

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

____ Grad _____

INVESTICIONI PROJEKAT STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

SADRŽAJ:

Siže.....	3
1. Prezentacija investitora	4
1.1. Opšti podaci o investitoru	4
1.2. Istorijat razvoja kompanije	4
1.3. Analiza dosadašnjeg poslovanja preduzeća.....	5
2. Analiza tržišta	5
2.1. Prodajno tržište	5
2.2. Nabavno tržište	5
2.3. Analiza konkurencije.....	5
3. Proizvod i proizvodno-uslužni program	6
4. Zaposlenost i kvalifikaciona struktura	6
5. Lokacija, zaštita čovjekove sredine, zaštita na radu	7
6. Predračun investicionih ulaganja	7
7. Izvori finansiranja	7
8. Amortizacioni plan otplate kredita.....	8
9. Rashodi poslovanja	9
9.1. Troškovi osnovnih sredstava	10
9.1.1. Trošak amortizacije.....	10
9.1.2. Trošak investicionog održavanja	10
9.1.3. Trošak premije osiguranja	10
9.2. Troškovi obrtnih sredstava	11
9.2.1. Troškovi osnovnog materijala	11
9.2.2. Osnovni nematerijalni troškovi.....	12
9.2.3. Finansijski rashodi	13
9.2.4. Obračun bruto zarada.....	13
10. Obračun potrebnih obrtnih sredstava	13
11. Ukupan prihod	13
12. Početni bilans stanja.....	14
13. Bilans uspjeha	14
14. Zaključak.....	18

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

Siže

1. INVESTITOR

Naziv preduzeća:

Adresa:

Datum osnivanja:

Šifra djelatnosti:

Osnovna djelatnost: Ostale stručne, naučne i tehničke djelatnosti

Matični broj:

Izvršni direktor

Kontakt:

2. PROJEKAT

Naziv projekta: Stomatološka ordinacija

Lokacija:

Karakter: Nabavka opreme i opremanje ordinacije

Svrha: Obavljanje stomatoloških usluga

3. PREDRAČUNSKA VRIJEDNOST

Osnovna sredstva:

Građevinski objekat: 33.500.00 e

Oprema:

Ostala ulaganja:

Zemljište:

Obrtna sredstva:

Ukupno:

4. IZVORI FINANSIRANJA

Sopstveno učešće: 33.500,00€ 60%

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

Kreditna sredstva: 23.000,00€ 40%

5. TRŽIŠTE

Nabavno tržište: Domaće

Prodajno tržište: Domaće

6. EFEKTI ULAGANJA

Ukupni prihod:

Ukupni rashod:

Neto dobit:

1. PREZENTACIJA INVESTITORA

1.1. Opšti podaci o investitoru

Naziv kompanije:

Sjedište:

Djelatnost: Ostale stručne, naučne i tehničke djelatnosti

Matični broj:

Datum osnivanja:

Poslovna banka:

Broj žiro računa:

Kontakt:

Izvršni direktor:

Istorijat razvoja kompanije

Ova novosnovana firma koja je registrovana u CRPS dana **** po registarskom broju ***. Osnivač firme je (Ime i Prezime). (Ime i Prezime) je rođen (Datum) godine u (Grad). Diplomirao je 2000. godine na Stomatološkom fakultetu u Beogradu. Radio je godinu dana u Domu Zdravlja Podgorica. Posljednjih 13 godina radi u privatnoj ordinaciji.

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

1.2. Analiza dosadašnjeg poslovanja

Dosadašnje aktivnosti su se svodile na kontaktiranje dobavljača za prikupljanje ponuda za opremu i potrošni materijal.

2. ANALIZA TRŽIŠTA

Ciljno tržište je bazično marketinško određenje preduzetnika i investitor ga je detaljno istražio. Analiza je takođe izvršena sa stanovišta ekonomskog i društvenog okruženja u kome se obavlja djelatnost:

1. Tržišni uslovi poslovanja su povoljni jer je potreba za ovim uslugama na tržištu evidentna sa tendencijom daljeg rasta.
2. Kada su finansijski uslovi poslovanja u pitanju, projekat se finansira 60% iz sopstvenih sredstava, a ostatak iz pozajmljenih sredstava uz kamatnu stopu od 3.5%. Kreditna sredstva su zaista neophodna kako bi se obezbjedila stabilnost firme u ovoj fazi investiranja.
3. Investicioni uslovi poslovanja – Može se konstatovati da su veoma povoljni jer postoji potražnja za uslugama iz ove branše uz dalji rast iste.
- 4.

