

3.3. Financijska praksa: cash flow planiranje Sitna i srednja poduzetništva

Glavni podaci pobjedničkog natječaja za sitna i srednja poduzetništva:

- Rok za realizaciju projekta: 24 mjeseca
- Sveukupna svota projekta: 200 milijuna Forinti (50% potpore, 50% svog udjela, nema troškova koji se ne otpisuju)
- Tempiranje projektnih troškova prema vremenskom i akcijskom planu:
 - 1–6. mjeseci: 5 milijuna Ft/ mjesec
 - 7–12. mjeseci: 15 milijuna Ft/ mjesec
 - 13–20. mjeseci: 8 milijuna Ft/ mjesec
 - 21-24. mjeseci: 4 milijuna Ft/ mjesec
- Prema planu dobivena potpora će se u 100% mjeri potrošiti za realizaciju projekta
- Uvjeti za predaju Zamolbe za isplatu potpore te očekivano vrijeme za isplatu
 - Isplata u tijeku realizacije projekta: pripremanje paketa obračuna minimalno 10% od sveukupne svote, novac se prepućuje za 60 dana
 - Završna isplata: 60 dana + 30 dana za predaju dodatne dokumentacije i nakon očevida lokacije
- Predujem odnosno isplata u tijeku realizacije ne može dosegnuti 80% od sveukupne potpore , u slučaju nonprofitnih poduzetništva 90%.

Zadaci:

1. Odredimo mjesečno financijsko kretanje novčanih sredstava u projektu (mjesečni prihodi, rashodi)! Stoji li na raspolaganju mjesečna kvota svog udjela – ovisno o obveznoj mjesečnoj rati?
2. Odredimo mjesečno kumulativno kretanje novčanih sredstava (svi prihodi i rashodi do određenog mjeseca)!
3. Odredimo troškove izvora te procjenjenu svotu vanjskog izvora za održavanje likvidnosti!

Molimo Vas, da zadatke br. 1 i br. 2 razradite u slijedećoj tabeli!

	Mjesec	Prihodi	Rashodi	Mjesečno kretanje novca	Kumulirano kretanje novca
	Projektni period	1.			
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
13.					
14.					
15.					
16.					
17.					
18.					
19.					
20.					
21.					
22.					
23.					
24.					
Naknadno	25.				
	26.				
	27.				
	28.				
	Ukupno				