

ΜΜΕ & Καινοτομία



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ



Κατηγορία Επιχειρήσεων	Αριθμός εργαζομένων (αμετάβλητος)	Κύκλος εργασιών	Συνολικός ισολογισμός
Μεσαίες	< 250	< 50 εκατ. €	< 43 εκατ. €
Μικρές	< 50	< 10 εκατ. €	< 10 εκατ. €
Πολύ μικρές	< 10	< 2 εκατ. €	< 2 εκατ. €



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



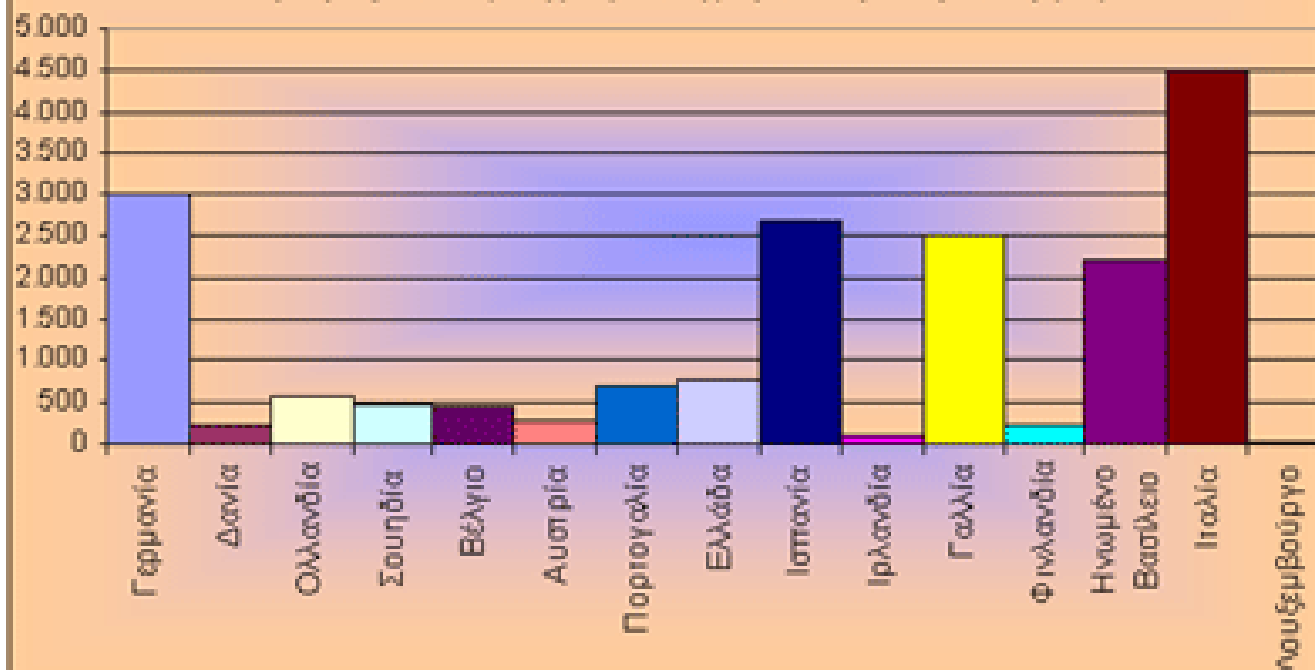
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ



Αριθμός ΜΜΕ (σε χιλ.) ανά χώρα στην Ευρώπη (15)



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



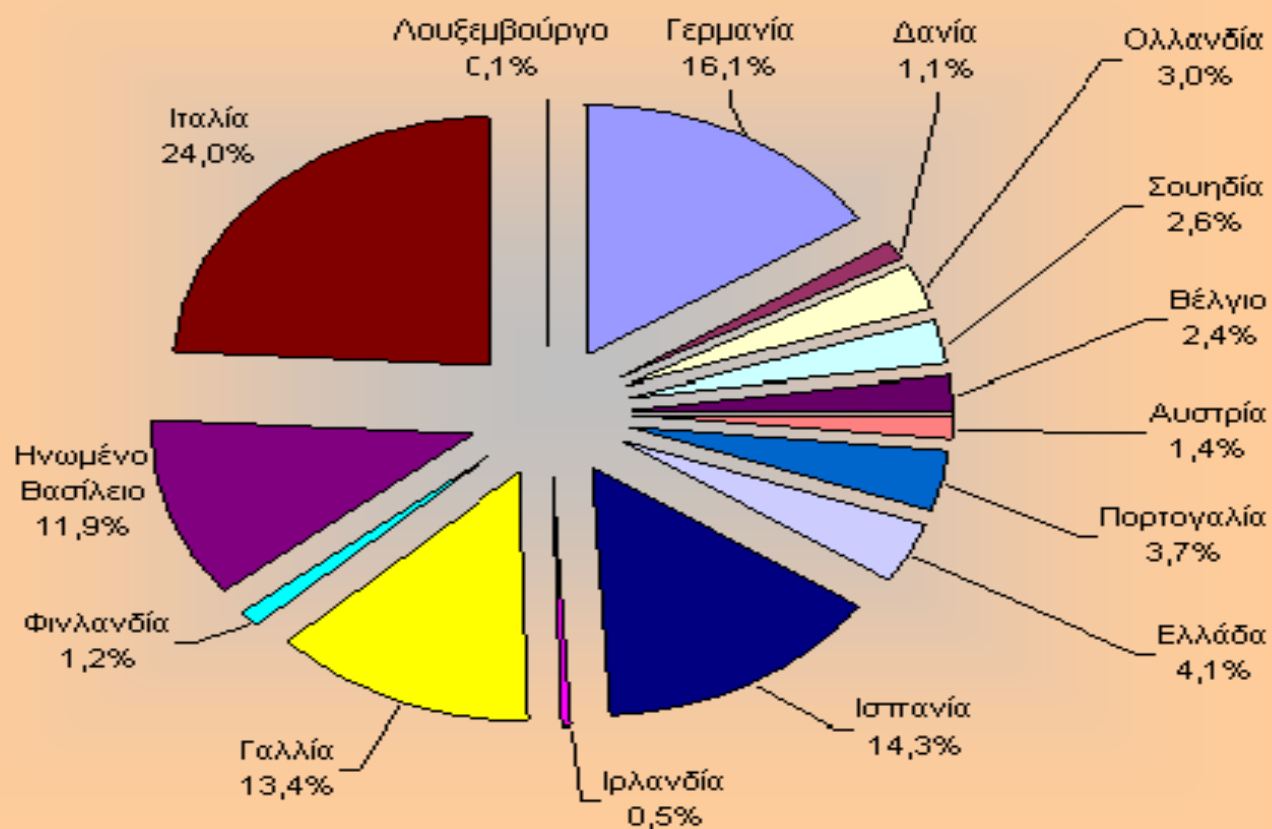
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

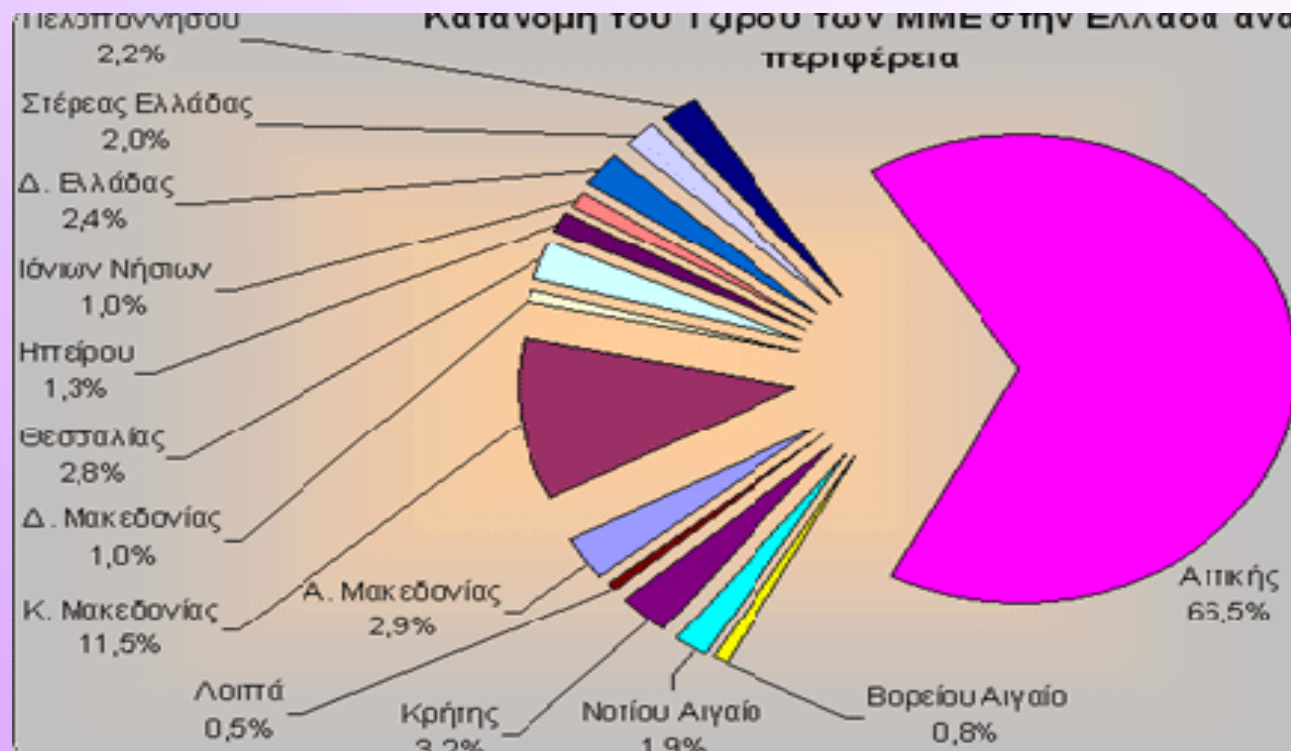
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΣΠΑ
2007-2013
Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Ποσοστιαία κατανομή των ΜΜΕ στην Ευρώπη (15)





Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

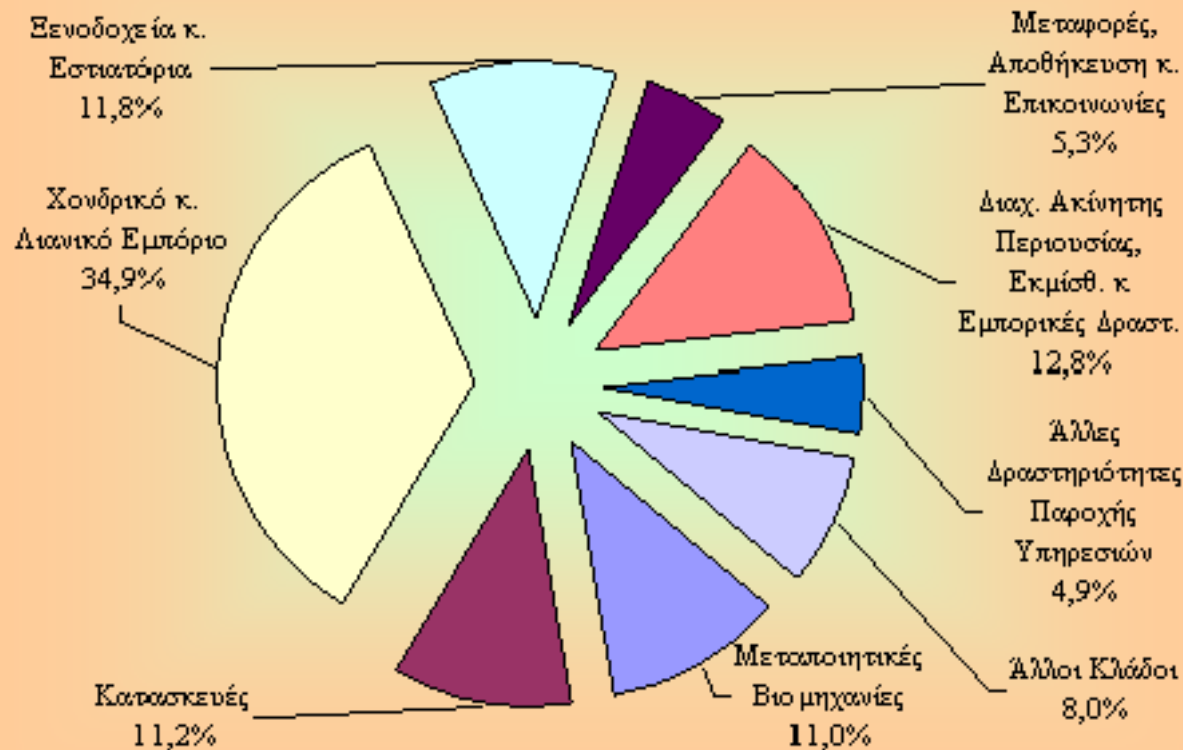
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ



Κατανόμηση των ΜΜΕ ανά κλάδο στην Ελλάδα



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

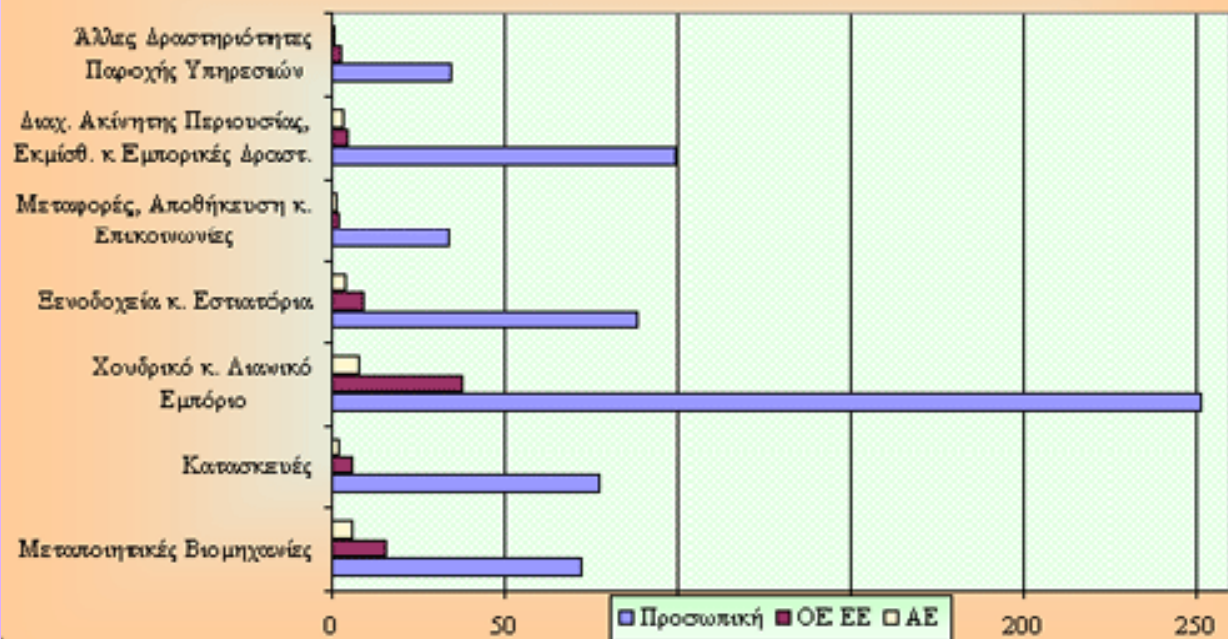
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ



Η νομική μορφή των ΜΜΕ στην Ελλάδα ανα κλάδο (σε χιλ.)



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Οι Μικρές Επιχειρήσεις & οι Τράπεζες

- Πώς ένας οργανισμός δανειοδότησης αξιολογεί μια επιχείρηση
- Πώς ο ιδιοκτήτης μιας επιχείρησης αξιολογεί την επιχείρησή του
- Πώς ο ιδιοκτήτης μπορεί να βελτιώσει τον τρόπο συγγραφής επιχειρηματικών σχεδίων



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Η ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Τις δεκαετίες του 1980 και του 1990, σημειώθηκαν μεγάλες αλλαγές στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι αλλαγές αυτές θα μπορούσαν να συνοψιστούν επιγραμματικά ως εξής:

- αυξημένος ανταγωνισμός
- περισσότερες εφαρμογές της τεχνολογίας
- αυξημένα λειτουργικά έξοδα
- ανασχεδιασμός προϊόντων και υπηρεσιών
- αύξηση επισφαλών απαιτήσεων



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Όσον αφορά τις μικρές επιχειρήσεις, οι τράπεζες προσπαθούν:

- να μειώσουν τις **επισφαλείς απαιτήσεις**
- να αυξήσουν το εισόδημά τους αυξάνοντας τις προμήθειες και τα τέλη
- να κάνουν ομοιόμορφες τις υπηρεσίες
- να επικεντρώσουν τις προσπάθειές τους σε συγκεκριμένους τομείς.
- να αναπτύξουν εξειδικευμένα τμήματα δανειοδότησης ώστε να εξασφαλίζεται συνέπεια αντιμετώπισης και να μειώνονται οι κίνδυνοι



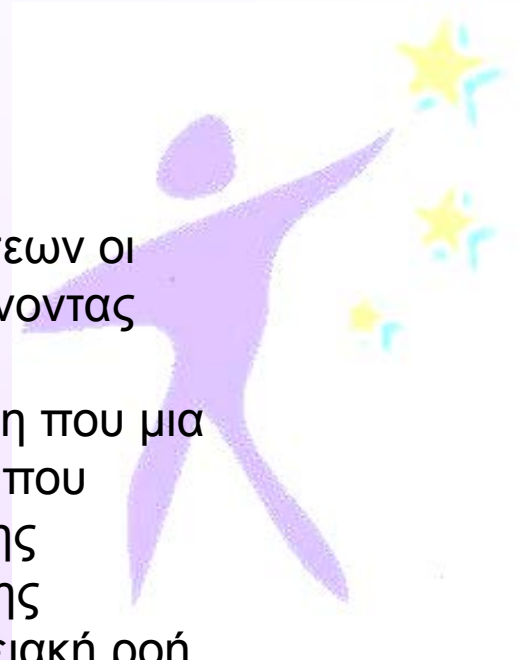
Όσον αφορά τις μικρές επιχειρήσεις, οι τράπεζες προσπαθούν:

- να δημιουργήσουν ειδικές για επιμέρους τομείς μονάδες
- να εισαγάγουν έμπειρα **συστήματα πληροφορικής για τη** βελτίωση της ταχύτητας και της αξιολόγησης των προτάσεων δανεισμού
- να επανεκτιμήσουν το ρόλο των εγγυήσεων στις δανειοδοτικές προτάσεις
- να σταθεροποιήσουν τα περιθώρια ποσοστών πάνω από το βασικό επιτόκιο και να γίνουν πιο ευέλικτες ως προς την επιβολή των τελών



Όσον αφορά τις μικρές επιχειρήσεις, οι τράπεζες προσπαθούν:

