

POSLOVNI PLAN

PAKOVANJE POLJOPRIVREDNO –
PREHRAMBENIH PROIZVODA

PRIMER IZRADE

1. Projektni zadatak

- ◆ Nabavak pakerice vrednosti 1.500.000,00 dinara, projektovanog godišnjeg kapaciteta 180.000 pakovanja,
- ◆ Zapošljavanje 2 radnika i investitora,
- ◆ Kredit 1.000.000,00 dinara na rok od 3 godine, sa kamatom od 3% godišnje, grace periodom u trajanju od 1 godine uz kamatu od 1,5% koja se pripisuje glavnici,
- ◆ Projektovati proizvodnju u Periodu od 3 godine.

Proizvodi

- ◆ Mlevena paprika 100 gr
- ◆ Biber 100 gr
- ◆ Mak 200 gr
- ◆ Suvo grožđe 200 gr
- ◆ Kukuruz kokičar 200 gr
- ◆ Badem 100 gr
- ◆ Lešnik 100 gr

2. Troškovi materijala

		Nabavna cena
1	Mlevena paprika	165.00
2	Biber	204.00
3	Mak	110.00
4	Suvo grožđe	85.00
5	Kukuruz kokičar	18.00
6	Badem	325.00
7	Lešnik	287.00
9	Kese 100 grama	1.3
10	Kese 200 grama	2.4

3. Formiranje prodajnih cena

		Prodajna cena
1	Mlevena paprika 100 gr	30.00
2	Biber 100 gr	30.00
3	Mak 200 gr	35.00
4	Suvo grožđe 200 gr	25.00
5	Kukuruz kokičar 200 gr	10.00
6	Badem 100 gr	50.00
7	Lešnik 100 gr	50.00

4. Plan realizacije projekta

Aktivnosti	2005			
	IX	X	XI	XII
11.1. Tehičko tehnološki projekat				
11.2. Izrada poslovnog i biznis plana				
11.3. Zatvaranje finansijske konstrukcije				
11.4. Izgradnja/adaptacija objekta, nabavka opreme				
11.5. Prijem radnika				
11.6. Razmeštaj opreme, obuka radnika				
11.7. Probna proizvodnja - projekat ulaz u eksploataciju				

5. Opis investicije – obim proizvodnje

R.b.	Proizvod	J.m.	Struktura	Broj pakovanja
1	Mlevena paprika 100 gr	kom.	10%	18,000
2	Biber 100 gr	kom.	10%	18,000
4	Mak 200 gr	kom.	10%	18,000
6	Suvo grožđe 200 gr	kom.	20%	36,000
8	Kukuruz kokičar 200 gr	kom.	10%	18,000
9	Badem 100 gr	kom.	20%	36,000
10	Lešnik 100 gr	kom.	20%	36,000
	UKUPNO		100%	180,000

6. Ulaganje u osnovna sredstva

R. br.	Naziv osnovnog sredstva	Kom (kol)	Ukupno ulaganje
1	Pakerica	1	1,500,000.00
	Ukupno:		1,500,000.00

R. br.	Naziv osnovnog sredstva	Kom (kol)	Cena po kom.	za količinu	car.	mont.	Suma
1	2	3	4	5=3*4	6	7	10=5/9
1	Pakerica	1	1,500,000	1,500,000		50,000	1,550,000
	Ukupno:		1,500,000	1,500,000		50,000	1,550,000

7. Ukupno investiciono ulaganje

R. br.	Opis	Uneta sredstva god.	Nova ulaganja (u invest. god.)	Suma	%
1	2	3	4	3+4	
I	Osnovna sredstva	0	1,550,000	1,550,000	60.39
	objekti			0	0.00
	osnovno stado				0.00
	višegodišnji zasadi				0.00
	oprema		1,550,000	1,550,000	60.39
	ostalo				0.00
II	Obrtna sredstva	1,016,441		1,016,441	39.61
	Ukupno (I+II)	1,016,441	1,550,000	2,566,441	100.00

