

Informacja dla ucznia - projekt ekonomiczny, dofinansowany przez NBP.

Pierwszy krok w założeniu działalności gospodarczej. Cele i rodzaje zakładanej działalności.

Płynność finansowa- jest to zdolność firmy do spłacania bieżących zobowiązań (płatnych do 1 roku) oraz do dokonywania zakupów wszelkiego rodzaju towarów i usług. Od płynności zależy czy, w terminie wypłacane jest wynagrodzenie pracownikom, zobowiązania dostawcom za dobra i usługi oraz czy firma jest w stanie dokonać zakupów dóbr i usług, kiedy są one potrzebne do zaspokojenia własnych potrzeb.

Uważa się że płynność finansowa jest równie ważną cechą jak osiągnięty zysk przez przedsiębiorstwo. Gdyby przedsiębiorstwo wykazywało zysk, ale nie miało zdolności do spłaty krótkoterminowych zobowiązań zmuszone jest ono do ogłoszenia upadłości. Brak płynności nie pozwala firmie dalej prosperować, gdyż brak jest środków na wywiązywanie się z umów.

Płynność finansową wykorzystywać będą przede wszystkim menadżerowie do zarządzania firmą, a także banki przy udzielaniu kredytów krótkoterminowych.

Płynność finansową rozpatrujemy w dwóch aspektach:

- w ujęciu statycznym - chodzi o odniesienie do konkretnego momentu, np. do dnia bilansowego, wykorzystując podstawowe sprawozdania finansowe: bilans, rachunek zysków i strat oraz wskaźniki płynności finansowej, które zostaną omówione w dalszej części.
- w ujęciu dynamicznym - tu chodzi o odniesienie się do konkretnego okresu korzystając z rachunku przepływów pieniężnych

Aby ocenić zdolność przedsiębiorstwa do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań posługujemy się najczęściej dwoma wskaźnikami:

Wskaźnik bieżącej płynności finansowej

$P_b = \frac{A_b}{P_b}$ Gdzie:

32

- A_b - aktywa bieżące,
- P_b - pasywa bieżące.

Ten wskaźnik informuje ile razy bieżące aktywa (łatwo zamienialne na gotówkę) pokrywają bieżące zobowiązania (krótkoterminowe pasywa). Przyjmuje się, że zadowalający poziom tego wskaźnika zawiera się w granicach 1,2-2,0. Czyli kwota aktywów bieżących powinna być około dwa razy większa niż pasywa bieżące. Wtedy można mówić o zachowaniu równowagi finansowej. Niski poziom wskaźnika oznacza, że firma nie posiada zasobów gotówkowych do finansowania bieżących zobowiązań. Wysoki wskaźnik wskazuje na mniejszy udział zobowiązań krótkoterminowych w finansowaniu bieżącej działalności.

Ponieważ zapasy umieszcza się w aktywach bieżących, których płynność jest opóźniona w relacji do innych aktywów, stosujemy inny wskaźnik oceny płynności finansowej-

Wskaźnik szybki

$Pb = \frac{Ab - Z}{Rmc}$ Gdzie:

- Ws - wskaźnik szybki,
- Ab - aktywa bieżące,
- Z - zapasy,
- Rmc - rozliczenia międzyokresowe czynne,
- Pb - pasywa bieżące.

Ten wskaźnik informuje ile razy aktywa o dużym stopniu płynności (bez zapasów) pokrywają bieżące zobowiązania. Uważa się, że wskaźnik ten na poziomie 1,0 jest wystarczający, aby pokryć bieżące pasywa przez przedsiębiorstwo pożądana jest nieduża różnica między tymi wskaźnikami. Jeżeli mamy, do czynienia z wysokim wskaźnikiem bieżącym i niskim wskaźnikiem szybkim to firma utrzymuje za duży poziom zapasów, w którym SA zamrożone środki finansowe. Ale taka strategia dużych zapasów jest skuteczna jako bariera przeciwko inflacji. Natomiast, gdy wskaźnik bieżący jest niski, a wskaźnik szybki ,wysoki oznacza nieproduktywne gospodarowanie środkami pieniężnymi na rynkach bankowych, w postaci należności itp.

Analiza finansowa to część analizy ekonomicznej (analizy działalności przedsiębiorstwa) polegająca na rozpatrywaniu zjawisk i procesów finansowych, które pokazują efektywność działania przedsiębiorstwa. Jej celem jest dostarczenie informacji niezbędnych podczas oceny sytuacji jednostki gospodarczej oraz podejmowania decyzji gospodarczych.

Ze względu na czas przeprowadzania analizy wyróżnia się następujące rodzaje analizy finansowej:

- analiza wstępna- analiza *ax ante*, która poprzedza sporządzenie planu działania. Ma ona na celu ocenę efektywności i zasadności prowadzonej działalności. Wykorzystywana jest podczas budowania planu działania, szczególnie w procesie budżetowania,
- analiza następcza- analiza *ex post*. Jej celem jest ocena sytuacji i rezultatów działalności przedsiębiorstwa w przeszłości. Na jej podstawie określone są kierunki działania w przyszłości oraz służy ona jako podłoże do opracowywania planów na kolejne okresy.

Podstawowymi instrumentami analizy finansowej są wskaźniki. Mogą one pokazywać stan finansowy przedsiębiorstwa na dany moment lub w pewnym okresie.

Najczęściej stosowanymi wskaźnikami są:

- wskaźniki zyskowności,
- wskaźniki wykorzystania majątku,
- wskaźniki wykorzystania kapitału,

- wskaźniki płynności,
- wskaźniki rynku kapitałowego.

Kluczowych informacji, niezbędnych do przeprowadzenia analizy finansowej przedsiębiorstwa, dostarcza jego sprawozdanie finansowe.

W szczególności dane te są zawarte w:

- bilansie,
- rachunku zysków i strat,

34

- rachunku przepływów pieniężnych.

Zarządzanie przedsiębiorstwem to ciągły proces podejmowania decyzji. Warunki zmiennego otoczenia jest dynamiczny rozwój techniki, globalizacja, które wymagają stałego dopływu pełnych, szybkich i rzetelnych informacji. W warunkach gospodarki rynkowej i zaostrzającej się konkurencji, zapotrzebowanie na informacje analityczne jest bardzo duże. Bez nich trudno wyobrazić sobie zarządzanie współczesnym przedsiębiorstwem, które nie daje szans utrzymania się na powierzchni życia gospodarczego menedżerom nie wykorzystującym informacji o rodzaju, przyczynach skutkach zmian dokonujących się w interesujących ich dziedzinach – to zjawisko o którym wspomniano wyżej nosi miano analizy ekonomicznej.

Może mieć ona dwojaki cel, a mianowicie: wykrycie struktury badanej całości, związków i zależności występujących między elementami strukturalnymi oraz między każdym elementem a całością; wówczas nazywa się ją analizą strukturalną. Poznanie mechanizmu funkcjonowania badanej całości, zmian jakie w niej zachodzą, identyfikacje czynników oddziałujących na tę całość oraz kierunku i natężenia wpływu poszczególnych czynników na stwierdzone zmiany; wówczas określa się je mianem analizy przyczynowej.

