**FINANSIJSKI PLAN – 2 DEO**

**PRAKTIČAN PRIMER IZRADE TABELA UKUPNOG PRIHODA I RASHODA**

* 1. **Ukupan prihod**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Asortiman** | **Jedinica** | **Prodaja u jedinicama** | **Cena po jedinici u EUR** | **Ukupan prihod u EUR = prod.kol.\*cena 2006** |
| Pržena kafa A | Kg | 800.000,00 | 3,70 |  |
| Pržena kafa B | kg | 80.000,00 | 4,00 |  |
| **UKUPNO** |  | **880.000,00** |  |  |
| **Asortiman** | **Jedinica** | **Prodaja u jedinicama** | **Cena po jedinici u EUR** | **Ukupan prihod u EUR 2007** |
| Pržena kafa A | Kg | 900.000,00 | 3,70 |  |
| Pržena kafa B | kg | 90.000,00 | 4,00 |  |
| **UKUPNO** |  | **990.000,00** |  |  |
| **Asortiman** | **Jedinica** | **Prodaja u jedinicama** | **Cena po jedinici u EUR** | **Ukupan prihod u EUR 2008-2015** |
| Pržena kafa A | Kg | 1.000.000,00 | 3,70 |  |
| Pržena kafa B | kg | 100.000,00 | 4,00 |  |
| **UKUPNO** |  | **1.100.000,00** |  |  |

* 1. **Rashodi u EUR**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Sirovina** | **Troškovi u 2006** | **Troškovi u 2007** | **Troškovi u 2008-2015** |
| Santos za kafu A | 960.000,00 | 1.080.000,00 | 1.200.000,00 |
| Uganda za kafu A | 720.000,00 | 810.000,00 | 900.000,00 |
| Santos za kafu B | 144.000,00 | 162.000,00 | 180.000,00 |
| Uganda za kafu B | 36.000,00 | 40.500,00 | 45.000,00 |
| **UKUPNI TROŠKOVI SIROVINA** | **1.860.000,00** | **2.092.500,00** | **2.325.000,00** |
| **Ambalaža** | **Troškovi u 2006** | **Troškovi u 2007** | **Troškovi u 2008-2015** |
| Kesicaod 100 g za kafu A | 40.000,00 | 45.000,00 | 50.000,00 |
| Kesica od 200 g za kafu A | 20.000,00 | 22.500,00 | 25.000,00 |
| Kesica od 1 kg za kafu A | 20.000,00 | 22.500,00 | 25.000,00 |
| Kutija za kafu A | 16.000,00 | 18.000,00 | 20.000,00 |
| Kesica od 100 g za kafu B | 4.000,00 | 4.500,00 | 5.000,00 |
| Kesica od 200 g za kafu B | 2.000,00 | 2.250,00 | 2.500,00 |
| Kesica od 1kg za kafu B | 2.000,00 | 2.250,00 | 2.500,00 |
| Kutija za kafu B | 1.600,00 | 1.800,00 | 2.000,00 |
| **Ukupni troškovi ambalaže** | **105.600,00** | **118.800,00** | **132.000,00** |
| **Zavisni troškovi nabavke u EUR** | **Troškovi u 2006** | **Troškovi u 2007** | **Troškovi u 2008-2015** |
| Carinski troškovi | 186.000,00 | 209.250,00 | 232.500,00 |
| Transport | 53.000,00 | 60.000,00 | 66.000,00 |
| Špedicija | 5.300,00 | 6.000,00 | 6.600,00 |
| **Ukupni zavisni troškovi nabavke** | **244.300,00** | **275.250,00** | **305.100,00** |
| **Zavisni troškovi nabavke** | **Parametar/Jedinica** | **Godišnji trošak po parametru/Cena po jedinici u EUR** |
| Carinski troškovi | Nabavna vrednost | 10% |
| Transport | Kamion | 1.000,00 |
| Špedicija | kamion | 100,00 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Radno mesto** | **Broj radnika** | **Prosečna mesečna neto plata po radniku u EUR** | **Godišnji trošak bruto plata u 2006-2015 u EUR** |
| 1 | 2 | 3 | 4= 2x3x12 meseci\*1,75 |
| Predsednik upravnog odbora | 1 | 1.000,00 |  |
| Tehnički direktor | 1 | 800,00 |  |
| Komercijalni direktor | 1 | 800,00 |  |
| Referenti prodaje | 5 | 600,00 |  |
| Referenti za prijem i izdavanje robe | 2 | 400,00 |  |
| Radnici u proizvodnji | 6 | 400,00 |  |
| Radnici u operativi | 4 | 400,00 |  |
| Prateće osoblje | 4 | 300,00 |  |
| **UKUPNO** | **24** |  |  |
| **porezi i doprinosi na neto plate iznose 75%** |

