslovnih pogodb

Stroški vzdrževanja opreme

Blokada TRR



3. Stroški v podjetju

Kaj lahko dam v stroške?

Kako dokazujem, da so ti stroški upravičeni?

Kako lahko optimiziram poslovni rezultat?

O tem razmišljajmo celo leto, ne šele decembra/januarja

Stroški v podjetju

- Včasih pozabimo na določene stroške
- Stroški morajo biti usklajeni s prihodki
- Davčno priznan je tisti strošek, ki nam na drugi strani prinaša prihodek !
- Stroški podjetja nam kažejo cenovno porabo prvin poslovnega procesa
- Porabljamo osnovna sredstva, material, storitve in tudi zaposlene

Razvrščanje stroškov

A) Kraj nastanka:

proizvajalni in splošni

B) Odvisnost od obsega poslovanja:

stalni (fiksni) in spremenljivi (variabilni)

C) Povezanost z izdelkom:

Neposredni in posredni

Cost Structure

Types

**Variable
Cost**

**Purchase
costs**

**Irrelevant
Costs**

Sunk Cost

Fixed Costs

**It could
not be
reduced**

RAZVRŠČANJE STROŠKOV

- STROŠKI MATERIALA (surovin, energija,...)
- STROŠKI STORITEV (transportne, vzdrževanje, najemnine, sejmi, oglaševanje...)
- STROŠEK REPRESENTANCE (davčno priznan 50%)
- AMORTIZACIJA (poraba OS) – primer kombi
- REZERVACIJA (JN, izguba, odpravnine)

RAZVRŠČANJE STROŠKOV

- STROŠKI OBRESTI
- STROŠKI DELA (bruto plača, prevoz na delo, prehrana, regres, ...)
- DRUGI STROŠKI (vsi drugi stroški, davčna kontrola)

Kaj so stroški dela?

- Stroški dela so vse oblike zaslužkov, ki jih daje organizacija zaposlenim v zameno za njihovo službovanje in jih obravnava kot svoje stroške ali kot deleže v dobičku pred predstavitvijo dobička v izkazu poslovnega izida
- To so plače, nadomestila plač, deleži v dobičku, odpravnine in morebitna druga plačila.

Kaj so stroški povračil?

- Stroški povračil zaposlenim so stroški povračil v zvezi z delom.
- Lahko imajo naravo stroškov plač ali pa naravo stroškov storitev.
- To so povračila stroškov, ki se obravnavajo kot strošek dela, na primer stroški za prevoz na delo in z dela in stroški zagotovitve prehrane med delom.

Koliko znašajo stroški dela?

- Osnovna plača
- Bruto plača I
- Bruto plača II
- Minimalna plača (MP)
- Prispevki
- Stroški povračil

MP = 1.024,24 € od 1.1.2021 (736€ neto)

Koliko znašajo stroški dela?

- OP = 700 €
- MP = 1024 €
- PRISPEVKI 16,1% 165 €

DRUGA POVRAČILA

- PREVOZ 150 €
- MALICA 100 €
- REGRES 100 €
- STROŠEK = $1.539 \text{ €} / 174 = \text{UP} = 8,85 \text{ €}$

STROŠKI - prikaz

STROŠKI	Euro
Enkratni stroški	
Izdelava maket	6000
Prevoz maket	2000
Montaža maket	1000
Opisne table	1000
Skupni enkratni stroški	10.000
Letni stroški	Euro/leto
Zaposleni	40.000
Knjigovodstvo	3000
Material	2000
Vzdrževanje	1000
Marketing	10.000
Najem zemljišča	10.000
Skupni letni stroški	66.000

