**ANEXA 8**

**BUGET**

**Proiecții financiare privind afacerea**

a) Tipul societății:

* Plătitoare de TVA
* Neplătitoare de TVA

b) Bugetul detaliat pe categorii de cheltuieli pentru implementarea planului de afaceri.

TABEL BUGET

**Notă:**

* La dimensionarea bugetului se vor considera numai cheltuielile eligibile;
* Se pot atașa oferte pentru fundamentarea cheltuielilor necesare pentru implementarea proiectului.

c) Plan de finanțare a proiectului

* Structura de finanțare a proiectului

|  |  |
| --- | --- |
| Sursa de finanțare |  |
| RON | % |
| Ajutor de minimis |  |  |
| Aport propriu (dacă este cazul) |  |  |
| TOTAL |  | 100 |

d) Cash-Flow

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. crt.** | **Explicații/lună** | **An 2019** | **An 2020** | **An 2021** |
| I | Sold inițial disponibil (casă și bancă) |  |  |  |
| A | Intrări de lichidități (1+2+3+4) |  |  |  |
| 1 | Din vânzări |  |  |  |
| 2 | Din credite primite |  |  |  |
| 3 | Alte intrări de numerar (aport propriu, etc.) |  |  |  |
| 4 | Subvenție schema de minimis |  |  |  |
|  | Total disponibil (I+A) |  |  |  |
| B | Utilizări numerar din exploatare |  |  |  |
| 1 | Mijloace fixe |  |  |  |
| 2 | Cheltuieli cu materii prime și materiale consumabile aferente activității desfășurate |  |  |  |
| 3 | Salarii (inclusiv cheltuielile aferente) |  |  |  |
| 4 | Chirii |  |  |  |
| 5 | Utilități |  |  |  |
| 6 | Costuri funcționare birou, cheltuieli de marketing, servicii cu terții, reparații/întreținere |  |  |  |
| 7 | Asigurări |  |  |  |
| 8 | Impozite, taxe și vărsăminte asimilate |  |  |  |
| 9 | Alte cheltuieli |  |  |  |
| C | Cheltuieli pentru investiții (valoarea totală a proiectului) |  |  |  |
| D | Credite |  |  |  |
|  | Rambursări rate de credit scadente |  |  |  |
|  | Dobânzi și comisioane |  |  |  |
| E | Plăți/încasări pentru impozite și taxe (1-2+3) |  |  |  |
| 1 | Plăți TVA |  |  |  |
| 2 | Rambursări TVA |  |  |  |
| 3 | Impozit pe profit/cifră de afaceri |  |  |  |
| F | Dividende |  |  |  |
| G | Total utilizări numerar (B+C+D+E+F) |  |  |  |
| H | Flux net de lichidități (A-G) |  |  |  |
| II | Sold final disponibil (I+H) |  |  |  |

*Prezentați ipotezele de lucru pe baza cărora a fost realizat cash-flow-ul.*

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care verifică Planul de afaceri) care au stat la baza realizării previzionării veniturilor și cheltuielilor din cash-flow: gradul de utilizare a capacității de producție și modul cum evoluează acesta în timp; se va preciza producția fizică și producția valorică estimată în urma realizării investiției. Previzionarea vânzărilor/încasărilor se va realiza în prețuri constante (LEI). Tabelul de mai jos se va completa pentru primele 12 luni de funcționare a întreprinderii.

………………………………………………………………………………………………………………………………………….

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Produs/Serviciu | Cantitatea vândută | UM | Valoare lei | Pondere în vânzările totale |
| Produsul 1/Serviciul 1 |  |  |  |  |
| Produsul 2/Serviciul 2 |  |  |  |  |
| Produsul 3/Serviciul 3 |  |  |  |  |

Nume / Prenume:…………………………………..

Semnătura:………………………………………..

Data:……………………