

Załącznik nr 3. Wzór biznesplanu.



BIZNESPLAN (WZÓR)

NR WNIOSKU:

Priorytet VI *Rynek pracy otwarty dla wszystkich*

Działanie 6.2 *Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia*

SPIS TREŚCI

SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY

A-1 Informacje dotyczące wnioskodawcy

A-2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy

SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

B-1 Dane przedsiębiorstwa

B-2 Opis planowanego przedsięwzięcia

B-3 Kalkulacja kosztów podjęcia działalności

SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY

C-1 Opis produktu/usługi

C-2 Charakterystyka rynku

C-3 Konkurencja na rynku

C-4 Dystrybucja i promocja

C-5 Cena

C-6 Prognoza sprzedaży

C-7 Przychody

SEKCJA D PLAN INWESTYCYJNY

D-1 Opis planowanej inwestycji

D-2 Aktualne zdolności wytwórcze

D-3 Informacja o planowanej inwestycji

SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

E-1 Uproszczony bilans

E-2 Planowane wpływy i wydatki

SEKCJA - A DANE WNIOSKODAWCY**A-1 Informacje dotyczące Wnioskodawcy**

1. Imię i nazwisko	
2. Data urodzenia	
3. Numer dowodu osobistego	
4. Numer PESEL	
5. Telefon kontaktowy	

A-2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy

Pozycja przedsiębiorstwa jest często determinowana kwalifikacjami osób prowadzących firmę. W poniższej tabeli należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada wnioskodawca.

1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność)	
2. Kursy i szkolenia	
3. Doświadczenie zawodowe	
4. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia	
5. W przypadku spółki cywilnej/spółdzielni/spółdzielni socjalnej należy ściśle wskazać jaką rolę (w tym także jaki będzie planowany zakres obowiązków) będzie pełnił wnioskodawca ww. podmiocie.	

SEKCJA - B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

B-1 Dane przedsiębiorstwa*

Proszę o podanie następujących danych dotyczących przedsiębiorstwa

1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa	
2. Adres siedziby przedsiębiorstwa	
3. Adres do korespondencji	
4. Numer telefonu	
5. Lokalizacja działalności gospodarczej – proszę o podanie miejsca wykonywania działalności	

* Jeśli wnioskodawca nie zarejestrował działalności przedsiębiorstwa przed złożeniem wniosku – wpisuje dane planowane

B-2 Opis planowanego przedsięwzięcia

Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno – prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym (podatek VAT) oraz opisać planowane przedsięwzięcie

1. Czy wnioskodawca zarejestrował działalność gospodarczą/spółdzielnię/spółdzielnię socjalną przed dniem złożenia Wniosku o udzielenie jednorazowej dotacji inwestycyjnej?

- ☐ Tak*
- ☐ Nie

2. Data rozpoczęcia działalności

3. Rodzaj działalności (proszę wskazać działalność podstawową/wiodącą)

- ☐ Handel
- ☐ Produkcja
- ☐ Usługi

4. Przedmiot i zakres działalności (zgodnie z PKD)

1. Działalność podstawowa:
- 1.1 Nr PKD:.....
2. Działalność inna: (proszę opisać j.w.).....
3. Działalność inna: (proszę opisać j.w.).....

5. Forma organizacyjno – prawna

- ☐ Jednoosobowa działalność gospodarcza
- ☐ Spółka cywilna (należy wskazać innych współników – imię i nazwisko, nr kandydata [jeśli jest to uczestnik projektu]):

	<input type="checkbox"/> Spółdzielnia (należy wskazać innych spółdzielców – imię i nazwisko, nr kandydata [jeśli jest to uczestnik projektu]): <input type="checkbox"/> Spółdzielnia socjalna (należy wskazać innych spółdzielców – imię i nazwisko, nr kandydata [jeśli jest to uczestnik projektu]):	
6. Całkowity koszt przedsięwzięcia (wkład własny + kwota dotacji)		
Kwota netto	VAT	Kwota brutto
7. Wnioskowana kwota dotacji		
Kwota netto	VAT	Kwota brutto
8. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym	<p>a) rozliczanie podatku dochodowego:</p> <p><input type="checkbox"/> karta podatkowa,</p> <p><input type="checkbox"/> ryczałt od przychodu ewidencjonowanego,</p> <p><input type="checkbox"/> książka przychodów i rozchodów,</p> <p><input type="checkbox"/> pełna księgowość.</p> <p>b) podatek VAT:</p> <p><input type="checkbox"/> Wnioskodawca zamierza zarejestrować / zarejestrował się jako podatnik podatku VAT</p> <p><input type="checkbox"/> Wnioskodawca nie zamierza zarejestrować/nie zarejestrował się jako podatnik podatku VAT.</p>	
9. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne) Proszę wskazać rodzaj źródła finansowania oraz wartość wkładu własnego.	1. 2. n.	
10. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i uzasadnienie wyboru branży).		
11. Stan przygotowań do podjęcia działalności gospodarczej (np. pomoc ze strony innych przedsiębiorców, znajomych, rodziny, zawiązane kontakty, wstępne porozumienia). Jakie działania już podjęto w związku z planowanym przedsięwzięciem? Czy realizacja przedsięwzięcia wymaga uzyskania stosownych uprawnień, zezwoleń, certyfikatów, koncesji itp. – jakich i w jaki czasie nastąpi ich uzyskanie?		