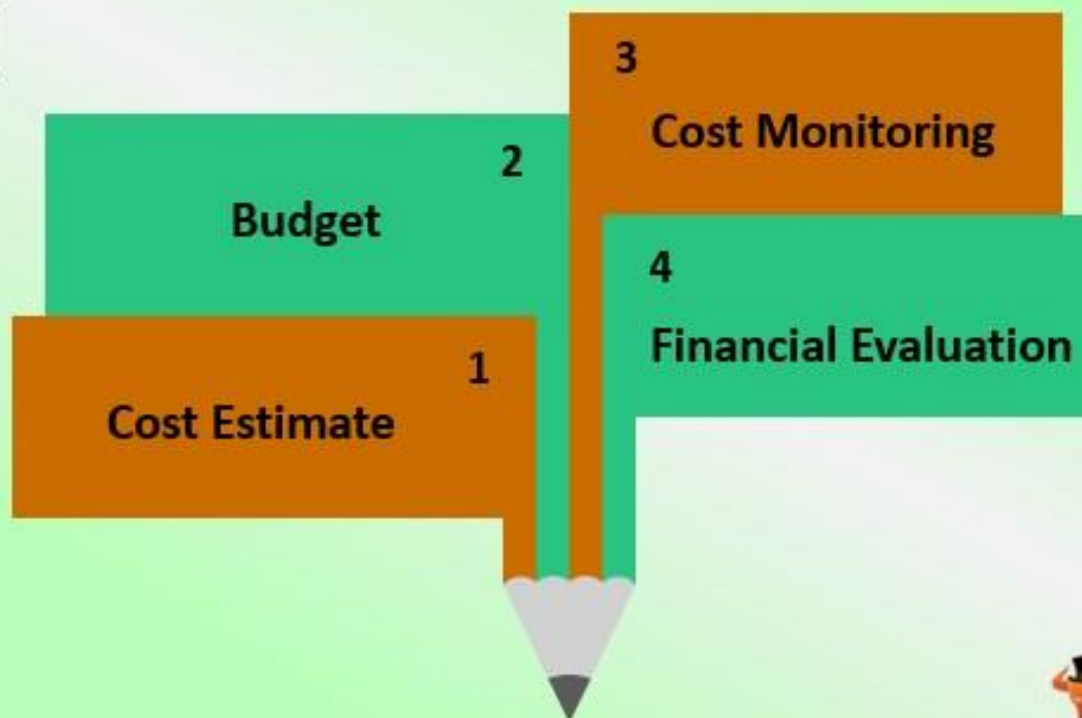


Z navdihom do uspeha



Cost Control

Tools



4. Davčni sistem

- Je celovitost davčnih oblik v določeni državi z namenom izpolnjevanja fiskalnih, ekonomskih in socialnih ciljev

Osnovni davčni pojmi

- **DAVČNI ZAVEZANEC** je pravna ali fizična oseba, ki ji davčna zakonodaja nalaga obveznost plačila davka
- **DAVČNI PLAČNIK** je oseba, ki dejansko izvrši plačilo v državni proračun
- **DAVČNA STOPNJA** je podana v znesku ali odstotku in nam pove, kolikšen znesek na določeno količino ali vrednost je potrebno plačati davka oz. če gre za odstotek, kolikšen del vrednosti pomeni davek

Osnovni davčni pojmi

- **DAVČNA OSNOVA** je vrednost ali količina, na katero se nanaša davčna stopnja.

S pomočjo davčne osnove in davčne stopnje dobimo davčno obveznost, ki jo mora davčni plačnik plačati.

Osnovni davčni pojmi

- **NORMIRANEC**
- Glavni razliki med normirancem in navadnim s.p. sta v ugotavljanju davčne osnove in računovodstvu.
- Pri normiranem s.p.-ju se davčna osnova (DO) ugotavlja tako, da se od vseh davčno priznanih prihodkov odšteje 80 odstotkov normiranih odhodkov, pri navadnem pa se od vseh davčno priznanih prihodkov odštejejo vsi davčno priznani stroški. Pri navadnem s.p. je davčno osnovo možno zniževati z uveljavljanjem olajšav, medtem ko normiranci tega ne morejo početi.

Osnovni davčni pojmi

- **Normirancu** tudi ni potrebno najemati računovodskega servisa (čeprav je to priporočljivo, predvsem zaradi svetovalnih storitev), saj mu ni potrebno oddajati letnih poročil in pojasnil o poslovnem izidu. Njegova dolžnost je le, da vodi evidenco izdanih računov in evidenco osnovnih sredstev ter da ob roku odda davčni obračun.