Obiektem analizy mogą być różnego rodzaju zjawiska i procesy. Zależnie od rodzaju obiektu zwykło się daną analizę nazywać np. chemiczną, fizyczną, demograficzną itp. Jeżeli badania analityczne dotyczą zjawisk lub procesów ekonomicznych, wówczas analizę taką nazywa się analizą ekonomiczną. Ograniczenie analizy ekonomicznej tylko do badania ilościowej (analiza ilościowa) strony zjawiska nie zapewnia pełnego poznania tego zjawiska. Konieczna jest jeszcze interpretacja wyników pomiarów ilościowych, konfrontacja ich z prawidłowościami, jakie powinny w danej dziedzinie występować, oraz wydanie sądu wartościującego. Niezbędne jest zatem wykonanie tych wszystkich działań, które wchodzi w zakres analizy jakościowej, współtworzącej wraz z analizą ilościową analizę ekonomiczną.

Przedmiotem analizy ekonomicznej są zjawiska oraz procesy gospodarcze we wszystkich sferach działalności przedsiębiorstwa. W szczegółowym, dziedzinowym ujęciu przedmiotem analizy ekonomicznej przedsiębiorstwa mogą być: 1. wyniki finansowe działalności, 2. wyniki materialne

działalności (np. w przedsiębiorstwie produkcyjnym będzie to produkcja, w handlowym obrót itd.), 3. koszty własne, 4. gospodarka zasobami ludzkimi, 5. gospodarka zasobami materialnymi, 6. gospodarka środkami trwałymi, 7. postęp techniczny i innowacje, 8. wartość przedsiębiorstwa, 9. gospodarka materiałowa, 10. sytuacja majątkowo – finansowa, 11. rozwój przedsiębiorstwa.

Zagadnienia, środki ich realizacji, niezbędne nakłady i planowane wyniki przedsiębiorstwa ujmują się w planie działalności gospodarczo – finansowej (tzw. biznesplanie), a następnie w odpowiednio skonstruowanych urządzeniach ewidencyjnych oraz sprawozdawczości w postaci wielkości liczbowych, zwanych wskaźnikami. Wskaźniki stosowane w analizie ekonomicznej nazywamy wskaźnikami analitycznymi. Ze względu na rodzaj reprezentowanych zjawisk dzieli się je na ilościowe i jakościowe. Wskaźniki ilościowe określają cechy zjawisk, np. wielkość zużycia materiałów, liczbę zatrudnionych, wielkość produkcji itd. , jakościowe natomiast odzwierciedlają cechy takie jak rentowność czy wydajność pracy i są przeważnie relacją dwóch wielkości. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym $\text{kapitał własny} = \text{majątek trwały} \times 100$.

Analiza ekonomiczna obejmuje dwa działy: analizę finansów oraz analizę techniczno - ekonomiczną, przy czym, w warunkach gospodarki rynkowej, decydujące znaczenie zyskuje analiza finansowa, stanowiąca punkt wyjścia i podstawowy zakres każdej analizy ekonomicznej.

Stosując kryteria przedmiotowe wyodrębnia się przede wszystkim analizę makro i mikro ekonomiczną. Ze względu na przyjęty horyzont czasowy analizę ekonomiczną możemy podzielić na : analizę ex post (retrospektywną) , analizę operatywną (w krótkich odstępach czasu np. dzień, tydzień) analizę ex ante (antycypacyjną), tę ostatnią zaś na analizę taktyczną (średniookresową) oraz analizę strategiczną (długookresową).

Oprócz wymienionych rodzajów analizy wyróżnia się jeszcze : systemową, decyzyjną, funkcjonalną i przestrzenną. Analiza systemowa charakteryzuje się ujmowaniem badanych obiektów jako części składowych określonej całości, a nie jako elementów niezależnych. Analizą decyzyjną nazywa się taki zespół działań analitycznych, którego celem jest przygotowanie wszystkich informacji analitycznych potrzebnych do podjęcia oraz realizacji danej decyzji. Obiektem analizy funkcjonalnej są te zjawiska ekonomiczne, które znajdują się w obszarze działalności danego stanowiska pracy. Analiza przestrzenna, zwana tak że analizą międzyzakładową, ma na celu ustalenie przyczyn różnic między np. jednostkowymi kosztami własnymi porównywalnych wyrobów, wytwarzanych przez przestrzennie wyodrębnione ogniwa organizacji.

Typowym materiałem źródłowym wykorzystywanym w ramach analizy ekonomicznej, jest sprawozdawczość przedsiębiorstwa. Podstawowe znaczenie – przy uwzględnieniu treści danych – ma jej podział na: sprawozdawczość rzeczową i sprawozdawczość finansową. Jeśli

sprawozdawczość finansowa służy przede wszystkim potrzebom analizy finansowej, to sprawozdawczość rzeczowa stanowi materiały źródłowe analizy techniczno-ekonomicznej.

Osoba fizyczna jest prawnym określeniem człowieka, określonym w prawie cywilnym. Istnienie osoby fizycznej ograniczone jest datą początkową - urodzeniem oraz datą końcową - śmiercią. W tym czasie osoba ta posiada zdolność prawną, czyli możliwość występowania jako podmiot praw i obowiązków oraz zdolność do czynności prawnych, czyli możliwość zaciągania zobowiązania i dysponowania posiadanymi prawami. Zdolność do czynności prawnych występuje jako pełna bądź ograniczona. Pełną zdolność do czynności prawnych osoba fizyczna nabywa po osiągnięciu pełnoletniości. Ograniczoną zdolność do czynności prawnych uzyskiwana jest od momentu ukończenia lat 13.

Możliwe jest też ubezwłasnowolnienie osoby fizycznej częściowe lub całkowite. Po ukończeniu 13 roku życia można zostać całkowicie pozbawionym zdolności do czynności prawnych (ubezwłasnowolnienie całkowite). Osoba pełnoletnia może zostać częściowo pozbawiona zdolności do czynności prawnych (ubezwłasnowolnienie częściowe).

Osoba prawna to kolejne określenie podmiotów prawa cywilnego, różne od osób fizycznych. Cechą osoby prawnej jest wyodrębnienie osobowe, materialne, organizacyjne i realizacja określonych celów poprzez jednostkę organizacyjną, której prawo przyznaje abstrakcyjnie osobowość prawną. Posiadanie osobowości prawnej wiąże się z możliwością posiadania zdolności prawnej i zdolności do czynności prawnych.

Od dnia 1 września 2011 r. Polska nadaje numery NIP innym podmiotom, które podlegają rejestracji (tj. osobom fizycznym, osobom prawnym, jednostkom niemającym osobowości prawnej i innym podmiotom), pod warunkiem że zgodnie z prawem polskim, są oni podatnikami/płatnikami podatku lub płatnikami składek na ubezpieczenie społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne. Jednakże numer NIP nadany do dnia 31 sierpnia 2011 r. staje się numerem identyfikacji podatkowej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2011 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji (Dz.U. nr 171, poz. 1016), a zatem potwierdzenia nadania takiego numeru identyfikacji podatkowej pozostają w mocy. Numer REGON jest to numer identyfikacyjny wydawany przez Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej Główny Urząd Statystyczny wydaje zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

Informacje znajdujące się w zaświadczeniu o numerze Regon:

- nazwa , czyli firma przedsiębiorcy,
- nazwisko i imiona oraz PESEL osoby prowadzącej działalność gospodarczą,
- adres firmy
- forma prawna,
- zakres działalności według PKD (wykaz rodzajów działalności, rodzaj

NIP:

6342249993

KRS:

0000066240

REGON

271065647

NIP

6342249993

KRS

0000066240

Członkowie reprezentacji:

Nazwisko i imię

Funkcja lub

42

stanowisko

Pytlak, Mieczysław Czesław

Prezes Zarządu

Iseni Krystyna Barbara

Prokurent

Cag Kamila

Wiceprezes Zarządu

JEŻELI ZARZĄD JEST WIELOOSOBOWY KAŻDY Sposób reprezentacji: Z

CZŁONKÓW ZARZĄDU MOŻE

REPREZENTOWAĆ SPÓŁKĘ JEDNOOSOBOWO

Nazwa organu reprezentacji: ZARZĄD

Status OPP: NIE

Data wpisu do rejestru przedsiębiorców:

2001-12-04

Poczta: Katowice

Kod pocztowy: 40-045

Ulica: Astrów 10

Miejscowość: Katowice

Gmina: M. KATOWICE

Powiat: M. KATOWICE

Województwo: śląskie

Forma Prawna:

SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Rejestr:
POZYCJA KRS W REJESTRZE PRZEDSIĘBIORCÓW
Data rozpoczęcia działalności:
1990
Adres WWW www.ds.com.pl
Zadanie 1

Udziel jednej poprawnej odpowiedzi.

