

Spis treści

2	1. Strona tytułowa
2	1.1. Opracowanie dokumentu planistycznego
3	1.2. Wniosek Kredytowy
3	1.2.1. Kredyt Obrotowy
3	1.2.1.1. Cel Kredytu Obrotowego
3	1.2.1.2. Zabezpieczenia kredytu obrotowego
4	1.2.1.3. Zadłużenia i zobowiązania kredytobiorcy (kredyt obrotowy)
5	1.2.1.4. Dołączone dokumenty (kredyt obrotowy)
7	1.2.2. Kredyt Inwestycyjny
7	1.2.2.1. Cel Kredytu Inwestycyjnego
7	1.2.2.2. Zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego
8	1.2.2.3. Zadłużenia i zobowiązania kredytobiorcy (kredyt inwestycyjny)
9	1.2.2.4. Charakterystyka przedsięwzięcia inwestycyjnego
9	1.2.2.5. Planowane koszty inwestycyjne
9	1.2.2.6. Plan finansowania przedsięwzięcia
10	1.2.2.7. Źródła finansowania inwestycji
12	1.2.2.8. Pozostałe informacje dotyczące inwestycji
13	1.2.2.9. Dołączone dokumenty (kredyt inwestycyjny)
14	1.3. Wniosek o zawarcie umowy leasingowej
14	1.3.1. Dane sprzętu i Dostawcy
14	1.3.2. Oświadczenia składającego wniosek
15	1.3.3. Załączone dokumenty do wniosku
16	1.4. Propozycja współpracy
17	1.5. Charakterystyka przedsiębiorstwa
17	1.5.1. Rok i geneza założenia
17	1.5.2. Główni udziałowcy przedsiębiorstwa
18	1.5.3. Wartość wniesionego kapitału
18	1.5.4. Status prawny
18	1.5.5. Wartość kapitałów - funduszy własnych
19	1.5.6. Typ prowadzonej działalności
19	1.5.7. Wymagane koncesje i zezwolenia
19	1.5.8. Nazwa banku i numer rachunku
19	1.5.9. Zasięg terytorialny działalności
20	1.5.10. Zasoby przedsiębiorstwa
20	1.5.10.1. Pracownicze
20	1.5.10.2. Rzeczowe
22	1.5.10.3. Kapitałowe
22	1.5.11. Wyniki finansowe za ostatni okres działalności
22	1.5.12. Zadłużenia i zobowiązania firmy
22	1.5.12.1. Zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek
23	1.5.12.2. Zobowiązania z tytułu gwarancji i poręczeń
23	1.5.12.3. Zobowiązania wekslowe
23	1.5.13. Historia działalności

24	1.5.14. Osiągnięcia przedsiębiorstwa
24	1.5.15. Kierunki działań przedsiębiorstwa
24	1.5.16. Wykaz załączników
25	1.6. Opis działalności
25	1.6.1. Cel działalności
25	1.6.2. Działalność produkcyjna
25	1.6.2.1. Zakres produkcji
26	1.6.2.2. Zdolność produkcyjna
26	1.6.2.3. Baza produkcyjna
26	1.6.2.4. Sposób produkcji
27	1.6.2.5. Zagospodarowanie odpadów produkcyjnych
27	1.6.2.6. Konkurencyjność przedsiębiorstwa
27	1.6.2.7. Sezonowość produkcji
27	1.6.2.8. Jakość produkcji
28	1.6.2.9. Główni odbiorcy
28	1.6.2.10. Główni dostawcy
29	1.6.2.11. Struktura obrotów
29	1.6.2.12. Podział obrotów według grup artykułów
30	1.6.3. Działalność handlowa
30	1.6.3.1. Rodzaj działalności handlowej
30	1.6.3.2. Przedmiot działalności handlowej
30	1.6.3.3. Organizacja sprzedaży
30	1.6.3.4. Sposób zaopatrzenia w towary
30	1.6.3.5. Rozliczenia z dostawcami
31	1.6.3.6. Konkurencyjność przedsiębiorstwa
31	1.6.3.7. Sezonowość sprzedaży
31	1.6.3.8. Jakość towarów
31	1.6.3.9. Główni odbiorcy
32	1.6.3.10. Główni dostawcy
32	1.6.3.11. Formy sprzedaży
33	1.6.3.12. Struktura obrotów
33	1.6.3.13. Podział obrotów według grup artykułów
33	1.6.4. Działalność usługowa
33	1.6.4.1. Rodzaj wykonywanej usługi
34	1.6.4.2. Sposób i technologie wykonywania usługi
34	1.6.4.3. Konkurencyjność przedsiębiorstwa
34	1.6.4.4. Sezonowość usług
34	1.6.4.5. Jakość usług
34	1.6.4.6. Główni odbiorcy
35	1.6.4.7. Główni dostawcy
35	1.6.4.8. Struktura obrotów
35	1.6.4.9. Podział obrotów według grup artykułów
36	1.7. Zarządzanie i personel
36	1.7.1. Właściciele i kierownictwo przedsiębiorstwa
37	1.7.2. Charakterystyka struktury organizacyjnej zarządzania
37	1.7.3. Struktura zatrudnienia
38	1.8. Opis produktów/usług