8. Izvori finansiranja

R. br.	Opis	Uneta vrednost god.	Nova ulaganja u "0" invest. god.	Suma	%
1	2	3	4	5=3+4	6
I	Sopstveni izvori	1,016,441	550,000	1,566,441	61.04
	osnovna sredstva	0	550,000	550,000	21.43
	obrotna sredstva	1,016,441		1,016,441	39.61
II	Tuđi izvori				
	Kredit		1,000,000	1,000,000	38.96
	Ukupno: (I+II)	1,016,441	1,550,000	2,566,441	100.00

9. Finansijski plan za period veka projekta

9.1. Direktni materijani troškovi

Kalkulacije

Mlevena paprika 100 gr

Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					18,000.00
Mlevena paprika	0.10	165.00	16.50	297,000.00	1,800
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	1.30	1.30	23,400.00	18,000
Cena koštanja			17.80	320,400.00	

Biber 100 gr					
Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					18,000.00
Biber	0.10	204.00	20.40	367,200.00	1,800
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	1.30	1.30	23,400.00	18,000
Cena koštanja			21.70	390,600.00	

Mak 200 gr

Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	18,000.00
Mak	0.20	110.00	22.00	396,000.00	3,600
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	2.40	2.40	43,200.00	18,000
Cena koštanja			24.40	439,200.00	

Suvo grožđe 200 gr					
Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					36,000.00
Suvo grožđe	0.20	85.00	17.00	612,000.00	7,200
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	2.40	2.40	86,400.00	36,000
Cena koštanja			19.40	698,400.00	

Kukuruz kokičar 200 gr

Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					18,000.00
Kukuruz kokičar	0.20	18.00	3.60	64,800.00	3,600
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	2.40	2.40	43,200.00	18,000
Cena koštanja			6.00	108,000.00	

Badem 100 gr

Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					36,000.00
Badem	0.10	325.00	32.50	1,170,000.00	3,600
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	1.30	1.30	46,800.00	36,000
Cena koštanja			33.80	1,216,800.00	

Lešnik 100 gr					
Opis	Količina (j.m./kom.)	Cena (din.)	Vrednost (din.)	Ukupno godišnje (din.)	
					36,000.00
Lešnik	0.10	287.00	28.70	1,033,200.00	3,600
Pakovanje (kesica, etiketa)	1.00	1.30	1.30	46,800.00	36,000
Cena koštanja			30.00	1,080,000.00	

R. br.	Proizvod:	Jed. trošak (dinara/kom)
1	Mlevena paprika 100 gr	17.80
2	Biber 100 gr	21.70
3	Mak 200 gr	24.40
2	Suvo grožđe 200 gr	19.40
3	Kukuruz kokičar 200 gr	6.00
4	Badem 100 gr	33.80
3	Lešnik 100 gr	30.00

9.2. Direktni materijalni troškovi

R. br.	Opis	Jedinica mere	God. kol. Ukupno	Cena po jed. mere	Godina veka projekta		
					2006	2007	2008
1	2	3	4	5	6=4*5	7=4*5	8=4*5
1	Mlevena paprika	kg	1,800	165.00	297,000	311,850	327,443
2	Biber	kg	1,800	204.00	367,200	385,560	404,838
3	Mak	kg	3,600	110.00	396,000	415,800	436,590
4	Suvo grožđe	kg	7,200	85.00	612,000	642,600	674,730
5	Kukuruz kokičar	kg	3,600	18.00	64,800	68,040	71,442
6	Badem	kg	3,600	325.00	1,170,000	1,228,500	1,289,925
7	Lešnik	kg	3,600	287.00	1,033,200	1,084,860	1,139,103
8	Pakovanje u M. Kесе	kom	108,000	1.30	140,400	147,420	154,791
9	Pakovanje u V. Kесе	kom	72,000	2.40	172,800	181,440	190,512
	Ukupno:				4,253,400	4,466,070	4,689,374

9.3. Plan troškova spoljnih usluga

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
1	Servis opreme	45,000	55,000	65,000
	UKUPNO	45,000	55,000	65,000

