

Barbara Domańska

ZAKŁADAM WŁASNĄ FIRME

Poradnik dla początkujących

Węgrów

Spis treści.

I. ZAKŁADAMY FIRME

1. DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA
2. PRZEDSIĘBIORCY
3. REJESTRACJA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ.
 - A. Ewidencja działalności gospodarczej.
 - B. Krajowy Rejestr Sądowy.
4. KONCESJE I ZEZWOLENIA.
 - A. Koncesje.
 - B. Zezwolenia
5. REGON
6. PIECZEĆ FIRMOWA
7. RACHUNEK BANKOWY
8. OZNACZENIE PRZEDSIĘBIORCY NA ZEWNĄTRZ
9. NIP – NUMER IDENTYFIKACJI PODATKOWEJ
10. VAT – podatek od towarów i usług.
11. INSPEKCJA PRACY ORAZ INSPEKCJA SANITARNA
12. ZUS
13. FIRMA KROK PO KROKU – rejestracja

II. FORMY DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

1. INDYWIDUALNA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA
2. SPÓŁKA CYWILNA
3. SPÓŁKI PRAWA HANDLOWEGO
 - A. Spółka jawna.
 - B. Spółka partnerska.
 - C. Spółka Komandytowa.
 - D. Spółka komandytowo-akcyjna
 - E. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
 - F. Spółka akcyjna

III. BIZNES PLAN

IV. POŻYCZKI I LINIE KREDYTOWE.

1. POŻYCZKI Z FUNDUSZU PRACY.
2. PREFERENCYJNE LINIE KREDYTOWE Z DOPLATAMI MGPIPS.
3. AGENCJA RESTRUKTURYZACJI I MODERNIZACJI ROLNICTWA.

4. OFERTA POŻYCZKOWA PROGRAMU REP-FDPA
5. FUNDUSZ MIKRO Sp. z o.o.

V. FUNDUSZE ROZWOJU PRZEDSIĘBIORCZOŚCI.

VI. WAŻNE ADRESY.

I. ZAKŁADAMY FIRME.

1.DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA.

Prowadzenie działalności gospodarczej reguluje Prawo o działalności gospodarczej z 19.11.1999 /Dz. U. Nr 101 poz. 1178 z późn. zmianami.

Działalnością gospodarczą w rozumieniu ustawy jest zarobkowa działalność wytwórcza, handlowa, budowlana, usługowa i poszukiwanie, rozpoznawanie i eksploatacja zasobów naturalnych, wykonywana w sposób ciągły i zorganizowany.

Działalność gospodarcza może być prowadzona w różnych formach;

1. indywidualna działalność gospodarcza,
2. spółka cywilna,
3. spółki prawa handlowego:
 - a) osobowa:
 - jawna,
 - partnerska,
 - komandytowa,
 - komandytowo-akcyjna,
 - b) kapitałowa;
 - z ograniczoną odpowiedzialnością,
 - akcyjna.

W przypadku, gdy zdecydujemy się na działalność gospodarczą w formie spółki musimy liczyć się z koniecznością zapłacenia podatku od czynności cywilnoprawnych.

Wysokość podatku zależy od wartości wniesionych do spółki wkładów, kapitału zakładowego i wynosi:

- do 20 000 zł 1%
- od 20 000 zł do 30 000 -200 zł + 0,5 % nadwyżki ponad 20 000 zł
- powyżej 30 000 zł - 250 zł + 0,1 % nadwyżki ponad 30 000 zł.

2. PRZEDSIĘBIORCY.

Działalność gospodarcza prowadzona jest przez przedsiębiorców, za których zgodnie z ustawą Prawo o działalności gospodarczej uważa się osoby fizyczne, osoby prawne oraz nie mające osobowości prawnej spółki prawa handlowego, które zawodowo we własnym imieniu podejmują i wykonują działalność gospodarczą.

Ponadto za przedsiębiorców uznaje się wspólników spółki cywilnej.

Wśród przedsiębiorców, zgodnie z ww. ustawą, możemy wyróżnić małego

i średniego przedsiębiorcę.

Za **małego przedsiębiorcę** uważa się przedsiębiorcę, który w poprzednim roku obrotowym;

- zatrudniał średniorocznie mniej niż 50 pracowników,
- osiągnął przychód netto ze sprzedaży towarów, usług i wyrobów oraz operacji finansowych nieprzekraczalną równowartość w złotych 7 mln. euro lub suma aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec poprzedniego roku obrotowego nie przekroczyła równowartości 5 mln. euro.

Za **średniego przedsiębiorcę** uważa się przedsiębiorcę, który w poprzednim roku obrotowym;

- zatrudniał średniorocznie mniej niż 250 pracowników,
- osiągnął przychód netto ze sprzedaży towarów, usług, wyrobów oraz operacji finansowych nieprzekraczalną równowartość w złotych 40 mln. euro, lub suma aktywów jego bilansu na koniec poprzedniego roku obrotowego nie przekroczyła równowartości w złotych 27 mln. Euro.

3. REJESTRACJA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ.

A. Ewidencja działalności gospodarczej.

Wpis do ewidencji działalności gospodarczej obowiązuje;

- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
- wspólników spółki cywilnej / zgodnie z prawem przedsiębiorcami są wspólnicy tworzący spółkę, a nie spółka cywilna/

Wpisu do ewidencji działalności gospodarczej dokonuje się w urzędzie gminy właściwym dla miejsca zamieszkania / meldunek na pobyt stały/ przedsiębiorcy.

Organem ewidencyjnym jest wuj , burmistrz lub prezydent miasta.

Przedsiębiorca powinien skierować wniosek do organu ewidencyjnego o zarejestrowanie działalności.

Formularz wniosku można pobrać w odpowiednim dla siedziby przedsiębiorcy urzędzie gminy lub sporządzić samodzielnie, lecz muszą się w nim znaleźć wszystkie niezbędne dane.

