Załącznik nr 5a do Regulaminu Projektu

Wzór Biznes Planu

# BIZNESPLAN

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020

Oś priorytetowa 10 – Regionalny rynek pracy

Działanie 10.3 – Rozwój samozatrudnienia

**NR WNIOSKU:** …………………………………………………….

**SPIS TREŚCI**

**Sekcja A: DANE WNIOSKODAWCY**

A-1 Dane Wnioskodawcy

A-2 Życiorys zawodowy Wnioskodawcy

**SEKCJA B: OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

B-1 Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia

B-2 Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia

**SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY**

C-1 Opis produktu / usługi

C-2 Miejsce na rynku

C-3 Konkurencja na rynku

C-4 Cena

C-5 Charakterystyka dostawców

C-6 Dystrybucja i promocja

C-7 Prognoza sprzedaży

C-8 Przychody

C-9 Koszty

## 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

E-3 Prognozy źródeł pokrycia wydatków inwestycyjnych

##

## SEKCJA A: DANE WNIOSKODAWCY

|  |
| --- |
| A-1 Dane Wnioskodawcy |
| Proszę o podanie następujących danych |
| 1. Nazwisko i imiona
 |  |
| 1. Adres zamieszkania
 |  |
| 1. Adres korespondencyjny
 |  |
| 1. Numer telefonu
 |  |
| 1. E-mail
 |  |
| 1. Numer PESEL
 |  |
| 1. Numer NIP
 |  |
| 1. Seria i numer dokumentu tożsamości
 |  |
| 1. Rodzaj dokumentu tożsamości i oznaczenie organu, który go wydał
 |  |
| A-2 Życiorys zawodowy Wnioskodawcy |
| Proszę o podanie następujących danych |
| 1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez Wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność)
 |  |
| 1. Kursy i szkolenia oraz uprawnienia zawodowe (należy wymienić przebyte szkolenia i kursy dokształcające. Należy przedstawić ponadto posiadane umiejętności i uprawnienia potrzebne do wykonywania określonej działalności zawodowej. Dla każdego rodzaju szkoleń należy podać rok ukończenia, uzyskane umiejętności i/lub zaświadczenie, nazwę instytucji organizatora)
 |  |
| 1. Doświadczenie zawodowe (należy wskazać doświadczenie zawodowe, podając nazwę pracodawcy, okres zatrudnienia, stanowisko, zakres zadań)
 |  |
| 1. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia (np. znajomość języków obcych, umiejętność obsługi komputera).
 |  |
| **SEKCJA B: OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA** |
| **B-1 Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia** |
| Proszę zaprezentować w skrócie planowane przedsiębiorstwo oraz jego Właściciela, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług.  |
| 1. Pełna nazwa planowanego przedsiębiorstwa
 |  |
| 1. Siedziba planowanego przedsiębiorstwa
 |  |
| 1. Planowana data rejestracji działalności
 |  |
| 1. Planowana data rozpoczęcia działalności
 |  |
| 1. Forma organizacyjno-prawna
 |  |
| 1. Czy Wnioskodawca planuje mieć status podatnika VAT (Tak/Nie)
 |  tak  |  nie  |
| 7. Forma przyszłego rozliczenia podatkowego |  ryczałt  karta podatkowa  zasady ogólne – podatek dochodowy  pełna księgowość  |
| 8. Proszę podać kod PKD (cztery cyfry) dla planowanej działalności / rodzajów działalności |
| Działalność | Krótka charakterystyka(przedmiot i zakres) | Planowany udział % w ogólnej wartości planowanych przychodów ze sprzedaży |
| Podstawowa: Nr PKD: …….. |  |  |
| Inna: Nr PKD: …….. |  |  |
| Inna: Nr PKD: …….. |  |  |
| 9. Informacja o planowanym zatrudnieniu pracowników |
|  |
| 10. Proszę scharakteryzować oferty produktowe – produkty / usługi / towary zgrupowane w miarę jednorodne grupy |
| Rodzaj oferty | Krótka charakterystyka |
| OFERTA 1 |  |
| OFERTA 2 |  |
| OFERTA n |  |
| 1. Uzasadnienie / motywacje do podjęcia danej działalności gospodarczej, uzasadnienie wyboru branży
 |  |
| 1. Przygotowanie Wnioskodawcy do podjęcia działalności gospodarczej – partnerstwo w przedsięwzięciu (udział rodziny, pomoc ze strony innych przedsiębiorców, znajomych, nawiązane kontakty, wstępne porozumienia). Jakie działania już podjęto w związku z planowanym przedsięwzięciem?
 |  |
| 1. Sytuacja majątkowa wnioskodawcy – składniki majątku własnego, które mogą być wykorzystane do prowadzenia działalności gospodarczej oraz zasoby finansowe, które mogą być wykorzystane dla wsparcia własnej działalności
 |  |