Osnovni davčni pojmi

- **Normiranci**, ki so zavezanci za DDV, morajo voditi tudi evidence, ki so potrebne za obračunavanje DDV, npr. knjigo prejetih in izdanih računov.
- Nekateri normiranci, npr. trgovci, gostinci ipd., morajo voditi tudi druge evidence, v kolikor to zahtevajo posebno predpisi s področja njihove dejavnosti..



Z navdihom do uspeha

	Navadni s.p.	Normirani s.p.
ugotavljanje davčne osnove	DO = prihodki – davčno priznani odhodki	DO = 20 % vseh prihodkov (= prihodki – 80 % normiranih odhodkov)
obdavčitev	dohodninska lestvica (16, 27, 34, 39, 50 % od DO)	končni davek: 20 % od davčne osnove
računovodstvo	zakonsko neobvezno, a priporočljivo	zakonsko neobvezno, podjetnik lahko vse dela sam
omejitve	ni omejitev	ni dovoljeno preseči 50.000 evrov (popoldanski s.p.) letnega prometa dve leti zapored oziroma 100.000 (polni s.p.), če je pri davčnem zavezancu ena oseba polno socialno zavarovana
olajšave	možnost uveljavljanja olajšav	olajšav ni možno uveljavljati

Davčni sistem v Sloveniji

- Dohodnina
- Davek od dohodka pravnih oseb
- Davek na posebne prejemke
- Davek na premoženje
- Davek na dodano vrednost (DDV)
- Trošarine
- Davki na dobitke od iger na srečo
- Davek od prometa zavarovalnih poslov
- Prispevki za socialno varnost

DDV = Dobro Da Vem



DDV (VAT)

- Splošna stopnja 22% in
- Znižana stopnja 9,5%

Zavezanec za DDV postanete, če presežete 50.000 € prometa v zadnjih 12-mesecih

Primer DDV v praksi:

Mizar, zavezanec za DDV, davčna stopnja 22 %

Mizar od gozdarskega podjetja kupi les za 366 evrov. Ker je podjetje zavezanec za DDV cena sestoji iz 300 eur + 66 eur DDV. Mizar nato proda izdelek za 732 evrov, ker je zavezanec za DDV cena sestoji iz 600 eur + 132 eur DDV. To pomeni, da je dobavitelju plačal 66 evrov DDV, svoji stranki pa je zaračunal 132 evrov DDV. V primeru, da izdelka ne bi prodal v istem davčnem obdobju, bi od države prejel povračilo 66 evrov plačanega DDV. V primeru, da bi izdelek v istem davčnem obdobju proda, pa je dolžen zaračunati tudi DDV. To pomeni, da zaračuna 132 evrov DDVja, ki bi ga moral dati državi. Ker je 66 evrov DDVja že plačal gozdarskemu podjetju, ga mora državi vrniti le še 66 evrov.

Zavezanec za DDV

Aktivnost	Znesek	DDV	Denarni tok
Nakup izdelka	300 EUR	66 EUR	366 EUR –
Prodaja izdelka	600 EUR	132 EUR	732 EUR +
Doplačilo DDV	–	–	66 EUR
Razlika v ceni (marža)	300 EUR	–	–
Skupaj plačilo DDV	132 EUR	–	–

Nezavezanec za DDV

Aktivnost	Znesek	DDV	Denarni tok
Nakup izdelka	300 EUR	66 EUR	366 EUR –
Prodaja izdelka	700 EUR	/	700 EUR +
Doplačilo DDV	/	/	/
Razlika v ceni (marža)	400 EUR	–	–
Skupaj plačilo DDV	66 EUR	–	

Zavezanec za DDV ali ne?

- Kdaj je v vključitev v sistem DDV smiselna?
- Prostovoljno ali obvezno

Kaj je bolje?

