

**Opis do wniosku o przyznanie kredytu
na podjęcie działalności gospodarczej
BIZNES PLAN**

1. Część wstępna opisowa.

=====

W chwili obecnej nie posiadam stałego źródła utrzymania. Rodzina moja składa się z trzech osób tzn. ja , mąż Stanisław i córka Basia w wieku trzech lat. Utrzymujemy się z zasiłku dla bezrobotnych (mojego i męża) oraz pomocy rodziców. Stan taki ani mnie nie zadawała, ani nie rokuje nadziei na przyszłość. Wspólnie z mężem oraz rodziną postanowiliśmy rozwiązać nasz problem w następujący sposób :

- w tym roku możliwie jak najszybciej chcemy otworzyć sklep branży przemysłowej z artykułami dziecięcymi
- za około dwa lata (po spłaceniu większej części długów) planujemy otworzyć warsztat mechaniki pojazdowej dla męża (z wykształcenia jest mechanikiem pojazdów samochodowych oraz pracował w tym zawodzie). Jediną przeszkodą w realizacji powyższych planów jest brak środków finansowych w odpowiedniej wysokości. Otwarcie sklepu postawiliśmy na pierwszym miejscu z następujących powodów :
- przedsięwzięcie to wymaga mniejszych nakładów finansowych
- trudniej jest znaleźć na terenie miasta pracę dla kobiety niż mężczyzny
- posiadam trochę doświadczenia w tej branży ponieważ rodzice moi od 1989 r. prowadzą własną działalność handlową a ja im często pomagałam oraz mogę od nich uzyskać pomoc pod wieloma względami (szczegóły w dalszej części).

2. Szczegółowe warunki uruchomienia działalności handlowej.

=====

2.1. Rejestracja działalności

- rejestracja w Urzędzie Miasta i Gminy w Końskich, załatwienie Regonu, zakup ksiąg, ewidencji i materiałów biurowych - koszt ok. 70 zł.

2.2. Lokal

- posiadam spisana przedwstępną umowę na dzierżawę lokalu handlowego w centrum miasta Końskich tj. przy ul. Warszawskiej 100. Czynsz (w-g oświadczenia właściciela po spisaniu umowy) będzie wynosił 180 zł/m-c.

2.3. Przystosowanie lokalu i jego wyposażenie

- w powyższym lokalu trzeba wykonać następujące prace adaptacyjne :
 - zakup 2 zamków - montaż we własnym zakresie 30 zł.
 - szylt - zakup - 100 zł.
 - malowanie - zakup farb (wykonanie we własnym zakresie) - 100 zł.
 - malowanie wewnątrz oraz ściany zewnętrznej, okna i drzwi, montaż wyposażenia (wykonanie we własnym zakresie) - wymaga zakupu różnych drobnych elementów takich jak gwoździe, listwy itp. - 50 zł.
 - wyposażenie - 2 lady sklepowe (już posiadam) wartość ok. 300 zł.
 - regł szklany - 250 zł.
 - 5 regałów drewnianych - 750 zł.
 - wieszaki i inne drobne (już posiadam) wartość ok. 150 zł.
 - regały zakupię w Firmie Handlowej "AGA" w Kielcach na ul. Wspólnej, transport regałów nieodpłatnie przez członka rodziny
- zabezpieczenie lokalu w wodę, energię elektryczną i odprowadzenie ścieków wygląda następująco:
W przyszłym moim sklepie są drzwi prowadzące na zaplecze sklepu rodziców. W-g oświadczenia rodziców będę mogła korzystać z części tego zaplecza. W chwili obecnej w moim sklepie jest zamontowana umywalka i dopływ zimnej wody oraz na zapleczu sklepu rodziców. W celu zwiększenia powierzchni sklepowej zlikwiduję umywalkę w sklepie i po dokonaniu odpowiednich przeróbek będę miała wspólną umywalkę z mamą. Również na zapleczu zamontujemy WC oraz przepływowy ogrzewacz wody. Przewidywany koszt wykonania powyższego wyniesie około 300 zł. z czego ja poniosę połowę kosztu czyli 150 zł. Powyższe prace nieodpłatnie wykona mój mąż z kolegą. Za wodę i odprowadzenie ścieków ja nie będę płacić - płaci właściciel lokalu (opłata w czynszu). W sklepie jest oddzielny licznik energii elektrycznej - należy tylko zawrzeć umowę z Rejonem Energetycznym w Końskich na dostarczanie energii elektrycznej. Ogrzewanie sklepu będzie elektryczne - grzejnik już posiadam - wartość 250 zł. Sprzątanie ulicy przed sklepem i wywóz śmieci rozwiążę w następujący

