

# Podnikatelský záměr

= Podnikatelský plán = business pla

# Základní části

- realizační resumé – zpracovává se na závěr, rozsah 2 -3 stránky
- charakteristiku firmy a jejích cílů
- organizační řízení a manažerský tým
- přehled základních výsledků a závěrů technicko – ekonomické studie
- shrnutí a závěry
- přílohy

# Realizační resumé

- název a adresa firmy, kontaktní osoby
- charakteristika produktu (služby)
- popis trhů, distribuční cesty
- strategické zaměření firmy na období příštích 3 až 5 let
- zhodnocení manažerských zkušeností a kvality klíčových pracovníků firmy ve vztahu k danému projektu
- finanční aspekty – odhady zisku v následujících 5 letech, velikost potřebného kapitálu, účel jeho použití a očekávaný roční výnos

# Charakteristika firmy a jejích cílů

- historie firmy – od založení, výsledky podnikatelské činnosti, úspěchy, vývoj finanční situace v minulosti i současnosti, způsob financování
- důležité charakteristiky produktů (služeb) které jsou náplní projektu – výzkum a vývoj, dobu životnosti, kdo bude uživatelem, jaké bude mít užitky, klíčové faktory ovlivňující úspěch, jedinečné rysy, způsob ochrany produktů (patenty, ...), co připravuje konkurence, distribuce, marketing

# Charakteristika firmy a jejích cílů

- sledované cíle –
  - strategické cíle – čeho se firma snaží dosáhnout
  - specifické cíle – uspokojení poptávky, postavení firmy na trhu, inovace výrobního programu, kvalita produkce, efektivnost a finanční stabilita, sociální oblast, rozvoj organizace a řízení, ochrana životního prostředí, prestiž a společenské postavení firmy

# Organizační řízení a manažerský tým

- organizační schéma s jasným vymezením pravomoci a odpovědnosti jednotlivých manažerů
- charakteristika klíčových vedoucích pracovníků
- politiku odměňování
- vymezení dlouhodobých záměrů a cílů – vymezení vztahu k vlastnictví k firmy
- stanovení klíčových řídicích pozic
- základní přístup k řízení firmy – centralizace, decentralizace, ICT
- kvalita řízení – demonstrace kvality, profesionální dovednosti, kompetence, angažovanost,

# Přehled základních výsledků a závěrů technicko – ekonomické studie

- souhrn výsledků
- výrobního programu
- analýzu trhu a tržní konkurence
- marketingové strategie
- velikost výrobní jednotky, technologie
- umístění výrobní jednotky
- pracovních sil
- finančně-ekonomických analýz a finančních závěrů – rentabilita, doba úhrady, čistá současná hodnota, vnitřní výnosové procento, index rentability
- analýzy rizika projektu

# Shrnutí a závěry

- celkové strategické zaměření projektu s uvedením koordinace všech jeho aspektů
- zdůvodnění očekávaného úspěchu projektu se zvláštní pozorností na přínos manažerského týmu k tomuto úspěchu
- uvedení jedinečných rysů firmy
- stanovení požadavků na kapitálové zajištění projektu
- procentní podíl vlastnictví firmy v rukou jejích zakladatelů



# Přílohy

- výpis z OR, životopisy klíčových osob, fotografie, výkresy, výsledky průzkumů trhu, výsledky propagačních akcí, výkaz zisků a ztrát, rozvaha a peněžní toky, výsledky analýz citlivosti projektu, propočty kritických bodů, reference

# Požadavky na podnikatelský záměr

- stručný a přehledný – max. 50 stránek
- jednoduchý – nezacházet do technických a technologických detailů = srozumitelný pro bankéře a investory
- demonstrace výhod produktu či služby pro uživatele – zákazníka
- orientovat se na budoucnost
- věrohodný a realistický
- nebýt příliš optimistický z hlediska tržního potenciálu

# Požadavky na podnikatelský záměr

- nebýt ani příliš pesimistický
- nezakrývat slabá místa a rizika projektu
- upozornit na konkurenční výhody projektu, silné stránky firmy a kompetenci manažerského týmu
- prokázat schopnost firmy hradit úroky a splátky
- prokázat poskytovateli kapitálu jak získá zpět vynaložený kapitál s patřičným zhodnocením
- kvalitní zpracování i po formální stránce