



# BIZNESPLAN

## ŚRODKI FINANSOWE NA ROZWÓJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

*Projekt: „Biznes bez barier” współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, realizowany przez Fundację Rozwoju Lubelszczyzny w partnerstwie z Powiatowym Centrum Pomocy Rodzinie w Chełmie oraz Powiatowym Centrum Pomocy Rodzinie w Krasnymstawie na podstawie Umowy o dofinansowanie projektu nr POKL.06.02.00-06-109/11 zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Lublinie (Instytucją Wdrażającą - Instytucją Pośredniczącą 2 stopnia)*

NR WNIOSKU:.....

Priorytet VI. *Rynek pracy otwarty dla wszystkich*

Działanie 6.2 *Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia*

### SPIS TREŚCI

SEKCJA A	DANE WNIOSKODAWCY .....	2
A-1	Dane przedsiębiorstwa .....	2
A-2	Życiorys zawodowy wnioskodawcy .....	2
SEKCJA B	OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA .....	3
SEKCJA C	PLAN MARKETINGOWY .....	5
C-1	Opis produktu/usługi .....	5
C-2	Charakterystyka rynku .....	6
C-3	Konkurencja na rynku .....	8
C-4	Dystrybucja i promocja .....	8
C-5	Cena.....	9
C-6	Prognoza sprzedaży.....	10
C-7	Przychody.....	10
SEKCJA D	PLAN INWESTYCYJNY.....	11
D-1	Opis planowanej inwestycji.....	11
D-2	Aktualne zdolności wytwórcze.....	14
D-3	Informacja o planowanej inwestycji.....	14
SEKCJA E	SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA.....	16
E-1	Uproszczony bilans.....	16
E-2	Planowane wpływy i wydatki.....	17



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



## SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY

A-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	
6. Nazwa banku, nr rachunku bankowego	
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. Imię i nazwisko	
2. Data urodzenia	
3. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/specjalność)	
4. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia	



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Powiatowe  
Centrum  
Pomocy  
Rodzinie

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



5. Doświadczenie zawodowe (w tym przebyte kursy, szkolenia)	
---	--

## SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

B Opis planowanego przedsięwzięcia	
Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno - prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym oraz opisać planowane przedsięwzięcie	
1. Data rozpoczęcia działalności	
2. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi)	
3. Przedmiot i zakres działalności	
4. Forma organizacyjno - prawna	
5. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym	
6. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne -jakie?)	



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



7. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i krótkie uzasadnienie wyboru branży).



## 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.	



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



## C-2 Charakterystyka rynku

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

1. Kim będą nabywcy produktów i usług?  
Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym).

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?



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



<p>4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?</p>	
<p>5. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek?</p>	



### 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 N				

2. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania.

### 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.





<p>3. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)?</p>	
--	--

C-5 Cena			
<p>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- 6, C-7.</p>			
<p>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).</p>			
<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.			
<p>2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1?</p>			



### C-6 Prognoza sprzedaży

Poniziej 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. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli C-5.

<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.			

2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne.

### C-7 Przychody

Poniziej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-5 oraz C-6. 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

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.). W pkt. 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań a w 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych.		
1. Uzasadnienie inwestycji:		
2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując <b>wszystkie</b> planowane nakłady):		
Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie	Koszty (PLN)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



9.		
10.		
11.		
12.		
13.		
14.		
		<b>RAZEM (PLN):</b>
<b>3. Wymienić jedynie koszty kwalifikowane w ramach działań do zrealizowania</b>		
<b>Rodzaj działania / kosztów</b>	<b>Uzasadnienie</b>	<b>Koszty (PLN)</b>
1.		
n.		
		<b>RAZEM (PLN):</b>



### 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.

<p>1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?</p>																		
<p>2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).</p>																		
<p>3. Proszę określić zasoby techniczne</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="568 1507 916 1576"><i>Rodzaj maszyny/urządzenia</i></th> <th data-bbox="916 1507 1161 1576"><i>Rok produkcji</i></th> <th data-bbox="1161 1507 1394 1576"><i>Szacunkowa wartość</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="568 1576 916 1700"></td> <td data-bbox="916 1576 1161 1700"></td> <td data-bbox="1161 1576 1394 1700"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="568 1700 916 1823"></td> <td data-bbox="916 1700 1161 1823"></td> <td data-bbox="1161 1700 1394 1823"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="568 1823 916 1946"></td> <td data-bbox="916 1823 1161 1946"></td> <td data-bbox="1161 1823 1394 1946"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="568 1946 916 2036"></td> <td data-bbox="916 1946 1161 2036"></td> <td data-bbox="1161 1946 1394 2036"></td> </tr> </tbody> </table>	<i>Rodzaj maszyny/urządzenia</i>	<i>Rok produkcji</i>	<i>Szacunkowa wartość</i>														
<i>Rodzaj maszyny/urządzenia</i>	<i>Rok produkcji</i>	<i>Szacunkowa wartość</i>																



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



### 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.



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



## E-2 Rachunek zysków i strat

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

<i>Pozycja</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
<b>PRZYCHODY (brutto)</b>			
1.1. z działalności handlowej			
1.2. z działalności produkcyjnej			
1.3. z działalności usługowej			
1.4. spłaty należności			
1.5. inne			
<b>1. RAZEM PRZYCHODY</b>			
<b>KOSZTY (brutto)</b>			
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			
<b>2. RAZEM KOSZTY</b>			





**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



3. Zmiany stanu produktów (+/-)			
<b>4. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW</b>			
<b>5. ZUS właściciela</b>			
6. ZYSK BRUTTO (1-4-5)			
7. PODATEK DOCHODOWY			
8. ZYSK NETTO (6-7)			

Podpis wnioskodawcy:

---

Imię i nazwisko

---

Data, miejscowość



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY



## Harmonogram rzeczowo-finansowy wydatkowania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.

Harmonogram rzeczowo-finansowy wydatkowania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości [w PLN]

Należy podać wszystkie planowane wydatki kwalifikowane związane z wydatkowaniem środków na rozwój przedsiębiorczości dla kolejnych miesięcy

Planowana data rozpoczęcia wydatkowania środków na rozwój przedsiębiorczości (miesiąc, rok):

Lp.	Rodzaj wydatku/zgodnie z tabelą D1 pkt 3. w biznes planie/	miesiąc 1	miesiąc 2	miesiąc 3	miesiąc 4	miesiąc 5	miesiąc 6	miesiąc 7	miesiąc 8	miesiąc 9	miesiąc 10	miesiąc 11	miesiąc 12
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
Razem wydatki													

\_\_\_\_\_  
Data i popis Beneficjenta pomocy