

NAVODILA ZA FINANČNO NAČRTOVANJE Z UPORABO ORODJA TOVARNE PODJEMOV

na primeru start-up podjetja

Zdravi obrok, d.o.o.

»Vsaka izmed sestavin človekove hrane vpliva na njegovo telo in ga na nek način spremeni. Od teh sprememb je odvisno vse njegovo življenje, pa naj bo človek zdrav, bolan ali okrevajoč (Hipokrat)«

Maribor, 2010

Operacijo delno financira Evropska unija, in sicer Evropski socialni sklad. Projekt se izvaja v okviru Operativnega programa razvoja človeških virov za obdobje 2007-2013, razvojne prioritete: Razvoj človeških virov in vseživljenjskega učenja; prednostne usmeritve: Izboljšanje kakovosti in učinkovitosti sistemov izobraževanja in usposabljanja ter javnega razpisa za izbor projektov: »Javni razpis za centre vseživljenjskega učenja – CVŽU in odpiranje sistemov izobraževanja in usposabljanja v širše okolje – partnerstva«. Projekt je sofinanciran iz javnih virov.

O ORODJU TOVARNE PODJEMOV

S pomočjo orodja za poslovno načrtovanje Tovarne podjetmov lahko učinkoviteje in enostavneje izdelate celovit poslovni načrt. Njegova ključna dodana vrednost leži v orodju za finančno načrtovanje, ki vam olajša izdelavo finančnih projekcij bilanc denarnih tokov, uspeha in stanja za prvih pet let podjetja. Prav tako so v orodju navodila s ključnimi vprašanji za pripravo celotnega tekstualnega dela poslovnega načrta, po posameznih poglavjih in podpoglavjih, v katerega lahko vključite tudi grafe, tabele in slike po lastnem izboru. Orodje je primarno namenjeno start-up podjetjem, ki načrtujejo prvih pet let svojega poslovanja. Orodje lahko s pridom uporabljajo tudi vodje profitnih centrov oziroma nosilci novih projektov v že obstoječih podjetjih, ki so odgovorni za pripravo poslovnega načrta za razvoj in trženje novega produkta ali storitve. Se pa orodje uveljavlja tudi v pedagoške namene, saj omogoča kakovostno predstavitev ključnih vsebinskih sklopov poslovnega načrta in vpliva posameznih načrtovanih elementov poslovanja na bilance podjetja.

Ključni argumenti za uporabo orodja so sledeči:

- Avtomatska izdelava bilanc denarnih tokov, uspeha in stanja
- Integriran priročnik za izdelavo poslovnega načrta
- Navodila za uporabo orodja na praktičnem primeru
- Preprost uporabniški vmesnik
- Grafično načrtovanje trendov in sezonskih nihanj
- Enostavno dodajanje in odzemanje elementov
- Izvod tabel in vsebine v različne formate (.pdf, .csv, .rtf, html,...)

V okviru orodja lahko z vnosom načrtovanih ključnih poslovnih kategorij vašega podjetja, in sicer: načrtovanje količine, prodajne cene in plačilnih rokov pri prodaji izdelkov oziroma storitev, načrtovanje direktnih izdelavnih variabilnih stroškov, obsega zalog končnih izdelkov, stroškov storitev in oglaševanja, načrtovanje angažiranja delovnih sredstev in angažiranih človeških virov. Vsi vnosi se avtomatsko odražajo v bilancah denarnih tokov, uspeha in stanja ter pri izračunavanju salda DDV na osnovi obračunanega vstopnega in izstopnega DDV.

Ker se vsaka vnešena postavka takoj odraža na bilancah, lahko s spreminjanjem posameznih poslovnih kategorij opazujete njihov vpliv na ključne finančne izkaze ("What if" analiza), kar omogoča enostavno načrtovanje optimalne kombinacije različnih prvin poslovnega procesa.

Ko smo zadovoljni z izdelanimi bilancami lahko le te natisnemo in priložimo poslovnemu načrtu ali pa izvozimo v .csv obliko in jih nadalje oblikujemo in analiziramo v Excelu, kjer lahko izračunamo posamezne ključne kazalnike in neto sedanjo vrednost načrtovanih bodočih denarnih tokov podjetja.

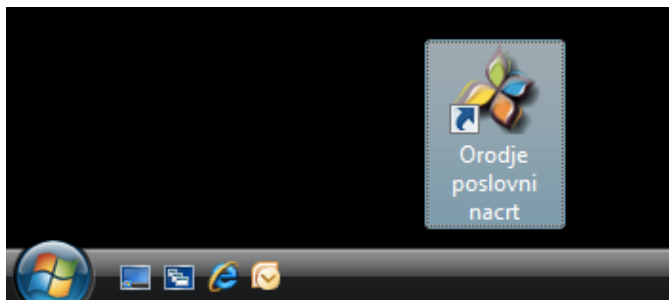
Prav tako pa lahko izdelamo grafični prikaz ključnih finančnih kategorij ter izdelamo primerjavo različnih finančnih projekcij, ki smo jih izdelali na osnovi bolj optimističnih ali pesimističnih predpostavk.

Orodje ima integriran priročnik za izdelavo poslovnega načrta, ki vsebuje strokovna navodila in ključna vprašanja glede vsebine posameznega poglavja, ki so podjetnikom v pomoč pri pisanju poslovnega načrta. Modul za pisanje vsebine je integriran v orodje, kar vam omogoča, da lahko v orodju poleg finančnih izkazov (bilanc) pripravite tudi celoten tekstualni del poslovnega načrta.

Posebej želimo izpostaviti pomen ključnih vprašanj, kot vodila za pripravo poslovnega načrta. Le-ta predstavljajo odlično vodilo za podjetnika, ki se mora spoprijeti z izzivom iskanja ustreznih in kar se da argumentiranih odgovorov na posamezna vprašanja. Vsa vprašanja seveda niso smiselna oziroma enako pomembna za vsako vrsto posla, zato se mora podjetnik osredotočiti na za njegov posel najpomembnejša vprašanja.

ZAGON ORODJA

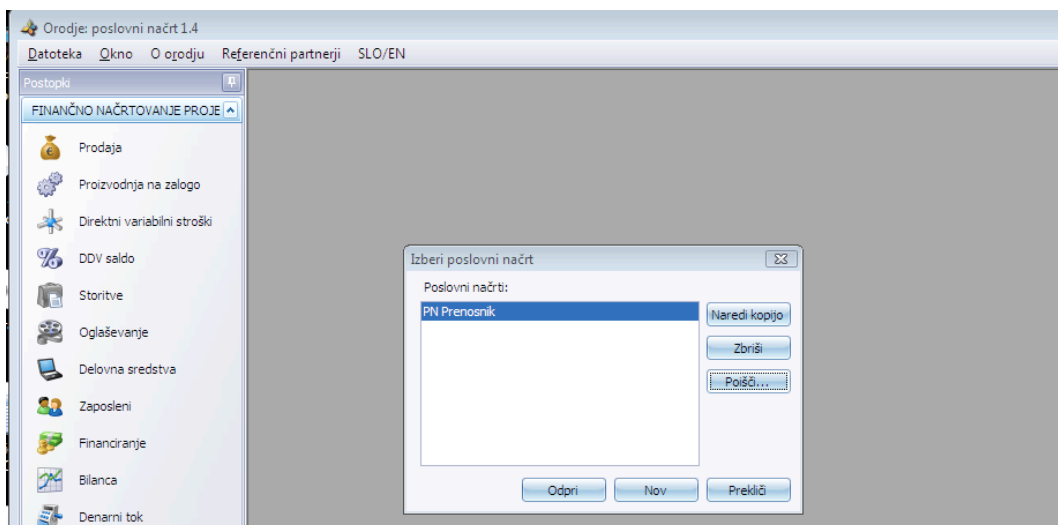
1. KORAK: Orodje Tovarne podjetmov zaženemo s klikom na ikono orodja oziroma datoteke že izdelanega poslovnega načrta. Ikono si lahko postavimo na namizje oziroma v poljubno mapo.



2. KORAK: Odpre se okno orodja, kjer moramo izbrati **slovensko ali angleško različico** orodja



3. KORAK: Odpre se okno kjer moramo izbrati poslovni načrt, ki ga bomo **izdelali na novo, dodelali obstoječega ali izdelali novo kopijo**



NAVODILA ZA UPORABO ORODJA TOVARNE PODJEMOV

Za prikaz funkcionalnosti in uporabe orodja za poslovno načrtovanje smo za vas na primeru učnega poslovnega načrta za podjetje Zdravi obrok d.o.o. smo izdelali navodila za vnos načrtovanih podatkov v orodje in uporabo vseh funkcionalnosti le tega. Primer smo pripravili v učne namene, da lahko podjetniku čim nazorneje predstavimo proces in izzive poslovnega in predvsem finančnega načrtovanja posla s pomočjo orodja Tovarne podjetmov.

V nadaljevanju so predstavljena posamezni koraki za vnos podatkov v vnosna polja po posameznih poglavjih poslovnega načrta.

POVZETEK POSLOVNEGA NAČRTA PODJETJA »ZDRAVI OBROK D.O.O.«

Zdrav načina življenja v zadnjem desetletju s svojimi izdelki in storitvami pri potrošnikih pridobiva na pomenu. Vse več je vladnih in nevladnih organizacij, ki aktivno promovirajo zdrav način življenja kot individualno odločitev posameznika za zdravje, ki pa ne izključuje zdravnika, marveč opozarja, da moramo sami postoriti vse za preprečitev bolezni. Moderna znanost potrjuje, da lahko z uravnoteženo prehrano za dolgoročno zdravje veliko storimo. Zaradi vse večjega povpraševanja končnih potrošnikov po hitri prehrani in dejstva, da vedno več izmed njih čuti tudi potrebo po zdravem načinu prehranjevanja menimo, da bodo potrošniki dobro sprejeli naše izdelke in po njih tudi redno posegali. To smo potrdili tudi z našo raziskavo, ki je pokazala, da se večina anketiranih zaveda, da zdrava prehrana ima vpliv na njihovo kvaliteto življenja (74%).

Panoga dejavnosti podjetja »Zdravi obrok d.o.o.« je širše prehrabna industrija, segment zdrave prehrane in znotraj nje segment hitre zdrave prehrane. Gre za obroke, ki imajo to lastnost, da so hitro dostopni (hitri nakup), okusni in hkrati zdravju neškodljivi oziroma delujejo celo preventivno in zdravilno pri različnih vrstah bolezni. Konkurenti podjetja »Zdravi obrok d.o.o.« so vsa podjetja, ki zadovoljujejo isto primarno potrebo, torej nasititi se v najkrajšem možnem času. To so vsi ponudniki tako imenovane hitre prehrane, ponudniki gotovih in pol gotovih termično obdelanih izdelkov (zamrznjeni, konzervirani in drugače pakirani izdelki) ter ponudniki gotovih ne termično obdelanih izdelkov (sendviči, solate, prigrizki, ipd.).

Ideja za ustanovitev podjetja »Zdravi obrok d.o.o.« je bila oblikovana leta 2008. Podjetje je ustanovljeno in vpisano v sodni register v decembru leta 2009 v Mariboru, kot družba z omejeno odgovornostjo. Prodaja še ne poteka. Na začetku bo podjetje prodajalo izdelke direktno preko interneta z osebno dostavo (naročnik podjetja) in v lastnem prodajnem kiosku v Europarku. V velika in srednja podjetja bomo produkte dostavljali po vsej Sloveniji, v mala podjetja pa le na območju

osrednjeslovenske in štajerske regije. Na dolgi rok bo podjetje razširilo distribucijo z avtomati v večjih izobraževalnih centrih in podobnih ustanovah z veliko frekvenco obiskovalcev.