9.4. Plan troškova električne energije

◆ 12 meseci x 20 dana x 8 sati x 4kw = 7,680

R. br.	Opis	Jedinica mere	Godišnja potrošnja	Cena po jed. mere	Godina veka projekta		
					2006	2007	2008
1	2	3	4	5	6=4*5	7=4*5	8=4*5
1	Rad opreme	kWh	7,680	5.00	38,400	40,320	42,336
2	Ostalo	kWh	2,400	5.00	12,000	12,000	12,000
	Ukupno:				50,400	52,320	54,336

9.5. Ostali materijalni troškovi

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
1	HTZ oprema, autogume	20,000	20,000	20,000
2	Transportna pakovanja (kar. kutije)	63,000	66,150	69,458
	UKUPNO	83,000	86,150	89,458

9.6. Plan ukupnim direktnih materijanih troškova

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
1	2	3	4	5
1	Materijal	4,253,400	4,466,070	4,689,374
2	Usluge	45,000	55,000	65,000
3	Električna energija	50,400	52,320	54,336
4	Ostali materijalni troškovi	83,000	86,150	89,458
	Ukupno:	4,431,800	4,659,540	4,898,167

9.7. Troškovi amortizacije

R. br.	Opis	Nabavna vrednost (tb.6.5.)	Stopa amor.	Godina veka projekta			Vred. 31.12.2008. rezidualna vrednost osnovnih sredstava
				2006	2007	2008	
1	2	3	4	5=3*4	6=3*4	7=3*4	8-(5+6+7)
1	Pakerica	1,550,000	15%	232,500	232,500	232,500	852,500
	Ukupno:	1,550,000		232,500	232,500	232,500	852,500

9.8. Troškovi zarada

R. br.	Kvalifikacije	Broj	Bruto zarade mesečno	Godina veka projekta		
				2006	2007	2008
1	VKV	1	30,000.00	360,000	360,000	360,000
2	NKV	2	20,000.00	240,000	240,000	240,000
Ukup:				600,000	600,000	600,000

9.9. Plan nematerijlnih troškova

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
	Računovodstvene usluge	54,000.00	54,000.00	54,000.00
	UKUPNO	54,000.00	54,000.00	54,000.00

9.10. Plan opštih troškova

R. br.	Pozicije opštih troškova	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
1	Troškovi telefona	15,000.00	15,000.00	15,000.00
2	Korišćenje automobila	25,000.00	25,000.00	25,000.00
	UKUPNO	40,000.00	40,000.00	40,000.00

9.11. Plan otplate kredita

Iznos kredita	1,000,000.00
Kamata u toku grejs perioda	15,000.00
Ukupan iznos	1,015,000.00
Kamatna stopa	3%
Trajanje grejs perioda	1
Kamatna stopa u toku grejs perioda	1.50%
Rok otplate	3
Obračunski period	1
Anuitet	43,625.93
Ukupna kamata	32,022.32
Datum stavljanja kredita u otplatu	01.01.2006.

R. br.	Godina	Kamata	Glavnica	Anuitet
	1	2	3	4=(2+3)
1	I	2,537.50	41,088.43	43,625.93
2	I	2,434.78	41,191.15	43,625.93
3	I	2,331.80	41,294.13	43,625.93
4	I	2,228.57	41,397.36	43,625.93
5	I	2,125.07	41,500.86	43,625.93
6	I	2,021.32	41,604.61	43,625.93
7	I	1,917.31	41,708.62	43,625.93
8	I	1,813.04	41,812.89	43,625.93
9	I	1,708.50	41,917.43	43,625.93
10	I	1,603.71	42,022.22	43,625.93
11	I	1,498.66	42,127.27	43,625.93
12	I	1,393.34	42,232.59	43,625.93
13	II	1,287.76	42,338.17	43,625.93
14	II	1,181.91	42,444.02	43,625.93
15	II	1,075.80	42,550.13	43,625.93
16	II	969.43	42,656.50	43,625.93
17	II	862.78	42,763.15	43,625.93
18	II	755.88	42,870.05	43,625.93
19	II	648.70	42,977.23	43,625.93
20	II	541.26	43,084.67	43,625.93
21	II	433.55	43,192.38	43,625.93
22	II	325.57	43,300.36	43,625.93
23	II	217.31	43,408.62	43,625.93
24	II	108.79	43,517.14	43,625.93
	Ukupno:	32,022.32	1,015,000.00	1,047,022.32

