

ÜZLETI TERV

.....

<Címe>

SZERZŐ

A. TÁRSASÁG AZONOSÍTÓ ADATAI

A.1. Társaság javasolt neve :

A.2. Alapítási jogi formája :

<válasszon: engedélyezett magánszemély, egyéni vállalkozás, családi vállalkozás, KFT, BT, RT stb.>

A.3. Társaság elhelyezése ...<teljes címe, telefon és fax számok>:

- Szakmai székhely címe :,tel/fax :, e-mail:
- Tevékenység végzés helyének címe :, tel/fax :

A.4. Tevékenységi kör <főbb tevékenységek leírása: termelés, szolgáltatás, turizmus, építkezés, kereskedelem stb., **beleértve a CAEN azonosító kódot mindenik felsorolt tevékenységre**>:

Tevékenység	CAEN kód

A.5. Induló törzstőke : _____ lej

<Megjegyzés: ha a választott jogi forma engedélyezett magánszemély, egyéni vállalkozás vagy családi vállalkozás ezt a pontot nem kell kitölteni>

A.6. Üzlettársak, részvényesek :

Üzlettársak*		
Magánszemélyek	Teljes cím & telefon	Hányad a törzstőkéből(%)
1.		
2.		
3.		
4.		
		Összesen: 100%

*Ha a társaságot az utólag módosított és kiegészített Gazdasági társaságokra vonatkozó 31/1990 sz. Törvény értelmében alapítják és egynél több üzlettársa van, a finanszírozásra kiválasztott üzleti tervet összeállító személynek többségi üzlettársi minősége kell legyen.

A.7. Fenntartható fejlődés, társadalmi innováció, esély, nemi és bánásmód egyenlőség, diszkrimináció mentesség

Az üzleti terv javasol fenntartható fejlődést konkrétan elősegítő intézkedéseket, olyan tevékenységeket melyek kézzelfogható módon támogatják az átmenetet egy alacsony szén-dioxid kibocsátású és hatékony forrásfelhasználású gazdasághoz (megújuló energia források felhasználása, hatékonyabb energia felhasználású berendezések beszerzése, beleértve a termelési egységek hatékonyabb kivilágítását, a keletkező hulladék mennyiségének minimalizálása annak forrásánál, hatékony hulladék gyűjtés és újra hasznosítás)?	Igen
	Nem

--	--

Ha igen, részletezze!

.....

.....

.....

.....

.....

Az üzleti terv javasol társadalmi innovációt elősegítő intézkedéseket? A társadalmi innováció olyan ötleteket, szolgáltatásokat és mintákat jelent, melyeken keresztül jobban megközelíthetőek a társadalmi kihívások, a köz- és magánszereplők részvételével, beleértve a civil társadalmat, a szociális szolgáltatások javításának érdekében ¹ . Példák a társadalmi innovációra: <ul style="list-style-type: none">✓ újszerű megoldások a közösség tagjainak aktív bevonására a támogatott tevékenységbe, beleértve az erkölcsi korlátok vagy társadalmi/etnikai szokások átlépését;✓ újszerű megoldások a diszkrimináció felszámolására;✓ a javasolt megoldások azonosításban helyi lehetőségek értékesítése;✓ tevékenységek és kezdeményezések, melyek elősegítik az esélyegyenlőséget, diszkrimináció mentességet stb.✓ létező hálózatok és platformok közti partnerségek létrehozása és megerősítése, országos/regionális/helyi szintű üzleti központok és inkubátor/csoportok/hub-ok között a POCU célcsoport és más érdekelt személyek támogatása érdekében, üzleti tevékenységük létrehozásához és fejlesztéséhez szükséges források tekintetében;✓ mechanizmusok alkalmazásával közszolgáltatások átvétele gazdasági társaságok által, szociális szolgáltatás, kulturális, környezettel stb. kapcsolatos gazdasági tevékenységeken keresztül (például ipari alpinizmus, tájépítészet, idős gondozás, élelmiszer vagy más fogyasztási termékek házhoz szállítása stb.);✓ a közösség számára szükséges szolgáltatások területén együttműködések fejlesztése	Igen
	Nem

Ha igen, részletezze!

