

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

ΓΙΑ ΑΙΤΗΣΗ ΛΗΨΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ



Κέντρο Στήριξης
Επιχειρηματικότητας
Δήμου Πειραιά



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
2. ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ ΣΥΝΟΨΗ (EXECUTIVE SUMMARY)	4
3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ	5
3.1 Γενικά στοιχεία της επιχείρησης	5
3.2 Σύντομο Ιστορικό εξέλιξης - Προφίλ	5
3.3 Ιδρυτές/ μέτοχοι/ εταίροι	5
3.4 Δραστηριότητα της επιχείρησης	5
3.5 Παραγόμενα προϊόντα και υπηρεσίες	6
3.6 Τιμολογιακή πολιτική και Διάθεση προϊόντων	6
3.7 Παραγωγική διαδικασία	6
3.8 Εγκαταστάσεις - Εξοπλισμός	7
3.9 Πελατολόγιο	7
3.10 Συνεργασίες – Προμηθευτές	7
3.11 Οργανωτική δομή και Ανθρώπινο Δυναμικό	7
3.12 Οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης	8
3.13 Ανάλυση Αγοράς- Κλάδου	10
4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ	11
4.1 Γενική παρουσίαση επενδυτικού σχεδίου	11
4.2 Αναλυτικός Πίνακας Δαπανών- Προϋπολογισμός επένδυσης	11
4.3 Σχέδιο Χρηματοδότησης	11
4.4 Αιτούμενο ποσό Δανείου από το τραπεζικό ίδρυμα	11
5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ	12
5.1 Οικονομική ανάλυση - Προβλέψεις	12
5.1.1 Δαπάνες ίδρυσης/ανάπτυξης επιχείρησης – Αγορά παγίων	12
5.1.2 Υπολογισμός προβλεπόμενων εσόδων & κόστους λειτουργίας	12
5.1.3 Αποτελέσματα χρήσης και ταμειακές ροές	13
5.1.4 Οικονομική Αξιολόγηση - Βιωσιμότητα	14
5.2 Εκτίμηση κινδύνων	14
6. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	15
7. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	16

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στο παρόν δίνεται η δομή ενός επιχειρηματικού σχεδίου το οποίο με την κατάλληλη προσαρμογή μπορεί να αποτελέσει βάση για την δημιουργία ενός αποτελεσματικού επιχειρηματικού εργαλείου για την αίτηση λήψης δανείου από κάποιο τραπεζικό φορέα:

- Επιτελική σύνοψη
- Ανάλυση εσωτερικού και εξωτερικού περιβάλλοντος τη επιχείρησης
- Παρουσίαση της επένδυσης
- Οικονομική ανάλυση και προβλέψεις
- Αξιολόγηση βιωσιμότητας του επενδυτικού σχεδίου
- Συμπεράσματα

Πριν ξεκινήσετε !!!

- ✓ Συμβουλευτείτε τον Οδηγό Κατάρτισης Επιχειρηματικού σχεδίου του Κέντρου Στήριξης Επιχειρηματικότητας του Δήμου Πειραιά για οδηγίες και χρήσιμες συμβουλές.
- ✓ Χρησιμοποιήστε το παρόν υπόδειγμα ή ένα νέο αρχείο word για την ανάπτυξη του επιχειρηματικού σας σχεδίου.
- ✓ Χρησιμοποιήστε το αρχείο excel που θα σας παρέχει το ΚΣΕ για τους υπολογισμούς σας.

Ποια σημεία πρέπει να προσέξετε πριν την κατάρτιση του επιχειρηματικού σχεδίου για τη λήψη δανείου:

- ✓ Ποια είναι η επιχείρηση μας (εμπειρία, επιτεύγματα, φερεγγυότητα, οικονομικά αποτελέσματα)
- ✓ Ποιους στόχους έχουμε καταφέρει μέχρι σήμερα και που σκοπεύουμε να φτάσουμε;
- ✓ Σε ποια αγορά δραστηριοποιούμαστε και ποιες είναι οι προοπτικές;
- ✓ Για ποιους λόγους θέλουμε να επενδύσουμε;
- ✓ Για ποιους λόγους χρειαζόμαστε το δάνειο;
- ✓ Ποια θα είναι τα αποτελέσματα μετά την λήψη του δανείου; (οικονομικά αποτελέσματα, προβλέψεις βιωσιμότητας για τα επόμενα χρόνια)

