



## **Biznesplan**

Dot. projektu „Zakładam firmę – wsparcie osób chcących rozpocząć działalność gospodarczą na terenie K OSI” nr RPWP.06.03.01-30-0117/17

w ramach  
**Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego  
na lata 2014 - 2020**

**Oś Priorytetowa 6**  
**RYNEK PRACY**  
**Działanie 6.3**  
*Samozatrudnienie i przedsiębiorczość*  
**Poddziałanie 6.3.1**  
*Samozatrudnienie i przedsiębiorczość*

### **Spis treści**

<b>IDENTYFIKACJA WNIOSKODAWCY .....</b>	<b>2</b>
<b>KATEGORIA I - POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA .....</b>	<b>3</b>
1. PRODUKT .....	3
2. KLIENCI I RYNEK .....	3
3. PROMOCJA .....	4
4. GŁÓWNI KONKURENCI .....	5
5. ANALIZA OGRANICZEŃ .....	5
<b>KATEGORIA II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY .....</b>	<b>6</b>
1. IDENTYFIKACJA POTENCJAŁU WNIOSKODAWCY .....	6
<b>KATEGORIA III – OPLACALNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA PRZEDSIĘWZIĘCIA .....</b>	<b>8</b>
1. PRZEWIDYWANE WYDATKI WRAZ Z UZASADNIENIEM POD WZGLĘDEM EKONOMICZNO - FINANSOWYM .....	8
<i>Opis planowanego przedsięwzięcia .....</i>	<i>8</i>
<i>Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia .....</i>	<i>9</i>
2. WYKONALNOŚĆ EKONOMICZNO-FINANSOWA .....	10
<i>Prognoza poziomu cen .....</i>	<i>10</i>
<i>Prognoza wielkości sprzedaży .....</i>	<i>10</i>
<i>Prognoza przychodów ze sprzedaży .....</i>	<i>10</i>
<i>Koszty .....</i>	<i>11</i>
3. PROGNOZA FINANSOWA .....	11
<i>Bilans /prognoza/ .....</i>	<i>11</i>
<i>Rachunek zysków i strat .....</i>	<i>12</i>

**Wnioskodawca musi wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, musi wpisać „nie dotyczy”. Pozostawienie pustych pól w dokumencie skutkować będzie odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.**

### Identyfikacja wnioskodawcy

Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa	
Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług.	
Nazwa działalności	
Planowana data rozpoczęcia działalności	
Przedmiot i zakres działalności /zgodnie z PKD/	
Forma prawna działalności	
Deklarowane miejsce rejestracji działalności gospodarczej	
Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT*.	
Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości **:	
Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych Uczestnikowi projektu na rozwój przedsiębiorczości.:	

\* Proszę wpisać właściwe.

\*\* Środki w ramach dotacji na rozpoczęcie działalności gospodarczej oraz finansowego wsparcia pomostowego przekazywane będą uczestnikom projektu w kwotach netto (bez podatku VAT) lub brutto, w zależności od posiadania prawnej możliwości odzyskania podatku VAT.

Jeżeli Wnioskodawca/uczestnik projektu zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT, ma prawo ubiegać się o środki finansowe w ramach dotacji do wysokości 25.000 zł netto.

Jeżeli Wnioskodawca/uczestnik projektu nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT, ma prawo ubiegać się o środki finansowe w ramach dotacji do wysokości 25.000 zł brutto.

Jeżeli Wnioskodawca/uczestnik projektu zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT, ma prawo ubiegać się o środki finansowe w ramach wsparcia pomostowego do wysokości 2.000 zł/m-c netto lub do wysokości 2.000 zł/m-c brutto gdy wsparcie pomostowe przeznaczone zostanie wyłącznie na wydatki nieuwzględniające podatku VAT (np. ZUS, wynagrodzenia).

Jeżeli Wnioskodawca/uczestnik projektu nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT, ma prawo ubiegać się o środki finansowe w ramach dotacji do wysokości 2.000 zł/m-c brutto.

## Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa

### 1. Produkt

Charakterystyka produktu/usługi	
Charakterystyka produktu/usługi	
Na czym polega przewaga rynkowa produktu oferowanego przez wnioskodawcę? Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą?	
Czy produkt/usługa będzie odznaczał się sezonowością? Jeśli tak, to jak będziesz starał się równoważyć jej niekorzystny wpływ?	

### 2. Klienci i rynek

Klienci	
Proszę opisać klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, w jaki sposób zostali wybrani, czy firma nastawia się na klienta masowego, a może będzie tylko kilku większych odbiorców produktów/usług. Proszę udowodnić, że w każdym wybranym przez siebie przypadku taki rynek daje najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu.	
Do kogo adresowana jest oferta? (Proszę o możliwie precyzyjne określenie w oparciu o czytelne kryteria)	
Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki?	



