

POSLOVNI NAČRT

DEJAVNOST ZAVAROVALNIŠKIH AGENTOV

ZAVAROVALNA ZASTOPNICA S.P
SLOVENIJA

Datum: 06.10.2009

Vsebina

Naslov	Stran
1 Osnovni podatki	1
2 Avtor poslovnega načrta	2
3 Povzetek poslovnega načrta	3
4 Način predstavitve načrta poslovanja in uporabljene hipoteze	4
5 Panoga, podjetje, izdelek	5
6 Analiza prodajnega trga	6
7 Analiza prednosti, slabosti, priložnosti in nevarnosti	7
8 Naložbe v osnovna sredstva	8
9 Obračun amortizacije	9
10 Plan poslovanja po vrstah zavarovanj	10
11 Skupni plan poslovanja	11
12 Načrtovani stroški dela	12
13 Načrtovani stalni stroški	13
14 Plačilni pogoji in vezava (v dnevih vezave)	14
15 Prag rentabilnost	15
16 Izračun obratnih sredstev za vse proizvode	16
17 Terminski plan	17
18 Poslovni izid	18
19 Izkazi stanja	19
20 Gotovinski tok	20
21 Kazalci poslovne uspešnosti	21
22 Rezultati v grafih	22
23 Zaključek	23

Osnovni podatki

Naziv ZAVAROVALNA ZASTOPNICA S.P
Naslov SLOVENIJA
Matična številka 0000
Davčna številka 0000
Šifra dejavnosti 66.220
Telefon 000 000 000
Telefon
Faks
Banka
Banka

Projekt DEJAVNOST ZAVAROVALNIŠKIH AGENTOV
Lokacija SLOVENIJA
Šifra dejavnosti projekta
Značaj projekta

Registracija dejavnosti

Ustanovitev gospodarskega subjekta in vpis v poslovni register sta bila opravljena 5. maj 2009. Dejavnost 66.200 - Dejavnost zavarovalniških agentov bo podjetnica opravljala kot samostojna podjetnica.

Podatki o nosilcu dejavnosti

Ime in priimek: Mojca Mojca
Naslov: Ulica
Telefon: 000 000 000
E-pošta: xxx
Delovne izkušnje: zaposlena v zavarovalnici NAJBOLJŠI kot vodja tima.

Zaposlitev

Gospodarski subjekt je bil ustanovljen z namenom samozaposlitve. Kot samostojna podjetnica bo zavarovalna zastopnica zaposlen od 1. avgusta 2009.

Zaposlitev enega delavca za opravljanje zavarovalniških poslov načrtuje v začetku leta 2011.

Avtor poslovnega načrta**Avtorji**

	Mojca Mojca
Področje	zavarovalno zastopništvo
Telefon	000 000 000
Delovno mesto.	samostojna podjetica
E naslov	xxx@xxx

	mag. Anton Klepec
Področje	svetovanje AKC d.o.,o.
Telefon	01 515 32 12
Delovno mesto.	direktor AKC d.o.o.
E naslov	

Odgovorne osebe

	Mojca Mojca
Področje	zavarovalno zastopništvo
Telefon	000 000 000
Delovno mesto.	samostojna podjetica
E naslov	xxx@xxx

Povzetek poslovnega načrta

Predmet dejavnosti:

Predmet dejavnosti je opravljanje zavarovalnega zastopništva za različne zavarovalnice, ki nastopajo na slovenskem trgu.

Cilji poslovanja:

- povečanje prepoznavnosti podjetja,
- rast prodaje in povečanje tržnega deleža na ciljnem trgu,
- povečanje prihodkov in dobička,
- odpiranje novih delovnih mest.

Namen priprave poslovnega načrta:

Poslovni načrt je pripravljen z namenom ocene poslovne ustreznosti načrtovanega poslovanja.

Način predstavitve načrta poslovanja in uporabljene hipoteze

Način predstavitve načrta poslovanja

Poslovanje investitorja je predstavljeno tako, da je razdeljeno na posamezne vrste zavarovanj. Za vsako vrsto zavarovanja je izdelana kalkulacija z ustreznimi prihodki. Poleg tega smo vključili kalkulacijo REŽIJA, v kateri so zbrani vsi stroški. Delitev stroškov po vrstah zavarovanj namreč ne bi bila smiselna.

Vrste kalkulacij
PREDNOSTNA ZAV.
OBIČAJNA ZAV.
DRUGA ZAV.
OMEJENA ZAVAROVANJA
REŽIJA

Uporabljene predpostavke

Prihodki

Načrtovani začetek poslovanja je 1. 8. 2008 in v kalkulacijah je prikazan obseg prihodkov po letih. Skladno s tržno strategijo se načrtuje po uveljavitvi na trgu večji obseg prodaje.

Stroški delovne sile

Stroški delovne sile so stroški za socialno zavarovanje podjetnice ter po realizaciji zaposlitve tudi vsi stroški dela za zaposlenega delavca.

Stroški blaga, materiala in storitev

Podroben prikaz stroškov je v tabeli v nadaljevanju tega poslovnega načrta. Ocenjujemo, da so stroški poslovanja glede na dejavnost nizki, podjetnica za realizacijo posla ne potrebuje poslovnih prostorov. Višja postavka med stroški so izdatki za potne stroške, ki se bodo po zaposlitvi novega delavca znatno povežali. Komunikacije in evidence bo podjetnica opravljala na opremi, ki je v njeni osebni lasti.

Davek

Samostojni podjetniki so obavčeni na podlagi Zakona o dohodnini od davčne osnove po progresivni lestvici. V tem poslovnem načrtu smo davek od davčne osnove obračunali enako kot pri družbah z omejeno odgovornostjo po 20 % davčni stopnji.

Panoga, podjetje, izdelek

Opis dejavnosti

Zavarovalne storitve se od drugih vrst storitev precej razlikujejo, saj gre za storitev:

- ki je kot dejanje naravnana predvsem na človeški razum in neotiplivo premoženje,
- pri kateri je možnost več vrst dostave storitve, od tega, da gre stranka do zavarovalnice oziroma zavarovalnega zastopnika, do možnosti, ko zavarovalnica oz. zavarovalni zastopnik preko svoje mreže pride do stranke, kar je prevladujoči način

Samostojni podjetnik bo tržil prednostna in običajna zavarovanja. V prvo kategorijo se uvrščajo zavarovanja, ki imajo prednost, v drugo pa vsa ostala.