2. ΕΠΙΤΕΛΙΚΗ ΣΥΝΟΨΗ (EXECUTIVE SUMMARY)

Στην επιτελική σύνοψη παρουσιάζονται συνοπτικά τα βασικά σημεία του επιχειρηματικού σχεδίου, που αποτυπώνουν τη θέση της επιχείρησης και δίνουν την κατεύθυνση και τους άξονες που επιθυμεί να κινηθεί η επιχείρηση. Αποτελεί σημαντική ενότητα του σχεδίου καθώς δημιουργεί την πρώτη εντύπωση σε ένα πιθανό αξιολογητή ή ένα μελλοντικό χρηματοδότη ανάλογα με τον σκοπό που καταρτίζεται το επιχειρηματικό σχέδιο.

Το περιεχόμενο της πρέπει να είναι ουσιαστικό, καλογραμμμένο και περιορισμένο σε έκταση ώστε να παρουσιάζει ενδιαφέρον κατά την ανάγνωση. Ειδικότερα, για να μπορέσει να δοθεί μια πλήρης εικόνα για το σχέδιο που θα ακολουθήσει θα πρέπει να συμπεριληφθούν τουλάχιστον τα παρακάτω στοιχεία:

- Περιγραφή της επιχειρηματικής δραστηριότητας, της βασικής επιχειρηματικής ιδέας ή ενέργειας που πρόκειται να αναπτυχθεί καθώς και της επιχειρηματικής ευκαιρίας που επιδιώκει να εκμεταλλευτεί η επιχείρηση.
- Σκοπός και περιγραφή της επένδυσης
- Ανάλυση της αναγκαιότητας λήψης δανείου
- Αναμενόμενα αποτελέσματα

Η επιτελική σύνοψη προηγείται του υπόλοιπου σχεδίου αλλά επειδή περιέχει τα σημαντικότερα σημεία και συμπεράσματα του σχεδίου συντάσσεται ύστερα από την ολοκλήρωση όλων των ενοτήτων.

3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

3.1 Γενικά στοιχεία της επιχείρησης

ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:
ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ:
ΑΦΜ:
ΔΟΥ:
ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ:
ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ:
ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ:
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ (ΚΑΔ 2008):
ΝΟΜΙΜΟΣ ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ:
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:
ΕΔΡΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ:
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:
ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ (εφόσον είναι διαφορετική από την ανωτέρω):
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ (ΣΤΑΘΕΡΟ):
ΤΗΛΕΦΩΝΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ (ΚΙΝΗΤΟ):
e-mail :

3.2 Σύντομο Ιστορικό εξέλιξης - Προφίλ

Ίδρυση, καταστατικός σκοπός και ιστορικό ανάπτυξης της επιχείρησής σας με αναφορά σε σημεία ορόσημα της πορείας της και της εταιρικής της εξέλιξης (αλλαγή νομικής μορφής, συγχωνεύσεις κλπ).



Αναφέρατε τα σημαντικότερα επιτεύγματα της επιχείρησής σας.

3.3 Ιδρυτές/ μέτοχοι/ εταίροι

- Παρουσιάστε τα βασικά βιογραφικά στοιχεία των ιδρυτών/εταίρων της επιχείρησης.
- Παρουσιάστε το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας σας.
- Αναφέρετε τους μετόχους της επιχείρησης με τα αντίστοιχα ποσοστά επί του μετοχικού κεφαλαίου

3.4 Δραστηριότητα της επιχείρησης

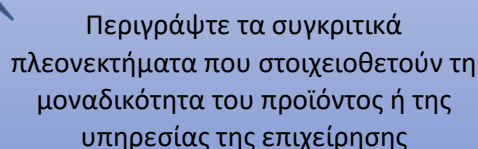
Αναφέρατε τις κύριες και δευτερεύουσες δραστηριότητες που ασκεί ή πρόκειται να ασκήσει η επιχείρηση και την αγορά στην οποία απευθύνεται.

