

Instrukcja uzupełnienia pliku pn.: „Biznes Plan część finansowa”

Założone w tym pliku prognozy będą stanowiły podstawę do weryfikacji postępów realizacji projektu. Dlatego prosimy o dokładne przemyślenie i wpisanie realnych założeń.

1. Plan sprzedaży:

W planie sprzedażowym należy uwzględnić całą działalność firmy (nie tylko część planowaną do zrealizowania w ramach Projektu Rozwiń Biznes). Przy realizacji dużej ilości usług (sprzedaży dużej ilości produktów) należy dokonać pogrupowania usług (produktów), tak by jak najrzetelniej odzwierciedlały działalność firmy. W przypadku firm dojrzałych (firmy pow. 3 lat działalności), które są zobowiązane do wprowadzenia nowej usługi/produktu, konieczne jest wyszczególnienie wartości wprowadzanej w osobnych wierszach

Np. firma produkcyjna działająca na rynku pow. 3 lat, chce wprowadzić nowy produkt X. Dane dotyczące tego produktu należy wpisać w Planie sprzedaży w osobnym wierszu.

Plan sprzedaży uzupełnia się wg następujących wskazówek:

- a. Należy wpisać nazwy produktów/usług/towarów odpowiednio w kolumnie B począwszy od wiersza 1. (komórka B10 do B19) - w pozostałych tabelach nazwy uzupełnią się wg zadanych formuł.
- b. Należy zaprognozować plan sprzedaży w kolejnych latach począwszy od 2021 roku. Uwaga: w pierwszej tabeli ustalamy cenę produktów/ usług, w kolejnej prognozowaną ilość produktów/ usług sprzedanych/ wyprodukowanych/ wykonanych (w zależności od działalności firmy).
- c. Tabela pn. **Prognoza przychodów** uzupełni się sama po zrealizowaniu pkt.1 i 2. jednocześnie informacje zaczytają się automatycznie do komórek C55 – E55 (Uproszczony Rachunek Zysków i Strat).
- d. Proszę stworzyć prognozy sprzedaży wg własnych założeń, mile widziane jest skorzystanie z obowiązujących wskaźników rynkowych. Założenia do prognoz proszę opisać w Formularzu rekrutacji w pkt. III.12.

2. Rachunek Zysków i strat – narzędzie uproszczone na potrzeby projektu:

Planowane przychody (A.):

- a. Komórki C55 – E55 zaczytają się z tabeli pn. Prognoza. **Założone prognozy będą stanowiły podstawę do weryfikacji postępów realizacji projektu.**

- b. W przypadku przychodów innych niż z wiodącej działalności firmy – proszę o wpisanie pozostałych przychodów w pozycji 1.2.

Prognozowane koszty (B.):

- a. **pkt. 2.1. zakupy towarów** – określa się towar bezpośrednio przeznaczony do sprzedania (pozycja uzupełniana w zależności od branży i zakresu działalności przedsiębiorstwa);
- b. **pkt. 2.2. zakupy surowców/materiałów** – określa się surowiec/materiał, potrzebny do wytworzenia i sprzedania po dodaniu swojej usługi (pozycja uzupełniana w zależności od branży i zakresu działalności przedsiębiorstwa);
- c. **pkt. 2.3. koszty wynagrodzenia pracowników** – uwzględnia się wynagrodzenia brutto pracowników wraz ze wszystkimi narzutami pracodawcy (przydatne linki: <https://wynagrodzenia.pl/kalkulator-wynagrodzen>; <https://zus.pox.pl/skladki-zus-2021.htm>);
- d. **pkt. 2.4. czynsz** – w przypadku wynajmu lokalu usługowego, stanowiącego siedzibę/oddział firmy należy podać roczny koszt wynajmu;
- e. **pkt. 2.5. transport** – w przypadku transportu zewnętrznego – wpisuje się roczne koszty transportu, w przypadku transportu własnego wpisuje się: koszty związane z kosztami samochodów służbowych tj. np. koszt paliwa, ubezpieczeń, przeglądów, napraw itp.);
- f. **pkt. 2.6. energia, co, gaz, woda** – w komórkę wpisuje się koszty roczne wydatkowane na media
- g. **pkt. 2.7. usługi obce** – są to m.in. koszty z tytułu umów zewnętrznych takie jak. np. koszt obsługi księgowej, prawnej, koszt pośrednictwa, kurier
- h. **pkt. 2.8. podatki (inne niż VAT i dochodowy) i opłaty** – w pozycję wpisują się m.in. takie podatki jak: podatek od nieruchomości, podatek z tytułu najmu itp.;
- i. **pkt. 2.9. – reklama i promocja** – w pozycję wpisują się koszty związane z reklamą i promowaniem firmy;
- j. **pkt. 2.10. – ubezpieczenia rzeczowe** – wpisują się takie ubezpieczenia jak: ubezpieczenie majątku, OC, ubezpieczenie zdarzeń niepożądanych;
- k. **pkt. 2.11. koszty administracji i telekomunikacji** - koszty z tytułu materiałów biurowych, telefonów, Internetu;
- l. **pkt. 2.12 leasing** – niezależnie od formy leasingu na potrzeby oceny formularza proszę przyjąć pełną ratę leasingową;
- m. **pkt. 2.13 inne koszty** – takie jak np. m.in. delegacje i podróże służbowe;
- n. **pkt. 2.14. odsetki od kredytów** – oszacowany roczny koszt kredytów firmowych, innych niż leasingi;
- o. **pkt. 2.15. amortyzacja** – roczna amortyzacja środków trwałych wg obowiązujących stawek amortyzacyjnych dla poszczególnych grup

