

---

Назив и седиште подносиоца захтева

## ПОСЛОВНИ ПЛАН

(Методологија за предузетнике, мала и средња предузећа и земљорадничке задруге)

---

Назив инвестиционог програма

---

Место и датум

## Садржај

	Резиме пословног плана	
1.	Подаци о подносиоцу захтева за кредит	
2.	Пословање и капацитети	
3.	Финансијско стање	
4.	Тржиште продаје	
5.	Тржиште снабдевања	
6.	Статус инвестиције	
7.	Финансијски план	
8.	Оцена ефикасности пословног плана	
9.	Закључна оцена о пројекту	
10.	Верификација пословног плана	
11.	Документа и прилози	

## Резиме пословног плана

1.	<b>Инвестициони програм</b>	
2.	Инвеститор	
3.	Локација	
4.	<b>Предрачунска вредност инвестиционих улагања</b>	
4.1.	Укупна улагања	
4.2.	Улагања у сталну имовину	
4.3.	Улагања у обртну имовину	
5.	<b>Извори финансирања</b>	
5.1.	Укупни извори	
5.2.	Сопствени извори	
5.3.	Туђи извори	
6.	<b>Тражени износ кредита од Развојног фонда АПВ</b>	
7.	<b>Предмет кредитирања</b>	
8.	Почетак инвестирања	
9.	Завршетак инвестирања	
10.	Економски век пројекта	
11.	Планирана годишња производња	
12.	Тржиште продаје	
13.	<b>Очекивани ефекти пројекта</b>	
13.1	Економичност пројекта у 1. години	
13.2	Рентабилност пројекта у 1. години	
13.3	Нето садашња вредност пројекта	
13.4	Интерна стопа рентабилности	
13.5	Време поврата инвестиције	
13.6	Укупна запосленост	
13.7	Број новозапослених	

# 1. ПОДАЦИ О ПОДНОСИОЦУ ЗАХТЕВА ЗА КРЕДИТ

## 1.1. Идентификациони подаци

Пун назив Подносиоца захтева за кредит	
ПИБ	
МБ	
Величина предузећа	
Година оснивања	
Основна делатност	
Адреса	
Телефон	
e-mail адреса	
Особа за контакт	
Име и презиме власника	
ЈМБГ власника	

## 1.2. Подаци о имовини

Навести имовину у власништву предузећа, односно имовину власника радње

РБ	Назив	Опис	Износ	Власник
1	Грађевински објекти			
2	Земљиште			
3	Опрема			
4	Возила			
5	Остало			

## 1.3. Делатност и организација посла

## 1.4. Квалификациона структура и зараде

Ред. број	Квалификација (1)	Број радника месечно (2)	Месечна зарада по једном раднику (3)	Годишња зарада (2)x(3)x12
Укупно:				

## 2. ПОСЛОВАЊЕ И КАПАЦИТЕТИ

2.1. Навести и објаснити основни програм предузећа

2.1.1. Основни подаци о постојећој сталној имовини

2.1.2. Поседовање сертификата ИСО или других стандарда

2.1.3. Ниво искоришћености капацитета

2.1.4. Основни разлози недовољне искоришћености капацитета

## 3. ФИНАНСИЈСКО СТАЊЕ

### 3.1. Биланс успеха

- у 000 дин

Р.бр.	ЕЛЕМЕНТИ	Претходне две године	
I	УКУПНИ ПРИХОДИ ( 1+2+3 )		
1.	Пословни приходи		
	- приходи од продаје		
	- остали пословни приходи		
2.	Финансијски приходи		
3.	Остали приходи		
II	УКУПНИ РАСХОДИ ( 4+5+6 )		
4.	Пословни расходи		
	- набавна вредност продате робе		
	- трошкови материјала		
	- трошкови зарада		
	- трошкови амортизације		
	- остали пословни расходи		
5.	Финансијски расходи		
6.	Остали расходи		
III	БРУТО ДОБИТ (I-II)		
IV	ПОРЕЗ НА ДОБИТ		
V	НЕТО ДОБИТ		

