

I-DARE
Innovatív üzleti terv készítése

Üzleti terv
« üzleti terv megnevezése »

Grafikus elemek
<< logó, termékfotó, ábrás védjegy
vagy más ideillő grafikus megjelenítés >>

<< Az egyén neve és / vagy
azon jogi személy megnevezése, amely számára az üzleti tervet elkészítették >>

<< Hely, Év,hónap, nap >>

FONTOS MEGJEGYZÉS

- A kidolgozott üzleti terv szerzői jogvédelem alá esik, ezt a használat során figyelembe kell venni. Ha tanácsadót vagy más erre szakosodott intézményt kér fel, ne felejtse el ezeket a szerződésben szabályozni.
- A teljes körű üzleti terv olyan információkat tartalmaz, amelyek jelentős pénzügyi értékkel bírhatnak. A terv nyomtatott és elektronikus változatainak használata és terjesztése során felmerülhet az információk bizalmasan történő kezelésének kérdése. Ennek megőrzésére létezik néhány fontos eszköz:
 - Szakmai titoktartás
 - Titoktartási nyilatkozat aláírása
 - Adatvédelmi szerződés megkötése. Az adatok bizalmas kezelését veszélyeztetheti, amennyiben a meglévő munkaszerződések nem tartalmaznak titoktartással és versenytilalommal összefüggő irányelveket.
- A kész üzleti terv általában olyan feltételeken alapszik, amelyek az elkészítés idején fennálló körülményeket tükrözik. Ha változás következik be az üzleti tervet érintő belső és/vagy külső tényezőkben, akkor azokat ennek megfelelően ki kell javítani.
- Az üzleti terv megbízhatósága nagymértékben függ a terv készítése előtt és alatt begyűjtött adatok minőségétől és hitelességétől. Ebből kifolyólag az lesz érte felelős, aki a feladatot elvégezte.

TARTALOMJEGYZÉK

AZ ÜZLETI TERV TARTALMA

1. BEMUTATKOZÁS

- 1.1. A PROJEKTGAZDA
- 1.2. A VÁLLALKOZÁS STRATÉGIAI ELHATÁROZÁSAI

2. A VÁLLALKOZÁSI ÖTLET BEMUTATÁSA

- 2.1. A TERMÉK/SZOLGÁLTATÁS LEÍRÁSA
- 2.2. AZ ÜZLETI MODELL BEMUTATÁSA
- 2.3. MEGVALÓSÍTHATÓSÁGI ANALÍZIS
- 2.4. A PROJEKT TECHNIKAI ÉS TECHNOLÓGIAI ELEMZÉSE
- 2.5. ÜZLETI SZERVEZET

3. MARKETING TERV

- 3.1. PIACELEMZÉS
- 3.2. HELYSZÍN ELEMZÉS
- 3.3. MARKETING MIX
- 3.4. SZELLEMI TULAJDON VÉDELME

4. PÉNZÜGYI TERV

- 4.1. A BEFEKTETÉSEK KÖLTSÉGVETÉSE
- 4.2. PÉNZÜGYI FORRÁSOK
- 4.3. HITELTÖRLESZTÉS TERVEZÉSE
- 4.4. A VÁLLALKOZÁS ÖSSZES KIADÁSA
- 4.5. A VÁLLALKOZÁS ÖSSZES BEVÉTELE
- 4.6. A NYERESÉG ÉS VESZTESÉG TERVEZÉSE
- 4.7. CASH FLOW AZ ELSŐ ÜZLETI ÉVBEN
- 4.8. ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT
- 4.9. A VÁLLALKOZÁS TELJESÍTMÉNYMUTATÓI