2.1. Tržište prodaje

Investitor neprekidno vrši opsežna istraživanja tržišta i ima jasnu viziju klijentele zainteresovane za ovu vrstu usluge. Na području opštine (Grad) ima oko 30 stomatoloških ordinacija.

2.2. Tržište nabavke

Neophodni materijali i oprema za ovu vrstu usluge nabavljaju se od domaćih distributera.

2.3. Konkurencija

Konkurencija u ovoj oblasti djelatnosti je u stalnom porastu, kako kvalitetom usluge tako i brojnošću. No zbog malih kapaciteta i dalje postoji veliki broj potencijalnih klijenata koji i dalje traže kvalitetne ordinacije. Smatramo da je potencijalno tržište više nego dovoljno za nesmetani rad iako će se u početku teže privlačiti klijenti. S obzirom na svoje iskustvo i dugogodišnji rad, investitor je stekao veliki broj sopstvenih klijenata, koji će nastaviti da koriste njegove usluge.

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

3. PROIZVOD I PROIZVODNO USLUŽNI PROGRAM

Namjera investitora je da pruža sljedeće vrste usluga:

Redni broj	Naziv usluge	Cijena
1.	Liječenje gangrene zuba	15€
2.	Liječenje pulpita jednokorjenog zuba	10€
3.	Liječenje pulpita višekorjenog zuba	15€
4.	Mortalna amputacija	10€
5.	Periapikalno punjenje	10€
6.	Prekrivanje pulpe	10€
7.	Rutinsko vađenje zuba	10€
8.	Komplikovano vađenje zuba	15€
9.	Amalgamska plomba jednopovršinska	12€
10.	Amalgamska plomba dvopovršinska	15€
11.	Amalgamska plomba tropovršinska	20€
12.	Kompozit plomba jednopovršinska	12€
13.	Kompozit plomba dvopovršinska	15€
14.	Kompozit plomba tropovršinska	20€
15.	Totalna proteza	140€
16.	Parcijalna akrilatna proteza	120€
17.	Parcijalna viziv proteza	250€
18.	Atecmen CK	10€
19.	Reparatura proteze	10€
20.	Konzervativna nadogradnja	20€
21.	Livena kočić nadogradnja	25€
22.	Metal keramička krunica	60€
23.	Uklanjanje kamenca	10€
24.	Parapulpalni kočić	10€
25.	Privremena krunica	25€

4. ZAPOSLENOST I KVALIFIKACIONA STRUKTURA

R. BR.	NAZIV RADNOG MJESTA	BROJ IZVRŠIOCA	ŠKOLSKA SPREMA
1.	Postojeći zaposleni	1	
2.	Novi zaposleni		
2.1.	Izvršni direktor – doktor stomatolog	1	VSS

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

Po osnovu ove djelatnosti firma planira zapošljavanje jednog radnika, koji posjeduje sve potrebne kvalifikacije i iskustvo prije svega, u poslovima koje će obavljati. Navedeno lice je i nosilac investicionog programa, shodno tome zadovoljava sve potrebne karakteristike u smislu stručnosti i znanja za posao, što je prethodno navedeno u uvodu (CV aplikanta).

5. LOKACIJA, ZAŠTITA ČOVJEKOVE OKOLINE, ZAŠTITA NA RADU

Sjedište kompanije se nalazi u (Grad). Svi materijali i rezervni djelovi se skladište po najvećim standardima iz ove vrste djelatnosti. Otpadni medicinski materijal će se uništavati i deponovati u skladu sa važećim zakonskim propisima.

6. PREDRAČUN INVESTICIONIH ULAGANJA

Na osnovu postojećeg i projektovanog stanja izvedena je vrijednost investicionih ulaganja u osnovna i obrtna sredstva u iznosu od 56.500,00€. Od ukupne vrijednosti kreditnih sredstava 17.000,00€ će se upotrijebiti za kupovinu opreme, a ostatak od 6.000,00€ za neophodna obrtna sredstva.