.....

.....

.....

.....

.....

Az üzleti terv javasol esély és bánásmód egyenlőséget, diszkrimináció mentességet elősegítő intézkedéseket?	Igen
	Nem

Ha igen, részletezze!

.....

.....

¹ Európai Bizottság honlapjáról átvett meghatározás : <http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1022&langId=en>

.....

Az üzleti terv javasol intézkedéseket, melyek konkrétan elősegítik az IKT felhasználását és minőségét, a termékek gyártási/szállítási folyamatai, szolgáltatások és/vagy munkálatok elvégzése során IKT megoldások gyakorlatba ültetésével?	Igen
	Nem

Ha igen, részletezze!

.....

B. CÉLKITŰZÉSEK ÉS EREDMÉNYEK

B.1 CÉLKITŰZÉSEK

<Ebben a fejezetben részletezni kell, az üzleti tervben javasolt beruházások megvalósításával elérni kívánt célkitűzéseket.

Példák a egyedi célkitűzésekre:

Adminisztratív kapacitás megteremtése/erősítése a társaság tevékenység végzésének érdekében (ezen célkitűzés elérését célzó tevékenységek lehetnek pl.: logisztika-bútorzat biztosítása, fogyóanyagok, irodai felszerelések, engedélyek/jóváhagyások kiváltása, ügyvezetéshez szükséges szoftverek, a társaság tőkésítése stb.)

A társaság versenyképességének/termelési tevékenységének növelése (ezen célkitűzés elérését célzó tevékenységek lehetnek pl.: a projektben javasolt tevékenységhez elengedhetetlenül szükséges anyagi/eszmei javak száma pl.: felszerelések, eszközök, népszerűsítő kampányok, marketing stratégiák, eladási stratégiák, licenz, szoftverek, nyersanyag stb.)

A társaság humán erő forrásának fejlesztése (ezen célkitűzés elérését célzó tevékenységek lehetnek pl.: kurzusok/szakképzések száma, képzett személyek száma, új munkahelyek száma stb.)

Fenntartható fejlődés biztosítása (ezen célkitűzés elérését célzó tevékenységek lehetnek pl.: hulladék szelektív gyűjtése, bizonyos hulladékok újrahasznosítása, újrahasznosított nyersanyag felhasználása stb.)

Helyi kultúra és hagyományos népszerűsítése (ezen célkitűzés elérését célzó tevékenységek lehetnek pl.: a tevékenység végzés helyének környékén egyedi termékek és szolgáltatások felhasználása stb.)

A kérelmező választhat a példaként felsorolt célkitűzések közül vagy javasolhat más egyedi célkitűzést, bemutatva annak eléréséhez szükséges tevékenységeit.>

B.2 Eredmények és mutatók

Sor-szám	Egyedi célkitűzés	Célkitűzés leírása (pontosítani kell a célkitűzés eléréséhez végrehajtandó tevékenységeket és azok számát)	Célkitűzés végrehajtási módja (tevékenységek és azokat alátámasztó igazoló okiratok leírása , a célkitűzés teljesülésének szempontjából)
1	CK.....		
2	CK....		
3		
4		
5		

Az üzleti terv helyes gyakorlatba ültetése minden célkitűzés megvalósítását feltételezi.

MUTATÓK	Értéke a végrehajtási időszak kezdetén	Becsült értéke a végrehajtási időszak végére	Becsült értéke a beruházás fenntartására vonatkozó kötelező időszak végére (18 hónap)
<u>Megvalósítás</u>			
A pályázat keretében beszerzett anyagi/eszmei javak (szám)			
Eredmény			
Megvalósított árbevétel			
Létrehozott munkahelyek száma			
Megtartott munkahelyek száma			

C. JELENLEGI HELYZET LEÍRÁSA

C.1. A javasolt területen létrehozandó vállalkozás oka:

<Hogyan fogalmazódott meg a javasolt pályázat ötlete?, Rendelkezik tapasztalattal azon területen, melyen vállalkozást szándékozik indítani?, Miért gondolja, hogy sikeres lesz ez pályázat?>