3.5 Παραγόμενα προϊόντα και υπηρεσίες

Περιγράφεται το προϊόν ή οι υπηρεσίες που προσφέρει η επιχείρηση και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους.

Ενδεικτικά θα δοθεί έμφαση σε :

- Στοιχεία για κάθε προϊόν/ υπηρεσία που το διαφοροποιούν από τις αντίστοιχες ανταγωνιστικές προτάσεις και τα οφέλη για τους πελάτες.
- Αναφορά σε πιθανές κατοχυρωμένες εγχώριες ή διεθνείς πατέντες και σήματα, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας, προστατευμένες ονομασίες και καταχωρημένα εμπορικά σήματα.
- Αναφορά σε πιθανές ενέργειες έρευνας και ανάπτυξης (E&A) που έγιναν από την επιχείρηση με σκοπό να αναβαθμίσει το προϊόν της ώστε να διατηρήσει το ανταγωνιστικό της πλεονέκτημα.
- Στοιχεία καινοτομίας
- Ύπαρξη προϊόντων υψηλής τεχνολογίας



Περιγράψτε τα συγκριτικά πλεονεκτήματα που στοιχειοθετούν τη μοναδικότητα του προϊόντος ή της υπηρεσίας της επιχείρησης

3.6 Τιμολογιακή πολιτική και Διάθεση προϊόντων

- Περιγράψτε την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθεί η επιχείρηση και πως διαμορφώνονται οι τιμές της σε σχέση με τον ανταγωνισμό.
- Περιγράψτε το δίκτυο διανομής ή διάθεσης των προϊόντων σας (έκθεση, απευθείας πώληση, e-shop)
- Περιγράψτε τις ενέργειες προβολής και διαφήμισης της επιχείρησής σας

3.7 Παραγωγική διαδικασία

Σε περίπτωση επιχείρησης με παραγωγική μονάδα δώστε πληροφορίες για την παραγωγική της διαδικασία και ειδικότερα:

Περιγραφή της παραγωγικής διαδικασίας: Αναφορά στα στάδια παραγωγής και την οργάνωση της παραγωγικής διαδικασίας ή του τρόπου σχεδιασμού και υλοποίησης της προσφερόμενης υπηρεσίας,

Διαδικασίες παραγωγής: Σύντομο τεχνικό υπόμνημα της παραγωγικής διαδικασίας (διάγραμμα ροής, φάσεις, εισροές και εκροές πρώτων & βοηθητικών υλών, ενέργειας, ενδιάμεσων και τελικών προϊόντων, διάρκεια κύκλου κάθε φάσης παραγωγικής διαδικασίας,)

Προμηθευτές: Αναφορά στους προμηθευτές που έχει εντοπίσει η επιχείρησή προκειμένου να προμηθευτεί τις πρώτες ύλες που είναι απαραίτητες για την παραγωγή του προϊόντος της.

Ύλες Παραγωγής: Καταγραφή των κυριότερων πρώτων υλών/ υλικών συσκευασίας και ετοιμών προϊόντων. Περιγραφή των χρησιμοποιούμενων πρώτων υλών για την παραγωγή προϊόντων.

3.8 Εγκαταστάσεις - Εξοπλισμός

Περιγράψτε τις εγκαταστάσεις της Επιχείρησης (θέση, περιγραφή, τρόπος απόκτησης κ.λπ.). Αναφορά σε τίτλους ιδιοκτησίας, συμφωνητικά μίσθωσης

Περιγράψτε τον χρησιμοποιούμενο παραγωγικό εξοπλισμό ή λοιπό εξοπλισμό (επωνυμία κατασκευαστή, αριθμός μηχανήματος, έτος κατασκευής) τα τεχνικά χαρακτηριστικά του μηχανολογικού εξοπλισμού (Ιπποδύναμη - δυναμικότητα κ.λπ.) καθώς και ο βαθμός απασχόλησής τους όπως ενδεικτικά:

ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΤΥΠΟΣ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΟΣ, ΟΙΚΟΣ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗΣ & ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ	ΑΡ. ΜΗΧ/ΤΩΝ	ΕΤΟΣ ΚΤΗΣΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ	
			ΙΣΧΥΣ σε KW	ΔΥΝΑΜΙΚΟΤΗΤΑ
Μηχανήματα, Εγκαταστάσεις, Μεταφορικά Μέσα & Λοιπός Πάγιος Εξοπλισμός				

Η περιγραφή του υφιστάμενου εξοπλισμού κρίνεται απαραίτητη στις περιπτώσεις επιχειρηματικού σχεδίου για επένδυση σε νέο παραγωγικό εξοπλισμό.

3.9 Πελατολόγιο

Αναφέρετε τους σημαντικότερους πελάτες σας. Από ποιον κλάδο προέρχονται, ποια είναι τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους .

3.10 Συνεργασίες – Προμηθευτές

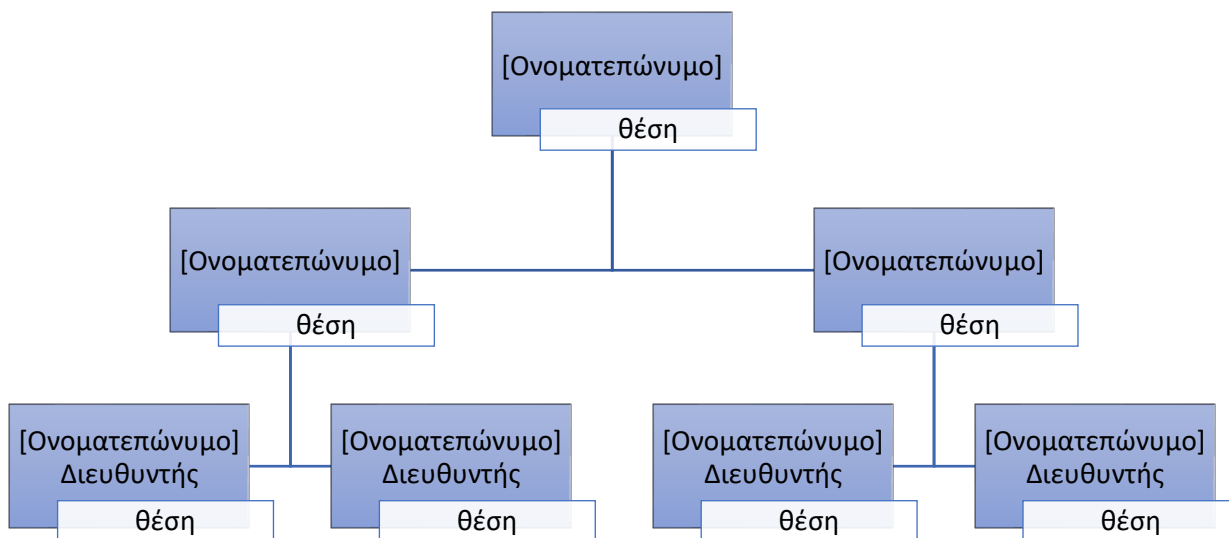
Ποιοι είναι οι βασικοί προμηθευτές σας; Αναφέρατε τις σημαντικότερες συνεργασίες της εταιρείας σας.

3.11 Οργανωτική δομή και Ανθρώπινο Δυναμικό

Δώστε σε διαγραμματική μορφή και με βάση την οργάνωση της επιχείρησης κατά διευθύνσεις και τμήματα, το γενικό οργανόγραμμα της επιχείρησης.

Περιγράψτε τις δραστηριότητες που εκτελούνται από τις επιμέρους διευθύνσεις και τα τμήματα της επιχείρησης με βάση το οργανόγραμμα.

Παρουσιάστε το ανθρώπινο δυναμικό για κάθε διεύθυνση και τμήμα και αναφορά στο επίπεδο σπουδών και την κατηγορία ειδίκευσης καθώς και πιθανή χρήση εξωτερικών συνεργατών ή συμβούλων.