Kompanija planira da investiciju realizuje sredstvima Investiciono razvojnog fonda Crne Gore, pri kamatnoj stopi od 3.5%. U nastavku slijedi plan pregled ulaganja:

R.BR.	IZVORI	IZNOS	PROCENAT	GODIŠNJA KAMATA	GRACE PERIOD	ROK OTPLATE
1	Sopstveno učešće	33.500,00€	60%			
2	Kreditori	23.000,00€	40%	0%	6 MJESECI	74 MJESECI

7. IZVORI FINANSIRANJA

Struktura ulaganja	Kredit	Sopstveno učešće	Ukupno
Prehodna ulaganja			
Građevinski objekat		33.500,00€	33.500,00€
Oprema			
Infrastruktura			
Nova ulaganja	23.000,00€		
Zemljište			
Objekat i građevinsko zanatski radovi			
Osnovna oprema	17.000,00€		17.000,00€
Obrtna sredstva	6.000,00€		6.000,00€
Ukupno			56.500,00€

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

8. AMORTIZACIONI PLAN OTPLATE

Broj anuiteta	Stanje kredita	Otplata glavnice	Otplata kamate	Iznos anuiteta
0	23.000,00			
1	22.712,46	287,54	67,08	354.62
2	22.424,08	288,38	66,24	354.62
3	22.134,86	289,22	65,4	354.62
4	21.844,80	290,06	64,56	354.62
5	21.553,89	290,91	63,71	354.62
6	21.262,13	291,76	62,87	354.62
7	20.969,52	292,61	62,01	354.62
8	20.676,06	293,46	61,16	354.62
9	20.381,74	294,32	60,31	354.62
10	20.086,57	295,18	59,45	354.62
11	19.790,53	296,04	58,59	354.62
12	19.493,63	296,90	57,72	354.62
13	19.195,86	297,77	56,86	354.62
14	18.897,23	298,64	55,99	354.62
15	18.597,72	299,51	55,12	354.62
16	18.297,34	300,38	54,24	354.62
17	17.996,09	301,26	53,37	354.62
18	17.693,95	302,13	52,49	354.62
19	17.390,94	303,02	51,61	354.62
20	17.087,04	303,90	50,72	354.62
21	16.782,25	304,79	49,84	354.62
22	16.476,57	305,67	48,95	354.62
23	16.170,01	306,57	48,06	354.62
24	15.862,55	307,46	47,16	354.62
25	15.554,19	308,36	46,27	354.62
26	15.244,93	309,26	45,37	354.62
27	14.934,77	310,16	44,46	354.62
28	14.623,71	311,06	43,56	354.62
29	14.311,74	311,97	42,65	354.62
30	13.998,86	312,88	41,74	354.62
31	13.685,07	313,79	40,83	354.62
32	13.370,36	314,71	39,91	354.62
33	13.054,73	315,63	39,00	354.62
34	12.738,19	316,55	38,08	354.62
35	12.420,72	317,47	37,15	354.62
36	12.102,32	318,40	36,23	354.62
37	11.782,99	319,32	35,30	354.62
38	11.462,74	320,26	34,37	354.62
39	11.141,55	321,19	33,43	354.62

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

40	10.819,42	322,13	32,50	354.62
41	10.496,36	323,07	31,56	354.62
42	10.172,35	324,01	30,61	354.62
43	9.847,39	324,95	29,67	354.62
44	9.521,49	325,90	28,72	354.62
45	9.194,64	326,85	27,77	354.62
46	8.866,83	327,81	26,82	354.62
47	8.538,07	328,76	25,86	354.62
48	8.208,35	329,72	24,90	354.62
49	7.877,67	330,68	23,94	354.62
50	7.546,02	331,65	22,98	354.62
51	7.213,41	332,61	22,01	354.62
52	6.879,82	333,58	21,04	354.62
53	6.545,27	334,56	20,07	354.62
54	6.209,74	335,53	19,09	354.62
55	5.873,22	336,51	18,11	354.62
56	5.535,73	337,49	17,13	354.62
57	5.197,25	338,48	16,15	354.62
58	4.857,33	339,46	15,16	354.62
59	4.517,33	340,45	14,17	354.62
60	4.175,89	341,45	13,18	354.62
61	3.833,44	342,44	12,18	354.62
62	3.490,00	343,44	11,18	354.62
63	3.145,56	344,44	10,18	354.62
64	2.800,11	345,45	9,17	354.62
65	2.453,65	346,46	8,17	354.62
66	2.106,19	347,47	7,16	354.62
67	1.757,71	348,48	6,14	354.62
68	1.408,21	349,50	5,13	354.62
69	1.057,69	350,52	4,11	354.62
70	706,16	351,54	3,08	354.62
71	353,59	352,56	2,06	354.62
72	0,00	353,59	1,03	354.62

