

**Załącznik nr 11: Zakres biznes planu**

w ramach

**Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego  
na lata 2014 – 2020**

**Oś priorytetowa 9 Rynek pracy  
Działanie 9.3 Rozwój przedsiębiorczości**

**Spis treści**

<b>Kategoria I – Pomysł na biznes – analiza marketingowa</b> .....	3
<b>1. Opis produktu/usługi</b> .....	3
<b>2. Charakterystyka klientów i rynku</b> .....	3
<b>3. Promocja i dystrybucja</b> .....	4
<b>4. Konkurenci na rynku</b> .....	5
<b>5. Analiza ograniczeń</b> .....	5
<b>Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy</b> .....	6
<b>1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy</b> .....	6
<b>2. Planowane zatrudnienie</b> .....	6
<b>3. Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania</b> .....	7
<b>Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia</b> .....	8
<b>1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno-finansowym</b> .....	8
<b>2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa</b> .....	12
<b>3. Prognoza finansowa</b> .....	13

**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

<b>Dane Wnioskodawcy</b>	
Nazwisko i imiona	
PESEL, miejsce urodzenia	
Miejsce zameldowania	
Telefon	
Adres poczty elektronicznej	
Adres do korespondencji	
<b>Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa</b>	
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)	

<p>Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki?</p>	
---	--

<b>B) Rynek</b>	
<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>	
<p>Innowacyjność o zasięgu regionalnym- Znaczenie planowanej działalności dla gospodarki lokalnej (uzasadnienie przedsięwzięcia)/Nisza rynkowa.</p>	

### 3. Promocja i dystrybucja

<b>Charakterystyka promocji</b>	
<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</p>	

informowani o produktach/ usługach? (Należy wypisać przykłady np. ulotki, plakaty, prasa lokalna, Internet).	
Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w ujęciu rocznym?	
W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?	
Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka)?	

#### 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
---

<p>Proszę wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości. W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśli projektodawca zauważa inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę.</p>		<p>Proszę opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia</p>
<b>Organizacyjne</b>		
<b>Techniczne</b>		
<b>Czasowe</b>		
<b>Finansowe</b>		
<b>Inne</b>		

## Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy

### 1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy

<b>Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy</b>	
Proszę przedstawić swoje wykształcenie, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.	
<b>Wykształcenie</b>	
<b>Doświadczenie zawodowe</b>	
<b>Znajomość języków obcych</b>	
<b>Umiejętność obsługi komputera</b>	
<b>Kursy i szkolenia</b>	
<b>Dodatkowe umiejętności</b>	

### 2. Planowane zatrudnienie

<b>Planowane zatrudnienie</b>
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 stanowiły 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 stanowiły 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 stanowiły 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	Koszty ogółem
1.		
2.		





	<b>RAZEM (PLN):</b>	
--	-------------------------	--

\* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta



<b>Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia</b>													
Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia w kwotach brutto dla kolejnych kwartałów realizacji projektu.													
<b>Planowane rozpoczęcie i zakończenie realizacji projektu (miesiąc, rok):</b>													
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.
<b>Nazwa zadania:.....</b>													
<i>Koszty kwalifikowane</i>													
1													
2													
...													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													
2													
...													
<b>ZADANIE RAZEM</b>													
<b>Nazwa zadania:.....</b>													
<i>Koszty kwalifikowane</i>													
1													
2													
3													
<i>Koszty pozostałe*</i>													
1													



2													
3													
<b>ZADANIE RAZEM</b>													
<b>PROJEKT RAZEM</b>													
<b>Koszty kwalifikowane</b>													
<b>Wkład własny</b>													
<b>Koszty pozostałe*</b>													

\* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

## 2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

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

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

1.			
2.			
...			
Ogółem			

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			
<b>RAZEM</b>			
Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych:			

### 3. Prognoza finansowa

Bilans/prognoza/		
Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywom.		
<b>Aktywa</b>	<b>Na dzień...</b>	<b>Rok po zakończeniu realizacji projektu (31 grudnia)</b>
<b>AKTYWA TRWAŁE (A do H):</b>		
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		

<b>AKTYWA OBROTOWE (i do M):</b>		
I/ zapasy		
J/ należności		
K/ środki pieniężne		
L/ pozostały majątek obrotowy		
M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
<b>AKTYWA RAZEM</b>		
<i>Pasywa</i>		
<b>KAPITAŁY WŁASNE (N do P)</b>		
N/ kapitał własny		
O/ zyski/straty z lat ubiegłych		
P/ wynik finansowy roku obrotowego		
<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (R do Y)</b>		
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		
<b>PASYWA RAZEM</b>		

<b>Rachunek zysków i strat</b>			
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			
<b>Zysk operacyjny projektu</b>			

#### Źródła finansowania

Proszę poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania.

.....  
*miejsowość, data*

.....  
*czytelny podpis Wnioskodawcy*