sposób - zawrę umowę z Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej na wykonanie tych czynności.
Przewidywana opłata miesięczna 10 zł.

2.4. Zabezpieczenie lokalu przed kradzieżą.

- w lokalu będzie wykonany alarm we własnym zakresie - koszt ok. 50 zł.

2.5. Zakup towarów handlowych

- odzież i bielizna dziecięca, pieluchy z tetry i jednorazowe, kosmetyki dla dzieci, drobne zabawki dla niemowląt itp. - 8000 zł.

- transport nieodpłatnie przez członka rodziny.

3. Szczegółowe warunki prowadzenia działalności handlowej.

3.1. Prowadzenie spraw biurowo-rozliczeniowych

- wszelkie rozliczenia i prowadzenie finansów będę wykonywała sama przy pomocy i kontroli ojca, aż do chwili mojego usamodzielnienia się. Ojciec przez 10 lat prowadzi te sprawy w swojej firmie i jak do tej pory nie było z tym żadnych kłopotów i problemów. Dodatkowym zabezpieczeniem które posiadam jest również i to, że mama z wykształcenia jest ekonomistką z wieloletnim stażem w tej dziedzinie i też potrafi prowadzić te zagadnienia.

- posiadam dostęp do telefonu - w domu oraz telefon komórkowy

- znam podstawowe zasady obsługi komputera (czasami pomagałam ojcu - pisałam rachunki, robiłam kody, ceny itp.). Znam program magazynowy "Subiekt 4" na którym pracuje ojciec. Posiadam komputer z odpowiednim oprogramowaniem. Również mój mąż zna podstawowe zasady obsługi komputera i może mi w tym pomagać.

3.2. Zakup towarów i transport

- posiadam niezbędne rozeznanie co do miejsc i możliwości zakupu towarów handlowych a mianowicie : posiadam niezbędne adresy producentów i importerów oraz katalogi firm, wiele razy jeździłam z rodzicami po towar. W kilku miejscach wspólnie z ojcem przeprowadziłam rozmowy co do możliwości zakupu. Po okresie próbnym będę dostawać towar na terminy płatności. Również z uwagi na to, że rodzice prowadzą hurtownię przynajmniej część towarów będę kupować w cenach takich jak na hurtownię - również i w tym temacie rozmowy przeprowadziłam. Dużą część towarów będę nabywać w Łodzi, trochę w Warszawie i Kielcach oraz małe ilości w Tuszynie.

- transport - posiadam prawo jazdy (mąż również) ale po towar będę jeździć przynajmniej w początkowym okresie z ojcem. Część towarów będzie dostarczał mi ojciec. Mama pomoże mi w wyborze towaru gdyż prowadząc sklep zna gusty i upodobania klientów. Również ja trochę pomagałam rodzicom w sprzedaży na bazarach, w sklepie i hurtowni. Pracowałam również trochę jako sprzedawca. Stałe posiadam do dyspozycji swój samochód Polonez oraz rodziców (Polonez Truck). Będę ponosić tylko koszty paliwa (pozostałe koszty - obiecana pomoc rodziców). Naprawę samochodu będzie dokonywał mój mąż, który jest mechanikiem pojazdów samochodowych oraz ojciec, który również posiada wykształcenie i staż pracy w transporcie samochodowym.

3.3. Sprzedaż towarów

- sprzedaż towarów odbywać się będzie w sklepie w godz.

codziennie - 900 - 1700

soboty - 900 - 1400

- sklep czynny będzie we wszystkie dni robocze, urlopów w ciągu najbliższych trzech lat nie planuję.