Zavarovalni zastopnik kot plačilo za storitve od zavarovalnice prejme provizijo na vplačane premije .

Opis tržišča

Čeprav je na trgu zavarovalnih storitev prisotna močna konkurenca, podjetnica na podlagi izkušenj ocenjuje, da je na širšem področju Slovenije ki predstavlja njen ciljni trg, veliko možnosti za opravljanje zavarovalniške dejavnosti.

Zavarovalnica NAJBOLJŠE ima pri trženju prednostnih in običajnih zavarovanj 10 % delež na slovenskem trgu.

Vloga samostojnega podjetnika na trgu

Samostojna podjetnica bo z zavarovalnico Najboljše sklenila pogodbo o sodelovanju in načrtuje, da bo na področju Slovenije realizirala zavarovanja, ki bodo predstavljala 0,5 % slovenski tržni delež.

Na tržišču je prisotnih mnogo potencialnih odjemalcev, s katerimi bo podjetnica vzpostavila stik preko svoje informacijske mreže, telefonsko, na osnovi priporočil in s prodajo od vrat do vrat. V prihodnosti bo na osnovi potenciala trga ocenila potrebo po razširitvi dejavnosti s telefonskim studijem in naročanjem strank preko spletnih strani.

Analiza prodajnega trga

Opis tržišča

Slovensko zavarovalništvo že vse od uvedbe tržnega sistema v začetku devetdesetih let dosega visoko stopnjo rasti, ki je hitrejša od splošne rasti v gospodarstvu. Tako predstavlja pomembno dejavnost finančnega sektorja in gospodarstva. Pomen zavarovalnih premij in naložb iz zavarovalnih premij v Sloveniji hitro raste, vendar še ne dosega povprečja evropske udeležbe v BDP. Glede na izkušnje ostalih evropskih držav in relativno nizkega deleža premije življenjskih zavarovanj, lahko pričakujemo še nadaljnjo ugodno rast.

Obseg poslovanja zavarovalnic, izražen z obračunano zavarovalno premijo, se je v letu 2007 v primerjavi z letom 2006, realno povečal za 5,3 %. Posledično se je povečal tudi delež zbrane zavarovalne premije v BDP. Tako je leta 2006 znašal 5,3 % BDP, v letu 2007 pa je dosegel 5,4 % BDP. Tovrstni delež je v državah Evropske unije v letu 2006 znašal skoraj 9 %. Odstotek zbrane zavarovalne premije v Sloveniji zaostaja za primerljivimi odstotki držav članic EU predvsem na račun zbrane premije življenjskih zavarovanj. Ta je v Sloveniji leta 2007 znašala 1,5 % BDP, medtem ko je v Evropskih državah (EU-27) v letu 2006 znašala skoraj 5,9 %. Zbrana premija življenjskih zavarovanj se je v Sloveniji v zadnjem letu realno povečala za 14,5 % in dosegla 28,5 % celotne zbrane premije (leta 2006 v Evropski uniji 64,9 % celotne premije). (*vir: Poročilo o stanju na področju zavarovalništva in o delu Agencije za zavarovalni nadzor za leto 2007, Agencija za zavarovalni nadzor*, http://www.a-zn.si/docs/AZN_letno2007.pdf)

Cene in konkurenca

Cene

Zavarovalnica deluje kot posrednik med zavarovalci (pooling of risks). Z združevanjem jim omogoča razpršitev tveganja. Tako se zmanjša tveganje za posameznega zavarovanca, saj je zelo verjetno, da bo višina škode približno enaka pričakovani vrednosti. Cene se določajo torej v odvisnosti od števila zavarovancev in verjetnosti nastanka škode (npr. podnebne spremembe bodo omejile dostopnost in podražile kmetijska zavarovanja; avtomobilski kasko je dražji v državah, kjer so pogostejše kraje vozil).

Osnova za vrednotenja vsakega zavarovalniškega produkta je pričakovana škoda. Na to vrednost se doda še pribitek za stroške poslovanja in ostale stroške. Če zavarovalnica želi zadostno število zavarovancev mora biti premija zadosti nizka, prav tako pa mora biti nižja od vrednosti škode oziroma zavarovalnine.

Za trg je značilno, da cenovno politiko oblikujejo vodilne (največje) zavarovalnice in pozavarovalnice, ostale pa tem cenam sledijo in se konkurenčno prilagajajo.

Življenska in premoženjska zavarovanja zavarovalnice Najbolše so konkurenčna. Zavarovalne premije je so praviloma nekoliko višje od konkurenčnih zavarovalnic, donosi pri življenjskih zavarovanjih pa so zaradi ustrezne naložbene politike zavarovalnice konkurenčni.

Zavarovanja so storitev, pri katerih cena ne igra dominantne vloge. Zavarovanci praviloma ne primerjajo cen, ker je področje zapleteno. Mnogo večjo vlogo kot zavarovalna premija in zavarovalna vsota ima prepričljivost zavarovalnega zastopnika.

Konkurenca

V letu 2007 je na slovenskem zavarovalnem trgu delovalo šestnajst zavarovalnic (štirinajst zavarovalnic in dve pozavarovalnici), štiri pokojninske družbe, Jedrski pool, Škodni sklad v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja in Prvi pokojninski sklad v okviru Kapitalske družbe pokojninskega in invalidskega zavarovanja. Po vstopu Slovenije v Evropsko unijo se je zavarovalniški trg odprl tudi za tuje zavarovalnice, ki imajo pri nas tri podružnice, 305 tujih zavarovalnic pa je v letu 2007 opravljalo zavarovalne posle neposredno (*vir: Poročilo o stanju na področju zavarovalništva in o delu Agencije za zavarovalni nadzor za leto 2007, Agencija za zavarovalni nadzor*, http://www.a-zn.si/docs/AZN_letno2007.pdf)

Obstoja torej močna konkurenca, vendar podjetnica na podlagi izkušenj ocenjuje uspešen nastop na trgu.

Analiza prodajnega trga

Načini prodaje

Pri trženju zavarovalnih storitev pomembno tržno pot predstavlja osebna prodaja. Izraz označuje stik zavarovalnega zastopnika s potrošnikom oziroma kupcem zavarovalnih storitev. Pri takšnem stiku ima zavarovalni zastopnik možnost, da se podrobneje seznaní s potrebami in pričakovanji kupca in ponudi kupcu zanj najbolj ustrezen zavarovalni proizvod ali paket storitev.

