

Projekt CZAS NA START! współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach
Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020

BIZNES PLAN

DLA UCZESTNIKÓW PROJEKTÓW CZAS NA START!

ubiegających się o bezwrotne wsparcie w zakresie rozwoju przedsiębiorczości

Imię i Nazwisko Kandydata	
Adres zamieszkania	
Tytuł projektu/nazwa firmy:	

Wszystkie pola w biznes planie muszą być wypełnione. Jeśli jakieś pytanie/polecenie nie dotyczy, Wnioskodawca powinien wpisać „nie dotyczy”.

Przed opracowaniem biznes planu Wnioskodawca powinien zapoznać się z Kartą Oceny biznes planu, zawierającą szczegółowe kryteria oceny i możliwe do uzyskania punkty!

Projekt CZAS NA START! współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, realizowany przez Podkarpacką Izbę Gospodarczą na podstawie Umowy nr POWR.01.02.01-18-0057/18-00 zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój, Oś I Osoby młode na rynku pracy, Działanie 1.2 Wsparcie osób młodych pozostających bez pracy na regionalnym rynku pracy – projekty konkursowe.

Spis treści

Spis treści.....	2
Identyfikacja wnioskodawcy	3
Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa	4
1. Produkt	4
2. Klienci i rynek.....	4
3. Promocja.....	5
4. Główni konkurenci.....	6
Kategoria II. Potencjał wnioskodawcy	6
1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy	6
Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia	9
1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym.....	9
Opis planowanego przedsięwzięcia.....	9
Źródła finansowania planowanej inwestycji	10
Harmonogram rzeczowo-finansowy	11
Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją inwestycji w kwotach brutto	11
2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa	12
Prognoza poziomu cen	12
Prognoza wielkości sprzedaży	12
Prognoza przychodów ze sprzedaży	12
Koszty	13
3. Prognoza finansowa	14
Kategoria III - wsparcie pomostowe.....	15
Wysokość wnioskowanego wsparcia pomostowego	15
Kategoria IV OŚWIADCZENIA.....	16

Identyfikacja wnioskodawcy

Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa	
Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług.	
Nazwa działalności	
Planowana data rozpoczęcia działalności	
Planowana data zakończenia wydatkowania środków finansowych – dotacja inwestycyjna	
Przedmiot i zakres działalności /zgodnie z PKD/	
Forma prawna działalności	
Deklarowane miejsce prowadzenia działalności gospodarczej	
Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT*.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości:	

* Proszę wpisać właściwie.

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 /a 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? (Prosimy o możliwie precyzyjne określenie w oparciu o czytelne kryteria)	

Projekt CZAS NA START!

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)	

Rynek	
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

Projekt CZAS NA START!

Charakterystyka promocji	
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

Konkurencja	
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

Strategia konkurencji
Proszę zaprezentować strategię konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też zarządzający mają 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?

Kategoria II. Potencjał wnioskodawcy

1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy
Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.

Projekt CZAS NA START!

Wykształcenie	
Doświadczenie zawodowe	
Kursy i szkolenia	
Dodatkowe umiejętności	

Personel			
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

Przygotowanie do realizacji projektu i wykonane działania
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 (podać grunty, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie

Projekt CZAS NA START!

<i>umów dzierżawy lub użyczenia)</i>			
Lokalizacja	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa)	Szacowana wartość*
<i>Budynki i budowle (podać budynki, które będą stanowić 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*
<i>Maszyny i urządzenia (podać urządzenia, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)</i>			
Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*
<i>Środki transportu (podać środki transportu, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)</i>			
Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*
<i>Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne (wymienić najważniejsze, dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)</i>			
Rodzaj		Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*

Projekt CZAS NA START!

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

Analiza SWOT		
Należy wymienić mocne i słabe strony przedsięwzięcia, opisać w jaki sposób mogą pomagać lub przeszkadzać w odniesieniu sukcesu. Ponadto należy doprecyzować, jakie czynniki mogą, odpowiednio hamować lub sprzyjać sukcesowi zaplanowanej działalności gospodarczej.		
Czynniki pozytywne	Czynniki negatywne	
MOCNE STRONY	SŁABE STRONY	
•	•	Czynniki wewnętrzne
SZANSE	ZAGROŻENIA	
•	•	Czynniki zewnętrzne (otoczenie)

Kategoria III – Opłacalność 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 zakupienia w ramach realizacji biznes planu 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)	
Rodzaj działania / kosztów (cała inwestycja)	Koszty z VAT
1.	

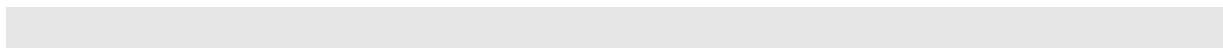
Projekt CZAS NA START!

2.			
n.			
RAZEM (PLN):			
III. Rodzaj działania / kosztów finansowana w projekcie z dotacji*	Uzasadnienie, najistotniejsze parametry techniczne, informacja czy przedmiot zakupu jest nowy czy używany	Koszty z VAT	
1.			
2.			
n.			
RAZEM (PLN):			
Rodzaj działania / kosztów	Kwota wydatku netto	Kwota podatku VAT	Kwota wydatku brutto
1.			
2.			
n.			
RAZEM			

* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta

Źródła finansowania planowanej inwestycji		
Należy przedstawić źródła finansowania planowanych wydatków inwestycyjnych w PLN i w %.		
Źródło finansowania działania / wydatków	Wartość wydatków sfinansowanych z danego źródła w PLN	% wydatków inwestycyjnych
1. Dotacja inwestycyjna w ramach projektu – zaliczka 90% dotacji		
2. Własne środki finansowe		
3. Pożyczka / kredyt		
4. Inne środki (jakie?)		
Łączna wartość wydatków inwestycyjnych (PLN):		100,00 %

