

PLAN DE AFACERI

Cuprins

A - STADIUL ACTUAL

A1. DATE DE IDENTIFICARE

A1.1 Firma inregistrata

Forma juridica

Codul unic

Adresa sediului social

Adresa punctului de lucru

Adresa birourilor

Adresa sectiei de productie

A1.2 Firma in curs de inregistrare

Forma juridica

Adresa sediului social

Adresa punctului de lucru

Adresa birourilor

Adresa sectiei de productie

A1.3 Persoana fizica autorizata

Nume si prenume

Adresa

Carte de identitate (buletin)

Numarul autorizatie..... / data emisie / data expirarii

A1.4 Tipul activitatii curente :

A1.5 Clasificarea CAEN a activitatii curente:

A1.6 Natura capitalului:

A1.7 Capital social:

- mii LEI -

Natura capitalului	Subscris	Varsat
De stat		
Particular		
Mixt		
Stat (%)		
Particular (%)		
Strain (%)		
TOTAL		

A1.8 Asociati, actionari principali:

Nume si Prenume	Pozitia in companie	Drepturi detinute in companie (%)
-----------------	---------------------	-----------------------------------

A2. CONDUCEREA SI PERSONALUL FIRMEI

A2.1 Conducerea firmei

Funcția	Drepturi de proprietate în societate (%)	Numele	Prenume	Studii

Experiența (locul de muncă)	Responsabilități	De la data - la data

A2.2 Personalul

Numar total de salariați:
din care:

cu contract de muncă:
 direct productivi:
 colaboratori:

A2.3 Managerul/managerii (reprezentanții legali ai firmei)

Nr. crt.	Funcția	Numele și prenumele	Data nasterii	Profesia	Vechime în	
					specialitate	funcție
<i>0</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
1						
2						
3						

A.3 DESCRIEREA ACTIVITĂȚII CURENTE A FIRMEI

A3.1 Istoricul activității:

A3.2 Produsele / Serviciile oferite:

A3.3 Principalii furnizori de materii prime:

Materia primă	Denumirea furnizorului (adresa)	Forma de proprietate	Pondere %

A3.4 Costul materiei prime (EURO):

A3.5 Descrierea sumara a procesului tehnologic actual

A3.6 Date tehnice privind principalele mijloace fixe aflate în proprietatea societatii

Nr. Crt	Categoria si denumirea grupei de mijloace fixe	Valoarea (mii LEI)
TOTAL		

A4. PIATA ACTUALA

A4.1 Clientii:

Numele si adresa clientului	Forma de proprietate	Anul si valoarea tranzactiilor (mii LEI)

A4.2 Concurentii (nume, date cunoscute despre acestia)

A4.3 Sistemul de distribuție/livrare utilizat

A4.4 Pozitia produsului firmei fata de concurenta

A5. INFORMATII FINANCIARE PRIVIND ACTIVITATEA CURENTA A SOCIETATII

A5.1 Principalii indicatori financiari ai societatii pentru ultimii 3 ani:

Denumire indicator	xxxx	xxxx	xxxx
Rata curenta a lichiditatii (Active curente/Obligatii curente)			
Rata rapida a lichiditatii [(Active curente - Stocuri)/Obligatii curente]			
Rata de recuperare a creantelor [(Facturi emise si neincasate/Venituri nete) * 365]			
Rata de plata a debitelor {[(Furnizori + Creditori)/Cheltuieli directe] * 365}			
Rata profitului [(Profitul brut/Vanzari) * 100]			
Serviciul datoriei [(Profit net+Amortizare+Dobanzi credite) / (Rate credite+Dobanzi credite)]			
Rata solvabilitatii			

$[(Capital\ propriu \times 100)/(Obligatii\ totale + Capital\ propriu)]$			
--	--	--	--

ANEXE:

- Bilanturile contabile ale ultimilor 3 ani
- Situatia veniturilor si cheltuielilor ale ultimilor 3 ani

B. STADIUL VIITOR

B1. PREZENTAREA TEHNICA A PROIECTULUI PENTRU CARE SE SOLICITA ASISTENTA FINANCIARA

B1.1 Produsele / serviciile

B1.2 Descrierea procesului tehnologic

B1.3 Impactul asupra mediului

B1.4 Asigurarea cu utilitati

B1.5 Principalii furnizori de materii prime

Materia prima	Denumire furnizor	Forma de proprietate	Pondere (%)	Periodicitate

B1.6 Descrierea investitiei propuse în contextul procesului tehnologic descris anterior

Nr. Crt	Obiectul investitiei	Tip	Putere (kW)	Furnizor si adresa	Valoare Estimata (EURO)	Obs
	Total					

B1.7 Graficul de realizare a investitiei

Nr. crt.	Activitatea prevazuta	Efectuat	Luna in care se va realiza actiunea				
			L01	L02	Lo3

