

BIZNESPLAN

Dla firmy

(nazwa planowanej działalności)

Dotyczy: **przyznania osobie bezrobotnej jednorazowych środków na podjęcie działalności gospodarczej.**

Na zasadach określonych w ustawie o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy z dnia 20 kwietnia 2004 r. (Dz. U z 2024r., poz. 475 ze zm.)

Wnioskodawca:

(imię i nazwisko)

UWAGA:

- FORMULARZ W PRZYPADKU RĘCZNEGO WYPEŁNIENIA NALEŻY WYPISAĆ CZYTELNIE, NAJLEPIEJ DRUKOWANYMI LITERAMI.

- Można rozszerzać obszar danej części lub dokładać strony przy ręcznym wypełnieniu. Prosimy nie zmieniać układu i numeracji Biznesplanu.

- W celu właściwego przedstawienia planowanej działalności gospodarczej, prosimy o staranne zapoznanie się poszczególnymi punktami poniższego wzoru. Obejmuje on zestaw zagadnień, których znajomość jest niezbędna do przeprowadzenia kompleksowej analizy formalnej i finansowej przedsięwzięcia i podjęcia przez PUP w Mikołowie właściwej decyzji.

- Prosimy o dołożenie wszelkich starań, aby precyzyjnie odpowiedzieć na postawione pytania. Tylko wtedy będziemy mogli prawidłowo ocenić Państwa przedsięwzięcie i pomóc w jego realizacji.

I. DANE DOTYCZĄCE BEZROBOTNEGO

1. Nazwisko i imię _____

2. PESEL _____

3. Wykształcenie (poziom, rodzaj, kierunek) _____

4. Zawód wyuczony (w przypadku posiadania kilku zawodów proszę podać wszystkie).

(w załączeniu należy przedstawić kserokopie świadectw lub dyplomów ukończenia poszczególnych szkół – o ile nie są w posiadaniu Powiatowego Urzędu Pracy w Mikołowie)

5. Ukończone kursy i szkolenia zawodowe pomocne w prowadzeniu planowanej działalności gospodarczej

(w załączeniu należy przedstawić kserokopie zdobytych uprawnień, ukończonych kursów i szkoleń zawodowych – o ile nie są w posiadaniu Powiatowego Urzędu Pracy w Mikołowie)

6. Doświadczenie zawodowe

Uwaga! Wymieniamy okresy prowadzenia działalności gospodarczej, zatrudnienia, praktyk bądź staży od tych ostatnio zakończonych, stopniowo oddalając się w czasie.

(W załączeniu należy przedstawić kserokopie świadectw pracy, umów cywilno – prawnych, referencji (o ile nie są w posiadaniu Powiatowego Urzędu Pracy w Mikołowie). W przypadku doświadczenia zdobytego w inny sposób dopuszczalne są referencje bądź inna dokumentacja obrazująca zdobyte doświadczenie zawodowe.)

Okres zatrudnienia od - do (dzień/miesiąc/rok)	Nazwa zakładu pracy	Rodzaj umowy lub działalności gospodarczej	Zajmowane stanowisko lub zakres działalności gospodarczej

Uwagi dotyczące okresów zatrudnienia, mających wpływ na planowaną działalność gospodarczą

7. Czy jest Pan/Pani zadłużony(a)?

TAK / NIE* (*niewłaściwe skreślić)

2.1 Proszę opisać, czy istnieją uprawnienia, licencje, zezwolenia itp., które warunkują prowadzenie przez Pana/Panią planowanej działalności gospodarczej. Jeśli tak to jakie? Co Pan/Pani zrobił(a) w kierunku ich pozyskania? (np. uzyskanie niezbędnych pozwoleń, odbycie szkoleń, podpisanie przedwstępnych umów na wynajem lokalu czy dostarczenie towaru. Jeśli to możliwe należy przedstawić kserokopie poszczególnych dokumentów).