Podjetje bo proizvajalo in prodajalo izdelke, ki jih lahko v grobem razdelimo v dve skupini, in sicer:

- Prva predstavlja hladne gotove obroke, katerih glavna značilnost je, da zadostujejo pogoju uravnoveženega načina prehranjevanja in so sestavljeni na bazi solat.
- Druga skupina predstavljajo hladni gotovi obroki, katerih glavna značilnost je, da zadostujejo pogoju uravnoveženega načina prehranjevanja in so sestavljeni na bazi sendvičev.

Glavno vodilo obeh skupin pa je, da mora biti obrok tudi okusen. Hkrati bomo razvili spletni portal povezan z zdravim načinom življenja in prehranjevanja. Na dolgi rok bomo asortiman izdelkov širili v globino in širino. Tako bomo dodajali v ponudbo nove solate in sendviče, hkrati pa že razmišljamo tudi o uvedbi novega izdelka »vitaminski napitek«, ki bi bil sestavljen iz svežega sadja in zelenjave, oziroma kombinacije obeh. Izdelek bo prav tako priročno embaliran («take away ready»). Za kupce bomo pripravili tudi spletno stran »www.zdraviobrok.com«, preko katere bodo lahko naročali dostavo izdelkov v skladu s prodajno politiko podjetja. Na spletni strani bomo skušali tržiti tudi oglasni prostor.

Leta 2008 je po podatkih statističnega urada Republike Slovenije bilo v Sloveniji registriranih 385 velikih podjetij, v katerih je bilo zaposlenih 292.813 posameznikov (v povprečju 761 zaposlenih na podjetje), 2.212 srednje velikih podjetij v katerih je bilo 216.745 zaposlenih posameznikov (v povprečju 98 zaposlenih na podjetje). Če sklepamo po odgovorih podjetij, ki so sodelovala v raziskavi, bi se za naše izdelke kot vir malice zaposlenim odločilo 1% velikih podjetij in 4% srednje velikih podjetij. Na osnovi naše ocene je realno pričakovati, da bo podjetje v prvem letu lahko doseglo mesečno prodajo v obsegu 10% potencialne prodaje, kar pomeni cca. 1.483 obrokov dnevno. Europark ima mesečno več kot 500.000 kupcev oziroma dnevno cca. 16.667 kupcev. Če upoštevamo, da jih lahko realno prodamo vsaj 20% potencialnega obsega, potem dobimo po naši oceni realno oceno prodaje v višini 1.026 obrokov dnevno. V raziskavi smo tiste anketirane, ki so odgovorili, da bi kupovali naše izdelke, tudi vprašali po kateri velikosti izdelka (basic ali king) bi običajno posegali. Od tega bi jih 32% posegalo po solatah in 68% po sendvičih. 57% bi jih posegalo večinoma po »basic izdelkih«, 43% pa po »king izdelkih«. Podjetje »Zdravi obrok d.o.o.« načrtuje, da lahko v dvanajstem mesecu poslovanja že doseže mesečni obseg prodaje v višini 60.441 obrokov oziroma vrednostno cca. 231.065 EUR mesečnih prihodkov. V podjetju načrtujemo, da bomo uspeli od pričetka drugega do konca petega leta poslovanja podjetja dosegati 30% letno rast prihodkov. Podjetje tako načrtuje, da bo v prvem letu poslovanja ustvarilo za 1,26 mio EUR prihodkov. V drugem letu poslovanja že za 3,09 mio EUR, v tretjem za 3,75 mio EUR, v četrtem za 4,51 mio EUR in v petem letu za 5,42 mio EUR prihodkov.

Podjetje bo imelo dvočlansko vodstvo, ki ga bosta sestavljala direktor podjetja in direktorica marketinga. Toni Podlesnik, direktor podjetja. Toni Podlesnik ima večletne izkušnje pri prodaji prehranskih izdelkov. Njegova poglobljena naloga bo finančno in pravno korektno vodenje podjetja ter širjenje partnerske mreže podjetja. Tanja Pintarič, direktorica marketinga. Tanja Pintarič ima večletne

izkušnje na področju zdrave prehrane. Njena poglavitna naloga bo organizacija, vodenje in izvajanje marketinga podjetja. Sodelovala bo pri razvoju novih produktov in nadzirala delo obeh proizvodnih obratov ter prodajnega mesta v Europarku.

Proizvodni proces se bo odvijal na lokaciji v Mariboru, in sicer v proizvodni enoti v Mariboru. V ta namen smo najeli in minimalno preuredili prostore bivše samopostrežne restavracije Center na Prežihovi ulici, ki je že imela vsa potrebna dovoljenja za pripravo hrane. Prav tako smo najeli skladiščne prostore s hladilnico na Juhartovi ulici v Ljubljani, ki je že imela vsa potrebna dovoljenja za hrambo hrane. Podjetje za svoje delovanje ne potrebuje posebnih dovoljenj. Dovoljenja v zvezi s pripravo hrane so vezana na prostor kjer se hrana pripravlja in smo jih »najeli« skupaj s prostorom. Ključni element za uspešno poslovanje podjetja iz vidika pravnih zahtev je učinkovita zaščita intelektualne lastnine podjetja (blagovne znamke, embalaže, etikete, celostne podobe, ipd.).

Na osnovi izdelane bilance denarnih tokov iz poslovanja lahko razberemo potrebo po dodatnih virih financiranja, ki jih mora podjetnik zagotoviti za uspešen zagon podjetja. V primeru podjetja Zdravi obrok d.o.o. lahko ugotovimo, da bo podjetje v prvih petih mesecih svojega poslovanja ustvarjalo negativni denarni tok iz poslovanja. Podjetje Zdravi obrok d.o.o. bo v prvih petih letih poslovanja ustvarilo skupni pozitivni denarni tok iz poslovanja v višini 10.341.827,4 EUR pred plačilom davka od dobička.

Solastnika Toni Podlesnik in Tanja Pintarič bosta kot soustanovitelja v podjetje vložila lastni kapitalski vložek v višini 150.000 EUR vsak. Za nakup stroja za pakiranje in embaliranje bo podjetje najelo namenski kredit v višini 500.000 EUR. V četrtem mesecu poslovanja bo podjetje najelo kratkoročno likvidnostno posojilo pri Novi KBM v višini 250.000 EUR za obdobje 12 mesecev.

2.3 POGLAVJE: PROIZVODI IN STORITVE PODJETJA

Izbrane proizvode in storitve vnesemo v orodje v razdelku PRODAJA, kjer s klikom na gumb DODAJ lahko dodamo nov izdelek ali storitev. Pri vnosu produkta moramo določiti ime produkta in izbrati ali gre za nov izdelek ali storitev (spodnja *slika* kaže vnos izdelka: »king solata«, ki se prodaja z 8,5 % davkom na dodano vrednost). Pri tem moramo izbrati tudi stopnjo DDV.

Po vnosu vseh izbranih proizvodov se le ti prikažejo v razdelku PRODAJA v orodju (glej sliko spodaj).

Orodje: poslovni načrt 1.4 - MODRI DIRKAČ - [Prodaja]

Datoteka Okno O orodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

Prodaja

Proizvodnja na zalogo

Direktni variabilni stroški

DDV saldo

Storitve

Oglaševanje

Delovna sredstva

Zaposleni

Financiranje

Bilanca

Denarni tok

KAZALO POSLOVNEGA NAČRTA

STROKOVNI NAPOTKI

KORISTNI DOKUMENTI

Atribut	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Izdelek: Basic solata														
Prodajna cena (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prodajna količina (Q)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pridohodi od prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba terjatev ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Delež v celotnih prihodkih	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King solata														
Prodajna cena (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prodajna količina (Q)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pridohodi od prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba terjatev ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Delež v celotnih prihodkih	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic sendvič														
Prodajna cena (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prodajna količina (Q)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pridohodi od prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz prodaje (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba terjatev ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Delež v celotnih prihodkih	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj														
Skupni prihodki iz poslovanja (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izstopni DDV (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz poslovanja (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Terjatve iz poslovanja (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Navodila

V nadaljevanju postopka načrtovanja za vsak proizvod vnesemo izbrano povprečno ceno (posamezne proizvodne skupine lahko tvori skupina različnih proizvodov, ki se med seboj minimalno razlikujejo po značilnostih ali ceni, zato jih lahko uvrstimo v skupno proizvodno skupino in izračunamo njihovo povprečno ceno) in sicer v polju VNOS (spodnja slika prikazuje vnos cene za »king solato« v višini

5,60 EUR brez DDV), ki se po potrditvi sama prikaže v poljih za posamezne mesece, in sicer desno od vnosnega polja.

Orodje: poslovni načrt 1.4 - MODRI DIRKAČ - [Prodaja]

Datoteka Okno O orodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

Prodaja

Proizvodnja na zalogo

Direktni variabilni stroški

DDV saldo

Storitve

Oglaševanje

Delovna sredstva

Zaposleni

Financiranje

Bilanca

Denarni tok

KAZALO POSLOVNEGA NAČRTA

STROKOVNI NAPOTKI

KORISTNI DOKUMENTI

Navodila

Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Izdelek: Basic solata														
Prodajna cena (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Prodajna količina (Q)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodki od prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba terjatev ...		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Delač v celotnih priho...		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King solata														
Prodajna cena (EUR)	5,60	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prodajna količina (Q)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodki od prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba terjatev ...		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Delač v celotnih priho...		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic sendvič														
Prodajna cena (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prodajna količina (Q)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rok plačila (dnevi)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodki od prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Obracun DDV (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prispevek iz prodaje (...)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj		1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Skupni prihodki iz poslovanja (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izstopni DDV (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prejemki iz poslovanja (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Terjatve iz poslovanja (EUR)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

V primeru, da pričakujemo nihanje cene se lahko odločimo, da v posameznem mesecu ceno s klikom na polje določenega meseca tudi ustrezno prilagodimo. Ob tem moramo poudariti, da se vse cene načrtujejo po sedanjih cenah, kar pomeni, da povišanje cen iz naslova inflacije ni ustrezno.

3.2 POGLAVJE: OBSEG TRGA IN TRŽENJE

Za izračun načrtovanih prihodkov prodaje posameznih produktov moramo v finančno orodje vnesti tudi načrtovane prodajne količine (spodnja slika prikazuje vnos načrtovane mesečne količine prodaje za »**basic solate**«. Na osnovi poslovnega načrta smo ocenili, da bo podjetje v dvanajstem mesecu poslovanja doseglo mesečni obseg prodaje v obsegu **11.024 obrokov mesečno**. V prvih treh mesecih še ne bo tržilo izdelkov, zato v poljih pustimo vrednost 0. Od četrtega do dvanajstega meseca bo podjetje postopoma doseglo ciljno vrednost prodaje v dvanajstem mesecu (ocenjene mesečne vrednosti ročno vnesemo). Ker od 12 do 60 meseca poslovanja podjetja pričakujemo enakomerno 20% letno rast prodaje obrokov, se postavimo na polje dvanajstega meseca in se pomaknemo v gornji meni, kjer v okencu STOPNJA RASTI izberemo vrednost 20 in pritisnemo na gum APLICIRAJ, ki se nahaja na desni strani ter izberemo VSA LETA (to pomeni da se bodo avtomatsko vnesli obsegi prodaje od 12 do 60 meseca in sicer z upoštevanjem 20% letne rasti prodaje).