Πατήστε πάνω στο σχήμα για να προσθέσετε στοιχεία στελεχών της επιχείρησής σας

3.12 Οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης

1. Παρουσίαση και αξιολόγηση των οικονομικών μεγεθών και των οικονομικών αποτελεσμάτων της επιχείρησης κατά την τελευταία τριετία.

Παρουσιάστε στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης της επιχείρησης:

Ειδικότερα μπορούν να συμπεριληφθούν τουλάχιστον τα παρακάτω στοιχεία σε βάθος τριετίας:

- Συνολικός κύκλος εργασιών (ανά δραστηριότητα)
- Κόστος πωλήσεων
- Αποτελέσματα προ φόρων και αποσβέσεων
- Λειτουργικά έξοδα
- Τόκοι και συναφή έξοδα
- Αποσβέσεις Παγίων
- Δάνεια και λοιπές υποχρεώσεις
- Απαιτήσεις
- Ταμειακά διαθέσιμα
- Ίδια κεφάλαια

Στοιχεία αποτελεσμάτων χρήσης

Υπόδειγμα Επιχειρηματικού Σχεδίου

Λογαριασμοί	2017	2018	2019
Κύκλος Εργασιών (Πωλήσεις)			
Σύνολο Κύκλου Εργασιών			
Κόστος Πωλήσεων			
Σύνολο Μικτών Αποτελεσμάτων (Κέρδη ή Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως			
Άλλα Έσοδα Εκμεταλλεύσεως			
Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας			
Έξοδα Λειτουργίας Διαθέσεως			
Μερικά Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως			
Πιστωτικοί Τόκοι και Συναφή Έσοδα			
Χρεωστικοί Τόκοι και Συναφή Έξοδα			
Ολικά Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές) Εκμεταλλεύσεως			
Έκτακτα Αποτελέσματα			
Έκτακτα και Ανόργανά Έσοδα			
Έκτακτα Κέρδη			
Έσοδα Προηγούμενων Χρήσεων			
Έκτακτα και Ανόργανά Έξοδα			
Έκτακτες Ζημιές			
Έξοδα Προηγούμενων Χρήσεων			
Οργανικά και Έκτακτα Αποτελέσματα (Κέρδη ή Ζημιές)			
Σύνολο Αποσβέσεων Πάγιων Στοιχείων			
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων, Χρηματοδοτικών και Επενδυτικών Αποτελεσμάτων και Αποσβέσεων (EBITDA)			

Στοιχεία Ισολογισμού

Στοιχεία Ενεργητικού	2017	2018	2019
Πάγιο Ενεργητικό			
Κυκλοφορούν ενεργητικό			
Αποθέματα			
Απαιτήσεις			
Χρεώγραφα			
Ταμείο -Τράπεζες			
Μεταβατικοί Λογαριασμοί Ενεργητικού			
Γενικό Σύνολο Ενεργητικού			
Στοιχεία Παθητικού	2017	2018	2019
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό Κεφάλαιο			
Αποθεματικά			
Αποτελέσματα Κέρδη/(Ζημιές) εις Νέον			
Υποχρεώσεις			
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις			
Προβλέψεις			
Γενικό Σύνολο Παθητικού			

2. Αξιολόγηση Υφιστάμενων Χρηματοοικονομικών Στοιχείων

Η οικονομική κατάσταση της εταιρείας αποτελεί σημαντικό παράγοντα αξιολόγησης του τραπεζικού ιδρύματος για την χορήγηση δανείου.

Αποτυπώστε τα κυριότερα σημεία αξιολόγησης της υπάρχουσας χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης:

- Διαχρονική εξέλιξη πωλήσεων και κερδών
- Συνθήκες ρευστότητας της επιχείρησης
- Δανειακή επιβάρυνση κ.α

Στο σημείο αυτό μπορεί να γίνει χρήση βασικών δεικτών οικονομικής δραστηριότητας και απόδοσης όπως:

- Περιθώριο Μικτού και Λειτουργικού Κέρδους
- Σχέση Ξένων Προς Ίδια Κεφάλαια
- Γενική Ρευστότητα
- Μ.Ο. Προθεσμίας Είσπραξης Απαιτήσεων
- Μ.Ο. Προθεσμίας Εξόφλησης Προμηθευτών & Πιστωτών
- Κυκλοφοριακή Ταχύτητα Αποθεμάτων



