

“EMOS - MLINCI” proizvodnja suhe tjestenine i mlinaca, vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7,
49284 BUDINŠČINA

POSLOVNI PLAN

Proširenje proizvodnje domaćih mlinaca



SAŽETAK POSLOVNOG PLANA

Investitor

**“EMOS - MLINCI” proizvodnja suhe tjestenine i
mlinaca, vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7, 49284
BUDINŠČINA**

1. Puni naslov:

2. Adresa:

3. Matični broj obrta:

4. Šifra djelatnosti:

5. Oblik vlasništva:

6. Veličina:

7. Vlasnik obrta:

Budinščina 7, 49284 BUDINŠČINA

privatno

mali poduzetnik

Zoran Jagetić

Projekt

1. Naziv programa:

2. Lokacija projekta:

3. Karakter investicije:

4. Cilj investicije:

5. Terminski plan:

- početak investicije:

- završetak investicije:

- početak rada:

6. Predviđeni ekonomski vijek projekta:

7. Cijene po kojim su izrađeni proračuni:

8. Devizni tečaj DEM/kn:

9. Struktura investicijskog ulaganja

1. Osnovna sredstva

2. Obrtna sredstva

3. U k u p n o :

10. Izvori investiranja

1. Vlastita sredstva

2. Krediti

3. Ostali izvori

4. U k u p n o :

Proširenje proizvodnje domaćih mlinaca

Budinščina 7

dodatno ulaganje u proizvodne kapacitete

modernizacija i povećanje proizvodnje

01.10.2000.

31.12.2000.

05.01.2001.

10 godina

prosinao 2000.

1 DM = 3,90 kn

Iznos

Udio

178.620 kn

0,87

26.810 kn

0,13

205.430 kn

1,00

Iznos

Udio

90.430 kn

0,44

115.000 kn

0,56

0 kn

0,00

205.430 kn

1,00

Pokazatelji učinkovitosti

1. Zaposlenost

2. Poslovni rezultati:

- Ukupni prihod:

- Ukupni rashod:

3. Godišnja proizvodnja:

prije investiranja

6 radnika

nakon investiranja:

9 radnika

1.760.000 kuna

1.308.180 kuna

90 tona mlincov

126 tona mlincov

SADRŽAJ:

1. PODACI O PODUZETNIKU

- 1.1. O OSOBI PODUZETNIKA
- 1.2. PROCJENA PODUZETNIČKE SPOSOBNOSTI

2. POLAZIŠTE

- 2.1. NASTANAK PODUZETNIČKE IDEJE
- 2.2. RAZLOZI OSNIVANJA
- 2.3. VIZIJA I ZADAĆA PODUZETNIČKOG POTHVATA

3. PREDMET POSLOVANJA (PROIZVODI I LI USLUGE)

4. TRŽIŠNA OPRAVDANOST

- 4.1. TRŽIŠTE NABAVE
- 4.2. TRŽIŠTE PRODAJE

5. TEHNOLOŠKO-TEHNIČKI ELEMENTI POTHVATA

- 5.1. OPIS TEHNOLOGIJE
- 5.2. STRUKTURA TROŠKOVA
- 5.3. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

6. LOKACIJA

7. ZAŠTITA OKOLINE

8. FINANIJSKI ELEMENTI POTHVATA

- 8.1. INVESTICIJE U OSNOVNA SREDSTVA
- 8.2. PRORAČUN AMORTIZACIJE
- 8.3. KALKULACIJA CIJENA
- 8.4. TROŠKOVI POSLOVANJA
- 8.5. INVESTICIJE U OBRтна SREDSTVA
- 8.6. IZVORI FINANCIRANJA
- 8.7. RAČUN DOBITI (DOHOTKA)
- 8.8. POKAZATELJI UČINKOVITOSTI
 - 8.8.1. FINANIJSKI TOK (PRIMICI I IZDACI)

9. ZAKLJUČAK

1. PODACI O PODUZETNI KU

1.1. O OSOBI PODUZETNI KA

Ime i prezime:	Zoran Jagetić
Adresa prebivališta:	Budinščina 7
JMBG / OIB:	0305967392702
Broj osobne iskaznice:	14727632
Telefon/ Fax:	049/ 459-168
Stručna sprema:	SSS
Godine radnog staža:	9

Rođen sam 03.05.1967. godine u Varaždinu sa stalnim mjestom prebivališta u Budinščini broj 7.