5. ÖSSZEFOGLALÓ

6. MELLÉKLETEK

ÜZLETI TERV ÖSSZEFOGLALÓ -

1-2 oldal ajánlott

VÁLLALKOZÁSI ÖTLET:	<i>Az egyértelműség érdekében ügyeljen arra, hogy általános és kereskedelemben használatos kifejezéseket használjon a nevezett termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatban Például: kefir készítése kecsketejből- KAVKAZ ELIXIR®</i>	
PROJEKTGAZDA/ ELÉRHETŐSÉG:	<i>Az egyén (családi és utónév) vagy jogi személy megnevezése Elérhetőségek / Cím / Telefonszám / Fax / e-mail</i>	
JELLENLEGI ÁLLAPOT:	<i>Az aktuális termelés: - a termelés mennyisége - a társaság nettó értéke</i>	
TERVEZETT ÁLLAPOT:	<i>Kialakítandó: - termék vagy szolgáltatás - célzott piac - egyedi értékesítési javaslat -szellemi tulajdon védelme és kezelése</i>	
SAJÁT BERUHÁZÁS ÖSSZEGE:		kn/forint/EUR
AZ IGÉNYELT HITEL ÖSSZEGE ÉS CÉLJA:		kn/forint/EUR
HITELBIZTOSÍTÁS:	<i>Hitelbiztosíték formája</i>	
KAPACITÁS TÖRLESZTÉSI TERV:	ÉS	kn/forint/EUR <i>(amortizáció + nettó nyereség)</i>
MUNKAERŐTERVEZÉS:	<i>Az új alkalmazottak száma és szerkezete</i>	
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK:	<i>Összes nettó nyereség a projekt első öt évében Belső befektetési megtérülési ráta</i>	
ÖSSZEFOGLALÓ:	<i>Az ismertetett üzleti vállalkozás biztosítja-e a kölcsönök visszafizetését, a kötelezettségvállalások csökkentését és a vállalkozó családjának megélhetését?</i>	
FONTOS MEGJEGYZÉSEK:		

1. BEMUTATKOZÁS

- *Ismertesse a vállalkozás alapvető jellemzőit.*
- *Ajánlott terjedelem: ½ oldal.*

1.1. Projektgazda

- *Ismertesse a létező jogi személyt.*
- *A jövőbeli jogi személy leírása.*
- *Írja le a kulcsfontosságú személyeket - csatolja az üzleti tervhez EUROPASS formátumú önéletrajzokat*
- *Ajánlott terjedelem: ½ oldal*

1.2. A vállalkozás stratégiai elhatározásai

- *Ismertesse küldetését és látomását.*
- *Célok és elképzelések meghatározása.*
- *Ajánlott terjedelem: ½ oldal*

2. A VÁLLALKOZÁSI ÖTLET BEMUTATÁSA

2.1. A termék/szolgáltatás leírása

- *Ismertesse a terméket / szolgáltatást, termékcsaládot / szolgáltatásokat és az általános termék / szolgáltatási választékot.
Mire szolgál megoldásként terméke vagy szolgáltatása az ügyfeleknek, és mi teszi egyedivé az ajánlatot?*
- *Ne feledkezzen meg a termék (nem csak a fizikai termék!)/ szolgáltatás egyik összetevőjéről sem*
- *Ajánlott terjedelem: 1-3 oldal, beleértve a grafikus elemeket*

2.2. Az üzleti modell bemutatása

- *Válassza ki a termék vagy szolgáltatás számára megfelelő üzleti modellt.*
- *Figyeljen a kockázatkezelésre és az egyéb belépési korlátokra!*
- *Ajánlott terjedelem: 1-2 oldal, beleértve a grafikus elemeket*

2.3. Megvalósíthatósági analízis

- *Készítsen súlyozott SWOT analízist.*
- *Kompakt TOWS elemzés elvégzése.*
- *Ajánlott terjedelem: 1-2 oldal.*
- *Szükség esetén másoljon át egyéb programokban kidolgozott táblázatokat.*

SWOT analízis

ERŐSSÉGEK		GYENGESÉGEK	
LEHETŐSÉGEK		VESZÉLYEK	

Kompakt TOWS elemzés

	LEHETŐSÉGEK	VESZÉLYEK
ERŐSSÉGEK	<i>hogyan lehet a legjobban kihasználni erősségeit a lehetőségek maximalizálása érdekében</i>	<i>hogyan lehet a lehető legjobban használni az erősségeket a veszélyek minimalizálása érdekében</i>
GYENGESÉGEK	<i>hogyan lehet a legjobban kihasználni a lehetőségeket a gyengeségek minimalizálása érdekében</i>	<i>hogyan lehet a gyengeségeket minimálisra csökkenteni a veszélyek elkerülésével</i>

Amennyiben szükséges, új sorokat is beszúrhat a táblázatba.