W przypadku wniosku o rejestrację jak i zmianę wpisu używa się druków opracowanych przez poszczególne gminy- brak jest ujednoliconego wzoru wniosku- każda gmina ma swój własny wzór.

We wniosku o zarejestrowanie działalności powinny znaleźć się następujące dane;

- oznaczenie przedsiębiorcy i jego PESEL,
- oznaczenie miejsca zamieszkania i adresu przedsiębiorcy, w przypadku stałego wykonywania działalności poza miejscem swojego zamieszkania,

także miejsce i adres zakładu, oddziału lub innego miejsca w którym wykonywana będzie działalność,

- określenie przedmiotu wykonywanej działalności gospodarczej zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności PKD- informacji nt. PKD można zasięgnąć w miejscu rejestracji,
- wskazanie daty rozpoczęcia działalności gospodarczej.

Do zgłoszenia nie trzeba dołączać dokumentów potwierdzających tytuł prawny do lokalu.

Zgłoszenie o dokonanie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej podlega opłacie w wysokości 100 zł, wszelkie zmiany wpisu - 50 zł.

Organ ewidencyjny w ciągu 14 dni doręcza zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej.

Organ ewidencyjny może wydać decyzję odmowną w przypadku, gdy ;

- zgłoszenie dotyczy działalności gospodarczej nieobjęte przepisami ustawy,
- zgłoszenie zawiera braki formalne, które pomimo wezwania nie zostały usunięte w wyznaczonym terminie,
- prawomocnie orzeczono zakaz wykonywania określonej w zgłoszeniu działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę.

Od 2004 roku przedsiębiorca może dołączyć do wniosku o wpis do ewidencji działalności gospodarczej wniosek o nadanie numeru REGON oraz zgłoszenie identyfikacyjne lub aktualizacyjne NIP.

Organ ewidencyjny w takim przypadku nie później niż w ciągu 3-ch dni od dokonania wpisu przesyła wniosek do urzędu statystycznego oraz zgłoszenie identyfikacyjne lub aktualizacyjne do wskazanego przez przedsiębiorcę urzędu skarbowego.

Osoba fizyczna może posiadać tylko jeden wpis do ewidencji działalności gospodarczej. W przypadku prowadzenia kilku jednoosobowych przedsiębiorstw przedsiębiorca będzie miał jeden wpis różniący się danymi w tym wpisie.

B. Krajowy Rejestr Sądowy.

Do Krajowego Rejestru Sądowego / Dz. U. z 2001 Nr 17poz 209 z późn. zmianami/ wpisuje się do rejestru przedsiębiorców;

- spółki jawne,
- spółki partnerskie,
- spółki komandytowe,
- spółki komandytowo-akcyjne,
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- spółki akcyjne.

Wpisu do Krajowego rejestru Sądowego dokonuje się na specjalnych drukach - wzory druków można znaleźć na stronach internetowych

Ministerstwa Sprawiedliwości www.ms.gov.pl.

Opłata za wpis do rejestru dla spółki prawa handlowego wynosi 1000 zł.

Wnioskodawca wraz z wnioskiem o pierwszy wpis do rejestru przedsiębiorców może złożyć wniosek o wpis do Krajowego Rejestru Urzędowego Podmiotów Gospodarki Narodowej / REGON/ oraz zgłoszenie identyfikacyjne sąd rejestrowy w terminie 3-ch dni od dokonania wpisu przesyła stosowne dokumenty do urzędu statystycznego oraz urzędu skarbowego celem dokonania dalszych wpisów.

Wniosek o wpis sąd rozpoznaje nie dłużej niż w ciągu 14 dni od daty złożenia. W przypadku zaistnienia usterek, sąd wzywa wnioskodawcę do usunięcia przeszkody w ciągu 7 dni.

4. KONCESJE I ZEZWOLENIA.

Niektóre rodzaje działalności gospodarczej wymagają posiadania koncesji oraz zezwoleń.

A. Koncesje.

Koncesja to decyzja administracyjna zezwalająca na podjęcie działalności gospodarczej, w tym obszarze, w którym z mocy ustawy ograniczona jest swoboda tejże działalności.

Koncesji wymagają następujące obszary działalności gospodarczej;

- poszukiwania i rozpoznawania złóż kopalin, wydobywania kopalin ze złóż, bezzbiornikowego magazynowania substancji oraz składowania odpadów w górotworze, w tym w podziemnych wyrobiskach górniczych,
- wytwarzania i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią, amunicją, oraz technologią o przeznaczeniu wojskowym lub policyjnym,
- wytwarzania, przetwarzania, magazynowania, przesyłania, dystrybucji i obrotu paliwami i energią,
- ochrony osób i mienia,
- transportu lotniczego oraz wykonywania innych usług lotniczych,
- budowy i eksploatacji autostrad płatnych,
- zarządzania liniami kolejowymi oraz wykonywanie przewozów kolejowych,
- rozpowszechnianie programów radiowych i telewizyjnych.

Koncesje wydaje organ, który administruje zakresem interesującej nas działalności. Koncesje wydawane są na czas oznaczony, lecz nie krótszy niż 2 lata, i nie dłuższy niż 50 lat

B. Zezwolenia.

Zezwolenia wymaga działalność gospodarcza podlegająca koncesjonowaniu na

podstawie ustawy o;

- zwalczaniu niedozwolonego wyrobu spirytusu,
- łączności,
- środkach farmaceutycznych, materiałach medycznych, aptekach, hurtowniach i Inspekcji Farmaceutycznej,
- ochronie roślin uprawnych,
- wyrobie i rozlewie wyrobów winiarskich oraz obrocie tymi wyrobami
- administrowaniu obrotem z zagranicą towarami i usługami oraz o obrocie specjalnym
- prawa łowieckiego.

Zezwolenia wydawane są na czas nieoznaczony, lub czas oznaczony ale jedynie na wniosek przedsiębiorcy i jeżeli odrębne przepisy tak stanowią.

