

[opis]

„Powiedz mi to po polsku” — często tak mówimy, gdy nie rozumiemy, co mówi do nas rozmówca używający skomplikowanego, fachowego, biznesowego języka. Czytelnik znajdzie w książce odpowiedzi na kilkadziesiąt pytań, z pomocą których będzie mógł poznać podstawowe zagadnienia pomocne w stworzeniu biznesplanu i samodzielnie przygotować plan własnego przedsięwzięcia.

W książce przedstawiono standardy sporządzania biznesplanów, przybliżenie podstawowych metod i najważniejszych zasad wymagających zastosowania w procesie opracowywania tego dokumentu, jak również wskazano kryteria formalnej i merytorycznej oceny biznesplanu.

Publikacja ta może być wykorzystana także jako materiał szkoleniowy dla wszystkich, którzy zamierzają samodzielnie w sposób prawidłowy opracować biznesplan, tj. studentów szkół wyższych wszystkich typów i kierunków oraz słuchaczy i uczestników kursów w zakresie pozyskiwania dotacji w ramach funduszy unijnych na działalność rozwojową bądź rozpoczęcie działalności gospodarczej. Pokazano w niej, na praktycznych przykładach, jak stosować metody planowania biznesowego w różnych sytuacjach i dla różnych celów.

[autor]

Andrzej Tokarski - doktor nauk ekonomicznych, adiunkt w Instytucie Finansów Wydziału Zarządzania i Finansów Wyższej Szkoły Bankowej w Toruniu. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu na którym w 2003 roku obronił pracę doktorską „Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw produkcyjnych w województwie kujawsko-pomorskim w latach 1995-2002”. Jego zainteresowania badawcze koncentrują się na zagadnieniach związanych z oceną kondycji ekonomiczno-finansowej podmiotu gospodarczego w aspekcie zagrożenia kontynuacji działalności oraz upadłością przedsiębiorstw w gospodarce rynkowej. Autor lub współautor ponad 100 publikacji z zakresu rachunkowości, analizy finansowej i finansów przedsiębiorstw oraz książek: „Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw produkcyjnych”, Adam Marszałek, Toruń 2006, „Księgowość w małej i średniej firmie - uproszczone formy ewidencji” (wyd. VI zmienione i uaktualnione, CeDeWu, Warszawa 2015 - (współautorzy M. Tokarski, G. Voss)), „Strategie finansowania działalności przedsiębiorstw”, WoltersKluwer S.A, Warszawa 2014 (współautorzy B. Kołosowska, E. Chojnacka, M. Tokarski), „Pomiar i ocena płynności finansowej podmiotu gospodarczego”, wydanie II, CeDeWu, Warszawa 2017 (współautorzy M. Tokarski, M. Mosionek-Schweda), „Biznesplan w praktyce”, wydanie 4, CeDeWu, Warszawa 2013 (współautorzy M. Tokarski, J. Wójcik); „Biznesplan po polsku”, wydanie 2, CeDeWu, Warszawa 2012 (współautorzy M. Tokarski, J. Wójcik).

[autor]

Maciej Tokarski - doktor nauk ekonomicznych, adiunkt w Instytucie Finansów Wydziału Zarządzania i Finansów Wyższej Szkoły Bankowej w Toruniu. Wieloletni wykładowca na studiach licencjackich, magisterskich i podyplomowych. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, na którym w 2003 roku obronił pracę doktorską: Ocena i perspektywy wykorzystania faktoringu do finansowania bieżącej działalności małych i średnich przedsiębiorstw na przykładzie województwa kujawsko-pomorskiego za którą otrzymał wyróżnienie w kategorii prac doktorskich, nadane przez Radę Naukową Stowarzyszenia Księgowych w Polsce. Przedmiotem jego zainteresowań są zagadnienia dotyczące funkcjonowania i finansowania małych i średnich przedsiębiorstw w gospodarce. Autor kilkudziesięciu publikacji z zakresu rachunkowości i finansów.

[autor]

Jacek Wójcik - doktor nauk ekonomicznych, od 1999 r. pracownik naukowo-dydaktyczny zatrudniony na stanowisku adiunkta w Instytucie Finansów Wydziału Zarządzania i Finansów Wyższej Szkoły Bankowej w Toruniu, absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu na którym w 2005 roku obronił pracę doktorską. W latach 1999-2001 pracownik Banku Rozwoju Cukrownictwa S.A. w Poznaniu; w latach 2001-2005 pracownik Banku Spółdzielczego w Toruniu, w którym zajmował m.in. następujące stanowiska: Kierownika Zespołu w Centrali Banku oraz Dyrektora Oddziału; od roku 2007 - Wicekanclerz Wyższej Szkoły Bankowej w Toruniu; od roku 2011 - przewodniczący Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Toruniu. Autor ok. 30 publikacji z zakresu rachunkowości finansowej i bankowej.

[spis]

Wprowadzenie 9

1. Moje przedsiębiorstwo - pomysł na biznes i jego realizację (Maciej Tokarski) 11
 - 1.1. Pomysł na biznes 11
 - 1.2. Czy jestem przedsiębiorczy? 13
 - 1.3. Nisza rynkowa, czyli jak znaleźć swoje miejsce na rynku 16
 - 1.4. Franchising, czyli gdy brak nam pomysłu na biznes 17
 - 1.5. A może współpraca z doświadczonym przedsiębiorcą? 20
 - 1.6. A może spróbować działać w ramach Akademickich Inkubatorów Przedsiębiorczości (AIP)? 21
 - 1.7. Co należy rozważyć zakładając własną firmę? Czy lepiej być na swoim czy na etacie? 25
 - 1.8. Wybór formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności 32
2. Jak stworzyć profesjonalny biznesplan? (Andrzej Tokarski) 47
 - 2.1. Co to jest biznesplan i dlaczego jest on ważnym dokumentem? 48
 - 2.2. O czym należy pamiętać pisząc biznesplan? 61
 - 2.3. Procedura tworzenia biznesplanu 62

2.4. Elementy składowe biznesplanu	65
2.5. Zawartość biznesplanu	71
2.6. Struktura biznesplanu	80
3. W jaki sposób dostosować swoją ofertę do potrzeb rynku? (Maciej Tokarski, Andrzej Tokarski)	89
3.1. Analiza rynku i branży	89
3.2. Charakterystyka produktu i procesu produkcyjnego	94
3.3. Analiza strategiczna	97
3.4. Plan marketingowy	115
4. Jak uzyskać informację czy projekt będzie rentowny? (Maciej Tokarski, Jacek Wójcik)	127
4.1. Co to jest plan finansowy?	127
4.2. Do czego służą sprawozdania finansowe?	138
4.2.1. Bilans	141
4.2.2. Rachunek zysków i strat	152
4.2.3. Rachunek przepływów pieniężnych	159
4.3. Jak ocenić działalność przedsiębiorstwa - co to są wskaźniki finansowe?	168
4.4. Jak wyznaczyć próg rentowności oraz wielkości graniczne?	177
4.5. Określenie planowanych nakładów niezbędnych do realizacji danego przedsięwzięcia, wraz z informacją na temat źródeł finansowania - forma prezentacji	183
Załącznik nr 1	185
Załącznik nr 2	191
Załącznik nr 3	197
5. Jak sfinansować planowane przedsięwzięcie? (Maciej Tokarski)	201
5.1. Finansowanie rozwoju firmy	201
5.2. Zwrotne źródła finansowania	210
5.2.1. Kredyty bankowe i pożyczki	210
5.2.2. Fundusze pożyczkowe	217
5.2.3. Fundusze poręczeń kredytowych	218
5.2.4. Leasing	219
5.3. Bezzwrotne źródła finansowania	223
5.3.1. Dotacje dostępne w Powiatowym Urzędzie Pracy	223
5.3.2. Środki europejskie	226
5.4. Alternatywne formy finansowania firmy	238
5.5. Dźwignia finansowa	243
Zakończenie	249
O Autorach	251