



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Wojewódzki Urząd Pracy
w Rzeszowie

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Załącznik nr 3 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości w projekcie „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY”

Projekt „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY!”
współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego,
realizowany przez Stowarzyszenie na Rzecz Rozwoju i Promocji Podkarpacia „Pro Carpathia”,
na podstawie Umowy nr UDA-POKL.06.02.00-18-008/12-00
zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie

WZÓR BIZNES PLANU

do wniosku o przyznanie wsparcia finansowego w postaci jednorazowej dotacji inwestycyjnej

w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich

Działanie 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia

TYTUŁ PRZEDSIĘWZIĘCIA

IMIĘ I NAZWISKO UCZESTNIKA PROJEKTU

Projekt „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY!” jest realizowany w ramach Działania 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia, Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Program Operacyjny Kapitał Ludzki



A. WNIOSKODAWCA

A.1. Dane osobowe Wnioskodawcy

IMIĘ				
NAZWISKO				
NUMER UMOWY SZKOLENIOWO-DORADCZEJ				
DATA I MIEJSCE URODZENIA	Data dd/mm/rrrr/...../.....	Miejsce	
DOKUMENT TOŻSAMOŚCI	Typ		Nr i seria	
WYSTAWIONY PRZEZ				
ADRES ZAMIESZKANIA				
INNE DANE KONTAKTOWE	Tel.		E-mail	
PŁEĆ	M <input type="checkbox"/>		K <input type="checkbox"/>	
NIP				
PESEL				

A.2. Potencjał Wnioskodawcy

A.2.1. Wykształcenie

Należy przedstawić przebieg odebranego wykształcenia podając, także ewentualnie przebyte szkolenia i kursy doszkalające. Do każdego punktu powinny zostać wskazane zaświadczenia/tytuły/uprawnienia, rok ich uzyskania, nazwa instytucji organizatora oraz ocena stopnia przydatności do rozpoczynanej inicjatywy.

Lp.	Zaświadczenia / tytuły/ uprawnienia	Rok uzyskania	instytut/jednostka szkoleniowa która wydała tytuł	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.				
2.				
3.				
...				

A.2.2. Doświadczenie zawodowe

Należy wskazać uzyskane doświadczenie zawodowe, podając w poniższych tabelach okres zatrudnienia, zajmowane stanowiska, miejsce pracy oraz ocenić wagę posiadanych kwalifikacji do rozpoczęcia proponowanej inicjatywy. Dodatkowo, jeżeli Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą proszę podać, okres, formę prawną i jej przedmiot, nazwę przedsiębiorstwa oraz czy korzystał z pomocy publicznej?

Lp.	Czas trwania	Stanowisko i zakres obowiązków/ Forma prawna i przedmiot działalności gospodarczej	Pracodawca/ Nazwa przedsiębiorstwa	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.				
2.				
3.				
...				

Należy wskazać pozostałe uzyskane doświadczenie zawodowe nie mieszczące się w ramach pracowniczego stosunku pracy i działalności gospodarczej osoby fizycznej, ale istotne z punktu widzenia prawidłowej realizacji proponowanej inicjatywy.

Lp.	Czas trwania	Rodzaj doświadczenia	Miejsce zdobywania doświadczenia	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.				
2.				
3.				
...				

A.2.3. Dodatkowe umiejętności i zainteresowania

Należy wskazać poziom znajomości języków obcych i obsługi komputera, a także hobby i zainteresowania pozazawodowe, które mają punkty wspólne z proponowaną inicjatywą.

Lp.	Języki obce	Poziom znajomości (1-słabo, 5-biegle)			Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
		Czytanie	Pisanie	Mówienie	
1.					
2.					
...					

Lp.	Obsługa programów komputerowych	Poziom znajomości (1-słabo, 5-biegle)	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.			
2.			
...			

Lp.	Zainteresowania/ hobby	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.		
2.		
...		

