

Załącznik 2
do Uchwały Senatu Wyższej Szkoły Ekonomicznej
w Białymstoku nr 4/2025

Case study

Ekonomia II stopień

Zestaw 1

Kazus 1

Spółka „MEB” z branży meblarskiej – producent mebli ma problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Przedsiębiorstwo jest producentem zarówno gotowych mebli jak i półproduktów dla większych firm meblarskich. Spółka powinna mieć zachowaną płynność finansową, gdyż musi stale dokonywać zakupów towarów, surowców, półproduktów aby utrzymać ciągłość produkcji. Spółka ma swoich stałych odbiorców, którym sprzedaje półprodukty i meble na długie okresy płatności (30 i 60 dni). Długie okresy płatności na fakturach powodowały problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Przedsiębiorstwo ponosi też koszty związane z zatrudnieniem pracowników oraz konserwacją i serwisowaniem maszyn. Ponadto, spółka chce uzupełnić swój park maszyn i potrzebne są środki na inwestycję w nowe urządzenia. Spółka uzyskała odmowę finansowania ze strony firmy leasingowej. Sfinalizowanie zakupu z własnych środków również nie było możliwe. Niesystematyczne płatności i regulowanie faktur ze sporym opóźnieniem okazało się problemem, który zawisł nad całym przedsiębiorstwem.

Jakie działania spółka może podjąć by poprawić swoją płynność finansową i jakie źródła finansowania wykorzystać aby móc zakupić nowe urządzenia.

Kazus 2

Spółka „MASZ”, zajmuje się produkcją elementów urządzeń na zlecenie dużych firm i korporacji. Przedsiębiorstwo dysponuje swoim parkiem maszynowym. Działa na rynku już 8 lat. Spółka posiada duże zapasy surowców do produkcji w celu utrzymania ciągłości produkcji, przy czym nie jest prowadzona analiza gospodarki magazynowej i zapasów. Spółka ma też problemy z gotówką, w tym z płatnością w terminie wynagrodzeń pracownikom. Spółka ma następujące wskaźniki płynności:

- wskaźniki płynności bieżącej = 4,6
- wskaźniki płynności szybkiej = 2,0
- wskaźniki płynności natychmiastowej = 0,07

Spółka stosuje terminy płatności odbiorcom (klientom) około 60 lub 90 dni. Ponadto rotacja należności przewyższa rotację zobowiązań.

Jak mogą być przyczyny braku środków finansowych w spółce i jakie działania należy podjąć aby poprawić sytuację.

Kazus 3

Przedsiębiorstwo może przeznaczyć na inwestycję 1 mln. zł i ma do wyboru następujące projekty. Wskaż który projekt należy przyjąć do realizacji i uzasadnij:

Projekt	Początkowe nakłady (zł)	NPV (zł)
A	1 000 000	2 000 000
B	400 000	1 400 000
C	300 000	1 200 000
D	100 000	600 000
E	200 000	500 000
F	200 000	300 000
G	100 000	50 000

Kazus 4

Moda na zdrowy styl życia jest trendem światowym. Zastanów się:

- Jakie inne zjawiska lub zmiany w gospodarce mogą zostać wywołane wylosowanym trendem?
- Wymień rodzaje firm, dla których ten trend stanowi szansę lub zagrożenie (przynajmniej 5 przykładów)
- Czy istnieją takie rodzaje działalności, dla których powyższy trend jest zarówno szansą jak i zagrożeniem?

Kazus 5

Na przykładzie wybranego przedsiębiorstwa z dowolnej branży opisz czym jest łańcuch wartości.

Kazus 6

W przedsiębiorstwie handlowo-produkcyjnym salda kont wynikowych na koniec roku obrotowego kształtowały się następująco (w zł):

1.	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	600 000
2.	Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów	400 000
3.	Koszty ogólnego zarządu	85 000
4.	Koszty sprzedaży	23 000
5.	Pozostałe przychody operacyjne	25 000
6.	Pozostałe koszty operacyjne	15 000
7.	Przychody finansowe	6 000
8.	Koszty finansowe	8 500
9.	Zaliczka na podatek dochodowy i inne obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	32 000

Z ewidencji księgowej wynika, że do przychodów i kosztów zaliczono następujące pozycje:

- a. Zaliczone do przychodów finansowych naliczone odsetki od należności niespłaconych 7 600 zł
- b. Wierzytelności odpisane jako przedawnione 2 200 zł

- c. Niewypłacone wynagrodzenia 24 000 zł
 - d. Diety i ryczałty przekraczające obowiązujące limity 800 zł
 - e. Zapłacone kary i grzywny 2 000 zł
- Ustal wynik finansowy i podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz podatek należny (liniowy).