W dni, w które będę wyjeżdżać po towar (2razy w miesiącu) w sklepie zastąpi mnie ktoś z rodziny np. mąż, teściowa lub siostra.

- posiadam półroczny staż pracy jako sprzedawca oraz wiele razy pomagałam rodzicom przy sprzedaży w sklepie jak również i w hurtowni.

- znam podstawowe zasady obsługi i podejścia do klienta. W tym temacie uzyskam niezbędne wiadomości od mamy, która będzie mnie kontrolować w tym zakresie i nakreślać wskazówki.

3.4. Dzienny rozkład zajęć będzie wyglądał następująco :

godz. 800 - 900 - przygotowanie sklepu do sprzedaży, ewentualny zakup
brakujących towarów w hurtowniach w Końskich

godz. 900 - 1700 - sprzedaż w sklepie

godz. 2000 - 2100 - dzienne rozliczenie sprzedaży, wyprowadzenie ksiąg
i ewidencji, przygotowanie pieniędzy na wydawanie
na następnny dzień

3.5. Tygodniowy rozkład zajęć będzie wyglądał następująco :

- zakup towarów handlowych (2 razy w miesiącu wyjazd samodzielny i 2 razy odbiór od rodziców przywiezionych dla mnie towarów). Przyjęcie towaru będzie dokonywane w dniu przywozu po godzinach otwarcia sklepu tj. po godz. 1700.

- tygodniowe i miesięczne rozliczenia, prowadzenie prac administracyjno biurowych - 2 godz. w niedzielę

3.6. Prace remontowo-adaptacyjne wynikłe w trakcie działalności :

Wszelkie remonty, naprawy itp. będzie wykonywał mój mąż oraz ojciec.

4. Rozliczenie finansowe działalności handlowej.

4.1. Założenia wstępne i koszty (z dokładnością do 1 zł.)

W tym punkcie pod pojęciem koszty należy rozumieć wszystkie wydatki jakie będę ponosić w ciągu m-c

- podatek (ryczałt) od przychodów wynosi 3.0%
- średnia marża liczona od ceny brutto przyjmuję 30 %
- przewidywany obrót miesięczny od 4000 do 5000 zł. - przyjmuję 4500 zł.
- średnia marża w zł. wyniesie $4500 \times 30 \% = 1350$ zł.

Koszty :

- podatek wyniesie $4500 \times 3.0 \% = 135$ zł/m-c
- ZUS - składka 254 zł/m-c
- czynsz 180 zł./m-c
- transport (paliwo) ok. 74 zł./m-c
 2×240 km - potrzebne jest 44 litrów paliwa w cenie 1.67 zł.
- energia elektryczna (średnio rocznie, w tym ogrzewanie) 50 zł./m-c
- opakowania, materiały biurowe i inne drobne 10 zł./m-c
- sprzątanie 10 zł./m-c
- rata kredytu 167 zł./m-c

przyjmuję kredyt w wysokości 8000 zł. na 48 rat

- odsetki od kredytu w pierwszym roku spłacania (średnia miesięczna z całego roku po skończeniu okresu karencji spłat) :

odsetki w pierwszym miesiącu wyniosą $8000 \times 7.5 \% / 12 = 50$ zł.

odsetki za 12-ty m-c spłaty (rata 12-ta) wyniosą :

spłacony kapitał przez 11 rat wynosi $11 \times 167 = 1837$ zł.

pozostaje do spłacenia $8000 - 1837 = 6163$ zł.

odsetki za 12-ty miesiąc wyniosą $6163 \times 7.5 \% / 12 = 38.50$ zł.

a więc średnioroczne odsetki wynoszą $50 + 38.50 / 2 = 44$ zł. 25 gr.