B. PROJEKT PRZEDSIĘBIORSTWA

B.1. Podstawowe dane dotyczące przedsiębiorstwa

NAZWA PRZEDSIĘBIORSTWA			
PLANOWANA DATA ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ			
PRZEDMIOT I ZAKRES PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI	Kod i opis PKD głównego 2007		
	Kody i opisy PKD dodatkowych 2007		
FORMA PRAWNA PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI			
LOKALIZACJA (SIEDZIBA OPERACYJNA)	Obszar wiejski/miejski		
	Powiat	Gmina	
	Adres		
PŁATNIK VAT	Tak/Nie		

B.2. Przygotowanie do realizacji projektu

Należy krótko scharakteryzować posiadane zasoby, które będą wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej (lokal, urządzenia, maszyny, itp.).

	Lokalizacja	Podstawa prawna dysponowania nieruchomością	Charakterystyka i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
GRUNTY				
BUDYNKI I BUDOWLE	Lokalizacja	Podstawa prawna dysponowania nieruchomością	Charakterystyka i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
NASZYNY I URZĄDZENIA	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu

ŚRODKI TRANSPORTU	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
POZOSTAŁE ŚRODKI TYRWAŁE I WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu

Należy krótko scharakteryzować przygotowanie Wnioskodawcy do realizacji przedsięwzięcia oraz dotychczas podjęte działania w celu jego uruchomienia (np. promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badania rynku).

Max. 0,5 strony

Należy przedstawić szczegółowo stopień przygotowania lokalu do prowadzenia działalności gospodarczej (np. funkcjonalność użytkowa lokalu pod względem prawnym, informację o stanie lokalu i ewentualnej konieczności dostosowania go do prowadzenia działalności gospodarczej).

Max. 0,5 strony

B.2.2. Prezentacja Projektu

Jakie cele stawia sobie Pan/Pani rejestrując działalność gospodarczą w ramach niniejszego przedsięwzięcia?

Max. 0,5 strony

Synteza Projektu: Proszę przedstawić opis planowanego przedsięwzięcia oraz informacje na temat planowanej działalności gospodarczej w kontekście jej realności w określonym otoczeniu gospodarczym oraz wskazać na cechy, dzięki którym będzie wyróżniało się na rynku. Dlaczego dotychczas Wnioskodawca nie zrealizował projektu samodzielnie?

Max. 1 strona

Czy Wnioskodawca w ramach nowoutworzonego przedsiębiorstwa zamierza zatrudniać pracowników? Jeżeli tak, należy określić, od kiedy, liczbę i rodzaj nowych stanowisk pracy, zakres czynności, formę zatrudnienia, wymiar czasu pracy oraz wymagane kwalifikacje i doświadczenie kandydatów np. dyplomowany kucharz, minimum 3 lata doświadczenia w zawodzie.

Lp.	Stanowisko	Zakres czynności	Forma zatrudnienia i Wymiar czasu pracy	Wymagane kwalifikacje i doświadczenie	Planowany okres zatrudnienia Od (mm-rrrr) – Do (mm-rrrr)
1.					
2.					
...					

B.3. Produkty/Usługi

Należy opisać ofertę przedsiębiorstwa poprzez precyzyjne scharakteryzowanie planowanych do wdrożenia produktów/usług lub grup produktów/usług. Ponadto, jeśli przedsięwzięcie wiąże się z zaoferowaniem nowego (innovacyjnego) produktu/usługi, proszę wskazać zalety różnicujące go od innych, istniejących na rynku.

Max. 1 strona

Czy produkty/usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny czy krajowy? Proszę określić geograficzny rynek docelowy oferty przedsiębiorstwa.

Max. 0,5 strony

Proszę opisać proces wytwarzania proponowanych produktów/świadczenia usług dzieląc, go o ile to możliwe na fazy.

Max. 1 strona

Czy popyt na produkt usługę, będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeżeli tak, to w jaki sposób będą minimalizowane skutki tej sezonowości?