Kazus 7

Rachunek zysków i strat w spółce akcyjnej przedstawia się następująco:

1. Przychody ze sprzedaży towarów i produktów	2 120 570 zł	
2. Koszt sprzedanych towarów i produktów	1 190 200 zł	
3. Koszty sprzedaży	182 750 zł	
4. Koszty ogólnego zarządu	107 420 zł	
	w tym: składka na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	8 500 zł
5. Pozostałe przychody operacyjne	132 000 zł	
	w tym: przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	130 000 zł
	pozostałe przychody operacyjne	2 000 zł
6. Pozostałe koszty operacyjne	140 000 zł	
	w tym: wartość sprzedanych składników majątku trwałego	105 000 zł
	darowizna dla organizacji pożytku publicznego	20 000 zł
	rezerwa na należności, których nieściągalność nie została uprawdopodobniona	15 000 zł
6. Przychody finansowe	172 500 zł	
	w tym: otrzymana dywidenda z tytułu posiadania akcji przez 1 rok	160 000 zł
	nieuzyskane odsetki od należności	12 500 zł
8.	Koszty finansowe	26 500 zł
	w tym: opłacone odsetki od kredytu	19 200 zł
	nieopłacone odsetki od zobowiązań	2 500 zł
	zrealizowane ujemne różnice kursowe	4 800 zł

- 1) Oblicz wynik finansowy brutto
- 2) Ustal wysokość podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych
- 3) Ustal wysokość zobowiązania wobec urzędu skarbowego, wiedząc że zaliczka za 2 kwartały wyniosła 1 200 zł.

Kazus 8

Określ, jakie zmiany wywołują w bilansie i rachunku zysków i strat nast. operacje gospodarcze:

- a) Wystawienie faktury za sprzedane produkty
- b) Wydanie materiałów do zużycia w produkcji
- c) Otrzymanie faktury za usługę dzierżawy pomieszczeń biurowych
- d) Zapłacenie kary dla urzędu skarbowego
- e) Zapłacenie odsetek od kredytu bankowego
- f) Naliczenie i zaksięgowanie wynagrodzeń pracowników administracji
- g) Przekazanie nieodpłatne środka trwałego
- h) Naliczenie i zaksięgowanie amortyzacji maszyn produkcyjnych

Kazus 9

Na dzień bilansowy jednostka gospodarcza posiada należności od spółki z o.o., które wycenione są w kwocie wymagającej zapłaty. Jednostka po dniu bilansowym otrzymała informacje o ogłoszeniu upadłości przez spółkę z o.o. Jak ująć wymienione zdarzenie po dniu bilansowym?

Kazus 10

Wskaż po kilka istotnych czynników w poszczególnych obszarów analizy PEST sporządzonej dla dużego producenta smartfonów. Przedsiębiorstwo jest zlokalizowane we wsi Czartajew (10 km od Siemiatycz). Firma sprzedaje produkty do 50 krajów na całym świecie.

Kazus 11

Spółka KORAN w procesie produkcyjnym zużywa materiał ABC. W listopadzie przyjęto do magazynu następujące ilości materiału ABC: 05.11.20...r. – 200 szt po 2 zł/szt; wartość dostawy 400 zł; 15.11.20...r. – 300 szt po 3 zł/szt; wartość dostawy 900 zł. Rozchód materiału ABC do produkcji: 400 szt. Ustal wartość rozchodu materiału ABC korzystając z metody: FIFO, LIFO, ceny przeciętnej.