<p>12. Charakterystyka planowanego zatrudnienia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - planowana wielkość zatrudnienia, - rodzaj formy zatrudnienia (etat, umowa zlecenia itd.) - planowany okres zatrudnienia (od-do). <p>(W przypadku, gdy wnioskodawca nie planuje zatrudnienia pracowników w chwili rozpoczęcia działalności) w tabeli należy wpisać „nie dotyczy”)</p>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

* Jeśli wnioskodawca zarejestrował działalność przedsiębiorstwa przed złożeniem wniosku – wpisuje do tabeli dane wskazujące stan obecny przedsięwzięcia.

B-3 Kalkulacja kosztów podjęcia działalności		
Zakres całokształtu niezbędnych działań związanych z uruchomieniem działalności (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady):		
Rodzaj działania / kosztów	Krótkie uzasadnienie	Koszty BRUTTO (PLN)
1. Opłaty urzędowe/inne związane z uruchomieniem działalności		
1)		
2)		
N.		
2. Nakłady związane z lokalem		
1) Zakup lokalu		
2) Adaptacja lokalu		
N.		
3. Nakłady związane z zakupem maszyn i urządzeń		
1)		
2)		
N.		
4. Nakłady związane z zakupem surowców, towarów, materiałów		
1)		
2)		
N.		
5. Inne koszty		
1)		

2)		
N.		
	Ogółem koszty rozpoczęcia działalności (PLN):	

SEKCJA - C PLAN MARKETINGOWY

C-1 Opis produktu / usługi

Proszę opisać swój produkt/ usługę. Pokazać w jaki sposób różni się on od produktów konkurencji i na czym polega jego przewaga?

1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.

2. Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/ usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku?

3. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów/ usług.

C-2 Charakterystyka rynku

Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie, do kogo i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż.

1. Charakterystyka klientów:

- kim będą nabywcy produktów/usług,
- proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym),
- proszę opisać kluczowych klientów,

2. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?

3. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usługi? W jakim stopniu proponowana oferta odpowiada na te oczekiwania?

4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej

sezonowości?	
5. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, know-how i patentów, koncesji?	
6. Czy branża / rynek ma charakter: rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący - proszę krótko opisać jego lokalne uwarunkowania.	

C-3 Konkurencja na rynku

Proszę wskazać głównych konkurentów na rynku i zastanowić się, jaka będzie ich reakcja na uruchomienie nowego przedsięwzięcia oraz wprowadzenia produktu/usługi na rynek?

1. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach. Proszę dokonać oceny ich produktów/usług w skali od 1 (ocena najniższa) do 10 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu. Należy wstawić oceny w kolumnach 2, 3, 4 oraz wyliczyć średnią w kolumnie 5.

1. Nazwa	2. Jakość	3. Cena	4. Reklama / promocja	5. Średni wynik punktowy
Oferta wnioskodawcy				
Konkurent 1				
Konkurent 2				
Konkurent N				
2. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów – np. czy konkurenci dokonają obniżenia swoich cen, czy uruchomią dodatkową akcję promocyjną, a może zachowają się w jeszcze inny sposób? Jaka będzie wtedy reakcja wnioskodawcy?				

C-4 Dystrybucja i promocja

Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi.

1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?	
2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy.	

3. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)?	
4. Jakie są relacje kosztów bezpośrednich (sprzedaż, reklama, magazynowanie, dystrybucja) w stosunku do kosztów całkowitych?	

C-5 Cena

Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową, biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona.

Należy wyjaśnić aktualnie planowane ceny oraz określić ich poziom w przyszłych okresach. Należy podać informacje dotyczące wszystkich głównych produktów/usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu/usługi).

Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 6, C-7.

1. Proszę wyjaśnić planowany poziom cen. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów / usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi).

Produkt / usługa	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
1)			
2)			
Etc.			
2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1?			
3. Jakie będą warunki płatności (podać w % przychodów)			
- sprzedaż za gotówkę			
- płatność w terminie 14 dni			
- płatność w terminie 30 dni			
- termin płatności dłuższy niż 30 dni			

C-6 Prognoza sprzedaży

Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu.

Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 5, C-7.

1. Należy przedstawić wartość sprzedaży podstawowych produktów, towarów, usług, jakie będą oferowane na rynku w wyniku realizacji projektu. Należy wymienić je w kolejności, wg prognozowanego udziału przychodów z ich sprzedaży w przychodach ogółem (od największego do najmniejszego). W przypadku usług/produktów/towarów podobnych można je grupować ze względu na charakterystyczne cechy i jednakowe jednostki miary. Wartość należy podać w złotych.

