

商业计划书基本概念

版权所有：北京未名潮管理顾问有限公司
全套手册由未名潮、创业邦共同策划出品

说明：本文档主要从商业计划书的定义、功能及主要内容就“商业计划书”进行了深度剖析，可以帮助创业者正确认识商业计划书的内涵及其重要性，同时理解和掌握成功商业计划书的特征以及相关关联的战略规划书、项目可行性分析报告、经营计划、项目管理计划等内容。

商业计划书是公司或项目单位为达到招商融资或其他发展目标之目的,在前期对项目进行科学调研分析的基础上,从企业内部的人员、制度、管理、财务以及企业的产品、营销、市场、风险等各个方面对即将展开的商业项目进行可行性分析,全面展示公司和项目的背景、现状与规划、未来发展前景,进而形成的实现计划的策略文件。

商业计划书是一份全方位的项目计划,既可以成为创业者成功获取融资的“利器”,又可以帮助创业者有计划、有步骤地开展创业活动。其主要功能体现在以下三个方面:

(1)沟通功能。对于创业者而言,商业计划书是创业者与投资人之间必要的,也是最佳的沟通工具,你的项目价值、创业前景、实现计划等重要信息,都可以通过商业计划书向融资对象全面展示出来。

(2)管理功能。商业计划书可以引导创业者走过企业发展的各个阶段,尤其是在创业过程中,还可以依据商业计划书来跟踪监督企业的业务流程、分析实际成果与预期目标的差距等,及时调整自己的策略与方法。

(3)承诺功能。一方面,商业计划书通常会作为创业者与投资人所签署的合同的附件,因此,从法律意义上讲,商业计划书将成为创业者对投资人的承诺书;另一方面,商业计划书也体现了核心领导对团队成员或者上级对下级的承诺,尤其是战略目标



的定位、未来发展的规划、行动方案的提出都是一种书面的承诺,从而避免出现朝令夕改的问题。

大部分商业计划书由以下几部分内容构成:

(1)封面与内容目录。

(2)内容摘要。

(3)项目描述(包括公司概况、项目背景或者资源情况、产品与服务说明等)。

(4)行业及市场分析。

(5)竞争性分析。

(6)项目执行计划(包括总体战略目标与规划、研发与生产计划、营销计划、经营管理计划等)。

(7)财务预测与融资计划(包括历史财务状况、财务预测、投资分析、盈亏平衡点分析、融资计划说明等)。

(8)风险与机遇。

(9)管理团队概述。

(10)附件(有关工作进度说明、团队详细介绍、数据、表格等)。

需要注意的是:以上所列内容为商业计划书必备的一般要素,不能完全作为商业计划书的目录使用。在具体的撰写过程中,创业者应根据自己项目的特色、内容侧重点以及实际需求灵活安排章节和目录标题,例如产品与服务、营销计划、经营管理计划、财务预测分析等。

与商业计划书相关的重要文件

1. 战略规划书

企业战略规划是指依据企业外部环境和自身条件的状况及其变化,来制定组织的长期发展目标、规划与具体的实施战略。战略规划是一个动态的过程,在特定的时期,企业往往会根据之前战略规划的实施情况来调整战略,并制定新的战略规划。战略规划书是反映企业战略规划的文件。

清晰的战略规划决定着商业项目的发展方向、市场定位以及重大经营策略,是



商业计划最终获得成功的重要基石。因此,战略规划书也可以单独列出来,为后期撰写商业计划书提供充分的依据,由于战略规划书的内容与商业计划书的内容有重叠部分,因此,其核心内容通常在商业计划书中突出体现即可。

2. 项目可行性分析报告

项目可行性分析通常是指在投资决策之前,对与拟实施项目相关的自然、社会、经济、技术等条件进行调研、分析、比较,预测项目完成后的社会经济效益,并在此基础上科学性地综合论证项目实施的必要性、财务的盈利性、经济上的合理性、技术上的先进性和适应性以及实施的可能性和可行性,从而为投资决策提供科学依据。编制项目可行性分析报告是确定启动和实施项目前具有决定性意义的工作。

项目可行性分析也是商业计划书撰写的前提,商业计划书的定义中明确指出,商业计划书是基于项目科学调研分析形成的。因此,项目可行性分析报告是商业计划书衍生的重要内容之一。

3. 年度经营计划

年度经营计划是指企业为达到战略目标、实现企业长远发展而制定的下一年度的一系列目标、计划及行动方案。

由于年度经营计划是商业计划书中初期工作计划落地实施的有力保障,因此,它也是商业计划书的重要补充内容之一。

4. 项目管理规划

项目管理规划是对项目管理的各项工作进行的综合性的、完整的、全面的总体计划。

我们可以将创业项目理解为一个整体项目,将创业过程中产生的一些项目理解为独立的子项目。这里主要指后期的一些子项目管理规划。项目管理规划是确保商业计划书中各个子项目得以有效实施的重要方案,也是商业计划书的重要补充内容之一。