Kazus 12

Wskaż, w jakiej pozycji sprawozdania finansowego należy ująć nast. składniki aktywów, pasywów, kosztów i przychodów przedsiębiorstwa zajmującego się produkcją i sprzedażą mebli:

- a) Prawo wieczystego użytkowania gruntu
- b) Udział w spółce ANNA
- c) Wystawione weksle własne przekazane dostawcom w ramach regulacji za zakupione aktywa
- d) Przychody ze sprzedaży krzeseł biurowych
- e) Opłaty bankowe z tytułu zrealizowanych przelewów
- f) Naliczone wynagrodzenia pracownikom działu sprzedaży
- g) Amortyzacja środków trwałych
- h) Rozpoczęta budowa magazynu
- i) Zysk netto roku obrotowego
- j) Należności z tytułu sprzedaży mebli biurowych z terminem płatności 14 m-cy

Case study

Ekonomia II stopień

Zestaw 2

Kazus 1

Spółka „MEB” z branży meblarskiej – producent mebli ma problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Przedsiębiorstwo jest producentem zarówno gotowych mebli jak i półproduktów dla większych firm meblarskich. Spółka powinna mieć zachowaną płynność finansową, gdyż musi stale dokonywać zakupów towarów, surowców, półproduktów aby utrzymać ciągłość produkcji. Spółka ma swoich stałych odbiorców, którym sprzedaje półprodukty i meble na długie okresy płatności (30 i 60 dni). Długie okresy płatności na fakturach powodowały problemy z utrzymaniem płynności finansowej. Przedsiębiorstwo ponosi też koszty związane z zatrudnieniem pracowników oraz konserwacją i serwisowaniem maszyn. Ponadto, spółka chce uzupełnić swój park maszyn i potrzebne są środki na inwestycję w nowe urządzenia. Spółka uzyskała odmowę finansowania ze strony firmy leasingowej. Sfinalizowanie zakupu z własnych środków również nie było możliwe. Niesystematyczne płatności i regulowanie faktur ze sporym opóźnieniem okazało się problemem, który zawisł nad całym przedsiębiorstwem.

Jakie działania spółka może podjąć by poprawić swoją płynność finansową i jakie źródła finansowania wykorzystać aby móc zakupić nowe urządzenia.

Kazus 2

Spółka „MASZ”, zajmuje się produkcją elementów urządzeń na zlecenie dużych firm i korporacji. Przedsiębiorstwo dysponuje swoim parkiem maszynowym. Działa na rynku już 8 lat. Spółka posiada duże zapasy surowców do produkcji w celu utrzymania ciągłości produkcji, przy czym nie jest prowadzona analiza gospodarki magazynowej i zapasów. Spółka ma też problemy z gotówką, w tym z płatnością w terminie wynagrodzeń pracownikom.

Spółka ma następujące wskaźniki płynności:

- wskaźniki płynności bieżącej = 4,6
- wskaźniki płynności szybkiej = 2,0
- wskaźniki płynności natychmiastowej = 0,07

Spółka stosuje terminy płatności odbiorcom (klientom) około 60 lub 90 dni. Ponadto rotacja należności przewyższa rotację zobowiązań.

Jakie mogą być przyczyny braku środków finansowych w spółce i jakie działania należy podjąć aby poprawić sytuację.

Kazus 3

Przedsiębiorstwo może przeznaczyć na inwestycję 1 mln zł i ma do wyboru następujące projekty. Wskaż, który projekt należy przyjąć do realizacji i uzasadnij:

Projekt	Początkowe nakłady (zł)	NPV (zł)
A	1 000 000	2 000 000
B	400 000	1 400 000
C	300 000	1 200 000
D	100 000	600 000
E	200 000	500 000
F	200 000	300 000
G	100 000	50 000

Kazus 4

Koszty następstw niewłaściwych warunków pracy ponosi szereg osób. Obarczone są nimi zarówno osoby fizyczne, przedsiębiorstwa, jak i sektor publiczny. Urazy spowodowane wypadkami zwiększają zapotrzebowanie na różne jego usługi, np. usługi służby zdrowia. W efekcie końcowym koszty te obciążają wszystkich obywateli jako podatników oraz jako konsumentów. Koszty wynikające z nieodpowiednich warunków pracy można oceniać przez pryzmat takich świadczeń wypłacanych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, wymień rodzaje świadczeń.

