

Biznis plán

Obsahom tejto časti sú pracovné listy, ktorých cieľom je pomôcť začínajúcim podnikateľom pripraviť kvalitný biznis plán, alebo v prípade už existujúceho podnikania pristúpiť k jeho inovácii, a to najmä v prípade stagnácie firmy alebo jej úpadku.

1. Potrebné údaje k príprave biznis plánu

Úloha	Zodpovední	Termín	Splnené
Popis inovovaných produktov s dôrazom na hlavné výhody produktu alebo služby (priloženie vzoriek, prospektov, videa, CD, etc.)			
Pozícia na trhu a v rámci konkurencie, osobitné údaje týkajúce sa objemu na trhu, konkurencie, podielu na trhu, ako aj existujúcich náhradných možností.			
Marketingový koncept, koncept predaja, úlohy vyplývajúce z účasti na plánovaných výstavách, najdôležitejší odberatelia, ich podiel na obrate, najdôležitejší dodávatelia.			
Údaje k stavu techniky, náklady na jej vývoj a ďalší rozvoj jej zdokonaľovania.			
Patenty, certifikáty, príprava na ich vykonanie a získanie.			

2. Údaje o spoločníkoch a konateľoch

Úloha	Zodpovední	Termín	Splnené
Podrobný životopis s postupom zamestnaní. Informácie o majetkových pomeroch a príjmoch spoločníkov.			

3. Údaje o firme

Výpis z obchodného registra, živnostenské listy.
Spoločenská zmluva a zápis z posledného valného zhromaždenia.
História firmy od jej založenia.
Údaje o budovaní firmy a o štruktúre zamestnancov.
Ročné uzávierky, aktuálna správa o stave firmy.
Zmluvy a dohody majúce vplyv na stav firmy, napr. nájomné, o spolupráci, licenčné etc.)
Zmluvy, týkajúce sa podpory podnikania (eurofondy a iné formy štátnej pomoci).

4. Údaje, týkajúce sa finančných potrieb a financovania firmy

Úloha

Zodpovední Termín Splnené

I. Obchodný plán s popisom jednotlivých jeho častí (plánovanie ročného obratu, nákladov, finančný a plánovanie likvidity)

Plán ziskov a strát na nasledujúce tri roky

Zmluvy medzi spoločníkmi

Vzťahy s bankami, úvery, ich trvanie a garancia splatenia

II. Náklady súvisiace so založením firmy a investíciami

Náklady na prípravu	Školenia, kurzy, etc. Poradenské služby (daňové, právne, ...) Prieskum trhu, testovanie produktov, etc. Iné náklady	Eur	%
	SPOLU I		

Náklady na zriadenie firmy	Právne služby, poplatky Živnostenské listy, koncesie Dane, odvody, členské poplatky, etc. Iné zriaďovacie náklady		
	SPOLU II		

Osobitné výdavky spojené s otvorením firmy	Kúpa firmy, prevzatie firmy, ocenenie firmy Náklady spojené s prevzatím klientely, kúpa databáz Náklady na reklamu spojenú s otvorením podniku Ostatné mimoriadne náklady spojené s nábehom firmy		
	SPOLU III		

III. Náklady na založenie firmy, investičné náklady

Náklady na prípravu	Školenia, kurzy, etc. Poradenské služby Prieskum trhu, testovanie produktu Iné náklady	EUR	%
	SPOLU I		

Náklady na založenie firmy	Príprava zmlúv, administratívne poplatky Živnostenské listy / koncesie Rôzne poplatky, členské poplatky, napr.SOPK, cechy, zväzy, etc. Iné náklady		
	SPOLU II		

Osobitné náklady súvisiace s otvorením, nábehom firmy	Kúpa firmy, prevzatie firmy, Ocenenie firmy Náklady súvisiace s prevzatím klientely, Kúpa databáz Reklama súvisiaca s otvorením firmy Iné náklady		
	SPOLU III		

