

Załącznik nr 5a do Regulaminu Projektu  
Wzór Biznes Planu

# BIZNESPLAN

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020  
Oś priorytetowa 10 – Regionalny rynek pracy  
Działanie 10.3 – Rozwój samozatrudnienia

NR WNIOSKU: .....

## SPIS TREŚCI

### SEKCJA A: DANE WNIOSKODAWCY

- A-1 Dane Wnioskodawcy
- A-2 Życiorys zawodowy Wnioskodawcy

### SEKCJA B: OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

- B-1 Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia
- B-2 Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia

### SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY

- C-1 Opis produktu / usługi
- C-2 Miejsce na rynku
- C-3 Konkurencja na rynku
- C-4 Cena
- C-5 Charakterystyka dostawców
- C-6 Sposób promocji
- C-7 Prognoza sprzedaży
- C-8 Przychody
- C-9 Koszty

### SEKCJA D: BUDŻET PRZEDSIĘWZIĘCIA

- D-1 Ogólne kategorie wydatków niezbędne do poniesienia w celu rozpoczęcia działalności gospodarczej
- D-2 Aktualne zdolności wytwórcze
- D-3 Informacja o planowanej inwestycji

### SEKCJA E: EFEKTY EKONOMICZNE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

- E-1 Uproszczony Bilans
- E-2 Planowane wpływy i wydatki
- E-3 Prognozy źródeł pokrycia wydatków inwestycyjnych

### SEKCJA F: HARMONOGRAM

- F-1 Harmonogram zaplanowanych działań

## SEKCJA A: DANE WNIOSKODAWCY

<b>A-1 Dane Wnioskodawcy</b>	
Proszę o podanie następujących danych	
1. Nazwisko i imiona	
2. Adres zamieszkania	
3. Adres korespondencyjny	
4. Numer telefonu	
5. E-mail	
6. Numer PESEL	
7. Numer NIP	
8. Seria i numer dokumentu tożsamości	
9. Rodzaj dokumentu tożsamości i oznaczenie organu, który go wydał	
<b>A-2 Życiorys zawodowy Wnioskodawcy</b>	
Proszę o podanie następujących danych	
1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez Wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność)	
2. Kursy i szkolenia oraz uprawnienia zawodowe (należy wymienić przebyte szkolenia i kursy dokształcające. Należy przedstawić ponadto posiadane umiejętności i uprawnienia potrzebne do wykonywania określonej działalności zawodowej. Dla każdego rodzaju szkoleń należy podać rok ukończenia, uzyskane umiejętności i/lub zaświadczenie, nazwę instytucji organizatora)	
3. Doświadczenie zawodowe (należy wskazać doświadczenie zawodowe, podając nazwę pracodawcy, okres zatrudnienia, stanowisko, zakres zadań)	
4. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia (np. znajomość języków obcych, umiejętność obsługi komputera).	

## SEKCJA B: OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

<b>B-1 Rodzaj i charakterystyka planowanego przedsięwzięcia</b>	
Proszę zaprezentować w skrócie planowane przedsiębiorstwo oraz jego Właściciela, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług.	
1. Pełna nazwa planowanego przedsiębiorstwa	
2. Siedziba planowanego przedsiębiorstwa	
3. Planowana data rejestracji działalności	
4. Planowana data rozpoczęcia działalności	
5. Forma organizacyjno-prawna	
6. Czy Wnioskodawca planuje mieć status podatnika VAT (Tak/Nie)	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
7. Forma przyszłego rozliczenia podatkowego	<input type="checkbox"/> ryczałt <input type="checkbox"/> karta podatkowa

		<input type="checkbox"/> zasady ogólne – podatek dochodowy
		<input type="checkbox"/> pełna księgowość
8. Proszę podać kod PKD (cztery cyfry) dla planowanej działalności / rodzajów działalności		
Działalność	Krótką charakterystyka (przedmiot i zakres)	Planowany udział % w ogólnej wartości planowanych przychodów ze sprzedaży
Podstawowa: Nr PKD: .....		
Inna: Nr PKD: .....		
Inna: Nr PKD: .....		
9. Informacja o planowanym zatrudnieniu pracowników (Proszę wskazać co najmniej liczbę osób planowanych do zatrudnienia oraz przewidywaną formę zaangażowania (w celu potwierdzenia spełnienia kryterium Uczestnik zobowiązuje się w terminie 12 miesięcy od dnia uzyskania wsparcia finansowego z EFS przekazać do ZDZ B-stok informacje na temat wszystkich zatrudnionych pracowników)		
10. Proszę scharakteryzować oferty produktowe – produkty / usługi / towary zgrupowane w miarę jednorodne grupy		
Rodzaj oferty	Krótką charakterystyka	
OFERTA 1		
OFERTA 2		
OFERTA n		
10. Uzasadnienie / motywacje do podjęcia danej działalności gospodarczej, uzasadnienie wyboru branży		
11. Przygotowanie Wnioskodawcy do podjęcia działalności gospodarczej – partnerstwo w przedsięwzięciu (udział rodziny, pomoc ze strony innych przedsiębiorców, znajomych, nawiązane kontakty, wstępne porozumienia). Jakie działania już podjęto w związku z planowanym przedsięwzięciem?		
12. Sytuacja majątkowa wnioskodawcy – składniki majątku własnego, które mogą być wykorzystane do prowadzenia działalności gospodarczej oraz zasoby finansowe, które mogą być wykorzystane dla wsparcia własnej działalności		