Kazus 5

Moda na zdrowy styl życia jest trendem światowym. Zastanów się:

- Jakie inne zjawiska lub zmiany w gospodarce mogą zostać wywołane wylosowanym trendem?
- Wymień rodzaje firm, dla których ten trend stanowi szansę lub zagrożenie (przynajmniej 5 przykładów)
- Czy istnieją takie rodzaje działalności, dla których powyższy trend jest zarówno szansą jak i zagrożeniem?

Kazus 6

Firma „MetaTech” zatrudnia 50 pracowników w hali produkcyjnej. W ostatnich miesiącach pojawiły się skargi dotyczące hałasu, złej wentylacji oraz braku odpowiednich środków ochrony indywidualnej. W wyniku tego kilku pracowników przebywa na zwolnieniach lekarskich, a rotacja kadry wzrosła o 15%. Kierownictwo zauważyło również spadek wydajności i wzrost kosztów związanych z nadgodzinami oraz szkoleniem nowych osób. Twoim zadaniem jest zidentyfikować mikroekonomiczne skutki tych niewłaściwych warunków pracy dla przedsiębiorstwa i wskazać, które z nich mogą mieć największy wpływ na jego wyniki finansowe. Uzasadnij swoje odpowiedzi.

Kazus 7

Na przykładzie wybranego przedsiębiorstwa z dowolnej branży opisz czym jest łańcuch wartości.

Kazus 8

Firma produkująca zdrowe przekąski „FitSnack” planuje wprowadzenie nowego batonu proteinowego. Produkt jest innowacyjny, ale rynek jest już nasycony podobnymi ofertami. Jakie działania PR mogą pomóc wyróżnić produkt na tle konkurencji? Jakie grupy interesariuszy powinny być uwzględnione w kampanii?

Kazus 9

Firma „EcoBuild” prowadzi działalność w branży budowlanej i zatrudnia 120 pracowników. W ostatnim kwartale inspekcja pracy stwierdziła brak aktualnych szkoleń BHP, niewłaściwe oznakowanie stref niebezpiecznych oraz brak badań lekarskich u części pracowników. Kierownictwo rozważa, czy wdrożenie wszystkich wymaganych działań zgodnie z przepisami BHP znacząco zwiększy koszty funkcjonowania firmy. Twoim zadaniem jest wskazać podstawowe obowiązki pracodawcy w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy, które mają wpływ na koszty organizacji, oraz wyjaśnić, w jaki sposób ich realizacja może oddziaływać na budżet przedsiębiorstwa. Uzasadnij swoje odpowiedzi, podając przykłady kosztów bezpośrednich i pośrednich.

Kazus 10

Wskaż po kilka istotnych czynników w poszczególnych obszarów analizy PEST sporządzonej dla dużego producenta smartfonów. Przedsiębiorstwo jest zlokalizowane we wsi Czartajew (10 km od Siemiatycz). Firma sprzedaje produkty do 50 krajów na całym świecie.

Kazus 11

Zakład produkcyjny „TechPlast” zatrudnia 80 osób i w ostatnim roku odnotował dwa wypadki przy pracy oraz kilka przypadków chorób zawodowych. Kierownictwo zdecydowało się wdrożyć działania profilaktyczne, aby poprawić warunki pracy i zmniejszyć ryzyko kolejnych zdarzeń. W planie uwzględniono m.in. zakup nowoczesnych maszyn z osłonami, szkolenia BHP, badania lekarskie, środki ochrony indywidualnej oraz modernizację wentylacji. Twoim zadaniem jest wskazać, jakie koszty poniesie organizacja w związku z zapewnieniem odpowiedniego stanu bezpieczeństwa i higieny pracy, oraz wyjaśnić, które z nich mogą mieć charakter jednorazowy, a które będą powtarzalne w czasie. Uzasadnij swoje odpowiedzi, podając przykłady.

Kazus 12

W firmie „LogiTrans” wdrożono zintegrowany system zarządzania jakością, środowiskiem i BHP. Zbliża się audyt wewnętrzny.

Jakie elementy powinien obejmować audyt w zintegrowanym systemie?

Jakie kompetencje powinien mieć audytor?

Jakie narzędzia można wykorzystać do przeprowadzenia audytu?

