

**ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ У ПРОГРАМУ ПОСЛОВАЊА ЗА 2016.  
ГОДИНУ**

**СТАВКЕ У 2016. години**

**2. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА – ШЕМА**

Директори ЈКП „Стан“:

1. Зарић Горан

**3. ОСНОВЕ ЗА ИЗРАДУ ПРОГРАМА ПОСЛОВАЊА ЗА 2016. ГОДИНУ**

*Табела бр.1 Финансијска пројекција за 2016. годину у хиљадама динара*

<b>ОПИС</b>	<b>2016.година</b>
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА - кредити	10.500
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА - фиксни	121.000
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА – променљиви	19.300
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА – пословни простор	54.080
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА - спремање	1.800
ПРИХОДИ ОД ОДРЖАВАЊА ЗГРАДА – димничарина	100.600
ЈАВНА РАСВЕТА	60.000
ПРИХОДИ ОД УСЛУГА	36.720
ОСТАЛИ ПРИХОДИ	6.000
<b>УКУПНИ ПРИХОДИ</b>	<b>410.000</b>
ЗАРАДЕ И НАКНАДЕ ЗАПОСЛЕНИХ – са припадајућим доприносима	111.325
ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ	50.500
ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	33.000
ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ	17.000
ТРОШКОВИ ДУГОРОЧНИХ РЕЗЕРВИСАЊА	29.000
НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ	31.081
ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ	27.000
ОСТАЛИ РАСХОДИ	55.000
<b>УКУПНИ РАСХОДИ</b>	<b>353.906</b>
<b>ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>56.094</b>

**5. ПЛАНИРАНИ ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ЗА 2016. ГОДИНУ**

**5.1. Биланс стања- план са стањем на дан 31.12.2016. године**

Укупна планирана пословна имовина износи 238.169.000,00 динара.

## 5.2. Биланс успеха – план у периоду 01.01.2016.-31.12.2016.године

Након спроведених свих активности очекује се према плану да се пословна година заврши са оствареном добити од 56.094.000,00 динара.

## 5.3. План добити за 2016.годину

Планом за 2016. годину планирана је добит у износу од 56.094.000,00 динара.

## 10. ФИНАНСИЈСКИ РАЦИО ИНДИКАТОРИ КАО МЕРИЛО ЕФИКАСНОСТИ ПОСЛОВАЊА ПРЕДУЗЕЋА

**Индикатори ликвидности** се користе за процену способности предузећа да удовољи краткорочним обавезама.

	2015.	2016.
Општа ликвидност	$\frac{\text{обртна средства}}{\text{краткорочне обавезе}} \frac{119.124}{678.967} 0.18$	$\frac{147.288}{553.367} 0.27$
ИНДИКАТОР ЛИКВИДНОСТИ		
Убрзаналиквидност	$\frac{\text{обртна средства}-\text{залихе}}{\text{краткорочне обавезе}} \frac{39.463}{678.967} 0.06$	$\frac{33.160}{553.367} 0.06$

**Општи индикатор ликвидности** планиран за 2016. годину износи 0.27 и показује релативан однос између обртних средстава и краткорочних обавеза. Оптимална вредност овог индикатора требало би да буде >1,5 : 1(обртна средства : краткорочне обавезе). Општи показатељ ликвидности од 0.27 указује на то да ЈКП „Стан“ са којефицијентом мањим од оптималног има проблема на плану ликвидности уз напомену да у структури краткорочних обавеза значаја износ чине обавезе за камате по јавним приходима које ће бити отписане када се за то стекну услови, тј измири главница дуга у предвиђеном року у складу са склопљеним репрограмом са Пореском Управом, обавезе према кредиторима, добављачима и према запосленима.

**Показатељи задужености** користе се за процену финансијског ризика предузећа, односно индикатори мере степен задужености предузећа.

Задуженост	$\frac{\text{укупни дуг}}{\text{укупна средства}} \frac{876.189}{210.005} 4.18$	$\frac{863.259}{238.168} 3.62$	
ИНДИКАТОР			
ЗАДУЖЕНОСТИ	Коефицијент покрића камата	$\frac{\text{ЕБИТ}}{\text{расход камате}} \frac{94.253}{26.497} 3.56$	$\frac{132094}{27.000} 4,89$

Што је већи однос дуга и имовине, већи је финансијски ризик. По правилу би вредност коефицијента задужености требало бити 0.5 или мање.

Пожељним се сматра што већи однос код коефицијената покрића камате јер је у том случају мања ризичност подмиривања обавеза по доспелим каматама.

