

BIZNESPLAN

Dla firmy

(nazwa planowanej działalności)

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

Na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 marca 2025r. o rynku pracy i służbach zatrudnienia
(Dz. U z 2025 r. poz. 620)

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)

II. OPIS PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Krótki opis rodzaju planowanej działalności/branży (np. stacjonarny salon fryzjerski, usługi remontowo-wykończeniowe itp.)

Krótki opis obszaru na jakim Pan/Pani chce działać (np. cała Polska, powiat mikołowski itp.)

1. Opis planowanej działalności gospodarczej

Proszę ująć w tym zagadnieniu między innymi:

- opis produktów lub/i usług firmy wraz z opisem procesu ich wykonania Należy opisać procesy wykonania produktu jak i procesy przygotowawcze (od kontaktu z klientem do zapłaty) oraz różne inne procesy np. planowanie, dostawy, prace biurowe, reklama, prace porządkowe;
- opis niezbędnych zasobów (sprzętowe, materiałowe, ludzkie, lokalowe)
- opis czasochłonności tych procesów.
- opis organizacji pracy /w tym pracowników/ (ew. godziny i dni pracy, kto, co, kiedy będzie robił i za co odpowiadał, system zastępstw itp.);

Należy opisać, co motywuje Pana(ią) do rozpoczęcia działalności, jakie są przyczyny społeczne, zawodowe do utworzenia własnego przedsiębiorstwa, co wpłynęło na podjęcie decyzji o założeniu przedsiębiorstwa o tym profilu?

2. Działania podjęte na rzecz uruchomienia działalności gospodarczej.

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, zaspokajając te same potrzeby klienta] lub uzasadnienie ich braku). Należy ocenić jakie jest zagrożenie stwarzane przez ew. substytuty.

1.2 Dostawcy

Należy uzasadnić potrzebę współpracy z firmami zewnętrznymi. Proszę przeprowadzić analizę dostawców (podmioty, z których usług muszą korzystać, by prowadzić swoją działalność gospodarczą) działających na planowanym rynku; czy tacy dostawcy są łatwo/trudnodostępni dla Pana/Pani przyszłej działalności.

Można załączyć kserokopie zawartych umów przedwstępnych, deklaracje o współpracy, listy intencyjne itp.

1.3 Klienci

Proszę przeprowadzić rzetelną analizę klientów pod kątem:

- ilościowym tj. szacowana liczba potencjalnych klientów firmy, oparta na danych liczbowych /z metodologią szacunku lub źródłami informacji

- jakościowym tj. m.in.: jakie są główne grupy klientów, do których adresowana jest oferta (ogólna charakterystyka klienta indywidualnego lub rodzaj/branża firm/instytucji będących potencjalnymi klientami).

Należy uzasadnić popyt w głównych grupach klientów (potrzeby osób/ firm/institucji, które zaspokajać będzie produkt lub usługa firmy i z czego one wynikają co skłania klienta do zakupu takiego produktu.

Analiza sytuacji finansowej i posiadanych zasobów finansowych potencjalnych klientów. Należy przeanalizować czy potencjalni klienci są w stanie zakupić produkty lub ile są w stanie wydać na produkty/usługi firmy, mając na uwadze hierarchę zaspakajania potrzeb.

Należy opisać metody utrzymania klientów (o ile dotyczy).

Można załączyć kserokopie dokumentów potwierdzające nawiązane kontakty z potencjalnymi klientami np. zawartych umów przedwstępnych, deklaracje o współpracy, oświadczenie o zainteresowaniu ofertą, itp.

Proszę przeprowadzić rzetelną analizę konkurencji działającej na planowanym rynku pod kątem:

- ilościowym tj. szacowana liczba podmiotów konkurencyjnych działających na tym samym obszarze – tj. mogących zaoferować produkty zaspokajające te same potrzeby tej samej grupy klientów /z wyjaśnieniem metody szacunku, podaniem źródeł danych/ w tym również konkurentów oferujących substytuty, jeżeli ich znaczenie jest wysokie.;
- jakościowym tj. m.in.: wielkość konkurenta, oferowane produkty/usługi, stosowane ceny; lokalizacja, zaplecze lokalowo – techniczne, zasoby ludzkie (posiadana przez konkurenta kadra – liczba os., kwalifikacje, itp.);

Konieczne jest wskazanie, w czym przedsiębiorstwa istniejące na rynku mają przewagę nad Pana/Pani firmą oraz jakie działania zostaną podjęte w celu jej zminimalizowania.

2. Promocja (w tym reklama)

Proszę opisać (szczegóły planu oraz realizacji):

- działania reklamowe – w jaki sposób dotrę do klientów z informacją o mojej ofercie (np. portale społecznościowe, broszury, ulotki, wizytówki, strona www, szyld, itp.) oraz sposób ich realizacji, ilość, częstotliwość realizacji, sposób dystrybucji (jak dotrze Pan/Pani z materiałami/informacją do potencjalnego klienta);
- działania Public Relations (jak będzie kształtowany pozytywny wizerunek firmy na rynku);
- szacowane koszty każdego działania.

3. Strategia cenowa

Proszę opisać:

- zakres cen stosowany dla danego produktu/usługi, opisać od czego ta cena jest zależna (jak będzie kalkulowana, jakie są składowe tej ceny), jaki stosowany będzie narzut na cenę lub marża ;
- systemy rabatów itp.;
- analizę porównawczą planowanych cen w stosunku do cen podobnych produktów/usług oferowanych obecnie na rynku.

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 wzmacnianie 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>
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 wzmacnianie lub osłabianie) oraz analiza przewag jednej ze stron /szanse lub zagrożenia/ nad drugą – z opisem z czego wynika Pana/Pani ocena)</i>	

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.

Proszę opisać:

4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Proszę rzetelnie przeprowadzić analizę zysków i strat w skali miesiąca i roku (zgodnie z kalkulacją przychodów i kosztów z pkt V.1 i V.2 biznesplanu). Analiza dotyczy pierwszych dwunastu miesięcy prowadzenia działalności.

[illegible]

8. Ubezpieczenie firmy													
9. Usługi księgowe													
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