Wydanie lub odmowa wydania oraz cofnięcie zezwolenia odbywa się w drodze administracyjnej.

Zezwolenia wymagane są min na;

- zezwolenia na wyrób, rozlew, oczyszczanie, skażanie i odwadnianie spirytusu, wydzielanie spirytusu z innego wytworu, a także wyrób i rozlew wódek oraz na wytwarzanie wyrobów tytoniowych,
- zezwolenia na hurtowy obrót napojami alkoholowymi, sprzedaż napojów alkoholowych przeznaczonych do spożycia na miejscu lub poza miejscem sprzedaży, wyrób i rozlew wyrobów winiarskich,
- zezwolenia na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej,
- zezwolenia wydawane na podstawie przepisów o nasiennictwie,
- zezwolenia na konfekcjonowanie i obrót środkami ochrony roślin,
- zezwolenia na hurtowy obrót środkami farmaceutycznymi i materiałami medycznymi, wytwarzanie tych środków i materiałów oraz prowadzenie apteki ogólnodostępnej,
- zezwolenia na zarządzanie lotniskiem,
- zezwolenia na działalność związaną z wykorzystywaniem energii atomowej,
- zezwolenia na wykonywanie czynności agenta ubezpieczeniowego,
- zezwolenia na prowadzenie działalności polegającej na usuwaniu, wykorzystywaniu i unieszkodliwianiu odpadów komunalnych,
- zezwolenia na obrót w kraju i z zagranicą zwierzyną żywą, z wyłączeniem sprzedaży dokonywanej przez dzierżawców i zarządców obwodów łowieckich na terenie kraju,
- zezwolenia na obrót w kraju i z zagranicą tuszami zwierzyny i ich częściami,
- zezwolenia na sprzedaż usług turystycznych obejmujących polowania w kraju dla cudzoziemców i polowania za granicą, posiadanie, hodowanie,
- zezwolenia na utrzymywanie chartów rasowych lub ich mieszańców,
- zezwolenia na wykonywanie krajowego zarobkowego przewozu osób pojazdami samochodowymi nie będącymi taksówkami,
- zezwolenia na zarobkowy przewóz osób taksówką,
- zezwolenia na prowadzenie magazynu celnego lub składu celnego,

- zezwolenia na organizacja imprez turystycznych oraz pośredniczenie na zlecenie klientów w zawieraniu umów o świadczenie usług turystycznych,
- zezwolenia na świadczenie usług detektywistycznych,
- zezwolenia na produkcję i dystrybucję tablic rejestracyjnych,
- zezwolenia na wytwarzanie, przetwarzanie i przerabianie środków odurzających i substancji psychotropowych, przywóz i wywóz z zagranicy tych środków oraz obrót hurtowy nimi,
- zezwolenia na uprawę maku i konopi włóknistych,
- zezwolenia na produkcję i wprowadzanie do obrotu dietetycznych środków spożywczych i odżywek, a także wprowadzanie do obrotu takich artykułów przywożonych z zagranicy oraz produkcję i wprowadzanie do obrotu jako środków spożywczych lub ich składników takich substancji, które nie były stosowane w celu żywienia ludzi,
- zezwolenia na prowadzenie schronisk dla bezdomnych zwierząt, grzebowisk i spalarni zwłok zwierząt i ich części,
- zezwolenia na eksploatację publicznej sieci telefonicznej lub sieci publicznej, przeznaczonej do rozpowszechniania lub rozprowadzania programów radiofonicznych lub telewizyjnych, na używanie urządzeń radiowych do nadawania i transmisji,
- zezwolenia na prowadzenie działalności gospodarczej na terenie specjalnych stref ekonomicznych,
- zezwolenia na urządzenie i prowadzenie działalności w zakresie gier losowych i zakładów wzajemnych.

5. REGON.

Regon jest to Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej, jest numerem identyfikacyjnym podmiotu gospodarczego. Rejestr działa na podstawie ustawy o statystyce publicznej / Dz. U. z 1995 rok Nr 88 poz. 439 z późn. zmianami oraz Dz. U. Nr 69 poz. 763/.

Wpisowi do rejestru podlegają;

- osoby prawne,
- jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej,
- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą.

Powyższe podmioty są zobowiązane do;

- posiadania numery identyfikacyjnego REGON i posługiwania się tym numerem przy przekazywaniu informacji wykorzystywanych do celów statystycznych,
- stosowania w prowadzonej ewidencji i dokumentacji oraz rachunkowości standardów klasyfikacji,
- przekazywania jednorazowo, okresowo lub systematycznie nieodpłatnie informacji i danych statystycznych dotyczących działalności i jej wyników

w formie i terminie, oraz według zasad metodologicznych określonych szczegółowo w programie badań statystycznych.

Numer Regon podaje nam następujące informacje:

- nazwę firmy,
- adres,
- rodzaj prowadzonej działalności,
- własność,
- sposób finansowania.

Informacje o firmie są zapisane w postaci cyfr, i tak:

Stałe oznaczenie cyfrowe- pierwsze 9 cyfr,

Struktura organizacyjna - kolejne 8 cyfr,

Szczebel organizacyjny - kolejna cyfra,

Powiązanie z budżetem - kolejna cyfra,

Branża gospodarki narodowej - kolejne 3 cyfry,

Lokalizacja - ostatnie 5 cyfr.

Postępowanie w sprawie nadania numeru REGON rozpoczyna się od złożenia wypełnionego wniosku na druku RG-1.

Do wniosku należy dołączyć;

- dokument potwierdzający dokonanie wpisu do właściwej ewidencji,
- w przypadku zgłaszania spółki - umowę spółki,
- w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą PESEL właściciela,
- koncesję lub zezwolenie, jeśli jest wymagane,
- upoważnienie do zgłoszenia firmy do rejestru lub do odbioru zaświadczenia o numerze REGON.