środków trwałych zgodnie z obowiązującą Klasyfikacją Środków Trwałych. Dla zakupów dokonanych w ramach Projektu „Rozwiń Biznes” amortyzacji podlega tylko wartość zakupu odpowiadająca części wydatkowanej z własnych środków (bez dotacji).

- p. **pozycja D. ZUS przedsiębiorcy** – pozycja wypełniania w przypadku jednoosobowych działalności gospodarczych – należy obliczyć roczne i prognozowane składki ZUS wg obowiązujących stawek (prognozy proszę oszacować na podstawie składek obowiązujących w 2021 roku), uwaga w przypadku spółek osobowych ZUS przedsiębiorcy należy uwzględnić w łącznej kwocie wynagrodzeń pracowniczych tj. pkt. 2.3;
- q. **pozycja F – Podatek dochodowy** – proszę odpowiednio pomnożyć kwotę uzyskaną w komórce C76 (**pozycja E. Zysk brutto**) oraz stawkę podatkową danego przedsiębiorstwa wg przyjętego przez firmę opodatkowania.

- 3. **Rachunek przepływów pieniężnych** – odpowiednie pozycje zaczytają się poprzez ustawione formuły. Wnioskodawca uzupełnia jedynie część podświetloną na żółto wg następujących wskazówek:

WPŁYWY

- a. komórka C85– **gotówka** – wpisuje się stan środków pieniężnych ogółem na początku roku.
- b. komórka C106– **Sprzedaż majątku** – czy nastąpi /-ła sprzedaż majątku w pierwszym i kolejnych latach – jeśli tak proszę wpisać wartość w odpowiednich polach
- c. komórka C107 - **zwiększenie kapitału** - czy nastąpiło zwiększenie kapitału własnego przedsiębiorstwa (stosowane przy spółkach)
- d. komórka C108 **pożyczka/kredyt** – czy przewiduje się zaciągnięcie pożyczki/ kredytu w okresach prognozowanych, jeśli tak proszę wskazać kwotę i rok; w przypadku gdy Beneficjent będzie korzystał z Pożyczki na Prefinansowanie w polu C108 proszę wpisać kwotę pożyczki tj. 85% wartości netto zakupów inwestycyjnych.
- e. inne – jakie?

WYDATKI

- a) **zakupy inwestycyjne** – w pozycji C111 wpisuje się wartość zakupu odpowiadająca części poniesionego wkładu własnego (bez dotacji).
- b) **Splata pożyczki/kredytu** – wpisuje się roczną spłatę pożyczek/kredytu, jak również spłatę Subwencji np. Subwencja PFR.
- c) **Zmniejszenie kapitału** – jeśli dotyczy.
- d) **Wynagrodzenie dla właściciela** – roczne kwota założonego wynagrodzenia.
- e) inne jakie?

Część finansowa Biznes Planu powinna być sporządzona z należytą starannością a prognozowane kwoty przyjęte w sposób realny. Podczas Umowy Inkubacji niniejsza prognoza zostanie zweryfikowana i porównana z wynikami finansowymi przedsiębiorstwa. Prognozy sprzedaży należy sporządzić wg własnych założeń, mile widziane jest skorzystanie z obowiązujących wskaźników rynkowych. Założenia do prognoz oraz sposób obliczania złożonych czynników kosztowych (dot. np. wynagrodzenia) należy opisać szczegółowo w Formularzu rekrutacji w pkt. III.12.