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

C.2. Az elindítandó vállalkozás leírása:

<Jelenlegi helyzet rövid leírása: Általános bemutatása a területnek, melyen a társaság tevékenykedni fog; A vállalkozás indításának alapja; A végrehajtandó konkrét tevékenységek rövid leírása; A társaság tevékenységének piaca; A vállalkozás egyedi szempontjai >

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

C. 3 SWOT analízis

<p>S – Erősségek</p> <p><i><Miben vagyunk a legjobbak? A humán erő milyen sajátos tulajdonságokkal rendelkezik ? Milyen egyedi forrással rendelkezünk? Milyen pénzügyi forrással rendelkezünk? Milyen technológiát használunk? A belső folyamatok optimalizálási fokának szintje?></i></p>	<p>W – Gyengeségek</p> <p><i><Miben vagyunk a leggyengébbek? Milyen képzése hiányzik az alkalmazottjainknak? Mekkora az alkalmazottjaink elkötelezettsége? Hol áll a pénzügyi helyzetünk?></i></p>
<p>O – Lehetőségek</p> <p><i><Milyen külső környezeti változásokat használhatunk ki? Milyen új technológiát tudnánk bevezetni? Milyen új piacokat nyithatnánk? Hogyan változtak a lehetséges ügyfeleink fogyasztási szokásai?></i></p>	<p>T – Kockázatok</p> <p><i><Mit tehetne a konkurencia a mi környezetiünkön belül? Milyen törvényi változás sérthetné az érdekeinket? Milyen társadalmi változások jelentenének fenyegetést számunkra? Hogyan befolyásol a gazdasági hullámzás (fejlődés-hanyatlás)?></i></p>

C.4. Tárgyi eszközök (berendezések és épületek) listája, melyek már saját tulajdonban vannak és a vállalkozás indításakor felhasználandók :

Szám	Tárgyi eszközök csoportjának és az aktívum megnevezése	Becsült érték - lej -	Jelenlegi állapota/kora
1			
2			
3			
4			
5			
...			
	Összesen:		

D. BERUHÁZÁSI TERV BEMUTATÁSA

D.1. Beruházás tárgya <Közöljön néhány részletet a tervről. Miért szükséges a beruházás megvalósítása ?>

.....

D.2. Beruházás részletes leírása:

< Azonkívül amivel rendelkezik a vállalkozás indításakor, tüntessen fel minden szükséges beruházási típust melyre szüksége van a vállalkozás elindításához, becsült költségvetését minden pozíciónak, függetlenül a finanszírozási forrástól. >:

Sz.	Befektetés tárgya	Sz/darab	Műszaki tulajdonságok	Becsült értéke (RON)
	Termelési épület építése és kapcsolódó előnyök a termelés szempontjából			
	Gépek/Berendezések/Felszerelések beszerzése			
	Termelési célt szolgáló szállító járművek beszerzése			
	Immateriális javak beruházása (szoftver licenz)			
	Berendezések			
	Nyersanyag beruházás			
	Összesen	-	-	

<Írja le mindenik javasolt felszerelés, gépezet, berendezés szerepét és felhasználását. Esetenként sorolja fel a műszaki tulajdonságait. >

D.3 Javasolt tevékenységek

<Mindenik tevékenység módjának leírása az üzleti terv végrehajtása érdekében, a felelős személyekkel, ezek várható eredményei is megvalósíthatósági időtartama, összefüggésben a Gantt grafikonban szereplő tevékenységi időbeosztással .>

D.4. A javasolt beruházási terv megvalósítási ütemterve (részletes terv a projekt végrehajtási szakaszaival és tevékenységeivel)

Tevékenység	hóna p 1	hóna p 2	hóna p 3	hóna p 4	hóna p 5	hóna p 6	hóna p 7	hóna p 8	hóna p 9	hóna p 10	hóna p 11	hóna p n
-------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	-----------	-----------	----------

E. A BERUHÁZÁS MEGVALÓSÍTÁSA UTÁNI TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA

E.1 Nyújtott termékek/szolgáltatások

<Termék leírása: fizikai paraméterek (méret, forma, szín, design, kapacitás, előállításához/fejlesztéséhez használt technológia (nyersanyag, berendezés, humánerő forrás, szabadalmi jogok stb)>.