Načrtovane tržne aktivnosti

Podjetnica ne namerava vložiti večjih sredstev v reklamne namene.

Za pridobivanje novih strank bo uporabila direktno prodajo po telefonu ali pošti.

Podjetnica načrtuje najem stojnice v večjih trgovskih centrih z informativnimi letaki o možnih zavorovanjih.

Načrtovano je poslovno sodelovanje z večimi slovenskimi in tujimi zavarovalnicami.

Analiza prednosti, slabosti, priložnosti in nevarnosti

Prednosti

- dobro poznavanje zavarovalniškega trga in zavarovalnih storitev,
- predhodne izkušnje v prodaji zavarovalnih storitev,
- že obstoječa baza kupcev in vzpostavljeno zaupanje,
- vzdrževanje dobrih odnosov s strankami in prilagodljivost,
- nizki stroški za opravljanje dejavnosti.

Pomankljivosti

- izključna odvisnost od rezultatov svojega dela

Priložnosti

- razvijanje novih paketov zavarovanj
- širitev dejavnosti

Nevarnosti

- bolezen podjetnika in njegova odvisnost od rezultatov svojega dela,
- sorazmerno lahek vstop novih konkurentov na trg ,
- možnost oblikovanja konkurenčnejše ponudbe s strani drugega ponudnika zavarovalnih storitev (druge zavarovalnice),

Naložbe v osnovna sredstva

Naziv naložbe	Kol.	Cena	Vrednost	DDV %	Vrednost z DDV	Datum nabave
<i>Naložbe za proizvod REŽIJA</i>			<i>7.000,00</i>		<i>8.400,00</i>	
PRENOSNIK1 IN PROGRAMSKA OPR	1	4.000,00	4.000,00	20,0	4.800,00	04.01.2010
Skupaj	2010		4.000,00		4.800,00	
<i>Naložbe za proizvod REŽIJA</i>			<i>3.000,00</i>		<i>3.600,00</i>	
PRENOSNIK2 IN PROGRAMSKA OPREM	1	3.000,00	3.000,00	20,0	3.600,00	04.01.2011
Skupaj	2011		3.000,00		3.600,00	
Skupaj			7.000,00		8.400,00	

Za opravljanje dejavnosti zavarovalniškega zastopnika podjetnica ne potrebuje posebne opreme razen dobrega prenosnika in ustrezne programske opreme.

V prvi fazi delovanja podjetnica ne potrebuje dodatne opreme. Evidenco lahko vodi na obstoječi opremi, ki jo ima v zasebni lasti. Glede na načrtovano povečanje obsega poslov bo v začetku leta 2010 nabavila nov prenosnik in ustrezno programsko opremo.

V začetku leta 2011 podjetnica načrtuje zaposlitev novega sodelavca, zato je potreben nakup dodatnega prenosnika in ustrezne programske opreme.

Obračun amortizacije

Naziv naložbe	Vrednost	Življenska doba v mesecih	Amortizacijska stopnja %	Amortizacija LETNA	Amortizacija MESEČNA
REŽIJA	7.000,00			1.750	146
PRENOSNIK1 IN PROGRAMSKA OPR	4.000,00	48,000000	25,000	1.000	83
PRENOSNIK2 IN PROGRAMSKA OPREMA	3.000,00	48,000000	25,000	750	63
Skupaj	7.000			1.750	146

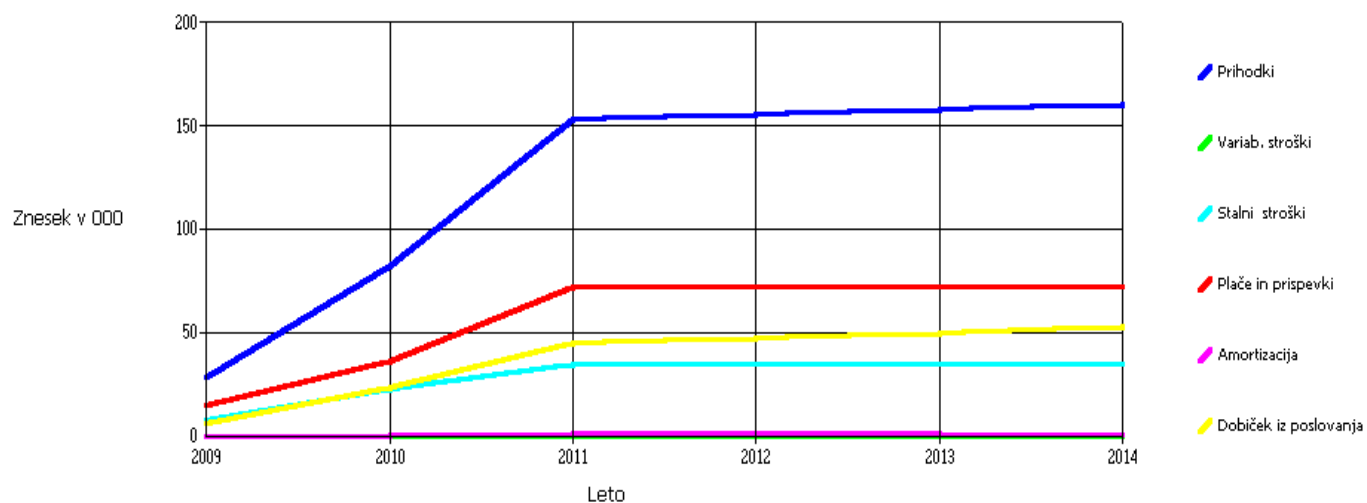
Obračun amortizacije je načrtovan v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi. Obračun amortizacije je proporcionalen. Stopnje amortizacije ne presegajo stopenj, ki so v skladu z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb priznane kot davčni strošek. Amortizacija je obračunana posamično in je vključena v kalkulacijo proizvoda, na katerega se nanaša.