Orodje: poslovni načrt 1.4 - PN Zdravi obrok - [Prodaja]

Datoteka Okno O zgodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJ

Prodaja

Proizvodnja na zalogo

Direktni variabilni stroški

DDV saldo

Storitve

Oglaševanje

Delovna sredstva

Dodaj Spremeni Briši Shrani Kalk Leto Leto 1 Stopnja rasti 20 APLICIRAJ Pogled Mesečni

Atribut	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Izdelek: Basic solata														
Prodajna cena (EUR)	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	
Prodajna količina (Q)	0,0	0,0	0,0	1.102,0	2.204,0	4.408,0	5.512,0	6.614,0	7.716,0	8.819,0	9.921,0	11.024,0	11.024,0	57.320,0
Rok plačila (dnevi)	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	
Prihodki od prodaje (EUR)	0,0	0,0	0,0	4.408,0	8.816,0	17.632,0	22.048,0	26.456,0	30.864,0	35.276,0	39.684,0	44.096,0	44.096,0	229.280,0
Obračunan DDV (EUR)	0,0	0,0	0,0	374,7	749,4	1.498,7	1.874,1	2.248,8	2.623,4	2.998,5	3.373,1	3.748,2	3.748,2	19.488,8
Prijemki iz prodaje (EUR)	0,0	0,0	0,0	2.391,3	4.782,7	9.565,3	12.844,4	15.613,4	18.386,1	21.157,5	23.928,9	26.697,8	26.697,8	139.791,2
Sprememba terjatev (EUR)	0,0	0,0	0,0	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	2.391,3	23.922,1
Delaž v celotnih prihodkih (%)	0,0	0,0	0,0	17,7	15,9	18,2	17,7	17,9	18,0	18,2	18,7	19,1	18,2	
Izdelek: King solata														

4.2 POGLAVJE: CENOVNA POLITIKA

Za izračun načrtovanih prejemkov iz naslova prodaje posameznih izdelkov moramo v finančno orodje vnesti tudi načrtovane plačilne roke (spodnja slika prikazuje vnos načrtovanega povprečnega plačilnega roka plačila za »basic solate« v dolžini **15 dni**, ki smo ga ocenili glede na značilnosti prodaje sorodnih produktov in plačilne pogoje konkurence). Po potrditvi vnosa se vrednost plačilnih rokov sama prikaže v poljih za posamezne mesece in sicer desno od vnosnega polja. V primeru, da pričakujemo nihanje plačilnih rokov po posameznih mesecih se lahko odločimo, da v posameznem mesecu plačilni rok s klikom na polje določenega meseca tudi ustrezno prilagodimo. Na osnovi vnesenega plačilnega roka, se v finančnem orodju samodejno izračunajo in prikažejo PREJEMKI iz prodaje.

+ Dodaj ✎ Spremeni ✖ Briši 💾 Shrani 🧮 Kalk Leto Leto 1 Stopnja rasti 20 Aplikiraj Pogled Mesečni														
Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Izdelek: Basic solata														
Prodajna cena (EUR)		4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	
Prodajna količina (Q)		0,0	0,0	0,0	1.102,0	2.204,0	4.408,0	5.512,0	6.614,0	7.716,0	8.819,0	9.921,0	11.024,0	57.320,0
Rok plačila (dnevi)	15	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	
Prihodki od prodaje (EUR)		0,0	0,0	0,0	4.408,0	8.816,0	17.632,0	22.048,0	26.456,0	30.864,0	35.276,0	39.684,0	44.096,0	229.280,0
Obračunan DDV (EUR)		0,0	0,0	0,0	374,7	749,4	1.498,7	1.874,1	2.248,8	2.623,4	2.998,5	3.373,1	3.748,2	19.488,8
Prijemki iz prodaje (EUR)		0,0	0,0	0,0	2.391,3	7.174,0	14.348,0	21.526,4	26.313,4	31.096,1	35.881,0	40.665,8	45.450,7	224.846,7
Sprememba terjatev (EUR)		0,0	0,0	0,0	2.391,3	2.391,3	4.782,7	2.395,7	2.391,3	2.391,3	2.393,5	2.391,3	2.393,5	23.922,1
Dolež v celotnih prihodkih (%)		0,0	0,0	0,0	17,7	15,9	18,2	17,7	17,9	18,0	18,2	18,7	19,1	18,2

4.4 POGLAVJE: MARKETINŠKO KOMUNICIRANJE

V okviru poslovnega načrta smo morali opredeliti stroške povezane z marketinškim komuniciranjem, ki jih moramo vnesti v finančno orodje. Vnesemo jih v razdelku OGLAŠEVANJE, kjer s klikom na gumb DODAJ dodamo posamezno marketinško akcijo in opredelimo njene ključne značilnosti v okviru vnosnega VMESNIKA, kot so: vrsta akcije, mesečna cena akcije, višina DDV, obdobje trajanja akcije, perioda ponavljanja mesečne akcije in odlog plačila s strani dobavitelja.

Spodnja slika kaže vnos prve oglaševalske akcije v okviru podjetja »Zdravi obrok d.o.o.«, in sicer oglaševanje z oglašnimi pasicami na portalu www.zurnal24.com. V poslovnem načrtu smo opredelili, da bomo v letu 2010 izvedli 15 tedenskih akcij po 500 EUR brez DDV, v skupni letni vrednosti 9.000,00 EUR (v prvem mesecu bomo oglaševali vse štiri tedne, potem pa vsak mesec le en teden). V vnosno polje CENA smo zato najprej vnesli vrednost 500. Izbrali smo opcijo 20% DDV ter obdobje uporabe oglaševanja od 1 do 60 meseca. Izbrali smo 8 dnevni plačilni rok, kot to tudi dejansko na svojih računih izkazuje ponudnik. Vrednost 500 EUR se je zato avtomatsko vpisala v polja vseh 60 mesecev. Ker smo v prvem mesecu načrtovali oglaševanje v vrednosti 4 x 500 EUR, moramo ročno popraviti vrednost na 2.000 EUR (postavimo se na polje prvega meseca, kliknemo nanj in nato spremenimo vrednost).

+

Dodaj

✎

Spremeni

✖

Briši

💾

Shrani

🔢

Kalk

📅

Leto

Vsa l...

📈

Stopnja rasti

📱

Apliciraj

👁

Pogled

📅

Mesečni

Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I
Izdatki (EUR)		2.112,0	1.296,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0
Vstopni DDV (EUR)		480,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0
Oglaševanje na www.finance.si													
Stroški (EUR)		2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdatki (EUR)		2.200,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vstopni DDV (EUR)		500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Oglaševanje na www.zurnal24.com													
Stroški (EUR)		2.000,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0
Izdatki (EUR)		1.760,0	1.080,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0
Vstopni DDV (EUR)		400,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Na podoben način preko vnosnega VMESNIKA vnesemo tudi druge oglaševalske akcije in druge stroške marketinškega komuniciranja opredeljene v poslovnem načrtu.

Orodje: poslovni načrt 1.4 - MODRI DIRKAČ - [Načrt oglaševanja]

Detoteka Okno O zgodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki Dodaj Spremeni Briši Shrani Kalk Leto Leto 1 Stopnja rasti Apliciraj Pogled Mesečni

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

Prodaja
Proizvodnja na zalogo
Direktni variabilni stroški
DDV saldo
Storitve
Oglaševanje
Delovna sredstva
Zaposleni
Financiranje
Bilanca
Denarni tok

KAZALO POSLOVNEGA NAČRTA
STROKOVNI NAPOTKI
KORISTNI DOKUMENTI

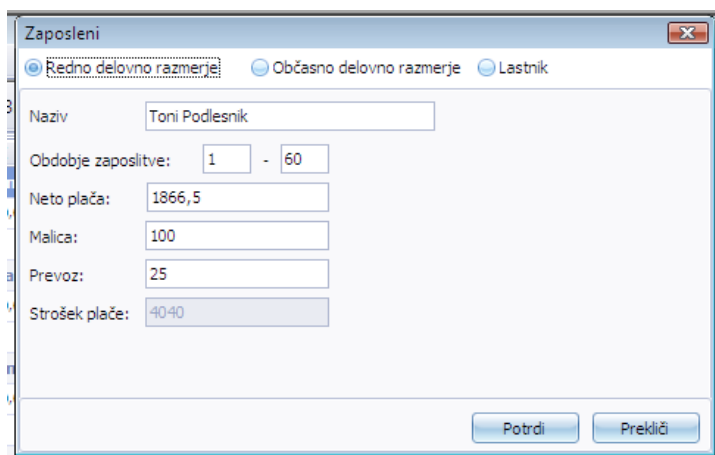
Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Jumbo plakati														
Stroški (EUR)	30.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30.000,0
Izdatki (EUR)	26.400,0	9.600,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	36.000,0
Vstopni DDV (EUR)	6.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6.000,0
Oglaševanje na Radiu Center														
Stroški (EUR)	2.613,3	2.613,3	2.613,3	2.613,3	2.613,3	2.613,3	2.613,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15.680,0
Izdatki (EUR)	2.299,7	3.136,0	3.136,0	3.136,0	3.136,0	3.136,0	3.136,0	836,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18.816,0
Vstopni DDV (EUR)	522,7	522,7	522,7	522,7	522,7	522,7	522,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3.136,0
Oglaševanje na Radiu Hit														
Stroški (EUR)	2.800,0	2.800,0	2.800,0	2.800,0	2.800,0	2.800,0	2.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	16.800,0
Izdatki (EUR)	2.464,0	3.360,0	3.360,0	3.360,0	3.360,0	3.360,0	3.360,0	896,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20.160,0
Vstopni DDV (EUR)	560,0	560,0	560,0	560,0	560,0	560,0	560,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3.360,0
Oglaševanje na www.24ur.com														
Stroški (EUR)	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	7.200,0
Izdatki (EUR)	528,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	720,0	8.448,0
Vstopni DDV (EUR)	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1.440,0
Oglaševanje na www.finance.si														
Stroški (EUR)	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	2.500,0	30.000,0
Izdatki (EUR)	2.200,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	3.000,0	35.200,0
Vstopni DDV (EUR)	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	6.000,0
Oglaševanje na www.zurnal24.com														
Stroški (EUR)	2.000,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	500,0	7.500,0
Izdatki (EUR)	1.760,0	1.080,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	8.840,0
Vstopni DDV (EUR)	400,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	1.500,0
Oglaševanje v reviji Bella Donna														
Stroški (EUR)	43.136,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	138.659,9
Izdatki (EUR)	37.960,3	24.044,0	13.964,0	13.964,0	13.964,0	13.964,0	9.200,3	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	164.400,5
Obveznosti do dobaviteljev (EUR)	13.803,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	
Vstopni DDV (EUR)	8.627,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	27.732,0
Skupaj		1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Stroški (EUR)	43.136,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	11.636,7	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	6.223,3	138.659,9
Izdatki (EUR)	37.960,3	24.044,0	13.964,0	13.964,0	13.964,0	13.964,0	9.200,3	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	7.468,0	164.400,5
Obveznosti do dobaviteljev (EUR)	13.803,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	3.723,7	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	1.991,5	
Vstopni DDV (EUR)	8.627,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	2.327,3	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	1.244,7	27.732,0

Navodila

5. POGLAVJE: ČLOVEŠKI VIRI

V okviru poslovnega načrta smo morali opredeliti stroške povezane s človeškimi viri, ki jih moramo vnesti v finančno orodje. Vnesemo jih v razdelku ZAPOSLENI, kjer s klikom na gumb DODAJ dodamo posameznega sodelavca podjetja in opredelimo njegove ključne značilnosti v okviru vnosnega VMESNIKA, kot so: naziv delovnega mesta, obdobje zaposlitve, neto plača, strošek malice, prevozní stroški na delo in iz dela. Na osnovi vnesenih podatkov se nam v okencu STROŠEK PLAČE izračuna bruto bruto strošek delavca (v skladu s trenutnimi davčnimi obremenitvami v Sloveniji, zato moramo v primeru da načrtujemo za drugo državo predvsem izhajati iz bruto bruto stroška delavca in ne iz neto plače).