Max. 0,5 strony

B.4. Prognoza sprzedaży produktów/usług

Należy określić planowaną wielkość sprzedaży poszczególnych produktów/usług lub grup produktów/usług (w sztukach lub innych jednostkach) w kolejnych okresach.

Produkt /usługa	III kw. 2013	IV kw. 2013	2013	I kw. 2014	II kw. 2014	III kw. 2014	IV kw. 2014	2014	2015
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Ogółem:									

Proszę uzasadnić, że podane powyżej kalkulacje są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wielkość docelowa sprzedaży.

B.5. Cena sprzedaży produktów/usług

Należy wskazać planowany poziom cen sprzedaży poszczególnych produktów/usług lub grup produktów/usług (cena jednostkowa w PLN).

Produkt /usługa	III kw. 2013	IV kw. 2013	2013	I kw. 2014	II kw. 2014	III kw. 2014	IV kw. 2014	2014	2015
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Proszę podać uzasadnienie określonych powyżej cen produktów/usług odnoszące się do sytuacji rynkowej, zmian w kosztach, itp.									

B.6. Przychody ze sprzedaży produktów/usług

Należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży produktów/usług. Dane powinny być oparte o założony poziom cen oraz prognozę sprzedaży (sprzedaż x cena).

Produkt /usługa	III kw. 2013	IV kw. 2013	2013	I kw. 2014	II kw. 2014	III kw. 2014	IV kw. 2014	2014	2015
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Ogółem:									

C. ANALIZA RYNKU

C.1. Znajomość sektora

Należy scharakteryzować segment rynku, w którym funkcjonowało będzie przedsiębiorstwo - obowiązujące trendy, potencjał rozwojowy, czy rynek ma charakter rosnący stabilny czy malejący, a także opisać krótko lokalne uwarunkowania. Proszę powołać się na rzetelne opracowania i statystyki.

Max. 1 strona

Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy debiut wymaga dużych nakładów, posiadania technologii, patentów, koncesji, itp.?

Max. 0,5 strony

C.2. Analiza Podmiotowa

C.2.1. Dostawcy

Należy opisać głównych dostawców przedsiębiorstwa.

Dostawca	Charakterystyka dostawcy (zalety, wady)	Procentowy udział w dostawach
1.		
2.		
3.		
...		

C.2.2. Nabywcy

Proszę scharakteryzować potencjalnych nabywców/grupy nabywców produktów lub usług oraz ich szacunkową wielkość.

Lp.	Nabywcy/Grupa nabywców	Rodzaj produktów/usług będących przedmiotem zainteresowań	Preferencje/ oczekiwania danej grupy nabywców/ charakterystyka uwarunkowań popytu	Procentowy udział w zakupach
1.				
2.				
3.				
4.				

C.2.3. Konkurencja

Należy przeanalizować mocne strony i cechy, które wyróżniają produkty/usługi konkurencji, działającej na wybranym obszarze geograficznym, wskazując na aspekty, które budzą szczególne obawy odnośnie sukcesu własnej inicjatywy.

Lp.	Konkurenci	Charakterystyka i silne strony oferowanych produktów/usług. Dlaczego są uznawani za silną konkurencję? W czym Firma będzie w stanie z nimi konkurować?	Ocena zagrożenia (1-niewielkie, 5- bardzo duże)
1.			
2.			
3.			
4.			

C.3 Analiza SWOT Przedsięwzięcia

Należy wymienić mocne i słabe strony przedsięwzięcia, opisać w jaki sposób mogą pomagać lub przeszkadzać w odniesieniu sukcesu. Ponadto należy doprecyzować, jakie czynniki mogą, odpowiednio hamować lub sprzyjać sukcesowi zaplanowanej działalności gospodarczej.

