

SCHEMAT BIZNESPLANU
Regionalny Program Operacyjny Województwa Łódzkiego 2014-2020,
Oś Priorytetowa VIII Zatrudnienie, Działanie VIII.3 Wsparcie przedsiębiorczości
Poddziałanie VIII.3.1 Wsparcie przedsiębiorczości w formach bezzwrotnych,
Projekt „Samodzielni-Przedsiębiorczy”

Niniejszy dokument opisuje schemat biznesplanu składanego przez osobę ubiegającą się o przyznanie wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej. Schemat składa się z 8 sekcji:

- A. Dane uczestnika.
- B. Życiorys uczestnika
- C. Projekt przedsiębiorstwa.
- D. Tło przedsiębiorstwa.
- E. Analiza rynku.
- F. Analiza SWOT.
- G. Plan inwestycji.
- H. Prognozy finansowe.

A. Dane uczestnika

1. Imię i nazwisko: _____
2. PESEL _____
3. Numer dowodu osobistego _____ wydany w dniu _____
przez _____ ważny do dnia _____
4. Adres korespondencyjny _____
5. Wiek _____ stan cywilny _____ wykształcenie _____
6. Współmałżonek: _____
(imię i nazwisko) (zawód)
7. Źródło dochodu współmałżonka _____
(Wskazać miejsce zatrudnienia)
8. Osoby pozostające na utrzymaniu: _____

9. Ostatnie miejsce pracy wnioskodawcy.

Okres zatrudnienia	Nazwa zakładu pracy	Tryb i przyczyna ustania stosunku pracy

10. Data ostatniej rejestracji w PUP _____

11. Nazwa banku i numer rachunku bankowego: _____

12. Stan zadłużenia (z jakiego tytułu, gdzie, forma zabezpieczenia i wysokość miesięcznej spłaty) kredyty, alimenty, komornik:

13. Informacja o wcześniejszym prowadzeniu działalności gospodarczej:

Okres prowadzenia	Przedmiot	Przyczyny zaprzestania prowadzenia

14. Czy członkowie najbliższej rodziny prowadzą działalność gospodarczą, (jeśli tak to, kto i w jakim zakresie)

B. Życiorys uczestnika

1. Wykształcenie: należy przedstawić przebieg wykształcenia podając nazwę, datę ukończenia szkoły i uzyskane wykształcenie.

LP	Nazwa szkoły	Data ukończenia	Uzyskane wykształcenie

2. Doświadczenie zawodowe: należy wskazać uzyskane doświadczenie zawodowe, podając okres zatrudnienia, pracodawcę oraz zakres wykonywanych zadań.

LP	Okres zatrudnienia	Stanowisko i zakres zadań

3. Kursy, szkolenia związane z profilem planowanej działalności gospodarczej.

LP	Data ukończenia	Nazwa szkolenia

4. Umiejętności i zainteresowania, które zdaniem wnioskodawcy będą przydatne do prowadzenia działalności gospodarczej we wskazanym zakresie:

C. Projekt przedsiębiorstwa

1. Nazwa przedsiębiorstwa

2. Planowana data rozpoczęcia działalności

3. Sektor działalności /podać profil działalności gospodarczej np. produkcja, handel, usługi/

4. Kod PKD /przeważająca działalność gospodarcza – wpisać jeden numer kodu PKD – informacje www.pkd-24.pl/

5. Dokładny adres planowanej działalności oraz opis lokalizacji pod kątem korzyści wynikających z jej usytuowania /podać adres/

6. Ewentualny adres magazynowania lub użytkowania powierzchni, związanych z prowadzeniem przedmiotowej działalności gospodarczej (inny niż adres prowadzenia działalności gospodarczej)

- Informacje na temat lokalu do prowadzenia działalności gospodarczej (właściwe podkreślić i uzupełnić):

– lokal własny /posiadany akt własności/ - liczba pomieszczeń _____
pow. w m² _____

– lokal wynajęty/użyczony/zaznaczyć/ - liczba pomieszczeń _____
pow. w m² _____
okres na jaki będzie zawarta umowa najmu _____
miesięczna wysokość czynszu _____

7. Opis stanu lokalu wraz z informacją czy lokal i jego otoczenie wymagają adaptacji, remontu i innych dodatkowych prac _____

8. Stan przygotowania do uruchomienia działalności:

W przypadku wskazania udziału środków własnych w planowanym przedsięwzięciu, konieczne będzie udokumentowanie wydatkowania tych środków, w terminie rozliczenia dotacji.