REGON to:

regionalny rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej
krajowy rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej
ogólnopolski rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej
wojewódzki rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej

KRS to:

Krajowy Rejestr Sądowy
Centralny Rejestr Sądowy
Kontrolny Rejestr Sądowy
Regionalny Rejestr Sądowej

Ewidencja działalności gospodarczej jest to:

ewidencja osób fizycznych prowadzących działalność operacyjną
ewidencja osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne
ewidencja osób fizycznych prowadzących gospodarstwo domowe
ewidencja osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

Zakładanie własnego przedsiębiorstwa rozpoczynamy od:

rejestracji w systemie REGON
wyrobienia pieczętki
rejestracji działalności gospodarczej
rejestracji działalności w urzędzie skarbowym

Numer REGON nadaje:

Urząd Skarbowy
Urząd Statystyczny
Urząd Miasta
Urząd Pracy

NIP nadaje:

Naczelnik Urzędu Skarbowego

Urząd Statystyczny

Urząd Miasta

Urząd Pracy

Do założenia konta bankowego będzie potrzebna:

deklaracja założenia przedsiębiorstwa

pieczęć firmy

pieczęć za zgodność z oryginałem

deklaracja zgodności

Stosownych zgłoszeń do ZUS należy dokonać w terminie:

7 dni od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej

14 dni od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej

21 dni od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej

30 dni od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej

PIP to skrót:

Państwowej Instytucji Pracy

Państwowej Inspekcji Sanitarnej

Państwowej Inspekcji Handlowej

Państwowej Inspekcji Pracy

Krajowy Rejestr Sądowy działa od:

1998 roku

2001 roku

2005 roku

2009 roku

Organem ewidencyjnym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jest:

wójt

minister
wojewoda
marszałek

Organ ewidencyjny wydaje decyzję o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej w ciągu:

7 dni
14 dni
21 dni
30 dni

W przypadku prowadzenia działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej, zgłoszenia do ewidencji dokonuje:

każdy ze wspólników z osobna
jeden ze wspólników
organ spółki
przynajmniej jeden wspólnik

W przypadku spółki cywilnej numer REGON otrzymuje:

jeden ze wspólników
każdy ze wspólników z osobna
spółka
przynajmniej jeden wspólnik

Skrót PKD informuje o:

Polskiej Kontroli Działalności Polskiej
Klasyfikacji Działalności Polskiej
Klasyfikacji Dziesiątej
Polskiej Klasyfikacji Dokumentów

Na pieczęcie przedsiębiorstwa powinno się znaleźć przynajmniej:

nazwa firmy
nazwa firmy, numer NIP
nazwa firmy, numer REGON
nazwa i siedziba firmy, numer REGON

Zadanie 2

Plan produkcji obejmował 2000 szt. wyrobów i został wykonany w 107 %. Przyjęte w planie jednostkowe zużycie materiału wynosiło 8 kg, natomiast rzeczywiste 8,4 kg. Planowano zakupić ten materiał w cenie 45 zł/kg, faktycznie zaś zapłacono 42,50 zł/kg. Oblicz wpływ zmiany poszczególnych czynników na koszty materiałowe.

Zadanie 3

W roku poprzednim nominalny czas pracy maszyn i urządzeń wynosi 202 tys. godzin, a czas efektywny 182208 h. W roku badanym nominalny i efektywny czas pracy maszyn i urządzeń wynosił odpowiednio 200500 h i 182054 h. Oceń wykorzystanie czasu pracy tej grupy środków trwałych.

Zadanie 4

Uzupełnij poniższe zdania. Niezbędne informacje wyszukaj w Kodeksie cywilnym. 1. Pod pojęciem zdolności do czynności prawnych osoby fizycznej rozumie się

.....

2. Pełną zdolność do czynności prawnych posiada człowiek, który

.....

3. Ubezważnowolnienie całkowite jest to

.....

4. Ograniczoną zdolność do czynności prawnych posiada osoba, która

.....

5. Ubezważnowolnić częściowo można osobę, która

.....

6. Osoba prawna jest to

.....

7. Warunkiem nieodzownym powstania osoby prawnej jest

.....

8. Do osób prawnych zaliczamy:

.....

Zadanie 5

Odpowiadając na pytania, sprawdzisz czy jesteś pośrednio gotowy do napisania biznesplanu w kontekście wyboru odpowiedniej formy organizacyjno prawnej.

1. Jakie są elementy stosunku cywilnoprawnego?

2. Czym charakteryzują się poszczególne elementy stosunku cywilnoprawnego?

3. Kto to jest osoba fizyczna w świetle prawa?
4. Czym różni się zdolność prawna od zdolności do czynności prawnych?
5. Czym charakteryzuje się zdolność do czynności prawnych osób fizycznych?
6. Na czym polega pełna zdolność do czynności prawnych osób fizycznych?
7. Na czym polega ograniczona zdolność do czynności prawnych osób fizycznych?

8. Na czym polega brak zdolności do czynności prawnych osoby fizycznej? 9. Kto to jest osoba prawna?
10. Czym charakteryzuje się osoba prawna?
11. Jakie wyróżnisz osoby prawne?
12. Co to jest czynność prawna?
13. Jakie są formy czynności prawnej?

Zadanie 6

Skorzystaj z Internetu, znajdź ustawę o swobodzie działalności gospodarczej. Przeczytaj i zinterpretuj przepisy dotyczące średnich przedsiębiorstw.

Rozdział II Otoczenie przedsiębiorstwa i jego wpływ na funkcjonowanie firmy

Otoczenie bliższe - zwane inaczej otoczeniem konkurencyjnym przedsiębiorstwa, mikro otoczeniem - to ogół podmiotów, które wpływają na przedsiębiorstwo i na które przedsiębiorstwo może wpływać.

Jedną z cech otoczenia bliższego jest to, że między jego elementami a przedsiębiorstwem zachodzi sprzężenie zwrotne - podmioty otoczenia konkurencyjnego oddziałują na przedsiębiorstwo, a przedsiębiorstwo jest również w stanie aktywnie reagować na nadchodzące bodźce.

Kierownictwo przedsiębiorstwa może zatem nie tylko badać czy przewidywać przebieg wzajemnych stosunków, ale również je kształtować. Możliwość oddziaływania przedsiębiorstwa na otoczenie konkurencyjne jest różna i zdeterminowana jest głównie przez jego pozycję konkurencyjną. Zależności między elementami mikrootoczenia stanowią o strukturze branży, w której działa dane przedsiębiorstwo.

Mikrootoczenie przedsiębiorstwa składa się z:

- Konkurentów (lokalnych, regionalnych i krajowych).
- Producentów dóbr substytucyjnych i komplementarnych.
- Klientów i odbiorców dóbr. • Dostawców i kooperantów.
- Instytucji finansowych (banków, ubezpieczycieli, itp.).
- Związków zawodowych (ich siły i poparcia społecznego).