### 3.2. Биланс стања

- у 000 дин

Р.бр.	ЕЛЕМЕНТИ	Претходне две године	
	<b>АКТИВА</b>		
I	СТАЛНА ИМОВИНА		
1.	Некретнине, постојења, опрема и биолошка средства		
2.	Дугорочни финансијски пласмани		
II	ОБРТНА ИМОВИНА		
1.	Залихе		
2.	Краткорочна потраживања		
3.	Готовина и готовински еквиваленти		
4.	Порез на додату вредност и АВР		
III	ГУБИТАК		
IV	<b>УКУПНА АКТИВА</b>		
	<b>ПАСИВА</b>		
V	КАПИТАЛ		
VI	ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА		
VII	ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		
VIII	КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ		
1.	Краткорочне финансијске обавезе		
2.	Обавезе из пословања		
3.	Остале краткорочне финансијске обавезе и ПВР		
3.	Обавезе по основу пореза		
IX	<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		

### 3.3. Нето обртни фонд

- у 000 динара

Р.бр.	ЕЛЕМЕНТИ	Претходне две године	
1.	ДУГОРОЧНИ ИЗВОРИ СРЕДСТАВА		
1.1.	Сопствени капитал		
1.2.	Дугорочне обавезе		
1.3.	Дугорочна резервисања		
1.4.	Ревалоризационе резерве		
1.5.	Нераспоређена добит		
2.	СТАЛНА ИМОВИНА		
3.	НЕТО ОБРТНИ ФОНД (1-2)		
4.	ЗАЛИХЕ И АВР		
5.	ПОКРИЋЕ ЗАЛИХА ДУГОРОЧНИМ ИЗВОРИМА У % (3:4)		
6.	ВИШАК ИЛИ МАЊАК ДУГОРОЧНИХ ИЗВОРА (4+/-3)		

### 3.4. Степен отписаности основних средстава

- на дан 31.12.\_\_\_\_\_.године

Ред. Број	Опис	Износ
1.	<b>Набавна вредност</b>	
1.1.	Грађевински објекти	
1.2.	Опрема	
1.3.	Основно стадо/ дугогодишњи засади	
2.	<b>Садашња вредност</b>	
2.1.	Грађевински објекти	
2.2.	Опрема	
2.3.	Основно стадо/ дугогодишњи засади	
3.	<b>Степен отписаности</b>	%
3.1.	Грађевински објекти	
3.2.	Опрема	
3.3.	Основно стадо/ дугогодишњи засади	

## 4. ТРЖИШТЕ ПРОДАЈЕ

### 4.1. Обим продаје производа/услуге

Р. бр.	Производ	Јединица мере	Цена по једин.мере	Претходне три године					
				Количина	Вредност	Количина	Вредност	Количина	Вредност
	Укупно								

### 4.2. Најзначајнији домаћи купци

Р. бр	Купци	Број година сарадње	Производ	Учешће у укупној реализацији у %		Рок наплате у данима
				Претходна година	Текућа година	
	Укупно:					

### 4.2. Најзначајнији ино купци

Р. бр	Купци	Број година сарадње	Производ	Учешће у укупној реализацији у %		Рокови и начин наплате
				Претходна година	Текућа година	
	Укупно:					

**ГЕОГРАФСКА СЕГМЕНТАЦИЈА ТРЖИШТА**

Регион /земља	% учешћа у укупној продаји

**ЗАЛИХЕ**

ОПИС	ЈМ	Тренутна количина у ЈМ	Садашња вредност у РСД	Планирана количина при продаји у ЈМ	Очекивана вредност продаје	Очекивани период продаје и наплате

**4.3. Најзначајнији домаћи и ино конкуренти****5. ТРЖИШТЕ СНАБДЕВАЊА****5.1. Најзначајнији добављачи**

Р. бр	Добављач	Број година сарадње	Производ	Учешће у укупној набавци у %		Рокови и начин плаћања
				Претходна година	Текућа година	
Укупно:						

ЗАКЉУЧЕНИ УГОВОРИ СА ДОБАВЉАЧИМА	Предмет и обим уговора	Вредност уговора	Период на који је закључен	Рок и динамика плаћања

**6. СТАТУС ИНВЕСТИЦИЈЕ**

6.1. Опис инвестиције

6.2. Технологија производње

6.3. Производни објекти и опрема

6.4. Планирана реализација продаје

6.5. Заштита животне средине и заштита на раду

**6.6. Укупна инвестициона улагања**

Ред. број	Опис	Унета средства	Нова улагања	Укупна улагања	% учешћа
I	Стална имовина				
II	Обртна имовина				
Укупно					



## 6.7. Улагање у основна средства

Ред. број	Врста сталне имовине	Комада	Цена по комаду	Вредност
1.				
2.				
3.				
Укупно				