Investície	Pozemky, budovy Rekonštrukcie, prestavby Preddavky za prenájom Stroje, technológie, technické vybavenie Vybavenie kancelárie, obchodných priestorov a iné náklady na zariadenie Náradie Automobily Iné investičné náklady SPOLU IV
-------------------	---

Základné prevádzkové vybavenie	Sklady Suroviny, iný materiál, etc. Iné náklady súvisiace so založením a vybavením firmy SPOLU V
---------------------------------------	--

ZALOŽENIE FIRMY A SPOLU CELKOM I až V INVESTÍCIE

IV.NÁKLADY PODNIKATEĽA NA DOMÁCNOSŤ A ŽIVOTNÝ ŠTANDARD

Celkové náklady na domácnosť a životný štandard podnikateľa sú vyjadrením jeho odmeny za prácu – mzdu. Treba mať však na pamäti, že mzda podnikateľa sa vypočítava zo zisku, a to až po odpočítaní nákladov, dani z príjmu a odvodov.

E/mesiac E/rok %

Materiálne podmienky	Potraviny, stravovanie Ošatenie Iné (čistiace, pracie prostriedky, etc.) SPOLU I
-----------------------------	--

Bývanie	Nájomné/ Splátky – úver, hypotéka Prevádzkové náklady Elektrina, plyn, voda Telefón, internet, TV Poistenie domácnosti Iné náklady SPOLU II
----------------	--

Rodinní príslušníci, deti	Škola, učebné pomôcky Kružky Zábava Opatera (škôlka, opatrovateľská služba, etc) Iné náklady SPOLU III
----------------------------------	--

Poistky, sporenia	Životné poistenie
--------------------------	-------------------

Dôchodkové poistenie
Stavebné sporenie
Iné

SPOLU IV

Osobný automobil

Úverové/lízingové splátky
Poistenie
Pohonné látky
Údržba
Prenájom garáže
Iné náklady

SPOLU V

Voľný čas

Dovolenka
Členské v kluboch
Športová výstroj
Kultúra (divadlo, kino, koncerty, etc...)
Iné náklady

SPOLU VI

Iné povinné platby

SPOLU VII

Celková suma od I až V

V. PLÁN – VÝPOČET ÚSPEŠNOSTI

		Ročný plán 1		Ročný plán 2	
		EUR	%	EUR	%
Prevádzkový výkon	Zisk z obratu				
	Iné výnosy				
	Zníženie výnosov				
	Netto výnosy				
	Zmeny stavu zásob				

Prevádzkový výkon

Náklady na prevádzku	Materiál
	Personál
	Energie
	Prenájmy, lízingy, úvery
	Náklady na budovy, pozemky
	Vozový park
	Telefóny, poštovné
	Poistenia, poplatky, odvody
	Právne a poradenské služby
	Reklama
	Iné výdavky
	Odpisy

Celková suma podnikových nákladov

Úspešnosť podniku **Operatívny výsledok**

Finančný úspech : Výnosy z úrokov
 Pasívne/nákladové úroky

Finančný úspech – zisk

Výsledok pravidelnej obchodnej činnosti:

Kontrolné otázky:

- 1. Je treba pri tvorbe biznis plánu prihliadať na celkovú filozofiu podnikania?**
- 2. Má biznis plán mať definované ciele, ktoré chce podnikateľ dosiahnuť?**
- 3. Je definovanie jednotlivých cieľov a ich objem dôležitý pri tvorbe biznis plánu?**
- 4. Je dôležitá identifikácia cieľov pri ich použití v praxi?**
- 5. Je preverovanie cieľov súčasťou podnikateľskej stratégie?**
- 6. Je dôležité usporiadanie úloh podľa ich dôležitosti?**
- 7. Akú úlohu zohráva prispôbenie produktu dopytu pri podnikaní?**
- 8. Aký význam majú v podnikaní už existujúce výsledky výskumov alebo prieskumov?**