Urzędy Statystyczne są zobowiązane nadać REGON w ciągu 7 dni, lecz często zaświadczenie wydawane jest od razu.

Od 1 stycznia 2004 roku, możemy wystąpić o nadanie numeru REGON za pośrednictwem urzędu gminy, gdy występujemy po raz pierwszy o wpis do ewidencji działalności gospodarczej lub poprzez Krajowy Rejestr Sądowy, po złożeniu stosownych dokumentów.

Jeżeli podczas prowadzenia przez nas działalności gospodarczej nastąpią jakiegokolwiek zmiany, jesteśmy, w ciągu 14 dni, zobowiązani do powiadomienia urzędu statystycznego.

Podmioty, które podlegają wpisowi do rejestru podmiotów są zobowiązane do posługiwania się zaświadczeniem REGON oraz podawania numeru identyfikacyjnego REGON w pieczęciach firmowych i drukach urzędowych.

REGON niezbędny jest także przy dokonywaniu zgłoszeń w urzędzie skarbowym oraz w ZUS.

Wniosek o nadanie numeru regon składa się w urzędzie statystycznym, lub przy pierwszej rejestracji w urzędzie gminy lub sądzie rejestrowym

Regon niezbędny jest do założenia konta bankowego oraz do rejestracji w ZUS. Podmioty Gospodarcze Powiatu Węgrowskiego w sprawach nadania numeru REGON zwracają się do Urzędu Statystycznego w Siedlcach
Ul. Pułaskiego 19/21 tel. 0-25 263-47, 263-46

6. PIECZĘĆ FIRMOWA.

Żadne przepisy nie wymagają posiadania pieczętki firmowej, jednakże jest ona niezbędna do założenia przez firmę rachunku bankowego.

7. RACHUNEK BANKOWY.

Do prowadzenia działalności gospodarczej niezbędne jest posiadanie rachunku bankowego/ art. 13 Prawa o działalności gospodarczej/.

Rachunek bankowy zakłada się w dowolnie wybranym przez siebie banku.

Do założenia rachunku bankowego niezbędne są;

- zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,

lub

- wypis z Rejestru Sądowego,

- adres siedziby,

- zaświadczenie o numerze Regon

- pieczęć firmowa.

Przedsiębiorcy zobowiązani są do;

- dokonywania lub przyjmowania płatności za pośrednictwem rachunku bankowego, wtedy gdy jednorazowa wartość transakcji przekracza równowartość 3000 euro, lub równowartość 1000 euro, gdy suma wartości transakcji w poprzednim miesiącu wyniosła 10 000 euro,

- zawiadomienia urzędu skarbowego właściwego ze względu na podatek dochodowy o posiadaniu rachunku podstawowego i pomocniczych rachunków bankowych związanych z wykonywaną działalnością,

- zawiadomieniu banków, w których posiadamy inne rachunki bankowe niż podstawowy o nazwie i adresie banku, w którym znajduje się rachunek podstawowy.

8. OZNACZENIE PRZEDSIĘBIORCY NA ZEWNĄTRZ.

Prawo o działalności gospodarczej nakłada obowiązek oznaczenie na zewnątrz zakładu głównego i oddziałów.

Oznaczenie powinno zawierać;

- oznaczenie przedsiębiorcy,

- zwięzłe określenie przedmiotu wykonywanej działalności gospodarczej.

9. NIP – NUMER IDENTYFIKACJI PODATKOWEJ.

NIP jest numerem identyfikacji podatkowej nadawanym przez urząd skarbowy.

Zgłoszenia dokonuje się jednokrotnie, bez względu na liczbę i rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej w urzędzie skarbowym, lub za pośrednictwem urzędu gminy lub sądu rejestrowego.

Zgłoszenia dokonuje się na formularzach;

1) NIP-1 druk dla osób fizycznych.

2) NIP- 2 formularz dla podatników nie będących osobami fizycznymi.

Poza tymi deklaracjami podatnik może być poproszony o złożenia;

1) NIP - B- informacja o rachunkach bankowych, gdy liczba rachunków bankowych przekracza liczbę odpowiednich rubryk w deklaracji NIP 1 lub NIP 2,

2) NIP - C - informacja o miejscach prowadzenia działalności gdy ich liczba przekracza liczbę odpowiednich rubryk w deklaracjach NIP - 1, NIP - 2,

3) NIP - D - informacja o wspólnikach spółek osobowych lub o spółkach kapitałowych wchodzących w skład podatkowej grupy kapitałowej.

Do zgłoszenia NIP podatnicy dołączają uwierzytelnione lub urzędowo poświadczone;

- odpis z KRS lub zaświadczenie z urzędu gminy,

- umowę spółki,

- dokument potwierdzający uprawnienie do korzystania z lokalu lub nieruchomości,

- REGON - zaświadczenie,

- umowy z bankiem.

Zgłoszenia należy dokonać;

- podatnicy podatku VAT lub podatku akcyzowego przed dokonaniem pierwszej czynności podlegającej opodatkowaniu,

- pozostali - nie później niż w terminie złożenia pierwszej deklaracji dotyczącej zaliczki na podatek dochodowy albo dokonania wpłaty podatku zryczałtowanego.

Urząd skarbowy nadaje podatnikowi numer NIP na druku NIP-4.

Podatnicy zobowiązani są do informowania urząd skarbowego o wszelkich zmianach w ciągu 30 dni od dnia zaistnienia zmiany.

10. VAT – podatek od towarów i usług.

Podatnikami podatku VAT są osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej mające siedzibę na

terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli wykonują we własnym imieniu i na własny rachunek czynności opodatkowane.

Podatnicy mają obowiązek przed dokonaniem pierwszej czynności opodatkowanej podatkiem VAT złożyć w urzędzie skarbowym zgłoszenie rejestracyjne VAT-R i uiścić opłatę 152 zł.

