



BIZNESPLAN

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

Tytuł projektu: „**Moja firma – mój sukces**”

Numer projektu: **RPWP.06.03.01-30-0093/15**

Imię i nazwisko

Nazwa firmy

Numer formularza



Spis treści

IDENTYFIKACJA WNIOSKODAWCY	3
KATEGORIA I - POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA	4
1. PRODUKT	4
2. KLIENCI I RYNEK	5
3. PROMOCJA.....	7
4. GŁÓWNI KONKURENCI	8
5. ANALIZA OGRANICZEŃ	9
KATEGORIA II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY	11
1. IDENTYFIKACJA POTENCJAŁU WNIOSKODAWCY	11
KATEGORIA III – OPLACALNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA	
PRZEDSIĘWZIĘCIA	15
1. PRZEWIDYWANE WYDATKI WRAZ Z UZASADNIENIEM POD WZGLĘDEM EKONOMICZNO - FINANSOWYM.....	15
<i>Opis planowanego przedsięwzięcia</i>	<i>15</i>
<i>Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia</i>	<i>16</i>
2. WYKONALNOŚĆ EKONOMICZNO-FINANSOWA.....	18
<i>Prognoza poziomu cen.....</i>	<i>18</i>
<i>Prognoza wielkości sprzedaży</i>	<i>18</i>
<i>Prognoza przychodów ze sprzedaży</i>	<i>19</i>
<i>Koszty</i>	<i>20</i>
3. PROGNOZA FINANSOWA	21
<i>Bilans /prognoza/.....</i>	<i>21</i>
<i>Rachunek zysków i strat.....</i>	<i>23</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 działalności	
Deklarowane miejsce rejestracji działalności gospodarczej	
Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako podatnik 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.



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 u sługa, 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 ta 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)



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



1. Promocja

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?



1. 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 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?





1. Analiza ograniczeń

Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych		
<p>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.</p>		<p>Proszę opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia</p>
Organizacyjne		
Techniczne		
Czasowe		
Finansowe		
Prawne		
Inne		



Fundusze Europejskie
Program Regionalny



SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA
WIELKOPOLSKIEGO

Unia Europejska
Europejski Fundusz Społeczny



AD CONSULTING
BIURO RACHUNKOWE
DORADZTWO GOSPODARCZE I FINANSOWE
KURSY I SZKOLENIA



Biuro Projektu
ul. Jałowcowa 16, 62-200 Gniezno
tel. 663 145 335
e-mail: projekt@adconsulting.com.pl
Projekt „Moja firma- mój sukces”



Tabela oceny (wypełnia oceniający)

Nazwa kategorii i podkategorii	Liczba punktów przyznana przez oceniającego	Maksymalna liczba punktów
Pomysł na biznes – analiza marketingowa		30
Produkt		9
Klient i rynek		9
Promocja		4
Główni konkurenci		6
Analiza ograniczeń		2

**wypełnia członek Komisji Oceny Projektów*



Kategoria II. Potencjał wnioskodawcy

Identyfikacja potencjału wnioskodawcy

Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy	
Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.	
Wykształcenie	
Doświadczenie zawodowe	
Znajomość języka obcego	
Umiejętność obsługi komputera	
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, pozyskiwanie 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/wydzierżawiony itp. w ramach dotacji).

Grunty (podać grunty, które będą stanowić 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 stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)

Lokalizacja i przeznaczenie	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa)	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)	Szacowana wartość*
<i>Środki transportu (podać środki transportu, 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)	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)	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

*wypełnia członek Komisji Oceny Projektów

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 zakupienia 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):

III.	Rodzaj działania/kosztów *	Uzasadnienie:	Koszty z VAT
1.			
2.			
3.			
...			
		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 2017				Rok 2018				Rok 2019			
		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:													
Koszty kwalifikowalne													
1.													
2.													
...													
Koszty pozostałe*													
1.													
2.													
...													
ZADANIE RAZEM													
Nazwa zadania:													
Koszty kwalifikowalne													
1.													
2.													



...														
Koszty pozostałe*														
1.														
2.														
...														
ZADANIE RAZEM														
PROJEKT RAZEM														
Koszty kwalifikowalne														
Koszty pozostałe*														

*Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjent

2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

Prognoza poziomu cen			
Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach			
Produkt/grupa asortymentowa	j.m.	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia 2017r.)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia 2018r.)
1.			
2.			
...			
Proszę uzasadnić prognozę cen			

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 realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia 2017r.)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia 2018r.)
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 Cena jednostkowa (zł/szt/kg/itp.)	j.m.	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia 2017r.)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia 2018r.)
1.			
2.			
...			
Ogółem			

Koszty

Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach.

Wyszczególnienie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia 2017r.)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia 2018r.)
Zużycie materiałów		
Zużycie energii		
Wynagrodzenia		
Narzuty na wynagrodzenie		
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

Bilans/prognoza		
Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania.		
Aktywa muszą równać się pasywom.		
<i>Aktywa</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017r.</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2018r.</i>
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>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017r.</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2018r.</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 i 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.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017r.</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2018r.</i>
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		
Zysk operacyjny projektu		

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
Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia		35
Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym		17
Wykonalność ekonomiczno-finansowa		12
Prognoza finansowa		6

**wypełnia członek Komisji Oceny Projektów*

Podsumowanie

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

<i>miejsowość, data</i>	<i>czytelny podpis Wnioskodawcy</i>



Unia Europejska
Europejski Fundusz Społeczny



AD CONSULTING
BIURO RACHUNKOWE
DORADZTWO GOSPODARCZE I FINANSOWE
KURSY I SZKOLENIA



Biurow Projektu
ul. Jałowcowa 16, 62-200 Gniezno
tel. 663 145 335
e-mail: projekt@adconsulting.com.pl
Projekt „Moja firma- mój sukces”