- Firm usługowych względem przedsiębiorstwa.

Metody przeprowadzania analizy mikro otoczenia

Do najczęściej stosowanych metod analizy mikro otoczenia można zaliczyć:

- koncepcję 5 sił Portera,
- profil ekonomiczny sektora,
- punktową ocenę atrakcyjności sektora,
- mapę grup strategicznych,
- krzywą doświadczeń.

Otoczeniem dalszym przedsiębiorstwa nazywa się zespół czynników pochodzących z zewnątrz organizacji mających wpływ na jego działanie. Sama firma jednak nie ma wpływu na ich kreowanie. Przykładem może być zmiana elit rządzących, regulacje prawne czy trendy demograficzne. Analizując otoczenie dalsze nie spotkamy się z jednoznacznym kanonem tej analizy. Zależy to głównie od poziomu wagi danego zjawiska dla menedżera i jego własnej interpretacji szans oraz zagrożeń

Otoczenie ekonomiczne dalsze może mieć:

- Wymiar ekonomiczny- stanowi kondycję systemu gospodarczego w obszarze którego działa organizacja. Do najistotniejszych zalicza się: stopy procentowe, bezrobocie, inflacja oraz popyt.

Dajmy na to:

W przypadku wzrostu inflacji, firma zmuszona jest pozyskiwać drożej zasoby, co za tym idzie później podnieść ceny swoich wyrobów. W przypadku dużego bezrobocia przedsiębiorstw może pozwolić sobie na większą selekcję i wybredność poszukując nowych pracowników. Gdy stopy procentowe wzrastają, potencjalni konsumenci są mniej skłonni do pożyczania pieniędzy, zaś organizacja musi więcej płacić za zaciągnięte kredyty.

- Wymiar socjokulturowy – stanowi zwyczaję, wartości, nawyki oraz demograficzne cechy społeczeństwa. Wymiar ten pokazuje trendy panujące w danym środowisku i od tego właśnie zależy sprzedaż, bądź jej brak. Jest to czynnik

podlegający ustawicznym zmianom. Istotną rolę odgrywają tu gusta, wiek, płeć, poziom życia oraz przyzwyczajenia.

- Wymiar techniczny – stanowi tu dostęp do nowoczesnych technologii, które pozwalają na przekształcenie zasobów w dobra bądź usługi przeznaczone dla konsumentów. Duże znaczenie ma poziom gospodarczy kraju, podejście rządu na finansowanie badań naukowych oraz rozwój innowacji.
- Wymiar polityczno-prawny– stanowi odniesienie do państwowych regulacji działalności gospodarczej oraz stosunków panujących między państwem, a gospodarką.

Znaczenie tego wyniku z systemu prawnego, który tylko po części określa co przedsiębiorstwo może, a czego nie oraz nastroju w kręgach rządowych - stabilność polityczna danego kraju, mająca decydujące zdanie odnośnie panujących warunków społeczno-gospodarczych.

• Wymiar międzynarodowy – stanowi bezpośrednie powiązanie z wymiarem polityczno-prawnym. Czynniki oddziałuje na stan organizacji mających oddziały za granicą lub są bezpośrednio powiązane z tamtą gospodarką[2].

Otoczenie dalsze inaczej nazwać można otoczeniem ogólnym (general environment). Kształtuje ono bezpośrednio płaszczyznę ustalania celów oraz zasad działania organizacji. Dokładna obserwacja i analiza umożliwia sformułowanie celów i planów długookresowych, będących odzwierciedleniem strategii rozwojowej.

Jedną z metod analizy makroekonomicznej jest analiza 5 sił Portera polega na analizie konkurencyjności na rynku w pięciu wymiarach:

1. Siła rywalizacji konkurencyjnej na rynku.
2. Zagrożenie ze strony nowych wejść na rynek.
3. Zagrożenie ze strony substytutów.
4. Siła przetargowa dostawców.
5. Siła przetargowa nabywców.

Współczynnik korelacji Pearsona Współczynnik ten wykorzystywany jest do badania związków prostoliniowych badanych zmiennych, w których zwiększenie wartości jednej z cech powoduje proporcjonalne zmiany średnich wartości drugiej cechy (wzrost lub spadek).

Współczynnik ten obliczamy na podstawie wzoru: $r = \frac{\text{cov}(x, y)}{s_x s_y}$

Zanim jednak przejdziemy do teorii budowy portfela, musimy wspomnieć o jednym z ważniejszych pojęć statystycznych jakim jest korelacja, wykorzystywanych na rynkach finansowych do badania różnego rodzaju zależności. Możemy często spotkać się ze stwierdzeniami analityków giełdowych, że giełdy europejskie czy dalekowschodnie są mocno skorelowane z giełdą amerykańską (USA) albo, że słaby dolar wpływa na wzrost cen surowców. Jest to niezmiernie ważne, gdyż w większości przypadków spadek na rynkach amerykańskich powoduje spadki w Europie. Korelacja to nic innego jak wzajemne powiązanie (zależność) liniowe zmiennych losowych.

Przy budowie portfela będziemy badali korelację stóp zwrotu. Miarą korelacji jest współczynnik korelacji stóp zwrotu. Jest to iloraz kowariancji stóp zwrotu i iloczynu odchyłeń standardowych stóp zwrotu:

$$r_{12} = \text{Cov}(R_1, R_2) / (\sigma_1 \sigma_2)$$

gdzie:

Cov12 – kowariancja stóp zwrotu akcji pierwszej i drugiej spółki

Dla inwestora najważniejsze są wnioski wynikające z interpretacji tego wskaźnika. Współczynnik ten mieści się w przedziale $-1, +1$.

1. Wartość bezwzględna bliska jedności oznacza silną liniową korelację stóp zwrotu. Natomiast wartość współczynnika bliska 0, oznacza brak liniowej korelacji stóp zwrotu.

2. Wartość współczynnika bliska $+1$ oznacza, że wzrostowi stopy zwrotu jednej spółki, towarzyszy wzrost stopy zwrotu drugiej spółki lub, że spadkowi stopy zwrotu jednej spółki, towarzyszy spadek stopy zwrotu drugiej spółki.

3. Wartość współczynnika bliska -1 oznacza, że wzrostowi stopy zwrotu jednej spółki, towarzyszy spadek stopy zwrotu drugiej spółki lub, że spadkowi stopy zwrotu jednej spółki, towarzyszy wzrost stopy zwrotu drugiej spółki.