Οι σύμβουλοι του Κέντρου Στήριξης επιχειρηματικότητας θα σας παρέχουν πίνακες - τυπολόγιο υπολογισμού των αναφερόμενων αριθμοδεικτών

3.13 Ανάλυση Αγοράς- Κλάδου



Συμβουλευτείτε τον οδηγό κατάρτισης επιχειρηματικού σχεδίου για τα βήματα που πρέπει να ακολουθήσετε πριν την ανάλυση του εξωτερικού περιβάλλοντος.

Η ανάλυση αγοράς μπορεί να περιλαμβάνει:

- Γενικά χαρακτηριστικά του κλάδου που δραστηριοποιείται η επιχείρηση.
- Χαρακτηριστικά των επιχειρήσεων του κλάδου και των προϊόντων που διατίθενται μέσω της αγοράς.
- Παράγοντες που επηρεάζουν την ζήτηση για τα προϊόντα- υπηρεσίες του κλάδου- κύκλος ζωής προϊόντων
- Παρουσίαση της εξέλιξης των πωλήσεων και της κερδοφορίας των επιχειρήσεων του κλάδου.
- Προσδιορισμός της παρούσας θέσης της επιχείρησης στην αγορά (μερίδιο αγοράς, κατάταξη οικονομικών δεικτών σε σχέση με τον κλάδο – Benchmarking).
- Ανάλυση καναλιών διανομής
- Ανάλυση καταναλωτή (τμηματοποίηση της αγοράς, τα κίνητρα και οι ανεκπλήρωτες ανάγκες ή επιθυμίες του καταναλωτή σε κάθε τμήμα της αγοράς όπου δραστηριοποιείται η επιχείρηση)
- Διαχρονική εξέλιξη αγοράς, οικονομικά αποτελέσματα και προοπτικές κλάδου.



Κλαδικά δεδομένα και στοιχεία ανταγωνισμού μπορούν να παρέχονται κατά περίπτωση στις επιχειρήσεις μέσω της βάσης δεδομένων του Κέντρου Στήριξης Επιχειρηματικότητας

4. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

4.1 Γενική παρουσίαση επενδυτικού σχεδίου

Περιγράψτε την προτεινόμενη επένδυση ή τις προτεινόμενες δραστηριότητες επέκτασης-ανάπτυξης.

Αναλύστε:

- Τον γενικό στόχο της επένδυσης/ δραστηριοτήτων επέκτασης- ανάπτυξης.
- Τις προτεινόμενες δαπάνες - ανάλυση αναγκαιότητα τους, τεχνικά χαρακτηριστικά
- Οποιοδήποτε άλλο χρήσιμο στοιχείο για την καλύτερη κατανόηση της προτεινόμενης επένδυσης/ των προτεινόμενων δραστηριοτήτων επέκτασης - ανάπτυξης.

4.2 Αναλυτικός Πίνακας Δαπανών- Προϋπολογισμός επένδυσης

Αναλύστε τις προτεινόμενες δαπάνες - αναλυτική καταγραφή δαπανών ανά κατηγορία :

A/A	Περιγραφή εργασίας	Ποσότητες	Μονάδα μέτρησης	Τιμή μονάδος	Προϋπολογισμός
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ					
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ					

4.3 Σχέδιο Χρηματοδότησης

- Αναφορά στον τρόπο με τον οποίο θα χρηματοδοτήσει τις δαπάνες που προκύπτουν από τις ενέργειες του επιχειρηματικού σχεδίου, προβλεπόμενες πηγές και χρήσεις κεφαλαίων:
 - Ίδια Κεφάλαια
 - Δάνειο
 - Πιθανή επιχορήγηση Δημοσίου
- Τεκμηριώστε πως θα εξασφαλίσετε τις λοιπές πηγές χρηματοδότησης

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΣΧΗΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟΣΤΟ
A. Ίδια Κεφάλαια		
B. Δανειακά Κεφάλαια		
Γ. Επιχορήγηση Επένδυσης		
Δ. ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ		