Czynniki pozytywne	Czynniki negatywne	
MOCNE STRONY	SŁABE STRONY	
		Czynniki wewnętrzne
SZANSE	ZAGROŻENIA	Czynniki

		zewnątrzne (otoczenie)
--	--	-----------------------------------

C.4 Identyfikacja rozwiązań alternatywnych

Proszę przeprowadzić analizę wykonalności planowanego przedsięwzięcia (zdefiniowanie ograniczeń) i jego rozwiązań alternatywnych. Analizie należy poddać przynajmniej następujące warianty: zaniechanie projektu, wariant realizacji projektu w proponowanym kształcie, wariant realizacji projektu w alternatywnym kształcie. Głównym celem analizy opcji jest wskazanie najlepszego rozwiązania spośród wszelkich możliwych.

Max. 0,5 strony

D. PLAN MARKETINGOWY

D.1. Dystrybucja

Należy opisać w jaki sposób odbywać się będzie sprzedaż produktów/usług lub grup/produktów/usług.

Max. 0,5 strony

D.2 Promocja

Należy opisać w jaki sposób klienci będą informowani o produktach/usługach? Proszę opisać planowaną formę promocji i reklamy.

Max. 1 strona

E. PLAN INWESTYCJI

E.1. Opis inwestycji

Należy opisać wyodrębnione wydatki inwestycyjne i ich uzasadnienie w stosunku do zaplanowanej działalności gospodarczej.

Okres realizacji inwestycji	Od (dd-mm-rrrr) Do (dd-mm-rrrr)			
Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, adaptacja pomieszczeń itp.) oraz wskazać jakie efekty ona przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.).				
1. Uzasadnienie inwestycji w odniesieniu do wytwarzanych produktów/usług oraz wkroczenia do fazy pełnego funkcjonowania:				
2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz ze szczegółowym opisem), wskazując wszystkie planowane koszty kwalifikowane w PLN				
Rodzaj działania / kosztów	Szczegółowy opis z podaniem parametrów technicznych	Kwota netto	Kwota oraz % podatku VAT	Kwota brutto
1.				
2.				
3.				
.....				
		RAZEM (PLN)		

E.2. Źródła finansowania zakupów inwestycyjnych

Należy określić źródła finansowania planowanych wydatków inwestycyjnych, w PLN i w %. Ponadto należy przedstawić wartość kosztów niekwalifikowanych oraz sposoby ich sfinansowania.

Źródła finansowania kosztów kwalifikowanych	Kwota kosztów kwalifikowanych w PLN	% kosztów kwalifikowanych
Dotacja		
Środki własne		
Inne (jakie?)		
Razem koszty kwalifikowane		100,00%

Wyszczególnienie kosztów niekwalifikowanych	Kwota w PLN	Źródła finansowania

E.3. Podstawowe wsparcie pomostowe

Należy określić wartość wydatków operacyjnych oraz opłat niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa planowanych do sfinansowania w ramach podstawowego wsparcia pomostowego w ciągu pierwszych 6 m-cy od zarejestrowania działalności gospodarczej.

Podstawowe wsparcie pomostowe	1 m-c	2 m-c	3 m-c	4 m-c	5 m-c	6 m-c
Wartość wydatków operacyjnych oraz opłat niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa (w szczególności w postaci składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenia zdrowotne, koszty najmu lokalu, koszty marketingu i promocji prowadzonej działalności) planowanych do sfinansowania w ramach podstawowego wsparcia pomostowego						

F. PROGNOZY FINANSOWE

F.1. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZ FINANSOWYCH*

Proszę przedstawić założenia dla przyjętych prognoz, w szczególności odnieść się do poziomu skalkulowanych kosztów, źródeł finansowania działalności.

