

Załącznik nr 39.5 – Biznesplan

### **Biznesplan<sup>1</sup>**

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014 – 2020, Oś Priorytetowa 8 *Aktywni na rynku pracy*, Działanie 8.3 *Wsparcie przedsiębiorczości i samozatrudnienia w regionie*

|  |  |
|--|--|
| <b>Imię i nazwisko Uczestnika projektu</b> |  |
| <b>Numer biznesplanu</b>                   |  |
| <b>Data wpływu biznesplanu</b>             |  |

Uczestnik projektu **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.

#### **Identyfikacja Uczestnika projektu**

| <b>Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa</b>   |  |
|--|--|
| <i>Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/świadczonych usług.</i> |  |
| Nazwa działalności   |  |
| Planowana data rozpoczęcia działalności  |  |
| Przedmiot i zakres działalności /zgodnie z PKD/  |  |
| Forma prawna działalności  |  |

<sup>1</sup> Dokument może być modyfikowany. Zmiany w dokumencie wymagają zgody Instytucji Zarządzającej.

|  |  |
|--|--|
| Deklarowane miejsce rejestracji działalności gospodarczej  |  |
| Uczestnik projektu zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT*                                 |  |
| Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości:   |  |
| Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych Uczestnikowi projektu na rozwój przedsiębiorczości: |  |

\* Proszę wpisać właściwe.

## Kategoria I – Pomysł na biznes – analiza marketingowa

### 1. Produkt

| Charakterystyka produktu/usługi  |  |
|--|--|
| Charakterystyka produktu/usługi  |  |
| Na czym polega przewaga rynkowa produktu/usługi oferowanego przez Uczestnika projektu?<br>Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą? |  |

|   |  |
|---|--|
| <p>Czy produkt/usługa będzie odznaczał się sezonowością? Jeśli tak, to jak będzie Pan/i starał/a się równoważyć jej niekorzystny wpływ?</p> |  |
|---|--|

## 2. Klienci i rynek

| <b>Klienci</b>   |  |
|--|--|
| <p><i>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 wykazać, że w każdym wybranym przez siebie przypadku taki rynek daje najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu.</i></p> |  |
| <p>Do kogo adresowana jest oferta? (Proszę o możliwie precyzyjne określenie w oparciu o czytelne kryteria)</p>   |  |
| <p>Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki?</p>  |  |
| <p>Ilu klientów Uczestnik projektu zamierza pozyskać po zrealizowaniu przedsięwzięcia? (Należy uzasadnić wskazać liczbę i</p>  |  |

|   |  |
|---|--|
| <p>przyjęty sposób pozyskania klientów)</p> |  |
|---|--|

| <b>Rynek</b>   |  |
|--|--|
| <p>Czy produkt/usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów?<br/>Jeśli tak proszę opisać je dokładnie oraz wykazać, dlaczego właśnie takie pozycjonowanie produktu/usługi może odnieść sukces.</p> |  |
| <p>Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, know-how i patentów, koncesji?</p>  |  |

|  |  |
|--|--|
| <p>Czy rynek ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący – proszę krótko opisać lokalne uwarunkowania.</p> |  |
|--|--|

### 3. Promocja

| Charakterystyka promocji   |  |
|--|--|
| <p><i>Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów, oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne.</i></p> |  |
| <p>Przy użyciu, jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/ usługach?</p>   |  |
| <p>Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań, w ujęciu rocznym?</p>  |  |

### 4. Główni konkurenci



### Konkurencja

*Proszę o porównanie Uczestnika projektu 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 Uczestnik projektu 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

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

## Kategoria II. Potencjał Uczestnika projektu

### 1. Identyfikacja potencjału Uczestnika projektu



MCS sp. z o.o. sp. k.  
ul. Domaniewska 47 lok.10, 02-672 Warszawa  
tel. +48 22 839 55 99  
mcs@mcs.edu.pl, www.mcs.edu.pl  
NIP: 525-22-11-868



| <b>Wykształcenie i doświadczenie zawodowe Uczestnika projektu</b>                               |  |
|---|--|
| <i>Proszę przedstawić swoje wykształcenie, doświadczenie zawodowe i dodatkowe umiejętności.</i> |  |
| <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>   |  |

| <b>Personel (proszę wypełnić tylko w wypadku zatrudnienia personelu)</b>   |   |   |
|--|---|---|
| <i>Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów.</i> |   |   |
| Nazwa stanowiska   | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | Liczba na umowę zlecenie i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje) |
| ...  |   |   |
|  |   |   |
|  |   |   |
|  | <b>Suma:</b>  | <b>Suma:</b>  |



**Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania**

*Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia (promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku).*

*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 (należy wskazać grunty, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia)*

| Lokalizacja | Powierzchnia | Forma władania (własność, użyczenie, najem, leasing) | Szacowana wartość <sup>2</sup> |
|-------------|--------------|--|--------------------------------|
| ...         |              |  |                                |

*Budynki i budowle (należy wskazać budynki, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)*

| Lokalizacja i przeznaczenie | Powierzchnia | Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa) | Szacowana wartość <sup>2</sup> |
|-----------------------------|--------------|---|--------------------------------|
| ...                         |              |   |                                |

*Maszyny i urządzenia (należy wskazać urządzenia, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)*

<sup>2</sup> W przypadku trudności z oszacowaniem wartości proszę podać wartość księgową.

| Rodzaj (typ, producent, model)  | Rok produkcji | Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing) | Szacowana wartość <sup>2</sup> |
|---|---------------|--|--------------------------------|
| ...   |               |  |                                |
| Środki transportu (należy wskazać 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 <sup>2</sup> |
| ...   |               |  |                                |
| Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne (należy wymienić najważniejsze, dla pozostałych należy podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble) |               |  |                                |
| Rodzaj  |               | Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing) | Szacowana wartość <sup>2</sup> |
| ...   |               |  |                                |
| Środki użytkowane bezumownie – można tu wymienić środki użytkowane na potrzeby działalności gospodarczej np. pojazdy czy lokale należące do właścicieli.                                    |               |  |                                |
|   |               |  |                                |

### 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 zakupu 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 wszystkie planowane nakłady): |              |              |
| III. Rodzaj działania/kosztów <sup>3</sup>   | Uzasadnienie | Koszty z VAT |
| 1.   |              |              |
| 2.   |              |              |
|  |              |              |
|  |              |              |
|  |              |              |
|  |              |              |
|  | RAZEM ZŁ:    |              |

<sup>3</sup> 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 |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>Planowane rozpoczęcie i zakończenie realizacji projektu (miesiąc, rok):</b>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| Lp.  | Wyszczególnienie (należy podać składniki takie jak w tabeli <i>Opis planowanego przedsięwzięcia</i> ) | ROK <sup>4</sup> |        |         |        | 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>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| Koszty kwalifikowane   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 1  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 2  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| ....   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| Koszty pozostałe <sup>5</sup>  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 1  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 2  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| ....   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>ZADANIE RAZEM</b>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>Nazwa zadania:.....</b>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| Koszty kwalifikowane   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 1  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 2  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| ...  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| Koszty pozostałe <sup>4</sup>  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 1  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| 2  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| ...  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>ZADANIE RAZEM</b>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>PROJEKT RAZEM</b>   |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>Koszty kwalifikowane</b>  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |
| <b>Koszty pozostałe<sup>4</sup></b>  |   |                  |        |         |        |       |        |         |        |       |        |         |        |

<sup>4</sup> Kolumnę można powielać w razie potrzeby.

<sup>5</sup> Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta.



## 2. Wykonalność ekonomiczno – finansowa.

| <b>Prognoza poziomu cen</b>   |                             |      |                      |  |                                      |
|---|-----------------------------|------|----------------------|--|--------------------------------------|
| <i>Proszę przedstawić planową wielkość cen w poszczególnych latach.</i> |                             |      |                      |  |                                      |
| Lp.   | Produkt/grupa asortymentowa | j.m. | Obecnie <sup>6</sup> | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia...) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia...) |
| 1.  |                             |      |                      |  |                                      |
| 2.  |                             |      |                      |  |                                      |
| ...   |                             |      |                      |  |                                      |
| <b>Proszę uzasadnić prognozę cen</b>                                    |                             |      |                      |  |                                      |