Osnovnu školu završio sam u Budinščini, a srednju ekonomsku školu u Zaboku nakon koje sam stekao zvanje ekonomski tehničar.

Nakon završene srednje škole otišao sam na odsluženje vojnog roka.

Poslije vojske bio sam zaposlen u poduzeću Markgold, Varaždin i nakon toga u poduzeću Emos, Varaždin vlasništvo mog brata, sve do otvaranja vlastitog obrta.

Obavljao sam komercijalne poslove.

1.2. PROCJENA PODUZETNI ČKE SPOSOBNOSTI

Rješenje o upisu u obrtni registar:	Klasa: UP/I-311-03/00-01/51 Urbroj: 2140-01/5-00-2
Mjesto i datum izdavanja:	Zlatar, 23.10.2000.
Ureda za gospodarstvo:	I spostava Zlatar
Upisuje se u obrtni registar:	upis novog obrta i početak obavljanja obrta s danom 23.10.2000.
Ime i prezime vlasnika:	Zoran Jagetić
MBG / OIB:	0305967392702
Naziv obrta:	“EMOS - MLINCI” proizvodnja suhe tjestenine i mlinaca, vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7, 49284 BUDINŠĆINA
Naziv djelatnosti:	Proizvodnja tjestenine i mlinaca
Šifra djelatnosti:	1585000
Matični broj obrta:	91128641
Datum upisa u obrtni registar:	23.10.2000. g.

2. POLAZI ŠTE

2.1. NASTANAK PODUZETNI ČKE I DEJE

Tijekom obavljanja komercijalnih poslova izvršio sam na terenu detaljniju obradu tržišta na području Krapinsko-zagorske, Međimurske, Varaždinske i Zagrebačke županije i vidio da postoji izuzetno velika zainteresiranost kupaca za pravim domaćim mlincima koji se proizvode isključivo ručnim postupkom. Upravo iz tog razloga odlučio sam se za proizvodnju ovog proizvoda.

2.2. RAZLOZI OSNI VANJA

Investitor ovog programa je Jagetić Zoran, mladi obrtnik, koji je svoje radno iskustvo, znanje i imovinu stekao radeći u porodičnoj tvrtci svoga oca Dragutina i brata Davora.

Obitelj Jagetić bavi se proizvodnjom smjese (stočne hrane od 1991. godine, a uz to se kao sporednom djelatnošću bavila i proizvodnjom tjestenine.

Kroz protekle godine usvojili su proizvodnju tjestenine vrhunske kvalitete, istražili tržište, nabavili određenu opremu te započeli proizvodnju od 1992. godine.

Proizvodni pogon smješten je u krugu porodičnog gospodarstva u rodnoj Budinščini.

Sve analize pokazuju da se radi o proizvodnji roba koje hrvatsko tržište traži, a trend je u stalnom rastu.

Upravo stoga što sadašnjom proizvodnjom ne mogu podmiriti ni približno nerudžbe ozbiljnijih kupaca, porodica Jagetić je odlučila da se priđe osnivanju obrtničke radnje.

Tijekom ove godine u ovaj program uložena su već značajna vlastita sredstva, ali u nemogućnosti da vlastitim sredstvima realiziraju cjelokupni Program obrtnička radnja je prisiljeno zatražiti povoljan bankarski kredit sukladno zacrtanim ciljevima gospodarske politike o poticanju razvoja malok i srednjeg poduzetništva.

Porodica Jagetić ima čime garantirati povrat kredita, te je u tom smislu u mogućnosti pružiti odgovarajuća jamstva.

