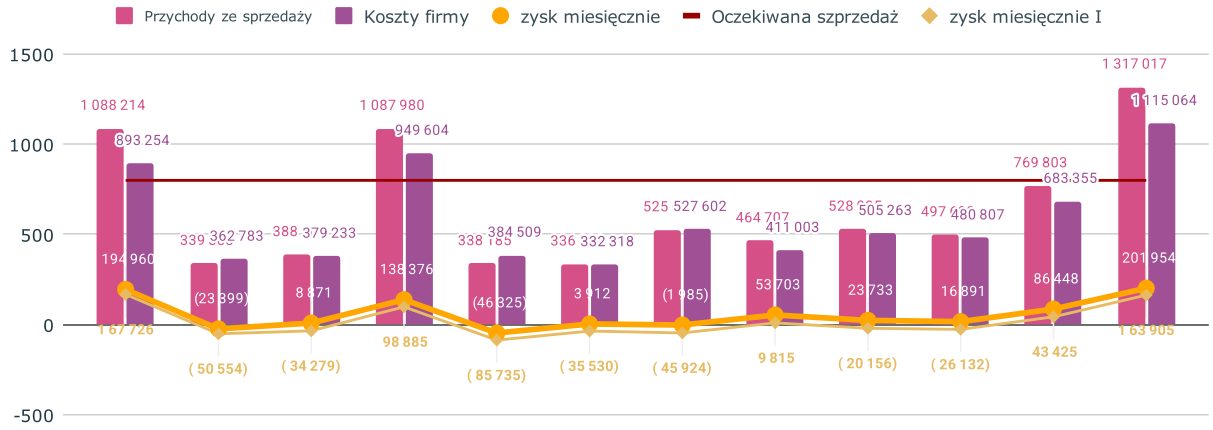
# Zarządcza diagnoza finansowa Spółka produkcyjno-handlowa - Studium Przypadku

## 1. Ile firma zarabia?

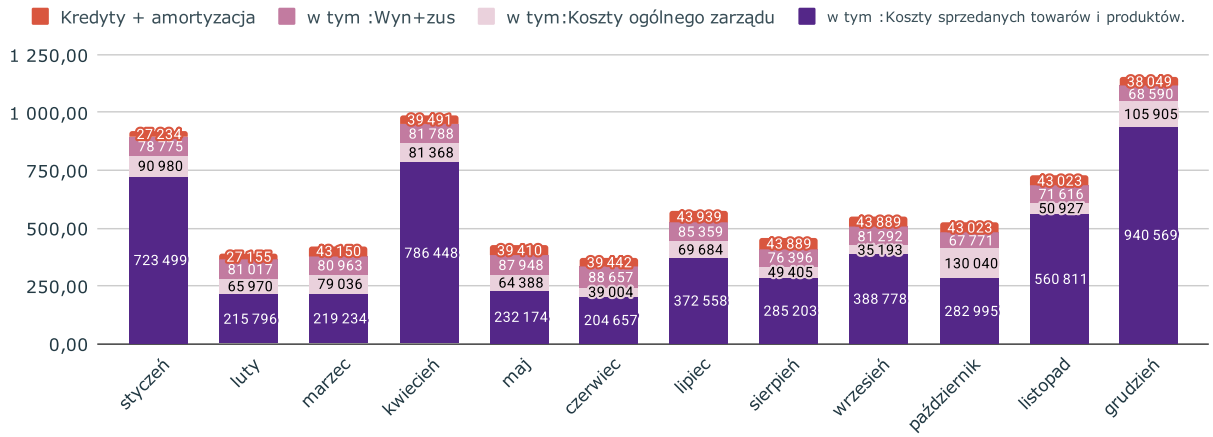
| | Przychody narastająco | Koszty narastająco | Zysk narastająco | |
|---|---|---|---|---|
| | **7 681 933** | **7 024 794** | **657 140** | **8,55%** |
| Kredyt i amortyzacja narastająco | | | **471 693** | |
| Zysk narastająco - kredyt i amortyzacja narastająco | | | **185 447** | |