<Szolgáltatás leírása: mit képvisel, milyen szükségletet elégít ki, melyek a szolgáltatáshoz szükséges anyagok és berendezések, a szolgáltatás végzés szakaszai, használati ügyfelek számára >

<Mutassa meg, az új, korszerű technológia hol és hogyan alkalmazható a termék/szolgáltatás gyártási/fenntartási/fejlesztési folyamatában.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.2. Mutassa meg a projekt végrehajtásából származó termékek/szolgáltatások piacát

<Írja le, a lehető legrészletesebben, milyen piacokat céloz meg a projekt végrehajtásából származó termékekkel/szolgáltatásokkal: ezen termékekkel/szolgáltatásokkal felhasználó lehetséges ügyfelek száma ?

Írja le a piaci szegmenst/ célcsoportot, melyet a beruházásból származó szolgáltatás/termék megcéloz.

A célpiac méretét (a célpiac mérete és a célkitűzés időbeni fejlődési határai); Azonosítsa be a termék/szolgáltatás földrajzi lefedettségi területét.

Elemesse a jelenlegi piac mostani állapotát – szükségletek és tendenciák >

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.3. Főbb ügyfelek (lehetségesek)

<pontosítsa, hogy kik lesznek az ügyfelei : magánszemélyek, gazdasági társaságok, nagybani kereskedők, közintézmények, és a lehetséges ügyfelek számát a társaság eladási területén ; Jelölje meg legkevesebb 5 lehetséges ügyfele nevét >

Ügyfél neve és címe	Jogi forma	Havonta vásárolt termékek értéke (lej)

E.4. Fő szállítók (lehetséges) <nyersanyag vagy termék, a tevékenységtől függően >

Nyersanyag/termék neve	Jelenlegi szállítók {név, helység}	Havi átlag mennyiség	Havi átlag érték - lej -

E.5. Fő versenytársak <részletezze: kik lesznek az Ön versenytársai, milyen a jelenlegi piaci helyzetük ? emellett, töltsse ki az alábbi táblázatot is:>

Versenytársak	Technológiai felszereltségük	Kapacitás	Árak és fizetési határidők	Szállítási határidő	Alkalmazottak képesítése	Eredmény

E.6 Marketing stratégia

<A marketing stratégiákat annak minden összetevő elemére kérjük bemutatni, vagyis : Termék, ár, forgalmazás, népszerűsítés stb >

E.6.1 Termék stratégia

< A termék/szolgáltatás részletes bemutatása, felsorolva a jellegzetességeit és az ügyfelek számára nyújtott előnyöket >

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.6.2 Ár stratégia

<A következő ár meghatározó elemeket kérjük elemezni: érintett költségek, ügyfelek érdeklődése a nyújtott termék/szolgáltatás iránt, a versenytársak alkalmazott árai, a nyújtott termék/szolgáltatás iránti kereslet rugalmassága >

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.6.3 Értékesítési és forgalmazási stratégia

<Bemutatásra kerülnek az értékesítési és forgalmazási módszerek >

Értékesítési mód	% a Teljes értékesítésből	Megjegyzések
Saját üzlet hálózat		
Forgalmazók		
Nagybani		
Gyár kapujánál		
Egyebek		

E.6.4 Népszerűsítési stratégia és PR <Hogyan szereznek tudomást a lehetséges ügyfelei az Ön termékeiről ? Milyen költségvetést fog elkülöníteni a következő években a termékek népszerűsítésére ? Milyen hirdetési megoldásokat fog használni ?>

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.7. Technológiai folyamat leírása

E.7.1 Technológiai folyamat leírása

<foglalja bele, esetenként, a technológiai vezérlés rajzát >

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

E.7.2 Közszolgáltatások biztosítása (elektromos áram, víz, gáz, üzemanyag stb.) <Milyen közszolgáltatásokra van szükség a javasolt projekthez (mennyiség, minőség, paraméterek). Rendelkezésre állnak ezek jelenleg/jövőben ?>.