Max. 1 strona

* Prognozy powinny być sporządzone w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

F.2. Uproszczony Bilans

Aktywa	Bilans otwarcia	2013	2014	2015
MAJĄTEK TRWAŁY (A do G):				
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				
MAJĄTEK OBROTOWY (H do K):				
H/ należności i roszczenia				
I/ zapasy				
J/ środki pieniężne				
K/ pozostały majątek obrotowy				
AKTYWA RAZEM (MAJĄTEK TRWAŁY I OBROTOWY)				
Pasywa	Bilans otwarcia	2013	2014	2015
PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)				
L/ kapitały własne				
M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek)				
N/ kredyty i pożyczki długoterminowe				
PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (od O do R)				
O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek)				
P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe				
R/ pozostałe pasywa				
PASYWA RAZEM (DŁUGO- I KRÓTKOTERMINOWE)				

F.3. Rachunek Zysków i Strat

Pozycja	2013	2014	2015
A. Przychody ogółem, w tym:			
Sprzedaż produktów i usług			
Sprzedaż materiałów i towarów			
Pozostałe przychody operacyjne			
Przychody finansowe (np. odsetki)			
Zyski nadzwyczajne			
B. Koszty ogółem:			
Amortyzacja			
Materiały i energia			
Zakup usług			
Wynagrodzenia i pochodne			
Podatki i opłaty			
Sprzedaż towarów w cenie nabycia			
Pozostałe koszty rodzajowe			
Pozostałe koszty operacyjne			
Koszty finansowe (np. odsetki)			
Straty nadzwyczajne			
C. Dochód (strata) brutto: A-B			
ZUS Pracodawcy			
D. Podatek dochodowy			
E. Zysk netto			

Projekt „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY!” jest realizowany w ramach Działania 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia, Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Program Operacyjny Kapitał Ludzki

F.4. Przepływy Środków Pieniężnych

Pozycja	2013	2014	2015
1. Zysk (strata) netto			
2. Amortyzacja			
3. Zmiana stanu zapasów			
4. Zmiana stanu należności			
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów			
6. Inne korekty			
I. Razem (1+2+3+4+5+6)			
1. Sprzedaż składników majątku trwałego			
2. Nabycie składników majątku trwałego			
3. Inne			
II. Razem (1+2+3)			
1. Zaciągnięcie kredytów i pożyczek			
2. Spłata kredytów i pożyczek			
3. Dotacje			
4. Wypłaty na rzecz właścicieli			
5. Wpłaty dokonane przez właścicieli			
6. Pozostałe			
III. Razem (1+2+3+4+5+6)			
D. Przepływy pieniężne netto razem (I+II+III)			
E. Środki pieniężne na początek okresu			
F. Środki pieniężne na koniec okresu (E + D)			

F.5 Wskaźniki finansowe

Należy obliczyć wskaźniki finansowe dla planowanego przedsięwzięcia.

Pozycja	2013	2014	2015
1. Płynność bieżąca			
2. Płynność szybka			
1. Rotacja zapasów w dniach			
2. Rotacja należności w dniach			
3. Rotacja zobowiązań w dniach			
1. Poziom zadłużenia			
1. Rentowność sprzedaży			
2. Rentowność kapitału własnego (ROE)			
FNPV			

Projekt „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY!” jest realizowany w ramach Działania 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia, Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Program Operacyjny Kapitał Ludzki

Załączniki:

Lp.	Nazwa dokumentu	Liczba sztuk
1.	Dokumenty potwierdzające posiadaną wiedzę i doświadczenie Beneficjenta Ostatecznego.	
2.	Dokumenty potwierdzające prawo do lokalu, w którym zarejestrowana/prowadzona będzie działalność gospodarcza.	
3.	Kosztorys robót budowlanych, opis techniczny (jeżeli dotyczy).	
4.	Matryca sprawozdań finansowych w aktywnym arkuszu kalkulacyjnym oraz biznes plan w wersji elektronicznej (na nośniku CD).	
5.	Inne dokumenty o ile wymaga tego specyfika realizacji danego projektu.	

Imię i nazwisko	Data, miejscowość
.....

Podpis Wnioskodawcy

.....

Projekt „PRACA NA WŁASNY RACHUNEK SZANSĄ WEJŚCIA NA RYNEK PRACY!” jest realizowany w ramach Działania 6.2 Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia, Priorytet VI Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Program Operacyjny Kapitał Ludzki