Inkubatory przedsiębiorczości pełnią funkcję narzędzia mającego na celu wsparcie przedsiębiorców rozpoczynających prowadzenie własnej działalności gospodarczej. Działanie inkubatorów wpisuje się w politykę wspierania przedsiębiorczości, zarówno na poziomie krajowym, jak również regionalnym i lokalnym. Znaczący wpływ inkubatorów przedsiębiorczości występuje na poziomie lokalnych społeczności, umożliwiając im rozwój i wykorzystanie sprawdzonych wzorców w zakresie tworzenia przedsiębiorstw. W ramach prawidłowo sporządzonej oferty inkubatorów przedsiębiorczości można wyodrębnić podstawowe usługi obniżające koszty bieżącego prowadzenia przedsiębiorstwa, jak również szereg usług dodatkowych, zapewniających przedsiębiorcom przewagę nad firmami działającymi na rynku bez podobnego wsparcia. Do podstawowych usług należy wynajęcie powierzchni biurowej oraz produkcyjnej na korzystnych warunkach finansowych – niższych niż rynkowe. Najczęściej w skład oferowanej powierzchni wchodzi podstawowe wyposażenie (często również komputerowe), co stanowi istotne ułatwienie prowadzenia działalności i obniżenie kosztów w pierwszej fazie działania przedsiębiorstwa. Oferta inkubatorów to też usługi doradczo-szkoleniowe, mające znaczący wpływ na przygotowanie przedsiębiorstw do sprawniejszego radzenia sobie z konkurencją. Wraz z wejściem Polski do UE inkubatory coraz częściej oferują przedsiębiorcom również wsparcie w ubieganiu się o dotacje na powstanie i rozwój firm. Najprawdopodobniej system finansowego wsparcia przedsiębiorstw będzie rozwijany również w latach następnych, być może w postaci nisko oprocentowanych pożyczek. Działalność inkubatorów przedsiębiorczości (IP) jest formą najbardziej podstawowego, aczkolwiek pełnego wsparcia pomysłodawców projektów biznesowych. W przypadku mniejszych miejscowości lub miast pozbawionych silnych ośrodków akademickich lub przemysłu są one najlepiej dostosowywanymi się do potrzeb lokalnych instytucjami mającymi na celu nie tylko wsparcie przedsiębiorczości, ale również wywieranie wpływu na rozwój przedsiębiorczego klimatu na lokalnym rynku. Finalnie działalność inkubatorów przyczynia się do zmniejszania bezrobocia oraz pozytywnie wpływa na strukturę zawodową lokalnej społeczności. W przypadku większych

ośrodków – miejskich, inkubatory przedsiębiorczości zazwyczaj są elementem systemu wspierania przedsiębiorczości tworzonego wraz z innymi instytucjami wsparcia dostosowanymi do specyfiki lokalnej i regionalnej (parki technologiczne, strefy ekonomiczne, inkubatory technologiczne, AIP). Polskie IP Tworzenie pierwszych inkubatorów przedsiębiorczości w Polsce sięga lat dziewięćdziesiątych, pod koniec których nastąpiła stabilizacja liczby tego typu instytucji; w latach 1999-2010 było ich między 44 a 53. W 2012 roku zidentyfikowano w Polsce 58 inkubatorów przedsiębiorczości. Odnotowano również dynamiczny wzrost ich liczby względem poprzednich lat. Trend najprawdopodobniej nie zostanie utrzymany ze względu na lukę w finansowaniu powstawania nowych inkubatorów ze środków UE. Wzrost ilości inkubatorów wynika z zakończenia procesów tworzenia infrastruktury, rozpoczętych w ramach perspektywy finansowej 2007-2013. W tym samym okresie doszło również do zlikwidowania 3 jednostek w Łodzi, Bornym Sulimowie oraz Tarnowie. Przyrost liczby jednostek względem 2010 roku, w którym odnotowano działanie 46 inkubatorów, jest najbardziej znaczącym od początku funkcjonowania tych instytucji w Polsce. Warto zaznaczyć, iż przyrost ten wystąpił nawet pomimo przekształcania części inkubatorów przedsiębiorczości w inkubatory technologiczne.

Rozdział III Samodzielnie, czy w spółce

1. Umowa spółki partnerskiej powinna być zawarta w formie:

pisemnej

aktu notarialnego

pisemnej pod rygorem nieważności

spółkę jawną spółkę akcyjną spółkę lokacyjną

prowadzenie działalności wytwórczej prowadzenie dowolnej działalności gospodarczej wyłącznie

wykonywanie wolnego zawodu

2. Do spółek osobowych zaliczymy:.....

3. Celem działania spółki partnerskiej może być:

4. W spółce jawnej za zobowiązania spółki odpowiada:

zarząd

wszyscy wspólnicy bez ograniczeń całym swoim majątkiem

wszyscy wspólnicy do wysokości udziałów

5. Wpisu do rejestru handlowego spółek nie wymaga spółka:

6. Formy aktu notarialnego wymaga umowa w spółce

jawnej cywilnej komandytowej

wspólnik spółki komandytowej, który za zobowiązania spółki odpowiada w sposób ograniczony

wspólnik spółki komandytowej, który za zobowiązania spółki odpowiada bez ograniczeń

7. Komandytariusz to:

Ćwiczenie 2

Kazusy do ćwiczeń o spółkach handlowych

Cel zawarcia spółki partnerskiej: lekarz, adwokat i marynarz zawarli umowę spółki partnerskiej.

Chcą w jej ramach zająć się sprzedażą samochodów.

a) Czy jest to dopuszczalne?

b) Czy byłoby to dopuszczalne gdyby założyli spółkę jawną? Reprezentowanie spółki przez komandytariusza: Komandytariusz działając w

imieniu spółki zawarł umowę z osobą trzecią. a) Czy umowa jest ważna?

Ćwiczenie 3

Uzupełnij brakujące wyrazy

IKORPORACJE – często o zasięgu międzynarodowym. Stanowią prawne połączenie wielu spółek.

Zarządzane są przez wspomaganych przez zespoły naukowców, inżynierów, organizatorów sprzedaży. Korporacje często wywierają decydujący wpływ na gospodarkę, a nawet politykę rządów.

II. MONOPOLE (kartele, syndykaty, o.....e) – wielkie org. gospodarcze grupujące przedsiębiorstwa, spółki określone branży (również ich k.....y) w celu jej opanowania, konkurencji o dyktatu warunków sprzedaży i wysokości cen towarów. Zarządzane są przez

kierownictwo. Majątek monopoli często przewyższa majątek wielu państw. III. HOLDINGI – duże spółki powstałe w wyniku skupu akcji innych spółek i uzyskania nad nimi kontroli. Ich działalność

srowadza się do zarządzania i kontrolowania przedsiębiorstw i spółek, których akcje posiadają. IV. KONCERNY – połączenia prawne i kapitałowe przedsiębiorstw o różnej osobowości prawnej i

różnym profilu....., podlegające wspólnemu zarządowi.

Ćwiczenie 4

Wpisz dane jakie powinna zawierać umowa spółki komandytowej. Skorzystaj z odpowiedniego aktu prawnego

Umowa spółki komandytowej powinna zawierać:

1)

2) 3) 4) 5)

.....

przedmiot działalności spółki, oznaczenie wkładów wnoszonych przez każdego wspólnika i ich wartość,

Rozdział IV Etapy zakładania działalności gospodarczej i wstęp do analizy SWOT

Analiza SWOT jest metodą, która opisuje jak działa firma (albo pokazuje położenie firmy) w kategoriach tych czynników, które mają największy wpływ na działalność przedsiębiorstwa.

Analiza SWOT polega na zidentyfikowaniu silnych i słabych stron danej firmy (jej wewnętrznych zasobów i możliwości), oraz na rozpoznaniu szans i zagrożeń jakie stają przed firmą (czynniki zewnętrzne dla przedsiębiorstwa). Silne i słabe strony są czynnikami wewnętrznymi dla firmy np.: jakość produktu, kwalifikacje kadry zarządzającej (oba te czynniki mogą być także słabościami jeżeli jakość produktu jest niska czy zarządzanie jest złe). Szanse i zagrożenia są zewnętrznymi czynnikami, np. rozwój całego nowego rynku (szansa), czy pojawienie się na rynku nowych konkurentów (zagrożenie).

Czasami łatwiej jest zacząć robić analizę bez mapy. Po prostu trzeba wypisać wszelkie czynniki, które mogą wpływać na firmę – zewnętrzne i wewnętrzne oraz prawdziwe lub potencjalne. Po wypisaniu wszelkich czynników można je pogrupować w kategorie SWOT.