.....

.....

.....

.....

.....

E.7.3 Más törvényes szempontok <Például: milyen licenc, engedélyek stb. szükségesek a javasolt projekt megvalósításához ?>

.....
.....
.....

E.8. Alkalmazott személyek száma és strukturája

<Mennyi alkalmazottra van szükség ? Határozatlan időre lesznek ezek alkalmazva? Mennyi ideig fognak létezni Ön szerint ezek a munkahelyek ? Milyen tevékenységi profilokra lesz szüksége ?>

Összesen alkalmazottak száma	Amelyből:	
	Meghatározatlan idejű munkaszerződéssel (kötelezően min. 2 személy)	Együttműködési szerződéssel vagy más időszakos alkalmazási formával

E.9. Cégvezetés

<részletezze a beruházás megvalósításában (projekt végrehajtásában) résztvevő humanerő forrás tervét >

Beosztás	Családnév	Utónév	Végzettség

F. KÖLTSÉGEK ÉS FINANSZÍROZÁSI TERV

F.1. Beruházás költsége

< D.2 táblázatnak megfelelően >

.....
.....
.....
.....
.....
.....

F.2. Szükséges forgótőke

<a tevékenység elindításához szükséges nyersanyag vagy termékek értéke, bérek összege legkevesebb egy hónapos időtartamra és más fedezendő költségek összege, az első időszak árbevételének megvalósulásáig >

.....
.....
.....
.....
.....

F.3. Finanszírozási terv

FORRÁS	
Saját tőke	
Személyi hozzájárulás	
Mikro-hitel/ Banki hitel	
Vissza nem térítendő forrás (EU)	
FORRÁS ÖSSZESEN	

RENDELTETÉSEK	
Berendezések beszerzése (beleértve ÁFA)	
Forgótőke	
RENDELTETÉSEK ÖSSZESEN	

G. PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK A KÉREMEZŐ JÖVŐBELI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

G.1 A társaság bevételeinek vetülete (teljes tevékenységre)

<Töltse ki a társaság minden típusu / kategóriájú bevételére >

Megnevezés	1 ÉV					2 ÉV				
	ME	Egység ár (lej)	Becsült mennyiség, havonta	Becsült mennyiség, 1 ÉV (lej)	Becsült érték, 1 ÉV (lej)	ME	Egység ár (lej)	Becsült mennyiség, havonta	Becsült mennyiség, 2 ÉV (lej)	Becsült érték, 2 ÉV (lej)
Termék eladás										
- roodus 1										
- roodus ...										
Szolgáltatás										
...										
...										
Áru eladás										
...										
...										
Bérbeadás										
...										
...										
Más tevékenységek										
...										
...										
Más üzemeltetési tevékenység										
...										
...										
Megnevezés	3 ÉV					... n ÉV				
	ME	Egység ár (lej)	Becsült mennyiség, havonta	Becsült mennyiség, 1 ÉV (lej)	Becsült érték, 1 ÉV (lej)	ME	Egység ár (lej)	Becsült mennyiség, havonta	Becsült mennyiség, 1 ÉV (lej)	Becsült érték, 1 ÉV (lej)

G.2 A társaság költségeinek vetülete (teljes tevékenységre)

<Töltse ki a társaság minden típusu / kategóriájú költségére >

Költségcsoport megnevezése	Költség	EÁ/ Fogyasztás/ Mennyiség	Egység ár lej	Havi átlag érték	Éves átlag érték
Nyersanyag és fogyóanyag költsége	Nyersanyag				
				
				
	Fogyóanyag				
				
				
Összesen (alcsoport)					

Más anyagköltségek (beleértve a külsők szolgáltatásait)	Elektromos áram				
	Gáz				
	Víz				
				
Összesen(alcsoport)					
Más üzemeltetési költségek	Telekommunikáció				
	Munkavédelmi szolgáltatások				
	Foglalkoztatási egészségügyi szolgáltatások				
	Partnerek szolgáltatásai				
	Hulladékkal kapcsolatos szolgáltatások				
	Órség és vagyonvédelem				
	Bérletek				
	Berendezések fenntartása				
				