|  |
| --- |
| B-2 Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia |
| **Uwarunkowania wewnętrzne** |
| **Mocne strony** | **Słabe strony** |
|  |  |
| **Uwarunkowania zewnętrzne** |
| **Szanse** | **Zagrożenia** |
|  |  |

## SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY

|  |
| --- |
| C-1 Opis produktu / usługi |
| Proszę przedstawić charakterystykę produktu/usługi; pokazać w jaki sposób różni się od produktów/ usług konkurencji i na czym polega jego przewaga. |
| 1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.
 |  |
| 1. Proszę podać, czy jest to nowy produkt / usługa na rynku? W jaki sposób produkt/ usługa różni się od produktów/ usług konkurencji?
 |  |
| 1. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi.
 |  |
| C-2 Miejsce na rynku |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż produktów / usług / towarów . |
| 1. Charakterystyka rynku: kim będą nabywcy produktów i usług (proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów – w wymiarze rocznym).
 |  |
| 1. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?
 |  |
| 1. Jakie są oczekiwania i potrzeby klientów odnośnie proponowanych produktów/ usług? W jakim stopniu oferta planowanego przedsiębiorstwa będzie odpowiadać na te oczekiwania ?
 |  |
| 1. Sprzedaż, których produktów, usług lub towarów ulega zmianom sezonowym ? Jak poważne jest to zjawisko ? Jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?
 |  |
| 1. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek?
 |  |

|  |
| --- |
| 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? Czy dokonają oni obniżenia cen swoich produktów (usług), czy uruchomią dodatkową akcję promocyjną, a może zachowają się w jeszcze inny sposób? Jaka będzie wtedy reakcja Wnioskodawcy? |
| 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. |
| Nazwa | *Jakość* | *Cena* | *Reklama / promocja* | *Średni wynik punktowy* |
| Oferta Wnioskodawcy |  |  |  |  |
| Konkurent 1 |  |  |  |  |
| Konkurent 2 |  |  |  |  |
| Konkurent 3 |  |  |  |  |
| Konkurent N |  |  |  |  |
| 1. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania.
 |  |
|  |  |
| C-4 Cena |
| Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową, biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C-7, C-8. |
| 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/ towar* | *Rok w którym zostanie założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n +1* | *Rok n+ 2* |
| 1) |  |  |  |
| 2) |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| 1. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1? Proszę podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, itp.
 |  |

|  |
| --- |
| C-5 Charakterystyka dostawców |
| Proszę wymienić głównych dostawców w ramach ofert produktowych opisanych w tabeli B-1 oraz alternatywne źródła zaopatrzenia (takie, które można wykorzystać zamiennie). Należy podać planowany udział % poszczególnych źródeł . Jakie będą zalety i wady dostawców ? |
|  | Charakterystyka dostawcy | % udział w dostawach | Alternatywne źródła dostaw |
| OFERTA 1 |  |  |  |
| OFERTA 2 |  |  |  |
| OFERTA n |  |  |  |

|  |
| --- |
| C-6 Dystrybucja i promocja |
| Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja w ramach poszczególnych ofert produktowych. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania produktów / usług oraz, że część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu/ usługi/ towaru. |
| 1. W jaki sposób odbywać się będzie sprzedaż?
 |  |
| 1. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/usługach/towarach? Proszę opisać formę promocji i reklamy.
 |  |
| 1. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)?
 |  |