2.3. VIZIJA I ZADAĆA PODUZETNI ČKOG POTHVATA

Početkom 9. Mjeseca 2000. godine izvršio sam uredjenje proizvodnog pogona smještenog u krugu obiteljskog gospodarstva u Budinščini, te u isti instalirao potrebnu opremu za početak proizvodnje u što sam uložio 25.000,00 DEM vlastitih sredstava i to:

- plinske peći za pečenje kom 6 x 1.800 DEM	10.800 DEM
- mješalica za tjesto kom 1 x 10.000 DEM	10.000 DEM
- preuređenje pogona	4.000 DEM

Odmah po dobivanju rješenja o obrtu zaposlio sam 6 djelatnica i započeo s proizvodnjom i isporukom robe već ranije dogovorenim kupcima.

Trenutni kapacitet proizvodnje iznosi 300 kg mlinaca dnevno, dok je potražnja na tržištu i do dvostruko veća.

Upravo stoga planiram u sljedećih mjesec dana instalirati još 4 nove peći, jednu mješalicu, jednu varilicu za pakiranje i dvije vage, čime bi se dnevni kapacitet povećao za 120 do 130 kilograma ili 10 do 10,5 tona mjesečno domaćih mlinaca.

Samo povećanje proizvodnje podrazumijeva i zapošljavanje još tri djelatnice kao i osiguravanje potrebnog repromaterijala.

3. PREDMET POSLOVANJA (PROIZVODI ILI USLUGE)

Osnovne karakteristike proizvoda odnosno predmet poslovanja je proizvodnja domaćih mlinaca po recepturama naših baka iz visokokvalitetnog brašna.



4. TRŽIŠNA OPRAVDANOST

4.1. TRŽIŠTE NABAVE

Repromaterijal za postojeću proizvodnju tjestenine (brašno, ambalaža i dr.) nabavlja se u Hrvatskoj.

Za potrebe sadašnje proizvodnje domaćih mlinaca nabavljaju se vrste i količine od sljedećih dobavljača:

- Bednja nova, Ludbreg;
- Čakovečki mlinovi, Čakovec;
- Ipak, Sisak;
- Amba, Zagreb;
- Farma nesilica, Budinščina i dr.

Cijene i inputa i domaćih mlinaca su stabilne s očekivanim sezonskim oscilacijama.

4.2. TRŽIŠTE PRODAJE

Proizvodnja i potrošnja tjestenine ima trend stalnog rasta. To se posebno odnosi na Varaždinsku, Međimursku, Krapinsko-Zagorsku, Zagrebačku županiju i grad Zagreb na koje EMOS-mlinci pretežno plasira svoje proizvode.

EMOS-mlinci plasira svoje proizvode sljedećim kupcima:

- Honing, Oroslavje;
- Trgostil, Donja Stubica;
- Trgocentar, Zabok;
- Kogutex, Konjščina;
- Trgocentar, Čakovec;
- Velekomerc, Čakovec;
- Betex, Čakovec;
- Trgonom, Novi Marof;
- Diona, Zagreb;
- Žitnjak, Zagreb;
- Japetić, Jastrebarsko i dr.

Prema procjeni i tržišnim istraživanjima, već sada se može proizvodnja podvostručiti, bez da se prodaja širi na nove kupce i tržišta.

To dokazuju narudžbe, koje svakodnevno pristižu, a predstavljaju količine koje su dva, pa i tri puta veće od moguće proizvodnje.

Zbog svega navedenog uvedena je i druga smjena, ali ni to neće moći zadovoljiti narudžbe postojećih kupaca.

5. TEHNOLOŠKO-TEHNIČKI ELEMENTI POTHVATA

5.1. OPIS TEHNOLOGIJE

Namjeravanom investicijom investitor će povećati proizvodni kapacitet za dvostruko i urediti proizvodni prostor.

Nabavit će se moderna oprema, koja se odnosi na plinske peći, mješalice za tijesto, varilice za pakiranje, električne vage te dodatno ulaganje u reprometerijal, čime će se otkloniti sadašnje usko grlo.

Investitor posjeduje 90 m² vlastitog poslovnog prostora u Budinšćini 7, u kojem se odvija postojeća proizvodnja domaćih mlinaca.