**Amortizacija**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Vrsta sredstva** | **Korisni vek trajanja sredstva u godinama** | **Godišnja amortizaciona stopa** |
| Objekat | 40 | 100/40=2,50% |
| Tehnološka oprema | 10 | % |
| Elektro oprema | 20 | % |
| Transportna sredstva | 10 | % |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Stalna imovina*** | ***Nabavnavrednost u EUR (NV)*** |  ***Amor.stopa (AS)%*** | ***Godišnjaamort. u EUR*** *GA= NV x AS/100* | ***Sadašnja vrednost na kraju godine u EUR 2006.*** *NV –GA* | ***SV na kraju godine u EUR 2007.*** | ***SV na kraju godine u EUR 2008.*** | ***SV na kraju godine u EUR 2009.*** |
| Objekat | 1,000,000.00  |  |  |  |  |  |  |
| Tehnološka oprema | 1,024,404.42  |  |  |  |  |  |  |
| Elektro oprema | 50,000.00  |  |  |  |  |  |  |
| Transportna sredstva | 30,000.00  |  |  |  |  |  |  |
| *Sadašnja vrednost* | 2,104,404.42  |   |  |  |  |  |  |
| **Godišnja amortizacija** |  |  |  |  |  |  |  |
| ***2010.*** | ***2011.*** | ***2012.*** | ***2013.*** | ***2014.*** | ***2015.*** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Troškovi energenata u EUR** | **Troškovi u 2006** | **Troškovi u 2007** | **Troškovi u 2008-2015** |
| Električna energija (oprema) | 44.000,00 | 49.500,00 | 55.000,00 |
| Električna energija (fiksni deo) | 5.000,00 | 5.000,00 | 5.000,00 |
| Dizel gorivo | 7.000,00 | 7.000,00 | 7.000,00 |
| **UKUPNO** | **56.000,00** | **61.500,00** | **67.000,00** |
| Troškovi energenata | Jedinica | Cena po jedinici u EUR |
| Električna energija (oprema) | kWh | 0,05 |
| Električna energija (fiksni deo) | kWh | 0,05 |
| Dizel gorivo | litar | 0,7 |
| **Troškovi tekućeg i investicionog održavanja** | **Parametar** | **Godišnji trošak po parametru** | **Godišnji trošak 2006-2015 u EUR** |
| Objekat | Stvarna ulaganja | 0,50% | 5.000,00 |
| Tehnološka oprema | Stvarna ulaganja | 1,00% | 10.000,00 |
| Elektro oprema | Stvarna ulaganja | 1,00% | 500,00 |
| Transportna sredstva | Stvarna ulaganja | 3,00% | 900,00 |
| **UKUPNO** |  |  | **16.400,00** |
| **Troškovi osiguranja** | **Parametar** | **Godišnji trošak po parametru** | **Godišnji trošak 2006-2015 u EUR** |
| Objekat | Stvarna ulaganja | 0,20% | 2.000,00 |
| Tehnološka oprema | Stvarna ulaganja | 0,40% | 4.000,00 |
| Elektro oprema | Stvarna ulaganja | 0,20% | 100,00 |
| Transportna sredstva | Stvarna ulaganja | 3,00% | 900,00 |
| Radnici | Broj radnika | 140 | 3.360,00 |
| **UKUPNO** |  |  | **10.360,00** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Troškovi marketinga** | **Godišnji trošak 2006-2015 u EUR** |
| Reklama i propaganda | 108.000,00 |
| Reprezentacija | 12.000,00 |
| **UKUPNO** | **120.000,00** |
| **Troškovi platnog prometa u EUR** | **Troškovi u 2006** | **Troškovi u 2007** | **Troškovi u 2008-2015** |
| Provizije poslovnih banaka | 16.400,00 | 18.450,00 | 20.500,00 |
| Konverzija | 13.020,00 | 14.647,50 | 16.275,00 |
| **UKUPNO** | **29.420,00** | **33.097,50** | **36.775,00** |
| **Troškovi platnog prometa** | **Parametar** | **Godišnji trošak po parametru** |
| Provizije poslovnih banaka | Ukupan prihod | 0,50% |
| Konverzija | Nabavna vrednost sirove kafe | 0,70% |
| **Troškovi poreza i taksi** | **Parametar** | **Godišnji trošak po parametru** | **Godišnji trošak 2006-2015 u EUR** |
| Porez na imovinu | Stvarna ulaganja u objekat | 0,40% | 4.000,00 |
| Naknada za korištenje građevinskog zemljišta |  |  | 2.000,00 |
| Naknada za isticanje firme na poslovnom prostoru |  |  | 2.000,00 |
| **UKUPNO** |  |  | **8.000,00** |
| **Ostali troškovi poslovanja** | **Troškovi u 2006-2015 u EUR** |
| PTT | 15.000,00 |
| Službena putovanja | 10.000,00 |
| Lični rashodi | 5.000,00 |
| Komunalne usluge | 5.000,00 |
| Ostalo | 25.000,00 |
| **UKUPNO** | **60.000,00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IZVORI FINANSIRANJA** |  |  |
| **Vrsta ulaganja** | **Iznos u EUR**  | **Izvor finansiranja** |
| Objekat | 1,000,000.00  | Sopstvena sredstva |
| Tehnološka oprema | 1,000,000.00  | kredit |
| Tehnološka oprema | 24,404.42  | kredit |
| Elektro oprema | 50,000.00  | Sopstvena sredstva |
| Transportna sredstva | 30,000.00  | Sopstvena sredstva |
| Trajna obrtna sredstva | 651,594.11  | Sopstvena sredstva |
| **Ukupno sopstvena sredstva** | **1,731,594.11**  | **62.83%** |
| **Ukupno kredit** | **1,024,404.42**  | **37.17%** |
| **Ukupna ulaganja** | **2,755,998.54**  | **100.00%** |