Spodnja slika kaže vnos podatkov za direktorja podjetja »Zdravi obrok d.o.o.« Tonijs Podlesnika, katerega mesečni bruto bruto strošek opredeljen v poslovnem načrtu je 4.040,00 EUR mesečno. Z vnosom podatkov v orodje lahko ugotovimo, da bo direktor podjetja prejemal neto plačo v višini 1.866,5 EUR, ob kateri bo prejel še 100,00 EUR za malico in 25,00 EUR za prevoz na delo in iz dela. Skupaj bo torej na svoj transakcijski račun vsak mesec prejel 1.991,5 EUR. Razlika 2.048,5 EUR do bruto bruto stroškov podjetja v višini 4.040,00 EUR je namenjena za plačilo različnih dajatev državi.



Na podoben način vnesemo tudi podatke o drugih zaposlenih in honorarnih sodelavcih podjetja. Spodnja slika kaže primer vnosa za strokovno sodelavko Jožico Kalacun, ki bo delala preko avtorske pogodbe, katere bruto vrednost bo znašala 1.000 EUR. Neto vrednost izplačila je zato 775 EUR.

Vsakega zaposlenega moramo nujno vnesti ločeno (zaradi progresivnosti davčnih lestvic)!

Orodje temelji na slovenski zakonodaji.

6. POGLAVJE: NAČRT RAZVOJA

Stroški razvoja, ki smo jih opredelili v **poslovnem načrtu**, se nanašajo na stroške plačila zunanjih izvajalcev, zato jih v orodju vnesemo pod razdelek STORITVE, kar je **prikazano v navodilih k poglavju Načrt angažiranja storitev**.

Orodje: poslovni načrt 1.4 - PN Zdravi obrok - [Storitve]

Datoteka Okno O orodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

- Prodaja
- Proizvodnja na zalogo
- Direktni variabilni stroški
- DDV saldo
- Storitve**
- Oglaševanje
- Delovna sredstva
- Zaposleni
- Financiranje
- Bilanca
- Denarni tok

KAZALO POSLOVNEGA NAČRTA

STROKOVNI NAPOTKI

KORISTNI DOKUMENTI

Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Razvoj spletne trgovine														
Stroški (EUR)...		10.000,0	10.000,0	10.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30.000,0
Izdatki (EUR)...		0,0	12.000,0	12.000,0	12.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	36.000,0
Vstopni DDV ...		2.000,0	2.000,0	2.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6.000,0
Razvoj spletnega komunikacijskega vmesnika														
Stroški (EUR)...		4.000,0	4.000,0	4.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12.000,0
Izdatki (EUR)...		0,0	4.800,0	4.800,0	4.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14.400,0
Vstopni DDV ...		800,0	800,0	800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.400,0
Zaščita intelektualne lastnine														
Stroški (EUR)...		1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	12.000,0
Izdatki (EUR)...		880,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	14.080,0
Vstopni DDV ...		200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	2.400,0
Izobraževanje direktorice marketinga														
Stroški (EUR)...		200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	2.400,0
Izdatki (EUR)...		176,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	2.816,0
Vstopni DDV ...		40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	480,0
Izobraževanje produktne vodje														
Stroški (EUR)...		300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	3.600,0
Izdatki (EUR)...		264,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	4.224,0
Vstopni DDV ...		60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	60,0	720,0

7.2 POGLAVJE: NAČRT ANGAŽIRANJA DELOVNIH SREDSTEV IN DROBNEGA INVENTARJA

V okviru poslovnega načrta smo morali opredeliti stroške povezane z angažiranjem delovnih sredstev, ki jih moramo vnesti v finančno orodje. Vnesemo jih v razdelku DELOVNA SREDSTVA, kjer s klikom na gumb DODAJ dodamo posamezno delovno sredstvo in opredelimo njegove ključne značilnosti v okviru vnosnega VMESNIKA, kot so: naziv, količina, vrsta financiranja (nakup, najem ali stvarni vložek), pravica odbitka DDV (podjetja v primeru nakupa luksuznih dobrin, med katere spadajo tudi osebna vozila, namreč nimajo pravice odbitka DDV), neto skupna nakupna vrednost, mesec nakupa v planskem obdobju (od 1 do 60 meseca), ustrezno amortizacijsko stopnjo, odlog plačila in tip sredstva (opredmeteno ali neopredmeteno).

Spodnja slika kaže vnos za NAKUP šestih osebnih računalnikov v neto nakupni vrednosti 4.800,00 EUR. Za računalnike ima podjetje pravico odbitka DDV. Za osebne računalnike, ki so opredmeteno delovno sredstvo, se uporablja 50% amortizacijska stopnja. Rok plačila dobavitelju je 8 dni.

Na osnovi vnesenih podatkov za NAKUP šestih osebnih računalnikov se v orodju avtomatsko izračunajo podatki za: izdatke, stroške amortizacije, popravek vrednosti, neodpisana vrednost in vstopni DDV, kot kaže spodnja slika.

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Nabavljeno sredstvo: Osební računalnik (količina: 6)													
Nabave v obdobju (EUR)	4.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4.800,0
Izdatki v obdobju (EUR)	4.224,0	1.536,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.760,0
Amortizacija (EUR)	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	2.400,0
Popravek vrednosti (EUR)	200,0	400,0	600,0	800,0	1.000,0	1.200,0	1.400,0	1.600,0	1.800,0	2.000,0	2.200,0	2.400,0	
Neodpisana vrednost (EUR)	4.600,0	4.400,0	4.200,0	4.000,0	3.800,0	3.600,0	3.400,0	3.200,0	3.000,0	2.800,0	2.600,0	2.400,0	
Vstopni DDV (EUR)	960,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	960,0

Nadalje spodnja slika kaže vnos za NAJEM osebnega vozila v neto vrednosti najema v višini 1.000,00 EUR na mesec. Za nakup osebnega avtomobila ni dovoljen odbitek DDV. Rok plačila dobavitelju je 0 dni oziroma gre za plačilo na dan nakupa in izdaje fakture.

Sredstvo

☒ Delovno sredstvo ☐ Drobní inventar

Naziv: službeno vozilo Količina: 2 (npr. računalnik, trije kosi)

Financiranje: ☐ Nakup ☒ S. vložek ☒ Najem

Vstopni DDV: ☐ Pravica odbitka ☒ Ni pravice odbitka ☒ 20% ☐ 0% ☐ 8,5% ☐ Ostalo 0,0

Neto vrednost najema: 2000 EUR (vpišite skupen znesek)

Mesec najema: 1 mesec - 60 mesec

Amortizacijska stopnja: [dropdown]

Odlog plačila: 0 dni

Tip sredstva: ☒ Opredmeteno ☐ Neopredmeteno

Potrdi Prekliči

Spodnja slika kaže vnos za DROBNI INVENTAR v neto vrednosti nakupa v višini 500,00 EUR na mesec, ki ga bo podjetje nabavljalo mesečno. Za nakup drobnega inventarja je dovoljen odbitek DDV. Rok plačila dobavitelju je 8 dni.

Sredstvo

☐ Delovno sredstvo ☒ Drobní inventar

Naziv: Pisarniški material Količina: 1 (npr. pisarniški material, več kosov)

Neto nakupna vrednost: 0 EUR

Vstopni DDV: ☒ Pravica odbitka ☐ Ni pravice odbitka ☒ 20% ☐ 0% ☐ 8,5% ☐ Ostalo 0,0

Obdobje angažiranja: 1 mesec - 60 mesec

Perioda uporabe: enomesečna

Odlog plačila: 8 dni

Potrdi Prekliči

7.3 POGLAVJE: NAČRT ANGAŽIRANJA PREDMETOV DELA

V okviru poslovnega načrta smo morali opredeliti stroške povezane z angažiranjem predmetov dela, ki jih moramo vnesti v finančno orodje. Vnesemo jih v razdelku PROIZVODNJA NA ZALOGO, kjer določimo obseg zaloge gotovih proizvodov (v kolikor imamo opravka z proizvodnjo). V primeru podjetja »Zdravi obrok d.o.o.« le to proizvaja hladne gotove obroke in zato nima varnostnih zalog izdelkov.

Orodje: poslovni načrt 1.4 - Kopija MODRI DIRKAČ - [Načrt proizvodnje]

Datoteka Okno Orodje Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki Shrani Kalk Leto Leto 1 Stopnja rasti Apliciraj Pogled Mesečni

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Basic solata														
Načrtovani obseg pro...	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	59.724,0
Načrtovani obseg pro...	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	4.977,0	59.724,0
Varnostna zaloga (v ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Začetna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Končna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost začetne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost končne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba vrednost...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
King solata														
Načrtovani obseg pro...	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	45.060,0
Načrtovani obseg pro...	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	3.755,0	45.060,0
Varnostna zaloga (v ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Začetna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Končna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost začetne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost končne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba vrednost...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Basic sendvič														
Načrtovani obseg pro...	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	126.924,0
Načrtovani obseg pro...	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	10.577,0	126.924,0
Varnostna zaloga (v ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Začetna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Končna zaloga (Q) ...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost začetne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vrednost končne zalo...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sprememba vrednost...	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj														
Vrednost zaloge proizvodov	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Navodila

Stroške povezane z nabavo materiala in storitev povezanih s proizvodnjo in prodajo produktov, vnašamo v razdelek DIREKTNI VARIABILNI STROŠKI, kjer s klikom na gumb DODAJ za posamezni produkt dodamo z njim povezane nabavljive materiale (tudi trgovsko blago) in storitve ter opredelimo njihove ključne značilnosti v okviru vnosnega VMESNIKA, kot so: ime, tip (material ali storitev), potrošek na enoto, cena na enoto, odlog plačila, odstotek vstopnega DDV, varnostna zaloga (za koliko dni proizvodnje oziroma prodaje želimo imeti na zalogi material oziroma t.i. trgovsko blago) ter kako pogosto bomo izvajali nabavna naročila pri dobavitelju.

V primeru podjetja Zdravi obrok d.o.o. gre za prodajo izdelkov v obliki pripravljenih obrokov hrane za kar podjetje potrebuje surovine in embalažo. Le te podjetje dobavlja pri dobaviteljih. Spodnja slika kaže vnos za MATERIAL/STORITEV, ki predstavlja direktne variabilne stroške za »Basic sendvič« v višini 0,9 EUR na sendvič in se nanaša na stroške surovin (salame, sir, kruh,... in embalaže). Material nabavljamo vsakih 30 dni in imamo vedno na zalogi vsaj za 5 dni prodaje materiala.