	Összesen				

Béreköltségek:

Társaság személyzete	1 ÉV				2 ÉV			
	Sz.	Nettó bér/hónap	Bruttó bér/hónap	Biztosítási és társadalom biztosítási költségek	Sz.	Nettó bér/hónap	Bruttó bér/hónap	Biztosítási és társadalom biztosítási költségek
Társaság személyzete	3 ÉV				N ÉV			
	Sz.	Nettó bér/hónap	Bruttó bér/hónap	Biztosítási és társadalom biztosítási költségek	Sz.	Nettó bér/hónap	Bruttó bér/hónap	Biztosítási és társadalom biztosítási költségek

Értékcsökkenési költségek:

Csoport	Megnevezés	Érték	Amortizációs időszak (hónap)	Havi értékcsökkenési érték	Éves értékcsökkenési érték

1. TÁBLÁZAT BECSÜLT JÖVEDELEM ÉS KÖLTSÉG KIMUTATÁS

- lej -

So rsz ám		Becslés 1 ÉV	Becslés 2 ÉV	Becslés 3 ÉV
1	Áru eladásból származó bevételek			
2	Gyártásból származó bevételek			
3	Szolgáltatásból származó bevételek			
4	ÜZEMI BEVÉTELEK ÖSSZESEN(1+2+3)			
5	Pénzügyi bevételek			
6	Különleges bevételek			
7	A. BEVÉTELEK ÖSSZESEN (4 + 5 + 6)			
8	Áru költségek			
9	Nyersanyag és segédanyagok költségek			
10	Közszolgáltatások és energia költségek			
11	Humán erővel kapcsolatos költségek			
12	Szállítási költségek (beszerzés + forgalmazás)			
13	Jövedéki adók (Ha vannak)			
14	Bérleményi költségek			
15	Adminisztratív költségek			
16	Értékcsökkenés és céltartalékok			
17	Népszerűsítési tevékenységek költségei			
18	Fenntartási és javítási költségek			
19	Biztosítások, adók és illetékek			
20	Mikro-hitelek/ hitelek kamatai			
21	Más üzemeltetési költségek			
22	B. KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (8-tól 21-ig)			
23	C. BRUTTÓ EREDMÉNY (A–B) : nyereség/veszteség			
24	D. JÖVEDELMI ADÓ			
25	NETTÓ EREDMÉNY (C – D) : nyereség/veszteség			

2. TÁBLÁZAT BECSÜLT PÉNZFORGALOM

- lej -

Sor-szám		Becslés 1 ÉV	Becslés 2 ÉV	Becslés 3 ÉV
1	Egyenleg az év elején			
2	Eladásból származó készpénz bevétel			
3	Üzlettársak hozzájárulás			
4	Mikro-hitelek/ hitelek/ Vissza nem térítendő alapok			
5	Más készpénz bevételek			
6	A. RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ KÉSZPÉNZ ÖSSZESEN (1+2+3+4+5)			
7	Áru költségek			
8	Nyersanyag és segédanyagok költségek			
9	Közszolgáltatások és energia költségek			
10	Humán erővel kapcsolatos költségek			
11	Szállítási költségek (beszerzés + forgalmazás)			
12	Jövedéki adók (Ha vannak)			
13	Bérlemény költségek			
14	Adminisztratív költségek			
15	Népszerűsítési tevékenységek költségei			
16	Fenntartási és javítási költségek			
17	Biztosítások, adók és illetékek			
18	Más üzemeltetési költségek			
19	Jövedelmi adó			
20	B. KURRENS KÉSZPÉNZ KIADÁSOK ÖSSZESEN (7 -től 19-ig)			
21	Beruházások			
22	Mikro-hitelek/ hitelek kamatai			
23	Mikro-hitelek/ hitelek tőketörlesztési részletei			
24	C. KÉSZPÉNZ KIADÁSOK ÖSSZESEN (21+22+23)			
25	Készpénz egyenleg az év végén			