Plan poslovanja po vrstah zavarovanj

Leto	Količina	Cena	Prihodki	Variab. stroški	Plače	Stalni stroški	Amortizacija	Dobiček
DRUGA ZAV.	5,00	500,00	2.500	0	0	0	0	2.500
OBIČAJNA ZAV.	5,00	1.000,00	5.000	0	0	0	0	5.000
OMEJENA ZAVAR.	5,00	300,00	1.500	0	0	0	0	1.500
PREDNOSTNA ZAV.	5,00	3.950,00	19.750	0	0	0	0	19.750
REŽIJA	0,00	0,00	0	0	15.000	8.000	0	-23.000
2009	20,00		28.750	0	15.000	8.000	0	5.750
DRUGA ZAV.	12,00	500,00	6.000	0	0	0	0	6.000
OBIČAJNA ZAV.	12,00	1.000,00	12.000	0	0	0	0	12.000
OMEJENA ZAVAR.	12,00	300,00	3.600	0	0	0	0	3.600
PREDNOSTNA ZAV.	12,00	5.100,00	61.200	0	0	0	0	61.200
REŽIJA	0,00	0,00	0	0	36.000	22.500	1.000	-59.500
2010	48,00		82.800	0	36.000	22.500	1.000	23.300
DRUGA ZAV.	12,00	500,00	6.000	0	0	0	0	6.000
OBIČAJNA ZAV.	12,00	1.000,00	12.000	0	0	0	0	12.000
OMEJENA ZAVAR.	12,00	300,00	3.600	0	0	0	0	3.600
PREDNOSTNA ZAV.	24,00	5.500,00	132.000	0	0	0	0	132.000
REŽIJA	0,00	0,00	0	0	72.000	35.000	1.750	-108.750
2011	60,00		153.600	0	72.000	35.000	1.750	44.850
DRUGA ZAV.	12,00	500,00	6.000	0	0	0	0	6.000
OBIČAJNA ZAV.	12,00	1.000,00	12.000	0	0	0	0	12.000
OMEJENA ZAVAR.	12,00	300,00	3.600	0	0	0	0	3.600
PREDNOSTNA ZAV.	24,00	5.600,00	134.400	0	0	0	0	134.400
REŽIJA	0,00	0,00	0	0	72.000	35.000	1.750	-108.750
2012	60,00		156.000	0	72.000	35.000	1.750	47.250
DRUGA ZAV.	12,00	500,00	6.000	0	0	0	0	6.000
OBIČAJNA ZAV.	12,00	1.000,00	12.000	0	0	0	0	12.000
OMEJENA ZAVAR.	12,00	300,00	3.600	0	0	0	0	3.600
PREDNOSTNA ZAV.	24,00	5.700,00	136.800	0	0	0	0	136.800
REŽIJA	12,00	0,00	0	0	72.000	35.000	1.750	-108.750
2013	72,00		158.400	0	72.000	35.000	1.750	49.650
DRUGA ZAV.	12,00	500,00	6.000	0	0	0	0	6.000
OBIČAJNA ZAV.	12,00	1.000,00	12.000	0	0	0	0	12.000
OMEJENA ZAVAR.	12,00	300,00	3.600	0	0	0	0	3.600
PREDNOSTNA ZAV.	24,00	5.800,00	139.200	0	0	0	0	139.200
REŽIJA	12,00	0,00	0	0	72.000	35.000	750	-107.750
2014	72,00		160.800	0	72.000	35.000	750	53.050
Skupaj			740.350	0	339.000	170.500	7.000	223.850

Skupni plan poslovanja

Leto	Prihodki	Variab. stroški	Plače	Stalni stroški	Amortizacija	Dobiček
2009	28.750	0	15.000	8.000	0	5.750
2010	82.800	0	36.000	22.500	1.000	23.300
2011	153.600	0	72.000	35.000	1.750	44.850
2012	156.000	0	72.000	35.000	1.750	47.250
2013	158.400	0	72.000	35.000	1.750	49.650
2014	160.800	0	72.000	35.000	750	53.050
Skupaj	740.350	0	339.000	170.500	7.000	223.850



Načrtovani stroški dela

Vrsta proizvoda	Kategorija	Em	Količina	Cena	Znesek
Leto	2009				15.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	5,00	3.000,00	15.000
REŽIJA					15.000
Leto	2010				36.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA					36.000
Leto	2011				72.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA	PLAČE	plača2	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA					72.000
Leto	2012				72.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA	PLAČE	plača2	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA					72.000
Leto	2013				72.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA	PLAČE	plača2	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA					72.000
Leto	2014				72.000
REŽIJA	PLAČE	plača 1	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA	PLAČE	plača2	12,00	3.000,00	36.000
REŽIJA					72.000

Mesečna bruto plača vključno s prispevki iz dohodka je načrtovana v višini 3.000 EUR mesečno na zaposlenega.

Načrtovani stalni stroški


Vrsta proizvoda	Kategorija	Z naložbo	Brez naložbe	Razlika
Leto	2009	9.550	0	9.550
REŽIJA	drugi stroški	1.000	0	1.000
REŽIJA	potni stroški	5.550	0	5.550
REŽIJA	reprezentanca	500	0	500
REŽIJA	telekomunikacije	750	0	750
REŽIJA	vodenje posl. knjig	1.750	0	1.750
<i>REŽIJA</i>			0	9.550
Leto	2010	23.520	0	23.520
REŽIJA	drugi stroški	2.400	0	2.400
REŽIJA	potni stroški	13.320	0	13.320
REŽIJA	reprezentanca	1.200	0	1.200
REŽIJA	telekomunikacije	2.400	0	2.400
REŽIJA	vodenje posl. knjig	4.200	0	4.200
<i>REŽIJA</i>			0	23.520
Leto	2011	34.488	0	34.488
REŽIJA	drugi stroški	2.400	0	2.400
REŽIJA	potni stroški	23.088	0	23.088
REŽIJA	reprezentanca	1.200	0	1.200
REŽIJA	telekomunikacije	3.600	0	3.600
REŽIJA	vodenje posl. knjig	4.200	0	4.200
<i>REŽIJA</i>			0	34.488
Leto	2012	34.488	0	34.488
REŽIJA	drugi stroški	2.400	0	2.400
REŽIJA	potni stroški	23.088	0	23.088
REŽIJA	reprezentanca	1.200	0	1.200
REŽIJA	telekomunikacije	3.600	0	3.600
REŽIJA	vodenje posl. knjig	4.200	0	4.200
<i>REŽIJA</i>			0	34.488
Leto	2013	34.488	0	34.488
REŽIJA	drugi stroški	2.400	0	2.400
REŽIJA	potni stroški	23.088	0	23.088
REŽIJA	reprezentanca	1.200	0	1.200
REŽIJA	telekomunikacije	3.600	0	3.600