9. RASHODI POSLOVANJA

Za početak realizacije projekta potrebno je obezbjediti neophodne materijalne pretpostavke odnosno utrošiti određena sredstva. Ekonomsko finansijska analiza će pokazati opravdanost finansiranja investicije ove vrste, odnosno njene samostalne održivosti i rentabilnosti na duži rok. U prethodnom dijelu ovog plana data je kalkulacija asortimana proizvoda odnosno prihoda koji se očekuju na godišnjem nivou. Da bi se stekla prava slika o strukturi i visini godišnjih troškova koji se očekuju realizacijom ovog plana daje se analiza troškova po kategorijama, odnosno grupama i to :

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

- Troškovi osnovnih sredstava
- Troškovi obrtnih sredstava
- Finansijski rashodi

9.1 Troškovi osnovnih sredstava

9.1.1 Trošak amortizacije

U strukturi ukupnih troškova investicionog projekta trošak amortizacije se javlja kao glavni reprezent fiksnih troškova, obračunava se na osnovici investicije u osnovna sredstava koja se izjednačavaju sa nabavnim vrijednostima i minimalnih zakonskih stopa njihovih otpisa.

Obračun amortizacije izvršen je po projektovanom vijeku trajanja za objekat i opremu.

Zbir godišnjih iznosa toškova amortizacije u pojedeninim investicionim ulaganjima daje ukupan trošak amortizacije investicionog projekta za jednu godinu. Amortizacija se obračunava po proporcionalnoj metodi, a za osnovicu se uzima nabavna cijena opreme i objekata.

R.BR.	STRUKTURA	VRIJEDNOST	STOPA AMORTIZACIJE	AMORTIZACIJA
1	GRAĐEVINSKI OBJEKTI	33.500,00€	3%	1.005,00€
2	OPREMA			
A	Postojeća oprema	16.000,00€	10%	1.600,00€
B	Nova oprema			
	- Tehnološka oprema			
	UKUPNO			2.605,00€

9.1.2 Trošak investicionog održavanja

Obračun investicionog i tekućeg održavanja rađen je prema stopama koje važe za srodne djelatnosti. Stopa za izračunavanje elektromašinskog održavanja uzeta je u visini od 9% od iznosa za opremu.

R.BR.	STRUKTURA	VRIJEDNOST	STOPA AMORTIZACIJE	AMORTIZACIJA
1	Elektromašinsko održavanje	2.605,00€	9%	234,45€

9.1.3 Trošak premije osiguranja

Obračun premije osiguranja je urađen u visini od 0.5% na vrijednost ulaganja u osnovna sredstva.

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

R.BR.	STRUKTURA	VRIJEDNOST	STOPA AMORTIZACIJE	AMORTIZACIJA
1	Trošak premije osiguranja	49.500,00€	9%	247,50€

9.2 Troškovi obrtnih sredstava

U nastavku će biti prezentirani troškovi obrtnih sredstava na godišnjem nivou.