|  |  |
| --- | --- |
| **GODIŠNJI PRIKAZ KAMATE I OTPLATE (METOD JEDNAKIH OTPLATA)** |  **u EUR**  |
| ***Vrsta troška*** | ***2006*** | ***2007*** | ***2008*** | ***2009*** |
| Kamata | 100,000.00  | 91,666.67  | 58,333.33  | 25,000.00  |
| Otplata kredita | 0.00  | 341,468.14  | 341,468.14  | 341,468.14  |
| **UKUPNO** | **100,000.00**  | **433,134.81**  | **399,801.47**  | **366,468.14**  |
| **KRATKOROČNE I DUGOROČNE OBAVEZE PO OSNOVU GLAVNICE NA KRAJU GODINE (METOD JEDNAKIH OTPLATA)** |
| ***Ročnost obaveze*** | ***2005*** | ***2006*** | ***2007*** | ***2008 u EUR*** |
| Obaveze koje dospevaju naredne godine | 0.00  | 341,468.14  | 341,468.14  | 341,468.14  |
| Dugoročne obaveze – deo kredita koji dospeva za više od godinu dana | 1,024,404.42  | 682,936.28  | 341,468.14  | 0.00  |
| **UKUPNO** | **1,024,404.42**  | **1,024,404.42**  | **682,936.28**  | **341,468.14**  |

**Potrebna trajna obrtna sredstva**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Obrtna sredstva | Potrebe u 2006. | Potrebe u 2007. | Potrebe 2008-2015 |
| Zalihe sirove kafe | 88.905,00 | 100.035,31 | 111.119,79 |
| Zalihe ambalaže | 2.250,33 | 2.531,63 | 2.812,92 |
| Zalihe nedovršene proizvodnje | 16.036,78 | 17.624,71 | 19.206,53 |
| Zalihe gotovih proizvoda | 80.183,90 | 88.123,55 | 96.032,65 |
| Potraživanja od kupaca | 273.333,33 | 307.500,00 | 341.666,67 |
| Gotovina | 91.111,11 | 102.500,00 | 113.888,89 |
| **Poslovanjem uslovljena trajna obrtna sredstva** | **551.820,46** | **618.315,20** | **684.727,45** |
| Obaveze prema dobavljačima kutija za kafu | 2.933,33 | 3.300,00 | 3.666,67 |
| Obaveze prema dobavljačima kesica za kafu | 7.333,33 | 8.250,00 | 9.166,67 |
| Obaveze po osnovu plata | 20.300,00 | 20.300,00 | 20.300,00 |
| **Izvori trajnih obrtnih sredstava** | **30.556,67** | **31.850,00** | **33.133,33** |
| **Iznosi trajnih obrtnih sredstava** | **521.253,79** | **586.465,20** | **651.594,11** |
| **Razlika trajnih obrtnih sredstava u odnosu na prethodnu godinu** | **0,00** | **65.211,41** | **65.128,91** |