3. Czy posiada Pan(i) do założenia firmy:

3.1 Nieruchomości - Należy podać informacje dotyczące prawa użytkowania/ status prawny lokalu, w którym będzie prowadzona planowana działalność gospodarcza (lokal własny/ lokal wynajęty/użyczony/ inna sytuacja lokalowa (jaka?) wraz z określeniem okresu zawartej umowy)

Adres(y) prowadzenia planowanej działalności gospodarczej

Opis nieruchomości koniecznych do prowadzenia działalności /w tym pomieszczeń/, w których prowadzona będzie działalność oraz ich otoczenie o ile jest wymagane (np. parking, skład na wolnym powietrzu, itp.) opis powinien wskazywać jaki jest stan pomieszczeń, ich powierzchnię, instalacje, wyposażenie, możliwości wejścia, rozmieszczenie pomieszczeń i ich funkcje itd.

Wysokość czynszu miesięcznie w zł _____

3.2 Ruchomości i inne środki obrotowe

(proszę wykazać te, **które są już w Pana/Pani posiadaniu** i będą wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej. Ruchomości i środki obrotowe planowane do zakupu z dotacji lub środków własnych należy wykazać we wniosku o przyznanie dotacji w pkt. 16)

- maszyny, urządzenia, narzędzia, itp. (wymienić jakie, podać ich szacowaną wartość lub określić sposób wykorzystania i stopień przydatności do prowadzenia firmy)

- środki transportu (wymienić jakie w sposób pozwalający ocenić przydatność środka transportu w planowanej działalności gospodarczej, podać ich wartość)

- środki pieniężne będące w Pana/Pani dyspozycji, możliwe do wykorzystania w działalności gospodarczej _____

- inne np.: surowiec, towar (określić jakie i podać wartość)

III. ANALIZA RYNKOWA I MARKETINGOWA

1. Analiza rynku

1.1 Rynek

Proszę scharakteryzować:

- analiza rynku pod kątem obszaru terytorialnego na jakim będzie prowadzona planowana działalność (np. poziom urbanizacji, komunikacja, gęstość zaludnienia, inne cechy jakie mają wpływ na prowadzenie działalności gospodarczej);
- analiza pod kątem stanu danej branży w której ma być prowadzona działalność gospodarcza (np. branża budowlana) – może to być wartość branży lub inne potwierdzone potwierdzonymi danymi informacje pozwalające zorientować się w jakiej kondycji jest dana branża. Proszę przeanalizować trendy w branży (czy dana sektor rynku rośnie/maleje i jaki to ma wpływ na planowaną działalność gospodarczą)
- nasycenie rynku – należy opisać czy na zakładanym rynku działania, produktów/usług jakie będą oferowane przez Pana /Pani ofercie, istnieje niedobór takich produktów lub jest ich za dużo w stosunku do potrzeb klientów.
- opis ew. substytutów [tj. produktów mogących zastąpić Pana/Pani ofertę, zaspokajającej te same potrzeby klienta] lub uzasadnienie ich braku). Należy ocenić jakie jest zagrożenie stwarzane przez ew. substytuty.

IV. ANALIZA SWOT

Proszę opisać następujące kategorie:

<u>Mocne strony przedsięwzięcia</u> <i>(czyli wszystkie czynniki wewnętrzne /tj. posiadane przez firmę/ stanowiące atut, przewagę, zaletę analizowanej działalności gospodarczej)</i>	<u>Słabe strony przedsięwzięcia</u> <i>(czyli wszystkie czynniki wewnętrzne /tj. posiadane przez firmę/ stanowiące słabość, barierę, wadę analizowanej działalności)</i>
Wnioski <i>(rzeczowa charakterystyka (opis) i analiza przedstawionych powyżej czynników pod kątem ich względnego znaczenia (hierarchia czynników), analiza wpływu określonych czynników na inne np. poprzez ich wzmocnienie lub osłabianie) oraz analiza przewag jednej ze stron /mocne lub słabe/ nad drugą – z opisem z czego wynika Pana/Pani ocena)</i>	