2.4. A projekt technikai és

technológiai elemzése

- *Készítsen áttekintést a technika jelenlegi állásáról.*
- *Válasszon technológiát és ismertesse a folyamatot.*
- *Ajánlott terjedelem: 3-5 oldal, beleértve a grafikus elemeket.*

2.5. Üzleti szervezet

- *Mutassa be a szervezetet.*
- *Válassza ki és ismertesse a szervezeti formát.*
- *Határozza meg a munkavállalók számát és szerkezetét.*
- *Ajánlott terjedelem: 1 oldal grafikus elemekkel együtt.*

3. MARKETING TERV

3.1. Piacelemzés

- *Gyűjtsön releváns háttér- / másodlagos információt a termékről, beszállítókról, ügyfelekről és a versenyről.*
- *Szükség esetén végezzen saját piackutatást és statisztikai elemzést az összegyűjtött információk alapján.*
- *Ossza fel a piacot.*
- *Ajánlott terjedelem: 1-2 oldal, beleértve a grafikus elemeket is*

3.2. Helyszín elemzés

- *Ismertesse a kiválasztott helyszínt és csatolja a megfelelő dokumentációt.*
- *Nevezze meg és ismertesse a használat jogalapját (tulajdonjog, lízing, vagy egyéb).*
- *Ellenőrizze, hogy kell-e környezeti hatásvizsgálatot készítenie. Ha igen, tudja meg, ki jogosult ennek elvégzésére.*
- *Tudja meg, hogy szükséges-e bármilyen engedély a kiválasztott helyszínen történő megvalósításhoz. Ha igen, ellenőrizze, melyik intézmény felelős annak kiadásáért.*
- *Ellenőrizze, hogy köteles-e bizonyos energiatakarékosági előírások betartására.*
- *Az ajánlott terjedelem az üzleti tevékenység típusától vagy az adott projektre vonatkozó speciális előírásoktól függ.*

3.3. Marketing mix

- *Készítsen 4P marketing mixet.*
- *Határozza meg a marketing tevékenységek költségkeretét.*
- *Ajánlott terjedelem: 1-2 oldal, beleértve a grafikus elemeket.*

3.4. Szellemi tulajdon védelme

- *Elnevezések, domainnevek, szlogenek és grafikus-tervek meghatározása.*
- *Végezzen előzetes kutatást a szellemi tulajdonjogokkal kapcsolatban, annak érdekében, hogy ne sértse mások ilyen jogait.*
- *Határozza meg és ismertesse a szellemi tulajdon védelmére vonatkozó stratégiáját, hogy megakadályozza saját jogainak mások általi megsértését.*
- *Ha az üzlet alapja licenc vagy franchise, javasolt a vonatkozó szerződéseket az üzleti terv mellékletében csatolni. **Ügyeljen arra, hogy betartsa a szerződés bizalmas jellegét szabályozó rendelkezéseket!***
- *Másolja vagy illessze be a mellékletbe a tervezett védjegy grafikus elemeit.*
- *Ajánlott terjedlem: 1 oldal grafikus elemekkel együtt.*

4. PÉNZÜGYI TERV

4.1. A BEFEKTETÉSEK KÖLTSÉGVETÉSE

- *Mutassa be a megvásárolt alapvető eszközöket.*
- *Határozza meg az állandó működő tőke összegét (TOS).*
- *Adja meg azokat a forrásokat, amelyek már rendelkezésére állnak és üzleti befektetéseket jelenthetnek.*
- *Ajánlott terjedelem: ½ oldal*
- *Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>*

A beruházás teljes becsült értéke

Sorszám.	Beruházási struktúra	Összes beruházás	%
1	Tőkeeszközök		
1.1.	Kezdeti finanszírozás		
1.2.	Földterület és épületek		
1.3.	Eszközök		
1.4.	Kutatás és fejlesztés		
2.	Működő tőke		
A projekt összes beruházása			

Eszközök listája

Sorszám	Eszköz	Érték
	ÖSSZESEN	

4.2. PÉNZÜGYI FORRÁSOK

- *A befektetés forrásainak, mennyiségének és dinamikájának meghatározása.*
- *Ajánlott terjedelem: 1/2 oldal*
- *Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>*