B1.8 Modificarile necesare la echipamente, spatiile existente

B1.9 Modificarile necesare în structura si numarul personalului angajat

B1.10 DATE PRIVIND PIATA POTENTIALA SI PROMOVAREA PRODUSELOR SI SERVICILOR

B1.10.1 Volumul de vânzari estimat pentru 3 ani

B1.10.2 Clienti potentiali

- EURO -

Numele si adresa	Produsul	% din vanzari	Valoarea anuala, (Lei)

B1.11 Concurentii potentiali

Numele si adresa	Segmentul de piata	Motivatia

B1.12 Principalele avantaje ale produselor oferite de firma

pret calitate caracteristici speciale altele

B1.13 Reactia previzibila a concurentei la aparitia noii oferte pe piata

B1.14 Cum se va desfasura desfacerea produselor ?

B1.15 Activitati de promovare a vânzarilor

B2. PREZENTAREA FINANCIARA A PROIECTULUI PENTRU CARE SE SOLICITA ASISTENTA FINANCIARA

B2.1 Proiectia financiara a proiectului propus

B2.1.1 PROIECTIA CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERI

- EURO -

Nr. Crt.		Anul precedent	Estimare Anul 1	Estimare Anul 2	Estimare Anul 3	Estimare Anul 4
1	Cifra de afaceri neta (2+3+4)					
2	Productia vanduta					
3	Venituri din vanzarea marfurilor					
4	Venituri din subventii					
5	Variatia stocurilor Sold C					
6	Variatia stocurilor Sold D					
7	Productia imobilizata					
8	Alte venituri din exploatare					
9	VENITURI DIN EXPLOATARE (1+5+6+7+8)					
10	Venituri financiare (dobanzi)					
11	Alte venituri financiare (din operatiuni de capital)					
12	VENITURI FINANCIARE (10+11)					
13	ALTE VENITURI EXCEPTIONALE					
14	A. TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE (9+12+13)					
15	Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile					
16	Alte cheltuieli materiale					
17	Cheltuieli cu energia si utilitatile					
18	Cheltuieli privind marfurile					
19	Cheltuieli cu salariile					
20	Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala					
21	Cheltuieli cu impozite, taxe, varsaminte					
22	Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele					
23	Servicii executate de terti					
24	Alte cheltuieli de exploatare					
25	CHELTUIELI DE EXPLOATARE (15+...+24)					
26	Cheltuieli financiare cu dobanzile pe termen lung					
27	Cheltuieli financiare cu dobanzi pe termen scurt					
28	Alte cheltuieli financiare					
29	CHELTUIELI FINANCIARE (26+27+28)					
30	Cheltuieli exceptionale din operatiuni de capital					
31	Alte cheltuieli exceptionale					
32	CHELTUIELI EXCEPTIONALE (30+31)					

Model - plan de afaceri - **Titlul proiectului: „Realizarea unui parteneriat în vederea stabilirii unei Scheme de Garantare pentru Tineri în județul Alba”**

33	B. TOTAL CHELTUIELI (25 +29+32)					
34	C. REZULTATUL BRUT (A-B), din care:					
35	PROFIT					
36	PIERDERE					
37	D. IMPOZIT PE PROFIT					
38	REZULTATUL NET (C - D) , din care:					
39	PROFIT					
40	PIERDERE					

B2.1.2 ESTIMAREA BILANTULUI

- EURO -

Nr. Crt.		An precedent	Estimare An 1	Estimare An 2	Estimare An 3	Estimare An 4
1	Imobilizari necorporale (cheltuieli de construire, cheltuieli de dezvoltare, brevete, licente, fondul comercial, avansuri si imobilizari necorporale)					
2	Imobilizari corporale (terenuri, constructii, instalatii, masini, utilaje, mobilier, avansuri si imobilizari corporale)					
3	Imobilizari financiare (titluri de participare, creante, actiuni)					
4	A. ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (1+2+3)					
5	Stocuri (materii prime si materiale consumabile)					
6	Produce finite si in curs de executie					
7	Marfuri si ambalaje					
8	Animale					
9	Avansuri pentru cumparari de stocuri					
10	B. ACTIVE CIRCULANTE – TOTAL (5+6+7+8+9)					
11	CREANTE comerciale					
12	Sume de incasat					
13	Avansuri platite					
14	Alte creante inclusiv cu asociatii					
15	C. CREANTE – TOTAL (11+12+13+14)					
16	Cheltuieli in avans					
17	Alte active realizabile					
18	Casa si conturi la banci (sau DISPONIBILITATI – ca excedent din fluxul de numerar)					
19	ACTIV TOTAL (A+B+C+16+17+18)					
20	Capital social					
21	Contul intreprinzatorului					
22	Rezerve					
23	+Profit nerepartizat/-Pierdere					