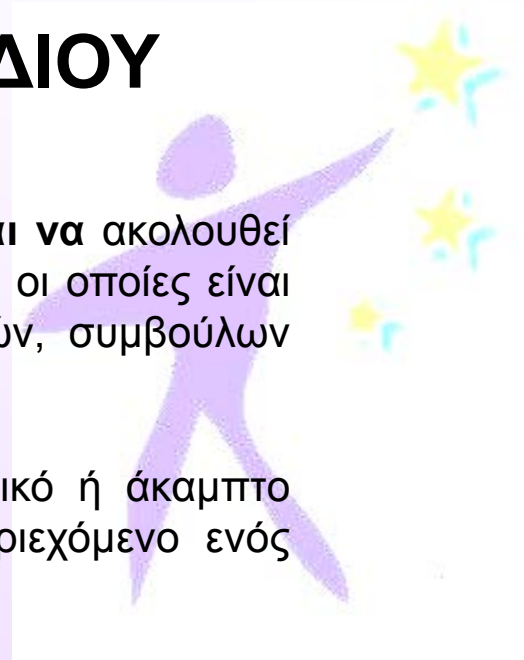
- να επανεκτιμήσουν το χαρακτήρα των παρεχόμενων εγγυήσεων οι οποίες παλαιότερα συνδέονταν με ακίνητη περιουσία, λαμβάνοντας υπόψη την πτώση της αξίας της ακίνητης περιουσίας
- να εξετάσουν ελαστικά το θέμα της ασφάλειας σε περίπτωση που μια επιχείρηση είναι σε θέση να δημιουργήσει τις ταμειακές ροές που απαιτούνται για την εξυπηρέτηση και εξόφληση του χρέους της χωρίς να υποχρεωθεί να πωλήσει στοιχεία του ενεργητικού της
- να γίνουν περισσότερο διατεθειμένες να εξετάσουν την ταμειακή ροή ως σημαντικότερο παράγοντα από τα κέρδη
- να δημιουργήσουν μια εικόνα του δανειστή η οποία να πλησιάζει περισσότερο τη θέση του μετόχου





ΤΑ ΘΕΜΕΛΙΩΔΗ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΕΝΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

- Όταν κανείς **προετοιμάζει ένα επιχειρηματικό σχέδιο**, **συνιστάται να ακολουθεί** τις συμβάσεις που έχουν καθιερώσει οι ίδιες οι τράπεζες, συμβάσεις οι οποίες είναι γενικά αποδεκτές από ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμβούλων μικρών επιχειρήσεων, και λογιστών.
- Ο καίριος όρος είναι η "σύμβαση". Δεν υπάρχει ένα επιστημονικό ή άκαμπτο σύνολο κανόνων που να έχουν εφαρμογή στη μορφή και το περιεχόμενο ενός επιχειρηματικού σχεδίου.
- Επομένως, δεν υπάρχει το **τέλειο επιχειρηματικό σχέδιο**. **Κάθε** τέτοια ιδέα είναι καθαρά *θεωρητική*. *Κάθε σχέδιο είναι ιδιαίτερο για την επιχείρηση που αφορά και, αναγκαστικά, διαφορετικό σε ποιότητα και χαρακτήρα από κάθε άλλο.*
- το κάθε θέμα, ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες της ιδιοκτησίας της, του προϊόντος της, της τεχνολογίας της, των πελατών της, κλπ.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

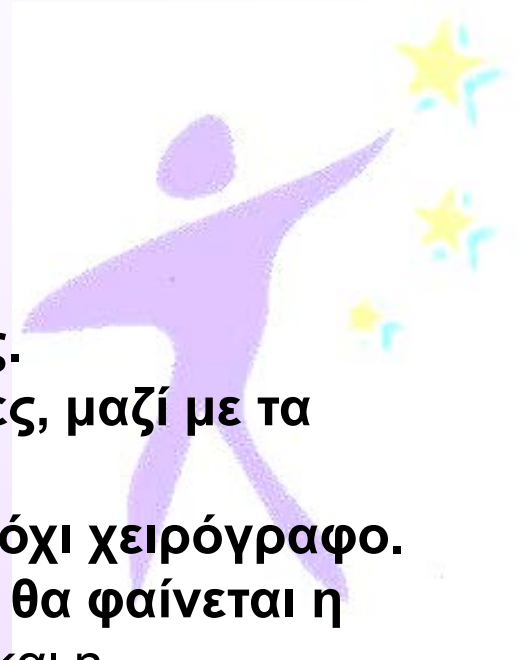


ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το επιχειρηματικό σχέδιο

ΓΕΝΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

- 1 Το σχέδιο πρέπει να έχει δέσιμο καλής ποιότητας.
- 2 Κανονικά, δεν πρέπει να υπερβαίνει τις 20 σελίδες, μαζί με τα παραρτήματα.
- 3 Κατά προτίμηση να είναι δακτυλογραφημένο και όχι χειρόγραφο.
- 4 Πρέπει να έχει εξώφυλλο και σελίδα τίτλου, όπου θα φαίνεται η επωνυμία της επιχείρησης, η ταχυδρομική διεύθυνση, και η ημερομηνία.
- 5 Πρέπει να περιλαμβάνει σελίδα περιεχομένων, όπου θα φαίνονται τα ειδικά χαρακτηριστικά που ακολουθούν.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Το επιχειρηματικό σχέδιο

ΕΙΔΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

1 Εισαγωγική περίληψη

- Σαφώς διατυπωμένη εισαγωγή που αναφέρει για **ποιο λόγο γράφηκε το σχέδιο.**
- Ο σκοπός είναι η απόκτηση δανείου, η επέκταση του μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης, η εύρεση συνεταίρου, η υλοποίηση μιας συμφωνημένης στρατηγικής;
- **Να είστε απόλυτα σαφείς από την αρχή του σχεδίου, για ποιο λόγο γράφηκε το σχέδιο. Αν ο στόχος είναι το δάνειο, να προσδιορίσετε ακριβώς ποιο ποσό ζητείται, και τους προτεινόμενους όρους αποπληρωμής.**



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



2 Στόχοι της επιχείρησης

Το τμήμα αυτό πρέπει να περιέχει πέντε ή έξι σαφέστατα διατυπωμένους στόχους. Εστιαστείτε στους λίγους στόχους καθοριστικής σημασίας που δείχνουν σε **ποια κατεύθυνση** προτίθεται να προχωρήσει η επιχείρηση.

- Οι στόχοι πρέπει να είναι **συγκεκριμένοι και μετρήσιμοι βάσει** χρονοδιαγράμματος. Αποφύγετε τους γενικόλογους στόχους που είναι δύσκολο να μετρηθούν (π.χ. "Θέλω να φτάσω στην επιτυχία").
- Διαιρέστε τους στόχους σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους, και μακροπρόθεσμους, με δύο ή τρεις σε κάθε κατηγορία.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΣΠΑ
2007-2013
Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

3 Στοιχεία για την επιχείρηση

Λεπτομερή στοιχεία για την επιχείρηση:

- νομική φύση
- ιδιοκτησία
- κεφαλαιακή βάση.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο

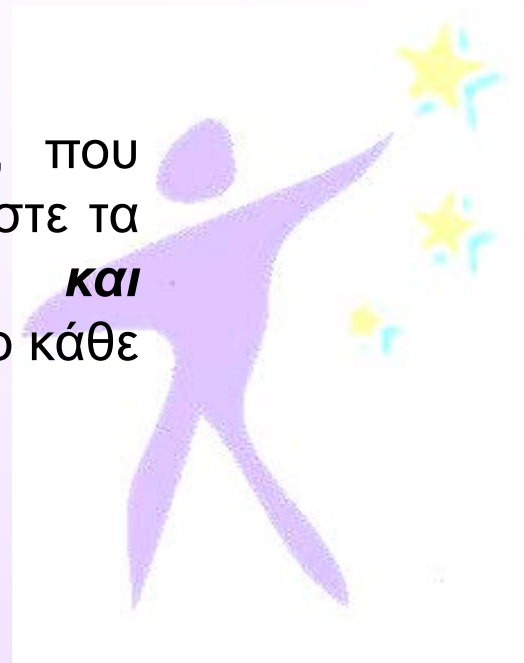


ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



4 Καθοριστικής σημασίας προσωπικό

Στοιχεία για το προσωπικό καθοριστικής σημασίας, που πρέπει να είναι σχετικά με το σκοπό του σχεδίου. Τονίστε τα στοιχεία που δείχνουν **σχετικές γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη** και συνδέστε τα με το ρόλο που το κάθε άτομο καλείται να διαδραματίσει στην επιχείρηση.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

5 Χώροι της επιχείρησης

Στοιχεία για τους χώρους της επιχείρησης, την ιδιοκτησία τους (μίσθωση, κατοχή), το πόσο επαρκούν για τους σκοπούς της επιχείρησης, τυχόν μελλοντικές φιλοδοξίες σε σχέση με μετατροπές στους χώρους ή μετεγκατάσταση της επιχείρησης.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

6 Μηχανήματα και εξοπλισμός

Στοιχεία για τα μηχανήματα και τον εξοπλισμό, τυχόν εναπομένονσα χρηματοδότηση, τις απαιτήσεις τεχνολογικής ανανέωσης, πόσο πιστεύετε ότι ο εξοπλισμός επαρκεί, κλπ.



7 Πληροφορίες για το προϊόν

Στοιχεία για το προϊόν ή την υπηρεσία της επιχείρησης και τα **μοναδικά χαρακτηριστικά του:**

γιατί πιστεύετε ότι οι καταναλωτές θα το αγοράσουν·

τα κανάλια διανομής του·

τις πωλήσεις σε τοπικό, εθνικό, ευρωπαϊκό, ή διεθνές επίπεδο.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

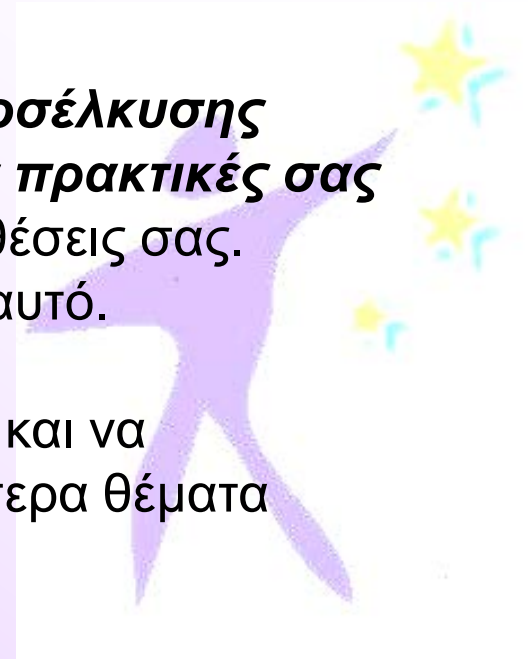


8 Αγορά και ανταγωνισμός

Να αναφέρετε ποια πιστεύετε ότι είναι τα **κριτήρια προσέλκυσης πελατών**. Δώστε στοιχεία για την αγορά σας και τις πρακτικές σας ως προς το μάρκετινγκ καθώς και τις μελλοντικές προθέσεις σας. Αναφέρετε ποιοι εργαζόμενοι ασχολούνται με το θέμα αυτό.

Το τμήμα αυτό του σχεδίου πρέπει να είναι εκτεταμένο και να υποδιαιρείται σε παραγράφους αφιερωμένες σε ειδικότερα θέματα όπως:

- έρευνα αγοράς
- έρευνα πελατών
- σχετικές πληροφορίες
- μέγεθος της αγοράς
- στρατηγική τιμολόγησης
- ανταγωνιστικό πλεονέκτημα



9 Αξίες εξασφάλισης

Σε περίπτωση που η πρόθεσή σας είναι να ζητήσετε δάνειο, δώστε στοιχεία για τα διαθέσιμα ως ασφάλεια κάλυψης περιουσιακά στοιχεία· να είστε σαφείς για την αξία τους, παραθέτοντας σχετικούς αριθμούς.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

10 Χρηματοπιστωτικές προβλέψεις

Δώστε χρηματοπιστωτικές προβλέψεις συντεταγμένες στην καθιερωμένη μορφή· για να πετύχετε καλό επίπεδο παρουσίασης, ίσως χρειαστείτε βοήθεια ειδικού.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ



ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

11 Παραρτήματα

Οποιαδήποτε παραρτήματα είναι *απαραίτητα* για την υποστήριξη των ειδικών χαρακτηριστικών. Δεν αποκλείεται να μη χρειάζονται παραρτήματα· δεν πρέπει να τα χρησιμοποιήσετε απλώς για να "γεμίσει" το σχέδιο.

Χρήσιμη θα μπορούσε να είναι μια ανάλυση του βιομηχανικού τομέα, η οποία ενδέχεται να πείσει τον αναγνώστη του σχεδίου ότι η επιχείρηση εκμεταλλεύεται τις τάσεις του τομέα και ότι οι εν λόγω τάσεις ευνοούν την επιχείρηση.

Μεγάλη σημασία έχει η ακρίβεια των **πηγών των πληροφοριών**.

Σε παράρτημα μπορούν επίσης να αναφερθούν οι πηγές των πληροφοριών σχετικά με τους ανταγωνιστές



Το επιχειρηματικό σχέδιο

1 Εισαγωγική περίληψη

2 Στόχοι της επιχείρησης

3 Στοιχεία για την επιχείρηση

4 Καθοριστικής σημασίας προσωπικό

5 Χώροι της επιχείρησης

6 Μηχανήματα και εξοπλισμός

7 Πληροφορίες για το προϊόν

8 Αγορά και ανταγωνισμός

9 Αξίες εξασφάλισης

10 Χρηματοπιστωτικές προβλέψεις

11 Παραρτήματα



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

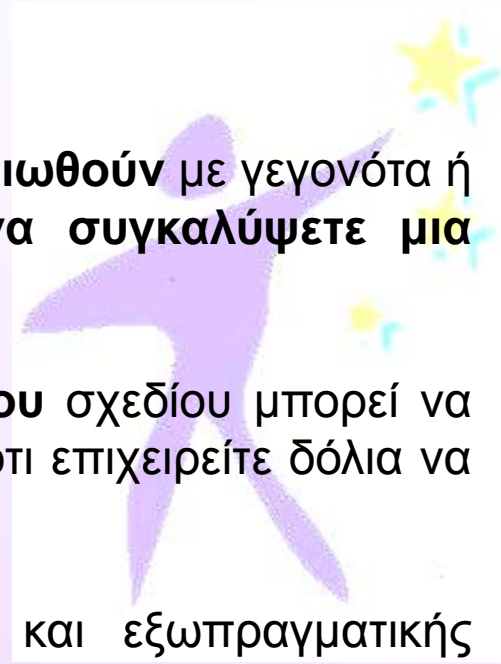


ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΣΕΞΕΤΕ

1 Αποφύγετε δηλώσεις που δεν είναι δυνατόν να τεκμηριωθούν με γεγονότα ή στοιχεία. Αποφύγετε την τάση προς γενικολογία για να συγκαλύψετε μια αδυναμία στις γνώσεις σας.

2 Μην παρουσιάζετε υπεрайσιόδοξοι· ο αναγνώστης του σχεδίου μπορεί να σχηματίσει την ιδέα ότι είστε αφελείς και αιθεροβάμονες, ή ότι επιχειρείτε δόλια να τον παραπλανήσετε.

Στη χειρότερη περίπτωση, ο συνδυασμός γενικολογίας και εξωπραγματικής αισιοδοξίας μπορεί να θεωρηθεί ως απόπειρα να συγκαλυφθεί η **πνευματική ραθυμία του** ιδιοκτήτη που αρνείται να επιδοθεί σε λεπτομερείς και ακριβείς υπολογισμούς



Ακολουθείτε την εξής γενική αρχή:

αφού προσθέσετε στο σχέδιο οποιαδήποτε πληροφορία, ισχυρισμό, ή πρόβλεψη, αναρωτηθείτε:

"Πώς θα γίνει δεκτή αυτή η πληροφορία;

- "Αν διάβαζα εγώ αυτό το μέρος του εγγράφου, τι εντύπωση θα σχημάτιζα;
- "Σε ποιες ερωτήσεις θα δώσει λαβή αυτό το στοιχείο που αναφέρω;
- Αν πιστεύετε ότι οποιοσδήποτε από τους ισχυρισμούς του σχεδίου θα δώσει λαβή για κάποια ερώτηση, προσπαθήστε να προλάβετε την ερώτηση και να την απαντήσετε στο σχέδιό σας.



Αποφύγετε την παράθεση πληροφοριών που κάποιος άλλος θα μπορούσε να θεωρήσει περιττές.

Αναρωτηθείτε:

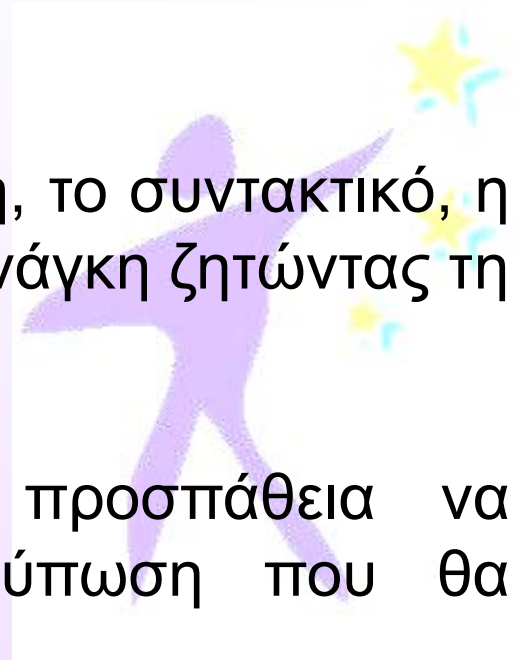
- "Αν βγάλω το τμήμα αυτό, το κείμενο θα *χάσει κάτι από την αξία του*;
- "Αυτή η πληροφορία *προωθεί όντως την υπόθεσή μου*;
- "Αυτό το τμήμα του κειμένου *βοηθάει τον αναγνώστη να καταλήξει σε απόφαση*;
- "Δίνω άραγε την εντύπωση κάποιου που μπορεί να προγραμματίζει, να σκέπτεται λογικά, να διακρίνει προτεραιότητες, και να εστιάζεται στις *σημαντικές πληροφορίες*;"



Φροντίστε να είναι προσεγμένη η γραμματική, το συντακτικό, η ορθογραφία, και η στίξη του κειμένου, στην ανάγκη ζητώντας τη βοήθεια κάποιου άλλου.

Να θυμάστε ότι το σχέδιο είναι μια προσπάθεια να ενημερώσετε και να χειριστείτε την εντύπωση που θα σχηματίσουν οι άλλοι για σας.

Επομένως, η παρουσίαση του εγγράφου έχει σημασία.



- Μην περιλαμβάνετε στο κυρίως σώμα του σχεδίου υλικό που θα έπρεπε να περιληφθεί στα παραρτήματα. Ως γενικός κανόνας, τα πορίσματα από τυχόν έρευνες είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν στο κυρίως σώμα, αλλά το **ερευνητικό υλικό** από το οποίο αντλήθηκαν τα συμπεράσματά σας πρέπει να "υποβιβαστεί" στα παραρτήματα.
- Από την άποψη αυτή, τα παραρτήματα παρουσιάζουν τις *αποδείξεις που στηρίζουν τους ισχυρισμούς τους οποίους διατυπώνετε στο σώμα του σχεδίου.*
- Τα παραρτήματα έχουν δευτερεύον ενδιαφέρον· αν τα συμπεριλάβετε στο κυρίως κείμενο θα διασπάσετε τη ροή του και θα χαλάσετε τον ειρμό του αναγνώστη.



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



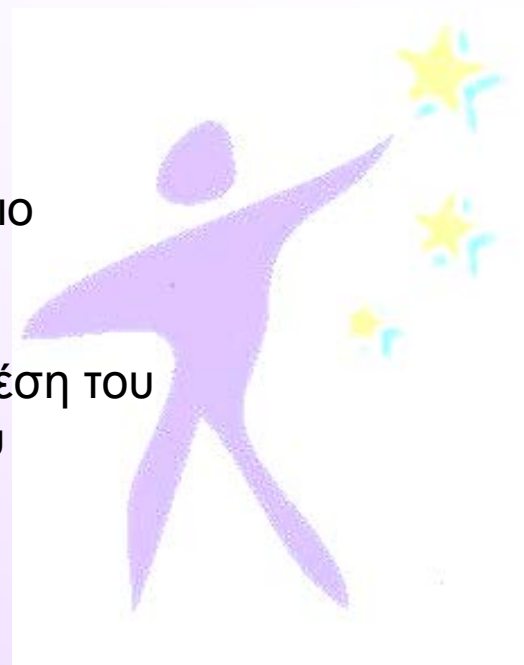
ΕΣΠΑ
2007-2013
Πρόγραμμα για την ανάπτυξη
ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Γενικά, αναρωτηθείτε:

- "Διευκόλυνα τον αναγνώστη να καταλάβει τι ζητώ;"
- "Διευκόλυνα τον αναγνώστη να διακρίνει τις επιχειρηματικές ευκαιρίες που βλέπω και εγώ;"
- "Μήπως ζήτησα από τον αναγνώστη να κουραστεί αντί για μένα και να συγχωρήσει τις ελλείψεις του σχεδίου;"
- "Ανταποκρίθηκα στις ανάγκες του αναγνώστη;"
- "Διευκόλυνα ή δυσκόλεψα τον αναγνώστη να απαντήσει αρνητικά στο αίτημά μου;"
- "Αν κάποιος άλλος προσπαθούσε να με πείσει για την επιχειρηματική πρόταση που περιέχεται στο σχέδιο αυτό, θα συμφωνούσα μαζί του;"
- Όλες αυτές οι ερωτήσεις έχουν απλώς σκοπό να βοηθήσουν τον ιδιοκτήτη της μικρής επιχείρησης να προσπαθήσει να αξιολογήσει το σχέδιό του όσο το δυνατόν πιο αντικειμενικά. Φυσικά, αυτό δεν είναι εύκολο αλλά, αν επιτευχθεί, θα συμβάλει στην αποφυγή μεταγενέστερων προβλημάτων.



- Στην πλειοψηφία των περιπτώσεων, το επιχειρηματικό σχέδιο είναι ένα **έγγραφο διαπραγμάτευσης**.
- Επομένως, ο συντάκτης του δεν πρέπει να εξασθενίζει τη θέση του — πρέπει να αξιοποιεί στο μέγιστο τις διαπραγματευτικές του δυνατότητες.



Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΝΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Η γνώση των κριτηρίων με βάση τα οποία θα κριθεί ένα σχέδιο είναι *πολύτιμη για τον ιδιοκτήτη-διευθυντή που πρόκειται να διαπραγματευθεί με την τράπεζά του.*

Ο ιδιοκτήτης-διευθυντής πρέπει να γνωρίζει εκ των προτέρων δύο σημαντικά στοιχεία, τα οποία πρέπει να λάβει υπόψη του κατά την εκπόνηση του σχεδίου:

- Το σχέδιο δεν πρόκειται να κριθεί αποκλειστικά από το **στυλ του**. Ωστόσο, αυτό δεν είναι δικαιολογία για σχέδια που υστερούν στο στυλ ή την παρουσίαση.
- Θα ληφθεί υπόψη η **προϊστορία των σχέσεων της τράπεζας με την επιχείρηση**, καθώς και ο **χαρακτήρας του ιδιοκτήτη**, ο οποίος είναι δύσκολο να εκτιμηθεί με βάση το σχέδιο.

CAMPARI ΚΑΙ PARSR - ΔΥΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

- **Character** — Χαρακτήρας
- **Ability** — Ικανότητα
- **Management** — Μάνατζμεντ
- **Purpose** — Σκοπός
- **Amount** — Ποσό
- **Repayment** — Εξόφληση
- **Insurance** — Ασφάλιση

Παρόμοια θέματα αφορούν και τα αρχικά του PARSR:

- **Person** — Πρόσωπο (προσωπικότητα)
- **Amount** — Ποσό
- **Repayment** — Εξόφληση
- **Security** — Ασφάλεια
- **Reward** — Ανταμοιβή



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης

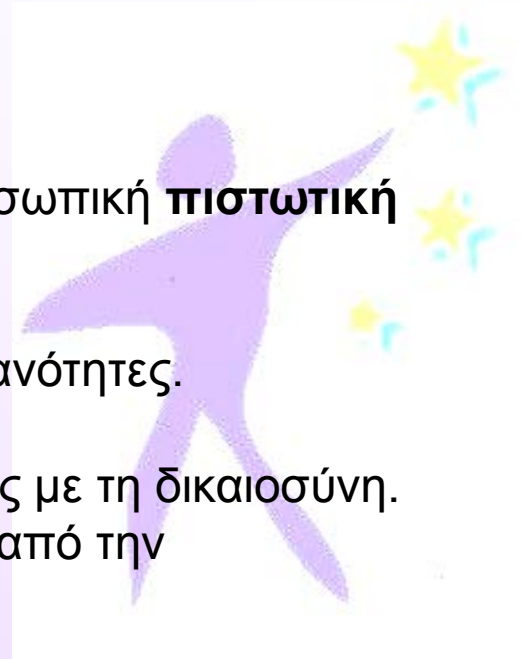


ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

CAMPARI

Χαρακτήρας

- Προσωπική σας **προϋπηρεσία στις επιχειρήσεις και προσωπική πιστωτική ιστορία με την τράπεζα.**
- Προσωπική εντύπωση: εξωτερική εμφάνιση, πνευματικές ικανότητες.
- Ιστορία επιχειρηματικών συναλλαγών· τυχόν περιπλοκές σας με τη δικαιοσύνη.
- Επίπεδο **δέσμευσης στην επιχείρηση, όπως προκύπτει** από την προσωπική οικονομική σας επένδυση και το τι διακυβεύετε.
- Βαθμός στον οποίο έχετε **κατανοήσει την επιχειρηματική** σας πρόταση, βαθμός **επεξεργασίας της πρότασης**, ικανότητά σας να την **παρουσιάσετε πειστικά.**



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ
επένδυση στην κοινωνία της γνώσης
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ



Ικανότητα

Ικανότητα στο μάνατζμεντ: η ικανότητά σας να διαχειριστείτε τους **πόρους της επιχείρησης**.

- Επιχειρηματική και οικονομική οξυδέρκεια, ικανότητα τήρησης βιβλίων.
- Ικανότητα παρουσίασης και παροχής πληροφοριών.



Μάνατζμεντ

Προσόντα των προσώπων που κατέχουν σημαντικές θέσεις στην επιχείρηση.

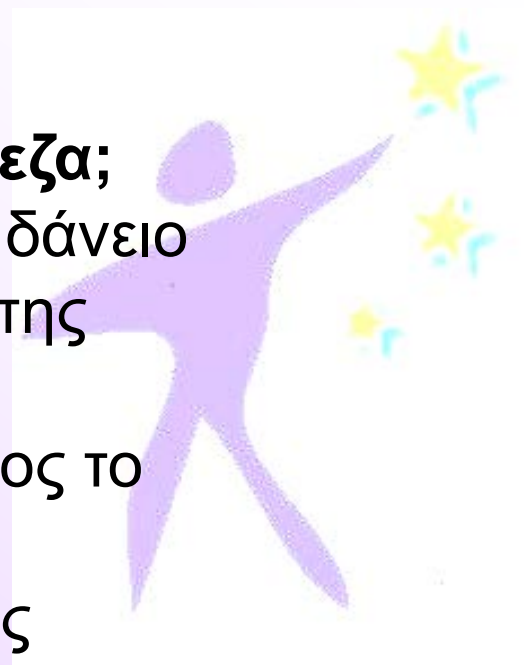
- Σχετική πείρα όσων παίρνουν τις αποφάσεις στην επιχείρηση.
- Επίπεδο εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού που κατέχει καίριες θέσεις.



Σκοπός

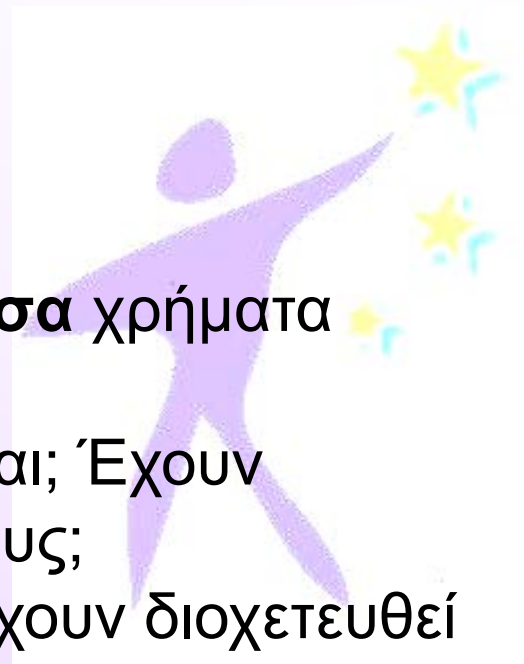
Γιατί ζητείται η διευκόλυνση από την τράπεζα;

- Μήπως ο σκοπός στον οποίο θα διατεθεί το δάνειο αντιβαίνει σε κάποια πολιτική της τράπεζας ή της κυβέρνησης;
- Η ζητούμενη διευκόλυνση είναι πράγματι προς το συμφέρον του πελάτη;
- Θα χρησιμοποιηθεί ολόκληρη για εμπορικούς σκοπούς ή μήπως μέρος της θα διατεθεί αλλού;
- Θα χρησιμοποιηθεί για την αγορά παγίων περιουσιακών στοιχείων;



Ποσό

- Ποιο θα είναι το **μερίδιο του πελάτη** και πόσα χρήματα επενδύει άμεσα ο πελάτης στην επιχείρηση;
- Έχει υπολογιστεί σωστά το ποσό που ζητείται; Έχουν συμπεριληφθεί όλα τα συναφή στοιχεία κόστους;
- Βεβαιωθείτε ότι τα χρήματα του πελάτη θα έχουν διοχετευθεί στην επιχείρηση πριν δοθεί το δάνειο από την τράπεζα.