9.12. Plan ukupnog prihoda

R. br.	Opis	Jed. mere	Godine veka projekta								
			2006			2007			2008		
			god. kol.	din. po jed.mere	ukupno	god. kol.	din. po jed.mere	ukupno	god. kol.	din. po jed.mere	ukupno
1	Mlevena paprika 100 gr	kom.	18,000	30.00	540,000	18,900	30.00	567,000	19,845	30.00	595,350
2	Biber 100 gr	kom.	18,000	30.00	540,000	18,900	30.00	567,000	19,845	30.00	595,350
3	Mak 200 gr	kom.	18,000	35.00	630,000	18,900	35.00	661,500	19,845	35.00	694,575
4	Suvo grožđe 200 gr	kom.	36,000	25.00	900,000	37,800	25.00	945,000	39,690	25.00	992,250
5	Kukuruz kokičar 200 gr	kom.	18,000	10.00	180,000	18,900	10.00	189,000	19,845	10.00	198,450
6	Badem 100 gr	kom.	36,000	50.00	1,800,000	37,800	50.00	1,890,000	39,690	50.00	1,984,500
7	Lešnik 100 gr	kom.	36,000	50.00	1,800,000	37,800	50.00	1,890,000	39,690	50.00	1,984,500
	UKUPNO		180,000		6,390,000	189,000		6,709,500	198,450		7,044,975

9.13. Plan bilansa uspeha

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
I	Ukupan prihod od prodaje proizvoda	6,390,000.00	6,709,500.00	7,044,975.00
II	Ukupni rashodi (1+2)	5,373,300.00	5,609,653.59	5,833,075.73
1.	Ukupni poslovni rashodi:			
	materijalni troškovi	4,431,800.00	4,659,540.00	4,898,167.00
	amortizacija	232,500.00	232,500.00	232,500.00
	bruto LD	600,000.00	600,000.00	600,000.00
	nematerijalni troškovi	94,000.00	94,000.00	94,000.00
2.	Ukupni rashodi iz finansiranja:			
	kamate		23,613.59	8,408.73
	provizija banke (garancija)	15,000.00		
III	Bruto dobit (I-II)	1,016,700.00	1,099,846.41	1,211,899.27
IV	Porez 10 % (III)	101,670.00	109,984.64	121,189.93
V	Neto dobit (III-IV)	915,030.00	989,861.77	1,090,709.34

9.14. Plan obrtnih sredstava

R. br.	Opis	Godišnje potrebe			Br. dana vezivanja (raspolož.)	365 dana godišnje	Potrebno obrtnih sredstava u godinama veka projekta		
		2006	2007	2008			2006	2007	2008
	1	2	3	4	5	6	2*5/6	3*5/6	4*5/6
1	Zal. sir. i mat. (mat. troškovi)	4,431,800	4,659,540	4,898,167	15	24	182,129	191,488	201,295
2	Zal. nedovršene proizvodnje (uk. rashodi)	5,373,300	5,609,654	5,833,076	7	52	103,050	107,582	111,867
3	Zal. gotovih proizvoda (UR)	5,373,300	5,609,654	5,833,076	20	18	294,427	307,378	319,621
4	Potraživanja (UP)	6,390,000	6,709,500	7,044,975	30	12	525,205	551,466	579,039
5	Sredstva na Ž.R. (UP)	6,390,000	6,709,500	7,044,975	2	183	35,014	36,764	38,603
A	Plan potrebnih obrtnih sredstava						1,139,825	1,194,679	1,250,424
6	Dobavljači (koliko sirovina i materijala)	4,431,800	4,659,540	4,898,167	7	52	84,993	89,361	93,937
7	Amortizacija (koliko iznosi)	232,500	232,500	232,500	15	24	9,555	9,555	9,555
8	BLD (koliki su)	600,000	600,000	600,000	15	24	24,658	24,658	24,658
9	Obaveze iz dobiti (porez)	101,670	109,985	121,190	15	24	4,178	4,520	4,980
V	Izvori iz tekućeg poslovanja V=6 do 9						123,384	128,093	133,130
S	Potrebna ulaganja u obrtna sredstva (A-B)						1,016,441	1,066,585	1,117,294

