

Załącznik nr 5 - Biznesplan

Biznesplan
w ramach
Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego
na lata 2014 – 2020

Oś priorytetowa 9 Rynek pracy
Działanie 9.3 Rozwój przedsiębiorczości

Spis treści

Dane wnioskodawcy	2
Kategoria I – Pomysł na biznes – analiza marketingowa	3
1. Opis produktu/usługi	3
2. Charakterystyka klientów i rynku	3
3. Promocja i dystrybucja	4
4. Konkurenci na rynku	5
5. Analiza ograniczeń	5
Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy	6
1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy	6
2. Planowane zatrudnienie	6
3. Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania	6
Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia	8
1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno-finansowym	8
2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa	11
3. Prognoza finansowa	12

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 przedsiębiorcy	
Pełna nazwa przedsięwzięcia	
Adres wykonywania działalności gospodarczej oraz numer telefonu	
Planowana data rozpoczęcia działalności i zakończenia realizacji przedsięwzięcia	
Przedmiot i zakres przedsięwzięcia /zgodnie z PKD/	
Forma prawna przedsięwzięcia	
Miejsce wykonywania przedsięwzięcia	
Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym (książka przychodów i rozchodów, ryczałt, księgi rachunkowe)	
Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości	
Wartość przedsięwzięcia	
Źródła finansowania przedsięwzięcia	

* Proszę wpisać właściwe.

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?	

B) Rynek	
<p>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.</p>	
<p>Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii i koncesji?</p>	

3. Promocja i dystrybucja

Charakterystyka promocji	
<p>Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne.</p>	
<p>Przy użyciu jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/usługach? (Należy wypisać przykłady np. ulotki, plakaty, prasa lokalna, Internet).</p>	
<p>Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w ujęciu rocznym?</p>	
<p>W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?</p>	
<p>Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka)?</p>	

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 zauważy 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		
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 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

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 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 <u>wszystkie</u> planowane nakłady):				
III. Rodzaj działania / kosztów*	Uzasadnienie	Wydatki brutto (PLN)	Wydatki netto (PLN)	Podatek 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 netto 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													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
3													
ZADANIE RAZEM													
Nazwa zadania:.....													
<i>Koszty kwalifikowane</i>													
1													
2													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
3													
ZADANIE RAZEM													
PROJEKT RAZEM													
Koszty kwalifikowane													
Wkład własny													
Koszty pozostałe*													

* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

Wzór Zestawienie towarów i/lub usług, których zakup został dokonany ze środków na rozwój przedsiębiorczości – rozliczenie przyznanej dotacji

Zestawienie towarów i/lub usług, których zakup został dokonany ze środków na rozwój przedsiębiorczości					
Lp.	Rodzaj wydatku (towary i usługi) wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych <u>zgodnie z zatwierdzonymi w Biznesplanie rodzajami wydatków, których poniesienie finansowane jest w ramach przyznanej dotacji oraz zgodnie z Harmonogramem rzeczowo – finansowym.</u>	Wartość brutto (PLN)	Wartość netto (PLN)	Podatek VAT	Data płatności / wydatku
1					
2					
3					
4					

Data i podpis Uczestnika

.....

2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

Prognoza poziomu cen				
Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach				
Produkt/grupa asortymentowa	j.m.	Obecnie ¹	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia.....)	Kolejny rok (na dzień 31 grudnia
1.				
2.				
3.				
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.				
3.				
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	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia
1.			
2.			
3.			
Ogółem			

¹ W każdym przypadku użycia pojęcia „obecnie”, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Beneficjenta (dopisać w tabeli lub sprecyzować w przypisie).

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 i energii			
Wynagrodzenie			
Narzuty na wynagrodzenie			
Usługi obce			
Podatki i opłaty			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów i materiałów			
RAZEM			
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...</i>	<i>Rok po zakończeniu realizacji projektu (31 grudnia)</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>		
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)	Rok po realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)
Przychody ze sprzedaży produktów/usług			
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów			
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.

.....
miejsowość, data

.....
czytelny podpis Wnioskodawcy