

VODIČ ZA SIGURAN POČETAK 07/10

Poslovni račun, budžet i rezerva

Jednostavan finansijski sistem koji čuva miran start i sprečava iznenađenja.

Praktičan vodič zasnovan na zvaničnim nemačkim izvorima

SUŠTINA ZA DVA MINUTA

Šta vredi razumeti pre prvog razgovora

Profitabilan posao može ostati bez novca ako uplate kasne, porezi nisu odvojeni ili ulaganja dolaze prerano. Zato se dobit i likvidnost prate odvojeno.

01 **Odvojite poslovni promet od privatne potrošnje.**

02 **Plan likvidnosti prati stvarne datume uplata i plaćanja.**

03 **Poreska rezerva nije raspoloživa dobit.**

04 **Kapitalna rezerva treba da pokrije oprezni scenario.**

SISTEM

Šta prvo analiziramo za vas

01

Slika početnog kapitala

Razdvajamo zakonski kapital, realne početne investicije, operativni novac i privatne potrebe osnivača.

02

Budžet bez skrivenih troškova

Uključujemo redovne obaveze, osiguranja, softver, marketing, zaposlene i troškove naplate.

03

Plan priliva i odliva

Mesece povezujemo sa realnim rokovima naplate i dospeća, ne samo sa izdatim fakturama.

SISTEM

Šta dobijate kroz naš proces

04

Model rezervi

Sa poreskim stručnjakom definiše se šta se odvaja za poreze, PDV i sigurnosnu rezervu.

05

Rani signal rizika

Dobijate jednostavan pregled koji unapred pokazuje kada firma ulazi u likvidnosnu rupu.

06

Struktura za banku i savetnika

Podaci su organizovani tako da mogu biti osnova za finansiranje i profesionalni razgovor.

GREŠKE KOJE NAŠ PROCES POMAŽE DA IZBEGNETE

- računanje izdatih faktura kao gotovine
- trošenje PDV-a
- prenizak privatni budžet
- kupovina opreme bez povrata



PRAKTIČAN SCENARIO

Primer: rast prodaje, pad gotovine

Firma dobija veliki posao sa rokom plaćanja 45 dana, ali radnike i materijal plaća ranije. Dobit izgleda dobro, dok račun pada. Avans, etapno fakturisanje i rezerva zatvaraju vremenski jaz.

REZULTAT KOJI KLIJENT TREBA DA DOBIJE

1. **realan kapitalni okvir**
2. **12-mesečna slika likvidnosti**
3. **pravilo rezervi potvrđeno sa stručnjakom**

PRVI RAZGOVOR

Šta je korisno da pripremite za naš prvi razgovor

01 **Dostupan kapital**

02 **Početna ulaganja**

03 **Mesečni fiksni troškovi**

04 **Privatne potrebe**

05 **Očekivane cene**

06 **Rokovi naplate**

07 **Postojeći krediti**

08 **Planirani zaposleni**

NE MORATE IMATI SVE ODGOVORE

Ovi podaci služe da razgovor bude precizan. Nejasne tačke zajedno pretvaramo u pitanja za nadležnu instituciju ili stručnog partnera i vodimo vas kroz redosled odluka.

IZVORI I SLEDEĆI KORAK

Provereno znanje. Stručna odluka.

Sadržaj je istražen na osnovu zvaničnih nemačkih izvora dostupnih u avgustu 2026. Propisi, rokovi i tumačenja se menjaju, zato uvek proverite aktuelno stanje za svoj slučaj.

IZVOR 01

BMWK - Finanzplan erstellen

www.existenzgruendungsportal.de/Redaktion/DE/So-gehts/Finanzierung/finanzplan-erstellen

IZVOR 02

BMWK - Rentabilitätsvorschau

www.existenzgruendungsportal.de/Redaktion/DE/Downloads/DE/Checklisten-Uebersichten/Businessplan/06_check-Rentabilitaetsvorschau.pdf?__blob=publi

IZVOR 03

BMWK - Businessplan

www.existenzgruendungsportal.de/Redaktion/DE/So-gehts/Businessplan/Businessplan

VAŽNO RAZGRANIČENJE

mdb koordinira proces, web, brending, oglašavanje i mentorstvo. Registracija, administracija i knjigovodstvo realizuju se preko partnerske firme Buchhaltungsbüro Clever Accounting. Individualno poresko savetovanje pruža Steuerberater Turan-Wegner.

Ovaj vodič pruža opšte informacije i nije pravni, poreski niti osiguravajući savet za pojedinačni slučaj.

Želite lični redosled? Popunite kratku prijavu →