**1.BILANS USPEHA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2006.*** | ***2007.*** | ***2008.*** | ***2009. u EUR*** |
| **Ukupan prihod(UP)** |  |  |  |  |
| Prihod od prodajeproizvoda |  |  |  |  |
|  **UKUPNI RASHODI (UR)** |  |  |  |  |
| Troškovi sirovina |  |  |  |  |
| Troškovi ambalaže |  |  |  |  |
| Zavisni troškovi nabavke |  |  |  |  |
| Troškovi plata |  |  |  |  |
| Amortizacija |  |  |  |  |
| Troškovi energenata |  |  |  |  |
| Investiciono održavanje |  |  |  |  |
| Troškovi osiguranja |  |  |  |  |
| Troškovi marketinga |  |  |  |  |
| Troškovi platnog prometa |  |  |  |  |
| Troškovi poreza |  |  |  |  |
| Ostali troškovi |  |  |  |  |
| Kamata |  |  |  |  |
|  BRUTO DOBITAK = UP-UR |  |  |  |  |
| Porez na dobitak 10% = BD\*10/100 |  |  |  |  |
|  **NETO DOBITAK =BD-POREZ** |  |  |  |  |
|  **KUMULATIVNI NETO DOBITAK**  |  |  |  |  |
| ***2010.*** | ***2011.*** | ***2012.*** | ***2013.*** | ***2014.*** | ***2015.*** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2006.*** | ***2007.*** | ***2008.*** | ***2009. u EUR*** |
|  **UKUPNI PRILIVI (UP)** |  |  |  |  |
| Prihod od prodaje proizvoda |  |  |  |  |
| *Neto rezidualna vrednost projekta* |   |   |   |   |
|  **UKUPNI ODLIVI (UO)** |  |  |  |  |
| Troškovi sirovina |  |  |  |  |
| Troškovi ambalaže |  |  |  |  |
| Zavisni troškovi nabavke |  |  |  |  |
| Troškovi plata |  |  |  |  |
| Troškovi energenata |  |  |  |  |
| Investiciono održavanje |  |  |  |  |
| Troškovi osiguranja |  |  |  |  |
| Troškovi marketinga |  |  |  |  |
| Troškovi platnog prometa |  |  |  |  |
| Troškovi poreza |  |  |  |  |
| Ostali troškovi |  |  |  |  |
| Kamata |  |  |  |  |
| *Otplata kredita* |  |  |  |  |
| *Porez na dobitak* |  |  |  |  |
|  **NETO PRILIV = UP-UO** |  |  |  |  |
|  **KUMULATIVNI NETO PRILIV**  |  |  |  |  |
| ***2010.*** | ***2011.*** | ***2012.*** | ***2013.*** | ***2014.*** | ***2015.*** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **I Razlika kumulativnogneto priliva I kumulativnog neto dobitka** | * **= =**
 |
|  |  |
|  1. kumulativna amortizacija | GA \* god =  |
|  2. netorezidualna vrednost | (SV st.im.2015) + (TOS max kapac.2008)  =  |
|  3. kumulativna otplata kredita |  \* god = |
|  **II (1+2) - 3**  |  |
|  |  |
| **Razlika (I - II)** |  |

**BILANS STANJA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31- 12- 2006** | **31- 12- 2007** | **31- 12- 2008** | **31- 12- 2009 u EUR** |
|  **AKTIVA (A+B)**  |  |  |  |  |
|  **A Stalna imovina** |  |  |  |  |
| Objekat |  |  |  |  |
| Tehnološka oprema |  |  |  |  |
| Elektro oprema |  |  |  |  |
| Transportna sredstva |  |  |  |  |
|  **B Obrtna imovina** |  |  |  |  |
| Zalihe |  |  |  |  |
| Potraživanja |  |  |  |  |
| Gotovina u trajnim obrtnim sredstvima |  |  |  |  |
| Gotovina iz neto priliva (kum. NP) |  |  |  |  |
|  **PASIVA (C + D + E)**  |  |  |  |  |
|  **C Kapital** |  |  |  |  |
|  **D Kratkoročne obaveze** |  |  |  |  |
| Dobavljači |  |  |  |  |
| Obaveze po osnovu plate  |  |  |  |  |
| Deo kredita koji dospeva naredne godine |  |  |  |  |
|  **E Deo kredita koji dospeva za više od godinu dana (dug.obav.)** |  |  |  **-**  |  **-**  |
| **31- 12- 2010** | **31- 12- 2011** | **31- 12- 2012** | **31- 12- 2013** | **31- 12- 2014** | **31- 12- 2015** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  **-**  |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |   |