## 6.8. Извори финансирања

Р.број	Опис	Унета средства	Нова улагања	Вредност	%
1.	<b>Сопствени извори</b>				
1.1.	Стална имовина				
1.2.	Обртна имовина				
2.	<b>Туђи извори</b>				
2.1.	Развојни фонд АПВ				
Укупно					

## 6.9. План извођачких активности - \_\_\_\_\_ година

Ред број	Активности	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Техничко технолошко решење												
2.	Израда Пословног плана												
3	Затварање финан.конструкције												
4.	Набавка опреме												
6	Почетак производње												

## 7. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАН

### 7.1. Формирање укупног прихода

Р. бр.	Производ /услуга	ЈМ	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА														
			1			2			3			4			5		
			цене по ЈМ	годишње количинау ЈМ	укупан приход	цене по ЈМ	годишње количинау ЈМ	укупан приход	цене по ЈМ	годишње количинау ЈМ	укупан приход	цене по ЈМ	годишње количинау ЈМ	укупан приход	цене по ЈМ	годишње количинау ЈМ	укупан приход
1.																	
2.																	
УКУПНО:																	

### 7.2. Структура трошкова

#### 7.2.1. Директан материјал

### 7.2.1.1. Директан материјал по јединици производа /услуге

Ред. број	Назив материјала	ЈМ	Кол./уЈМ/ по производу	Цена по ЈМ	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
					1	2	3	4	5
1.									
2.									
3.									
УКУПНО									

### 7.2.1.2. Директан материјал укупно

Ред.број	Назив материјала	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
		1	2	3	4	5
1.						
2.						
3.						
УКУПНО						

### 7.2.2. Енергија и гориво

Ред. број	Назив	ЈМ	Годишња количина	Цена по ЈМ	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
					1	2	3	4	5
1.									
2.									
3.									
УКУПНО									

### 7.2.3. Амортизација

Ред. број	Назив	Набавна вредност	Стопа амортизације	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА					Неамортизована вредност
				1	2	3	4	5	
1.									
2.									
3.									
УКУПНО									

### 7.2.4. Радна снага – по степену стручне спреме

Ред. број	О П И С (степен стр. спреме x број радника x нето зарада)	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
		1	2	3	4	5
1.						
2.						
...						
	Укупно нето зараде					
	Порези и доприноси					
Бруто зараде						

### 7.2.5. Отплата кредита

Главница:

Каматна стопа:

Рок отплате:

Период мировања отплате кредита:

Број ануитета:

### Ануитетни план

Ред.број	Квартал	Главница	Камата	Ануитет
1.				
2.				
...				
	УКУПНО			

### 7.2.6. Укупни трошкови

Ред. број	Назив трошкова	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
		1	2	3	4	5
I	<b>Материјални трошкови</b>					
1.	-сировине и материјал					
2.	-ел.енергија					
3.	-гориво					
4.	-остали материјални трошкови					
II	<b>Нематеријални трошкови</b>					
1.	-амортизација					
2.	-радна снага					
3.	-закуп					
4.	-камата по кредиту					
5.	-услуге					
6.	-остали нематеријални трошкови					
III	УКУПНО					

### 7.3. Биланс успеха

Ред.број	Назив	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
		1	2	3	4	5
I	Укупан приход					
II	Укупни расходи ( 1 + 4 )					
1.	Материјални трошкови					
2.	Нематеријални трошкови					
3.	Камата на кредит					
4.	Амортизација					
III	БРУТО ДОБИТ (I-II)					
IV	ПОРЕЗ					
V	НЕТО ДОБИТ (III-IV)					

### 7.4. Обрачун обртних средстава

Ред.број	Врста обртних средстава	Годиш. потребе	Број дана везивања	Коефицијент обрта	Потребна ТОС
1.	Залихе сировина и материјала ( <i>вредност сировина и материјала</i> )				
2.	Залихе недовршене производње				
3.	Залихе готових производа				
4.	Потраживања				

5.	Средства на жиро рачуну				
(А)	<b>Потребна обртна средства (1 до 5)</b>				
6.	Добављачи (колико сировина и материјала)				
7.	Амортизација				
8.	Бруто зараде				
9.	Обавезе за порез на добит				
(Б)	<b>Извори из текућег пословања (6 до 9)</b>				
(Ц)	Инвестиције у обртна средства (А-Б)				