- če podjetje več računov izdaja fizičnim osebam, je bolje opustiti vključitev v sistem DDV, saj davek podraži ceno vaših izdelkov, ki bodo zato cenovno manj konkurenčni.
- tipični s.p.-ji, ki naj bi se izogibali statusu zavezanca za DDV, so frizerji, ličarji, šivilje idr., saj imajo majhne stroške nabave (torej je malo možnosti za povračilo DDV) in večinoma prodajajo fizičnim osebam

Kaj je bolje?

- Podjetjem, ki prodajajo večinoma pravnim osebam oziroma zavezancem za DDV in imajo pri svojem delovanju veliko stroškov, pa se splača biti v sistemu DDV, saj plačani znesek za vstopni davek pogosto presega zaračunani davek.
- Prav tako tudi podjetjem, ki kupujejo naše storitve, ni težko plačati davka na kupljene izdelke, saj plačani davek uveljavljajo kot vstopni v svojih obračunih DDV.

Davek od dohodkov pravnih oseb

- Je davek od dohodkov iz dejavnosti, ki jo izvajajo pravne osebe (d.o.o., d.d.,...)
- Splošna stopnja obdavčitve je 19%

Davek od dohodka iz dejavnosti

- K temu so zavezani samo samostojni podjetniki (s.p.) in druge fizične osebe, ki opravljajo dejavnost (notarji, odvetniki, novinarji...)
- Stopnja davka se ugotavlja na podlagi dejanskih prihodkov in odhodkov (16 do 50%) ali na podlagi normiranih dohodkov (20%)

Prispevki za socialno varnost

- Vključujejo prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, za primer brezposelnosti in prispevek za starševsko varstvo

Trošarina

- Se plačuje od trošarinskih izdelkov, kot so alkohol in alkoholne pijače, tobačni izdelki, energenti in električna energija
- Plačuje se za trošarinske izdelke, ki so proizvedeni v Sloveniji, uvoženi iz tretjih držav, ali pa pridobljeni iz drugih držav članic EU in so namenjeni za porabo v Sloveniji.

Davčne stopnje v Sloveniji

- DDV: 22% ali 9,5%
- DDPO: 19%
- Dohodnina: dohodninska lestvica
- Prispevke za socialno varnost: 16,1% v breme delodajalca in 22,1% v breme zaposlenega
- Davek na promet nepremičnin: 2%
- Davek na kapitalske deleže: 0-25%
- Davek na plače: ukinjen 2009

Davčne olajšave

- Za vlaganja v raziskave in razvoj
- Za investiranje
- Za zaposlovanje
- Za zaposlovanje invalidov
- Za izvajanje praktičnega dela v strokovnem izobraževanju
- Za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje
- Za donacije

5. Osnove računovodstva

- Poznati moramo sredstva, ki jih podjetje ima in pot, kako je do njih prišlo
- Sredstva so tiste prvine, brez katerih ni poslovanja.
- Delimo jih na dolgoročna in kratkoročna

Dober računovodja

- Razume podjetniško razmišljanje
- Pomaga s koristnimi nasveti in obrazci
- Je natančen in vztrajen
- Je dostopen in ažuren
- Storitve prilagaja potrebam podjetnika
- Uspešno zastopa svojega naročnika (davčni pregledi, inšpekcijski nadzori,...)

DOLGOROČNA SREDSTVA

- So tista, ki se preoblikujejo v obdobju daljše od 1 leta
- Neopredmetene sredstva
- Opredmetena sredstva
- Naložbene nepremičnine
- Dolgoročne finančne naložbe
- Dolgoročne poslovne terjatve
- Dolgoročne aktivne časovne razmejitve

KRATKOROČNA SREDSTVA

- So tista, ki se preoblikujejo v obdobju krajše od 1 leta
- Sredstva za prodajo
- Zaloge
- Kratkoročne poslovne terjatve
- Denarna sredstva
- Kratkoročne aktivne razmejitve

6. RAČUNOVODSKI IZKAZI

- BILANCA STANJA NA dan 31.12.
- IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA
- od 1.1. do 31.12.