Načrtovani stalni stroški

REŽIJA	vodenje posl. knjig	4.200	0	4.200
REŽIJA			0	34.488
Leto	2014	34.488	0	34.488
REŽIJA	drugi stroški	2.400	0	2.400
REŽIJA	potni stroški	23.088	0	23.088
REŽIJA	reprezentanca	1.200	0	1.200
REŽIJA	telekomunikacije	3.600	0	3.600
REŽIJA	vodenje posl. knjig	4.200	0	4.200
REŽIJA			0	34.488

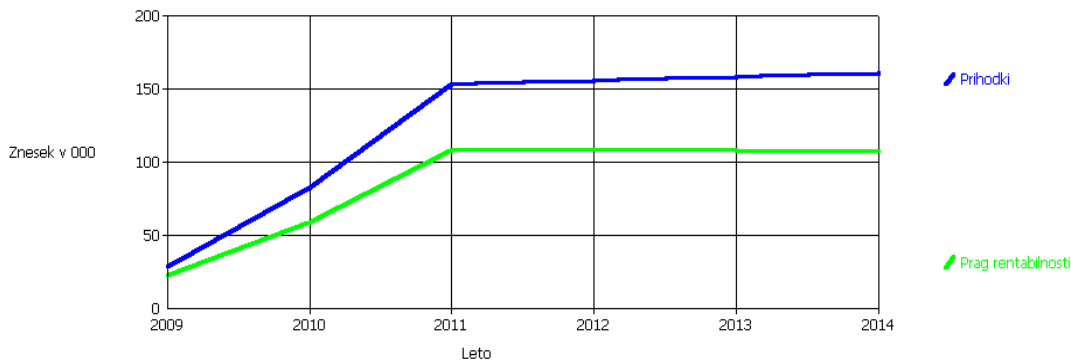
Plačilni pogoji in vezava (v dnevih vezave)
--

	Terjatve do kupcev	Material	Polproizvodi	Blago in got. proizvodi	Dobavitelji
DRUGA ZAV.	45	0	0	0	8
OBIČAJNA ZAV.	45	0	0	0	8
OMEJENA ZAVAR.	45	0	0	0	8
PREDNOSTNA ZAV.	45	0	0	0	8
REŽIJA	45	0	0	0	8

V tem poslovnem načrtu se dnevi vezave nanašajo samo terjatve do kupcev, torej plačila zavarovalnice in obveznosti do dobaviteljev za stroške.

Prag rentabilnost

Prag rentabilnosti



Leto	Prag rentabilnosti Z naložbo	Prihodki Z naložbo	%
2009	23.000	28.750	125
2010	59.500	82.800	139
2011	108.750	153.600	141
2012	108.750	156.000	143
2013	108.750	158.400	146
2014	107.750	160.800	149

Prag rentabilnosti je znesek prihodkov od prodaje, pri katerem je dobiček iz poslovanja enak 0. Odvisen je od razmerja med razliko v ceni, definirano kot prihodki od prodaje zmanjšani za spremenljive stroške in stalnimi stroški.

Če kot predpostavko upoštevamo dovolj dolg rok, so vsi stroški spremenljivi. Delovna sila se lahko odpusti, upokoji itd. Oprema se izrabi in nadomesti ali pa tudi ne. Prag rentabilnosti je torej kazalec, ki prikazuje razmerje v kratkem roku, v katerem so določeni ekonomski parametri nespremenljivi, stalni, drugi pa spremenljivi.

Pri izračunu praga rentabilnosti smo kot stalne stroške upoštevali plače, amortizacijo in druge stalne stroške.

Izračun obratnih sredstev za vse proizvode

Mesec od začetka projekcije	9
-----------------------------	----------

Mesec	9
-------	----------

v letu	2009
--------	-------------

Št.	Kategorija	Z naložbo	Brez naložbe	Razlika
1	2	3	4	5(3-4)
1.	Terjatve do kupcev	8.625	0	8.625
2.	Zaloge materiala	0	0	0
3.	Zaloge polproizvodov	0	0	0
4.	Zaloge blaga in got. proizvodov	0	0	0
5.	Skupaj(1+2+3+4)	8.625	0	8.625
6.	Obveznosti do dobaviteljev	0	0	0
7.	Obveznosti za plače	3.000	0	3.000
8.	Amortizacija	0	0	0
9.	Dobiček	2.300	0	2.300
10.	Skupaj(6+7+8+9)	5.300	0	5.300
11.	Potrebna obrat. sredstva (5-10)	3.325	0	3.325

Obseg sredstev smo izračunali na osnovi obsega prodaje in dni vezave posameznih sredstev, ki so navedeni pri kalkulacijah posameznih proizvodov.

Postopek izračuna upošteva pri obsegu terjatev do kupcev postopno spremembo, kar izračune v največji možni meri prilagodi realnosti. Postopnost pomeni, da npr. pri prodaji novega proizvoda, kjer predvidevamo 45 dnevno vezavo sredstev v terjatvah do kupcev, v prvem mesecu prodaje terjatve narastejo samo za prodajo tega meseca. V naslednjem mesecu se del terjatev že vnovči, prodaja tega meseca pa poveča obseg terjatev na višino, ki ustreza 45 dnevni vezavi sredstev.

Pri dobaviteljih smo načrtovali 8 dnevni plačilni rok, zato so obveznosti do dobaviteljev relativno nizke.

Pri izračunu potrebnih obratnih sredstev smo med vire uvrstili tudi akumulirano amortizacijo ter akumuliran dobiček v obdobju od začetka načrtovanja dalje.

Na ta način smo upoštevali ne samo potrebno višino obratnih sredstev, potrebnih za naložbo, temveč tudi obdobje, v katerem so potrebna največja obratna sredstva.

Potrebna višina obratnih sredstev je zanemarljiva in praktično ne vpliva na poslovanje.