W pkt. 8 lit. b i c podać jedynie maszyny, urządzenia, środki transportu, których wnioskodawca jest właścicielem lub współwłaścicielem. W przypadku współwłasności przedstawić stosowny dokument oraz określić wartość proporcjonalnie.

a) Posiadam środki pieniężne w wysokości: _____

b) Posiadam maszyny i urządzenia (wymienić, jakie i podać ich wartość)

c) Posiadam środki transportu (wymienić, jakie oraz podać ich wartość):

9. Wymagane pozwolenia, atesty, certyfikaty, koncesje lub inne konieczne do uruchomienia działalności gospodarczej np. decyzja inspektora sanitarnego, koncesja na alkohol itp., (jeśli planowany przedmiot działalności tego wymaga):

– posiadane _____

– do uzyskania /podać termin uzyskania/ _____

D. Tło przedsiębiorstwa

1. Opis charakteru i celu planowanej działalności gospodarczej oraz podanie głównych jej cech i zalet. Indywidualne motywy podjęcia działalności wraz z uzasadnieniem wyboru rodzaju planowanej działalności.

2. Należy scharakteryzować proponowane produkty/usługi, które będą przedmiotem działalności, a następnie określić planowaną wielkość ich sprzedaży. Ponadto należy wskazać proponowaną cenę jednostkową sprzedaży poszczególnych produktów/usług oraz sporządzić prognozę przychodów ze sprzedaży. W przypadku produkcji lub usług należy określić czy i jak proponowany produkt/usługa różni się od produktu /usług konkurencji, czy jest to nowy produkt/usługa na rynku.

3. Należy podać informacje dotyczące planowanego zatrudniania pracowników: czy osoba zakładająca działalność gospodarczą będzie sama prowadziła firmę, w przypadku, jeżeli planuje zatrudnić pracowników, należy określić liczbę i rodzaj nowych stanowisk pracy, formę zatrudnienia wymiar czasu pracy oraz proponowane wynagrodzenie. W przypadku utworzenia w wyniku realizacji przedsięwzięcia nowych miejsc pracy należy określić wymagane kwalifikacje i doświadczenie kandydatów.

4. Należy opisać proces wytwarzania proponowanych produktów/świadczenia usług, dzieląc go, o ile to możliwe na etapy. Należy określić przybliżone, realne koszty planowanej działalności gospodarczej.

5. Należy opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż produktów/usług oraz jakie będą przewidziane formy płatności. Należy wskazać rodzaj, przybliżony termin oraz szacunkowy koszt inicjatyw, które zostaną podjęte w celu zareklamowania i promocji działalności w celu zapoznania potencjalnych klientów ze swoją ofertą.

E. Analiza rynku

Uwaga! Pamiętaj, że komisja rozpatrując wniosek ocenia między innymi stopień przygotowania do planowanej działalności, w tym rozeznanie rynku (znajomość konkurencji, zapotrzebowanie rynku na planowaną działalność). Należy, zatem dołożyć wszelkich starań, aby podane informacje były rzetelne, sprawdzone, wiarygodne i szczegółowo opisane, ponieważ ma to wpływ na ocenę wniosku.

1. Należy wskazać i krótko scharakteryzować, kto będzie klientem - odbiorcą produktów /usług. Oszacować liczbę potencjalnych klientów. Należy również określić czy popyt na produkty/usługi będzie ulegał sezonowym zmianom i jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości (**załączyć listy intencyjne**).