Proizvodni prostor dovoljne je veličine za proširenje proizvodnje, no zahtjeva adaptaciju dodatnog prostora za skladište.

Investicija obuhvaća sljedeće radove i izbor opreme:

- adaptacija i uređenje prostora
- 4 plinske peći sa montažom
- 1 mješalica za tijesto
- 2 električne vage

Odobrana tehnologija predstavlja nastavak već uhodane linije suvremene tehnologije, kojom je investitor u potpunosti ovladao, a u vlastitoj režiji educirat će novozaposlene djelatnike, te ih osposobiti za rad na novonabavljenoj tehnologiji.

Tehnološki proces sastoji se od sljedeći faza:

- mješanje brašna s vodom u mješalicama i proizvodnja sirovog tijesta,
- proizvodnja sirove tjestenine provlačenjem tjesta kroz kalupe,
- pećenje mlinaca,
- pakiranje mlinaca.

Proizvodni program odvija se u dvije smjene

90000

kg domaćih mlinaca godišnje

5.2. STRUKTURA TROŠKOVA

Struktura troškova sagledava se prema cijeni koštanja (bez amortizacije) za 1 kg domaćih mlinaca:

- Brašno	2,00 kn
- PVC vrećice	0,85 kn
- Kartonske kutije	1,00 kn
- Bruto plaće	2,24 kn
- Energija-plin	0,40 kn
- Prijevozni troškovi	0,20 kn
- Knigovodstvo	0,10 kn
- Telefon - mobitel	0,07 kn
- Promidžba	0,50 kn
- Dnevnice	0,05 kn
- Komunalne usluge	0,02 kn
Cijena koštanja po jedinici proizvoda:	7,43 kn

5.3. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

Tablica 1. Struktura i broj zaposlenih

kvalifikacijska struktura	Broj djelatnika	Mjesečn plaća	Godišnja plaća
1	2	3	4
VŠS	1	3.000	36.000
SSS	1	2.800	33.600
VKV	1	2.800	33.600
KV	6	2.000	144.000
Ukupno:	9	10.600	247.200

Realizacijom ovog poslovnog plana investitor namjerava zaposliti još tri djelatnice što u odnosu na dosadašnji broj predstavlja povećanje za 50%.

6. LOKACIJA

Sjedište obrta locirano je u Budinšćini 7 na porodičnom gospodarstvu Jagetić. Pogon je lociran u sredini naselja i dobar pristup za ljude i prijevozna sredstva. Smješten je u adaptiranom prostoru i ima svu potrebnu infrastrukturu. U odnosu na poziciju glede tržišta, lokacija pogona nalazi se u centru postojećeg tržišta, što omogućuje jednostavno i brzo snabdijevanje sadašnjih i potencijalnih kupaca. (opis postojeće lokacije poduzetnika, opis lokacije projekta)

7. ZAŠTITA OKOLINE

Postojeća i buduća proizvodnja posve je ekološki neopasna. Iz proizvodnje ne odlaze nikakve opasne emisije niti u zrak niti u vodu niti u zemlju. Postojeća tehnologija zahtijeva sve svjetske ekološke standarde, a i priroda proizvodnog procesa je da nema nikakvih štetnih otpadaka. Proizvodni pogon zadovoljit će obvezne zahtjeve propisa zaštite na radu i zaštite od požara, što omogućava nesmetano odvijanje proizvodnje i sigurnost u radu.

8. FINANCIJSKI ELEMENTI POTHVATA

Temeljem iznijetih tehničko-tehnoloških podataka analizirat će se ekonomsko-financijske informacije, koje obuhvaćaju sljedeće:

Predračunska vrijednost investicije, prema tehnološkom rješenju investicije, većinu sredstava investitor namjerava uložiti u opremu, te manjim djelom u uređenje proizvodnog prostora. Inputi i outputi - (oprema, materijal, proizvodi...) iskazuje se bez PDV-a.

