**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*** | ***Nabavna vrednost u EUR (NV)*** | ***Amor. stopa (AS)%*** | | ***Godišnja amort. 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 kumulativnog neto 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** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **-** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |