



הסתדרות הציונית העולמית
World Zionist Organization

החטיבה להתיישבות | Rural Growth And Development Division

נספח 4- הצעה לפורמט לתוכנית עסקית

- (1) תוכן העניינים.
- (2) תקציר מנהלים – תמצית שתאפשר לקורא לקבל התרשמות מהירה על התכנית והפוטנציאל העסקי (עד עמוד אחד).
- (3) כללי: רקע, מיקום, פרטי היזם (כולל קורות חיים), בקשת היזם, מבנה משפטי.
 - מטרת תכנית הפיתוח: מטרה ומהות.
 - תמצית תיאור העסק. העסק הקיים והאם עסק נוסף.
 - תמצית תוצאות עסקיות עסק קיים: 3 שנים אחרונות.
 - תמצית תיאור המוצרים.
 - תמצית תיאור תהליך הייצור/ או השירות.
 - תמצית תיאור השוק: מתחרים, יתרון יחסי.
 - תמצית תכנית ההשקעות ומימון. האם בעבר העסק קיבל מימון.
 - תמצית פיננסים: IRR, NPV, תקופת החזר, נקודת איזון על תחזית.
 - סיכום והמלצות.
- (4) **פרוט הסעיפים:**
 - כללי: פרטים על היזם, שם היזם, מגרש, טלפון, מייל, מעמד וותק בישוב, מקום העסק, מבנה דרוש לעסק/ סוג גודל שטח, עיסוק, ניסיון והכשרה.
 - (5) תיאור הפרויקט: תחום ואפיון אזורי/תיירותי, חדשנות טכנולוגית, תיאור פיזי, מטרת הפרויקט.
 - (6) המוצר: מענה לצרכים בשוק, תיאור טכני של המוצר על תכונותיו, תיאור הפרויקט, תמחור המוצר עלות ישירה לחוד ועלות קבועה, כושר התחרות של הפרויקט.
בתיירות: תיאור כושר התחרות של המוצר.
 - (7) ייצור: מערך הייצור, תהליך הייצור, כושר הייצור, מערך שרות, תיאור התפעול.
 - (8) השוק ותכניות השיווק: שוק מקומי, יצוא, היקף שוק היעד, פלח, מטרה, מתחרים ותחרות, מאפייני הלקוחות ומגמות בשוק.
תכנית השיווק: הגדרה מטרות ויעדים אסטרטגיות, הערכות שיווק ומכירה: כמות, מדיניות מחירים, תכנון מכירות. אמצעים ותקצוב שיווק ופרסום.
 - (9) כוח אדם – הארגון ומבנה אירגוני, מספר מועסקים כיום ותוספת כתוצאה מהתכנית החדשה, מדיניות שכר, מקורות כוח אדם הדרוש, אנשי מפתח: מנהלים מוצעים וכישוריהם, תכנית הכשרות נדרשת.
 - (10) תכנית השקעות: השקעות עבר, תשתיות: פרוט, מבנה פרוט וסוג גודל נדרש, ציוד ונכסים – פרוט, עלות רכישה-התקנה והרצה, הון חוזר, עיתוי ההצטיידות על ציר זמן, סדר עדיפויות בהשקעות, מקורות מימון.
תחזית פיננסים ובדיקת הכדאיות, תחשיב רווח הפסד 3 שנים לאחור ו-5 שנים קדימה, תחזית מזומנים כנ"ל, דוחות פיננסיים 3 שנים לאחור.
 - (11) ניתוחים: נקודת איזון, ניתוח רגישות, ערך נוכחי נקי NPV, שיעור תשואה פנימי IRR, שנות החזר השקעה, ערך מוסף.
 - (12) סיכום והמלצות.



הסתדרות הציונית העולמית
World Zionist Organization

החטיבה להתיישבות | Rural Growth And Development Division