Nie wszyscy jednak wykonujący czynności opodatkowane mają obowiązek złożenia zgłoszenia rejestracyjnego VAT-R. Zgłoszenia nie muszą, aczkolwiek mogą, składać podatnicy zwolnieni z opodatkowania na podst.art. 14 ust.1 i 6 ustawy o VAT lub wykonujący wyłącznie czynności zwolnione z opodatkowania.

Zwolnienia dotyczą podatników rozpoczynających wykonywanie czynności opodatkowanych, u których przewidywana wartość sprzedaży, a także wartość eksportu towarów i usług nie przekroczy do końca danego roku podatkowego 10 000 euro co odpowiada 45 700 zł .Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą przekroczenia tej kwoty, a opodatkowaniu podlega nadwyżka ponad tę kwotę.

Podatnicy mogą też dobrowolnie zrezygnować ze zwolnienia.

Zgłoszenie rejestracyjne jest potwierdzone przez naczelnika urzędu skarbowego na formularzu VAT-5.

Druk VAT-R składa się w urzędzie skarbowym.

Urząd Skarbowy w Węgrowie

Ul. Kościelna 4

07-100 Węgrów

tel. 0-25 792 24 48

11. INSPEKCJA PRACY ORAZ INSPEKCJA SANITARNA.

Pracodawca rozpoczynający działalność gospodarczą jest zobowiązany, w terminie 14 dni od dnia rozpoczęcia działalności, zawiadomić na piśmie właściwego inspektora pracy i właściwego państwowego inspektora sanitarnego o;

- miejscu, rodzaju i zakresie prowadzonej działalności,
- przewidywanej liczbie zatrudnionych.

Pracodawca zobowiązany jest także do złożenia pisemnej informacji o środkach i procedurach przyjętych do spełnienia wymagań wynikających z przepisów bhp i higieny pracy dotyczącej danej działalności.

Pracodawcą przedsiębiorca staje się w momencie zatrudnienia przynajmniej jednego pracownika.

Państwowa Inspekcja Pracy o/Siedlce

Ul. Brzeska 97

08-110 Siedlce

tel. 0-25 632-27-68

0-25 632-80-50

Porady prawne / pokój 16/ tel. 0-25 632-80-59

Powiatowa Stacja Sanitarno-Epidemiologiczna

Ul. Krasieńskiego

07-100 Węgrów

tel. 0-25 792 42-51

12. ZUS.

Zgłoszeniu do ubezpieczenia podlegają osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą.

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym;

- emerytalnemu,

- rentowemu,

- wypadkowemu / ubezpieczenie chorobowe dla osób prowadzących działalność gospodarczą jest dobrowolne/

- zdrowotnemu.

Opłacają także składki na Fundusz Pracy.

W ciągu 7 dni płatnicy składek zobowiązani są do złożenia w ZUS zgłoszenie płatnika składek.

-ZUS ZFA- dla płatników będących osobami fizycznymi,

-ZUS ZPA- dla pozostałych płatników.

Do formularzy zgłoszeniowych dołącza się formularze ZUS ZAA zawierający informację o adresie prowadzonej działalności gospodarczej lub ZUS ZBA zawierający informację o numerach rachunków bankowych.

Do formularzy zgłoszeniowych dołączamy;

- NIP - kserokopia,

- REGON- kserokopia.

Zgłoszenie płatnika nie jest możliwe w formie elektronicznej.

Zmiany lub korekty w danych wskazanych w zgłoszeniu płatnik może dokonać na formularzach ZUS ZFA i ZUS ZPA w ciągu 14 dni od dnia zaistnienia zmiany.

Zmiany danych identyfikacyjnych /NIP, PESEL,REGON/ dokonuje się na formularzu ZUS ZIPA.

Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą, opłacające składki wyłącznie za siebie, lub osoby z nimi współpracujące są zwolnione z obowiązku składania deklaracji rozliczeniowych lub imiennych raportów miesięcznych za kolejny miesiąc, jeżeli nie nastąpiła żadna

zmiana w stosunku do miesiąca poprzedniego.

Wysokość składki dla tych osób wynosi 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w poprzednim kwartale.

W przypadku zatrudniania pracowników pracodawca ciągu 7 dni jest zobowiązany zgłosić pracownika do ubezpieczenia społecznego nadruku ZUS ZUA.

Terminy opłacania składek na ubezpieczenia społeczne za dany miesiąc;

- do 10 dnia następnego miesiąca dla osób fizycznych opłacających składkę wyłącznie za siebie / osoby te nikogo nie zatrudniają/
- do 5 dnia następnego miesiąca dla jednostek budżetowych i gospodarstw pomocniczych,
- do 15 dnia następnego miesiąca dla pozostałych płatników.

Na płatniku składek ciąży obowiązek sporządzania i przekazywania ubezpieczonemu raportów miesięcznych ZUS RUMA.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Ul. Wieniawskiego 15

07-100 Węgrów

tel. 0-25 792 3426

13. FIRMA KROK PO KROKU – rejestracja.

Krok po kroku	Rodzaj zgłoszenia	Miejsce złożenia dokumentów	Rodzaj druku
1	Sąd Rejestrowy, Ewidencja działalności gospodarczej	Sąd Rejestrowy Urząd Gminy	Formularze KRS Druki niestandardowe, właściwe dla danego urzędu
2	REGON	Urząd Statystyczny Sąd Rejestrowy z formularzami KRS Urząd Gminy z drukami niestandardowymi	RG-1
3	Zgłoszenie podatkowe	Urząd Skarbowy	NIP-1 Lub NIP-2 wraz z pozostałymi dokumentami

	Zgłoszenie do ubezpieczenia społecznego	ZUS	przedsiębiorstwa VAT-R/VAT-6 ZUS ZFA lub ZUS ZPA
4	Zgłoszenie pracodawcy	Państwowa Inspekcja Pracy Państwowa Inspekcja Sanitarna	Druki wewnętrzne

II. FORMY DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ.

Działalność gospodarczą można prowadzić w różnych formach prawnych;

1. indywidualna działalność gospodarcza,
2. spółka cywilna,
3. spółki prawa handlowego:
 - a) osobowa:
 - jawna,
 - partnerska,
 - komandytowa,
 - komandytowo-akcyjna,
 - b) kapitałowa;
 - z ograniczoną odpowiedzialnością,
 - akcyjna.

