

Naslovna stranica: Ocjena rizičnosti poduzeća „XY“ d.o.o.

Sadržaj:

1. Osnovni podaci o poduzeću
2. Poslovne aktivnosti poduzeća
3. Management poduzeća
4. Financijska analiza poduzeća
 - a. Bilanca
 - b. Račun dobiti i gubitka
 - c. Tijek gotovine
 - d. Financijski pokazatelji
5. Ocjena rizičnosti poduzeća
6. Kreditna povijest
7. Projekcija računa dobiti i gubitka te tijeka gotovine
8. Zaključak

=====

1. Osnovni podaci o poduzeću

- naziv poduzeća
- sjedište
- starost
- glavna djelatnost
- broj partnera
- broj zaposlenosti

2. Poslovne aktivnosti poduzeća

- ime poduzeća:
- sjedište poduzeća:
- glavna djelatnost:
- tip poduzeća:
- kretanje prodaje:
- kretanje profita:
- proizvodi poduzeća:
- kupci:

- tržište na kojem djeluje poduzeće:
- postotak prodaje ostvaren kroz izvoz:
- tržišni segmenti:
- plan marketinga:
- prilike poduzeća:
- intenzitet konkurencije:
- tržišni udio:
- prodajna cijena u odnosu na konkurenciju:
- kvaliteta u odnosu na konkurenciju:
- prednosti proizvoda u odnosu na konkurenciju:

→ **Komentar, subjektivna ocjena**

3. Management poduzeća

- tko upravlja poduzećem
- kakvo je iskustvo osobe koja upravlja poduzeća
- ocjena vizije i privrženosti
- ocjena odnosa prema potrošačima/klijentima:
- ocjena rješavanja problema s potrošačima/klijentima:
- ocjena razumijevanja potrošača/klijenata:
- ocjena jednostavnosti načina poslovanja s klijentima/potrošačima:
- ocjena odnosa prema zaposlenicima:
- ocjena treniranja i razvoja:
- ocjena rasta posla i organizacije:
- ocjena stava djelatnika prema kvaliteti:

→ **Komentar, subjektivna ocjena**

4. Financijska analiza poduzeća

a. BILANCA

Za svaku unesenu godinu:

- bilanca
- postotak u odnosu na ukupno
- postotak promjene

b. RAČUN DOBITI I GUBITKA

c. TIJEK GOTOVINE

Za svaku unesenu godinu:

- novčani tijek iz poslovnih aktivnosti
- novčani tijek iz izvanrednih aktivnosti
- ukupni čisti novčani tijek

d. FINANCIJSKI KOEFICIJENT

- odabrani financijski koeficijenti za svaku godinu (prema vašem odabiru)

→ **Komentar, subjektivna ocjena**

5. Ocjena rizičnosti

[napisati koliko iznosi svaki koeficijent i koje je njegovo značenje]

- prema Altmanovom modelu
- prema Chesserovom modelu

→ **Komentar, subjektivna ocjena**

6. Kredina povijest

[odnosi se na većinskog vlasnika poduzeća i na samo poduzeće]

- kao fizička osoba ima / nema kredit
- kao fizička osoba ima / nema problema pri plaćanju rata kredita
- kao fizička osoba je / nije jamac
- kao pravna osoba ima / nema kredit
- kao pravna osoba ima / nema problema pri plaćanju rata kredita

7. Projekcija računa dobiti i gubitka te tijeka gotovine

Projicirati ukupne prihode, rashode, dobit te tijekom gotovine za jednu godinu

→ Komentar, subjektivna ocjena

8. Zaključak

Dati komentar svih karakteristika poduzeća (1-7) u kontekstu ocjene boniteta odnosno rizičnosti poduzeća.

Komentirati što bi se, prema Vašem mišljenju, dogodilo ako bi poduzeće tražilo kredit u određenom iznosu – bi li ono bilo u stanju plaćati kredit ili ne.