4.4 Αιτούμενο ποσό Δανείου από το τραπεζικό ίδρυμα

Περιγραφή το ποσού που αιτείται η επιχείρηση για την κάλυψη του επιχειρηματικού της σχεδίου

Εξασφαλίσεις

5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Στην ενότητα πραγματοποιούνται προβλέψεις αναφορικά με τα οικονομικά μεγέθη της επιχείρησης, όπως αυτά θα διαμορφωθούν μετά την σχεδιαζόμενη επένδυση συνήθως για την επόμενη **τριετία ή πενταετία** και βάσει του επιχειρηματικού σχεδιασμού που έχει αναπτυχθεί.



Το ΚΣΕ σας παρέχει τυποποιημένα υπολογιστικά φύλλα για τις ανάγκες της χρηματοοικονομικής ανάλυσης

5.1 Οικονομική ανάλυση - Προβλέψεις

5.1.1 Δαπάνες ίδρυσης/ανάπτυξης επιχείρησης – Αγορά παγίων

Αφορά στην αγορά των **πάγιων στοιχείων** που θα προβεί μια υπό σύσταση επιχείρηση/ή μια νέα επένδυση μιας υφιστάμενης επιχείρησης.

Οι δαπάνες αυτές μπορούν να αφορούν:

- Δαπάνες ίδρυσης επιχείρησης (για νέες επιχειρήσεις)
- Δαπάνες αγοράς κτιρίων
- Δαπάνες κτιριακών επεμβάσεων
- Δαπάνες επαγγελματικού/παραγωγικού εξοπλισμού (μηχανήματα, μεταφορικά μέσα κλπ) και εγκατάστασης αυτού.
- Δαπάνες εξοπλισμού μηχανογράφησης
- Δαπάνες προώθησης προβολής (που γίνονται άπαξ, π.χ ανάπτυξη ιστοσελίδας)

5.1.2 Υπολογισμός προβλεπόμενων εσόδων & κόστους λειτουργίας

5.1.2.1 Υπολογισμός εσόδων

Υπολογίστε τα έσοδα σε **δωδεκάμηνη ή ετήσια βάση** βάσει **ρεαλιστικών παραδοχών** όπως προκύπτουν από το επιχειρηματικό πλάνο.

- Εκτιμώμενο Μέγεθος Παραγωγής (σε περιπτώσεις μονάδων παραγωγής)
- Εκτιμώμενες Πωλήσεις Προϊόντων
- Εκτιμώμενος κύκλος εργασιών

5.1.2.2 Υπολογισμός εξόδων

Τα έξοδα αποτυπώνουν τις δαπάνες λειτουργίας της επιχείρησης βάσει ρεαλιστικών προβλέψεων ή ιστορικών στοιχείων της επιχείρησης και μπορεί να αφορούν:

- Αναλώσεις βασικών α' υλών
- Αναλώσεις β' Υλών και Υλικών Συσκευασίας
- Δαπάνες ύδρευσης, φωτισμού, τηλεφώνου

- Ανάλυση Λοιπών Εξόδων (Ενδεικτικά αναφέρονται Μισθώματα – Ενοίκια, Έξοδα συντήρησης, Ασφάλιστρα Παγίων, Δαπάνες δικαιωμάτων (τεχνογνωσία κλπ), Δαπάνες φύλαξης (security), Τέλη & Δημοτικοί φόροι
- Δαπάνες προβολής και διαφήμισης
- Δαπάνες μισθοδοσίας (Είναι απαραίτητο να αναφερθεί η βάση στην οποία υπολογίζονται οι μισθοί προσωπικού (μισθός, εργοδοτικές εισφορές, δώρα, επιδόματα αδείας)
- Υπολογισμός αποσβέσεων



Τα στοιχεία θα προσαρμόζονται ανάλογα με την δραστηριότητα της επιχείρησης

5.1.3 Αποτελέσματα χρήσης και ταμειακές ροές

Παρουσιάστε τα έσοδα, τα έξοδα, τα κέρδη και τις ζημιές της επιχείρησης μετά την επένδυση.