Model - plan de afaceri - **Titlul proiectului: „Realizarea unui parteneriat în vederea stabilirii unei Scheme de Garantare pentru Tineri în județul Alba”**

	neacoperita					
24	Profit retinut (Profit net-Dividende+Sold anterior curent 118)					
25	Diferente din reevaluare					
26	Subventii pentru investitii					
27	Provizioane reglementate					
28	CAPITAL PROPRIU (20+21+22+23+24+25+26+27)					
29	Provizioane pentru riscuri si cheltuieli					
30	Datorii financiare pe termen lung la banci					
31	Datorii financiare pentru leasing					
32	Alte datorii					
33	Datorii financiare pe termen scurt					
34	Furnizori					
35	Avansuri primite					
36	Venituri in avans					
37	Alte pasive de regularizare					
38	DATORII TOTAL (29+30+31+32+33+34+35+36+37)					
39	DEFICIT DE DISPONIBILITATI (ca deficit din fluxul de numerar)					
40	PASIV TOTAL (28+38+39)					

B2.1.3 SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR AFERENTE PROIECTULUI PROPUȘ
- EURO -

		ANUL 1	ANUL 2	ANUL 3	ANUL 4
1	I. ACTIVITATEA DE INVESTITII				
2	Total intrari de lichiditati din:				
	- capital social varsat				
	- datorii financiare pe termen lung				
3	Total iesiri de lichiditati prin:				
	- achizitii de active fixe corporale, inclusiv TVA				
	- achizitii de active fixe necorporale				
	- dotari/modernizari (investitii in curs)				
4	Rambursari de credite pe termen lung				
5	Plati de dobanzi la credite pe termen lung				
6	II. ACTIVITATEA COMERCIALA				
7	Total incasari din activitatea de exploatare, si TVA				
	- din vanzari cu incasare imediata				
	- din vanzari pe credit				
8	Incasari din activitatea financiara				
9	Incasari din activitatea exceptionala				
10	TOTAL INCASARI (7+8+9)				
11	Plati pentru activitatea de exploatare, inclusiv TVA				
12	Plati pentru impozite si taxe				
13	Rambursari de credite pe termen scurt				
14	Plati de dobanzi la credite pe termen scurt				
15	Plati exceptionale				

Model - plan de afaceri - **Titlul proiectului: „Realizarea unui parteneriat în vederea stabilirii unei Scheme de Garantare pentru Tineri în județul Alba”**

16	TOTAL PLATI (12+13+14+15)				
-----------	--	--	--	--	--

B2.1.4 PROIECTIA FLUXULUI DE NUMERAR

- EURO-

EXPLICATII / PERIOADA	Total An 1	Total An 2	Total An 3	Total An 4	Total An5
1. ACTIVITATEA DE INVESTITII SI FINANTARE					
A. Total intrari de numerar:					
- aport la capitalul social si contul intreprinzatorului					
- vanzari de active, inclusiv TVA					
- credite pe termen mediu si lung					
- venituri exceptionale din operatiuni de capital					
- recuperarea TVA aferent investitiei					
- subventii pentru investitii					
- alte intrari de numerar					
B. Total iesiri de numerar:					
- plati pentru investitii (furnizori de imobilizari)					
- plati leasing financiar					
- plata altor furnizori cu scadenta > 1 an					
- rambursari de credite pe termen mediu si lung					
- plati de dobanzi la credite pe termen mediu si lung					
- achizitii de active fixe corporale, inclusiv TVA					
- achizitii de active fixe necorporale, inclusiv TVA					
- cresterea investitiilor in curs					
- alte iesiri de numerar					
C. FLUX DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII SI FINANTARE (A-B)					
2. ACTIVITATEA DE EXPLOATARE SI ALTE ACTIVITATI					
D. TOTAL intrari de numerar din:					
- incasari din activitatea de exploatare, inclusiv TVA					
- incasari din activitatea financiara					
- incasari din activitatea exceptionala (penalitati, amenzi,..)					
- credite pe termen scurt					
- alte intrari de numerar					
E. TOTAL iesiri de numerar, inclusiv TVA, pentru:					
- materii prime					
- materiale consumabile					
- personal direct productiv (inclusiv CAS)					
- personalul de conducere (inclusiv CAS)					
- alte cheltuieli cu personalul (inclusiv CAS)					
- chirii					
- redevente					
- leasing operational					
- utilitati (combustibil, energie, apa, gaze, etc.)					
- transport					
- functionare birouri					
- reclama / publicitate					
- deplasari					
- asigurari					
- intretinere / reparatii					
- servicii profesionale					
- impozite pe cladiri, terenuri, mijloace de transport, etc.					
- altele					