Harmonogram rzeczowo-finansowy				
Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją inwestycji w kwotach brutto				
Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków na rozwój przedsiębiorczości				Od
				Do
Lp.	Rodzaj wydatków kwalifikowanych	Okres realizacji (data od ... do ...)	Całkowity koszt wydatku	w tym kwota przeznaczona z dotacji inwestycyjnej
1.				
2.				
3.				
4.				
...				
Wartość wydatków ogółem			Wnioskowana kwota dotacji	



2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

Prognoza poziomu cen				
Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach				
Produkt / grupa asortymentowa	j.m.	Rok „n” – rok realizacji inwestycji Stan na 31.12.2019	Rok „n+1” Stan na 31.12.2020	Rok „n+2” Stan na 31.12.2021
1.				
2.				
...				
Proszę uzasadnić prognozę cen (przedstawić założenia)				

Prognoza wielkości sprzedaży				
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.	Rok „n” – rok realizacji inwestycji Stan na 31.12.2019	Rok „n+1” Stan na 31.12.2020	Rok „n+2” Stan na 31.12.2021
1.				
2.				
...				
Proszę uzasadnić podaną wyżej prognozę (przedstawić założenia)				

Prognoza przychodów ze sprzedaży			
Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli prognoza sprzedaży			
Produkt / grupa asortymentowa	Rok „n” – rok realizacji inwestycji Stan na 31.12.2019	Rok „n+1” Stan na 31.12.2020	Rok „n+2” Stan na 31.12.2021
1.			
2.			

Projekt CZAS NA START!

....			
Ogółem			

Koszty			
Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach.			
Wyszczególnienie	Rok „n” – rok realizacji inwestycji Stan na 31.12.2019	Rok „n+1” Stan na 31.12.2020	Rok „n+2” Stan na 31.12.2021
Zużycie materiałów			
Zużycie energii			
Wynagrodzenia			
Narzuty na wynagrodzenia			
Usługi obce			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów			
RAZEM			
Łączna wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo w okresie realizacji projektu:			
Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych:			

3. Prognoza finansowa

Rachunek zysków i strat			
Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” proszę przedstawić rachunek zysków i strat.			
Wyszczególnienie	Rok „n” – rok realizacji inwestycji Stan na 31.12.2019	Rok „n+1” Stan na 31.12.2020	Rok „n+2” Stan na 31.12.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży (I+II)			
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług			
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów			
B. Koszty działalności operacyjnej (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)			
I. Amortyzacja			
II. Zużycie materiałów i energii			
III. Usługi obce			
IV. Podatki i opłaty			
V. Wynagrodzenia			
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia			
VII. Pozostałe Wydatki rodzajowe			
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)			
D. Pozostałe przychody operacyjne (I+II)			
I. Dotacje			
II. Pozostałe przychody operacyjne			
E. Pozostałe koszty operacyjne			
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)			
G. Przychody finansowe			
H. Koszty finansowe			
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)			
J. Podatek dochodowy			
L. Zysk (strata) netto (I-J)			

Kategoria III - wsparcie pomostowe

Wysokość wnioskowanego wsparcia pomostowego	
Należy określić wysokość wnioskowanej kwoty wsparcia pomostowego oraz uzasadnić potrzebę otrzymania wsparcia.	
1. Proszę wskazać wnioskowaną kwotę wsparcia pomostowego (max. 13.200,00 PLN netto) PLN
2. Proszę uzasadnić potrzebę otrzymania wsparcia pomostowego oraz wymienić podstawowe wydatki finansowane wsparciem	

Podpisy w imieniu Wnioskodawcy:

Imię i nazwisko

Data, miejscowość

.....

.....

Kategoria IV OŚWIADCZENIA

I. Oświadczam, że nie byłem/-am karany/-a za przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu w rozumieniu ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. nr 88 poz. 553, z późn. zm.) oraz korzystam w pełni z praw publicznych i posiadam pełną zdolność do czynności prawnych.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

II. Oświadczam, że nie jestem karana/ - y karą dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240, z późn.zm.).

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

III. Oświadczam, że nie korzystam i nie będę korzystał z innych bezzwrotnych środków publicznych na rozpoczęcie działalności gospodarczej, w tym zwłaszcza ze środków Funduszu Pracy, PFRON oraz w ramach Działania 7.3 RPO WP 2014-2020.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

IV. Oświadczam, że nie korzystam/nie skorzystałam (-em) z innej pomocy dotyczącej tych samych kosztów kwalifikowalnych oraz nie ubiegam się o inną pomoc na pokrycie tych samych kosztów kwalifikowalnych na rozpoczęcie działalności gospodarczej.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

V. Oświadczam, że nie jestem w stanie faktycznie rozpocząć prowadzenia działalności gospodarczej bez uzyskania wsparcia ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego (zgodnie z zasadą minimalizowania zjawiska creamingu).

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

VI. Upředziona(-y) o odpowiedzialności karnej za złożenie nieprawdziwego oświadczenia lub zatajenie prawdy, niniejszym oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym biznesplanie są zgodne z prawdą.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

Projekt CZAS NA START!

VII. Oświadczam, że w bieżącym roku kalendarzowym oraz dwóch poprzedzających go latach kalendarzowych korzystałem(am)* / nie korzystałem(am)^{1*} z pomocy de minimis, której wartość brutto łącznie z pomocą, o którą się ubiegam, przekraczałyby równowartość w złotych kwoty 200 000 euro, a w przypadku działalności gospodarczej w sektorze transportu drogowego - równowartość w złotych kwoty 100 000 euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu monitoringu i ewaluacji projektu.

.....

Data i czytelny podpis Uczestnika/Uczestniczki projektu

¹ Niewłaściwe skreślić