

ОЦЕНКА НА КРЕДИТНИ АПЛИКАЦИИ

Јуни, 2011

ПАРАМЕТРИ БИТНИ ПРИ ОЦЕНКАТА НА ИНВЕСТИТОРОТ И БИЗНИС ИДЕЈА

- ИСТОРИСКИ АСПЕКТИ (ДРУШТВОТО И ОСНИВАЧИТЕ)**
- ИЗДРЖАНОСТ НА БИЗНИС ИДЕЈАТА**
- КВАЛИТЕТ НА СЕКУНДАРНИОТ ИЗВОР/ОБЕЗБЕДУВАЊЕТО**

ИСТОРИСКИ АСПЕКТИ

- **ЗАПИСИ ЗА КОМПАНИЈАТА**
(кредитен регистар на НБРМ, регистрација)
- **ЗАПИСИ ЗА ОСНИВАЧИТЕ**
(поведение, морал, карактер. . .)
- **ЗАПИСИ ВО ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
(биланс на состојба, биланс на успех)

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Б.С преставува финансиски извештај за состојбата на средствата и обврските на компанијата. Тој всушност преставува „ФОТО СЛИКА,, на состојбата на средствата и обврските на точно определен датум

Како меродавен датум најчесто се зема последниот ден од годината

ПОЗИЦИЈА (1)			
ПОСТОЈАНИ СРЕДСТВА (003+009+016)	3,028,010	3,254,000	3,409,581
НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (004 до 008)	15,480	25,501	32,140
Издатоци за истражување и развој	5,230	10,474	17,113
Патенти, лиценцни концесии, заштитни знаци и слични права	10,250	15,027	15,027
МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА	3,012,530	3,228,499	3,377,441
Земјишта, шуми и градежни објекти	1,192,530	1,289,704	1,380,426
Постројки и опрема	1,820,000	1,934,555	1,995,498
Материјални средства во подготовка	0	4,240	1,517
ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (обртни средства) (027+033+040+046)	1,683,660	1,997,687	1,811,677
ЗАЛИХИ (од 028 до 032)	766,618	914,127	856,335
Сировини и други материјали	453,214	380,652	252,302
Производство во тек (недовршено производство и полупроизводи)	14,900	144,042	153,650
Готови производи	298,504	389,433	450,383
ПОБАРУВАЊА - КРАТКОРОЧНИ (од 034 до 039)	702,540	843,520	754,320
Побарувања од купувачите	702,540	843,520	754,320
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ	214,502	240,040	201,022
ВКУПНА АКТИВА (001+002+026+047)	4,711,670	5,251,687	5,221,258
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (051+052+053+054+059-060+061-062)	3,295,043	4,541,872	4,809,144
ЗАПИШАН КАПИТАЛ	3,295,043	4,541,872	4,809,144
ДОЛГОРОЧНИ И КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 068 до 084)	1,416,627	709,815	412,114
Долгорочни обврски по основ на заеми и кредити	52,003	132,512	0
Краткорочни обврски по основ на заеми и кредити	149,050	191,059	46,880
Краткорочни обврски за аванси, депозити и кауции	0	0	0
Краткорочни обврски спрема добавувачи	301,025	386,244	365,234
Краткорочни обврски спрема вработените	914,549	0	0
ВКУПНА ПАСИВА (050+063+067+085)	4,711,670	5,251,687	5,221,258

БИЛАНС НА УСПЕХ

Б.У. преставува збир на сите приходи од работењето на компанијата како и сите настанати трошоци за одреден период на време.

Најважен финансиски извештај. Зошто?
Бидејќи го покажува следното:
Дали компанијата вршејќи ја дејноста ја постигнала основната цел-профи

	ПОЗИЦИЈА	АОП			
1	2	3	4	5	6
1	Приходи од основната дејност	260	3.005.623	3.196.214	3.167.112
2	Расходи од основната дејност	261	2.626.921	2.851.741	2.932.131
2а	Материјални трошоци (263+264+265)	262	1.888.750	2.023.115	2.042.382
	Трошоци за сировини и други материјали	263	1.803.020	1.929.413	1.920.199
	Набавна вредност на продадените стоки	264	35.430	20.452	41.530
	Услуги	265	50.300	73.250	80.653
2б	Трошоци за вработени (267+268)	266	495.920	570.685	622.681
	Нето плати и надомести	267	300.558	306.637	336.795
	Трошоци за даноци, социјано и пен.осигу.	268	195.363	264.048	285.886
2в	Амортизација и вредносно усогласување	269	242.251	257.941	267.068
3	Приходи од други активности	270	53	10.562	8.356
4	Расходи од други активности	271	42	4.225	2.507
5	Вонредни приходи	272	0	0	4.320
6	Вонредни расходи	273	0	0	0
7	Добивка пред оданочување	274	378.713	350.810	245.150
8	Загуба пред оданочување	275	0	0	0
9	Данок и придонеси од добивката	276	56.807	52.622	36.772
10	Нето добивка по оданочување/Добив.за финан.год.	277	321.906	298.189	208.377
11	Загуба за финансиаката година	278	0	0	0

БИЗНИС ПЛАН

- Писмен израз и опис на желбите и намерите на еден субјект поткрепен со релевантни аргументи кои ја потврдуваат остварливоста на тие желби и намери
- Документ кој ќе го побара банката или потенцијалниот инвеститор

ЦЕЛ НА БИЗНИС ПЛАНОТ

Целта на бизнис планот е да ги убеди банките, потенцијалните инвеститори но и самите прептриемачи во спроведливоста, одржливоста и профитабилноста на бизнис идејата како и во способноста на претприемачот таа идеја да ја реализира

СОДРЖИНА НА БИЗНИС ПЛАНОТ

- Насловна страна (Бизнис план)
- Содржина и резиме
- Историски податоци (адреса, телефон, матичен број, број на прва регистрација)
- Општи податоци за друштвото (назив, број на вработени, локација, основна и споредна дејност. . .)
- Информација за финансиските извештаи

СОДРЖИНА НА БИЗНИС ПЛАНОТ

- Опис на бизнис идејата
 - а) Цели
 - б) Производи и услуги
 - в) Пазар
 - г) Продажба и маркетинг
- Финансиски план
- Прилози

Ехс-МОДЕЛ (ЕАР)

ПРЕТПОСТАВКИ ВО %

	Година 1	Година 2
Стапка на инфлација		
Камата на кредитот		
Пораст на продажба		

--

СТАПКА НА АМОРТИЗАЦИЈА

Градежни објекти

Опрема

Ехс-МОДЕЛ (ЕАР)

Година	1	2	3	4	5
ПРИХОДИ					
Приходи од продажба					
Трошоци на продажба					
Оперативна добивка					
Други приходи					
Вкупно приходи					
РАСХОДИ					
Амортизација					
Вкупни трошоци					
Добивка пред даноци и дивиденди					
Даноци					
Дивиденди					
Нераспределена добивка(загуба)					



БЛАГОДАРАМ НА ВНИМАНИЕТО