A projekt pénzügyi forrásai

Sorszám	Pénzügyi forrás	Mennyiség - kn/forint/EUR	%
1.	Külső pénzügyi források		
	<i>Banki kölcsön</i>		
2.	Egyéb pénzügyi források		
3.	Belső pénzügyi források		
Összesen			

4.3. HITELTÖRLESZTÉS TERVEZÉSE

- *Csatoljon részletfizetési tervet, ha a beruházást hitelből finanszírozzák.*
- *Ajánlott terjedelem: 1 oldal.*
- *Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>*
- *Az üzleti terv ezen részének elkészítésekor használhat olyan internetes szolgáltatásokat is, amelyeket a bankok a hitel előzetes értékeléséhez biztosítanak ügyfeleiknek.*

A hitel kiszámítása

Törlesztés éve	Negyedév	Hitel összege	Kamat összege	Törlesztés	Járadék	Éves kamat mértéke	Éves járadék
1.	I						
	II						
	III						
	IV						
2.	I						
	II						
	III						
	IV						
3.	I						
	II						
	III						
	IV						
4.	I						
	II						
	III						
	IV						
5.	I						
	II						
	III						
	III						
Összesen							



4.4. A VÁLLALKOZÁS ÖSSZES

KIADÁSA

- *Fix és változó költségek ismeretése a működés első öt évében.*
- *Ajánlott terjedelem: 1 oldal*
- *Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>*

A vállalkozás kiadásai

sorszám.	A vállalkozás kiadásai	I.	II.	III.	IV.	V.
1.	Anyagi kiadások					
	Munkadarabok					
	Rezsi (villany, fűtés)					
	Csomagolási költségek					
	Takarítási költségek					
	Irodaszerek					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
2.	Egyéb anyagi kiadás					
3.	Szolgáltatás					
	Termelési szolgáltatások (együttműködés)					
	Könyvelési és jogi szolgáltatások					
	Reklám, promóciós és vásári szolgáltatások					
	Telefonos szolgáltatások					
	Piackutatási szolgáltatások					
	Rezsi (szemétszállítás, víz...)					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
	Költség megnevezése					
4.	Egyéb szolgáltatás					
5.	Személyi jellegű ráfordítások					
6.	Amortizáció					
	Materiális javak					
	Immateriális javak					
7.	*Egyéb üzleti kiadás					
	Összes üzleti kiadás					

4.5. A VÁLLALKOZÁS ÖSSZES

BEVÉTELE

- Tervezze meg a működés első öt évének bevételeit.
- Ajánlott terjedelem: 1 oldal
- Ne feledje, hogy ugyanannak a térszámának az 500 és 1000 g-os kiszemelése két terméknek számít a bevételek táblázatban és eltérő egységárral rendelkeznek.
- Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>.

Bevételek tervezése

Sorszám	Termék/szolgáltatás	I.	II.	III.	IV.	V.
1.	Termékből származó bevételek					
	Termék 1*					
	Termék 2*					
	Termék 3*					
2.	Szolgáltatásból származó bevételek					
	Szolgáltatás 1**					
	Szolgáltatás 2**					
	Szolgáltatás 3**					
Összes bevételek						

4.6. A NYERESÉG ÉS VESZTESÉG TERVEZÉSE

- Készítsen eredménykimutatást az első öt évről.
- A nettó nyereség kiszámításakor vegye figyelembe a különböző adókedvezményeket.
- Ajánlott terjedelem: 1 oldal.
- Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>.

Eredménykimutatás

Tétel	Éves összeg				
	I.	II.	III.	IV.	V.
Összes bevételek					
Összes kiadás					
Anyagi kiadások					
Egyéb anyagi költség					
Szolgáltatások					
Egyéb szolgáltatási költség					
Személyi jellegű ráfordítás					
Egyéb üzleti kiadás					
BEVÉTELEK A KAMAT, ADÓK, ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS AMORTIZÁCIÓ ELŐTT (EBITDA)					
Amortizáció					
KAMAT ÉS ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (EBIT)					
Kamatok					
Adózás előtti eredmény (EBT)					
Jövedelemadó (_ %)					

Adózás utáni eredmény (EAT)						
------------------------------------	--	--	--	--	--	--

