

9. Izvori finansiranja

Početna ulaganja

Ukoliko još uvek niste registrovali svoju poslovnu delatnost popunite i ovaj odeljak. Ovde navedite koja vas ulaganja očekuju na samom početku poslovanja. Pored nabavke osnovnih sredstava, navedite i ulaganja u obrtna sredstva, dozvole itd. i da li ćete to finansirati iz sopstvenih sredstava ili na neki drugi način.

Postojeća osnovna sredstva

U ovom delu opišite koja osnovna sredstva već posedujete, odnosno koja ste već početna ulaganja imali u vidu opreme, zaliha, dozvola, itd.

Ukoliko postoji potreba za dodatnim ulaganjem u osnovna ili obrtna sredstva, navedite i to, kao i na koji način planirate da finansirate nabavku istih.

Obaveze

U ovom odeljku navedite sve obaveze koje imate prema svojim dobavljačima po osnovu nabavke sirovina, repromaterijala, robe i sl. kao i obaveze po osnovu potencijalnih kredita ili lizinga koje imate prema bankama ili neke druge obaveze koje se javljaju u vašem poslovanju.

Zatim navedite na koji način ćete izmiriti svoje obaveze, odnosno koji su izvori finansiranja za izmirenje navedenih obaveza.

Potom objasnite valute koje vam daju dobavljači: da li se razlikuju valute po osnovu poručene količine, da li se razlikuju valute pojedinačnih dobavljača, koja sredstva obezbeđenja oni zahtevaju od vas i sl.

Bilans stanja

Nakon što se u biznis planu uspešno popunili sheet-ove „Kalkulacije“, „Obrtni kapital“, „Krediti“, „Jemstva“ i „Projekcije poslovanja“ dobićete izračunat „Bilans stanja“ na kome možete videti šta čini imovinu vašeg biznisa (AKTIVA) i koji su izvori iz kojih se finansira poslovanje tj. kapital firme (PASIVA).

OBAVEZE PO KREDITIMA I LIZING PLASMANIMA

Postojeći krediti

Ukoliko trenutno imate u otplati određene kredite, to ćete navesti u sheet-u „Krediti“. Tu ćete navesti koja je namena kredita, iznos nedospelog duga, iznos kamate, datum početka korišćenja

Obrazovni program

su pripremile i sprovode ga organizacije

kredita, datum dospeća kredita i ukoliko ste imali ili imate grace period, navešćete koji je datum isteka grace perioda.

Za svaki od kredita navedite stanje glavnice duga na početku godine, iznos otplate glavnice, stanje glavnice na kraju godine i iznos otplate kamate. Prilikom popunjavanja ovog sheet-a bitno je napomenuti da je ovde potrebno uneti i kredite koje ima fizičko lice koje se nalazi u vlasničkoj strukturi.

Kredit za koji se aplicira

U ovoj tabeli je potrebno uneti sve tražene podatke koji su bili potrebni za postojeće kredite.

DATA JEMSTVA

U sheet-u „Jemstva“ navešćete da li imate aktivirano jemstvo po određenom kreditu. Ukoliko ga imate, navedite iznos nedospelog duga, iznos kamate, datum početka korišćenja kredita i datum dospeća kredita.