Tipkovnica d.d. - Izkaz poslovnega izida za leto 201x

Prihodki od prodaje	165.000
Drugi prihodki	7.000
KOSMATI DONOS IZ POSLOVANJA	172.000
Stroški materiala	63.000
Stroški storitev	21.000
Stroški dela	47.000
Amortizacija	16.000
Drugi stroški	5.500
SKUPAJ STROŠKI	152.500
DOBIČEK IZ POSLOVANJA (EBIT)	19.500
Finančni prihodki	1.500
Finančni odhodki	7.900
- od tega Odhodki za obresti	6.200
Drugi prihodki	1.000
Drugi odhodki	1.400
DOBIČEK PRED DAVKI	12.700
Davek na dohodek pravnih oseb (17 %)	2.159
ČISTI (NETO) DOBIČEK	10.541

* številke so namišljene

BILANCA STANJA = izkaz finančnega stanja

- Na določen dan v letu – 31.12.
- Prikazuje sredstva in vire sredstev
- Sestavljena je iz
AKTIVE (viri) in PASIVE (obveznosti do virov)
- AKTIVA je vedno enaka PASIVI = temeljno
bilančno ravnoesje
- V računovodstvu knjižimo poslovne dogodke
- Vsak dogodek mora biti ustrezno evidentiran
=KNJIGOVODSKE LISTINE

Ime podjetja

Bilanca stanja

Sredstva

Kratkoročna sredstva:	Leto	Leto
Denarna sredstva	- €	- €
Naložbe	- €	- €
Inventar	- €	- €
Terjatve	- €	- €
Vnaprej plačani stroški	- €	- €
Drugo	- €	- €
Skupaj kratkoročna sredstva	- €	- €

Osnovna sredstva:	Leto	Leto
Nepremičnine in oprema	- €	- €
Izboljšave zakupa	- €	- €
Lastni kapital in druge naložbe	- €	- €
Minus obračunana amortizacija	- €	- €
Skupaj osnovna sredstva	- €	- €

Druga sredstva:	Leto	Leto
Poslovna vrednost	- €	- €
Skupaj druga sredstva	- €	- €

Skupaj sredstva

- € - €

Obveznosti in lastni kapital

Trenutne obveznosti:	Leto	Leto
Obveznosti	- €	- €
Obračunane plače	- €	- €
Obračunano nadomestilo	- €	- €
Davek na dohodek	- €	- €
Prenosne premije	- €	- €
Drugo	- €	- €
Skupaj trenutne obveznosti	- €	- €

Dolgoročne obveznosti:	Leto	Leto
Hipoteka	- €	- €
Skupaj dolgoročne obveznosti	- €	- €

Lastni kapital:	Leto	Leto
Kapitalska naložba	- €	- €
Zbrani zadržani dobiček	- €	- €
Skupaj lastni kapital	- €	- €

KNJIGOVODSKE LISTINE

- zunanje ali
- notranje

Katere so ustrezne?

Kakšna mora biti njihova vsebina in oblika?

To določa PRAVILNIK O RAČUNOVODSTVU

KNJIGOVODSKE LISTINE

- Kdo jo pripravi?
- Kdo jo podpiše?
- Kako se knjiži (na katere konte)?

Konto izhaja iz besede „Conto“ kar pomeni račun

Vsak dogodek ustrezno knjižimo, da imamo lahko kadarkoli vpogled kakšno je stanje na našem kontu.

KAKO KNJIŽIMO?