Τα αποτελέσματα αποτυπώνουν αν η επένδυση θα επιφέρει θετικά αποτελέσματα για την επιχείρησή σας.

Παραδείγματα

Αποτελέσματα εκμετάλλευσης	Έτος επένδυσης	1ο έτος	2ο έτος	3ο έτος
Έσοδα		118.327	165.332	183.146
Έξοδα		118.125	140.006	145.469
Αποτελέσματα προ φόρων και αποσβέσεων	-61.000	202	25.326	37.677
Αποσβέσεις		3.850	3.850	3.850
Αποτελέσματα προ φόρων		-3.648	21.476	33.827
Φόρος εισοδήματος		0	5.584	8.795
Καθαρό αποτέλεσμα	-61.000	-3.648	15.892	25.032

Ταμειακές ροές	Έτος επένδυσης	1ο έτος	2ο έτος	3ο έτος	4ο έτος	5ο έτος
Καθαρά κέρδη		-3.648	15.892	25.032	25.032	25.032
μείον επενδύσεις	61.000					
πλέον αποσβέσεις		3.850	3.850	3.850	3.850	3.850
πλέον υπολειμματική αξία επένδυσης						41.750
Ταμειακή ροή	-61.000	202	19.742	28.882	28.882	70.632



Δείτε σχετικά παραδείγματα στον Οδηγό Κατάρτισης Επιχειρηματικού Σχεδίου

5.1.4 Οικονομική Αξιολόγηση - Βιωσιμότητα

Αξιολόγηση προβλεπόμενων οικονομικών αποτελεσμάτων. Η αξιολόγηση βασίζεται στη χρηματοοικονομική ανάλυση και σε τεχνικές αξιολόγησης (δείκτες απόδοσης):

- Ποσοστό κερδοφορίας X των πωλήσεων
- Εσωτερικός Βαθμός Απόδοσης της Επένδυσης (IRR) – Υπολογίζεται με έτοιμη συνάρτηση του *excel*
- Καθαρή Παρούσα Αξία (NPV) - Υπολογίζεται με έτοιμη συνάρτηση του *excel*
- Περίοδος αποπληρωμής επένδυσης σε έτη

Οι δείκτες απόδοσης θα δείξουν αν η επένδυση είναι βιώσιμη

5.2 Εκτίμηση κινδύνων

- Εκτιμήστε τους πιθανούς κινδύνους που συνδέονται με το επιχειρηματικό σχέδιο
- Αναφέρατε τους κινδύνους και τα προβλήματα τα οποία ενδέχεται να προκύψουν από μεταβολές βασικών παραμέτρων.
- Αναπτύξτε σενάρια για τη διερεύνηση των επιπτώσεων στη λειτουργία της επιχείρησης από την αλλαγή στις βασικές αυτές υποθέσεις



Αναπτύξτε εναλλακτικό σχέδιο δράσης όπου θα περιγράφετε τις αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο που είναι αναγκαίες λόγω πιθανής αλλαγής στο περιβάλλον

6. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Παρουσιάζονται περιληπτικά τα κυριότερα σημεία του επιχειρηματικού σχεδίου. Γίνεται η συνολική αξιολόγηση του σχεδίου και παρουσιάζονται ξανά οι λόγοι αναγκαιότητας λήψης δανείου.

7. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Στα παραρτήματα του επιχειρηματικού σχεδίου μπορούν να συμπεριληφθούν:

- Βιογραφικά σημειώματα των βασικών συντελεστών για την υλοποίηση της ιδέας
- Ισολογισμοί και Ε3
- Μελέτες του κλάδου /έρευνες αγοράς
- Αρχιτεκτονικά και τοπογραφικά σχέδια
- Φωτογραφίες του χώρου τη επιχείρησης
- Λεπτομερείς πίνακες του ιδιόκτητου εξοπλισμού ή αυτού που πρόκειται να αγοραστεί
- Αντίγραφα μισθώσεων και συμβάσεων
- Συμφωνητικά συνεργασίας με πελάτες/συνεργάτες/προμηθευτές