<u>Szanse przedsięwzięcia</u> <i>(czyli wszystkie czynniki zewnętrzne /generowane przez otoczenie firmy/ stwarzające dla analizowanej działalności szansę korzystnej zmiany)</i>	<u>Zagrożenia przedsięwzięcia</u> <i>(czyli wszystkie czynniki zewnętrzne /generowane przez otoczenie firmy/ stwarzające dla analizowanej działalności niebezpieczeństwo niekorzystnych zmian)</i>
<p>Wnioski <i>(rzeczowa charakterystyka (opis) i analiza przedstawionych powyżej czynników pod kątem ich względnego znaczenia (hierarchia czynników), analiza wpływu określonych czynników na inne np. poprzez ich wzmocnienie lub osłabianie) oraz analiza przewag jednej ze stron /szanse lub zagrożenia/ nad drugą – z opisem z czego wynika Pana/Pani ocena)</i></p>	

V. Analiza finansowa

1. Kalkulacja przychodów

Należy uwzględnić rodzaj działalności, przewidywaną ofertę, strukturę sprzedaży, liczbę klientów, nasycenie rynku oraz działania konkurencji,

Proszę o przeprowadzenie kalkulacji przychodu w ujęciu miesięcznym (pierwsze miesiące 12 m-cy działalności) z uwzględnieniem sezonowości a także założenia co do wzrostu sprzedaży w początkowej fazie działalności (pierwszy rok) itp.

Analiza powinna stanowić wyjaśnienie w jaki sposób skalkulowano przychody wykazane później w rachunku zysków i strat (tj. powinny być oparte na rzeczowych wyliczeniach i racjonalnych szacunkach).

2. Kalkulacja kosztów

Proszę o przeprowadzenie kalkulacji kosztów w ujęciu miesięcznym (pierwsze 12 m-cy działalności).

Należy oszacować możliwie wszystkie koszty działalności, w tym:

- koszty zmienne związane z wytworzeniem i sprzedażą produktów np. materiał, koszty wysyłki, transport, usługi zlecone, opakowania, itd.

- koszty stałe związane z prowadzeniem działalności np. czynsz, media, koszty transportu stałe (np. cykliczne dostawy), koszty pracowników, koszty usług zewnętrznych (np. księgowa, bank), koszt ubezpieczenia związanego z prowadzeniem działalności np. od OC, kradzieży, ub. lokalu itp.), koszty reklamy, amortyzację, koszty eksploatacji maszyn, itd. Należy wykazać także działania które nie będą wywoływać skutków finansowych o ile nie wykazano tego w innej części biznesplanu (np. używanie darmowej opcji rachunku bankowego)

UWAGA. Koszty powinny wynikać z wyliczeń lub należy podać inną metodologię szacunków podawanych kwot.

Dla uproszczenia kalkulację można przeprowadzić zgodnie z pozycjami kosztów w tabeli rachunku zysków i strat.

8. Ubezpieczenie firmy														
9. Usługi księgowo														
10. Abonament telefoniczny, internetowy														
11. Koszty reklamy/promocji														
12. Inne koszty – wskazać zgodnie z analizą kosztów														
B. RAZEM KOSZTY														
C. ZYSK BRUTTO (A-B)														
D. Składka na ubezpieczenia społeczne właściciela przedsięwzięcia														
E. Składka na ubezpieczenie zdrowotne														
F. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH – należy wskazać wybraną formę opodatkowania														
F. ZYSK NETTO (C-D-E-F)														
G. SPŁATA INNYCH ZOBOWIĄZAŃ (jakich?)														

Uwaga.

Rachunek zysków i strat ma na celu ocenę faktycznej rentowności. Należy wykazać koszty także w przypadku rozliczania PIT na zasadach ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. Składka na ubezpieczenie zdrowotne nie stanowi kosztu uzyskania przychodu w każdym przypadku i zależy od formy opodatkowania.

Uwagi dodatkowe do rachunku zysków lub strat

Uwagi i dodatkowe informacje dotyczące Biznesplanu

.....
podpis