2. Należy określić dostawców i ich lokalizację. Podać przewidywaną formę rozliczeń (gotówka, przelew), (załączyć listy intencyjne).

3. Należy wskazać obszar, na którym zamierza sprzedawać swoje produkty/usługi (rynek lokalny /regionalny/krajowy).

4. Należy przeanalizować mocne strony oraz wskazać cechy, które wyróżniają produkty/usługi konkurencji, która działa na wybranym obszarze geograficznym, wskazując na aspekty, które budzą szczególne obawy odnośnie sukcesu własnej inicjatywy.

F. Analiza SWOT

- **MOCNE STRONY** (czynniki wewnętrzne pozytywne) - atuty to walory organizacji, które w sposób pozytywny wyróżniają ją w otoczeniu i spośród konkurencji.
- **SŁABE STRONY** organizacji (wewnętrzne negatywne) - są konsekwencją ograniczeń zasobów i niedostatecznych kwalifikacji. Każda organizacja posiada aspekty funkcjonowania, które ograniczają jej sprawność, ale szybkie i obiektywne rozpoznanie oraz zdefiniowanie może łatwo ograniczyć ich negatywny wpływ.
- **SZANSE** (zewnętrzne pozytywne) - to zjawiska i tendencje w otoczeniu, które odpowiednio wykorzystane staną się impulsem do rozwoju oraz osłabią zagrożenia.
- **ZAGROŻENIA** (zewnętrzne negatywne) - to wszystkie czynniki zewnętrzne, które postrzegamy, jako bariery dla rozwoju firmy, utrudnienia, dodatkowe koszty działania.

C Z Y N N I K I W E W N Ę T R Z N E	MOCNE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA	SŁABE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA
	SZANSE	ZAGROŻENIA
C Z Y N N I K I Z E W N Ę T R Z N E		

G. Plan inwestycji

1. Inwestycje.

Należy przedstawić zakres inwestycji i wydatków koniecznych do rozpoczęcia i prowadzenia działalności gospodarczej.

Należy szczegółowo przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. budowa, zakup maszyn i urządzeń, itp.), jak najdokładniej określając przy tym poszczególne koszty. Wskazać jakie efekty przyniesie dana inwestycja (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). Należy opisać zakres kosztów jakie będą ponoszone w początkowym okresie prowadzenia działalności gospodarczej.

2. Sposób wykorzystania jednorazowej dotacji.

Należy wskazać planowane do poniesienia wydatki finansowane ze środków jednorazowej dotacji. Wykaz ma charakter wiążący i w razie akceptacji biznesplanu uczestnik jest zobowiązany do poniesienia wydatków wyłącznie wskazanych w poniższym wykazie i w kwotach nieprzekraczających kwot wskazanych w poniższym wykazie.

LP	Wydatek	Finansowanie			Termin poniesienia wydatku*
		Dotacja	Śr. własne	Inne	

* Należy wskazać termin wówczas, gdy ze względu na charakter planowanej działalności gospodarczej może to mieć znaczenie. W kolumnie można umieścić sposób obliczenia wysokości wydatku, jeżeli w danych okolicznościach jest to wskazane.

H. Prognozy finansowe

1. Rachunek zysków i strat.

Należy opracować prognozy finansowe proponowanej działalności na pierwsze trzy lata działalności.

Rachunek zysków i strat			
Pozycja	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021
A. Przychody ogółem, w tym:			
Sprzedaż produktów i usług			
Sprzedaż materiałów i towarów			
Zmiana stanu produktów			
Zyski nadzwyczajne			
Pozostałe przychody			
B. Koszty ogółem:			
Amortyzacja			
Materiały i energia			
Wynagrodzenia i pochodne			
Zakup usług			
Koszty finansowe (np. odsetki)			
Sprzedaż towarów w cenie nabycia			
Podatki			
Pozostałe koszty			
Straty nadzwyczajne			
C. Dochód (strata) brutto: A-B			
D. Podatek dochodowy			
E. Zysk netto			

Miejscowość, data, podpis uczestnika projektu