9.2.1 Troškovi osnovnog materijala

R. br.	Naziv materijala	Jedinica mjere	Godišnje potrebe	Nabavna cijena	Ukupni troškovi
1	Jedna tuba kompozitnog ispuna	Tuba	48	25,00	1.200,00
2	Kisjelina za jetkanje zuba	Pakovanje	60	5,00	300,00
3	Atheziv Bond 5ml	Pakovanje	36	35,00	
4	Podloga GJC 0,33g	Pakovanje	84	10,00	
5	Podloga Calcimol 0,33g	Pakovanje	60	20,00	
6	Izbjeljivanje zuba, tuba gela carbamidperoxide 5,0g-2,7ml	Tuba	24	20,00	
7	Anestetici	Pakovanje	24	50,00	
8	Toxavit parafaromaldehid 2g za devitalizaciju zuba	Pakovanje	24	40,00	
9	Difurid 3ml	Pakovanje	36	5,00	
10	Kanalni medikament ledermix	Pakovanje	24	50,00	
11	Endometazone 14gr prah+10ml tečnost kanalna	Pakovanje	36	35,00	
12	Gutaperke za kanalno punjenje	Pakovanje	24	10,00	
13	Papirni poeni	Pakovanje	84	10,00	
14	Jodoform pasta 15g za kanalno liječenje	Pakovanje	24	30,00	
15	Cinkofosfatni cement	Pakovanje	36	20,00	
16	Privremeni ispun 5	Pakovanje	48	5,00	
17	Kerr igle	Pakovanje	48	12,00	
18	H-file	Pakovanje	36	12,00	
19	Ručni proširivači	Pakovanje	36	12,00	
20	Nerv igle za 15 pacijenata	Pakovanje	36	8,00	

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

21	Lentulospirale 2	Pakovanje	24	6,00	
22	Anestezije	Pakovanje	1200	1,00	
23	Alvogyl pasta	Pakovanje	24	16,00	
24	Gelatamp	Pakovanje	48	10,00	
25	Niskokoncetrovani fluoridi 10ml	Pakovanje	24	20,00	
26	Visokokoncetrovani fluoridi	Pakovanje	24	22,00	
27	Zalival fisura 1,5g-0,8ml	Pakovanje	12	20,00	
28	Fiberglas nadogradnja	Pakovanje	24	10,00	
29	Kompozitni cement	Pakovanje	12	70,00	
30	Glasjonomer nadogradnja prah i tečnost 50g	Pakovanje	24	30,00	
31	Dijamantski borel za brušenje	Pakovanje	24	5,00	
32	Osnovna otisna masa 500g	Pakovanje	12	30,00	
33	Korekciona otisna masa 2*40g	Pakovanje	12	20,00	
34	Konac za retrakciju gingive	Pakovanje	24	25,00	
	Ukupno				

9.2.2 Ostali nematerijalni troškovi

Značajan dio troškova mogu da čine i takozvani nematerijalni troškovi. Ova kategorija u osnovi spada u residualni dio poslovnih (operativnih) rashoda u koji se grupišu troškovi neproizvodnih usluga, reprezentacije itd.

R.BR.	VRSTA TROŠKA	MJESEČAN IZNOS TROŠKA	GODIŠNJI IZNOS TROŠKA
2	Troškovi telefonskih usluga	20,00 €	240,00 €
3	Troškovi kancelarijskog materijala	20,00€	240,00 €
4	Troškovi električne energije	150,00€	1.800,00 €
5	Ostali troškovi	250,00€	3.000,00 €
6	Troškovi zakupa	500,00	6.000,00 €
	UKUPNO		11.280,00 €

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

9.2.3 Finansijski rashodi

Finansijski rashodi predstavljaju trošak kamate za period otplate kreditnih sredstava,. Dobijaju se na osnovu amortizacionog plana i predstavljaju zbir kamata za reprezentativnu godinu. Finansijske obaveze prističu prije svega prema pozajmljenim sredstvima (kreditu) i ona se odnosi na obavezu vraćanja kredita i plaćanja kamate.

Amortizacioni plan je urađen na osnovu 72 jednaka mjesečna anuiteta koji iznose 354.62€.

9.2.4 Obračun bruto zarada

Korišćenje radnog vremena izračunat je prema prosječnom korišćenju radnog vremena u srodnim djelatnostima, uzimajući u obzir godišnje odmore, slobodne dane i bolovanja. Za potrebe kalkulacije troškova radne snage korišćeni su sledeći imputi, broj zaposlenih radnika i važeće stope poreza i doprinosa. Zarade su obračunate u skladu sa kolektivnim ugovorom i zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica. Uračunata je zarada po daleko većem koeficijentu (9 za stomatologa) od propisanih.

Plata doktoru stomatologu bi iznosila 300€ mjesečno neto, odnosno 668€ bruto, što za 12 mjeseci iznosi 3.600,00€ neto, odnosno 5.040,00€ bruto.