38	1.8.1. Charakterystyka produktów/usług
38	1.8.2. Struktura asortymentowa
38	1.8.3. Analiza portfolio
39	1.8.4. Badania marketingowe produktów/usług
39	1.8.5. Funkcja ceny
40	1.8.6. Konkurencyjność produktów/usług
40	1.9. Rynek i działania marketingowe
40	1.9.1. Otoczenie prawne
40	1.9.2. Otoczenie ekonomiczne
40	1.9.2.1. Wielkość rynku
40	1.9.2.2. Klienci
40	1.9.2.2.1. Klienci indywidualni
40	1.9.2.2.1.1. Cechy demograficzne
41	1.9.2.2.1.2. Cechy społeczno-socjologiczne
42	1.9.2.2.1.3. Cechy geograficzne
42	1.9.2.2.1.4. Przyczyny zakupu
42	1.9.2.2.1.5. Zastosowanie produktów/usług
42	1.9.2.2.1.6. Oczekiwania w stosunku do produktów/usług
43	1.9.2.2.2. Klienci instytucjonalni
43	1.9.2.2.2.1. Charakterystyka klientów instytucjonalnych
43	1.9.2.2.2.2. Oczekiwania w stosunku do produktów
43	1.9.2.3. Konkurencja
43	1.9.2.3.1. Informacje ogólne o konkurencji
44	1.9.2.3.2. Poziom cen, jakość produktów/usług
44	1.9.2.3.3. Działania promocyjno-reklamowe
44	1.9.3. Działania marketingowe przedsiębiorstwa
44	1.9.3.1. Polityka zarządzania produktem
44	1.9.3.1.1. Cykl życia produktu
45	1.9.3.1.2. System dystrybucji
45	1.9.3.1.3. Działania promocyjno reklamowe
45	1.9.3.2. Analiza sytuacji rynkowej i pozycji konkurencyjnej (SWOT)
51	1.9.3.3. Strategia konkurowania a pozycja przedsiębiorstwa
51	1.10. Charakterystyka nowego przedsięwzięcia
51	1.10.1. Cel Przedsięwzięcia
51	1.10.2. Opis planowanego przedsięwzięcia
53	1.10.3. Planowane koszty przedsięwzięcia
54	1.10.4. Plan finansowania przedsięwzięcia
59	1.10.5. Plan zaopatrzenia w materiały i surowce
60	1.10.6. Plan zaopatrzenia w towary
60	1.10.7. Planowane zapasy
61	1.10.8. Dotacje oraz podatki i obciążenia
62	1.10.9. Planowana działalność
62	1.10.9.1. Działalność produkcyjna
62	1.10.9.2. Działalność handlowa
63	1.10.9.3. Działalność usługowa
63	1.10.10. Planowane zatrudnienie i płace
65	1.10.11. Pozostałe plany działalności

66	1.11. Informacje wstępne
66	1.12. Rachunek wyników finansowych przedsiębiorstwa
66	1.12.1. Ramy czasowe i wariant rachunku
66	1.12.2. Rachunek zysków i strat
71	1.12.3. Wykorzystanie zysku i innych przychodów
73	1.12.4. Dane uzupełniające
76	1.13. Bilans przedsiębiorstwa - stan aktywów i pasywów
76	1.13.1. Wersja pełna bilansu przedsiębiorstwa
88	1.13.2. Wersja uproszczona bilansu przedsiębiorstwa
91	1.13.3. Aktywa obrotowe
93	1.13.4. Wybrane źródła finansowania majątku
95	1.13.5. Bilans - Interpretacja graficzna
98	1.14. Analiza kosztów
98	1.14.1. Koszty stałe
99	1.14.2. Koszty zmienne
100	1.14.3. Punkt krytyczny
104	1.15. Analiza przepływu środków pieniężnych w p-stwie
104	1.15.1. Określenie strategii działania przedsiębiorstwa
104	1.15.2. Określenie sytuacji płatniczej przedsiębiorstwa
105	1.15.3. Określenie celów analizy inwestycji
105	1.15.4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
107	1.16. Dźwignia Finansowa
111	1.17. Rachunek efektywności inwestycji
112	1.18. Planowane przepływy gotówki
118	1.19. Metoda Altmana
118	1.19.1. Informacje wstępne
118	1.19.2. Metoda Altmana - obliczenia
119	1.20. Kompleksowa analiza rentowności przedsiębiorstwa
121	1.21. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe
121	1.21.2. Wskaźniki płynności finansowej przedsiębiorstwa
121	1.21.1.1. Graficzny obraz wybranych wskaźników
123	1.21.3. Wskaźniki efektywności zarządzania (obrotowości)
123	1.21.2.1. Graficzny obraz wybranych wskaźników
126	1.21.4. Wskaźniki zyskowności (rentowności)
127	1.21.3.1. Graficzny obraz wybranych wskaźników
129	1.21.5. Wskaźniki wypłacalności
130	1.21.4.1. Graficzny obraz wybranych wskaźników
132	1.21.6. Wskaźniki rynku kapitałowego
133	1.21.5.1. Graficzny obraz wybranych wskaźników
135	1.22. Wyliczenie potrzeb dopływu kapitału zewnętrznego
135	1.22.1. Wyliczenie potrzeb kredytowych
135	1.22.2. Relacje ekonomiczne projektu inwestycyjnego
136	1.22.3. Arkusz oceny przedsiębiorstwa