Ilu klientów Wnioskodawca zamierza pozyskać po zrealizowaniu przedsięwzięcia ? (Uzasadnić)	
---	--

<b>Rynek</b>	
Czy produkt /usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów? Jeśli tak proszę opisać je dokładnie oraz udowodnić, dlaczego właśnie takie pozycjonowanie produktu/usługi może odnieść sukces.	
Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, Know-how i patentów, koncesji?	
Czy rynek ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący – proszę krótko opisać lokalne uwarunkowania.	

### 3. Promocja

<b>Charakterystyka promocji</b>	
Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów, oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne.	
Przy użyciu, jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/usługach?	
Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań, w ujęciu rocznym?	

#### 4. Główni konkurenci

<b>Konkurencja</b>	
Proszę o porównanie Wnioskodawcy i głównych konkurentów, z którymi będzie rywalizował. W ocenie proszę uwzględnić cechy takie jak potencjał przedsiębiorstwa, pozycja i udział w rynku, wysokość cen, jakość produktów dystrybucji i promocji.	
Nazwa	Opis

<b>Strategia konkurencji</b>
Proszę zaprezentować strategię konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Dlaczego przedstawiona strategia będzie skuteczna, proszę przewidzieć, jakim potencjałem dysponuje konkurent i czy jego działania odwetowe nie będą dla firmy zbyt groźne na obecnym etapie działalności?

#### 5. Analiza ograniczeń

<b>Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych</b>		
Proszę wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości. W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśli projektodawca zauważy inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę.	Proszę opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia	
<b>Organizacyjne</b>		
<b>Techniczne</b>		
<b>Czasowe</b>		
<b>Finansowe</b>		
<b>Prawne</b>		
<b>Inne</b>		

### Tabela oceny (wypełnia oceniający)

Nazwa Kategorii i podkategorii	Liczba punktów przyznana przez oceniającego	Maksymalna liczba punktów
<b>Pomysł na biznes - analiza marketingowa</b>		<b>35</b>
<b>Produkt</b>		<b>9</b>
<b>Klienci i rynek</b>		<b>9</b>
<b>Promocja</b>		<b>4</b>
<b>Główni konkurenci</b>		<b>6</b>
<b>Analiza ograniczeń</b>		<b>7</b>

### Kategoria II. Potencjał wnioskodawcy

#### 1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy

<b>Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy</b>	
Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.	
<b>Wykształcenie</b>	
<b>Doświadczenie zawodowe</b>	
<b>Znajomość języków obcych</b>	
<b>Umiejętność obsługi komputera</b>	
<b>Kursy i szkolenia</b>	
<b>Dodatkowe umiejętności</b>	

<b>Personel</b>		
Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów*.		
Nazwa stanowiska	Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje)	Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje)
	Suma:	Suma:

\* wypełnić tylko w wypadku zatrudnienia personelu

<b>Przygotowanie do realizacji projektu i wykonane działania</b>			
Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia. (promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku)			
W tabeli tej należy wyszczególnić majątek, który będzie stanowił własność przedsiębiorstwa, a także który będzie używany w firmie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie zakupiony/ wynajęty/wydzierżawiony itp. w ramach dotacji).			
Grunty <i>(podać grunty, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia)</i>			
Lokalizacja	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa)	Szacowana wartość*
Budynki i budowle <i>(podać budynki, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)</i>			
Lokalizacja i przeznaczenie	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, najem, leasing)	Szacowana wartość*
Maszyny i urządzenia <i>(podać urządzenia, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)</i>			
Rodzaj <i>(typ, producent, model)</i>	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*
Środki transportu <i>(podać środki transportu, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)</i>			
Rodzaj <i>(typ, producent, model)</i>	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*
Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne <i>(wymienić najważniejsze, dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)</i>			
Rodzaj		Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*

Środki użytkowane bezumownie – można tu wymienić środki użytkowane na potrzeby działalności gospodarczej np. pojazdy czy lokale należące do właścicieli.

\* W przypadku trudności z oszacowaniem wartości proszę podać wartość księgową

### Tabela oceny (wypełnia oceniający)

Nazwa Kategorii i podkategorii	Liczba punktów przyznana przez oceniającego	Maksymalna liczba punktów
Potencjał wnioskodawcy		15
Beneficjent posiada wykształcenie, wiedzę i doświadczenie do wdrożenia projektu		8
Beneficjent dysponuje potencjałem technicznym do wdrożenia projektu		7

### Kategoria III – Oplacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

#### 1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym

Opis planowanego przedsięwzięcia		
Należy przedstawić zakres planowanego przedsięwzięcia (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń, zagospodarowanie terenu, itp.) oraz wskazać, jakie efekty ono przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). W pkt. I-II należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych a w III jedynie do kosztów kwalifikowanych (planowanych do poniesienia w ramach dotacji). W pkt III należy przedstawić szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupu w ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej.		
I. Uzasadnienie przedsięwzięcia:		
II. Zakres przedsięwzięcia (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując <u>wszystkie</u> planowane nakłady):		
III. Rodzaj działania / kosztów*	Uzasadnienie	Koszty z VAT (brutto) lub bez VAT (netto) **
1.		
2.		
		<b>RAZEM (PLN):</b>

\* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta

\*\* W zależności od posiadania prawnej możliwości odzyskania podatku VAT.



