

TYPOWA STRUKTURA BIZNES PLANU

Każdy biznes plan jest osobnym przedsięwzięciem i zawsze jest tworzony od nowa. Pomimo różnic wynikających z charakteru odmiennych działalności, głównym celem każdego biznes-planowego projektu jest udzielenie odpowiedzi na pytanie, czy planowane przedsięwzięcie prowadzi do osiągnięcia dodanej wartości ekonomicznej, spełniając przy tym kryterium inwestycyjne poszczególnych udziałowców/inwestorów lub kredytodawców. Finansowa analiza każdego planowanego biznesu jest w związku z powyższym decydującą kwestią przy podjęciu decyzji inwestycyjnej.

Dlatego każdy nasz biznes plan składa się z dwóch części:

1. **modelu finansowego** w postaci elektronicznego skoroszytu kalkulacyjnego (plik w formacie .xls). Model ten jest budżetem planowanej działalności na dowolny potrzebny okres (typowo – na 5 lat), przedstawiający planowane nakłady inwestycyjne, koszty, przychody i inne pozycje finansowe w ujęciu miesięcznym z symulacją sprawozdań finansowych. W modelu również dokonuje się wszystkich obliczeń dotyczących planowanej inwestycji.
2. **opisowej części** biznes planu w postaci wydruku/pliku elektronicznego w formacie .pdf, który jest zestawieniem wszystkich zebranych i przetworzonych informacji dot. planowanego przedsięwzięcia oraz zawiera dane organizacyjne, marketingowe, finansowe, opis ryzyka itp.



=



+



STRUKTURA MODELU FINANSOWEGO


Część	Opis części
1. Makroekonomia	Przedstawienie prognozy wskaźników makroekonomicznych mających wpływ na budżet modelu finansowego (przewidywana inflacja, ew. przewidywany poziom cen, prognozowane stopy procentowe)
2. Budżet sprzedaży	Zawiera prognozowane dane finansowe dot. sprzedaży zgodnie z poczynionymi założeniami (m.in. w zakresie sezonowości sprzedaży)
3. Budżet kosztów bezpośrednich	O ile można wyodrębnić ten rodzaj kosztów, arkusz ten przedstawia wynagrodzenia, zużycie mediów, materiałów oraz innych nakładów dotyczących planowanych produkcji i/lub świadczenia usług
4. Budżet kosztów pośrednich	W przypadku planowania produkcyjnej działalności, ta część składa się z kolejnych dwóch – kosztów ogólnych produkcji oraz kosztów administracyjnych. Przedsięwzięcia usługowe lub handlowe mają tylko ten drugi rodzaj kosztów, które zawierają m.in. takie pozycje jak wynagrodzenia kadry zarządzającej, opłaty za media, niektóre rodzaje podatków, usługi banku, ochrony, nakłady na marketing i reprezentację, prowadzenie biura i inne
5. Budżet inwestycji i amortyzacji	Budżet inwestycji (CAPEX) przedstawia w układzie harmonogramowym planowane nakłady inwestycyjne i odtworzeniowe, wraz z obliczeniem amortyzacji dla poszczególnych składników majątku trwałego oraz aktywów niematerialnych i prawnych
6. Rachunek Zysków i Strat	Przedstawia plan sprawozdania w wariantcie kalkulacyjnym lub porównawczym (w zależności od charakteru działalności oraz struktury dostępnych danych)
7. Rachunek przepływów pieniężnych	Przedstawia plan rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą bezpośrednią
8. Bilans	Przedstawia plan sprawozdania w zakresie bilansu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa
9. Podsumowanie inwestycji	Pokazuje podsumowanie inwestycji zgodnie z ewentualnymi założeniami w zakresie strategii wyjścia poszczególnych udziałowców/inwestorów, politykę wypłat ewentualnych dywidend, obrazuje również wynik obliczeń dotyczących teraźniejszej wartości netto (NPV) inwestycji, jej wewnętrznej stopy zwrotu (IRR) itp.
10. Finansowanie zewnętrzne	Przedstawia harmonogram spłat planowanych kredytów w przypadku ubiegania się o ten rodzaj dofinansowania
11. Inne	W przypadku jeżeli to wynika z planu działalności, inne zakładki modelu mogą przedstawiać harmonogramy spłat podatku VAT, rozliczenia strat z lat poprzednich, harmonogramów spłat pożyczek wewnątrz grupy i inne istotne informacje finansowe dotyczące działalności.

STRUKTURA CZĘŚCI OPISOWEJ



Część	Opis części
1. Podsumowanie	Jest częścią biznes planu pisaną w ostatniej kolejności (po napisaniu wszystkich pozostałych części). Zawiera ostateczne rekomendacje i podsumowanie dotyczące inwestycji
2. Podmiot realizujący inwestycję	Opis formy prawnej planowanej działalności, zespołu realizującego inwestycję itp.
3. Cele inwestycji	Zwięzłe przedstawienie celów planowanego przedsięwzięcia
4. Opis produktu	Opis planowanego produktu (towaru, usługi) z możliwie najbardziej szczegółową informacją w zakresie wszystkich ich rodzajów. Część ta stanowi podstawę do budżetowania przychodów
5. Analiza marketingowa	Jedna z podstawowych części mająca za zadanie odpowiedzieć na pytanie jaki wpływ na planowane przedsięwzięcie będzie mieć otoczenie zewnętrzne. Rozdział ten analizuje sytuację społeczno-ekonomiczną rynku, rozmiar rynku, badania klientów oraz dokonuje analizę strategiczną oraz SWOT dla planowanej działalności
6. Sytuacja administracyjno-formalna	Zawiera opisy istotnych regulacji prawnych dotyczących planowanej działalności
7. Plan dokonania inwestycji	Część opisująca przedmiot inwestycji, wysokość zapotrzebowania na kapitał, strukturę wymaganego kapitału, planowaną dynamikę rozwoju organizacji
8. Budżet projektu	Opis przyjętych założeń w zakresie założeń ogólnych, przychodów, kosztów operacyjnych, nakładów inwestycyjnych oraz źródeł finansowania
9. Analiza finansowa projektu	Przedstawia całość planowanych sprawozdań finansowych a także szereg obliczonych wskaźników oraz ich interpretacje
10. Analiza i formy zabezpieczenia ryzyka	Opis ryzyka związanych z realizacją przedsięwzięcia oraz podsumowanie zalecanej polityki firmy w zakresie przeciwdziałania poszczególnym jego rodzajom
11. Źródła i metodologia	Zawiera zestawienie wykorzystanych źródeł informacji oraz opis metod wykorzystanych do celów tworzenia biznes planu