Tworząc analizę SWOT określamy mocne i słabe strony przedsiębiorstwa. Dlaczego warto dłużej zatrzymać się na tym etapie? Zobacz do czego przyda Ci się wiedza o „wąskich gardłach” organizacji. Silne strony i mocne strony przedsiębiorstwa, czyli atuty organizacji, które w pozytywny sposób wyróżniają ją spośród konkurencji.

Tworząc Analizę SWOT na samym początku warto jest odpowiedzieć na następujące pytania:

- Co sprawia, że nasze przedsiębiorstwo odnosi sukces?
- Co robimy bardzo dobrze?
- Jaką wartość dla klientów stanowią nasze produkty czy usługi? • Jakie zalety posiada nasza firma?

Bardzo ważną rzeczą jest obiektywne, a nawet krytyczne spojrzenie na przedsiębiorstwo. Tylko wtedy zbędziemy mogli przyjrzeć się organizacji. Oczywiście jest, że każda analiza SWOT pisana przez nas będzie mimo wszystko subiektywna, ale trzeba starać się spojrzeć na przedsiębiorstwo z drugiej perspektywy: jakie silne strony widzi w firmie otoczenie zewnętrzne?

Najpierw warto zrobić małą „burzę mózgów” aby wymyślić cechy, które charakteryzują firmę. Potem trzeba je zapisać najszybciej jak to jest możliwe, od razu po tym jak „załoga” je tylko powie. Słowa te trzeba użyć, aby zbudować profil mocnych stron firmy. Jeżeli przedsiębiorstwo ma tylko jednego właściciela, to warto rozpocząć od wypisania pozytywnych cech charakteru przez tą osobę.

Mocne strony stanowią wartość dla odbiorców i warto je podkreślać w ofertach, przekazie komunikacyjnym. Z drugiej strony pamiętajmy o słabych stronach. Poznanie ich oraz analiza, pozwolą nam na ominięcie lub całkowite wyeliminowanie.

Słabe strony

Słabą stroną przedsiębiorstwa jest wszystko to, co utrudnia lub może utrudnić jej efektywne działanie, powoduje braki w zasobach czy w umiejętnościach pracowników. Mogą one dotyczyć całej organizacji lub jej części.

Analizując słabe strony warto przeanalizować następujące kwestie.

58

- W czym konkurencja jest lepsza od przedsiębiorstwa?
- Na jakie utrudnienia w firmie można się natknąć?
- Jakie czynniki ograniczają rozwój przedsiębiorstwa?
- Co mogło by być poprawione w przedsiębiorstwie?- rynki docelowe, załoga, kierownictwo czy system kontroli?
- Co firma robi, aby się rozwijać? • Czego powinno się unikać?

Nie bójmy się identyfikować „wąskich gardeł”. Ukrywanie słabości nie spowoduje tego, że przestaną one istnieć. Warto dlatego zrobić listę błędów, przeoczeń czy pomyłek.

Warto jest spojrzeć na przedsiębiorstwo z zewnętrznej perspektywy np. jedna osoba może wiedzę właściciela potraktować jako silną stronę, jednak osoba z zewnątrz może to postrzegać jako słabość. Określenie mocnych i słabych stron, czyli przeprowadzenie „audytu wewnętrznego” przedsiębiorstwa jest bardzo ważne z punktu widzenia dalszego jego funkcjonowania na rynku. Wystarczy, że część z zidentyfikowanych słabych stron zostanie usuniętych to już jest sukces i może on przynieść wiele korzyści w przyszłości. Twoja firma istnieje na rynku już kilka lat. Konkurencja jest duża i cały czas trzeba walczyć o klienta. Tak wygląda prowadzenie biznesu. Najważniejsze to na bieżąco monitorować rynek, aby konkurenci nie wyprzedzili nas, zostawiając nas daleko w tyle. Określ szanse i zagrożenia organizacji.

Szanse

Szanse, pozytywne dla firmy, odpowiednio wykorzystane staną się impulsem rozwoju oraz osłabią zagrożenia.

- Gdzie jeszcze na rynku widzimy szanse dla naszej firmy? • Czego potrzebuje konsument od naszej firmy, aby nie musiał skorzystać z usług konkurencji?
- Czy rynek ewoluuje w dobrym dla nas kierunku? • Czy konsumenci są coraz bardziej świadomi potrzeb z korzystania z produktów i usług naszej firmy?

Prawdopodobnie ten etap budowy analizy SWOT większość zacznie od kwestii marketingowych, ponieważ każda firma wypełnia pewną niszę na rynku lub stara się taką znaleźć. Bardzo ważne jest

tutaj, aby wziąć pod uwagę wszystkie możliwości. Na przykład: jakie są interesujące trendy w sektorze w którym działa firma?- trzeba tu spojrzeć nie tylko w kategoriach rynku, ale także w zmianach technologicznych, prawnych, w ochronie środowiska czy kwestiach socjalnych.

Prawidłowe zidentyfikowanie szans rynkowych może skutkować w zwiększenie udziału przedsiębiorstwa na rynku, wzrost sprzedaży, lepsze trafienie w potrzeby klienta.

Zagrożenia

Z jednej strony szanse, które przyczyniają się do sukcesu wielu firm, z drugiej strony istnieją zagrożenia, które mogą spowodować bariery w dalszym ich rozwoju.

Zagrożenia to kluczowe przeszkody dla bieżącej czy pożądanej pozycji firmy. Trzeba się zastanowić jakie są najbardziej oczywiste utrudnienia na drodze firmy, zarówno aktualne jak i te potencjalne. Istnienie zagrożeń ma destrukcyjny wpływ na rozwój organizacji lub powodzenie inwestycji. Jednocześnie nie pozwala na pełne wykorzystanie szans i mocnych stron.

Każda firma powinna umieścić tu nagły wzrost złych należności czy zastój w sprzedaży spowodowany np. sezonowością produktu, który w konsekwencji prowadzi do problemów z płynnością finansową.

Analizując zagrożenia zastanówmy się nad poniższymi pytaniami:

- Co robi konkurencja aby odebrać firmie klientów czy zahamować jej rozwój? • Jak konkurenci reagują na podjęte przez firmę jakiegokolwiek kroki?
- Co może wpływać na to, że firma może upaść lub produkt/usługa stają się przestarzałe?
- Czy zmiany w technologii zagrażają produktom/ usługom firmy?

Ważne jest aby założyć tutaj kilka gorszych scenariuszy. Przeciwwstawienie sobie zagrożeń z szansami wcale nie jest powodem, aby popaść w pesymizm, raczej jest pokazaniem jak można pokonać wszelkie przeszkody.

Ćwiczenie:

Po przeczytaniu powyższego tekstu, wybierz jedną znaną Tobie firmę funkcjonującą na rynku i ułóż dla niej analizę SWOT, wpisując w poniższą tabelę:

Koncesja jest aktem administracyjnym wydawanym przez organ koncesyjny, który upoważnia koncesjonariusza do prowadzenia ściśle określonej działalności gospodarczej. Koncesję stosuje się w przypadku działalności, która ma szczególne znaczenie ze względu na ważny interes publiczny lub na bezpieczeństwo państwa i obywateli. Innymi słowy, koncesja jest aktem zgody władz publicznych na podjęcie i prowadzenie działalności przez określonego przedsiębiorcę. Jej forma jest bardzo zbliżona do pozwolenia, z tym że koncesja udzielana jest tylko w pewnym zakresie działalności gospodarczej. Co ważne, udzielenie, odmowa udzielenia, zmiana i cofnięcie koncesji następuje w drodze decyzji organu właściwego, czyli ministra właściwego ze względu na przedmiot działalności gospodarczej wymagającej uzyskania koncesji. Koncesji udziela się na czas określony,

nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 50 lat, chyba, że przedsiębiorca wnioskuje o udzielenie koncesji na czas krótszy.