Material/storitev

Ime:

Tip: ☒ Material ☐ Storitev

Potrošek na enoto:

Cena na enoto:

Strošek na enoto:

Odlag plačila (dni):

Vstopni DDV: ☒ 20% ☐ 0%
☐ 8,5% ☐ Ostalo

Varnostna zaloga (dni):

Dnevi med nabavami:

Potrdi Prekliči

Po vnosu podatkov za konkretni produkt (v našem primeru...) se nam v orodju pokaže kalkulacija, kar je razvidno iz spodnje slike, ki nam prikaže ključne podatke povezane s produktom in z njim povezanimi stroški, in sicer: načrtovano prodajno ceno, zoženo lastno ceno produkta po direktnih variabilnih stroških (ta dva podatka nam omogočata izračun »prispevka za kritje« drugih vrst stroškov podjetja in dobička), izdatke za proizvodnjo produkta, začetno in končno zalogo materiala na zalogi.

Dodaj	Spremeni	Briši	Shrani	Kalk	Leto	Vsa ...	Stopnja rasti	Apliciraj	Pogled	Mese
tributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I		
Basic solata (Direktni variabilni stroški za izdelek)										
Vsota (Skupaj)										
Načrtovana prodajna cena (EUR/Q)	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0		
Direktni proizvodni stroški izdelka (...)	0,0	0,0	0,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9		
Načrtovana količina proizvodnje (Q)	0,0	0,0	0,0	1.102,0	2.204,0	4.408,0	5.512,0	6.614,0	7	
Odhodki proizvodnje izdelka (EUR)	0,0	0,0	0,0	991,8	1.983,6	3.967,2	4.960,8	5.952,6	6	
- delež stroškov materiala (%)	0,0	0,0	0,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0		
- delež stroškov storitev (%)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Izdatki proizvodnje izdelka (EUR)	0,0	0,0	99,2	793,4	2.082,8	3.868,2	5.555,3	6.746,4	7	
Vstopni DDV (EUR)	0,0	0,0	33,1	231,4	462,8	826,6	1.025,2	1.223,6	1	
Vrednost zaloge materiala (EUR)	0,0	0,0	165,3	330,6	661,2	826,8	992,1	1.157,4	1	

7.4 POGLAVJE: NAČRT ANGAŽIRANJA STORITEV TER PRAVNA VPRAŠANJA

Stroške povezane z zunanjim oskrbovanjem podjetij s storitvami drugih ponudnikov, vnašamo v razdelek STORITVE, kjer s klikom na gumb DODAJ dodamo s strani podjetja najete zunanje storitve ter opredelimo njihove ključne značilnosti v okviru vnosnega VMESNIKA, kot so: ime, storitve, cena storitve na mesečni ravni, % vstopnega DDV, obdobje angažiranja v obdobju načrtovanja (od 1 do 60 meseca) ter pogostost angažiranja z izbiro periode angažiranja. Vstaviti pa moramo tudi podatek za rok plačila storitve, kot to zahtevajo naši zunanji izvajalci.

Spodnja slika kaže vnos za ANGAŽIRANJE storitev »Zaščita intelektualne lastnine« v neto vrednosti 1.000,00 EUR na mesec, ki jo bo zunanji izvajalec izvajal in zaračunaval vsak mesec nedoločen čas. DDV za tovrstne storitve znaša 20%. Rok plačila izvajalcu je 8 dni po izstavitvi fakture, kar prikazuje spodnja slika.

Na podoben način preko vnosnega VMESNIKA vnesemo podatke o drugih angažiranih izvajalcih storitev za podjetje »Zdravi obrok d.o.o.«. Orodje za vsako storitev prikaže vrednost mesečnih stroškov, izdatkov in vstopnega DDV povezanih s storitvijo, kar prikazuje spodnja slika.

+ Dodaj ✎ Spremeni ✖ Briši 💾 Shrani 📊 Kalk Leto Leto 1 Stopnja rasti Apliciraj Pogled Mesečni													
Atributi	Vnos	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I
Razvoj spletne trgovine													
Stroški (EUR) ...		10.000,0	10.000,0	10.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdatki (EUR) ...		0,0	12.000,0	12.000,0	12.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vstopni DDV (EUR) ...		2.000,0	2.000,0	2.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Razvoj spletnega komunikacijskega vmesnika													
Stroški (EUR) ...		4.000,0	4.000,0	4.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdatki (EUR) ...		0,0	4.800,0	4.800,0	4.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vstopni DDV (EUR) ...		800,0	800,0	800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Zaščita intelektualne lastnine													
Stroški (EUR) ...		1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0
Izdatki (EUR) ...		880,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0
Vstopni DDV (EUR) ...		200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0	200,0

10. POGLAVJE: PREDRAČUN BILANC ZA PET LET

Na osnovi vnesenih podatkov v razdelke PRODAJA, PROIZVODNJA NA ZALOGO, DIREKTNI VARIABILNI STROŠKI, STORITVE, OGLAŠEVANJE, DELOVNA SREDSTVA in ZAPOSLENI, smo v razdelku BILANCA DENARNIH TOKOV dobili celovito izdelano bilanco denarnih tokov iz poslovanja.

Na osnovi izdelane bilance iz poslovanja lahko razberemo potrebo po virih financiranja, ki jih mora podjetnik zagotoviti za uspešen zagon podjetja. V večini primerov zagona podjetij, se le ta v prvih mesecih ali celo letih poslovanja soočajo z negativnim denarnim tokom iz poslovanja, ki ga morajo pokriti s priskrbljenimi lastniškimi ali dolžniškimi viri financiranja. Načrtovanje preskrbe virov financiranja se izvaja v razdelku FINANCIRANJE.

Na osnovi preskrbe zadostnih virov financiranja je podjetje Zdravi obrok d.o.o. uspelo zagotoviti **pozitivno stanje končnih denarnih sredstev** na transakcijskem računu, kar mu zagotavlja uspešen zagon poslovanja podjetja. Dokler postavka KONČNO DENARNO STANJE ni v vseh mesecih pozitivna oziroma vsaj enaka nič, moramo priskrbeti ustrezne dodatne vire financiranja v razdelku FINANCIRANJE.

Denarni tok (l. leto)

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
ZAČETNO STANJE DEN. SRED.	0,0	55.951,7	505.636,1	220.601,4	95.416,8	34.620,4	2.906,7	6.084,2	30.511,2	73.403,2	134.854,5	212.858,9	0,0
DENARNI TOK	55.951,7	449.684,3	-285.034,6	-125.184,6	-60.796,4	-31.713,8	3.177,5	24.427,0	42.891,9	61.451,4	78.004,4	93.144,8	306.003,7
KONČNO DENARNO STANJE	55.951,7	505.636,1	220.601,4	95.416,8	34.620,4	2.906,7	6.084,2	30.511,2	73.403,2	134.854,5	212.858,9	306.003,7	306.003,7
DENARNI TOK IZ POSLOVANJA	-244.048,3	-50.315,7	-273.406,4	-363.556,4	-27.651,5	1.431,1	36.322,4	57.571,9	76.036,8	94.596,2	111.149,2	126.289,6	-455.581,1
PREJEMKI IZ POSLOVANJA	0,0	0,0	0,0	13.957,5	44.911,3	85.282,3	124.144,8	152.583,0	178.482,2	204.385,1	227.764,4	248.616,0	1.280.126,7
Izdelek / storitev: Basic solata	0,0	0,0	0,0	2.391,3	7.174,0	14.348,0	21.526,4	26.313,4	31.096,1	35.881,0	40.665,8	45.450,7	224.846,7
Izdelek / storitev: King solata	0,0	0,0	0,0	3.533,2	13.637,6	22.736,4	30.319,2	37.902,1	42.954,3	48.006,5	50.534,1	50.534,1	300.157,4
Izdelek / storitev: Basic sendvič	0,0	0,0	0,0	3.686,1	11.056,8	22.112,0	33.170,4	40.542,7	47.913,3	55.285,6	62.656,3	70.026,9	346.450,1
Izdelek / storitev: King sendvič	0,0	0,0	0,0	4.346,8	13.042,9	26.085,8	39.128,8	47.824,9	56.518,5	65.212,1	73.908,2	82.604,3	408.672,4
Izdelek / storitev: Oglaševanje na portalu www.zdraviobrok.com	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZDATKI IZ POSLOVANJA	244.048,3	97.773,0	383.213,7	387.488,0	77.819,3	86.972,0	87.323,7	90.815,4	96.380,2	101.854,4	106.780,4	110.834,5	1.871.303,0
IZDATKI ZARADI NABAVE MATERIALA / STORITV	0,0	0,0	632,7	4.907,0	12.038,3	21.191,0	28.506,5	34.530,4	40.095,2	45.569,5	50.495,4	54.549,5	292.515,5
Basic solata skupaj	0,0	0,0	99,2	793,4	2.082,8	3.868,2	5.555,3	6.746,4	7.936,7	9.127,4	10.318,1	11.424,8	57.952,1
King solata skupaj	0,0	0,0	127,9	1.133,4	3.292,2	5.214,0	6.861,4	8.417,1	9.514,7	10.520,8	10.978,4	10.992,4	67.052,4
Basic sendvič skupaj	0,0	0,0	140,6	1.124,6	2.951,7	5.481,5	7.871,4	9.558,3	11.245,0	12.931,9	14.618,5	16.186,1	82.109,4
King sendvič skupaj	0,0	0,0	265,1	1.855,5	3.711,6	6.627,3	8.218,4	9.808,7	11.399,0	12.989,4	14.580,5	15.946,3	85.401,5
Oglaševanje na portalu www.zdraviobrok.com skupaj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZDATKI ZA VARNOST ZALOGO IZDELKOV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic solata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King solata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic sendvič	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King sendvič	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZDATKI ZA PLAČILO DELOVNIH SREDSTEV	23.944,0	27.036,0	322.500,0	322.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	22.500,0	875.980,0
Nakup d. sredstva: Osební računalnik	4.224,0	1.536,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.760,0
Nakup d. sredstva: Tiskalnik	0,0	1.080,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.080,0
Nakup d. sredstva: Faks	0,0	540,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	540,0
Nakup d. sredstva: Telefonski sistem	0,0	1.200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.200,0
Nakup d. sredstva: Telefonska linija	180,0	180,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	360,0
Nakup d. sredstva: Programska oprema	2.400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.400,0
Nakup d. sredstva: Stroj za pakiranje in embaliranje	0,0	0,0	300.000,0	300.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	600.000,0
Najem d. sredstva: službeno vozilo	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	2.400,0	28.800,0
Najem d. sredstva: Poslovni prostori	11.660,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	15.900,0	186.560,0



Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
Najem d. sredstva: Transportna vozila	2.640,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	3.600,0	42.240,0
Nakup drobnega inventarja: Pisarniški material	440,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	7.040,0
IZDATKI ZA ZAPOSLENE	0,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	234.707,0
Redni: Toni Podlesnik	0,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	44.440,0
Redni: Tanja Pintarič	0,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	4.040,0	44.440,0
Redni: Domen Čuk	0,0	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	23.263,9
Redni: Samo Štor	0,0	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	2.114,9	23.263,9
Redni: Mateja Majcen	0,0	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	12.356,3
Redni: Špela Brusa	0,0	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	12.356,3
Redni: Simona Poglavar	0,0	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	1.123,3	12.356,3
Redni: Nina Osojnik	0,0	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	1.300,7	14.307,7
Redni: Tadej Jug	0,0	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	2.356,4	25.920,4
Študent: Študent 1	0,0	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	1.000,2	11.002,2
Študent: Študent 2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Študent: Študent 3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Študent: Študent 4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Študent: Študent 5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Avtorski honorar: Jožica Kalacun	0,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	1.000,0	11.000,0
IZDATKI ZA PLAČILO STORITEV	220.104,3	49.400,0	38.744,0	38.744,0	21.944,0	21.944,0	14.980,3	12.448,0	12.448,0	12.448,0	12.448,0	12.448,0	468.100,5
Skupni izdatki za oglaševanje	214.864,3	25.340,0	14.684,0	14.684,0	14.684,0	14.684,0	7.720,3	5.188,0	5.188,0	5.188,0	5.188,0	5.188,0	332.600,5
Storitev: Razvoj spletne trgovine	0,0	12.000,0	12.000,0	12.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	36.000,0
Storitev: Razvoj spletnega komunikacijskega vmesnika	0,0	4.800,0	4.800,0	4.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14.400,0
Storitev: Zaščita intelektualne lastnine	880,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	14.080,0
Storitev: Izobraževanje direktorice marketinga	176,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	2.816,0
Storitev: Izobraževanje produktne vodje	264,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	4.224,0
Storitev: Gostovanje interneta	88,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1.408,0
Storitev: Telefonija in internet	440,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	7.040,0
Storitev: Računovodstvo	1.056,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	16.896,0
Storitev: Zavarovanje opreme in odgovornosti	120,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	240,0	2.760,0
Storitev: Fotokopiranje	132,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	180,0	2.112,0
Storitev: Odvoz smeti	264,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	360,0	4.224,0
Storitev: Grafično oblikovanje	60,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	120,0	1.380,0
Storitev: Druge storitve	880,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	14.080,0
Storitev: Storitve povezane s prodajo	880,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	1.200,0	14.080,0

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
SALDO DDV - PLAČILO	0,0	-47.457,3	-109.807,3	-9.974,1	-5.256,4	-3.120,8	498,7	4.195,7	6.065,2	7.934,5	9.834,7	11.491,9	-135.595,2
DAVEK NA DOBIČEK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DENARNI TOK IZ FINANCIRANJA	300.000,0	500.000,0	-11.628,2	238.371,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	-33.144,8	761.584,8
PREJEMKI IZ FINANCIRANJA	300.000,0	500.000,0	0,0	250.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.050.000,0
Dolg. posojila: namenski kredit Nove KBM	0,0	500.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	500.000,0
Krat. posojila: likvidnostno posojilo	0,0	0,0	0,0	250.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	250.000,0
Vplačila kapitala: Toni Podlesnik	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	150.000,0
Vplačila kapitala: Tanja Pintarič	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	150.000,0
IZDATKI IZ FINANCIRANJA	0,0	0,0	11.628,2	11.628,2	33.144,8	33.144,8	33.144,8	33.144,8	33.144,8	33.144,8	33.144,8	33.144,8	288.415,2
Anuitete za odplačilo dolg. posojila: namenski kredit Nove	0,0	0,0	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	116.282,4
Anuitete za odplačilo krat. posojila: likvidnostno posojilo	0,0	0,0	0,0	0,0	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	172.132,9



Atributi	1. leto	2. leto	3. leto	4. leto	5. leto	Vsota
ZAČETNO STANJE DEN. SRED.	0,0	306.003,7	1.912.738,8	4.127.279,2	6.937.234,8	0,0
DENARNI TOK	306.003,7	1.606.735,1	2.214.540,4	2.809.955,6	3.638.238,0	10.575.472,7
KONČNO DENARNO STANJE	306.003,7	1.912.738,8	4.127.279,2	6.937.234,8	10.575.472,7	10.575.472,7
DENARNI TOK IZ POSLOVANJA	-455.581,1	1.832.340,4	2.354.079,3	2.949.494,4	3.661.494,4	10.341.827,4
PREJEMKI IZ POSLOVANJA	1.280.126,7	3.438.145,6	4.177.102,7	5.024.939,3	6.035.815,1	19.956.129,3
Izdelek / storitev: Basic solata	224.846,7	629.811,4	755.773,7	906.928,4	1.088.314,1	3.605.674,3
Izdelek / storitev: King solata	300.157,4	665.221,1	798.265,4	957.918,4	1.149.502,1	3.871.064,5
Izdelek / storitev: Basic sendvič	346.450,1	970.344,6	1.164.413,5	1.397.296,2	1.676.755,5	5.555.259,9
Izdelek / storitev: King sendvič	408.672,4	1.144.608,5	1.373.530,2	1.648.236,2	1.977.883,4	6.552.930,7
Izdelek / storitev: Oglaševanje na portalu www.zdraviobrok.com	0,0	28.160,0	85.120,0	114.560,0	143.360,0	371.200,0
IZDATKI IZ POSLOVANJA	1.871.303,0	1.422.550,9	1.581.779,1	1.770.452,4	1.994.270,6	8.640.356,0
IZDATKI ZARADI NABAVE MATERIALA / STORITEV	292.515,5	736.128,8	883.354,5	1.060.625,4	1.271.841,2	4.243.865,5
Basic solata skupaj	57.952,1	157.127,2	188.552,6	226.263,1	271.484,2	901.379,2
King solata skupaj	67.052,4	144.886,8	173.864,2	208.637,0	250.335,4	844.775,9
Basic sendvič skupaj	82.109,4	222.606,3	267.127,6	320.553,1	384.619,1	1.277.015,5
King sendvič skupaj	85.401,5	211.508,5	253.810,2	304.572,2	365.402,5	1.220.694,9
Oglaševanje na portalu www.zdraviobrok.com skupaj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZDATKI ZA VARNOST ZALOGO IZDELKOV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic solata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King solata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: Basic sendvič	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdelek: King sendvič	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZDATKI ZA PLAČILO DELOVNIH SREDSTEV	875.980,0	270.000,0	270.000,0	270.000,0	270.000,0	1.955.980,0
Nakup d. sredstva: Osební računalnik	5.760,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.760,0
Nakup d. sredstva: Tiskalnik	1.080,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.080,0
Nakup d. sredstva: Faks	540,0	0,0	0,0	0,0	0,0	540,0
Nakup d. sredstva: Telefonski sistem	1.200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.200,0
Nakup d. sredstva: Telefonska linija	360,0	0,0	0,0	0,0	0,0	360,0
Nakup d. sredstva: Programska oprema	2.400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.400,0
Nakup d. sredstva: Stroj za pakiranje in embalaranje	600.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	600.000,0
Najem d. sredstva: službeno vozilo	28.800,0	28.800,0	28.800,0	28.800,0	28.800,0	144.000,0
Najem d. sredstva: Poslovni prostori	186.560,0	190.800,0	190.800,0	190.800,0	190.800,0	949.760,0

Atributi	1. leto	2. leto	3. leto	4. leto	5. leto	Vsota
Najem d. sredstva: Transportna vozila	42.240,0	43.200,0	43.200,0	43.200,0	43.200,0	215.040,0
Nakup drobnega inventarja: Pisarniški material	7.040,0	7.200,0	7.200,0	7.200,0	7.200,0	35.840,0
IZDATKI ZA ZAPOSLENE	234.707,0	267.046,2	279.048,6	291.051,0	303.053,4	1.374.906,2
Redni: Toni Podlesnik	44.440,0	48.480,0	48.480,0	48.480,0	48.480,0	238.360,0
Redni: Tanja Pintarič	44.440,0	48.480,0	48.480,0	48.480,0	48.480,0	238.360,0
Redni: Domen Čuk	23.263,9	25.378,8	25.378,8	25.378,8	25.378,8	124.779,1
Redni: Samo Štor	23.263,9	25.378,8	25.378,8	25.378,8	25.378,8	124.779,1
Redni: Mateja Majcen	12.356,3	13.479,6	13.479,6	13.479,6	13.479,6	66.274,7
Redni: Špela Brusa	12.356,3	13.479,6	13.479,6	13.479,6	13.479,6	66.274,7
Redni: Simona Poglavar	12.356,3	13.479,6	13.479,6	13.479,6	13.479,6	66.274,7
Redni: Nina Osojnik	14.307,7	15.608,4	15.608,4	15.608,4	15.608,4	76.741,3
Redni: Tadej Jug	25.920,4	28.276,8	28.276,8	28.276,8	28.276,8	139.027,6
Študent: Študent 1	11.002,2	12.002,4	12.002,4	12.002,4	12.002,4	59.011,8
Študent: Študent 2	0,0	11.002,2	12.002,4	12.002,4	12.002,4	47.009,4
Študent: Študent 3	0,0	0,0	11.002,2	12.002,4	12.002,4	35.007,0
Študent: Študent 4	0,0	0,0	0,0	11.002,2	12.002,4	23.004,6
Študent: Študent 5	0,0	0,0	0,0	0,0	11.002,2	11.002,2
Avtorski honorar: Jožica Kalacun	11.000,0	12.000,0	12.000,0	12.000,0	12.000,0	59.000,0
IZDATKI ZA PLAČILO STORITEV	468.100,5	149.376,0	149.376,0	149.376,0	149.376,0	1.065.604,3
Skupni izdatki za oglaševanje	332.600,5	62.256,0	62.256,0	62.256,0	62.256,0	581.624,3
Storitev: Razvoj spletne trgovine	36.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	36.000,0
Storitev: Razvoj spletnega komunikacijskega vmesnika	14.400,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14.400,0
Storitev: Zaščita intelektualne lastnine	14.080,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	71.680,0
Storitev: Izobraževanje direktorice marketinga	2.816,0	2.880,0	2.880,0	2.880,0	2.880,0	14.336,0
Storitev: Izobraževanje produktnega vodje	4.224,0	4.320,0	4.320,0	4.320,0	4.320,0	21.504,0
Storitev: Gostovanje interneta	1.408,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	7.168,0
Storitev: Telefonija in internet	7.040,0	7.200,0	7.200,0	7.200,0	7.200,0	35.840,0
Storitev: Računovodstvo	16.896,0	17.280,0	17.280,0	17.280,0	17.280,0	86.016,0
Storitev: Zavarovanje opreme in odgovornosti	2.760,0	2.880,0	2.880,0	2.880,0	2.880,0	14.280,0
Storitev: Fotokopiranje	2.112,0	2.160,0	2.160,0	2.160,0	2.160,0	10.752,0
Storitev: Odvoz smeti	4.224,0	4.320,0	4.320,0	4.320,0	4.320,0	21.504,0
Storitev: Grafično oblikovanje	1.380,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	1.440,0	7.140,0
Storitev: Druge storitve	14.080,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	71.680,0
Storitev: Storitve povezane s prodajo	14.080,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	14.400,0	71.680,0



Atributi	1. leto	2. leto	3. leto	4. leto	5. leto	Vsota
SALDO DDV - PLAČILO	-135.595,2	183.254,3	241.244,3	304.992,4	380.050,1	973.945,9
DAVEK NA DOBIČEK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DENARNI TOK IZ FINANCIRANJA	761.594,8	-225.605,3	-139.538,9	-139.538,9	-23.256,5	233.645,3
PREJEMKI IZ FINANCIRANJA	1.050.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.050.000,0
Dolg. posojila: namenski kredit Nove KBM	500.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	500.000,0
Krat. posojila: likvidnostno posojilo	250.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	250.000,0
Vplačila kapitala: Toni Podlesnik	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	150.000,0
Vplačila kapitala: Tanja Pintarič	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	150.000,0
IZDATKI IZ FINANCIRANJA	288.415,2	225.605,3	139.538,9	139.538,9	23.256,5	816.354,7
Anuitete za odplačilo dolg. posojila: namenski kredit Nove KBM	116.282,4	139.538,9	139.538,9	139.538,9	23.256,5	558.155,4
Anuitete za odplačilo krat. posojila: likvidnostno posojilo	172.132,9	86.066,4	0,0	0,0	0,0	258.199,3

Na osnovi vnesenih podatkov v razdelke PRODAJA, PROIZVODNJA NA ZALOGO, DIREKTNI VARIABILNI STROŠKI, STORITVE, OGLAŠEVANJE, DELOVNA SREDSTVA, ZAPOSLENI in tudi VIROV FINANCIRANJA smo v razdelku BILANCA dobili celovito izdelano bilanco stanja, uspeha in izkaz finančnih tokov.