1. INDYWIDUALNA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

jest formą działalności gospodarczej krajowych osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Ta forma działalności ma sens tam wszędzie, gdzie na początku nie potrzebujemy dużego kapitału. Jednocześnie przedsiębiorca ponosi osobistą odpowiedzialność za długi przedsiębiorstwa odpowiadając całym swoim majątkiem osobistym i majątkiem przedsiębiorstwa.

Spółki .

Spółki pozwalają na zgromadzenie dwu lub więcej osób dysponujących kapitałem dla wspólnej realizacji celów gospodarczych.

Spółki najczęściej klasyfikowane są wg kryteriów

- osobowego / cywilna, jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna
- kapitałowego/ sp. z o.o., i akcyjna/

2. SPÓŁKA CYWILNA.

Spółkę cywilną mogą zawiązać minimum dwie osoby fizyczne lub prawne, jednakże wspólnikiem spółki cywilnej nie może być inna spółka cywilna.

Spółka cywilna nie jest przedsiębiorstwem, przedsiębiorcami są poszczególni wspólnicy spółki cywilnej.

W przypadku prowadzenia działalności w formie spółki cywilnej należy zawrzeć umowę / umowa nie musi mieć formy pisemnej/ spółki zawierająca min:

- kto z kim zawiera spółkę,
- kto reprezentuje spółkę i w jaki sposób,
- kto i za co odpowiada / ZUS, podatki, księgowość/,
- zakres działania spółki,
- siedzibę spółki,
- wysokość wkładów pieniężnych wniesionych przez poszczególnych wspólników,
- wysokość oraz rodzaj aportu rzeczowego,
- sposób uczestnictwa w zyskach i stratach,
- czas trwania spółki,
- sposób rozwiązania spółki.

Spółka cywilna nie posiada własnego majątku. Wszelkie wkłady, aport wniesione do spółki stanowią majątek wspólny wspólników, a nie spółki. Majątek wspólny wspólników jest niezależny od ich majątku osobistego.

W czasie trwania spółki majątek spółki jest nienaruszalny. Żaden ze wspólników nie może wycofać lub zbyć majątku. Udziały w spółce mogą być przekazane osobie trzeciej wyłącznie za zgodą pozostałych wspólników tylko w momencie wystąpienia ze spółki jednego ze wspólników i przyjęcia nowego wspólnika.

Za wszelkie zaległości podatkowe oraz zaległości wynikające z działalności spółki wspólnicy odpowiadają majątkiem wspólnym oraz solidarnie majątkiem osobistym, przy czym wierzyciele mogą dowolnie decydować, o tym, z czyjego majątku będą zaspokajali swoje roszczenia.

Prowadzenie spółki należy do obowiązków wszystkich wspólników, lecz nie otrzymują z tego tytułu żadnego wynagrodzenia. Mogą jedynie otrzymać zwrot poniesionych wydatków.

W nazwie spółki poza określeniem działalności powinny być podane imiona i nazwiska wspólników, lub imię i nazwisko jednego ze wspólników z dodatkiem „s-ka” lub nazwa spółki z określeniem „spółka cywilna”.

Spółka cywilna ;

- nie posiada osobowości prawnej,
- jest formą współdziałania dwu lub więcej osób fizycznych lub prawnych i zawiązana została w celu osiągnięcia wspólnego celu gospodarczego,
- majątek stanowi własność łączną,
- majątkiem nie można rozporządzać i żądać jego zwrotu dopóki spółka istnieje,
- wspólnicy odpowiadają solidarnie majątkiem wspólnym oraz majątkiem osobistym za zobowiązania spółki,
- spółka ulega rozwiązaniu po czasie na który została zawarta, po osiągnięciu celu gospodarczego, na wniosek wspólnika lub sądu, do którego zwrócił się wspólnik.

3. SPÓŁKI PRAWA HANDLOWEGO.

SPÓŁKI OSOBOWE.

Do których zalicza się

- spółkę jawną,
 - spółkę partnerską,
 - spółkę komandytową,
 - spółkę komandytowo-akcyjną
- posiadają ułomną osobowość prawną.

Spółki te mogą:

- nabywać we własnym imieniu prawa rzeczowe,
- zaciągać zobowiązania,
- pozywać i być pozywane.

A. Spółka jawna.

Spółka jawna jest zbliżona do spółki cywilnej, lecz powołana została do przedsięwzięć o większym zakresie.

Zasady nazewnictwa w spółce jawnej są podobne jak w spółce cywilnej tzn. stosujemy albo nazwiska wszystkich wspólników, albo nazwisko jednego wspólnika lub kilku z oznaczeniem „spółka jawna”

Spółka jawna;

- nie jest osobą prawną/ każdy ze wspólników może ją reprezentować, /
- majątek wspólny jest własnością wspólników,
- może nabywać prawa i zaciągać zobowiązania,
- wymagana jest umowa spółki na piśmie,
- wspólnicy prowadzą bezpośrednio sprawy spółki bez specjalnego wynagrodzenia,

- zaspokojenie roszczeń wierzycieli następuje najpierw z majątku spółki, a następnie z majątku osobistego wspólników.

B. Spółka partnerska.

Spółkę partnerską tworzą wspólnicy celu wykonywania w wolnego zawodu / lekarz, lekarz stomatolog, lekarz weterynarz, pielęgniarka, położna, aptekarz. Księgowy, biegły rewident, doradca podatkowy, broker ubezpieczeniowy, architekt, rzeczoznawca majątkowy, tłumacz przysięgły oraz rzecznik patentowy/.