Uzyskania koncesji wymaga wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie:

- a) poszukiwania lub rozpoznawania złóż kopalin, wydobywania kopalin ze złóż, bez zbiornikowego magazynowania substancji oraz składowania odpadów w górotworze, w tym w podziemnych wyrobiskach górniczych;
- b) wytwarzania i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją oraz wyrobami i technologią o przeznaczeniu wojskowym lub policyjnym;
- c) wytwarzania, przetwarzania, magazynowania, przesyłania, dystrybucji i obrotu paliwami i energią;
- d) ochrony osób i mienia;
- e) rozpowszechniania programów radiowych i telewizyjnych;
- f) przewozów lotniczych.

ZEZWOLENIE

Pod pojęciem zezwolenia należy rozumieć uprawnienie do wykonywania oznaczonej działalności w sposób zgodny z prawem. Organ zezwalający nie może odmówić wydania zezwolenia na podjęcie i wykonywanie określonej działalności gospodarczej, jeśli przedsiębiorca spełnia wymogi określone przepisami prawa. Zezwolenie nie nadaje przedsiębiorcy nowych praw, a jedynie konkretyzuje je pod względem podmiotowym.

KONCESJA A ZEZWOLENIE

Zezwolenie jest aktem różniącym się od koncesji, a do podstawowych różnic między tymi aktami prawnymi należą:

- 1) zezwolenie nie oznacza rezygnacji państwa z monopolu i najczęściej nie dotyczy działalności objętej monopolem. Odwrotnie jest w przypadku koncesji;
- 2) zezwolenia nie dotyczą dziedzin działalności gospodarczej objętych koncesjami; 3) zezwolenia są wydawane w wyniku sprawdzenia możliwości wykonywania działalności gospodarczej przez danego przedsiębiorcę, który spełnia określone prawem warunki wykonywania tej działalności. W koncesji występuje dodatkowo element uznaniowości;
- 4) niezależnie od przyjętej nazwy zezwolenia są decyzjami administracyjnymi i podlegają ochronie oraz wzruszeniu według zasad przyjętych w przepisach kodeksu postępowania administracyjnego;
- 5) zezwolenia mają charakter decyzji związanej,
- 6) udzielenie zezwolenia następuje w trybie postępowania administracyjnego bez istotnych modyfikacji;

7) wydanie zezwolenia na wykonywanie niektórych rodzajów działalności gospodarczej wiąże się przede wszystkim z wyrażeniem zgody na utworzenie w sensie prawnym pewnej organizacji, za pomocą której można prowadzić działalność objętą zezwoleniem;

8) o zezwolenie mogą ubiegać się również podmioty państwowe, co nie jest możliwe w przypadku koncesji.

Analizując różnice między koncesją a zezwoleniem należy pamiętać, że najprostszym kryterium odróżniającym zezwolenie od koncesji jest wskazanie katalogu działalności gospodarczych, które wymagają zezwolenia.

Poniżej przykład poprawnie wypełnionego wniosku o pozwolenie:

Suwałki, dnia: 17 września 2007 r. PRZYKŁAD PRAWIDŁOWO WYPEŁNIONEGO WNIOSKU

Anna i Jan Nowak

ul. Parkowa 13, 16-400 Suwałki

tel. 5660001

Konstanty Kowalewski

ul. Długa 100, 16-400 Suwałki

tel. 600100200

imię, nazwisko i adres Wnioskodawcy/ów oraz telefon kontaktowy

Suwałkach

WNIOSEK

opracowany na podstawie art. 83 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (Dz. U. Nr 92, poz. 880 – z późn. zm.).

Proszę o wydanie zezwolenia na usunięcie drzewa/drzew, krzewu/krzewów:

brzozy o obwodzie 100 cm i topoli o obwodzie 200 cm oraz 20 m² krzewów bzu czarnego

obwód pnia/pni drzew/a na wysokości 130 cm, gatunek drzew/krzewów, wielkość powierzchni porośniętej krzewami w m².

Drzewo/a, krzew/y usytuowane są na terenie nieruchomości:

dz. geod. nr 13134 przy ul. Parkowej 13 w Suwałkach, (teren przy budynku gospodarczym)

Urząd Miejski w

Wydział Ochrony Środowiska

i Gospodarki Komunalnej ul. Mickiewicza 1

16-400 Suwałki

63

adres (ulica, nr działki geod., położenie drzewa/krzewów względem innych obiektów itp.)

Tytuł prawny władania nieruchomością i przeznaczenie terenu:

Własność prywatna - wypis z księgi wieczystej. Teren przeznaczony pod zabudowę mieszkalną.
tytuł prawny - rozumie się przez to np. prawo własności, użytkowanie wieczyste, trwałe zarząd
Przyczyna usunięcia:

Klon obumarł z przyczyn niezależnych od posiadaczy nieruchomości (prawdopodobnie ze starości).
Topola jest spróchniała i stwarza zagrożenie upadkiem na teren posesji. Krzewy kolidują z
planowanym wykonaniem przyłącza do miejskiej sieci kanalizacji sanitarnej
(w załączeniu mapa z naniesionym przebiegiem przyłącza na terenie posesji).
opis stanu technicznego i zdrowotnego drzewa/krzewów, problemów z ich lokalizacją itd.

Zamierzony termin usunięcia drzew, krzewów: październik-listopad 2007 r.

.....

..... podpis/y

Wnioskodawcy/ów

Wyrażam/y zgodę na przeprowadzenie przez Urząd Miejski oględzin drzew/krzewów w terminie
krótszym niż wynikający z art. 79 § 1 KPA. Chcemy, aby dogodny termin przeprowadzenia
ogłędzin został ustalony ze mną/z nami np./telefonicznie.*

*W przypadku braku zgody należy skreślić powyższe zdanie i parafować.

64

Art. 79 § 1 KPA: Strona powinna być zawiadomiona o miejscu i terminie przeprowadzenia oględzin
przynajmniej na 7 dni przed terminem.

UWAGA!

**1. POPRAWNE WYPEŁNIENIE WSZYSTKICH RUBRYK NINIEJSZEGO WNIOSKU JEST
WARUNKIEM**

JEGO ROZPATRZENIA!

**2. NA WNIOSKU MUSZĄ ZŁOŻYĆ PODPIS WSZYSCY WŁAŚCICIELE DRZEW LUB
KRZEWÓW!**

**3. JEŻELI DRZEWO ROZWIDLA SIĘ NA WYSOKOŚCI PONIŻEJ 130 CM, KAŻDY PIĘŃ
TRAKTUJE SIĘ JAKO ODRĘBNE
DRZEWO.**

Zakładanie działalności gospodarczej krok po kroku:

Zaczynamy od wpisania w przeglądarkę internetową adresu firma.gov.pl i wypełnienia na niej
formularza CEIDG (wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej).
Dokument ten jest jednocześnie wnioskiem o nadanie numeru REGON, nadanie lub wskazanie
numeru NIP i wybór formy opodatkowania oraz zgłoszeniem płatnika składek ubezpieczeniowych
dla ZUS (płatnika, czyli osoby opłacającej swoją składkę, jak i składki swoich pracowników).