Prognozę należy przedstawić w jednostkach naturalnych (szt., kg itp.), jeżeli nie jest to możliwe z uzasadnionych przyczyn podać wartość w zł.

Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli C-5.

<i>Produkt / usługa</i>	<i>Jednostka miary</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
1				
2				
Etc.				
2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne.				

C-7 Przychody

Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług.

Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-5 oraz C-6 ($C7=C5 \cdot C6$)

Wartości w tabeli muszą być tożsame z wartościami podanymi w tabeli E-2.

<i>Produkt /usługa</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
1			
2			
Etc.			
SUMA:			

SEKCJA - D PLAN INWESTYCYJNY

D-1 Opis planowanej inwestycji – dotyczy wydatków ponoszonych w ramach przyznanej dotacji.

Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.).

1. Uzasadnienie inwestycji:	
-----------------------------	--

2. Wymienić jedynie <u>koszty kwalifikowalne</u> w ramach działań do zrealizowania,			
tzn. planowane koszty/zakupy w ramach przyznawanej jednorazowej dotacji inwestycyjnej – max 40 tys. (PLN) BRUTTO.			
Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie konieczności dokonania zakupu, opis techniczny	VAT	Koszty BRUTTO (PLN)
1.			
2.			
n.			
		RAZEM (PLN):	

D-2 Aktualne zdolności wytwórcze			
Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków.			
1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności? Czy konieczne jest uzyskanie niezbędnych/dodatkowych zezwoleń (np. związanych z przekształceniem itp.) w celu prowadzenia działalności?			
2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).			
3. Proszę określić zasoby techniczne	<i>Rodzaj maszyny/urządzenia</i>	<i>Rok produkcji</i>	<i>Szacunkowa wartość</i>

D-3 Informacja o planowanej inwestycji	
1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji.	

2. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.	
3. Jeżeli w ramach zgłaszanego wniosku konieczny jest zakup robót i materiałów budowlanych, proszę uzasadnić związek tego zakupu z celami przedsięwzięcia objętego wsparciem (tzn. że są niezbędne do prawidłowej realizacji przedsięwzięcia) Czy posiadane jest pozwolenie na budowę? Jeżeli nie proszę określić przewidywany termin otrzymania pozwolenia.	
4. Jeżeli w ramach zgłaszanego wniosku konieczne jest nabycie środków transportu proszę uzasadnić, że stanowią one niezbędny element projektu i będą wykorzystywane jedynie do celu określonego w projekcie. Proszę przedstawić wiarygodną metodę weryfikacji wykorzystania środków transportu jedynie do celu określonego we wniosku.	

SEKCJA - E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

E-1 Uproszczony bilans

Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony.
Aktywa muszą równać się pasywom.

W bilansie należy ująć tylko kwoty BRUTTO.

<i>Aktywa</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
MAJĄTEK TRWAŁY (A do G):			
A/ wartości niematerialne i prawne			
B/ grunty			
C/ budynki i budowle			
D/ maszyny i urządzenia			
E/ inwestycje rozpoczęte			

F/ długoterminowe papiery wartościowe			
G/ pozostały majątek trwały			
MAJĄTEK OBROTOWY (H do K):			
H/ należności i roszczenia			
I/ zapasy			
J/ środki pieniężne			
K/ pozostały majątek obrotowy			
AKTYWA RAZEM (MAJĄTEK TRWAŁY I OBROTOWY)			
Pasywa	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)			
L/ fundusze własne			
M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek)			
N/ kredyty i pożyczki długoterminowe			
PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (O do R)			
O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek)			
P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe			
R/ pozostałe pasywa			
PASYWA RAZEM (DŁUGO- I KRÓTKOTERMINOWE):			

E-2 Rachunek zysków i strat

Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane.

Jeżeli wypełniane są pozycje pozostałe przychody / koszty w uwagach należy opisać co kryje się pod tymi pozycjami.

<i>Pozycja</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
A. Przychody ogółem (brutto), w tym:			
1.1. sprzedaż produktów i usług			
1.2. sprzedaż materiałów i towarów			
1.3. zmiana stanu produktu			

1.4.zyski nadzwyczajne			
1.5. pozostałe przychody			
B. Koszty ogółem (brutto):			
2.1 amortyzacja			
2.2 materiały i energia			
2.3 wynagrodzenia i pochodne			
2.4 zakup usług			
2.5 koszty finansowe (np. odsetki)			
2.6 sprzedaż towarów w cenie nabycia			
2.7 podatki			
2.8 pozostałe koszty			
2.9 straty nadzwyczajne			
C. Dochód (strata) brutto: A - B			
D. Podatek dochodowy			
E. Zysk netto			

Ja, niżej podpisana/y, świadomy/a odpowiedzialności za składanie oświadczeń niezgodnych z prawdą, oświadczam, że przedstawione w biznesplanie dane są prawdziwe.

Podpis wnioskodawcy:

Imię i nazwisko

Data, miejscowość

.....

.....