

BIZNESPLAN

w ramach

Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego

na lata 2014 – 2020

Oś priorytetowa 9 Rynek pracy

Działanie 9.3 Rozwój przedsiębiorczości

Projekt „Nowe perspektywy”

RPLU.09.03.00-06-0082/16

Numer identyfikacyjny Uczestniczki projektu/wnioskodawcy	
Data wpływu	

Spis treści

DANE WNIOSKODAWCY	2
KATEGORIA I – POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA	3-6
1. OPIS PRODUKTU/USŁUGI	3
2. CHARAKTERYSTYKA KLIENTÓW I RYNKU.....	4
3. PROMOCJA I DYSTRYBUCJA.....	5
4. KONKURENCI NA RYNKU	5
5. ANALIZA OGRANICZEŃ	6
KATEGORIA II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY	6-9
1. IDENTYFIKACJA POTENCJAŁU WNIOSKODAWCY	6-7
2. PLANOWANE ZATRUDNIENIE	7
3. PRZYGOTOWANIE DO REALIZACJI PROJEKTU I WYKONANIE DZIAŁANIA	7-9
KATEGORIA III	
OPŁACALNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA PRZEDSIĘWZIĘCIA	9-15
1. PRZEWIDYWANE WYDATKI WRAZ Z UZASADNIENIEM POD WZGLĘDEM EKONOMICZNO-FINANSOWYM.....	9
<i>Opis planowanego przedsięwzięcia.....</i>	9
<i>Harmonogram rzeczowo – finansowy przedsięwzięcia.....</i>	10
2. WYKONALNOŚĆ EKONOMICZNO-FINANSOWA	11-12
<i>Prognoza poziomu cen.....</i>	11
<i>Prognoza wielkości sprzedaży.....</i>	11
<i>Prognoza przychodów ze sprzedaży.....</i>	11
<i>Koszty.....</i>	12
3. PROGNOZA FINANSOWA	12-14
<i>Bilans/prognoza.....</i>	12-13
<i>Rachunek zysków i strat.....</i>	13-14
4. WYDATKI PLANOWANE DO SFINANSOWANIA W RAMACH PODSTAWOWEGO WSPARCIA POMOSTOWEGO.....	15
<i>Planowana wysokość wnioskowanego wsparcia pomostowego.....</i>	15

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.

Dane Wnioskodawcy

Dane Wnioskodawcy	
Nazwisko i imiona	
PESEL, miejsce urodzenia	
Miejsce zameldowania	
Telefon	
Adres poczty elektronicznej	
Adres do korespondencji	
Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa	
Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/świadczonych usług.	
Nazwa działalności	
Adres wykonywania działalności gospodarczej	
Planowana data rozpoczęcia działalności i zakończenia realizacji przedsięwzięcia	
Źródła finansowania przedsięwzięcia	
Przedmiot i zakres przedsięwzięcia /zgodnie z PKD/	
Forma prawna przedsięwzięcia	
Miejsce wykonywania przedsięwzięcia	
Wnioskodawca zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT (niepotrzebne skreślić)	TAK NIE



Forma rozliczeń z urzędem skarbowym (książka przychodów i rozchodów, ryczałt, księgi rachunkowe)		
Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości		
Wartość przedsięwzięcia		
Wkład własny (wymagany w wysokości minimum 2% przyznanej dotacji)%PLN
Termin, w którym nastąpi zakończenie wydatkowania środków		

*Proszę wpisać właściwe.

KRYTERIA STRATEGICZNE		
Czy planowana działalność będzie prowadzona w sektorze białej lub zielonej gospodarki?	TAK	NIE
Czy w ramach działalności w ciągu 12 m-cy od jej rozpoczęcia utworzone zostaną stanowiska pracy (zatrudnienie na podstawie umowy o pracę)?	TAK	NIE

*niepotrzebne skreślić

KATEGORIA I – POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA

1. Opis produktu/usługi

Charakterystyka produktu/usługi	
Charakterystyka produktu/usługi	
Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/usług konkurencji? Czy będzie to nowy produkt na rynku ?	
Na czym polega przewaga rynkowa	



produktu oferowanego przez wnioskodawcę? Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą?

2. Charakterystyka klientów i rynku

A) 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

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 i koncesji?	

3. Promocja i dystrybucja

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? (Należy wypisać przykłady np. ulotki, plakaty, prasa lokalna, Internet).	
Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w ujęciu rocznym?	
W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?	
Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka)?	

4. Konkurenci na rynku

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 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

Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych

Proszę wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości. W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśli projektodawca zauważa inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę.

Proszę opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia.

Organizacyjne		
Techniczne		
Czasowe		
Finansowe		
Prawne		
Inne		

KATEGORIA II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY

1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy

Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.

