



BIZNES PLAN

(wzór)

Program Operacyjny Kapitał Ludzki
Priorytet VIII *Regionalne kadry gospodarki*
Działanie 8.1 Rozwój pracowników i przedsiębiorstw w regionie

NR WNIOSKU:/2010

IMIĘ I NAZWISKO:

.....

ADRES:

.....

NAZWA PRZEDSIĘBIORSTWA:

.....





1. DANE WNIOSKODAWCY

NAZWISKO I IMIONA			
PESEL		MIEJSCE URODZENIA	
NIP			
DOKUMENT TOŻSAMOŚCI	Typ		Nr
WYSTAWIONY PRZEZ			
TELEFON			
E-MAIL			

ŻYCIORYS ZAWODOWY WNIOSKODAWCY

W tym miejscu należy opisać zdobyte wykształcenie, ewentualne odbyte kursy szkoleniowe i doskonalące, dotychczasowe doświadczenie zawodowe i wszelkie dodatkowe posiadane umiejętności oraz, jeśli to możliwe, wskazać i ocenić ich wagę i znaczenie w stosunku do zaproponowanego w niniejszym biznes planie przedsięwzięcia.

WYKSZTAŁCENIE	
KURSY I SZKOLENIA	
DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE	
DODATKOWE UMIEJĘTNOŚCI	
OCENA STANU PRZYGOTOWAŃ DO PODJĘCIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	





2. OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

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. CZY FIRMA BĘDZIE POSIADAŁA STATUS PODATNIKA VAT?	TAK		NIE
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)			





3. PLAN MARKETINGOWY

3.1 OPIS PRODUKTU/USŁUGI

Proszę opisać poniższą tabelę podając charakterystykę produktu/usługi. Jeśli produkt/usługa różni się od produktów/usług konkurencji proszę opisać, na czym polega jego przewaga.

1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.	
2. Proszę napisać, czy jest to nowy produkt/usługa na rynku? Jeśli tak, to na czym polega jego/jej innowacyjność? Proszę podać w jaki sposób produkt/usługa różni się od produktów/usług konkurencji?	
3. Proszę wskazać zalety produktu/usługi?	

3.2 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. Czy zostały zdefiniowane (i w jaki sposób) oczekiwania, potrzeby nabywców odnośnie proponowanych produktów/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?	





3.3 KONKURENCJA NA RYNKU

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

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

3.4 SPRZEDAŻ 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 nie 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)?

3.5 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 3.6, 3.7.

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)

PRODUKT/USŁUGA	Rok, którym została założona działalność gospodarcza (n)	ROK n + 1	ROK n + 2
1.			
2.			
Etc.			

2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1?





3.6 PROGNOZA SPRZEDAŻY

Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją 3.5, 3.7.

1. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli 3.5.

PRODUKT/USŁUGA	Rok, którym została założona działalność gospodarcza (n)	ROK n + 1	ROK n + 2
1.			
2.			
Etc.			
2. Proszę uzasadnić realność podanych powyżej wielkości.			

3.7 PRZYCHODY

Poniżej należy określić oczekiwane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli 3.5 oraz 3.6. Wartości w tabeli muszą być tożsame z wartościami podanymi w tabeli 5.2.

PRODUKT/USŁUGA	Rok, którym została założona działalność gospodarcza (n)	ROK n + 1	ROK n + 2
1.			
2.			
Etc.			
SUMA			





4. PLAN INWESTYCYJNY

4.1 OPIS PLANOWANEJ INWESTYCJI

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

1. UZASADNIENIE INWESTYCJI:

2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **WSZYSTKIE** planowane nakłady)

RODZAJ DZIAŁANIA/KOSZTÓW	UZASADNIENIE	KOSZTY (PLN)
1.		
2.		
3.		
Etc.		
RAZEM:		

3. Wymienić jedynie KOSZTY KWALIFIKOWALNE w ramach działań do realizowania

RODZAJ DZIAŁANIA/KOSZTÓW	UZASADNIENIE	KOSZTY (PLN)
1.		
2.		
3.		
Etc.		
RAZEM:		





4.2 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?			
2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).			
3. Proszę określić zasoby techniczne	Rodzaj maszyny/urządzenia	Rok produkcji	Szacunkowa wartość

4.3 INFORMACJA O PLANOWANEJ INWESTYCJI

1. Proszę określić liczbę osób planowanych do zatrudnienia w ramach tworzonego przedsiębiorstwa.	
2. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji?	
3. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.	





5. SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

5.1 UPROSZCZONY BILANS

Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony. Aktywa muszą równać się pasywowi (w ramach zamieszczenia należy uwzględnić środki finansowe otrzymane w ramach działania 8.2.1)

AKTYWA	Rok, w którym została założona działalność gospodarcza (n)	ROK n + 1	ROK n + 2
A. Aktywa trwałe (I+II+III)			
I. Wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3+4+5)			
1. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
2. budynki i budowle			
3. urządzenia techniczne i maszyny			
4. środki transportu			
5. pozostałe środki trwałe			
III. Pozostałe aktywa trwałe			
B. Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)			
I. Zapasy			
II. Należności krótkoterminowe			
III. Inwestycje krótkoterminowe (w tym środki pieniężne)			
IV. Pozostałe aktywa obrotowe			
Aktywa razem (A+B)			
PASYWA	Rok, w którym została założona działalność gospodarcza (n)	ROK n + 1	ROK n + 2
C. Kapitał (fundusz) własny			
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)			
I. Rezerwy na zobowiązania			
II. Zobowiązania długoterminowe (1+2)			
1. Kredyty i pożyczki			
2. Pozostałe			
III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3)			
1. Z tytułu dostaw i usług			
2. Kredyty i pożyczki			
3. Pozostałe			
IV. Rozliczenia międzyokresowe			
Pasywa razem (C+D)			



**5.2 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 (BRUTTO) razem			
1.1 z działalności handlowej			
1.2 z działalności produkcyjnej			
1.3 z działalności usługowej			
1.4 spłaty należności			
1.5 inne (np. środki otrzymane w ramach działania 8.2.1)			
2. KOSZTY (BRUTTO) razem			
2.1 zakupy towarów			
2.2 zakupy surowców / materiałów			
2.3 wynagrodzenie pracowników			
2.4 narzuty 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 telekomunikacyjne			
2.13 leasing			
2.14 inne koszty (składka na ubezpieczenie społeczne właściciela)			
2.15 odsetki od kredytów			
2.16 amortyzacja			
3. DOCHÓD (STRATA) BRUTTO (1-2)			
4. PODATEK DOCHODOWY			
5. ZYSK NETTO (3- 4)			

PODPIS WNIOSKODAWCY:.....
Imię i nazwisko.....
Data, miejscowość



Załącznik nr 1 do Biznes Planu

ANALIZA SWOT FIRMY

SIŁY	SŁABOŚCI
SZANSE	ZAGROŻENIA