**DIAGNOZA ARCHITEKTA:** *Rozjazd zysku bilansowego (657 tys. zł) z realną gotówką (185 tys. zł) wynosi aż 72%. Spółka sfinansowała kredyty i amortyzację kosztem drenażu kapitału obrotowego.*

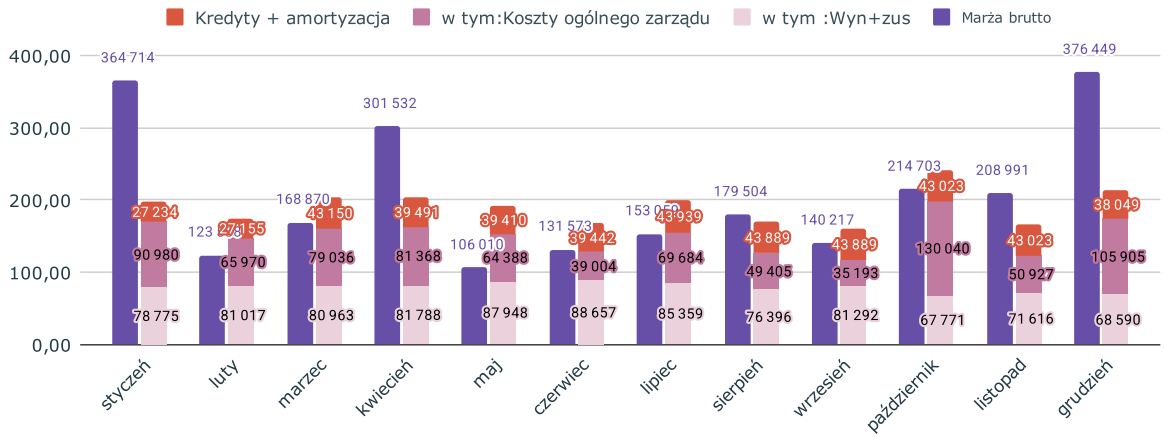
### 1.1 Jakie są finansowe efekty działania firmy z amortyzacją i kredytem?