Wykształcenie	
Doświadczenie zawodowe	
Znajomość języków obcych	
Umiejętność obsługi komputera	
Kursy i szkolenia	
Dodatkowe umiejętności	

2. Planowane zatrudnienie

Planowane zatrudnienie			
Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie*.			
Nazwa stanowiska	Liczba zatrudnionych na podstawie umowy o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje)	Liczba zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje)	
	Suma:		Suma:

*wypełnić tylko w wypadku planowanego zatrudnienia personelu

3. Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania

Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania
Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia. (promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku na terenie planowanego przedsięwzięcia)

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 stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia)

Lokalizacja	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa)	Szacowana wartość*

Budynki i budowle (podać budynki, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)

Lokalizacja i przeznaczenie	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa)	Szacowana wartość*

Maszyny i urządzenia (podać urządzenia, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)

Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*

Środki transportu (podać środki transportu, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)

Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)	Szacowana wartość*

Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne (wymienić najważniejsze dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)

Rodzaj	Forma władania (własność,	Szacowana wartość*

	użyczenie, dzierżawa, leasing)	
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

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 udział 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 wszystkie planowane nakłady):		
Rodzaj działania/ kosztów	Uzasadnienie	Koszty z VAT
		RAZEM (PLN):
III. Koszty kwalifikowalne		
Rodzaj działania/ kosztów	Uzasadnienie	Koszty z VAT
		RAZEM



	(PLN):	
--	--------	--

* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta

Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia													
Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia w kwotach brutto dla kolejnych kwartałów realizacji projektu.													
Planowane rozpoczęcie i zakończenie realizacji projektu (miesiąc, rok):													
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.
Nazwa zadania:.....													
<i>Koszty kwalifikowane</i>													
1													
2													
...													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
...													
ZADANIE RAZEM													
Nazwa zadania:.....													
<i>Koszty kwalifikowane</i>													
1													
2													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
3													
ZADANIE RAZEM													
PROJEKT RAZEM													
<i>Koszty kwalifikacyjne</i>													
<i>Wkład własny</i>													
<i>Koszty pozostałe*</i>													

* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

Progniza poziomu cen				
Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach				
Produkt/grupa asortymentowa	j.m	Stan na dzień rozpoczęcia działalności	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia)
1.				
2.				
...				
Proszę uzasadnić prognozę cen				

Progniza 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	Stan na dzień rozpoczęcia działalności	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia)
1.				
2.				
3.				
Pozostałe				
Proszę przedstawić podaną wyżej prognozę cen (przedstawić założenia)				

Progniza 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	Stan na dzień rozpoczęcia działalności	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia)
1.			
2.			
...			
Ogółem			

Koszty			
Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach.			
Wyszczególnienie	Stan na dzień rozpoczęcia działalności	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia.....)
Zużycie materiałów i energii			
Wynagrodzenie			
Narzuty na wynagrodzenie			
Usługi obce			
Podatki i opłaty			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartości sprzedanych towarów i materiałów			
RAZEM			
Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztów:			

3. Prognoza finansowa

Bilans/prognoza		
Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywowom.		
Aktywa	Na dzień...	Rok po zakończeniu realizacji projektu (31 grudnia)
AKTYWA TRWAŁE (A do H):		
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		



AKTYWA OBROTOWE (I do M):		
I/ zapasy		
J/ należności		
K/ środki pieniężne		
L/ pozostały majątek obrotowy		
M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
AKTYWA RAZEM		
<i>Pasywa</i>	-	-
KAPITAŁY WŁASNE (N do P)		
N/ kapitał własny		
O/ zyski/straty z lat ubiegłych		
P/ wynik finansowy roku obrotowego		
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (R do Y)		
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		
PASYWA RAZEM		

Rachunek zysków i strat

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

Wyszczególnienie	Stan na dzień rozpoczęcia działalności	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia.....)
PRZYCHODY			
Przychody ze sprzedaży produktów/usług			
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			
Pozostałe przychody operacyjne (wsparcie)			



pomostowe)			
KOSZTY			
Zużycie materiałów i energii			
Wynagrodzenie			
Narzuty na wynagrodzenia			
Usługi obce			
Podatki i opłaty			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
Zysk operacyjny projektu			
Źródła finansowania			
Proszę poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania.			

Źródła finansowania kosztów kwalifikowanych	Kwota kosztów kwalifikowanych w PLN	% kosztów kwalifikowanych
Dotacja		
Środki własne		
Inne (jakie?)		
Razem koszty kwalifikowane		



4. Wydatki planowane do sfinansowania w ramach podstawowego wsparcia pomostowego

Planowana wysokość wnioskowanego wsparcia pomostowego		
Należy określić wnioskowaną kwotę wsparcia pomostowego oraz okres wsparcia o jaki wnioskuje Wnioskodawca		
Okres	Maksymalna kwota wsparcia pomostowego	Wnioskowane wsparcie
Pierwszy miesiąc		
Drugi miesiąc		
Trzeci miesiąc		
Czwarty miesiąc		
Piąty miesiąc		
Szósty miesiąc		
Razem		

Uzasadnienie wnioskowane wsparcia
Należy określić rodzaj i wartość wydatków operacyjnych oraz opłat niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa w okresie pierwszych 12 – m-cy od zarejestrowania działalności gospodarczej (np. składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, koszty najmu lokalu, koszty marketingu i promocji, koszty biura rachunkowego i prawnego, itp.) W szczególności proszę rozpisać szczegółowo pierwsze 6 m-cy od zarejestrowania działalności gospodarczej z uwzględnieniem otrzymywanego wsparcia pomostowego.

.....
miejsowość, data

.....
czytelny podpis Wnioskodawcy