|  |
| --- |
| C-7 Prognoza sprzedaży  |
| Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu.  |
| 1. Proszę przedstawić wartość sprzedaży podstawowych produktów/ usług/ towarów według w/w grup produktowych. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C-4, C-8.
 |
| *Produkt /usługa/towar* | *Rok w którym zostanie założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n+1* | *Rok n+2* |
| OFERTA 1 |  |  |  |
| OFERTA 2 |  |  |  |
| OFERTA n |  |  |  |
| Razem  |  |  |  |
| 1. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa.
 |  |

|  |
| --- |
| C-8 Przychody  |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/ usług/ towarów. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-4 oraz C-7. |
| *Produkt /usługa/ towar* | *Rok w którym zostawanie założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n+1* | *Rok n+2* |
| 1) |  |  |  |
| 2) |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| Ogółem |  |  |  |
| Inne przychody[[1]](#footnote-1) |  |  |  |
| Łączna wartość przychodów  |  |  |  |

|  |
| --- |
| C-9 Koszty |
| Poniżej należy określić przewidywane koszty ekonomiczne prowadzenia działalności gospodarczej.  |
| *Produkt /usługa/ towar* | *Rok w którym zostawanie założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n+1* | *Rok n+2* |
| 1) |  |  |  |
| 2) |  |  |  |
| 3) |  |  |  |
| 4) |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| Łączna wartość kosztów |  |  |  |

## SEKCJA D: PLAN INWESTYCYJNY

Podatek od towarów i usług (VAT) jest wydatkiem kwalifikującym się do objęcia wsparciem, jeśli zgodnie z odrębnymi przepisami krajowymi beneficjentowi (przedsiębiorcy) nie przysługuje prawo jego późniejszego zwrotu lub odliczenia od należnego podatku od towarów i usług.

|  |
| --- |
| D-1 Opis planowanej inwestycji |
| Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji. (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). Rodzaje działań / kosztów należy określać w sposób jak najbardziej szczegółowy. W uzasadnieniu należy wskazać, jakie efekty przyniesie inwestycja (np. wprowadzenie nowego produktu, wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). W pkt. 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych, a w 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych. |
| 1. Uzasadnienie inwestycji:
 |  |
| 1. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **wszystkie** planowane nakłady):
 |
| Rodzaj działania / kosztów (szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupienia wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej) | Uzasadnienie | Koszty (PLN) |
| Kwota netto | PodatekVAT | Kwota brutto |
| 1) |  |  |  |  |
| 2) |  |  |  |  |
| 3) |  |  |  |  |
| 4) |  |  |  |  |
| n) |  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN):** |  |  |  |
| 3. Wymienić jedynie **koszty kwalifikowane** w ramach działań do zrealizowania |
| Rodzaj działania / kosztów(szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupienia wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej) | Uzasadnienie | Koszty (PLN) |
| Kwota netto | PodatekVAT | Kwota brutto |
| 1) |  |  |  |  |
| 2) |  |  |  |  |
| 3) |  |  |  |  |
| 4) |  |  |  |  |
| n) |  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN):** |  |  |  |
| 1. Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych uczestnikowi projektu na rozwój przedsiębiorczości
 |  |

|  |
| --- |
| D-2 Aktualne zdolności wytwórcze |
| Aby posiadać ofertę produktów / usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków. |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada lub będzie posiadał niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?
 |  |
| 1. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).
 |  |
| 1. Proszę określić zasoby techniczne.
 | *Rodzaj maszyny/urządzenia* | *Rok produkcji* | *Wartość szacunkowa* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |
| D-3 Informacja o planowanej inwestycji  |
| 1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji?
 |  |
| 1. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.
 |  |