Vedeti moramo kaj knjižimo:

- V DOBRO
- V BREME
- RAČUNOVODSKI SLOVARČEK

GOSPODARSKE KATEGORIJE

1. Opredmetena osnovna sredstva (OS)

- Ko ta sredstva trošimo ali porabljamo je to strošek = AMORTIZACIJA
- Amortizacijska stopnja = 100 delimo s številom let uporabe osnovnega sredstva
- Amortizacija pomeni ODHODEK (ni odliv denarja)
- To je akumulacija za nabavo novega OS

GOSPODARSKE KATEGORIJE

1. ZALOGE

- Surovin, materiala, drobnega inventarja in embalaže

2. TERJATVE do kupcev, dobaviteljev, zaposlenih, financerjev, države...

Kratkoročne ali dolgoročne

GOSPODARSKE KATEGORIJE

3. STROŠKI – po naravnih stroškovnih vrstah

Kontni načrt – razred 4

40 – stroški materiala

41 – stroški storitev

GOSPODARSKE KATEGORIJE

4. PRIHODKI

Prihodki od prodaje ali drugi prihodki
(subvencije, dotacije,...)

5. ODHODKI

Zmanjšanje sredstev, stroški (brez zalog)

Drugi dohodki (kazni, odškodnine,...) – slabši
poslovni izid

GOSPODARSKE KATEGORIJE

RAZLIKA MED PRIHODKI / PRILIVI

RAZLIKA MED ODHODKI / ODLIVI

Prihodki in odhodki so finančni tokovi

Prilivi in odlivi so vezani na denarni tok

V RAZMISLEK

1. Podjetje ima dobiček, nima pa denarja?
2. Izdamo račun. Kaj je to prihodek ali priliv?
3. Prejeli smo račun. Ali je to odhodek ali odliv?
4. Kaj je amortizacija – odhodek ali odliv?
5. Kaj je plačilo anuitete za kredit - odhodek ali odliv?
6. Ali amortizacija vpliva na poslovni izid?
7. Ali plačilo anuitete za kredit vpliva na poslovni izid?

POSLOVNI IZID

Od vseh prihodkov odštejemo odhodke

če je več prihodkov = bruto dobiček 😊

če je več odhodkov = izguba iz poslovanja ☹️

Na koncu poslovnega leta sestavimo letno
poročilo = verodostojen prikaz rezultata podjetja

Kako določiti ceno ?

- **ZGLED: KALKULACIJA ZA PROIZVODNJO GINA**
- Podjetnik se ukvarja s proizvodnjo gina, za katero uporablja svojo lastno recepturo. Stroški, ki so povezani s proizvodnjo, so bili v preteklem poslovnem letu 30.000 EUR (stroški sestavin, stroški dela, stroški amortizacije proizvodne opreme, stroški energije idr.). Drugi stroški podjetja so predvsem stroški oglaševanja in promocijskih dogodkov (degustacije, sodelovanje na sejmi in drugih prireditvah) ter administrativni stroški podjetja in so bili v preteklem poslovnem letu 4.000 EUR. V podjetju so proizvedli 2.500 litrov gina.
- Polna lastna cena enega litra gina znaša:
$$34.000 \text{ EUR} / 2.500 \text{ litrov} = 13,6 \text{ EUR/liter}$$

Kako določiti ceno ?

- **ZGLED: KALKULACIJA ZA STORITEV**
- Izračunajte prodajno ceno za opravljeno storitev stranki, ki je v popravilo prinesla električni multipraktik. Popravilo je opravil mehanik, ki je za popravilo porabil 1,5 ure dela, v aparatu pa je bilo treba zamenjati pokvarjene dele, za katere ste porabili rezervne dele v vrednosti 30 EUR.

Izračun prodajne cene:

- -zaračunani stroški dela: $1,5 \text{ ure} \times 20 \text{ EUR/h} = 30 \text{ EUR}$
- -stroški rezervnih delov: 30 EUR
- -dodatek na stroške materiala: $40\% \times 30 \text{ EUR} = 12 \text{ EUR}$
- skupaj = prodajna cena storitve za stranko = 72 EUR

Preverite izvedljivost svoje ideje

Podatki so v EUR

- prihodki od prodaje modne galanterije 36.000
- -nabavna vrednost prodanega blaga
(36.000/1,50) 24.000
- -letna najemnina 7.200
- -letni stroški obratovanja trgovskega lokala 1.800
- -prispevki za socialno varnost podjetnice 3.600
- -drugi administrativni stroški 600
- -poslovni izid –izguba -1.200

DOBIČEK

- Delitev dobička (med družbenike, lastnike, zaposlene)
- Dobiček namenjen za investicije in razvoj podjetja

7. VIRI FINANCIRANJA

Temeljna osnova za uspešen zagon podjetja je dobra ideja, zavzet tim ljudi in dovolj kapitala za zagon in rast podjetja.

