Napomene uz korištenje podataka iz informacije o bonitetu na obrascu BON-1

Bonitetna informacija, koju pruža obrazac BON-1, temelji se na podacima godišnjih financijskih i tromjesečnih statističkih izvještaja. Ostvarenja poduzetnika uspoređuju se s ostvarenjima svih poduzetnika u podrazredu te svih poduzetnika jednake veličine u podrazredu. (II. A. i II. B.). Što je rang poduzetnika viši to je on u boljem položaju, osim kad ima gubitak veći od kapitala (II. A. 4.) i kad ima gubitak nakon oporezivanja (II. B. 5.). Mjerila za ocjenu boniteta u pogledu pokazatelja prikazanih pod II. C. i II. D. su dvojaka, jer se pojedini pokazatelj izračunan za poduzetnika promatra u odnosu na prosjek podrazreda odnosno odgovarajuće skupine po veličini unutar podrazreda, ali i u odnosu na optimalnu vrijednost određenog pokazatelja.

C. *Pokazatelji financijske stabilnosti, zaduženosti i likvidnosti* iskazuju sljedeće optimalne vrijednosti:

C.1. *Pokriće stalnih sredstava i zaliha kapitalom i dugoročnim izvorima:* optimalni koeficijent je 1,00, a ako je koeficijent manji od 1,00 financijska je stabilnost poduzetnika slabija.

C.2. *Udio kapitala u izvorima sredstava:* poduzetnik nije prekomjerno zadužen ako je udio 50,00%.

C.3. *Faktor zaduženosti* uvjetno odražava broj godina potrebnih za pokriće postojećih obveza ako se poslovanje nastavi s jednakim pozitivnim rezultatima; granična mjera je 5 godina, što znači da je poduzetnik kojem treba duže od 5 godina da iz dobiti nakon oporezivanja i amortizacije pokrije svoje obveze prekomjerno zadužen.

C.4. *Koeficijent obrtaja ukupne imovine* pokazuje koliko jedna novčana jedinica imovine stvara novčanih jedinica prihoda; što je koeficijent veći to je veća i aktivnost poduzetnika.

C.5. *Koeficijent opće likvidnosti:* ako je manji od 2,00 likvidnost može biti upitna, a ako je koeficijent manji od 1,00 jamačna je nesposobnost plaćanja promatranog poduzetnika.

C.6. *Vrijeme naplate kratkotrajnih potraživanja od kupaca* pokazuje prosječan broj dana potreban da se promatrana potraživanja naplate, a što je vrijeme kraće poduzetnik brže dolazi do sredstava.

C.7. *Vezivanje zaliha* daje uvid u prosječan broj dana potrebnih da se postojeće zalihe prodaju, pa je manji broj dana za poduzetnika povoljniji, a veći nepovoljniji.

D. *Pokazatelji poslovne uspješnosti* imaju sljedeće optimume:

D.1. *Odnos ukupnog prihoda i rashoda* govori o ekonomičnosti ukupnog poslovanja; pokazuje koliko se novčanih jedinica prihoda ostvari po jednoj novčanoj jedinici rashoda, a trebao bi biti veći od 1,00, jer se u suprotnom radi o neekonomičnom poslovanju poduzetnika.

D.2. *Udjel dobiti u ukupnom prihodu* govori o profitabilnosti poslovanja; što je udjel veći, to je veća i profitabilnost poslovanja poduzetnika.

D.3. *Udjel dobiti u imovini* govori o rentabilnosti poslovanja odnosno o tome koliko dobiti stvara raspoloživa imovina; što je udjel veći, to je veća i rentabilnost poslovanja poduzetnika.

D.4. *Dobit po zaposlenom* je važan pokazatelj u usporedbi s ostvarenjem iz usporedne godine kao i u usporedbi s ostvarenjem podrazreda; ako je veći od onog iz usporedne godine i od ostvarenja podrazreda, poduzetnik se može smatrati poslovno uspješnim.

Podaci o broju zaposlenih te o prosječnoj mjesečnoj bruto plaći po zaposlenom ne uspoređuju se sa veličinama iz podrazreda, već se prikazuje tendencija kretanja kod samog poduzetnika. Primjerice, tendencija rasta prosječne mjesečne bruto plaće po zaposlenom govori povoljno o bonitetu poduzetnika, dok tendencija stagnacije ili pada govori suprotno.

Podaci pod III. STANJE NOVČANIH SREDSTAVA također se ne uspoređuju s iznosima podrazreda, ali daju sliku o kretanju novčanih sredstava samog poduzetnika.

Oznaka ″-″ znači da nema pojave, odnosno neke vrste imovine, financijskog rezultata ili pokazatelja.

Oznaka ″...″ znači da se ne raspolaže podatkom jer za promatrano razdoblje nije predan financijski ili statistički izvještaj.