<b>B-2 Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia</b>	
<b>UWARUNKOWANIA WEWNĘTRZNE</b>	
<b>Mocne strony</b>	<b>Słabe strony</b>
<b>UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE</b>	
<b>Szanse</b>	<b>Zagrożenia</b>

## SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY

### C-1 Opis produktu / usługi

Proszę przedstawić charakterystykę produktu/usługi; pokazać w jaki sposób różni się od produktów/ usług konkurencji i na czym polega jego przewaga.

1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.
2. Proszę podać, czy jest to nowy produkt / usługa na rynku? W jaki sposób produkt/ usługa różni się od produktów/ usług konkurencji?
3. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi.

### C-2 Miejsce na rynku

Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż produktów / usług / towarów .

1. Charakterystyka rynku: 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 klientów odnośnie proponowanych produktów/ usług? W jakim stopniu oferta planowanego przedsiębiorstwa będzie odpowiadać na te oczekiwania ?
4. Sprzedaż, których produktów, usług lub towarów ulega zmianom sezonowym ? Jak poważne jest to zjawisko ? 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? Czy dokonają oni obniżenia cen swoich produktów (usług), czy uruchomią dodatkową akcję promocyjną, a może zachowają się w jeszcze inny sposób? Jaka będzie wtedy reakcja Wnioskodawcy?

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 2				
Konkurent 3				
Konkurent N				

2. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania.

## C-4 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-7, C-8.

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).

<i>Produkt / usługa/ towar</i>	<i>Rok w którym zostanie założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n +1</i>	<i>Rok n+ 2</i>
1)			
2)			
Etc.			
2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1? Proszę podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, itp.			

## C-5 Charakterystyka dostawców

Proszę wymienić głównych dostawców w ramach ofert produktowych opisanych w tabeli B-1 oraz alternatywne źródła zaopatrzenia (takie, które można wykorzystać zamiennie). Należy podać planowany udział % poszczególnych źródeł. Jakie będą zalety i wady dostawców ?

	<i>Charakterystyka dostawcy</i>	<i>% udział w dostawach</i>	<i>Alternatywne źródła dostaw</i>
OFERTA 1			
OFERTA 2			
OFERTA n			

## C-6 Sposób promocji

Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja w ramach poszczególnych ofert produktowych. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania produktów / usług oraz, że część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu/ usługi/ towaru.

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

## C-7 Prognoza sprzedaży

Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu.

1. Proszę przedstawić wielkość sprzedaży podstawowych produktów/ usług/ towarów według w/w grup produktowych. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C-4, C-8.

<i>Produkt /usługa/towar</i>	<i>Rok w którym zostanie założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n+1</i>	<i>Rok n+2</i>
OFERTA 1			
OFERTA 2			
OFERTA n			
Razem			

2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa.	
--	--

### C-8 Przychody

Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/ usług/ towarów. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-4 oraz C-7.

<i>Produkt /usługa/ towar</i>	<i>Rok w którym zostawanie założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n+1</i>	<i>Rok n+2</i>
1)			
2)			
Etc.			
Ogółem			
Inne przychody <sup>1</sup>			
Łączna wartość przychodów			

### C-9 Koszty

Poniżej należy określić przewidywane koszty ekonomiczne prowadzenia działalności gospodarczej.

<i>Produkt /usługa/ towar</i>	<i>Rok w którym zostawanie założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n+1</i>	<i>Rok n+2</i>
1)			
2)			
3)			
4)			
Etc.			
Łączna wartość kosztów			

## SEKCJA D: BUDŻET PRZEDSIĘWZIĘCIA

Podatek od towarów i usług (VAT) jest wydatkiem niekwalifikującym się do objęcia wsparciem i nie może być finansowany z dotacji inwestycyjnej. Podatek VAT Wnioskodawca finansuje ze środków własnych.

### D-1 Ogólne kategorie wydatków niezbędne do poniesienia w celu rozpoczęcia działalności gospodarczej

Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji. (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). Rodzaje działań / kosztów należy określać w sposób jak najbardziej szczegółowy. W uzasadnieniu należy wskazać, jakie efekty przyniesie inwestycja (np. wprowadzenie nowego produktu, wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). W pkt. 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych, a w 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych.

1. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując <b>wszystkie</b> planowane nakłady):				
Rodzaj działania / koszt (szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej)	Uzasadnienie (proszę opisać dlaczego dane działanie/koszt jest niezbędne do uruchomienia działalności gospodarczej)	Koszty (PLN)		
		Kwota netto	Podatek VAT	Kwota brutto
1)				
2)				
3)				

<sup>1</sup> W pozycji „Inne przychody” należy wykazać wartość dodatkowych przychodów nie związanych z podstawową działalnością firmy

4)				
n)				
<b>RAZEM (PLN):</b>				
2. Zakres inwestycji finansowanej z dotacji (wymienić jedynie <b>koszty kwalifikowane</b> w ramach działań do zrealizowania)				
Rodzaj działania / koszt (szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej)	Uzasadnienie (proszę opisać dlaczego dane działanie/koszt jest niezbędne do uruchomienia działalności gospodarczej)			Koszty w kwocie netto (PLN)
1)				
2)				
3)				
4)				
n)				
<b>RAZEM (PLN):</b>				
4. Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych uczestnikowi projektu na rozwój przedsiębiorczości				

<b>D-2 Aktualne zdolności wytwórcze</b>			
Aby posiadać ofertę produktów / usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków.			
1. Czy Wnioskodawca posiada lub będzie posiadał 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 zasoby techniczne.	<i>Rodzaj maszyny/urządzenia</i>	<i>Rok produkcji</i>	<i>Wartość szacunkowa</i>

<b>D-3 Informacja o planowanej inwestycji</b>	
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: EFEKTY EKONOMICZNE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

<b>E-1 Uproszczony bilans</b>			
Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony. Aktywa muszą równać się pasywowom			
<i>Aktywa</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
<b>MAJĄTEK TRWAŁY (A do G):</b>			
A/ wartości niematerialne i prawne			
B/ grunty			
C/ budynki i budowle			
D/ maszyny i urządzenia			
E/ inwestycje rozpoczęte			
F/ długoterminowe papiery wartościowe			
G/ pozostały majątek trwały			
<b>MAJĄTEK OBROTOWY (H do K):</b>			
H/ należności i roszczenia			
I/ zapasy			
J/ środki pieniężne			
K/ pozostały majątek obrotowy			
<b>AKTYWA RAZEM (MAJĄTEK TRWAŁY I OBROTOWY)</b>			
<i>Pasywa</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
<b>PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)</b>			
L/ fundusze własne			
M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek)			
N/ kredyty i pożyczki długoterminowe			
<b>PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (O do R)</b>			
O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek)			
P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe			
R/ pozostałe pasywa			
<b>PASYWA RAZEM (DŁUGO- I KRÓTKOTERMINOWE):</b>			



## E-2 Rachunek zysków i strat

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

<i>Pozycja</i>	<i>Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)</i>	<i>Rok n + 1</i>	<i>Rok n + 2</i>
PRZYCHODY (brutto)			
1.1. z działalności handlowej			
1.2. z działalności produkcyjnej			
1.3. z działalności usługowej			
1.4. spłaty należności			
1.5. inne			
<b>1. RAZEM PRZYCHODY</b>			
KOSZTY (brutto)			
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			
<b>2. RAZEM KOSZTY</b>			
3. Zmiany stanu produktów (+/-)			
<b>4. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW</b>			
<b>5. ZUS właściciela</b>			
<b>6. ZYSK BRUTTO (1-4-5)</b>			
<b>7. PODATEK DOCHODOWY</b>			
<b>8. ZYSK NETTO (6-7)</b>			

### E-3 Prognozy źródeł pokrycia wydatków inwestycyjnych

Należy podać zapotrzebowanie finansowe na wydatki inwestycyjne oraz sposoby ich finansowania w kwotach brutto.

WYDATKI NA INWESTYCJE	PLN	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	PLN
Wydatki inwestycyjne (wymienić jakie, np.: środki trwałe, usługi, wyposażenie, towary...)		Dotacja inwestycyjna (procent dofinansowania i kwota)	
VAT od inwestycji		Środki własne (jeśli dotyczy - wymienić jakie, np.: kapitał własny, kredyt, pożyczka)	
Inne wydatki (wymienić jakie?)		Inne środki (wymienić jakie?)	
<b>Wydatki razem:</b>		<b>Źródła razem:</b>	

#### UWAGI / ZAŁOŻENIA do prognoz finansowych

--

### SEKCJA F: HARMONOGRAM

#### F-1 Harmonogram zaplanowanych działań

Należy uwzględnić wszystkie planowane działania (usługi, zakupy) związane z realizacją inwestycji dla kolejnych miesięcy realizacji projektu

Planowana data rozpoczęcia działalności gospodarczej (miesiąc, rok): .....

Lp.	Rodzaj działania / koszt /zgodnie z tabelą D1 pkt. 2 w biznesplanie/	Miesiąc i rok (wpisz miesiąc i rok, w którym zamierzasz wykonać działanie/ponieść wydatek)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		

Podpis wnioskodawcy:

.....

.....

Imię i nazwisko

Data, miejscowość