The background features a light blue dashed grid. A solid blue horizontal line spans the width of the page, with a small blue semi-circle at its left end. A vertical blue line descends from the top left corner, crossing the horizontal line. Another vertical blue line descends from the top right corner, crossing the horizontal line. A horizontal blue line is positioned below the main text, with a small blue semi-circle at its right end.

10. Ocena efikasnosti Poslovnog plana

10.1. Finansijski tok

R. br.	Opis	Period ulaganja "0"	Godine veka trajanja		
			2005	2006	2007
1	2	3	4	5	6
I	Ukupni primitci: (1+2+3)	2,566,441	6,390,000	6,709,500	8,913,916
1	Ukupni prihod od prodatih proizvoda (tb.7.12.)		6,390,000	6,709,500	7,044,975
2	Izvori finansiranja (tb.6.6.)	2,566,441	0	0	0
	sopstvena sredstva	1,566,441			
	tuđa sredstva	1,000,000			
3	Ostatak vrednosti projekta	0	0	0	1,868,941
	osnovna sredstva (tb.7.7.)				852,500
	obrtna sredstva (tb.7.13.)				1,016,441
II	Ukupni izdaci: (4+5+6+7)	2,566,441	5,292,615	6,037,744	6,236,868
4	Investicije: (tb.6.4.)	2,566,441			
	osnovna sredstva	1,550,000			
	obrtna sredstva	1,016,441	50,145	50,708	
5	Poslovni rashodi (bez amortizacije) (tb.7.12.)		5,140,800	5,377,154	5,600,576
6	Porezi iz dobiti (tb.7.12.)		101,670	109,985	121,190
7	Obaveze prema izvorima finansiranja (tb.7.10.)			499,898	515,102
	Neto primitci (I-II)	0	1,097,385	671,756	2,677,048

10.2. Vreme povratka investicije

R. br.	Godina	Godišnji neto tok	Ostatak dugor. ulaganja
	1	2	
1	2005	0.00	-2,566,440.96
2	2006	1,097,385.49	-1,469,055.47
3	2007	671,755.88	-797,299.59
4	2008	2,677,047.87	1,879,748.28

10.3. Ekonomski pokazatelji investicije

◆ a) akumulativnosti

- A 1 = 38.91%
- A 2 = 42.50%

◆ b) ekonomičnosti

- E 1 = 1.20
- E 2 = 1.21

10.4. Plan upravljanja rizikom

R. br.	Opis	Godine veka projekta		
		2006	2007	2008
1	Ukupan prihod od prodatih proizvoda	6,390,000	6,709,500	7,044,975
2	Varijabilni troškovi	4,525,800	4,753,540	4,992,167
3	Fiksni troškovi - ukupni	847,500	856,114	840,909
4	Marginalni rezultat (prih. - varijab. troš). (1)-(2)	1,864,200	1,955,960	2,052,808
5	Prelomna tačka rentabilnosti - vrednosno: $(3/2)/(1-(2/1))=$	2,905,013	2,936,714	2,885,891
6	Stepen sigurnosti $1-5/1*100$	54.54	56.23	59.04

11. Zaključna ocena projekta

- ◆ Na osnovu projektovanih veličina i izvedenih proračuna mogu se doneti sledeći zaključci:
- ◆ projekt ostvaruje dobit
- ◆ finansijski tok je neutralan u godini investicije,
- ◆ vreme povrata investicije je u drugoj godini projekta,

◆ izvedeni ekonomski pokazatelji su veoma dobri:

◆ a) akumulativnosti

■ A 1 =

■ A 2 =

◆ b) ekonomičnosti

■ E 1 =

■ E 2 =

◆ stepen sigurnosti je dobar i omogućava smanjenje obima proizvodnje prema godinama planiranog perioda:

■ · I %

■ · II %

■ · III %