Εξόφληση

Η επιχείρηση δημιουργεί αρκετή **χρηματική ροή** για την εξυπηρέτηση του χρέους;

- Υπάρχει επαρκές **αποθεματικό** για απρόβλεπτα;
- Να θυμάστε ότι τα κέρδη δε σημαίνουν απαραίτητα ταμειακή ροή!
- Από ποια πηγή θα πληρωθούν οι τόκοι; Από την πώληση περιουσιακών στοιχείων ή από κέρδη;
- Είναι **ρεαλιστικές οι προτάσεις της επιχείρησης**; **Διερευνήστε τους** ισχυρισμούς του πελάτη, ελέγξτε την εγκυρότητα των παραδοχών του.
- Ποια είναι η ζητούμενη περίοδος αποπληρωμής; Είναι ρεαλιστική;



Ασφάλιση

Απαιτούνται εγγυήσεις;

- Οι παρεχόμενες εγγυήσεις είναι εντάξει μέσα στο ισχύον οικονομικό κλίμα;
- Έχει ασφαλιστεί επαρκώς η επιχείρηση έναντι όλων των συνηθισμένων κινδύνων;
- Το προσωπικό σε καίριες θέσεις έχει ασφαλιστεί έναντι ατυχημάτων, ασθενείας, και θανάτου;



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



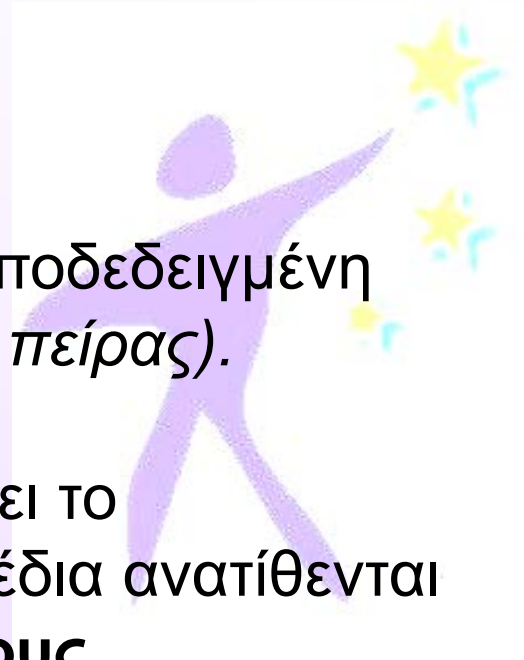
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



PARSR



Πρόσωπο



Ικανότητα και ιστορικό.

- Προϋπηρεσία και σχετική πραγματική πείρα (αποδεδειγμένη πείρα σε αντιδιαστολή με τους *ισχυρισμούς περί πείρας*).
- Οικονομική θέση του προτείνοντος.
- Κατά πόσον ο προτείνων έχει ο ίδιος κατανοήσει το επιχειρηματικό του σχέδιο (Σημείωση: Πολλά σχέδια ανατίθενται σε **μελετητικά γραφεία, και μεγάλα τμήματά τους** ενδέχεται να μην έχουν κατανοηθεί από τον επιχειρηματία, ιδιαίτερα οι οικονομικές πληροφορίες).



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



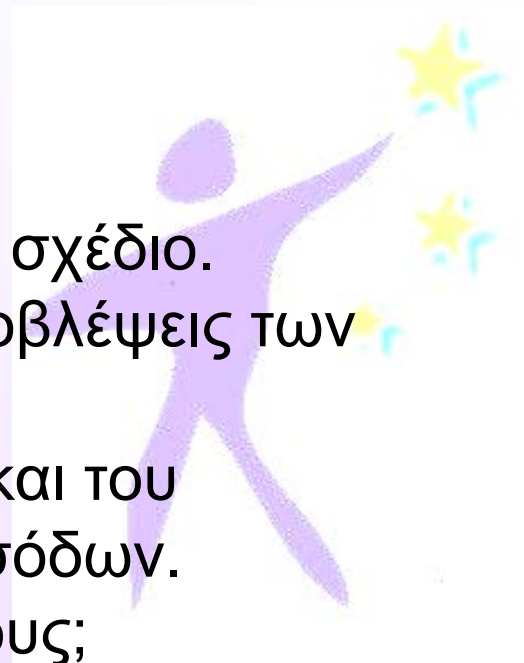
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

Ποσό

- Πόσα ζητούνται και για ποιο λόγο;
- Παραδοχές που γίνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο.
- Η ποιότητα της έρευνας που στηρίζει τις προβλέψεις των πωλήσεων ή τις παραδοχές για τη ζήτηση.
- Αιτιολόγηση των εσόδων από τις πωλήσεις και του προβλεπόμενου χρονισμού είσπραξης των εσόδων.
- Έχουν συμπεριληφθεί όλα τα στοιχεία κόστους;
- Μήπως ζητούνται πάρα πολλά ή πολύ λίγα;
- Ποιο είναι το μερίδιο του ίδιου του πελάτη στην επένδυση; Είναι αρκετό;



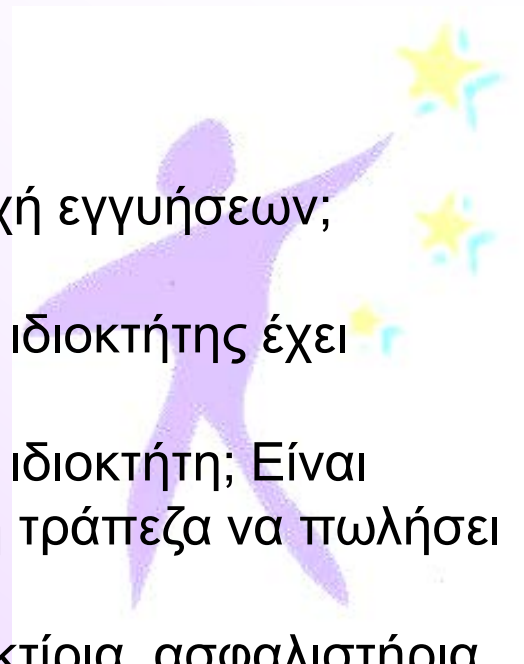
Εξόφληση

- Είναι ρεαλιστική;
- Ποιο είναι το νεκρό σημείο (breakeven point);
- Έχουν προσδιοριστεί τα πάγια και τα μεταβλητά στοιχεία κόστους;
- Έχουν ταξινομηθεί σωστά και με συνέπεια τα πάγια και τα μεταβλητά στοιχεία κόστους;
- Υπάρχει περιθώριο για απρόβλεπτα;
- Η επένδυση του ιδιοκτήτη στην επιχείρηση αξίζει πράγματι;



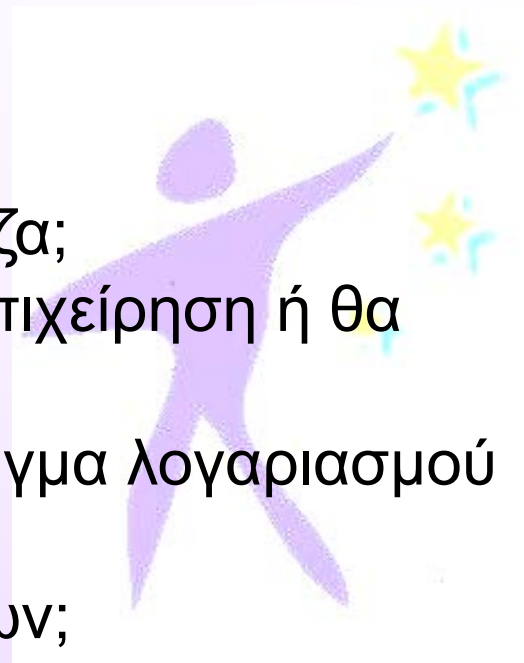
Ασφάλεια

- Η επιχειρηματική πρόταση είναι βιώσιμη χωρίς παροχή εγγυήσεων;
- Τι αποκαλύπτει η εκτίμηση κινδύνων;
- Υπάρχει δευτερογενής πηγή για την αποπληρωμή; Ο ιδιοκτήτης έχει εισοδήματα από μισθούς;
- Τι έκταση έχει η προσωπική ασφαλιστική κάλυψη του ιδιοκτήτη; Είναι πλήρως ασφαλισμένη η επιχείρηση, και πού; Μπορεί η τράπεζα να πωλήσει ασφάλιση στην επιχείρηση;
- Ποιοι τύποι εγγυήσεων παρέχονται; για παράδειγμα, κτίρια, ασφαλιστήρια συμβόλαια, μετοχές, κλπ.;
- Έχει πάρει ο ιδιοκτήτης νομικές και άλλες απαραίτητες συμβουλές;



Ανταμοιβή

- Ποια θα είναι η πηγή κέρδους για την τράπεζα;
- Θα καθοριστούν σταθερά επιτόκια για την επιχείρηση ή θα είναι διαπραγματεύσιμα;
- Θα ζητήσει η τράπεζα προμήθεια για το άνοιγμα λογαριασμού ή όχι;
- Ποια θα είναι η προμήθεια επί των εγγυήσεων;
- Ποιοι γραπτοί συμβατικοί όροι και συμφωνίες θα εφαρμοστούν;



Αξιοποίηση των ομοιοτήτων

Οι ομοιότητες μεταξύ CAMPARI και PARSR είναι πολύ σημαντικές, κάτι αναμενόμενο αφού οι μέθοδοι αυτές προήλθαν από τις δανειοδοτικές εμπειρίες δύο μεγάλων τραπεζών που δρουν σε κοινό επιχειρηματικό περιβάλλον. Ωστόσο, οι ομοιότητες και οι διαφορές των δύο μεθόδων αναμένεται να σταθούν διδακτικές για τους ιδιοκτήτες μικρών επιχειρήσεων, βοηθώντας τους να **προσδιορίσουν τι θεωρούν σημαντικό οι τράπεζες, και να προετοιμαστούν ανάλογα.**

Η ΑΠΟΨΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΕΝΑΝΤΙ ΣΤΟ ΑΙΤΗΜΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΕΝΟΣ ΔΑΝΕΙΟΥ

Κατά βάση, θα επανεξετάσει τα κριτήρια του CAMPARI ή του PARSR, με έμφαση στο **χαρακτήρα και την ποιότητα:**

- του μάνατζμεντ της επιχείρησης
- των παραδοχών του επιχειρηματικού σχεδίου
- των γνωστών οικονομικών τάσεων
- τυχόν αλλαγών στην εκτίμηση κινδύνου
- του περιθωρίου ασφαλείας μετά την αύξηση του δανείου.



ΣΗΜΕΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

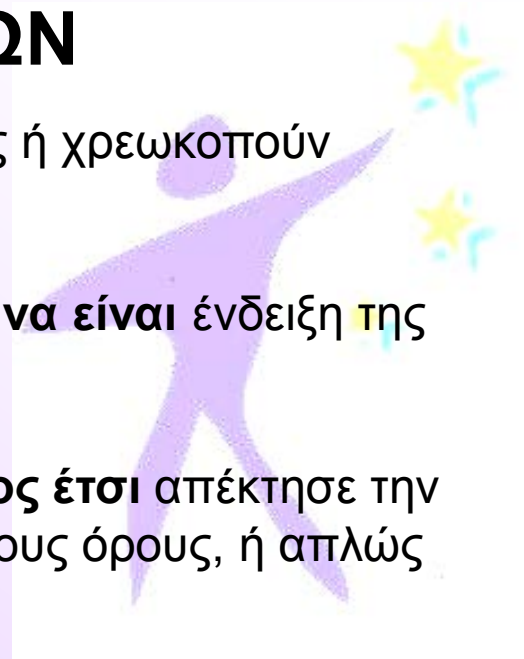
- Νεκρό σημείο
- Λόγος δανειακών κεφαλαίων προς ίδια κεφάλαια
- Απαιτήσεις χρηματοδότησης κεφαλαίου κίνησης



Η ΑΠΟΨΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΥΧΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

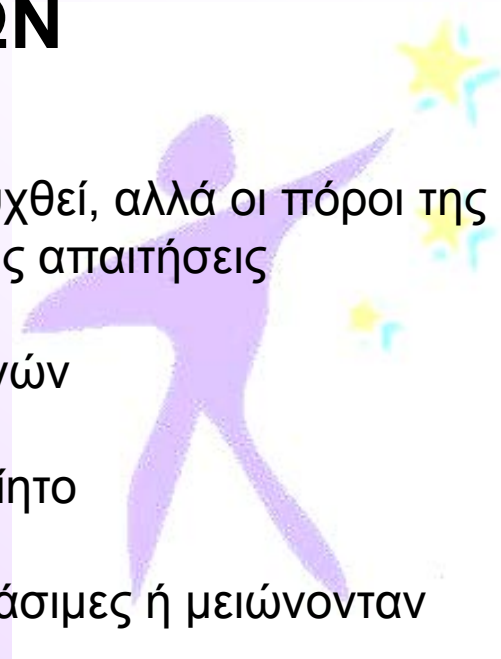
Σύμφωνα με τις τράπεζες, οι επιχειρήσεις συναντούν δυσκολίες ή χρεωκοπούν επειδή:

- **δεν υπάρχει επιχειρηματικό σχέδιο, γεγονός που μπορεί να είναι ένδειξη της ανικανότητας του επιχειρηματία στον προγραμματισμό**
- **η επιχείρηση ανέπτυξε εξάρτηση από έναν πελάτη, ο οποίος έτσι απέκτησε την εξουσία να καθηλώσει τις τιμές ή να διαπραγματευθεί παράλογους όρους, ή απλώς αποφάσισε να διακόψει τις συναλλαγές του**
- **η επιχείρηση ανέπτυξε εξάρτηση από έναν προμηθευτή, ο οποίος έτσι απέκτησε την εξουσία να ανεβάσει το κόστος ή να διαθέσει αλλού τα προϊόντα του ή να διαπραγματευθεί παράλογους όρους**



Η ΑΠΟΨΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΥΧΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

- η επιχείρηση διαφοροποιήθηκε και προσπάθησε να αναπτυχθεί, αλλά οι πόροι της και η διεύθυνσή της **δεν ήταν σε θέση να** αντεπεξέλθουν στις απαιτήσεις
- η επιχείρηση αντιμετώπισε αλλαγή των όρων των συναλλαγών
- ένα δαπανηρό περιουσιακό στοιχείο παρέμενε αχρησιμοποίητο
- τα αποθέματα δεν κινούνταν και οι πωλήσεις παρέμεναν στάσιμες ή μειώνονταν
- η διευθυντική ομάδα δεν ήταν η κατάλληλη για την επιχείρηση, π.χ. η διευθυντική ομάδα παρέμεινε ίδια ενώ στην πραγματικότητα έπρεπε να αλλάξει.



Η ΜΙΚΡΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΜΑΘΕΙ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΑ "MONE"

MONE σημαίνει

Παρακολούθηση (**M**onitoring)
των Δραστηριοτήτων (**O**perations)
(και της) Κανονικής (**N**ormal)
Προσπάθειας (**E**ffort)



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



MONE: ΤΑ 21 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

- 1 Έχει ζητηθεί αύξηση της τραπεζικής διευκόλυνσης;
- 2 Έχει διαπιστωθεί τους τελευταίους τρεις μήνες υπέρβαση πιστωτικού ορίου;
- 3 Η υπέρβαση πραγματοποιήθηκε μετά από αίτηση ή όχι;
- 4 Το βασικό μέσο χρεωστικό υπόλοιπο έχει αυξηθεί τους τελευταίους έξι μήνες;
- 5 Η κυκλοφορία στον τραπεζικό λογαριασμό έχει μήπως αυξηθεί ή μειωθεί σε ποσοστό περισσότερο από 10% τους τελευταίους τρεις μήνες;**



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



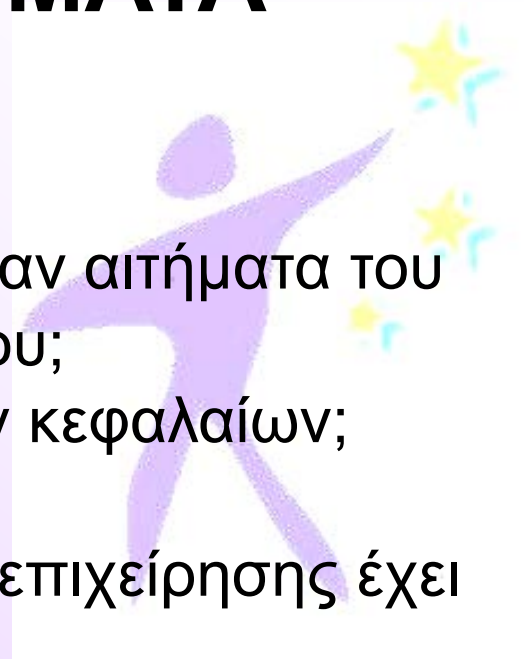
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

ΜΟΝΕ: ΤΑ 21 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

- 6 Μήπως τους τελευταίους τρεις μήνες υπήρξαν αιτήματα του ιδιοκτήτη για αποδέσμευση των εγγυήσεών του;
- 7 Υπήρξαν καθυστερήσεις στην είσπραξη των κεφαλαίων;
- 8 Μήπως υπήρξαν ακάλυπτες επιταγές;
- 9 Η συχνότητα των ακάλυπτων επιταγών της επιχείρησης έχει αυξηθεί τους τελευταίους λίγους μήνες;
- 10 Οι επιταγές εκδίδονται για στρογγυλά ποσά;**



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο

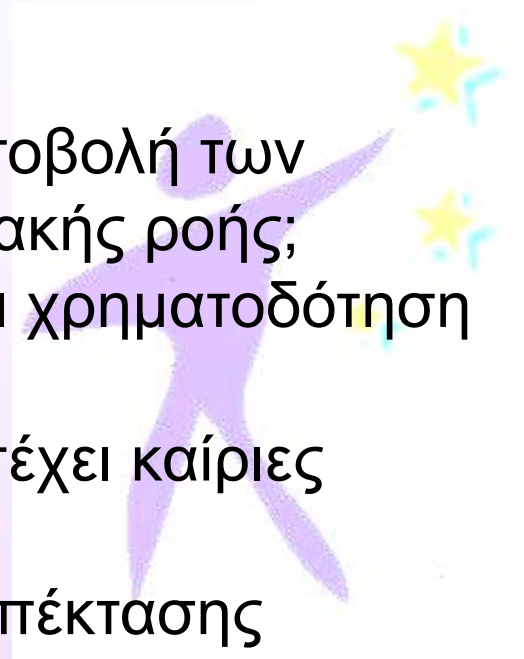


Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



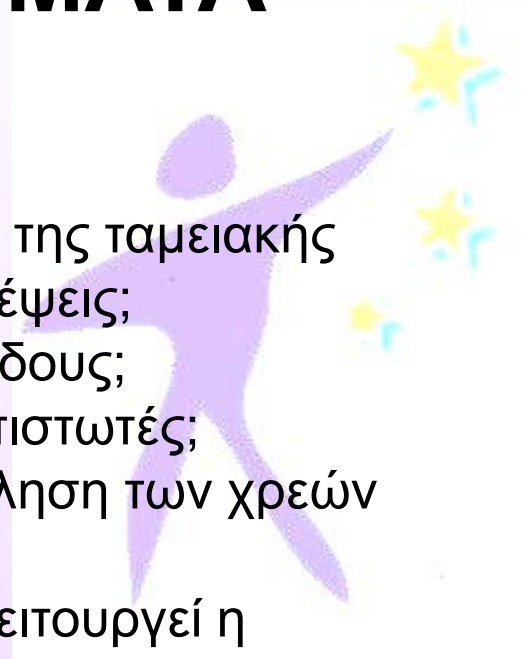
MONE: ΤΑ 21 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