Bilanca (I. leto)

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
SREDSTVA	112.568,4	1.113.895,5	719.154,0	593.518,9	538.269,4	517.028,2	525.759,3	553.202,2	599.108,8	663.427,5	741.770,4	834.752,7	834.752,7
SREDSTVA (RAZEN DENARJA)	56.616,7	608.259,4	498.552,6	498.102,1	503.649,0	514.121,6	519.675,1	522.690,9	525.705,7	528.572,9	528.911,4	528.749,0	528.749,0
NEOPREDMETENA SREDSTVA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	9.159,4	498.452,1	487.744,8	477.037,5	466.330,2	455.622,9	444.915,6	434.208,3	423.501,0	412.793,8	402.086,5	391.379,2	391.379,2
FINANČNE NALOŽBE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
TERJATVE IZ POSLOVANJA	47.457,3	109.807,3	9.974,1	19.213,9	34.074,7	54.328,5	69.816,3	82.766,7	95.715,5	108.669,6	119.094,8	129.521,2	129.521,2
ZALOGE MATERIALA / TRGOVSKEGA	0,0	0,0	833,7	1.850,7	3.244,1	4.170,2	4.943,1	5.715,9	6.489,1	7.109,6	7.730,2	7.848,6	7.848,6
ZALOGE PROIZVODOV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DENAR	55.951,7	505.636,1	220.601,4	95.416,8	34.620,4	2.906,7	6.084,2	30.511,2	73.403,2	134.854,5	212.858,9	306.003,7	306.003,7
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	112.568,4	1.113.895,5	719.154,0	593.518,9	538.269,4	517.028,2	525.759,3	553.202,2	599.108,8	663.427,5	741.770,4	834.752,7	834.752,7
KAPITAL	48.135,7	-37.636,9	-123.366,7	-176.345,5	-204.720,7	-200.752,0	-172.556,4	-129.470,5	-71.495,4	1.375,4	86.145,8	182.817,9	182.817,9
OSNOVNI KAPITAL	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0
ZADRŽANI DOBIČEK	-251.864,3	-337.636,9	-423.366,7	-476.345,5	-504.720,7	-500.752,0	-472.556,4	-429.470,5	-371.495,4	-298.624,6	-213.854,2	-117.182,1	-117.182,1
OBVEZNOSTI DO VIROV FINANCIRANJA	64.432,7	1.151.532,4	842.520,7	769.864,5	742.990,1	717.780,2	698.315,7	682.672,6	670.604,2	662.052,1	655.624,6	651.934,8	651.934,8
OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA	0,0	502.291,7	492.912,3	734.740,0	704.906,5	674.927,8	644.803,1	614.531,9	584.113,2	553.546,5	522.831,0	491.966,0	491.966,0
OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV	64.432,7	649.240,7	349.608,4	35.124,5	38.083,6	42.852,5	53.512,5	68.140,7	86.491,0	108.505,5	132.793,6	159.968,8	159.968,8
IZKAZ USPEHA													
PRIHODKI POSLOVANJA	0,0	0,0	0,0	24.960,2	55.521,6	97.072,7	124.853,5	147.957,2	171.058,2	194.168,8	212.617,4	231.068,8	1.259.278,4
NEPOSREDNI - PROIZVAJALNI STROŠKI	0,0	0,0	0,0	5.002,2	11.104,5	19.464,8	25.021,2	29.658,6	34.295,6	38.934,5	42.657,5	46.381,3	252.519,9
PRISPEVEK ZA POKRITJE	0,0	0,0	0,0	19.958,1	44.417,2	77.608,0	99.832,4	118.298,6	136.762,7	155.234,3	169.959,9	184.687,6	1.006.758,5
AMORTIZACIJA	290,6	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	118.070,8
POSREDNI STROŠKI	230.236,7	51.436,7	51.436,7	37.436,7	37.436,7	37.436,7	29.523,3	29.523,3	29.523,3	29.523,3	29.523,3	29.523,3	622.559,9
STROŠKI DELA	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	21.337,0	256.044,0
DOBIČEK IZ POSLOVANJA	-251.864,3	-83.481,0	-83.481,0	-49.522,9	-25.063,8	8.127,0	38.264,7	56.731,0	75.195,0	93.666,7	108.392,3	123.119,9	10.083,7
PRIHODKI FINANCIRANJA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ODHODKI FINANCIRANJA	0,0	2.291,7	2.248,9	3.455,9	3.311,4	3.166,1	3.020,2	2.873,6	2.726,2	2.578,1	2.429,3	2.279,8	30.381,2
DOBIČEK IZ REDNEGA DELOVANJA	-251.864,3	-85.772,6	-85.729,8	-52.978,8	-28.375,2	4.960,9	35.244,5	53.857,4	72.468,8	91.088,5	105.962,9	120.840,1	-20.297,5
IZREDNI PRIHODKI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZREDNI ODHODKI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DOBIČEK PRED DAVKI	-251.864,3	-85.772,6	-85.729,8	-52.978,8	-28.375,2	4.960,9	35.244,5	53.857,4	72.468,8	91.088,5	105.962,9	120.840,1	-20.297,5
DAVEK NA DOBIČEK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	992,2	7.048,9	10.771,5	14.493,8	18.217,7	21.192,6	24.168,0	0,0

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I	Leto
ČISTI DOBIČEK	-251.864,3	-85.772,6	-85.729,8	-52.978,8	-28.375,2	3.968,7	28.195,6	43.085,9	57.975,1	72.870,8	84.770,4	96.672,1	-117.182,1
IZKAZ FINANČNIH TOKOV													
DENAR KONEC OBDOBJA	55.951,7	505.636,1	220.601,4	95.416,8	34.620,4	2.906,7	6.084,2	30.511,2	73.403,2	134.854,5	212.858,9	306.003,7	306.003,7
ČISTI DOBIČEK	-251.864,3	-85.772,6	-85.729,8	-52.978,8	-28.375,2	3.968,7	28.195,6	43.085,9	57.975,1	72.870,8	84.770,4	96.672,1	-117.182,1
AMORTIZACIJA	290,6	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	10.707,3	118.070,8
POVEČANJE DOLGA	64.432,7	1.087.099,7	-309.011,7	-72.656,3	-26.874,3	-25.209,9	-19.464,6	-15.643,0	-12.068,4	-8.552,2	-6.427,5	-3.689,8	651.934,8
POVEČANJE KAPITALA (BREZ DOBIČKA)	300.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	300.000,0
POVEČANJE SREDSTEV (BREZ DENARJA)	56.907,3	562.350,0	-98.999,6	10.256,9	16.254,1	21.179,9	16.260,8	13.723,2	13.722,0	13.574,6	11.045,8	10.544,8	646.819,8
DENARNI TOK	55.951,7	449.684,3	-285.034,6	-125.184,6	-60.796,4	-31.713,8	3.177,5	24.427,0	42.891,9	61.451,4	78.004,4	93.144,8	306.003,7



Bilanca letno

Atributi	1. leto	2. leto	3. leto	4. leto	5. leto
SREDSTVA	834.752,7	2.341.114,2	4.463.815,9	7.187.886,4	10.863.577,3
SREDSTVA (RAZEN DENARJA)	528.749,0	428.375,4	336.536,7	250.651,7	288.104,6
NEOPREDMETENA SREDSTVA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	391.379,2	262.891,7	136.804,2	10.716,7	300,0
FINANČNE NALOŽBE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
TERJATVE IZ POSLOVANJA	129.521,2	156.065,5	188.430,6	226.372,7	271.775,2
ZALOGE MATERIALA / TRGOVSKEGA BLAGA	7.848,6	9.418,3	11.301,9	13.562,3	16.029,4
ZALOGE PROIZVODOV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DENAR	306.003,7	1.912.738,8	4.127.279,2	6.937.234,8	10.575.472,7
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	834.752,7	2.341.114,2	4.463.815,9	7.187.886,4	10.863.577,3
KAPITAL	182.817,9	1.545.619,6	3.337.050,0	5.614.173,6	8.561.541,5
OSNOVNI KAPITAL	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0	300.000,0
ZADRŽANI DOBIČEK	-117.182,1	1.245.619,6	3.037.050,0	5.314.173,6	8.261.541,5
OBVEZNOSTI DO VIROV FINANCIRANJA	651.934,8	795.494,6	1.126.765,9	1.573.712,8	2.302.035,8
OBVEZNOSTI IZ FINANCIRANJA	491.966,0	285.705,1	158.054,5	23.203,4	0,0
OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV	159.968,8	509.789,5	968.711,4	1.550.509,4	2.302.035,8
IZKAZ USPEHA					
PRIHODKI POSLOVANJA	1.259.278,4	3.088.852,5	3.749.822,9	4.509.387,5	5.416.065,0
NEPOSREDNI - PROIZVAJALNI STROŠKI	252.519,9	615.192,0	738.230,5	885.876,5	1.063.051,9
PRIŠPEVEK ZA POKRITJE	1.006.758,5	2.473.660,4	3.011.592,5	3.623.511,0	4.353.013,2
AMORTIZACIJA	118.070,8	128.487,5	126.087,5	126.087,5	10.416,7
POSREDNI STROŠKI	622.559,9	354.280,0	354.280,0	354.280,0	354.280,0
STROŠKI DELA	256.044,0	268.046,4	280.048,8	292.051,2	304.053,6
DOBIČEK IZ POSLOVANJA	10.083,7	1.722.846,5	2.251.176,2	2.851.092,3	3.694.263,0
PRIHODKI FINANCIRANJA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ODHODKI FINANCIRANJA	30.381,2	19.344,4	11.888,3	4.687,8	53,1
DOBIČEK IZ REDNEGA DELOVANJA	-20.297,5	1.703.502,1	2.239.288,0	2.846.404,6	3.694.209,9
IZREDNI PRIHODKI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
IZREDNI ODHODKI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DOBIČEK PRED DAVKI	-20.297,5	1.703.502,1	2.239.288,0	2.846.404,6	3.694.209,9
DAVEK NA DOBIČEK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Atributi	1. leto	2. leto	3. leto	4. leto	5. leto
ČISTI DOBIČEK	-117.182,1	1.362.801,7	1.791.430,4	2.277.123,7	2.947.367,9
IZKAZ FINANČNIH TOKOV					
DENAR KONEC OBDOBJA	306.003,7	1.912.738,8	4.127.279,2	6.937.234,8	10.575.472,7
ČISTI DOBIČEK	-117.182,1	1.362.801,7	1.791.430,4	2.277.123,7	2.947.367,9
AMORTIZACIJA	118.070,8	128.487,5	126.087,5	126.087,5	10.416,7
POVEČANJE DOLGA	651.934,8	143.559,8	331.271,3	446.946,9	728.323,0
POVEČANJE KAPITALA (BREZ DOBIČKA)	300.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POVEČANJE SREDSTEV (BREZ DENARJA)	646.819,8	28.114,0	34.248,7	40.202,5	47.869,6
DENARNI TOK	306.003,7	1.606.735,1	2.214.540,4	2.809.955,6	3.638.238,0

11. POGLAVJE: PRIDOBITEV FINANČNIH SREDSTEV

Načrt angažiranja lastniških in dolžniških virov financiranja ter pridobitev morebitnih nepovratnih sredstev vnašamo v razdelku FINANCIRANJE, kjer lahko s klikom na gumb DODAJ dodamo različne financerje podjetja in njihove ključne značilnosti.