Tablica 2. Predračunska vrijednost investicije

(u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Trajna imovina	178.620	0,87
1.1.	Zemljište	0	0,00
1.2.	Nematerijalna imovina	0	0,00
1.3.	Građevine	15.600	0,08
1.4.	Infrastruktura	0	0,00
1.5.	Oprema	163.020	0,79
1.6.	Instalacije	0	0,00
2.	Kratkotrajna imovina	26.810	0,13
3.	U k u p n o :	205.430	1,00

8.1. INVESTICIJE U OSNOVNA SREDSTVA

Ova ulaganja odnose se na nabavu opreme i adaptaciju proizvodnog prostora u iznosu od 178.620 kuna.

Tablica 3. Potrebna oprema i uređenje prostora

(u kn)

Redni broj	Elementi	Jedinica mjere	Cijena	Količina	Iznos
1	2	3	4	5	6
1.	Plinske peći sa montažom	kom	7.020	10,0	70.200
2.	Mješalica za tijesto	kom	39.000	2,0	78.000
3.	Varilica za pakiranje	kom	8.580	1,0	8.580
4.	Električne vage	kom	3.120	2,0	6.240
5.	Uređenje prostora	kpl	15.600	1,0	15.600
6.	U k u p n o :				178.620

Dinamiku ulaganja, pod pretpostavkom, pravovremene realizacije kredita investitor planira kako slijedi:

- početak investicije:	<u>01.11.2000.</u>
- završetak investicije:	<u>31.12.2000.</u>
- početak rada:	<u>31.12.2000.</u>

8.2. PRORAČUN AMORTIZACIJE

Obračun amortizacije planiranog projekta vršit će se kako slijedi:

Tablica 4. Obračun amortizacije

(u kn)

Redni broj	Vrsta imovine	Nabavna vrijednost	Stopa amortiz.	Vijek trajanja	Iznos godišnje amortizacije
1	2	3	4	5	6
1.	Plinske peći sa montažom	70.200	20%	5	14.040
2.	Mješalica za tijesto	78.000	20%	5	15.600
3.	Varilica za pakiranje	8.580	20%	5	1.716
4.	Električne vage	6.240	20%	5	1.248
5.	Uređenje prostora	15.600	20%	5	3.120
6.	U k u p n o :				35.724

8.3. KALKULACIJA CIJENA

Procjena ukupnog prihoda (bez amortizacije)

1. Prodajna cijena (neto) prema kupcima, sa godišnjim ugovorima, za 1 kg domaćih mlinaca:	14,00 kn
2. Cijena koštanja (bez amortizacije) za 1 kg domaćih mlinaca:	7,43 kn
3. Planirana godišnja proizvodnja domaćih mlinaca u kg	126000
4. Planirani godišnji prihod (90000 kg x rb1.)	1.764.000
5. Godišnji rashodi (90000 kg x rb2.)	936.180
6. Dobit (bez troškova amortizacije rb4-rb5)	827.820

Poslovni plan je napravljen sa pretpostavkom, da će se proizvedeno, prodati i naplatiti. **Dobit** se ne reinvestira. **Cijene** su stalne bez obzira na valutu iskazivanja za cijeli period poslovanja za koji se plan radi (obično za period trajanja obveza po kreditu). Poslovni plan odnosi se na budućnost, pa se svi rizici nemogu sa sigurnošću predvidjeti.

8.4. TROŠKOVI POSLOVANJA

Troškovi poslovanja bazirani su na predviđenom obimu proizvodnje, a odnose se na:

- materijalne troškove
- amortizaciju
- nematerijalne troškove
- plaće
- nabavnu vrijednost prodane robe
- troškove financiranja

Materijalni troškovi odnose se na:

- stvarno utrošene sirovine i materijal
- utrošenu energiju
- investicijsko održavanje (3% od vrijednosti opreme)
- ostale materijalne troškove (po iskustvenom normativu 1% od ukupnog prihoda)

Obračun amortizacije prema proračunu amortizacije (*Tablica 4*)

Plaće radnika prema strukturi i broju zaposlenih (*Tablica 1*)

Prijevozne usluge, usluge reklame i propagande, te intelektualne usluge, komunalne usluge ukalkulirane su sa 8% na ukupni prihod i iznose 141.120 kuna.