**Индикатор активности** пословања мере колико ефикасно предузеће употребљава своје ресурсе.

		2015.	2016.	
ИНДИКАТОРИ АКТИВНОСТИ	Просечан период држања залиха	$\frac{\text{процечне залихе}}{\text{приход од продаје}} * 365$	$\frac{17.000}{374.740}^{18}$	$\frac{15.800}{402.000}^{14.6}$
	Просечан период држања залиха	$\frac{\text{просечни салдо купаца}}{\text{приход од продаје}} * 365$	$\frac{64.770}{374.740}^{65}$	$\frac{98.200}{402.000}^{87.6}$
	Просечан период држања залиха	$\frac{\text{обавезе према добављачима}}{\text{приход од продаје}} * 365$	$\frac{178.215}{374.740}^{175}$	$\frac{124.544}{402.000}^{113}$
	Искоришћеност Фиксних средстава	$\frac{\text{приход од продаје}}{\text{нето фиксна средства}}$	$\frac{374.740}{91.369}^{4.11}$	$\frac{402.000}{114.124}^{3.52}$
	Искоришћеност Фиксних средстава	$\frac{\text{приход од продаје}}{\text{укупна средства}}$	$\frac{374.740}{210.005}^{1.79}$	$\frac{402.000}{238.168}^{1.69}$

С обзиром да је у 2015. години био доста дугачак просечан период држања залиха може се закључити да предузеће има део старих залиха које се не користе. У 2016. години требало би се водити рачуна да се залихе набављају у оптималним поруџбинама које ће бити благовремено пласиране уз налажење добављача за набавку истог материјала уз нижу набавну цену. Требало би проверити да ли се може набавити јефтинија замена за поједине врсте материјала али да то не умањује квалитет пружених услуга.

Просечан период наплате потраживања од купаца је доста дугачак, те се стога може закључити да предузеће има проблем са наплатом, тако да је један део потраживања сумњивог квалитета у 2015. години дат на исправку вредности или је директно отписан што би у 2016. години требало избећи ефикаснијом наплатом потраживања и то путем одобрења каса сконта, скраћењем кредитног периода купцима и ефикаснијом политиком наплате потаживања.

Просечан период плаћања обавеза према добављачима током 2015. године је био доста дугачак с обзиром на финансијске потешкоће предузећа. У 2016. години планира се скраћење рока измирења обавеза према добављачима, тј поштовање датума доспећа. Уместо одлагања плаћања

обавеза требало би користити понуђени каса сконто, с обзиром да трошкови пропуштања каса сконта на годишњем нивоу могу бити значајни.

**Индикатори рентабилности** показују укупни ефекат ликвидности управљања имовином и могућност остварења профита.

		2015.	2016.
ИНДИКАТОРИ РЕНТАБИЛНОСТИ	Профитна бруто Маргина	$\frac{\text{укупна добит}}{\text{приход од продаје}} 0.00$	$\frac{56.094}{402.000} 0.14$
	ЕБИТ маргина	$\frac{\text{ЕБИТ}}{\text{укупан приход}} \frac{91.369}{387.063} 0.24$	$\frac{132.194}{410.000} 0.32$
	ЕБИТНА маргина	$\frac{\text{ЕБИТДА}}{\text{укупан приход}} \frac{110.269}{387.063} 0.29$	$\frac{56.194}{410.000} 0.14$

У 2016. години планирано је повећање рентабилности у односу на пројектовани губитак у 2015 години.

**Индикатор економичности** мери однос прихода и расхода и показује колико се прихода оствари по јединици расхода. По правилу показатељ би требало бити већи од 1, односно што је већи то се више прихода остварује на јединицу расхода.

ИНДИКАТОР	Економичност	2015.	2016.
ЕКОНОМИЧНОСТИ	пословања	$\frac{\text{пословни приходи}}{\text{пословни расходи}} \frac{376.193}{284.824} 1.32$	$\frac{404.000}{271.906} 1.49$

**Индикатор продуктивности** представља однос количине оствареног аутпута и количине уложеног инпута. Продуктивност мери ефикасност производње.

		2015.	2016.
ИНДИКАТОР ПРОДУКТИВНОСТИ	Јединични трошкови рада	$\frac{\text{бруто зарада и лични расходи}}{\text{укупан приход}} \frac{179.671}{387.063} 0.47$	$\frac{155.406}{410.000} 0.38$
	Продуктивност рада	$\frac{\text{приход од продаје}}{\text{број запослених}} \frac{374.740}{249} 1.505$	$\frac{402.000}{137} 2.934$

За постизање боље ефикасности пословања предузећа неопходно је сам процес пружања услуга скратити и то: бољом организацијом посла, отклањањем уског грла и системом награђивања запослених обезбедити већу мотивацију а самим тим и већу ефикасност запослених у предузећу.

## **12. ПРИЛОЗИ**

-Табела 5.1.-БИЛАНС СТАЊА на дан 31.12.2016.

-Табела 5.2.-БИЛАНС УСПЕХА у периоду 01.01.2016.-31.12.2016.

-Табела 5.6.-ИНДИКАТОРИ ЗА МЕРЕЊЕ ЕФИКАСНОСТИ ПОСЛОВАЊА

-Табела 9.1.–ПЛАНИРАНА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ЗА НАБАВКУ ДОБАРА, РАДОВА И УСЛУГА ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ – текуће одржавање