Terminski plan

Dejavnost	Opis	Datum
<i>Dolgoročna posojila</i>	0	
8. mesec v letu 2009		
<i>Začetek prodaje</i>	DRUGA ZAV.	01.08.2009
<i>Začetek prodaje</i>	OBIČAJNA ZAV.	01.08.2009
<i>Začetek prodaje</i>	OMEJENA ZAVAR.	01.08.2009
<i>Začetek prodaje</i>	PREDNOSTNA ZAV.	01.08.2009
<i>Začetek prodaje</i>	REŽIJA	01.08.2009
1. mesec v letu 2010		
<i>Naložbe v osnovna sredstva</i>	PRENOSNIK1 IN PROGRAMSKA OPR	04.01.2010
1. mesec v letu 2011		
<i>Naložbe v osnovna sredstva</i>	PRENOSNIK2 IN PROGRAMSKA OPREM	04.01.2011

Poslovni izid

2009	Znesek	Indeks	Strukt.	2010	Znesek	Indeks	Strukt.
Prihodki od prodaje	28.750	0,00	100,00	Prihodki od prodaje	82.800	288,00	100,0
Povečanje zalog	0	0,00	0,00	Povečanje zalog	0	0,00	0,00
Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00
Kosmati donos	28.750	0,00	100,00	Kosmati donos	82.800	288,00	100,00
Stroški blaga, mat.,	8.000	0,00	27,83	Stroški blaga, mat.,	22.500	281,25	27,17
Stroški dela	15.000	0,00	52,17	Stroški dela	36.000	240,00	43,48
Amortizacija	0	0,00	0,00	Amortizacija	1.000	0,00	1,21
Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00
Dobiček iz poslovanja	5.750	0,00	20,00	Dobiček iz poslovanja	23.300	405,22	28,14
Prihodki od finan.	-19	0,00	-0,07	Prihodki od finan.	-4	0,00	0,00
Odhodki od finan.	0	0,00	0,00	Odhodki od finan.	80	0,00	0,10
Drugi prihodki	0	0,00		Drugi prihodki	0	405,11	
Drugi odhodki	0	0,00		Drugi odhodki	0	0,00	
Celotni dobiček	5.731	0,00	19,93	Celotni dobiček	23.216	0,00	28,04
Davek	1.146	0,00	3,99	Davek	4.643	405,11	5,61
Čisti poslovni izid	4.585	0,00	15,95	Čisti poslovni izid	18.573	405,11	22,43
Št. zaposlenih	1,000	0,00		Št. zaposlenih	1,000	405,11	

2011	Znesek	Indeks	Strukt.	2012	Znesek	Indeks	Strukt.
Prihodki od prodaje	153.600	185,51	100,00	Prihodki od prodaje	156.000	101,56	100,0
Povečanje zalog	0	0,00	0,00	Povečanje zalog	0	0,00	0,00
Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00
Kosmati donos	153.600	185,51	100,00	Kosmati donos	156.000	101,56	100,0
Stroški blaga, mat.,	35.000	155,56	22,79	Stroški blaga, mat.,	35.000	100,00	22,44
Stroški dela	72.000	200,00	46,88	Stroški dela	72.000	100,00	46,15
Amortizacija	1.750	175,00	1,14	Amortizacija	1.750	100,00	1,12
Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00
Dobiček iz poslovanja	44.850	192,49	29,20	Dobiček iz poslovanja	47.250	105,35	30,29
Prihodki od finan.	-20	0,00	-0,01	Prihodki od finan.	-1	0,00	0,00
Odhodki od finan.	124	155,55	0,08	Odhodki od finan.	124	100,00	0,08
Drugi prihodki	0	192,56		Drugi prihodki	0	105,41	
Drugi odhodki	0	0,00		Drugi odhodki	0	0,00	
Celotni dobiček	44.706	0,00	29,11	Celotni dobiček	47.125	0,00	30,21
Davek	8.941	192,56	5,82	Davek	9.425	105,41	6,04
Čisti poslovni izid	35.765	192,56	23,28	Čisti poslovni izid	37.700	105,41	24,17
Št. zaposlenih	2,000	192,56		Št. zaposlenih	2,000	105,41	

Poslovni izid

2013	Znesek	Indeks	Strukt.	2014	Znesek	Indeks	Strukt.
Prihodki od prodaje	158.400	101,54	100,00	Prihodki od prodaje	160.800	101,52	100,0
Povečanje zalog	0	0,00	0,00	Povečanje zalog	0	0,00	0,00
Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. prihodki	0	0,00	0,00
Kosmati donos	158.400	101,54	100,00	Kosmati donos	160.800	101,52	100,00
Stroški blaga, mat.,	35.000	100,00	22,10	Stroški blaga, mat.,	35.000	100,00	21,77
Stroški dela	72.000	100,00	45,45	Stroški dela	72.000	100,00	44,78
Amortizacija	1.750	100,00	1,10	Amortizacija	750	42,86	0,47
Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00	Drugi posl. odhodki	0	0,00	0,00
Dobiček iz poslovanja	49.650	105,08	31,34	Dobiček iz poslovanja	53.050	106,85	32,99
Prihodki od finan.	-1	0,00	0,00	Prihodki od finan.	-1	0,00	0,00
Odhodki od finan.	124	100,00	0,08	Odhodki od finan.	124	100,00	0,08
Drugi prihodki	0	105,09		Drugi prihodki	0	106,87	
Drugi odhodki	0	0,00		Drugi odhodki	0	0,00	
Celotni dobiček	49.525	0,00	31,27	Celotni dobiček	52.925	0,00	32,91
Davek	9.905	105,09	6,25	Davek	10.585	106,87	6,58
Čisti poslovni izid	39.620	105,09	25,01	Čisti poslovni izid	42.340	106,87	26,33
Št. zaposlenih	2.000	105,09		Št. zaposlenih	0.000	106,87	

Izkazi stanja

Leto Kategorija	2009		2010		2011	
	Znesek	Str.	Znesek	Str.	Znesek	Str.
Denarna sredstva	2.960	25,6	17.308	56,5	46.250	66,4
Terjatve do kupcev	8.625	74,4	10.350	33,8	19.200	27,5
Krat. fin. naložbe	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Druge terjatve	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zaloge materiala	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zaloge polproizvodov	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Blago in got. proizvodi	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj zaloge	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj obratna sredstva	11.585	100,0	27.658	90,2	65.450	93,9
Osnovna sredstva	0	0,0	3.000	9,8	4.250	6,1
Dolgoročne naložbe	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj stalna sredstva	0	0,0	3.000	9,8	4.250	6,1
Akt. časovne razmejitev	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj sredstva	11.585	100,0	30.658	100,0	69.700	100,0
Obveznosti do dobaviteljev	0	0,0	500	1,6	778	1,1
Obveznosti za plače	3.000	25,9	3.000	9,8	6.000	8,6
Kratkoročna posojila	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obveznosti, DDV	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj kratk. obveznosti	3.000	25,9	3.500	11,4	6.778	9,7
Pas. čas. razmejitev	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezervacije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dolgoročna posojila	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Kapital, pridržani dobički	8.585	74,1	27.158	88,6	62.922	90,3
Dolgoročni viri	8.585	74,1	27.158	88,6	62.922	90,3
Skupaj viri sredstev	11.585	100,0	30.658	100,0	69.700	100,0