przyjmuję średnioroczne odsetki na m-c 44 zł./m-c

=====

Razem koszty	937 zł./m-c
--------------	-------------

4.2. Miesięczny zarobek "na czysto" w pierwszym roku działalności wyniesie $1350 - 937 =$ ok.413 zł.

4.3. Uzasadnienia i wnioski :

Do obliczeń przyjąłem podatek zryczałtowany od przychodów a w rzeczywistości będę płacić podatek dochodowy na zasadach ogólnych, który jest mniejszy od podatku zryczałtowanego (tak postąpiłam, by mieć ewentualną rezerwę na nieprzewidziane wydatki). Wielkość obrotu przyjąłem po podpowiedzi osób prowadzących podobne sklepy - jest on możliwy do osiągnięcia nawet w pierwszym roku działalności z uwagi na położenie sklepu - centrum miasta. Wielkość marży również przyjąłem w oparciu o dane rodziców - część towarów będzie kupowana w cenach jak na hurtownię, a więc będę uzyskiwać podwójną marżę na te towary. W następnych latach działalności mój dochód zwiększy się z uwagi na :

- wzrost sprzedaży
- systematyczne zmniejszanie się wielkości odsetek od kredytu

Moje wydatki na utrzymanie rodziny tj. mnie, męża i dziecka przedstawiają się następująco :

- mieszkanie - czynszu nie płacę z uwagi na to, że rodzice moi i mąż wykonali remont kapitalny mieszkania (założono c.o., przeprowadzono remont instalacji wodnej i elektrycznej oraz inne drobne remonty)

- światło i gaz - średnio na miesiąc licząc w skali roku opłata wynosi ok. 60 zł.
- opał (węgiel) - 2 tony na rok co daje średnio na miesiąc ok. 50 zł.
- przedszkole córki - ok. 70 zł./m-c

Innych stałych opłat nie posiadam. Również nie mam ja ani mąż zadłużenia w bankach ani u innych osób. Obiady jadamy u moich rodziców. W domu przyrządzamy tylko śniadania i kolacje. Posiadam niezbędne wyposażenie mieszkania a mianowicie :

- meble kuchenne i pokojowe

- lodówkę, pralkę automatyczną i kuchenkę gazową
- telewizor i magnetowid

W najbliższych 3 latach nie przewiduję zakupu dodatkowego wyposażenia mieszkania. Jak wynika z powyższego moje miesięczne wydatki na utrzymanie rodziny nie są zbyt wysokie. W sytuacjach "kryzysowych" mogę liczyć na pomoc rodziców.

4.4. Nakłady na uruchomienie działalności wyglądają następująco :

a. Poniesione

- lada sklepowe - 300 zł.
- wieszaki i inne drobne wyposażenie - 150 zł.
- grzejnik elektryczny - 250 zł.

razem - 700 zł.

b. Przewidywane

- rejestracja i materiały biurowe - 70 zł.
- zamki i malowanie - 130 zł.
- szyld i inne drobne elementy - 150 zł.
- regały (1 szklany i 5 drewnianych) - 1000 zł.
- remont instalacji wodnej - 150 zł.
- transport towarów - 200 zł.
- inne nie ujęte (alarm itp.) - 800 zł.
- zakup towarów handlowych - 8000 zł.

razem - 10500 zł.

posiadany zapas gotówki - 2500 zł.

potrzebny kredyt = 10500 - 2500 = 8000 zł.

c. Całkowity nakład na uruchomienie wynosi 11200 zł. z czego środki własne - 3200 zł.

5. Harmonogram czasowy uruchomienia działalności handlowej.

Możliwe jest uruchomienie działalności handlowej w następujących terminach :

- do 25 lipca - oczekiwanie na decyzję o przyznaniu kredytu, spisanie umowy, pobranie środków
- do 31 lipca - rejestracja w Urzędzie Miasta i Gminy, spisanie umowy o najem lokalu, załatwianie pozostałych formalności
- do 31 sierpnia - remont lokalu, zakup i montaż wyposażenia oraz zakup towarów handlowych

W pierwszych dniach września winno nastąpić otwarcie sklepu.

6. Wnioski końcowe

Jak wynika z powyższego możliwe jest uruchomienie zaplanowanej przeze mnie działalności po uzyskaniu niezbędnej ilości gotówki (kredyt). Nie ma zbyt wielkiego ryzyka bym nie była w stanie wywiązać się z przyjętych na siebie zobowiązań. W razie nieprzewidzianej potrzeby mogę liczyć na pomoc rodziców (np. choroba itp.).