Tym samym wnioskiem zgłasza się również wszelkie zmiany z zakresu podawanych informacji. Na ten obowiązek posiada się 7 dni od ich zaistnienia.

Uwaga. Jeżeli rejestrując firmę nie posiadamy jeszcze REGON-u i/lub NIP-u, to po jego otrzymaniu nie musimy aktualizować danych w systemie CEIDG, bo pojawiają się one tam automatycznie po ich nadaniu.

W przypadku wspólników spółki cywilnej – każdy z nich musi osobno złożyć wniosek CEIDG.

W formularzu należy podać rodzaj wykonywanej działalności. W tym celu stworzona została Polska Klasyfikacja Działalności, która zawiera spis czynności, jakie może wykonywać przedsiębiorstwo. Do formularza CEIDG wpisuje się jedynie numery wybranych czynności.. Nie obowiązuje żaden limit ilości podawanych numerów PKD

Urząd Skarbowy

Numer NIP pozostaje niezmienny – nasz osobisty numer staje się numerem firmy w momencie jej powstania. Jeżeli dotąd nie posiadało się NIP-u, to został on nadany przy realizacji przez Ministerstwo naszego wniosku CEIDG. Aby go poznać, najprościej jest wyszukać nasz wpis korzystając z wyszukiwarki przedsiębiorców. Każdy wpis powinien tam pojawić się najpóźniej w 3 dni od podpisania wniosku CEIDG, a najczęściej jest już następnego dnia. Jeśli zakładamy spółkę, to należy w Urzędzie złożyć druk NIP-2 oraz NIP D. Należy zdecydować, czy zamierza się być podatnikiem VAT. Szczegóły tego zagadnienia opisuję w odrębnym artykule, zaś instrukcję wypełnienia niezbędnego w takim przypadku formularza VAT-R znaleźć można tutaj. Należy pamiętać, że rejestracji jako podatnik VAT należy dokonać w urzędzie właściwym ze względu na miejsce wykonywania działalności, czyli najczęściej siedziby firmy. Do tego urzędu też się go później co miesiąc płaci – w odróżnieniu od podatku dochodowego, który wpłaca się do urzędu właściwego ze względu na adres zamieszkania. Jeśli jednak posiada się dwa lub więcej miejsc wykonywania działalności, a jedno z nich odpowiada miejscu zamieszkania, to można w nim rozliczać się z obu podatków.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Przedsiębiorca w ZUS-ie posiada podwójną osobowość. Występuje on jednocześnie jako tak zwany Płatnik, czyli osoba wpłacająca składki (za swoich pracowników i siebie samego) oraz jako Ubezpieczony (jakby na równi ze swoimi pracownikami).

Jeśli wykonywana działalność jest naszym jedynym źródłem dochodów, to uzupełniamy druk ZUA (Z kolei ZZA składa się w sytuacji, gdy jesteśmy jednocześnie zatrudnieni na umowę o pracę, w której zarabiamy powyżej minimalnej pensji

66

krajowej – gdy pensja jest niższa, to pozostajemy przy ZUA. W przypadku spółki cywilnej, będzie to druk ZPA.

Druki te można składać w dowolnych oddziałach ZUS. Należy to uczynić po złożeniu wniosku CEIDG, ale nie później niż 7 dni od momentu powstania obowiązku ubezpieczenia (czyli daty rozpoczęcia działalności, jaką się podało we wniosku CEIDG). Jeśli w dniu składania formularza w ZUS-ie nie posiadamy jeszcze numeru REGON, to po prostu nie podajemy go. Jednak w praktyce zazwyczaj posiadamy już REGON, chociaż jeszcze o tym nie wiemy. Wiele osób irytuje oczekiwanie - najczęściej dwutygodniowe - na list z GUS-u informujący o nadaniu firmie numeru REGON. Tymczasem najczęściej REGON jest już nadany następnego dnia i można go sprawdzić odnajdując swój własny wpis w wyszukiwarce przedsiębiorców (jeśli nie będzie następnego dnia, to można próbować w kolejne dni, ale zazwyczaj jest).

Warto również zrobić sobie zapas kilku deklaracji ZUS DRA, aby później przysyłać je pocztą, bez konieczności udawania się każdorazowo do Urzędu. Należy ponadto pamiętać, aby zawsze posiadać kopie dokumentów składanych do ZUS-u (Urzędu Skarbowego również). Jeśli składa się je osobiście, to należy poprosić o potwierdzenie kopii pieczętką z aktualną datą. Jeśli wysyła się je pocztą, to należy czynić to zawsze przesyłką poleconą, a do kopii przesłanych dokumentów załączać dowód nadania. Należy do tego używać kopert nie mniejszych niż A4, aby nie składać dokumentów na pół.

Biuro księgowo

W formularzu CEIDG należy wskazać, kto będzie prowadził dokumentację finansową firmy. Jeśli nie wiemy jeszcze w momencie wypełniania wniosku, z jakim biurem księgowym będziemy współpracować, to wybieramy opcję samodzielnego prowadzenia dokumentacji, a później nasz wpis aktualizujemy (podając dane biura księgowego).

Mimo dużej konkurencji usługi biur księgowych nie należą do najtańszych i zawsze jest ryzyko, że trafimy na nierzetelnych księgowych. Dlatego samemu korzystam i

polecam innym rozwiązanie, które jest pewne, a do tego może być nawet 10-krotnie tańsze. Jest nim księgowość internetowa, a dokładniej jeden z dwóch portali tego rodzaju, które dobrze znam: wFirma lub iFirma. Oprócz swojej podstawowej funkcji portale te są jednocześnie programem do fakturowania, prowadzenia magazynu i wielu innych rzeczy.

Pieczętka

Wprawdzie nie istnieje żaden prawny wymóg wyrobienia pieczęci firmowej, to jednak jej posiadanie często okazuje się przydatne, a że jej uzyskanie nie stanowi wielkiego trudu, to należy się o taką pieczęć postarać – to również kwestia psychologii, bo przecież firmowa pieczętka zawsze robi wrażenie i sprawia, że ozdobiony nią dokument wydaje się bardziej oficjalny. Na większości urzędowych druków i deklaracji znajduje się pole na pieczętkę, lecz jej użycie nie jest obowiązkowe. Można jej używać przy fakturach i na umowach handlowych, lecz również nie

trzeba. Najbardziej rygorystyczne pod tym względem okazują się banki. Podobno można się nawet spotkać z odmową założenia konta firmowego, jeśli nie posiada się pieczętki (!).

W skrócie, co umieszcza się na takiej pieczęci: - pełna nazwa firmy (wraz z imieniem i nazwiskiem przedsiębiorcy) -adres siedziby -może być telefon i faks -REGON

-NIP

Niektórzy pomijają ten ostatni element, lecz ja zachęcam do jego umieszczenia, bowiem zawsze lepiej mieć go pod ręką, a chociażby w przypadku ręcznego wypisywania faktury VAT zamiast spisywać dane firmy można po prostu użyć pieczęci.

Konto bankowe

Nie ma żadnego obowiązku posiadania konta firmowego – można używać również prywatnego konta albo chociażby płacić gotówką. Istnieje jedynie obowiązek używania firmowego konta w przypadku transakcji, których wartość przekracza 15 000 euro – bez względu na liczbę przelewów.

Bibliografia

- 1) www.finanse.mf.gov.pl
- 2) www.vip.proregio.org.pl
- 3) www.poradnik.wfirma.pl
- 4) P .Szczyba: Klasyfikowanie przychodów i kosztów, Instytut T echnologii Eksploatacji – Państwowy Instytut Badawczy, Radom 2005