## 8. ОЦЕНА ЕФИКАСНОСТИ ПОСЛОВНОГ ПЛАНА

### 8.1. Готовински ток

Ред.број	Назив	Нулта година	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
			1	2	3	4	5
I	УКУПНИ ПРИМИЦИ (1+2+3)						
1.	Укупан приход						
	Извори финансирања						
2.	2.1. Сопствени извори						
	2.2. Туђи извори						
	Остатак вредности пројекта						
3.	3.1. Основна средства						
	3.2. Обртна средства						
II	УКУПНИ ИЗДАЦИ (4+5+6+7)						
	Вредност инвестиције						
4.	4.1. У основна средства						
	4.2. У обртна средства						
5.	Пословни расходи без амортизације						
6.	Порез на добит						
7.	Обавезе према изворима финансирања						
III	НЕТО ПРИМИЦИ (I-II)						

### 8.2. Економски ток

Ред. број	Назив	Нулта година	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
			1	2	3	4	5
I	УКУПНИ ПРИМИЦИ (1+2)						
1.	Укупан приход						
	Остатак вредности пројекта						
2.	2.1. Основна средства						
	2.2. Обртна средства						
II	УКУПНИ ИЗДАЦИ (3+4+5)						
	Вредност инвестиције						
3.	3.1. У основна средства						
	3.2. У обртна средства						
4.	Пословни расходи без амортизације						
5.	Порез на добит						
III	НЕТО ПРИМИЦИ (I-II)						

### 8.3. Нето садашња вредност инвестиционог пројекта

Ред. број	Назив	Нулта година	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА					Кумулатив
			1	2	3	4	5	
1.	Нето примици из економског тока							
2.	Дисконтна стопа							
3.	Дисконтни фактор							
4.	Садашња вредност нето примитка							
5.	Нето садашња вредност пројекта (Кумулатив)							
6.	Релативна нето садашња вредност пројекта							

### 8.4. Време поврата инвестиционих улагања

ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА	Нето примања економског тока	Кумулатив нето примања
0		
1		
2		
3		
4		
5		

### 8.5. Интерна стопа рентабилности

Р.бр.	Дисконтна стопа	Стопа ___ %	Стопа ___ %
		Нето садашња вредност	Нето садашња вредност
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Напомена:

Интерна стопа рентабилности се одређује као:

$$P_p = P_n + [C_o^p(P_n - P_n) : (C_o^p - C_o^h)]$$

$P_p$  = интерна стопа рентабилности

$P_n$  = дисконтна стопа уз коју је нето садашња вредност последњи пут позитивна

$P_h$  = дисконтна стопа уз коју је нето садашња вредност пројекта први пут негативна

$C_o^p$  = нето садашња вредност пројекта уз дисконтну стопу  $p$

$C_o^h$  = нето садашња вредност пројекта уз дисконтну стопу  $h$

### 8.6. Доња тачка рентабилности (ризик од пада обима производње - реализације):

у /дин./

Р.бр	Опис	ГОДИНЕ ПРОЈЕКТА				
		1	2	3	4	5
1.	Укупан приход					

2.	Варијабилни трошкови					
3.	Фиксни трошкови					
4.	Маргинални резулт (1)-(2)					
5.	Преломна тачка рентабилности (3):(4)x100					
6.	Преломна тачка вредносно (1)x(5):100					
7.	Степен сигурности (1-(6):(1))x100					

## 9. ЗАКЉУЧНА ОЦЕНА О ПРОЈЕКТУ

## 10. ВЕРИФИКАЦИЈА ПОСЛОВНОГ ПЛАНА

Подносилац захтева, \_\_\_\_\_, и аутор Пословног плана потврђују:

1. Пословни план је усаглашен са производно технолошким и економским параметрима одговарајућим за ову врсту делатности.
2. Пословни план садржи тачне податке о стању и могућностима пословних капацитета подносиоца захтева.
3. Пословни план ће служити као:
  - приказ економске оправданости и неризичности улагања,
  - подлога за тражење дугорочног кредита од Развојног фонда АПВ,
  - документ провере наменског коришћења кредита,
  - подлога за инвестиционе активности,
  - основа за детаљну израду Пословних планова за сваку годину века пројекта у сврху планирања пословања.

**Аутор пословног плана**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Потпис

**Подносилац кредитог захтева**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Потпис

## 11. ДОКУМЕНТА И ПРИЛОЗИ