Leto Kategorija	2012		2013		2014	
	Znesek	Str.	Znesek	Str.	Znesek	Str.
Denarna sredstva	85.400	79,5	126.470	86,0	169.260	89,4
Terjatve do kupcev	19.500	18,2	19.800	13,5	20.100	10,6
Krat. fin. naložbe	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Druge terjatve	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zaloge materiala	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zaloge polproizvodov	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Blago in got. proizvodi	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj zaloge	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj obratna sredstva	104.900	97,7	146.270	99,5	189.360	100,0
Osnovna sredstva	2.500	2,3	750	0,5	0	0,0
Dolgoročne naložbe	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj stalna sredstva	2.500	2,3	750	0,5	0	0,0
Akt. časovne razmejitev	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj sredstva	107.400	100,0	147.020	100,0	189.360	100,0
Obveznosti do dobaviteljev	778	0,7	778	0,5	778	0,4
Obveznosti za plače	6.000	5,6	6.000	4,1	6.000	3,2
Kratkoročna posojila	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obveznosti, DDV	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Skupaj kratk. obveznosti	6.778	6,3	6.778	4,6	6.778	3,6
Pas. čas. razmejitev	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezervacije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dolgoročna posojila	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Kapital, pridržani dobički	100.622	93,7	140.242	95,4	182.582	96,4
Dolgoročni viri	100.622	93,7	140.242	95,4	182.582	96,4
Skupaj viri sredstev	107.400	100,0	147.020	100,0	189.360	100,0

Gotovinski tok

Leto	2009		2010		2011	
Kategorija	Znesek	Str.	Znesek	Str.	Znesek	Str.
Prilivi						
Prilivi od kupcev	20.125	100,00	81.075	100,00	144.750	100,00
Vnovčene kratk. naložbe	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vnovčene druge terjatve	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vnovčeni vrednostni papirji	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS in subvencije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prilivi od financiranja	-19	-0,10	-4	0,00	-20	-0,01
Prejeta posojila	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vplačani kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Skupaj prilivi	20.125	100,00	81.075	100,00	0,00	144.750
Odlivi						
Plačila dobaviteljem	8.000	37,83	22.000	32,99	34.722	30,00
Plače in prispevki	12.000	56,75	36.000	53,99	69.000	59,62
Obresti	0	0,00	80	0,12	124	0,11
Davek iz dobička	1.146	5,42	4.643	6,96	8.941	7,73
Vračilo kratk. posojil	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obvez. in DDV	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Plačila za naložbe	0	0,00	4.000	6,00	3.000	2,59
Odplačila dolg. posojil	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Skupaj odlivi	21.146	100,00	66.683	100,00	115.726	100,00
Razlika v tekočem letu	-1.021		14.392		29.024	
Saldo	2.960		17.308		46.250	
Leto	2012		2013		2014	
Kategorija	Znesek	Str.	Znesek	Str.	Znesek	Str.
Prilivi						
Prilivi od kupcev	155.700	100,00	158.100	100,00	160.500	100,00
Vnovčene kratk. naložbe	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vnovčene druge terjatve	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vnovčeni vrednostni papirji	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS in subvencije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prilivi od financiranja	-1	0,00	-1	0,00	-1	0,00
Prejeta posojila	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Vplačani kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Skupaj prilivi	155.700	100,00	158.100	100,00	0,00	160.500
Odlivi						
Plačila dobaviteljem	35.000	30,05	35.000	29,92	35.000	29,75
Plače in prispevki	72.000	61,81	72.000	61,56	72.000	61,20
Obresti	124	0,11	124	0,11	124	0,11
Davek iz dobička	9.425	8,09	9.905	8,47	10.585	9,00
Vračilo kratk. posojil	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obvez. in DDV	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Plačila za naložbe	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Odplačila dolg. posojil	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Skupaj odlivi	116.487	100,00	116.967	100,00	117.647	100,00
Razlika v tekočem letu	39.213		41.133		42.853	
Saldo	85.400		126.470		169.260	

Kazalci poslovne uspešnosti

Leto	2009	2010	2011	2012	2013
KAZALCI ZADOLŽENOSTI					
Lastni kapital/aktiva	0,741	0,886	0,903	0,937	0,954
Dolгови/aktiva	0,259	0,114	0,097	0,063	0,046
Dolгови/lastni kapitala	0,349	0,129	0,108	0,067	0,048
Osnovna sredstva/lastni kapital	0,000	0,110	0,068	0,025	0,005
Obratna sredstva/tekoče obveznosti	3,862	7,902	9,656	15,477	21,580
(Obratna sred.-zaloge)/tekoče obveznosti	3,862	7,902	9,656	15,477	21,580
Denarna sredstva/tekoče obveznosti	0,987	4,945	6,824	12,600	18,659
(Amortizacija□akumulacija)/dolg. posojila	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
(Amortizacija□akumulacija)/letne kred. obvez.	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
Terjatve do kupcev/Obveznosti do dobaviteljev	*** **	20,700	24,679	25,064	25,450
Dolgoročna posojila/Kapital	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Finančno ravnotežje	0,741	0,873	0,896	0,935	0,954
VEZAVA SREDSTEV V DNEVIH					
Kupci (terjatve do kup./povp. dnevna prodaja)	109	46	46	46	46
Material (zaloge mat./povp. dnevna prodaja)	0	0	0	0	0
Vezava polproizvodov	0	0	0	0	0
Vezava blaga, got. proizvodov	0	0	0	0	0
Vezava zalog	0	0	0	0	0
KOEFICIENTI OBRAČANJA					
Zaloge materiala	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
Zaloge polproizvodov	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
Zaloge blaga in got. proizvodov	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
Vse zaloge	*** **	*** **	*** **	*** **	*** **
KAZALCI DONOSNOSTI					
Neto dobiček/prodaja	0,159	0,224	0,233	0,242	0,250
Neto dobiček/uporabljena sredstva	0,396	0,606	0,513	0,351	0,269
Neto dobiček/lastna sredstva	0,534	0,684	0,568	0,375	0,283
(Bruto dobiček□obresti)/obresti	*** **	291,20	360,26	379,70	398,98
Prihodek na zaposlenega	28.750	82.800	76.800	78.000	79.200
Plače na zaposlenega mesečno	1.250	3.000	3.000	3.000	3.000
Neto dobiček na zaposlenega	4.585	18.573	17.882	18.850	19.810
Bruto dodana vred. na zaposlenega	20.750	60.300	59.300	60.500	61.700