4.7. CASH FLOW AZ ELSŐ ÜZLETI ÉVBEN



Cash flow az első üzleti évben	A vállalkozás tárgya:												Ft/kn/EUR
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	
Üzleti hónap	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	
Naptári hónap													
Viszatejtetés													
Termékek és szolgáltatások értékesítése													
-													
-													
Premium és egyéb ösztönzők													
Kölcsönök													
Egyéb bevétel													
Összes bevétel													
Anyagköltség													
-													
-													
-													
-													
Rezsi													
-													
-													
-													
Ígénybe vett szolgáltatások													
-													
-													
-													
Nettó munkabérek													
Szezonális munka													
Kölcsöntörlesztés													
Egyéb költségek													
-													
-													
ÖSSZES KÖLTSÉG													
AZ AKUTÁLIS HÓNAP EGYENLEGE (átvitel)													
Megjegyzés: Az üzleti vállalkozás működését kezdheti bármelyik hónapban, ezért a fejlődés a vállalkozás ütemtervéhez igazítandó.													A készítés időpontja: év, hónap, nap

4.8. ÉRZÉKENYSÉGVIZSGÁLAT

- *Olyan érzékenységvizsgálatot kell lefolytatni, amely tartalmazza a következő változásokat:*
 - *bevétel -5%*
 - *kiadás +5%*
 - *bevételek -5% és kiadások +5%-os egyidejű változása*
- *Ismételje meg a vizsgálatot ±10% és ± 20%-os változással.*
- *Ajánlott terjedelem: ½ oldal.*
- *Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>.*

Érzékenységvizsgálat

		Éves összeg				
		I.	II.	III.	IV.	V.
A	Bevétel -5%					
B	Kiadás +5%					
C	Bevétel -5% & Kiadás +5%					

		Éves összeg				
		I.	II.	III.	IV.	V.
A	Bevétel -10%					
B	Kiadás +10%					
C	Bevétel -10% & Kiadás +10%					

		Éves összeg				
		I.	II.	III.	IV.	V.
A	Bevétel -20%					
B	Kiadás +20%					
C	Bevétel -20% & Kiadás +20%					

TELJESÍTMÉNYMUTATÓI

- Számítsa ki a vagyonhasznosítás megfelelő valószínűségi, likviditási, kockázati, fizetőképességi és hatékonysági indikátorait.
- Számítsa ki a belső megtérülési rátát, mint az üzleti teljesítmény dinamikus mutatóját.
- Ajánlott terjedelem: 1/2 oldal.
- Szükség esetén másolja át a táblázatot egy táblázatkezelőbe. Az esetleges hibák kijavításához <objektumként> másolja be, ne <képként>.

5. ÖSSZEFOGLALÓ

- Írja le az alábbi területek kapcsán tett megállapításait:
 - a projekt technológiai megvalósíthatósága
 - a projekt marketing szempontú megvalósíthatósága
 - a projekt pénzügyi megvalósíthatósága
 - a projekt átfogó értékelése és javaslatok a projekt végrehajtására
- Ajánlott terjedelem: 1 oldal.
- Megjegyzés: a megállapításokban leírt információk és adatok soha nem először szerepelnek. A megállapítások arra szolgálnak, hogy kiemeljék a korábban bemutatott legfontosabb információkat.

6. MELLÉKLETEK

- Olyan dokumentumok, amelyek bizonyítják a vállalkozás vagy üzlet létrejöttét, szándéknyilatkozatok, előzetes megállapodások, szerződések, ajánlatok, költségvetés, tulajdonjogi dokumentumok azon ingatlanokra vonatkozóan, ahol a termelést szervezik vagy amelyek garanciát nyújtanak a kölcsönök visszafizetésére, építési dokumentumok, koncessziók, engedélyek, a szellemi tulajdonjogok védelmével kapcsolatos dokumentumok, piackutatási eredmények, oklevelek és szakmai képesítést igazoló dokumentumok, ajánlások és egyéb dokumentumok, amelyek alátámasztják az üzleti terv szerzőjének állításait.
- Létező vállalkozások csatolhatnak a múltbeli működésre vonatkozó adatokat tartalmazó pénzügyi dokumentumokat (eredménykimutatás, mérleg és cash flow) is.
- Az új vállalkozások pedig elkészíthetik előrejelzéseiket.
- Az ajánlott terjedelem függ a **ténylegesen szükséges** dokumentumok mennyiségétől.