<b>Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia</b>													
Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia w kwotach brutto dla kolejnych kwartałów realizacji projektu.													
Lp	Wyszczególnienie (należy podać składniki takie jak w tabeli „Opis planowanego przedsięwzięcia ”)	Rok ...				Rok...				Rok...			
		I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
<b>Nazwa zadania: .....</b>													
<i>Koszty kwalifikowane netto/brutto</i>													
1													
2													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
<b>ZADANIE RAZEM</b>													
<b>Nazwa zadania:.....</b>													
<i>Koszty kwalifikowane netto/brutto</i>													
1													
2													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
<b>ZADANIE RAZEM</b>													
<b>PROJEKT RAZEM</b>													
<b>Koszty kwalifikowane netto/brutto</b>													
<b>Koszty pozostałe*</b>													

\* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

## 2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

<b>Prognoza poziomu cen</b>				
Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach				
Produkt / grupa asortymentowa	j.m.	Obecnie <sup>1</sup>	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ...)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia ....)
1.				
2.				
...				
Proszę uzasadnić prognozę cen				

<b>Prognoza wielkości sprzedaży</b>				
Proszę przedstawić planowaną wielkość sprzedaży. Prognozę należy przedstawić w jednostkach naturalnych (szt., kg itp.), jeżeli nie jest to możliwe z uzasadnionych przyczyn podać wartości w zł.				
Produkt / grupa asortymentowa	j.m.	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia .....)
1.				
2.				
...				
Pozostałe				
Proszę uzasadnić podaną wyżej prognozę (przedstawić założenia)				

<b>Prognoza przychodów ze sprzedaży</b>			
Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli prognoza sprzedaży			
Produkt / grupa asortymentowa Cena jednostkowa (zł/szt., kg, itp.)	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia.....)	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)
1			
2			
Ogółem			

<sup>1</sup> W każdym przypadku użycia pojęcia „obecnie”, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Uczestnika (dopisać w tabeli lub sprecyzować w przypisie).

<b>Koszty</b>			
Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach.			
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Obecnie</b>	<b>Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)</b>	<b>Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)</b>
Zużycie materiałów			
Zużycie energii			
Wynagrodzenia			
Narzuty na wynagrodzenia			
Usługi obce			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów			
<b>RAZEM</b>			
Łączna wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo w okresie realizacji projektu:			
Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych:			

### 3. Prognoza finansowa

<b>Bilans /prognoza/</b>		
Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywom.		
<i>Aktywa</i>	<i>Na dzień .....</i>	<i>Rok po zakończeniu realizacji projektu 31 grudnia )</i>
<b>AKTYWA TRWAŁE (A do H):</b>		
A/ wartości niematerialne i prawne		
B/ grunty		
C/ budynki i budowle		
D/ maszyny i urządzenia		
E/ środki transportu		
F/ inwestycje rozpoczęte		
G/ pozostały majątek trwały		
H/ długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		



<b>AKTYWA OBROTOWE (I do M):</b>		
I/ zapasy		
J/ należności		
K/ środki pieniężne		
L/ pozostały majątek obrotowy		
M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
<b>AKTYWA RAZEM</b>		
<i>Pasywa</i>		
<b>KAPITAŁY WŁASNE (N do P)</b>		
N/ kapitał własny		
O/ zyski/straty z lat ubiegłych		
P/ wynik finansowy roku obrotowego		
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (R do Y)</b>		
R/ Rezerwy na zobowiązania		
S/ Kredyty i pożyczki długoterminowe		
T/ Pozostałe zobowiązania długoterminowe		
U/ zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
W/ pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		
X/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe		
Y/ rozliczenia międzyokresowe i PPO		
<b>PASYWA RAZEM</b>		

### Rachunek zysków i strat

Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” proszę przedstawić rachunek zysków i strat.

Wyszczególnienie	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)	Rok po realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia .....)
Przychody ze sprzedaży produktów/usług			
Przychody ze sprzedaży towarów			
Zużycie materiałów i energii			
Wynagrodzenia			
Narzuty na wynagrodzenia.			
Usługi obce			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów			
<b>Zysk operacyjny projektu</b>			

### Źródła finansowania

Proszę poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania.

--

**Tabela oceny (wypełnia oceniający)**

Nazwa Kategorii i podkategorii	Liczba punktów przyznana przez oceniającego	Maksymalna liczba punktów
<b>Oplacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia</b>		<b>40</b>
<b>Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym</b>		<b>22</b>
<b>Wykonalność ekonomiczno-finansowa</b>		<b>12</b>
<b>Prognoza finansowa</b>		<b>6</b>

*\*wypełnia członek Komisji Oceny Projektów*

Podsumowanie

<p>Proszę poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz oraz ewentualnie dodatkowe uwagi dotyczące projektu w zakresie nie ujętym we wcześniejszych tabelach.</p>

.....  
*miejsowość, data*

.....  
*czytelny podpis Wnioskodawcy*