### 1.2 Na co wydawane są pieniądze?

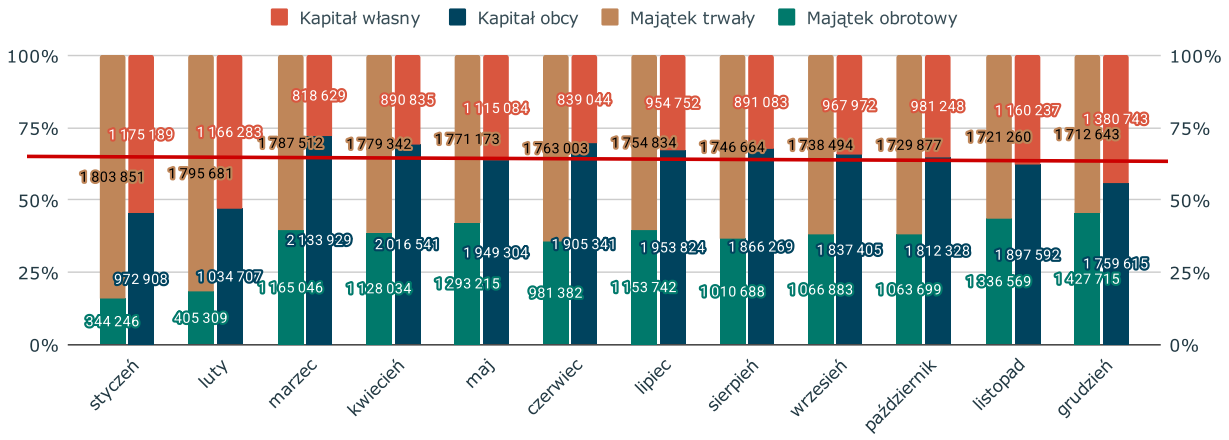



### 1.3 Ile firma potrzebuje pieniędzy na pokrycie kosztów działania?

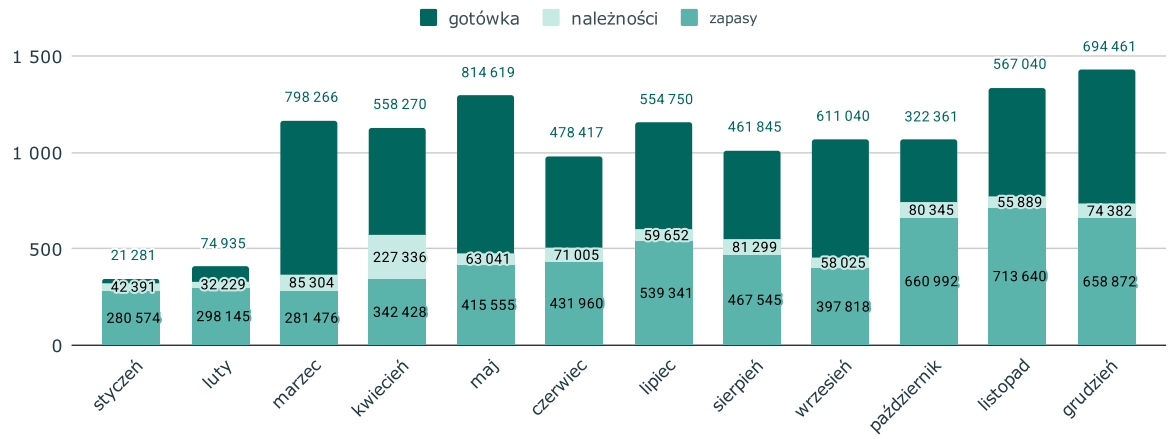


## 2. Gdzie są pieniądze firmy i skąd pochodzą?

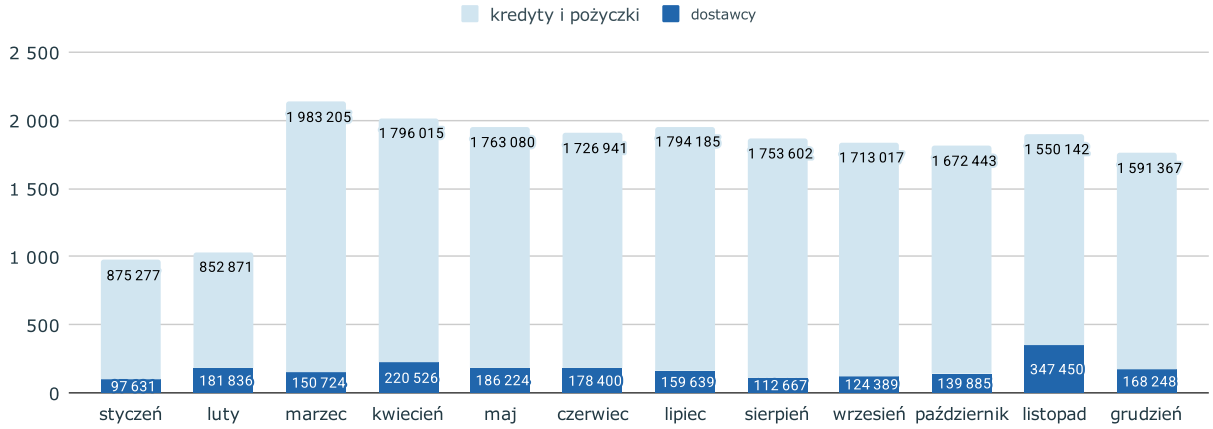
### 2.1 Jaka jest struktura majątku i jego finansowania?