10. Obračunih potrebnih obrtnih sredstava

11. Ukupan prihod

Kod utvrđivanja planskog ukupnog prihoda pošlo se od sledećih pretpostavki:

1. Raspoloživog prostora, ljudkih resursa, te vrste i kapaciteta koje preduzeće ima i koju planira nabaviti.
2. Vrste i količine usluga koje se objektivno mogu realizovati imajući u vidu dosadašnja iskustva te sprovedeno istraživanje tržišta.
3. Nivoa cijena trenutno aktivnih na tržištu.
4. Planiranog broja radnika.

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

12. Početni bilans stanja

U tabeli koja slijedi prikazan je početni bilans stanja koji obuhvata postojeću imovinu kompanije, koja iznosi 3.033€, te imovinu koju kompanija planira da nabavi ovim projektom (u aktivi bilansa stanja) i obaveza po osnovu dugoročnog kredita IRF-a (u pasivi bilansa stanja)

Tabela 10: Početni bilans stanja

POČETNI BILANS STANJA U €					
AKTIVA			PASIVA		
A	OSNOVNA SREDSTVA	51.015,00	A	KAPITAL	
1	Građevinski objekat	33.500,00	1	SOPSTVENI KAPITAL	33.500,00
2	Oprema	17.515,00	B	DUGOROČNI KREDITI	23.000,00
	Postojeća oprema	X	1	- Postojeći krediti	0,00
	Nova oprema	17.515,00	2	- Novi kredit	23.000,00
B	OBRTNA SREDSTVA	6.000,00			
1	Potraživanja				
2	Gotovina i got. Ekvivalenti	0,00			
3	Porez na dodatnu vrijednost i AVR				
4	Ostala ulaganja	0,00			
	UKUPNO	56.500,00		UKUPNO	56.500,00

13. Prihodi

Maksimalna popunjenost kapaciteta je 480 usluga mjesečno. Prosječno vrijeme pružanja Proizvoda/usluge liječenja iznosi 30 minuta. U prosijeku 18 usluga dnevno.

Prosječna ocevikvana popunjenost usluga na osnovu prethodnog rada.

13

R.br	Proizvod-usluga	Količina	Jedinica mjere	Cijena	Ukupan prihod	Godisnji prihod
1.	Liječenje gangrene zuba	2	Pacijent	15€	30	360
2.	Liječenje pulpita jednokorjenog zuba	20	Pacijent	10€	200	2400
3.	Liječenje pulpita višekorjenog zuba	15	Pacijent	15€	225	2700
4.	Mortalna amputacija	10	Pacijent	10€	100	1200
5.	Periapikalno punjenje	20	Pacijent	10€	200	2400

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

6.	Prekrivanje pulpe	20	Pacijent	10€	200	2400
7.	Rutinsko vađenje zuba	30	Pacijent	10€	300	3600
8.	Komplikovano vađenje zuba	5	Pacijent	15€	75	900
9.	Amalgamska plomba jednopovršinska	10	Pacijent	12€	120	1440
10.	Amalgamska plomba dvopovršinska	10	Pacijent	15€	150	1800
11.	Amalgamska plomba tropovršinska	5	Pacijent	20€	100	1200
12.	Kompozit plomba jednopovršinska	20	Pacijent	12€	240	2880
13.	Kompozit plomba dvopovršinska	20	Pacijent	15€	300	3600
14.	Kompozit plomba tropovršinska	15	Pacijent	20€	300	3600
15.	Totalna proteza	3	Pacijent	140€	420	5040
16.	Parcijalna akrilatna proteza	2	Pacijent	120€	240	2880
17.	Parcijalna viziv proteza	1	Pacijent	250€	250	3000
18.	Atecmen CK	15	Pacijent	10€	150	1800
19.	Reparatura proteze	5	Pacijent	10€	50	600
20.	Konzervativna nadogradnja	5	Pacijent	20€	100	1200
21.	Livena kočić nadogradnja	15	Pacijent	25€	375	4500
22.	Metal keramička krunica	10	Pacijent	60€	600	7200
23.	Uklanjanje kamenca	30	Pacijent	10€	300	3600
24.	Parapulpalni kočić	23	Pacijent	10€	230	2760
25.	Privremena krunica	10	Pacijent	25€	250	3000
	Ukupno				5.505,00	66.060,00

14. PLANIRANI BILANSA USPJEHA

U nastavku slijedi planirani bilans uspjeha za period do kraja otplate kredita po osnovu prihoda i rashoda koji se odnose na pružanje usluga koje su detaljnije opisane u dijelu Proizvod i proizvodni program:

Tabela 11: Planirani bilans uspjeha

BILANS USPJEHA ZA PERIOD OD 6 GODINA							
R. BR.	STRUKTURA	I GOD	II GOD	III GOD	IV GOD	V GOD	VI GOD
A	UKUPNI PRIHODI	66.060,00	37.932,30	39.828,92	41.820,36	43.911,38	46.106,95
B	UKUPNI RASHODI	43925,00	30.105,30	31.535,09	33.036,36	34.612,70	36.267,85
1	Poslovni rashodi	28.684,00	30.105,30	31.535,09	33.036,36	34.612,70	36.267,85
1.1.	Materijalni i nemater.troškovi	15.130,00	15.874,00	16.655,20	17.475,46	18.336,73	19.241,07
1.1.1.	Invest. I tekuće održavanje	1.200,00	1.260,00	1.323,00	1.389,15	1.458,61	1.531,54
1.1.2.	Materijalni troškovi	2.400,00	2.520,00	2.646,00	2.778,30	2.917,22	3.063,08

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

1.1.3.	Premija osiguranja	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
1.1.4.	Obračun ostalih troškova	11.280,00	11.844,00	12.436,20	13.058,01	13.710,91	14.396,46
1.2.	Troškovi amortizacije	1.200,00	1.259,60	1.259,60	1.259,60	1.259,60	1.259,60
1.3.	Troškovi bruto zarada	12.354,00	12.971,70	13.620,29	14.301,30	15.016,36	15.767,18
2	Rashodi finansiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C	BRUTO DOBIT	7.442,00	7.827,00	8.293,83	8.784,00	9.298,68	9.839,10
D	POREZ NA DOBIT	669,78	704,43	746,44	790,56	836,88	885,52
E	NETO DOBIT	6.772,22	7.122,57	7.547,39	7.993,44	8.461,80	8.953,58

U navedenom projektovanom bilansu su uneseni podaci na osnovu precizno i pažljivo projektovanih prihoda i troškova u prethodnom dijelu biznis plana. Kako je naš plan postepen razvoj, mi smo prihode u drugoj, trećoj i svakoj narednoj godini projektovani sa godišnjim rastom od svega 5%. Shodno tome, pretpostavili smo da će i svi troškovi (osim amortizacije) rasti po istoj stopi od 5%. Napomenućemo da smo se svugdje tokom izrade biznis plana vodili načelom opreznosti, pa tako i prilikom projekcije prihoda i rashoda (prihode smo projektovani na niže, a troškove na više). Iako u stvarnosti, neki troškovi (fiksni i relativno fiksni) rastu po stopi manjoj od rasta prihoda, mi smo se i ovdje vodili načelom opreznosti, te smo pretpostavili da će svi troškovi rasti u istom procentu kao i prihodi tokom druge, treće i svake naredne godine.

14 ANALIZA OSJETLJIVOSTI I ODRŽIVOSTI PROJEKTA

Biznis plan je rađen u skladu sa načelom opreznosti, te se vodilo računa da se prihodi procjenjuju na manje, a rashodi na više u odnosu na one koji su realno za očekivati. Ipak, u nastavku ćemo pokazati da ukoliko se planirani nivo prihoda ne ostvari (što je nerealno jer praktično nemamo konkurenciju u pravom smislu) kompanija će za cijeli period trajanja projekta poslovati pozitivno. Napominjemo, da imamo iskustvo u pomenutom poslu, te da smo prihode veoma pažljivo i precizno izložili, ali i u situaciji da oni padnu još, project je isplativ.

U odnosu na bilans uspjeha koji je naveden u stavci 10 ovog biznis plana smanjili smo prihode od prodaje za 10%. Sve troškove smo ostavili nepromijenjene, pa i u toj situaciji imamo veoma dobar poslovni rezultat. Planirani bilans uspjeha, pri prihodu manjem za 10% od planiranog je u nastavku