Nazwa spółki powinna zawierać nazwisko miń jednego partnera oraz oznaczenie „partner” lub „partnerzy” lub skrót „sp. p” oraz określenie wykonywanego zawodu.

Umowa spółki musi być zawarta w formie aktu notarialnego i powinna zawierać następujące elementy;

- rodzaj wykonywanego zawodu,
- przedmiot działalności,
- czas trwania spółki,
- nazwę i siedzibę spółki,
- nazwiska i imiona partnerów odpowiedzialnych za zobowiązania oraz nazwiska i imiona partnerów wyznaczonych do reprezentowania spółki,
- wysokość i rodzaj wkładów wnoszonych przez poszczególnych partnerów.

Partner nie odpowiada za zobowiązania spółki.

Spółka ulega rozwiązaniu skutek;

- treści umowy spółki,
- jednomyślnej uchwały partnerów,
- po ogłoszeniu upadłości spółki,
- po utracie wszystkich partnerów prawa do wykonywania wolnego zawodu
- w wyniku prawomocnego wyroku sądu,
- utraty prawa wykonywania zawodu przez partnerów i gdy tylko jeden partner takowe prawa zachowuje.

C. Spółka Komandytowa.

Ta forma działalności gospodarczej stanowi szczególną formę spółki jawnej, charakteryzującą się możliwościami rozliczeń między wspólnikami.

Jeden ze wspólników tzw. Komplementariusz odpowiada za zobowiązania

całym swoim majątkiem, a odpowiedzialność przynajmniej jednego wspólnika tzw. Komandytariusza jest ograniczona.

Komandytariusz ;

- nie jest wymieniony w nazwie spółki,
- nie może bez pełnomocnictwa prowadzić spraw spółki,
- może kontrolować księgi rachunkowe i bilans spółki.

Nazwa spółki musi zawierać jednego lub kilku komplementariuszy, jeżeli komplementariuszem jest osoba prawna wtedy występuje pełna nazwa osoby prawnej.

Umowa spółki musi być zawarta aktem notarialnym.

Spółka prowadzi zawsze pełną księgowość.

D. Spółka komandytowo-akcyjna.

Za zobowiązania wobec wierzycieli odpowiada bez ograniczeń jeden wspólnik - komplementariusz, a minimum jeden wspólnik jest akcjonariuszem, który nie odpowiada za zobowiązania spółki.

Komplementariusz ma zarówno obowiązek jaki prawo prowadzenia spraw spółki, akcjonariusz może jedynie reprezentować spółkę jako pełnomocnik.

W nazwie spółki musi znaleźć się nazwisko co najmniej jednego komplementariusza lub w przypadku osoby prawnej pełna jej nazwa oraz oznaczenie „spółka komandytowo-akcyjna”.

Nazwisko lub nazwa akcjonariusza nie może być umieszczona w nazwie spółki.

Statut spółki wymaga formy notarialnej.

Jeżeli liczba akcjonariuszy przekroczy 25 osób należy ustanowić radę nadzorczą, w przypadku mniejszej ich liczby istnienie rady nadzorczej nie jest konieczne.

Kapitał zakładowy nie może być niższy niż 50 000 zł.

SPÓŁKI KAPITAŁOWE.

Są to jedyne spółki mające pełną osobowość prawną, a więc mogące nabywać we własnym imieniu praw, zaciągać zobowiązania, pozywać i być pozywanym.

Do spółek kapitałowych zalicza się:

- spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością,
- spółkę akcyjną.

E. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Minimalny kapitał zakładowy wynosi 50 000 zł.

Umowa spółki;

- musi być zawarta w postaci aktu notarialnego,
- musi być wpisana do rejestru sądowego,
- kapitał zakładowy musi być wniesiony przed wpisaniem umowy,
- wspólnicy dokonują także wyboru władz,
- określa nazwę spółki ,
- siedzibę spółki,
- rodzaj działalności,
- czas trwania,
- wysokość ustanowionego kapitału,
- wysokość i liczbę udziałów wspólników.

Zarząd spółki powołuje się uchwałą wspólników. Zarząd może być jedno lub kilkuosobowy.

Zarząd reprezentuje spółkę oraz odpowiada za jej prowadzenie.

Spółka odpowiada za zobowiązania do wysokości udziałów wspólników oraz majątku spółki. Jednakże, gdy SA to wartości niewystarczające wszyscy członkowie zarządu odpowiadają całym swoim majątkiem

F. Spółka akcyjna.

Kapitał zakładowy wynosi minimum 500 000 zł.

III. BIZNES PLAN.

Biznes plan pozwala na wyznaczenie sobie celu, określa metody jego osiągnięcia oraz zakłada korzyści jakie osiągniemy gdy cel nasz zostanie zrealizowany, informuje także o istniejących zagrożeniach.

Biznes plan pozwala przewidzieć;

- prawdopodobieństwo przyszłych zdarzeń,
- problemy związane z przedsiębiorstwem,
- wypracować metody oraz środki przy pomocy których zostaną określone oraz zrealizowane cele przedsiębiorstwa.

Biznes plan spełnia dwie podstawowe funkcje;

- **wewnętrzną** - uzmysławia przedsiębiorcy rozmiary stojącego przed nim zadania, sygnalizuje problemy w jakich może znaleźć się przedsiębiorstwo, oraz metody ich pokonania,
- **zewnętrzną** - ma przekonać tych, których chcemy zainteresować uczestnictwem w naszym przedsięwzięciu, że jest ono warte inwestycji w nasz

pomysł, gdyż gwarantuje on wysoką stopę zwrotu włożonego doń kapitału.

Biznes plany buduje się dla;

- firm nowopowstających,
- firm istniejących,
- dla określonych przedsięwzięć / np. restrukturyzacja, inwestycje/.