### 2.2 Jaka jest struktura majątku pracującego?

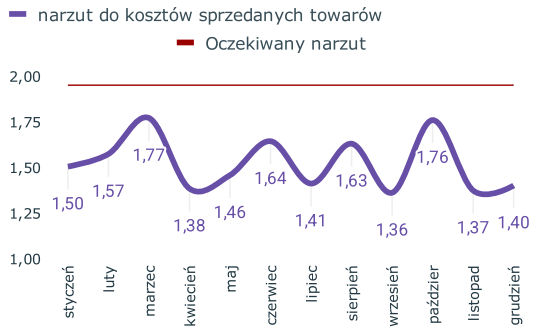



### 2.3 Jak finansowany jest majątek firmy?

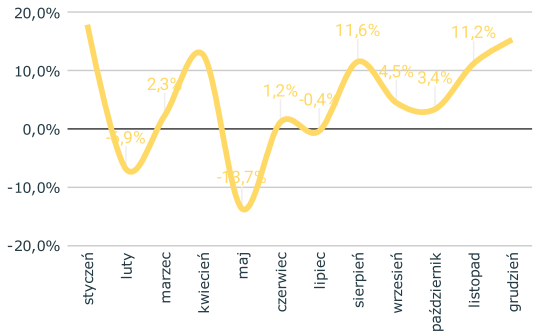



## 3. Na co zwrócić uwagę?

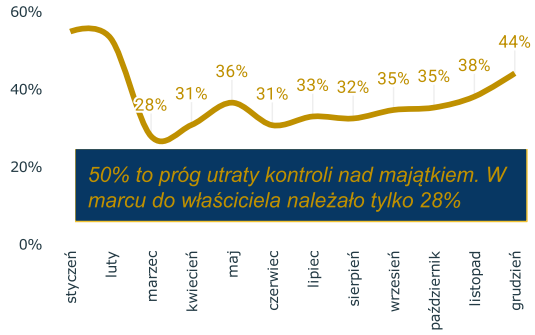
### 3.1 Jaki jest narzut na koszt własny sprzedaży?




### 3.2 Jaka jest rentowność sprzedaży?

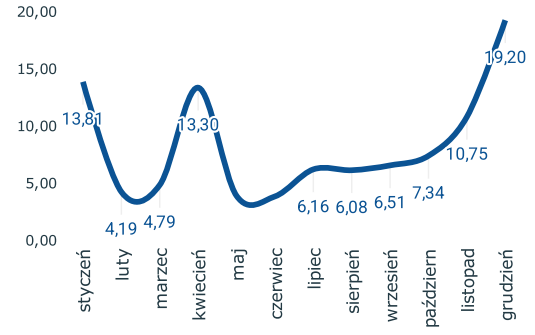



### 3.3 Jaka część firmy należy do właściciela?

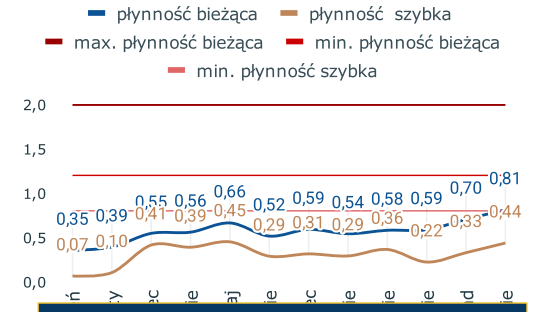



*50% to próg utraty kontroli nad majątkiem. W marcu do właściciela należało tylko 28%*

### 3.4 Jaka jest produktywność wynagrodzeń?

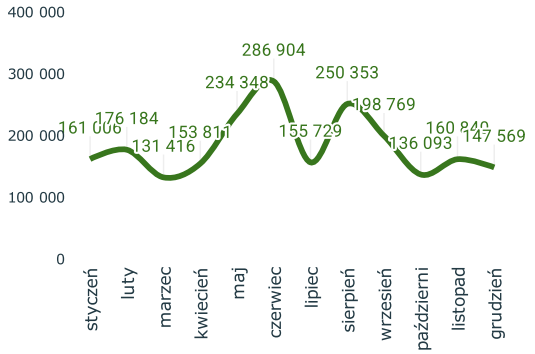



### 3.5 Jaka jest płynność bieżąca i szybka?




**ALERT BEZPIECZEŃSTWA:** *Płynność szybka na poziomie 0,07-0,10 w I kwartale to techniczny stan przedzawałowy. Każde opóźnienie płatności od 1 klienta groziło paraliżem zakupów surowca.*