Vrste sredstev, ki so na voljo podjetnikom za financiranje podjetja, so omejene.

VRSTE VIROV FINANCIRANJA

- NOTRANJI (LASTNI VIRI)
- TUJI VIRI (NEPOVRATNA SREDSTVA)
- DOLŽNIŠKI VIRI FINANCIRANJA in
- LASTNIŠKI KAPITAL

NOTRANJI VIRI

- Čim večja prodaja in podjetniško „zategovanje“ (ang. Bootstrapping)
- S čim manj stroški realizirati čim več prodaje
- Vse se začne se pri osebnem „zategovanju“
- Kako priti do prvih strank s čim nižjimi stroški

NEPOVRATNA SREDSTVA

- ko podjetnik izčrpa lastne vire za ustanovitev in zagon podjetja ter najde pot do prvih strank, je smiselno da razmišlja o zunanjih virih financiranja
- prijava na razpise na občinski, nacionalni in evropski ravni z namenom spodbujanja podjetništva
- veliko birokracije (prijava, poročanje)

DOLŽNIŠKI VIRI FINANCIRANJA

- Krediti (gleda se zgodovina podjetja, ustrezno zavarovanje)
 - Lizingi
 - Faktoring
-
- Mlada podjetja težko pridobijo kredit – nujno je da uspešno posluje na trgu

LASTNIŠKI VIRI FINANCIRANJA

- Investitorji (partnerji oz. solastniki / delež)
- Skladi

Izdelan poslovni načrt, finančni načrt,
predstavitev,...

MNOŽIČNO FINANCIRANJE (ang. CROWDFUNDING)

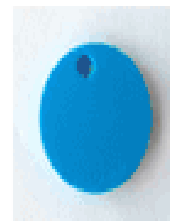
- Vedno bolj priljubljen način financiranja podjetniških projektov
- Slovenski projekti so zelo uspešni na tem področju
- Zbrali že več kot 10 mio €
- podpornik donira sredstva zaradi simpatij do projekta ali pa ker v zameno prejme izdelek po promocijski ceni ali z ekskluzivnimi dodatki

KAJ POMENI „crowdfunding“

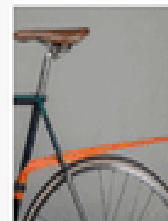
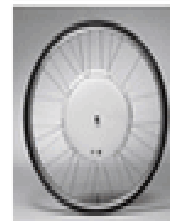
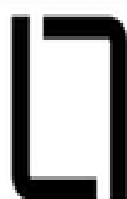
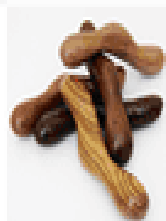
- Je definirano kot skupen nastop posameznikov v podporo določenemu projektu, ki se v zadnjem času najbolj učinkovito organizirajo prek različnih spletnih platform (kickstarter, indiegogo)
- Lahko gre za najrazličnejše projekte: dobrodelne, umetniške, glasbene, razvoj tehnoloških izdelkov, ...



Z navdihom do uspeha



HAPPYLULU
Wooden Objects



KAM PO POMOČ?

- VEM /SPOT TOČKA
ustanovitev / registracija podjetja



8. NALOGA

- Odgovorite na vprašanja (Delovni list 1)
- Pripravite finančni načrt v skladu z vašo poslovno idejo (Delovni list 2)

*Pri uspehu gre v glavnem za to,
da vztrajamo tudi po tem,
ko so ostali obupali.*

William Feather





Z navdihom do uspeha

Upanje je kot nočno nebo; nikdar ni tako temno, da ne bi odkrili kake zvezde.

Octave Feuillet

Hvala za vašo pozornost