Spodnja Slika kaže vnos za **lastni kapitalski vložek soustanovitelja podjetja Tonija Podlesnika**, ki je za ustanovitev podjetja ob registraciji podjetja prispeval kapitalski vložek v višini **150.000 EUR** (prav tako je isti znesek prispevala Tanja Pintarič).

The screenshot shows a window titled 'Financiranje' with three tabs: 'Vplačilo kapitala' (selected), 'Zadolževanje', and 'Nepovratna sredstva'. The form contains the following fields:

- Investitor: Toni Podlesnik
- Vrednost vloška: 150000
- Mesec vplačila: 1

At the bottom, there are two buttons: 'Potrdi' and 'Prekliči'.

Spodnja Slika kaže vnos za **namensko investicijsko posojilo Nove KBM**. Podjetje je v drugem mesecu poslovanja pridobilo kredit v višini 500.000 EUR z ročnostjo 48 mesecev in obrestno 5,5%.

The screenshot shows the same 'Financiranje' window, but with the 'Zadolževanje' tab selected. The form contains the following fields:

- Namen kredita: namenski kredit Nove KBM
- Vrednost kredita: 500000
- Mesec najema: 2
- Obrestna mera: 5,5
- Odplačilna doba (mesece): 48

At the bottom, there are two buttons: 'Potrdi' and 'Prekliči'.

Spodnja slika kaže podatke o kreditu banke, za katerega so prikazane anuitete, ki vsebujejo odplačilo obresti in glavnice posojila.

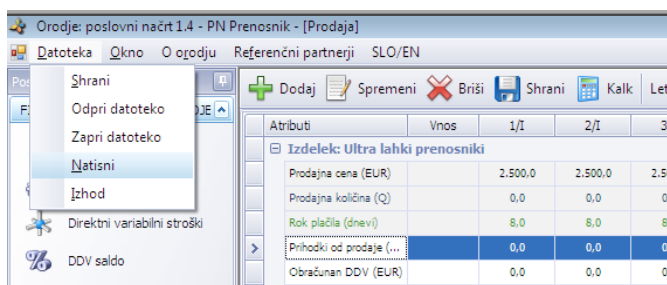


+ Dodaj ✎ Spremeni ✖ Briši 💾 Shrani 📊 Kalk Leto Leto 1 ↕ Stopnja rasti 📱 Aplikiraj Pogled Mesečni ↕										
Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	
[-] Lastnik: Toni Podlesnik										
Kapitalski vložek (EUR)	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
[-] Lastnik: Tanja Pintarič										
Kapitalski vložek (EUR)	150.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
[-] Kredit: namenski kredit Nove KBM										
Prejeti kredit (EUR)	0,0	500.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Odplačevanje kredita (...)	0,0	0,0	500.000,0	490.663,4	481.284,1	471.861,7	462.396,2	452.887,3	443.334,7	
Anuiteta (EUR)	0,0	0,0	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	11.628,2	
- Obresti (EUR)	0,0	0,0	2.291,7	2.248,9	2.205,9	2.162,7	2.119,3	2.075,7	2.032,0	
- Plačilo glavnice (EUR)	0,0	0,0	9.336,6	9.379,4	9.422,4	9.465,5	9.508,9	9.552,5	9.596,3	
[-] Kredit: likvidnostno posojilo										
Prejeti kredit (EUR)	0,0	0,0	0,0	250.000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Odplačevanje kredita (...)	0,0	0,0	0,0	0,0	250.000,0	229.733,4	209.365,5	188.895,7	168.323,5	
Anuiteta (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	21.516,6	
- Obresti (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	1.250,0	1.148,7	1.046,8	944,5	841,6	
- Plačilo glavnice (EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0	20.266,6	20.367,9	20.469,8	20.572,1	20.675,0	

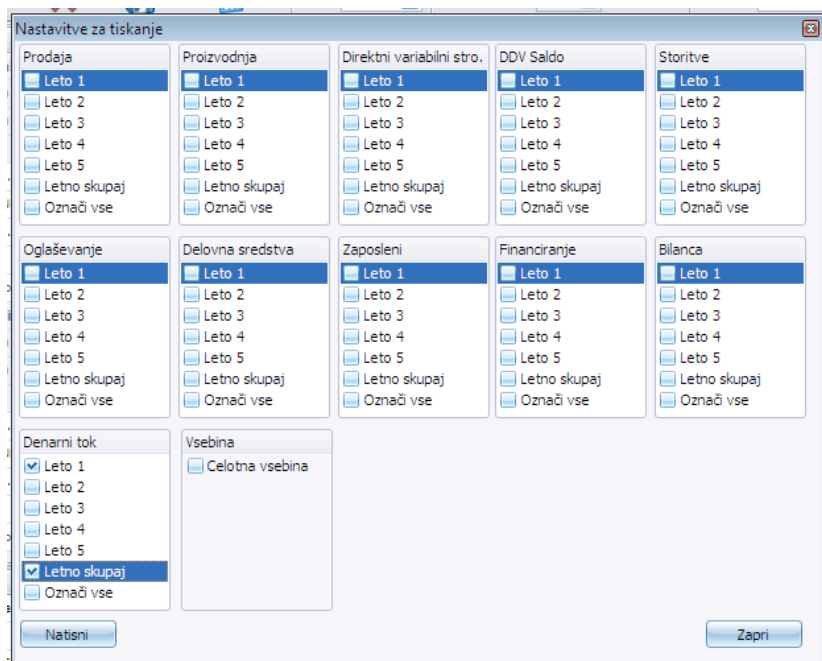
IZVOZ TABEL IN VSEBIN V RAZLIČNE FORMATE

Orodje vam omogoča, da z orodjem ustvarjene tabele kot tudi vsebinski del vašega poslovnega načrta izvozite v različne formate (.pdf, .csv, .rtf, .html in druge). Tako boste lahko vaš poslovni načrt oblikovno dopolnili in dodatno uredili z vašimi priljubljenim programom (Word, Excel,...). Posebej želimo izpostaviti pomen izvoza posameznih bilanc v .csv obliko, ki jo lahko odpremo v Excelu, kjer lahko podatke nadalje oblikujemo in analiziramo. Izvedemo lahko na primer izračune ključnih kazalnikov ali neto sedanje vrednosti načrtovanih bodočih denarnih tokov podjetja. Prav tako lahko izdelamo grafični prikaz ključnih finančnih kategorij ter primerjavo različnih finančnih projekcij, ki smo jih izdelali na osnovi bolj optimističnih ali pesimističnih predpostavk.

1. KORAK: V gornjem meniju izberemo opcijo **Natisni**, kot kaže slika



2. KORAK: V oknu odprtem oknu "Nastavitve za tiskalnik" izberemo vsebine ki jih želimo natisniti oziroma izvoziti (mi smo obkljukali bilanco denarnih tokov za prvo leto in vsa leta skupaj) in potem kliknemo na gumb **Natisni**



3. KORAK: Po pritisku na tipko Natisni se pojavi okno s pogledom za izpis, ki ga lahko natisnemo ali izvozimo

Orodje: poslovni načrt 1.4 - PN Prenosnik - [Predogled tiskanja]

Datoteka Okno O ogodju Referenčni partnerji SLO/EN

Postopki

FINANČNO NAČRTOVANJE PROJE

Prodaja
Proizvodnja na zalogo
Direktni variabilni stroški
DOV saldo
Storitve
Oglaševanje
Delovna sredstva
Zaposleni
Financiranje
Balansa

Denarni tok (I. leto)

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I	5/I	6/I	7/I	8/I	9/I	10/I	11/I	12/I
ZAČETNO STANJE DEN. SRED.	0,0	505.468,8	427.612,5	297.570,2	197.998,5	348.398,4	208.705,5	100.077,4	10.844,9	18.533,1	52.882,2	92.659,2
DENARNI TOK	505.468,8	-77.856,3	-130.042,3	-99.571,7	150.399,9	-139.692,9	-108.628,1	-89.232,5	7.688,2	34.349,0	39.777,0	72.630,7
KONČNO DENARNO STANJE	505.468,8	427.612,5	297.570,2	197.998,5	348.398,4	208.705,5	100.077,4	10.844,9	18.533,1	52.882,2	92.659,2	165.289,9
DENARNI TOK IZ POSLOVANJA	-54.531,2	-77.856,3	-130.042,3	-99.571,7	-99.600,1	-97.294,0	-66.229,2	-46.833,6	50.087,1	76.747,9	82.175,9	72.630,7
PREJEMKI IZ POSLOVANJA	880,0	2.520,0	4.320,0	113.075,2	231.700,8	383.808,0	573.048,0	756.768,0	940.968,0	990.688,0	990.896,0	991.136,0
Izdelek / storitev: Ultra	0,0	0,0	0,0	66.000,0	134.000,0	216.000,0	328.000,0	426.000,0	516.000,0	540.000,0	540.000,0	540.000,0
Izdelek / storitev: Zmo	0,0	0,0	0,0	35.200,0	83.200,0	131.200,0	179.200,0	236.000,0	304.800,0	324.000,0	324.000,0	324.000,0
Izdelek / storitev: Zelo	0,0	0,0	0,0	7.040,0	9.600,0	30.720,0	59.520,0	88.320,0	113.600,0	120.000,0	120.000,0	120.000,0
Izdelek / storitev: Vzdr	0,0	0,0	0,0	35,2	100,8	208,0	328,0	448,0	568,0	688,0	896,0	1.136,0
Izdelek / storitev: Dod	880,0	2.520,0	4.320,0	4.800,0	4.800,0	5.680,0	6.000,0	6.000,0	6.000,0	6.000,0	6.000,0	6.000,0
IZDATKI IZ POSLOVANJA	55.411,7	94.004,7	147.980,7	730.804,9	737.681,7	487.906,8	647.546,4	801.810,7	884.982,9	890.174,1	885.684,1	894.179,7

4. KORAK: Po pritisku na tipko Natisni se pojavi okno s pogledom za izpis, ki ga lahko natisnemo s pritiskom na ikono tiskalnika

O ogodju Referenčni partnerji SLO/EN

NJE PROJE

zalogo
lini stroški

Denarni tok (I. leto)

Atributi	1/I	2/I
ZAČETNO STANJE DEN. SRED.	0,0	505.468,8
DENARNI TOK	505.468,8	-77.856,3
KONČNO DENARNO STANJE	505.468,8	427.612,5
DENARNI TOK IZ POSLOVANJA	-54.531,2	-77.856,3

5. KORAK: Po pritisku na tipko Natisni se pojavi okno s pogledom za izpis, ki ga lahko izvozimo v format .CSV z izbiro v meniju, kot to kaže spodnja slika

Referenčni partnerji SLO/EN

Excel
CSV
PDF
HTML
Rich Text

Denarni tok (I. leto)

Atributi	1/I	2/I	3/I	4/I
ZAČETNO STANJE DEN. SRED.	0,0	505.468,8	427.612,5	297.570,2
DENARNI TOK	505.468,8	-77.856,3	-130.042,3	197.998,5
KONČNO DENARNO STANJE	505.468,8	427.612,5	297.570,2	348.398,4