Kazalci poslovne uspešnosti

Leto **2014**

KAZALCI ZADOLŽENOSTI

Lastni kapital/aktiva	0,964
Dolgovi/aktiva	0,036
Dolgovi/lastni kapitala	0,037
Osnovna sredstva/lastni kapital	0,000
Obratna sredstva/tekoče obveznosti	27,937
(Obratna sred.-zaloge)/tekoče obveznosti	27,937
Denarna sredstva/tekoče obveznosti	24,972
(Amortizacija□akumulacija)/dolg. posojila	*** **
(Amortizacija□akumulacija)/letne kred. obvez.	*** **
Terjatve do kupcev/Obveznosti do dobaviteljev	25,835
Dolgoročna posojila/Kapital	0,000
Finančno ravnotežje	0,964

VEZAVA SREDSTEV V DNEVIH

Kupci (terjatve do kup./povp. dnevna prodaja)	46
Material (zaloge mat./povp. dnevna prodaja)	0
Vezava polproizvodov	0
Vezava blaga, got. proizvodov	0
Vezava zalog	0

KOEFICIENTI OBRAČANJA

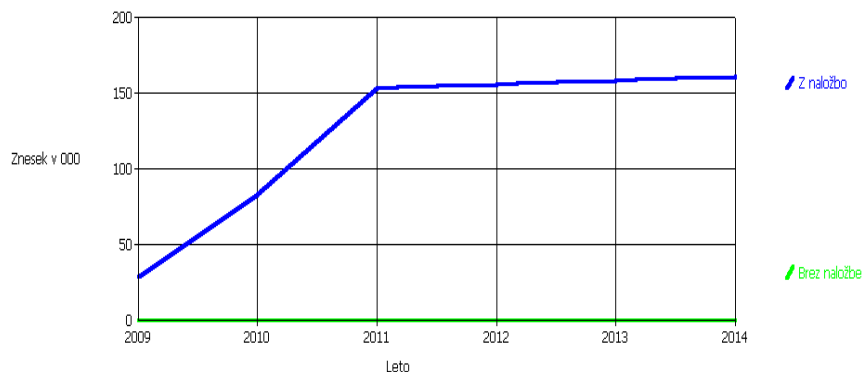
Zaloge materiala	*** **
Zaloge polproizvodov	*** **
Zaloge blaga in got. proizvodov	*** **
Vse zaloge	*** **

KAZALCI DONOSNOSTI

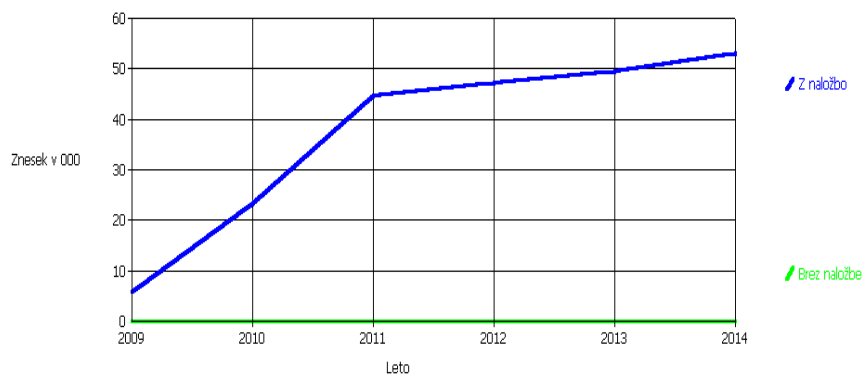
Neto dobiček/prodaja	0,263
Neto dobiček/uporabljena sredstva	0,224
Neto dobiček/lastna sredstva	0,232
(Bruto dobiček□obresti)/obresti	426,30
Prihodek na zaposlenega	*** ** *
Plače na zaposlenega mesečno	*** ** *
Neto dobiček na zaposlenega	*** ** *
Bruto dodana vred. na zaposlenega	*** ** *

Rezultati v grafih

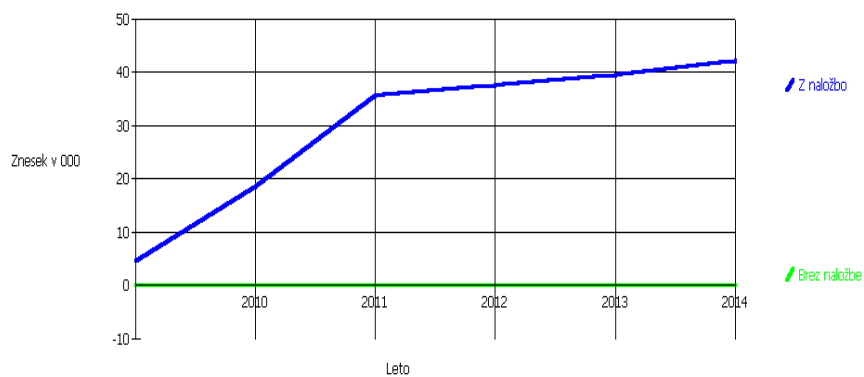
Prihodki od prodaje



Dobiček iz poslovanja



Čisti dobiček



Zaključek

Glede na dosedanje izkušnje podjetnice, je obseg načrtovane prodaje realen. Stroški so zaradi varnosti načrtovani pesimistično, vendar je poslovni uspeh kljub temu zadovoljiv in zagotavlja podjetnici ne le preživetje, temveč sredstva, ki jih bo lahko uporabljala za zagotavljanje svoje ekonomske varnosti v prihodnosti.