## 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 |
| *Aktywa* | *Rok w którym została**założona działalność**gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| 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 (MAJ**Ą**TEK TRWAŁY I OBROTOWY)** |  |  |  |
| *Pasywa* | *Rok w którym została**założona działalność**gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| *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** |
| *Pozycja* | *Rok w którym została**założona działalność**gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| PRZYCHODY (brutto) |  |  |  |
| 1.1. z działalności handlowej |  |  |  |
| 1.2. z działalności produkcyjnej |  |  |  |
| 1.3. z działalności usługowej |  |  |  |
| 1.4. spłaty należności |  |  |  |
| 1.5. inne |  |  |  |
| **1. RAZEM PRZYCHODY** |  |  |  |
| KOSZTY (brutto) |  |  |  |
| 2.1 zakupy towarów |  |  |  |
| 2.2 zakupy surowców/ materiałów |  |  |  |
| 2.3 wynagrodzenie pracowników |  |  |  |
| 2.4 narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| 2.5 czynsz |  |  |  |
| 2.6 transport |  |  |  |
| 2.7 energia, co, gaz, woda |  |  |  |
| 2.8 usługi obce |  |  |  |
| 2.9 podatki lokalne |  |  |  |
| 2.10 reklama |  |  |  |
| 2.11 ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |
| 2.12 koszty administracyjne i telekom. |  |  |  |
| 2.13 leasing |  |  |  |
| 2.14 inne koszty |  |  |  |
| 2.15 odsetki od kredytów |  |  |  |
| 2.16 amortyzacja |  |  |  |
| **2. RAZEM KOSZTY** |  |  |  |
| 3. Zmiany stanu produktów (+/-) |  |  |  |
| **4. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW** |  |  |  |
| **5. ZUS właściciela** |  |  |  |
| **6. ZYSK BRUTTO (1-4-5)** |  |  |  |
| **7. PODATEK DOCHODOWY** |  |  |  |
| **8. ZYSK NETTO (6-7)** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **E-3 Prognozy źródeł pokrycia wydatków inwestycyjnych** |
| Należy podać zapotrzebowanie finansowe na wydatki inwestycyjne oraz sposoby ich finansowania w kwotach brutto. |
| **WYDATKI NA INWESTYCJE** | **PLN** | **ŹRÓDŁA FINANSOWANIA** | **PLN** |
| Wydatki inwestycyjne *(wymienić jakie, np.: środki trwałe, usługi, wyposażenie, towary…)* |  | Dotacja inwestycyjna *(procent dofinansowania i kwota)* |  |
| VAT od inwestycji |  | Środki własne *(jeśli dotyczy - wymienić jakie, np.: kapitał własny, kredyt, pożyczka)* |  |
| Inne wydatki (*wymienić jakie?)* |  | Inne środki *(wymienić jakie?)* |  |
| **Wydatki razem:** |  | **Źródła razem:** |  |

**UWAGI / ZAŁOŻENIA do prognoz finansowych**

|  |
| --- |
|  |

Podpis wnioskodawcy:

……………………. …………………………

Imię i nazwisko Data, miejscowość

Harmonogram rzeczowo – finansowy inwestycji

|  |
| --- |
| **Harmonogram rzeczowo-finansowy inwestycji [w PLN]**Należy podać wszystkie planowane wydatki kwalifikowane związane z realizacją inwestycji dla kolejnych miesięcy realizacji projektu |
| **Planowana data rozpocz**ę**cia działalności gospodarczej (miesi**ą**c, rok)** | **miesi**ą**c 1** | **miesi**ą**c 2** | **miesi**ą**c 3** |
| **Lp.** | **Rodzaj wydatku**/zgodnie z tabelą D1 pkt 3 w biznesplanie/ | **Kwota netto** | **Podatek VAT** | **Kwota brutto** | **Kwota netto** | **Podatek VAT** | **Kwota brutto** | **Kwota netto** | **Podatek VAT** | **Kwota brutto** |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem wydatki** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

………..………………………………………... ………..………………………………………...

 Miejscowość i data Podpis Beneficjenta pomocy

1. W pozycji „Inne przychody” należy wykazać wartość dodatkowych przychodów nie związanych z podstawową działalnością firmy [↑](#footnote-ref-1)