Ostali troškovi poslovanja ukalkulirani su sa 0,5% od ukupnog prihoda i iznose 8.800 kuna.

8.5. INVESTICIJE U OBRтна SREDSTVA

Kako je za nesmetanu proizvodnju potrebno osigurati sigurnost nabave i plaćanje inputa, nužno je osigurati i potrebnu visinu sredstava za obrтne potrebe. Potrebna obrтna sredstva utvrđuju se posebnom metodologijom izračuna. (Tablica 2)

8.6. IZVORI FINACIIRANJA

Tablica 5. Struktura izvora financiranja projekta

(u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Vlastita sredstva	90.430	0,44
2.	Kredit	115.000	0,56
2.1.	Zaba	115.000	0,56
2.1.		0	0,00
3.	Ostali izvori	0	0,00
3.	U k u p n o :	205.430	1,00

Investicija se planira realizirati vlastitim ulaganjem i kreditom Zagrebačke banke usuradnji s ministarstvom obrта i malog poduzetništva. U odnosu na ukupno ulaganje u iznosu od 205.430 kuna:

- vlastito učešće:	44%	ili	90.430 kn
- kredit:	56%	ili	115.000 kn
- ostali izvori:	0%	ili	0 kn

Kredit će biti plasiran pod uvjetima ministarstva za obrт i malo poduzetništvo, a u suradnji sa Zagrebačkom bankom, Zabok.

Banka je ponudila kredit uz sljedeće uvjete:

- Iznos kredita:	115.000 kn
- Namjena kreita:	Uređenje poslovnog prostora i kupnja opreme
- kamatna stopa:	4,5%
- Rok otplate:	5 godina
- Način otphte:	kvartalno

Za cjelovitu financijsku pripremu poslovnog plana izračunat je otplatni plan kredita prema uvjetima banke metodom jednakih otplatnih djelova, a isti se nalazi na sljedećoj stranici ovog poslovnog plana

Plan otplate bankarskog kredita

Tablica 5a. Plan otplate bankarskog kredita

(u kn)

Godina otplate	Kvartal	Iznos duga	Iznos kamate	Otplata	Anuitet	Godišnje kamate	Godišnji anuitet
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	I	115.000,00	1.293,75	5.159,51	6.453,26	4.824,11	25.813,04
	II	109.840,49	1.235,71	5.217,56	6.453,26		
	III	104.622,93	1.177,01	5.276,25	6.453,26		
	IV	99.346,68	1.117,65	5.335,61	6.453,26		
2.	I	94.011,07	1.057,62	5.395,64	6.453,26	3.863,55	25.813,04
	II	88.615,43	996,92	5.456,34	6.453,26		
	III	83.159,10	935,54	5.517,72	6.453,26		
	IV	77.641,38	873,47	5.579,80	6.453,26		
3.	I	72.061,58	810,69	5.642,57	6.453,26	2.859,03	25.813,04
	II	66.419,01	747,21	5.706,05	6.453,26		
	III	60.712,97	683,02	5.770,24	6.453,26		
	IV	54.942,73	618,11	5.835,16	6.453,26		
4.	I	49.107,57	552,46	5.900,80	6.453,26	1.808,54	25.813,04
	II	43.206,77	486,08	5.967,18	6.453,26		
	III	37.239,59	418,95	6.034,32	6.453,26		
	IV	31.205,27	351,06	6.102,20	6.453,26		
5.	I	25.103,07	282,41	6.170,85	6.453,26	709,97	25.813,04
	II	18.932,22	212,99	6.240,27	6.453,26		
	III	12.691,95	142,78	6.310,48	6.453,26		
	IV	6.381,47	71,79	6.381,47	6.453,26		
U k u p n o :			14.065,21	115.000,00	129.065,21	14.065,21	129.065,21

Plan otplate kredita omogućava izračun ukupnih financijskih obveza po godinama vijeka otplate kredita (Tablica 5a.), a navedeni podaci koriste se kod ocjene učinkovitosti projekta.