### 3.6 Ile jest w firmie pieniędzy faktora?

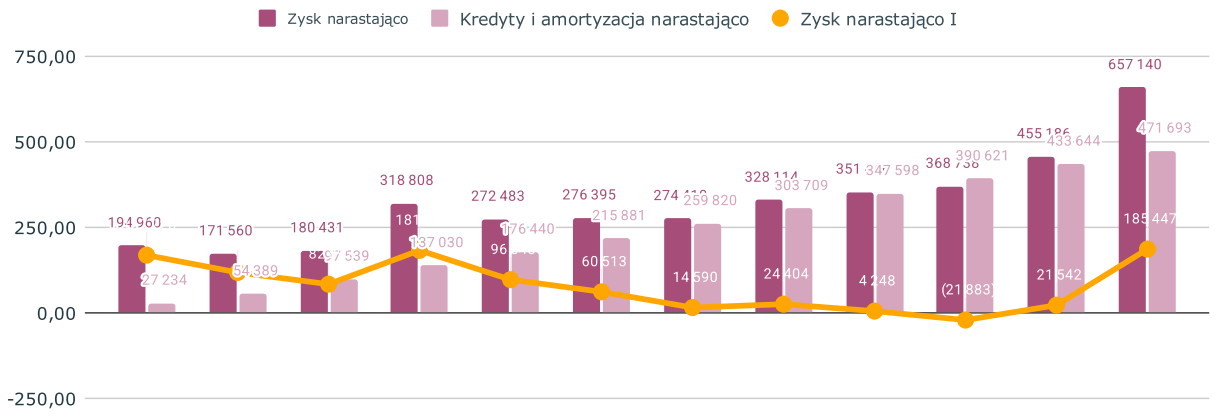



## 4. Ile zostałoby pieniędzy po podjęciu decyzji o zamknięciu firmy?

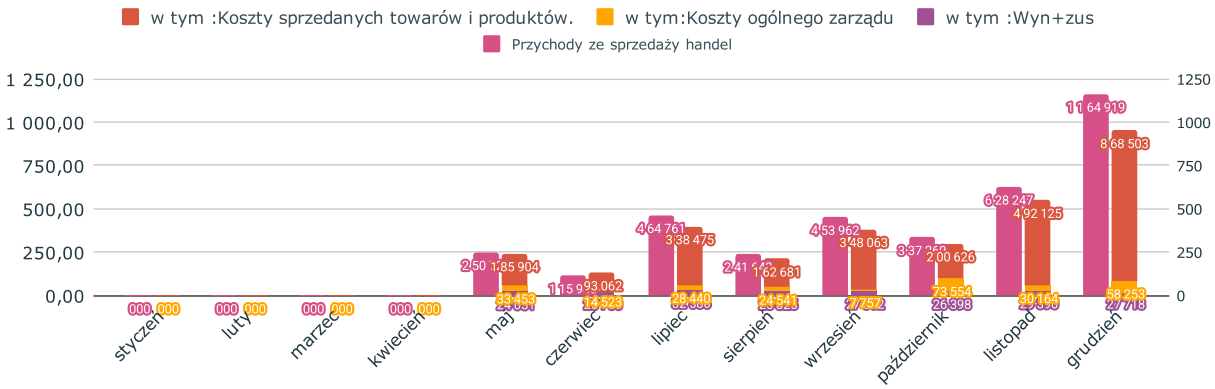
**TEST PRZETRWANIA WŁAŚCICIELA:** *Przez 7 miesięcy spółka była bankrutem likwidacyjnym. Decyzja o zamknięciu w czerwcu wymagałaby dopłaty 193 347 zł z prywatnego konta właściciela.*



