



Załącznik nr 7. Wzór biznes planu

BIZNES PLAN (WZÓR)

JEDNORAZOWA DOTACJA INWESTYCYJNA PODSTAWOWE WSPARCIE POMOSTOWE PRZEDŁUŻONE WSPARCIE POMOSTOWE

NR WNIOSKU:

Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich
Działanie 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia

SPIS TREŚCI

SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY	2
A-1 Dane przedsiębiorstwa	2
A-2 życiorys zawodowy wnioskodawcy	2
SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA.....	3
B Opis planowanego przedsięwzięcia	3
SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY	4
C-1 Opis produktu / usługi.....	4
C-2 Charakterystyka rynku.....	4
C-3 Konkurencja na rynku.....	4
C-4 Dystrybucja i promocja	5
C-5 Cena.....	5
C-6 Prognoza sprzedaży	5
C-7 Przychody.....	6
SEKCJA D- PLAN INWESTYCYJNY	7
D-1 Opis planowanej inwestycji.....	7
D-2 AKTUALNE ZDOLNOŚCI WYTWÓRCZE	7
D-3 Informacja o planowanej inwestycji	8
SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO- FINANSOWA.....	9
E-1 Uproszczony bilans.....	9
E-2 Rachunek zysków i strat	11



SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY

A-1 Dane przedsiębiorstwa	
Proszę o podanie następujących danych dotyczących przedsiębiorstwa	
1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa	
2. Adres siedziby przedsiębiorstwa	
3. Adres do korespondencji	
4. Numer telefonu	
5. Lokalizacja działalności gospodarczej - proszę o podanie miejsca wykonywania działalności	
6. Nazwa banku, nr rachunku bankowego	

A-2 życiorys zawodowy wnioskodawcy	
Pozycja przedsiębiorstwa jest często determinowana kwalifikacjami osób prowadzących firmę. W poniższej tabeli należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada wnioskodawca.	
1. Imię i nazwisko	
2. Data urodzenia	
3. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność)	
4. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia	
5. Doświadczenie zawodowe (w tym przebyte kursy, szkolenia)	



SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

B Opis planowanego przedsięwzięcia	
Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno - prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym oraz opisać planowane przedsięwzięcie	
1. Data rozpoczęcia działalności	
2. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi)	
3. Przedmiot i zakres działalności	
4. Forma organizacyjno – prawna	
5. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym	
6. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne - jakie?)	
7. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i krótkie uzasadnienie wyboru branży).	



SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY

C-1 Opis produktu / usługi

Proszę opisać swój produkt/ usługę. Pokazać w jaki sposób różni się on od produktów konkurencji i na czym polega jego przewaga?

1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.	
2. Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/ usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku?	
3. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różniące go od innych istniejących na rynku produktów/ usług.	

C-2 Charakterystyka rynku

Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż.

1. Kim będą nabywcy produktów i usług? Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym).	
2. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?	
3. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usług?	
4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?	
5. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek?	

C-3 Konkurencja na rynku

Proszę wskazać głównych konkurentów na rynku i zastanowić się, jaka będzie ich reakcja na uruchomienie nowego przedsięwzięcia oraz wprowadzenia produktu/usługi na rynek?

1. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach. Proszę dokonać oceny ich produktów/ usług w skali od 1 (ocena najniższa) do 10 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu. Należy wstawić oceny w kolumnach 2, 3, 4 oraz wyliczyć średnią w kolumnie 5.

Nazwa	Jakość	Cena	Reklama / promocja	Średni wynik punktowy
Oferta wnioskodawcy				
Konkurent 1				
Konkurent N				
2. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania.				

ca



C-4 Dystrybucja i promocja

Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi.

1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?	
2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/ usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy.	
3. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)?	

C-5 Cena

Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C-6, C-7.

1. Proszę wyjaśnić planowany poziom cen. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów / usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi).