R. BR.	STRUKTURA	I GOD	II GOD	III GOD	IV GOD	V GOD	VI GOD
A	UKUPNI PRIHODI	32.513,40	34.139,07	35.846,02	37.638,32	39.520,24	41.496,25
B	UKUPNI RASHODI	28.684,00	30.045,70	31.475,49	32.976,76	34.553,10	36.208,25
1	Poslovni rashodi	28.684,00	30.045,70	31.475,49	32.976,76	34.553,10	36.208,25
1.1.	Materijalni i nemater. troškovi	15.130,00	15.874,00	16.655,20	17.475,46	18.336,73	19.241,07
1.1.1.	Invest. I tekuće održavanje	1.200,00	1.260,00	1.323,00	1.389,15	1.458,61	1.531,54

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

**Tabela
Situacija
Pad
prodaje
cijena)
10%, pri**

1.1.2.	Materijalni troškovi	2.400,00	2.520,00	2.646,00	2.778,30	2.917,22	3.063,08
1.1.3.	Premija osiguranja	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
1.1.4.	Obračun ostalih troškova	11.280,00	11.844,00	12.436,20	13.058,01	13.710,91	14.396,46
1.2.	Troškovi amortizacije	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
1.3.	Troškovi bruto zarada	12.354,00	12.971,70	13.620,29	14.301,30	15.016,36	15.767,18
2	Rashodi finansiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C	BRUTO DOBIT	3.829,40	4.093,37	4.370,54	4.661,57	4.967,14	5.288,00
D	POREZ NA DOBIT	344,65	368,40	393,35	419,54	447,04	475,92
E	NETO DOBIT	3.484,75	3.724,97	3.977,19	4.242,02	4.520,10	4.812,08

**14
1-
(ili
za**

nepromjenjenim troškovima

Ukoliko bi naš se planirani obim pružanja usluga smanjio za dodatnih 10%, I taj pad iznosio ukupno 20% u odnosu na planirani obim prihoda, te da troškovi ostanu na prvobitno projektovanom nivou, i u tom slučaju imamo veoma dobar finansijski rezultat. U nastavku je planirani bilans koji to i potvrđuje.

Tabela 14: Situacija 2- Pad prodaje (ili cijena) za 20%, pri nepromjenjenim troškovima

R. BR.	STRUKTURA	I GOD	II GOD	III GOD	IV GOD	V GOD	VI GOD
A	UKUPNI PRIHODI	28.900,80	30.345,84	31.863,13	33.456,29	35.129,10	36.885,56
B	UKUPNI RASHODI	28.743,60	30.105,30	31.535,09	33.036,36	34.612,70	36.267,85
1	Poslovni rashodi	28.743,60	30.105,30	31.535,09	33.036,36	34.612,70	36.267,85
1.1.	Materijalni i nemater. troškovi	15.130,00	15.874,00	16.655,20	17.475,46	18.336,73	19.241,07
1.1.1.	Invest. I tekuće održavanje	1.200,00	1.260,00	1.323,00	1.389,15	1.458,61	1.531,54
1.1.2.	Materijalni troškovi	2.400,00	2.520,00	2.646,00	2.778,30	2.917,22	3.063,08
1.1.3.	Premija osiguranja	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
1.1.4.	Obračun ostalih troškova	11.280,00	11.844,00	12.436,20	13.058,01	13.710,91	14.396,46
1.2.	Troškovi amortizacije	1.259,60	1.259,60	1.259,60	1.259,60	1.259,60	1.259,60
1.3.	Troškovi bruto zarada	12.354,00	12.971,70	13.620,29	14.301,30	15.016,36	15.767,18
2	Rashodi finansiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C	BRUTO DOBIT	157,20	240,54	328,05	419,93	516,41	617,71
D	POREZ NA DOBIT	14,15	21,65	29,52	37,79	46,48	55,59
E	NETO DOBIT	143,05	218,89	298,52	382,14	469,93	562,11

BIZNIS PLAN – STOMATOLOŠKA ORDINACIJA

15. ZAKLJUČAK.

Analiza je pokazala da postoje svi neophodni uslovi za realizaciju investicije, te da je investicija isplativa.

Što se tiče nabavke opreme kompanija je već stupila u kontakt sa dobavljačima, i planiramo da dobar dio opreme nabavimo iz inostranstva, budući da nam je jeftinije i da u potpunosti odgovara našim zahtjevima, a da ostatak nabavimo od dobavljača iz Crne Gore. Što se tiče inputa potrebnih za tekuće poslovanje, ni u tom pogledu nema prepreka za realizaciju investicije.