Model - plan de afaceri - Titlul proiectului: „Realizarea unui parteneriat în vederea stabilirii unei Scheme de Garantare pentru Tineri în județul Alba”

- dobanzi bancare					
F. FLUX BRUT (exclusiv plati pentru impozit pe profit si TVA) (C-D)					
G. TOTAL alte plati pentru:					
- TVA					
- impozit pe profit					
- rambursari de credite pe termen scurt					
- dobanzi la credite pe termen scurt					
- plati exceptionale (amenzi, penalitati)					
- dividende					
H. FLUX DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA CURENTA (F-G)					
3. FLUX DE LICHIDITATI (Cash Flow)					
I. Flux de lichiditati net al perioadei (H+C)					
J. DISPONIBIL de numerar al lunii precedente					
K. Disponibil de numerar curent (J+I)					

B2.1.5 PLANUL DE FINANTARE AL PROIECTULUI

- EURO -

Necesar de finantat	Luna 01	Luna 02	Luna 03	Luna 04	Total
A. NECESAR DE FINANTAT						
Studii, consultanta						
Cumparare de teren						
Cumparare de constructii pentru productie						
Amenajare teren						
Avize, acorduri, autorizatii						
Organizare de santier						
Infrastructura						
Proiectare constructii						
Renovari, adaptare constructii						
Tehnologii (proiectare, achizitii)						
Achizitii de masini/echipamente/utilaje						
Adaptare echipamente, dotari						
Achizitionare materie prima, materiale consumabile, etc.						
Transport, asigurari						
Montaj si probe tehnologice						
Mijloace de transport						
Alte mijloace fixe						
Comisioane						
Capital de lucru initial (materii prime, ambalaje, etc.)						
Alte elemente de finantat (licente de fabricatie, patente, franchising, software, etc.)						
Pregatire profesionala						
Rezerva						
B. TOTAL NECESAR DE FINANTAT						
C. SURSE DE FINANTARE						
C1. Total surse proprii din:						
- numerar din activitatea curenta						
- aport la capitalul social (cash si in natura)						
- aport temporar de capital (contul intreprinzatorului), cash si natura						
- alte surse proprii						
D. SURSE ATRASE PE PERMEN LUNG						
D1. Total surse atrase din:						
- imprumuturi bancare						
- subventii						
- imprumuturi nerambursabile						
- leasing financiar						
- altele						
E. SURSE ATRASE PE TERMEN SCURT						
E1. Total surse atrase din:						
- imprumuturi bancare						
- alte imprumuturi						
F. Venituri din proiectul propus						
G. TOTAL SURSE DE FINANTARE (C+D+E+F)						
EXCEDENT DE SURSE (B – G > 0)						

DEFICIT DE SURSE (B – G < 0)						
--	--	--	--	--	--	--

B2.1.6 ANALIZA PRAGULUI DE RENTABILITATE

Pragul de rentabilitate (Q) este nivelul activitatii unei firme de la care incepe sa obtina profit.

$$Q = (\text{Costuri fixe} / \text{Marja bruta}) * 100$$

Marja bruta = venituri totale – costuri variabile

B2.1.7 GARANTII PROPUSE PENTRU OBTINEREA CREDITULUI

Sursele de garantare pentru realizarea proiectului propus se asigura astfel:

- EURO -

Tipul garantiei	Proprietar	Data achizitiei	Pretul achizitiei	Estimat valoare de circulatie
Garantii imobiliare				
Echipamentul achizitionat				
Giranti				
Fonduri de garantare				
Etc...				
TOTAL GARANTII				

B2.1.8 VOLUMUL CREDITELOR ANGAJATE ANTERIOR PROIECTULUI PROPUȘ

- EURO -

Tip Credit	Categoria de credit			Data contractarii	Termen de rambursare	Volumul creditului	Soldul creditului	Dobanda anuala	Rest de achitat
	TS	TM	TL						

B2.1.9 INDICATORII DE PERFORMANTA AI PROIECTULUI PROPUȘ

Denumire indicator	Valoarea
Rata curenta (Active curente/Pasive curente)	
Rata de recuperare a investitiei in ani (total investitie / profit net)	
Rata interna de rentabilitate (RIR)	
Rata profitului (profit brut x 100/vanzari)	
Rata solvabilitatii (Capital propriu x 100)/(Obligatii totale+Capital propriu)	
Serviciul datoriei (Profit net+Amortizare+Dobanzi bonificate)/Rate credite + Dobanzi aferente creditului de investitii)	
Performanta angajatului (total vanzari/nr. mediu de angajati)	
Rotatia capitalului circulant (total venituri / valoarea medie a capitalului de lucru)	

Model - plan de afaceri - Titlul proiectului: „Realizarea unui parteneriat în vederea stabilirii unei Scheme de Garantare pentru Tineri în județul Alba”