Produkt / usługa	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
1			
2			
Etc.			
2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1?			

C-6 Prognoza sprzedaży

Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C-5, C-7.

1. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli C-5.

Produkt / usługa	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
1			
2			
Etc.			
2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne.			



C-7 Przychody

Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-5 oraz C-6. Wartości w tabeli muszą być tożsame z wartościami podanymi w tabeli E-2.

Produkt / usługa	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
1			
2			
Etc.			
SUMA:			

CS



SEKCJA D- PLAN INWESTYCYJNY

D-1 Opis planowanej inwestycji

Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). W pkt. 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań a w 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych.

1. Uzasadnienie inwestycji:
2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **wszystkie** planowane nakłady w kwotach netto oraz w odrębnej pozycji kwoty odpowiadającego nakładom podatku VAT jeżeli dotyczy):

Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie	Koszty (PLN)
1.		
n.		
RAZEM (PLN):		

3. Wymienić jedynie **koszty kwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania

Rodzaj działania / kosztów	Uzasadnienie	Koszty (PLN)
1.		
n.		
RAZEM (PLN):		

D-2 Aktualne zdolności wytwórcze

Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków.

1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?			
2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).			
3. Proszę określić posiadane zasoby techniczne	Rodzaj maszyny/urządzenia	Rok produkcji	Szacunkowa wartość



D-3 Informacja o planowanej inwestycji

1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji.	
2. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.	



SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO- FINANSOWA

E-1 Uproszczony bilans

Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony. Aktywa muszą równać się pasywowi

AKTYWA	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
I. AKTYWA TRWAŁE			
1. Wartości niematerialne i prawne			
2. Rzeczowe aktywa trwałe			
a) Środki trwałe			
– grunty			
– budynki i budowle			
– urządzenia techniczne i maszyny			
– środki transportu			
– pozostałe środki trwałe			
b) Środki trwałe w budowie			
c) Zaliczki na środki trwałe w budowie			
3. Pozostałe aktywa trwałe			
II. AKTYWA OBROTOWE			
1. Zapasy			
2. Należności krótkoterminowe			
3. Inwestycje krótkoterminowe (w tym środki pieniężne)			
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
SUMA			



PASYWA	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
I. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY			
II. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA			
1. Rezerwy na zobowiązania			
2. Zobowiązania długoterminowe			
a) kredyty i pożyczki			
b) pozostałe zobowiązania długoterminowe			
3. Zobowiązania krótkoterminowe			
a) kredyty i pożyczki			
b) pozostałe zobowiązania finansowe			
c) z tytułu dostaw i usług			
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń			
e) z tytułu wynagrodzeń			
f) inne			
4. Rozliczenia międzyokresowe			
SUMA			

Q



E-2 Rachunek zysków i strat

Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane

Pozycja	Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)	Rok n + 1	Rok n + 2
1. PRZYCHODY, W TYM:			
1.1. z działalności handlowej			
1.2. z działalności produkcyjnej			
1.3. z działalności usługowej			
1.4. inne (w tym. m.in. dotacje)			
2. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU, W TYM:			
2.1. zakupy towarów			
2.2. zakupy surowców/ materiałów			
2.3. wynagrodzenie pracowników			
2.4. narzuty na wynagrodzenia			
2.5. czynsz			
2.6. transport			
2.7. energia, co, gaz, woda			
2.8. usługi obce			
2.9. podatki lokalne			
2.10. reklama			
2.11. ubezpieczenia rzeczowe			
2.12. koszty administracyjne i telekom.			
2.13. leasing			
2.14. inne koszty			
2.15. odsetki od kredytów			
2.16. amortyzacja			
2.17. ZUS właściciela			
2.18. pozostałe			
3. WYNIK BRUTTO			
4. PODATEK DOCHODOWY			
5. WYNIK NETTO			

Podpis wnioskodawcy:

Imię i nazwisko Data, miejscowość

