***BIZNESPLAN***

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

**Oś Priorytetowa 6**
*RYNEK PRACY*

**Działanie 6.3**
*Samozatrudnienie i przedsiębiorczość*
**Poddziałanie 6.3.2**
*Samozatrudnienie i przedsiębiorczość w ramach ZIT dla rozwoju AKO*

**Spis treści**

**IDENTYFIKACJA WNIOSKODAWCY ........................................................................................... 2**
**KATEGORIA I - POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA................................ 3**
1. PRODUKT......................................................................................................................................... 3
2. KLIENCI I RYNEK ............................................................................................................................. 3
3. PROMOCJA....................................................................................................................................... 4
4. GŁÓWNI KONKURENCI..................................................................................................................... 5
5. ANALIZA OGRANICZEŃ.................................................................................................................... 5
**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*
*Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia................................................................... 10*
2. WYKONALNOŚĆ EKONOMICZNO-FINANSOWA .............................................................................. 12
*Prognoza poziomu cen.................................................................................................................. 12*
*Prognoza wielkości sprzedaży ...................................................................................................... 12*
*Prognoza przychodów ze sprzedaży ............................................................................................. 12*
*Koszty................................................................................................................................................ 13*
3. PROGNOZA FINANSOWA ................................................................................................................ 14
*Bilans /prognoza/.......................................................................................................................... 14*
*Rachunek zysków i strat.................................................................................................................... 15*

*Podsumowanie …….………………………………………………………………………………………………………………………... 16*

**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 wytwarzanychproduktów/ świadczonych usług. |
| Nazwa działalności |  |
| Planowana data rozpoczęcia działalności |  |
| Przedmiot i zakres działalności /zgodnie z PKD/ |  |
| Forma prawna działalności |  |
| Deklarowane miejsce rejestracji działalnościgospodarczej |  |
| Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT\* |  |
| Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości: |  |
| Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanieśrodków przyznanych Uczestnikowi projektu narozwój przedsiębiorczości: |  |

\* Proszę wpisać właściwe.

**Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa**

**1. Produkt**

|  |
| --- |
| **Charakterystyka produktu/usługi** |
| Charakterystykaproduktu/usługi |  |
| Na czym polegaprzewaga rynkowaproduktu oferowanegoprzez wnioskodawcę?Dlaczego kliencizainteresowani będą tymwłaśnieproduktem/usługą? |  |
| Czy produkt/usługabędzie odznaczał sięsezonowością? Jeśli tak,to jak będziesz starał sięrównoważyć jejniekorzystny wpływ? |  |

**2. Klienci i rynek**

|  |
| --- |
| **Klienci** |
| Proszę opisać klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, w jaki sposób zostaliwybrani, czy firma nastawia się na klienta masowego, a może będzie tylko kilku większychodbiorców produktów/usług. Proszę udowodnić, że w każdym wybranym przez siebie przypadkutaki rynek daje najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu. |
| Do kogo adresowana jestoferta? (Proszę omożliwie precyzyjneokreślenie w oparciu oczytelne kryteria) |  |
| Jakie są oczekiwaniaklientów w stosunku dooferowanego produktu ?Czy najistotniejsza jestdla nich niska cena,wysoka jakość czy teżinne czynniki? |  |
| Ilu klientówWnioskodawca zamierzapozyskać pozrealizowaniuprzedsięwzięcia ?(Uzasadnić) |  |
|  |
| **Rynek** |
| Czy produkt /usługa będąposiadały jakieśdodatkowe cechy wodniesieniu dowybranego segmenturynku, czy też względemkonkurentów? Jeśli takproszę opisać jedokładnie orazudowodnić, dlaczegowłaśnie takiepozycjonowanieproduktu/usługi możeodnieść sukces. |  |
| Czy istnieją barierywejścia na rynek? Czywymaga to dużychnakładów, posiadaniatechnologii, Know-how ipatentów, koncesji? |  |
| Czy rynek ma charakterrosnący (rozwojowy),stabilny czy malejący –proszę krótko opisaćlokalne uwarunkowania. |  |

**3. Promocja**

|  |
| --- |
| **Charakterystyka promocji** |
| Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów, oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić,dlaczego takie metody będą skuteczne. |
| Przy użyciu, jakichnarzędzi klienci będąinformowani oproduktach/usługach? |  |
| Jaki będzie kosztopisanych powyżejdziałań, w ujęciurocznym? |  |

**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 możejakością, lub też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Dlaczegoprzedstawiona strategia będzie skuteczna, proszę przewidzieć, jakim potencjałem dysponujekonkurent i czy jego działania odwetowe nie będą dla firmy zbyt groźne na obecnym etapiedziałalności? |
|  |

**5. Analiza ograniczeń**

|  |
| --- |
| **Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych** |
| Proszę wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczaćdziałalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości.W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśliprojektodawca zauważa inne jak np. polityczne czy kulturowe,wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę. | Proszę opisać rozwiązaniabędące odpowiedzią nazdiagnozowane ograniczenia |
| **Organizacyjne** |  |  |
| **Techniczne** |  |  |
| **Czasowe** |  |  |
| **Finansowe** |  |  |
| **Prawne** |  |  |
| **Inne** |  |  |

**Tabela oceny (wypełnia oceniający)**

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

**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** |  |
|  |
| **Personel** |
| Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podaćplanowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów\*. |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie i pracownikówsezonowych (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 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 najmu, użyczenia lub leasingu)* |
| Lokalizacja i przeznaczenie | Powierzchnia | Forma władania(*własność, użyczenie, najem, leasing*) | Szacowana wartość\* |
|  |  |  |  |
| Maszyny i urządzenia *(podać urządzenia, które będą stanowić 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 stanowić 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, 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 – 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 docałokształtu działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych a w III jedynie dokosztów kwalifikowanych (planowanych do poniesienia w ramach dotacji). W pkt III należyprzedstawić szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupieniaw ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowychoraz wartości jednostkowej. |
| I. Uzasadnienieprzedsięwzięcia: |  |
| II. Zakres przedsięwzięcia (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazującwszystkie planowane nakłady): |
| III. Rodzaj działania /kosztów\* | Uzasadnienie | Koszty z VAT |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
|  | **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:**........................................ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty kwalifikowane* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty pozostałe\** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ZADANIE RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Nazwa zadania:**........................................ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty kwalifikowane* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty pozostałe\** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ZADANIE RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PROJEKT RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Koszty kwalifikowane** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Koszty pozostałe\*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

1. **Wykonalność ekonomiczno–finansowa**

|  |
| --- |
| **Prognoza poziomu cen**  |
| Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach  |
| Produkt / grupa asortymentowa | j.m. | Obecnie[[1]](#footnote-1) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia ….) |
| 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. | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia ….) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Pozostałe |  |  |  |  |
| 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.)  | Obecnie | 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** | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ….) |
| 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:  |
|  |

1. **Prognoza finansowa**

|  |
| --- |
| **Bilans /prognoza/**  |
| Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywom.  |
| ***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**  |  |  |
| ***Pasywa*** |  |  |
| **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** | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …) | Kolejny rok po realizacji (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  |  |  |  |
| **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** |  | 40 |
| **Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym** |  | 22 |
| **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 nieujętym we wcześniejszych tabelach.  |
|  |

…………………………………………………… ……………………………………………………………………..

 miejscowość, data czytelny podpis Wnioskodawcy

1. W każdym przypadku użycia pojęcia „obecnie”, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Beneficjenta (dopisać w tabeli lub sprecyzować w przypisie). [↑](#footnote-ref-1)