- 11 Μήπως σημειώθηκε καθυστέρηση στην υποβολή των συμφωνημένων πληροφοριών, π.χ. της ταμειακής ροής;
- 12 Μήπως η επιχείρηση προσπάθησε να βρει χρηματοδότηση από αλλού;
- 13 Υπήρξαν αλλαγές στο προσωπικό που κατέχει καίριες θέσεις;
- 14 Μήπως η επιχείρηση ακολουθεί πολιτική επέκτασης προβαίνοντας σε αγορές;
- 15 Τηρούνται τα προβλεπόμενα σε σχέση με τα ιδιωτικά ομόλογα;**



ΜΟΝΕ: ΤΑ 21 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ

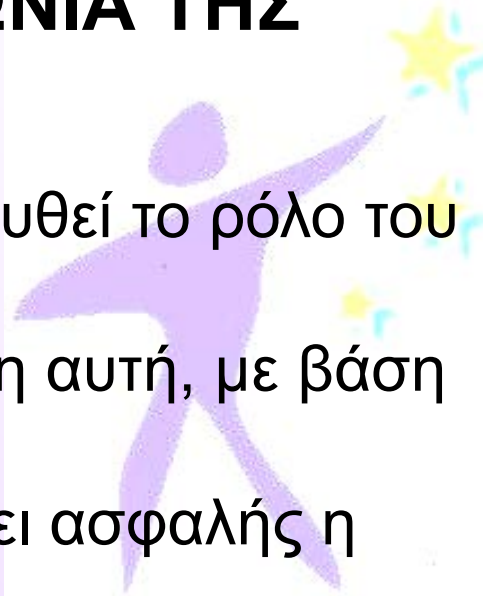
- 16 Κατά την παρακολούθηση του προϋπολογισμού και της ταμειακής ροής, υπάρχουν σημαντικές αποκλίσεις από τις προβλέψεις;
- 17 Συμβαίνει μήπως συρρίκνωση των περιθωρίων κέρδους;
- 18 Έχει σημειωθεί αισθητή αύξηση σε προνομιακούς πιστωτές;
- 19 Υπάρχουν μήπως ενδείξεις υπερημερίας στην εξόφληση των χρεών ή προσπάθειας πρόωρης είσπραξης των απαιτήσεων;
- 20 Έχει ανοιχτεί ήδη λογαριασμός στην τράπεζα ενώ λειτουργεί η επιχείρηση εδώ και 36 μήνες;
- 21 Καθυστερημένη υποβολή ετήσιων λογαριασμών;**



Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΟΠΤΙΚΗ ΓΩΝΙΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Ουσιαστικά, ο επιχειρηματίας πρέπει να υποδυθεί το ρόλο του τραπεζίτη και να διερωτηθεί:

- "Θα ήταν σωστό να δανείσω στην επιχείρηση αυτή, με βάση το σχέδιο που έχω στα χέρια μου;"
- "Αν όχι, τι χρειάζεται να διορθωθεί για να γίνει ασφαλής η δανειοδότηση;"
- "Είναι προς το συμφέρον του ιδιοκτήτη της επιχείρησης να δώσω συνέχεια στην πρότασή του;"



Ανάλυση επιχειρηματικού σχεδίου

- Το μεγάλο πρόβλημα που αντιμετωπίζει ο καθένας στον οποίο υποβάλλεται ένα επιχειρηματικό σχέδιο συνοψίζεται στο ερώτημα:
- ***Πώς μπορώ να είμαι βέβαιος ότι αυτός ο συγκεκριμένος άνθρωπος, με αυτή τη συγκεκριμένη επιχειρηματική ιδέα, που διαθέτει αυτούς τους συγκεκριμένους πόρους, είναι σε θέση να μετατρέψει το ζήλο, τις ιδέες, και τους πόρους του σε **επιτυχή επιχείρηση**;***



Ευρωπαϊκή Ένωση
Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
Με τη συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΤΑΜΕΙΟ

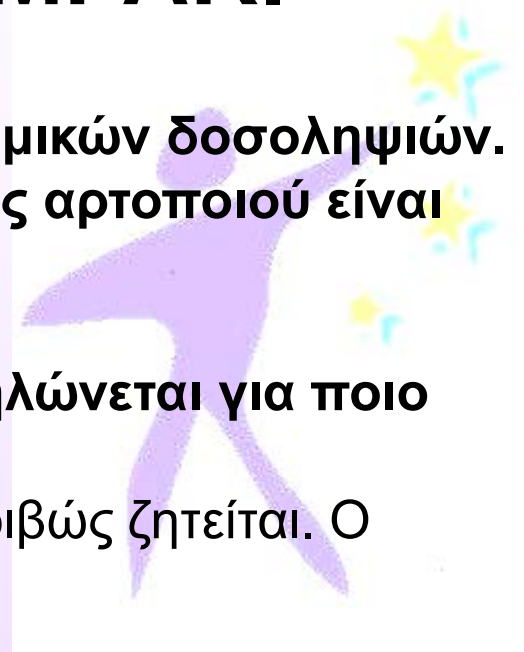


ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ CAMPARI

- Χαρακτήρας: δεν έχει ιστορικό αμφιβόλων οικονομικών δοσοληψιών.
- Ικανότητα: οι ικανότητες του Ντέιβιντ Πέρρυμαν ως αρτοποιού είναι αδοκίμαστες.
- Μάνατζμεντ: Εμπειρία – επιλογή προσωπικού.
- Σκοπός: στην αρχή του σχεδίου, θα έπρεπε να δηλώνεται για ποιο σκοπό

γράφτηκε το σχέδιο (αίτηση δανείου) και ποιο ποσό ακριβώς ζητείται. Ο υπολογισμός κόστους και τιμής φαίνεται αυθαίρετος.

- Ποσό: ο Ντέιβιντ ζητάει το σωστό ποσό;
- Εξόφληση: περιοδικότητα και το χαρακτήρα των δόσεων προς την τράπεζα
- Ασφάλιση: η ασφάλιση δεν πέρασε από το μυαλό του Ντέιβιντ Πέρρυμαν

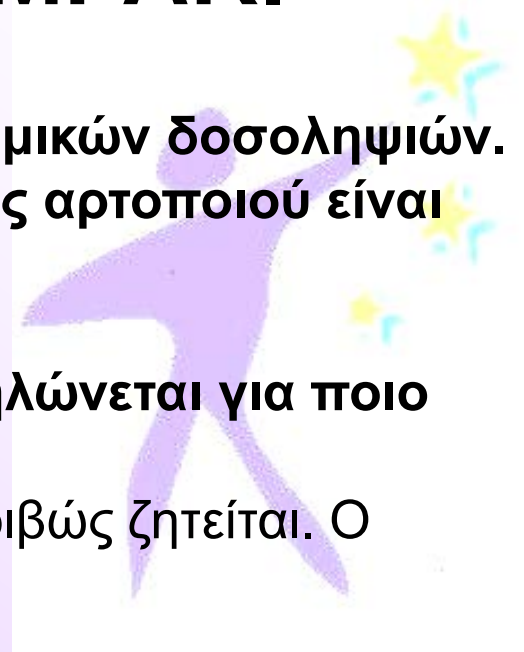


ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ CAMPARI

- Χαρακτήρας: δεν έχει ιστορικό αμφιβόλων οικονομικών δοσοληψιών.
- Ικανότητα: οι ικανότητες του Ντέιβιντ Πέρρυμαν ως αρτοποιού είναι αδοκίμαστες.
- Μάνατζμεντ: Εμπειρία – επιλογή προσωπικού.
- Σκοπός: στην αρχή του σχεδίου, θα έπρεπε να δηλώνεται για ποιο σκοπό

γράφτηκε το σχέδιο (αίτηση δανείου) και ποιο ποσό ακριβώς ζητείται. Ο υπολογισμός κόστους και τιμής φαίνεται αυθαίρετος.

- Ποσό: ο Ντέιβιντ ζητάει το σωστό ποσό;
- Εξόφληση: περιοδικότητα και το χαρακτήρα των δόσεων προς την τράπεζα
- Ασφάλιση: η ασφάλιση δεν πέρασε από το μυαλό του Ντέιβιντ Πέρρυμαν



ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

1. Χρηματοοικονομικές πληροφορίες: παρουσιάζουν πολλές ελλείψεις, όπως:

- απαιτούμενα κεφάλαια και χρονικό προγραμματισμό τους
- προβλεπόμενο λόγο δανειακών κεφαλαίων προς ίδια κεφάλαια
- βασικά στοιχεία του χρηματοοικονομικού σχεδίου, σχολιασμένα, πέρα από πωλήσεις και κέρδη,
- ανάλυση «νεκρού σημείου» & ανάλυση ταμειακής ροής

2. Μάρκετινγκ

- Οι γνώσεις του είναι περιορισμένες και η εφαρμογή των αρχών του μάρκετινγκ ουσιαστικά ανύπαρκτη. Το μίγμα μάρκετινγκ που παρουσίασε είναι χονδροειδές ενώ απουσιάζει η πειστική ανάλυση των ανταγωνιστών.

3. Διανομή και ανταγωνισμός

- Οι ιδέες του για τη διανομή φαίνονται μάλλον επιφανειακές, πολύ περισσότερο που η φρεσκάδα και η ποιότητα του προϊόντος εξαρτώνται από το αν οι παραδόσεις θα γίνονται εγκαίρως.

4. Παραγωγή και μάνατζμεντ

- Δεν υπάρχει καμιά αναφορά στην παραγωγική διαδικασία και σε ενδεχόμενα προβλήματά της, πολύ περισσότερο αν λάβουμε υπόψη μας ότι ο επιχειρηματίας είναι νέος στον τομέα της αρτοποιίας και δεν έχει εξοικειωθεί με την τεχνολογία.
- **ΘΑ ΔΑΝΕΙΖΕ ΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΤΟΝ ΝΤΕΪΒΙΝΤ ΠΕΡΡΥΜΑΝ;**
- Κατά πάσα πιθανότητα, η τράπεζας θα ζητήσει περισσότερες πληροφορίες