8.7. RAČUN DOBITI (DOHOTKA)

Formiranje ukupnog prihoda

U formiranje ukupnog prihoda ušlo se temeljem planirane proizvodnje i prodaje:

Tablica 6. Formiranje ukupnog prihoda

(u kn)

Redni broj	Vrsta proizvoda	Jedinica mjere	Cijena	Količina	Iznos
1	2	3	4	5	6
1.	Domaći mlinci	kg	14,00	126000	1.764.000

Na bazi iznetih proračuna ukupnog prihoda i planiranih rashoda poslovanja izrađen je račun dobiti (dohotka) za reprezentativnu godinu.

Prognozirani račun dobiti i gubitka izrađen je po sljedećim pretpostavkama:

- cijene inputa unaprijed su određene
- cijene gotovih proizvoda određene su na temelju marketinških spoznaja
- iz bruto dobiti predviđeno je izdvajanje poreza na dobit po stopi od 30%

U analiziranoj godini investitoru ostaje dobit od 316.274 kuna čime u strukturi ukupnog prihoda učestvuje sa 18%. To ukazuje na veliku rentabilnost investicije.

Tablica 6. Formiranje ukupnog prihoda

(u kn)

Elementi	Iznos	Udio
1	2	3
1. Ukupni prihodi	1.764.000	1,00
1.1. Poslovni prihodi	1.764.000	1,00
1.2. Financijski prihodi	0	0,00
1.3. Izvanredni prihodi	0	0,00
2. Ukupni rashodi	1.302.263	0,74
2.1. Poslovni rashodi	1.299.450	0,74
2.1.1. Materijalni troškovi	866.606	0,49
2.1.1.1. Sirovine i materijal	737.100	0,42
2.1.1.2. Energija	63.000	0,04
2.1.1.3. Investicijsko održavanje	48.906	0,03
2.1.1.4. Ostali materijalni troškovi	17.600	0,01
2.1.2. Amortizacija	35.724	0,02
2.1.3. Troškovi usluga	141.120	0,08
2.1.4. Ukupni trošak plaća	247.200	0,14
2.1.5. Ostali troškovi poslovanja	8.800	0,00
2.2. Financijski rashodi	2.813	0,00
2.2.1. Kamate po kreditu	2.813	0,00
2.3. Izvanredni rashodi	0	0,00
3. Dobit prije oporezivanja	461.737	0,26
4. Porez na dobit	138.521	0,08
5. Dobit nakon oporezivanja	323.216	0,18

Iz prikazanih podataka vidljivo je da projekt iz ovog poslovnog plana u svim razdobljima svog poslovnog vijeka ostvaruje zadovoljavajuću dobit nakon oporezivanja te se može očekivati profitabilno poslovanje.

8.8. POKAZATELJI UČINKOVITOSTI

Statičke metode ocjene projekta:

1.	Rentabilnost ukupno uložениh sredstava	1,57
2.	Obrtaj ukupno uložениh sredstava	8,59
3.	Reprodukcijсka sposobnost	1,75
4.	Ulaganja po zaposlenom	22.825,56 kn
5.	Ulaganja u osn.sredstva po zaposlenom	19.846,67 kn
6.	Ukupan prihod po zaposlenom	196.000,00 kn
7.	Bruto dobit po zaposlenom	51.304,11 kn
8.	Bruto dobit / ukupni prihod (> 30%)	26,18%
9.	Bruto dobit / ukupna ulaganja (> 20%)	224,77%
10.	Bruto dobit / vlastita sredstva (%)	510,60%
11.	Vlastita sredstva / ukupna ulaganja(%)	44,02%
12.	(Kamate + neto dobit + amortizacija) / anuiteti (> od 1)	14,09
13.	Ukupna ulaganja / (neto dobit + amortizacija) (< od god. vijeka projekta)	0,57

Dinamičke metode ocjene projekta:

8.8.1. FINANCIJSKI TOK (PRIMICI I IZDACI)

Tablica 7. Financijski tok projekta

u kn

Elementi	Iznos
1	2
A. PRIMICI	2.139.136
1. Ukupan prihod	1.764.000
1.1. Prodaja proizvoda	1.764.000
1.2. Roba i ostali prihodi	0
2. Izvori financiranja	205.430
2.1. Vlastita sredstva	90.430
2.2. Krediti	115.000
2.3. Nepovratna sredstva	0
3. Ostatak vrijednosti projekta	169.706
3.1. Osnovna sredstva	142.896
3.2. Obrtna sredstva	26.810
B. IZDACI	1.428.060
1. Investicije	205.430
1.1. Osnovna sredstva	178.620
1.2. Obrtna sredstva	26.810
1.3. Nematerijalna imovina	0
2. Materijalni troškovi	866.606
3. Troškovi rada	247.200
4. Nematerijalni troškovi	141.120
5. Ostali troškovi	8.800
6. Porez na dobit	138.521
7. Dugoročne kreditne obveze (anuitet)	25.813
8. Reinvestiranje	0
C. NETO PRIMICI	711.076

9. ZAKLJUČAK

Sagledavajući sve naprijed navedeno u ovom poslovnom planu možemo zaključiti da su mlinci koji se proizvode ručnim postupkom jedan visoko kvalitetan i profitabilan proizvod, te kao takav izuzetno tražen na tržištu, sa stalnim rastom potražnje. Ključni argumenti koji opravdavaju ovu investiciju su:

1. Poslovni plan tehnološki i ekonomski vrši obradu potrebe ulaganja u proširenje proizvodnje domaćih mlinaca obrtničke radnje investitora.

2. Investitor ima veliko iskustvo u proizvodnji domaćih mlinaca, te je već uložio značajna vlastita sredstva u postojeću proizvodnju.

3. S obzirom da u bližoj okolini nema niti jednog proizvođača domaćih mlinaca, planirana investicija nameće se prije svega iz nemogućnosti zadovoljavanja narudžbi kupaca, koje su u ovom trenutku dva puta veće od raspoložive proizvodnje. Proizvodnja domaćih mlinaca locirana je u centru tržišnog rajona (vidi poglavlje 4.2. TRŽIŠTE PRODAJE)

4. Predračunska vrijednost investicije iznosi 205.430 kuna.

5. Procjena poslovnog rezultata vršena je na parametrima koji se temelje na marketinškom istraživanju, iskustvenim normama i kvaliteti koju ima proizvodni program.

6. Projekcija poslovnih rezultata pokazuje da je projekt izvediv i poželjan za realizaciju, te se s velikom sigurnošću može tvrditi da će se ne samo vratiti uložena sredstva, već i stvoriti sredstva za daljnje ulaganje.

7. S obzirom na prikazano također je vidljiva sva opravdanost i isplativost ulaganja u ovu vrstu proizvodnje, kao i daljnje ulaganje u proširenje iste, te se sa sigurnošću može tvrditi da će se traženi kredit bez problema i na vrijeme otplatiti, a za osiguranje povrata istog spreman sam dati sve instrumente osiguranja propisane natječajem.

8. Analiza učinkovitosti projekta ukazuje na pozitivne pokazatelje:

- udio bruto dobiti u ukupnom prihodu u reprezentativnoj godini je zadovoljavajući i iznosi 26,18%,

- bruto profitabilnost ulaganja u reprezentativnoj godini iznosi 224,77 % što znači da će se uložena sredstva vratiti za manje od godinu dana,

- projekt je likvidan u reprezentativnoj godini, što znači da će poduzetnik imati dovoljan priljev sredstava za namirenje svih svojih odljeva (obveza prema dobavljačima, zaposlenicima, banci, državi),

- omjer ukupnih ulaganja te neto dobiti i amortizacije kao i neto primci iz financijskog toka ukazuju da će se ukupna ulaganja povratiti daleko prije vijeka poslovnog plana odnosno ispod jedne godine.

Na temelju naprijed navedenih činjenica i provedene ekonomsko financijske analize, preporuča se realizacija ovog poslovnog plana