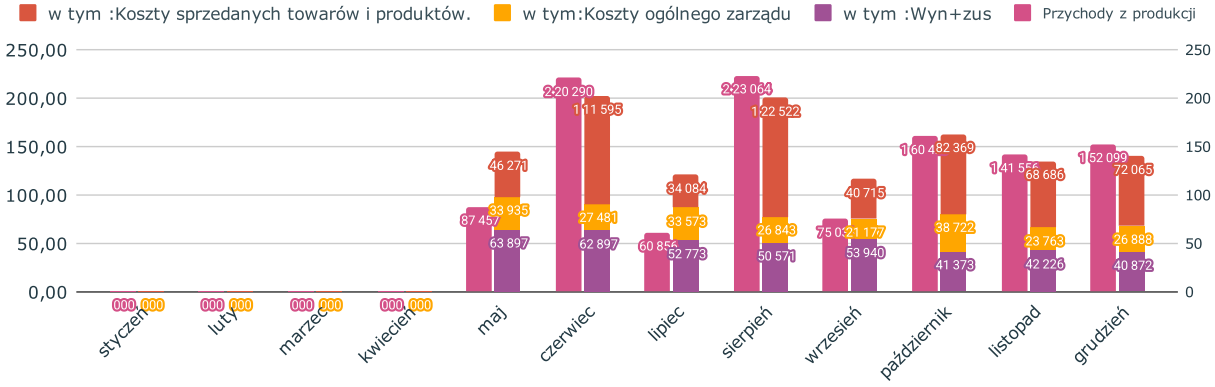

## 5. Jakie są finansowe efekty firmy narastająco z amortyzacją i kredytem?



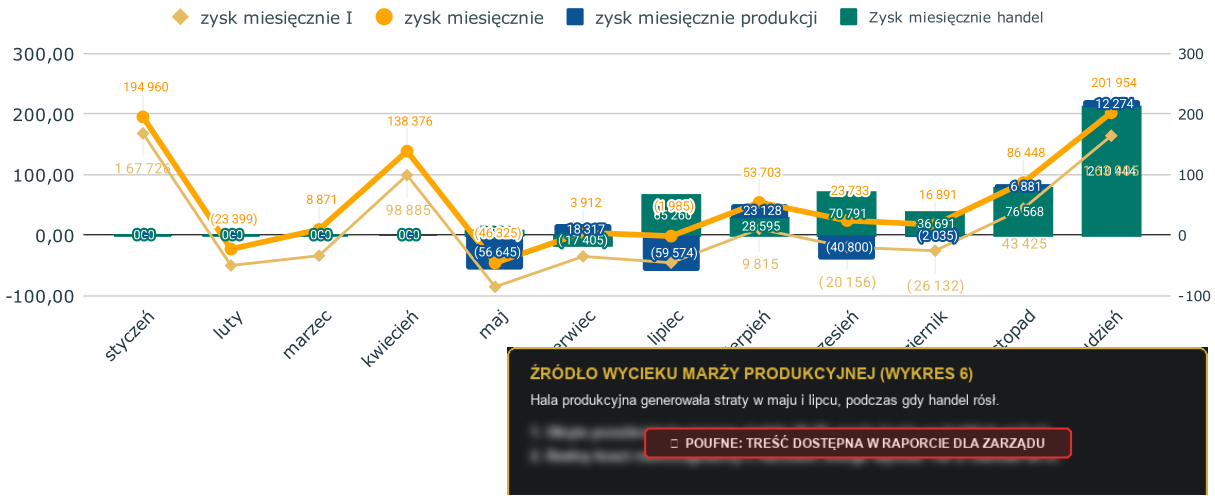

## 5.1. Jakie są finansowe efekty handlu?




## 5.2. Jakie są finansowe efekty produkcji?




# 6. Jakie są zyski?




**ŹRÓDŁO WYCIEKU MARŻY PRODUKCYJNEJ (WYKRES 6)**

Hala produkcyjna generowała straty w maju i lipcu, podczas gdy handel rósł.

POUFNE: TREŚĆ DOSTĘPNA W RAPORCIE DLA ZARZĄDU