| <b>Prognoza wielkość sprzedaży</b>  |                             |      |                      |  |                                      |
|---|-----------------------------|------|----------------------|--|--------------------------------------|
| <i>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.</i> |                             |      |                      |  |                                      |
| Lp.   | Produkt/grupa asortymentowa | j.m. | Obecnie <sup>6</sup> | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia...) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia...) |
| 1.  |                             |      |                      |  |                                      |
| 2.  |                             |      |                      |  |                                      |
| ...   |                             |      |                      |  |                                      |
| Lp.   | Pozostałe                   | j.m. | Obecnie <sup>6</sup> | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia...) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia...) |
| ...   |                             |      |                      |  |                                      |
| <b>Proszę uzasadnić podaną wyżej prognozę (należy przedstawić założenia)</b>  |                             |      |                      |  |                                      |

| <b>Prognoza przychodów ze sprzedaży</b>   |
|---|
| <i>Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli prognoza sprzedaży.</i> |

<sup>6</sup> W każdym przypadku użycia pojęcia *obecnie*, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Beneficjenta (dopisać w tabel lub sprecyzować w przypisie).



| Lp.    | Produkt/grupa asortymentowa | Cena jednostkowa (zł/szt., kg, itp.) | Obecnie <sup>6</sup> | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ...) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia...) |
|--------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------|---|--------------------------------------|
| 1.     |                             |                                      |                      |   |                                      |
| 2.     |                             |                                      |                      |   |                                      |
| ...    |                             |                                      |                      |   |                                      |
| Ogółem |                             |                                      |                      |   |                                      |

| <b>Koszty</b>   |         |   |   |
|---|---------|---|---|
| <i>Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach.</i>                |         |   |   |
| Wyszczególnienie  | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia....) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia....) |
| Zużycie materiałów  |         |   |   |
| Zużycie energii   |         |   |   |
| Wynagrodzenie   |         |   |   |
| Narzuty na wynagrodzenia  |         |   |   |
| Usługi obce   |         |   |   |
| Amortyzacja   |         |   |   |
| Pozostałe koszty  |         |   |   |
| Wartość sprzedanych towarów   |         |   |   |
| <b>RAZEM</b>  |         |   |   |
| Łączna wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo w okresie realizacji projektu: |         |   |   |
| Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych:                             |         |   |   |
|   |         |   |   |



### 3. Prognoza finansowa

| <b>Bilans /prognoza/</b>   |                    |  |
|--|--------------------|--|
| <i>Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywow.</i> |                    |  |
| <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  |                    |  |
| <b>M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>   |                    |  |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>  |                    |  |
| <b>Pasywa</b>  | <b>Na dzień...</b> | <b>Rok po zakończeniu realizacji projektu (31 grudnia)</b> |
| <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</b>   |                    |  |
| <b>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  |                    |  |



**PASYWA RAZEM**

**Rachunek zysków i strat**

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 realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia) |
|--|---------|---|---|
| Przychody ze sprzedaży produktów/usług |         |   |   |
| Przychody ze sprzedaży towarów         |         |   |   |
| Zużycie materiałów i energii           |         |   |   |
| Wynagrodzenia                          |         |   |   |
| Narzuty na wynagrodzenia               |         |   |   |
| Usługi obce                            |         |   |   |
| Amortyzacja                            |         |   |   |
| Pozostałe koszty                       |         |   |   |
| Wartość sprzedanych towarów            |         |   |   |
| <b>Zysk operacyjny projektu</b>        |         |   |   |

**Źródła finansowania**

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

**Podsumowanie**

Proszę poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz oraz ewentualnie dodatkowe uwagi dotyczące projektu w zakresie nieuwzględnionym we wcześniejszych tabelach.







Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



WOJEWÓDZTWO  
KUJAWSKO-POMORSKIE

Unia Europejska  
Europejski Fundusz Społeczny



.....  
(miejsowość i data)

.....  
(czytelny podpis Uczestnika projektu)



MCS sp. z o.o. sp. k.  
ul. Domaniewska 47 lok.10, 02-672 Warszawa  
tel. +48 22 839 55 99  
mcs@mcs.edu.pl, www.mcs.edu.pl  
NIP: 525-22-11-868