Biznes plan odgrywa szczególną rolę w przypadku;

- oceny perspektywy firmy / postępowanie układowe, przejęcie firmy, zakupy dużych pakietów akcji/,
- oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego / kredyty/ i restrukturyzacji,
- zmian kierownictwa / ocena realizacji zadań /,
- poszukiwania partnerów.

Forma biznes plan;

- forma maszynopisu,
- przejrzysty układ,
- objętość granicach 20-40 stron,
- dane liczbowe w tekście lub w załącznikach

Biznes plan może być:

I Uproszczony

II Rozwinięty

I. Uproszczony biznes plan powinien zawierać;

- charakterystykę firmy / historia, przedmiot działalności /,
- rynek usług / sprzedaży / i działania rynkowe,
- personel kierowniczy i zarządzanie,
- plan sprzedaży / rok, 2 lub 3 lata / wraz z planem przychodów,
- przepływy pieniężne.

II. Biznes plan rozwinięty

A. **Streszczenie** - otwiera ono biznes plan, ale pisze się je na końcu, gdyż jest krótkim czytelnym streszczeniem wszystkich poniższych pozycji. Należy pamiętać, że jest to przeważnie wszystko co przeczyta np. szef działu kredytu banku, pozostawiając dalszą lekturę naszego biznes planu swoim pracownikom.

Od przejrzystości, zwięzłości i rzeczowości naszego streszczenia zależą losy naszego kredytu.

Streszczenie powinno zawierać;

- organizacje firmy,
- rodzaj działalności / produkcja, usługi, handel /,
- obecne i długofalowe cele przedsięwzięcia,
- podstawowe cechy produktu bądź usługi,
- konkurencyjność oferty,
- własne możliwości zarówno rzeczowe jak i finansowe,
- potrzeby finansowe oraz ich struktura,
- dochody i możliwości spłaty zaciągniętego kredytu.

B. Charakterystyka przedsięwzięcia;

- podstawowe informacje o firmie,
- pozycja firmy w branży.

C. Produkt;

- charakterystyka wyrobów/usług,
- plan rozwoju produktu,

D. Rynki, klienci, marketing;

- rynki zbytu,
- konsumenci i ich potrzeby,
- polityka sprzedaży, promocja

E. Kadry;

- liderzy firmy,
- personel,
- kwalifikacje,
- nabór,
- polityka płac.

F. Procesy produkcji;

- wyposażenie,
- technologia,
- system zabezpieczenia jakości.

G. Finansowa weryfikacja przedsięwzięcia;

- założenia do planu wydatków i przychodów,
- przepływy finansowe,

- rachunek wyników,
- bilans.

H. Czynniki ryzyka;

- ocena szans i zagrożeń.

I. Plany wykonawcze;

- harmonogramy, wykazy zadań itp.

J. Załączniki.

A. Streszczenie.

Streszczenie powinno zawierać;

- organizację firmy,
- rodzaj działalności / produkcja, usługi, handel /,
- obecne i długofalowe cele przedsięwzięcia,
- podstawowe cechy produktu bądź usługi,
- konkurencyjność oferty,
- własne możliwości zarówno rzeczowe jak i finansowe,
- potrzeby finansowe oraz ich struktura,
- dochody i możliwości spłaty zaciągniętego kredytu.

B. Charakterystyka przedsięwzięcia firmy.

W przypadku firmy istniejącej powinny znaleźć się następujące informacje;

- nazwa,
- forma własności,
- adres, tel, fax
- REGON
- historia firmy,
- dotychczasowe produkty/usługi,
- obecne produkty,
- historia firmy w ujęciu finansowym

Prezentujemy także pozycję firmy we branży poprzez przedstawienie;

- ilu konkurentów jest wewnątrz sektora / sektor to grupa przedsiębiorstw wytwarzających wyroby lub usługi o podobnym przeznaczeniu/ i jakie są ich udziały w rynku,
- jakie są grupy strategiczne i jakie skupiają udziały,
- jakie są kategorie dostawców w sektorze i jaką mają siłę oddziaływania na

badany sektor, jakie zagrożenia rozwojowe mogą się wiązać z dostawcami,

- jakie są grupy odbiorców i jaki mają udział w powstawaniu zysku / które grupy odbiorców mają podstawowe znaczenie, jakie należy przewidywać szanse i zagrożenia związane z popytową stroną sektora /,
- jak duża jest groźba pojawienia się nowych producentów w sektorze i jacy to będą producenci,
- jak duża jest groźba pojawienia się substytutów i jakie to są lub będą substytuty.

C. Produkt.

W tym punkcie zamieszczamy;

- opis oferowanego na rynek produktu lub usługi- opis powinien być konkretny, napisany tak jakby był skierowany do nowicjusza,
- zastosowanie produktu,
- informacje czy produkt lub usługa jest obecnie w sprzedaży,
- informacje czy wyroby i usługi oferowane przez nasze przedsiębiorstwo różnią się od konkurencyjnych - jaką mają przewagę nad produktami lub usługami konkurencji,
- informacje o właścicielu patentu,
- porównanie produktu/usługi do produktów /usług konkurencji,
- podkreślamy możliwość wprowadzenia ewentualnych udoskonaleń,
- opis udzielanych gwarancji na produkt/usługę.

D. Rynki, klienci, marketing;

- określamy czy działamy na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym,
- dokonujemy segmentacji rynku / dzielimy nabywców na grupy o podobnych cechach i upodobaniach/ przy czym pod uwagę bierzemy liczbę potencjalnych nabywców na danym terenie, wielkość rynku, czy zamierzamy komunikować się z nabywcami,
- określamy kim są pierwsi nabywcy „innovatorzy” stanowiący 2,5 % ogółu odbiorców,
- określamy kim są główni nabywcy / wiek, płeć, wykształcenie, zainteresowania, stan cywilny/,
- podajemy jakie czynniki mają wpływ na podjęcie decyzji o zakupie produktu/usługi, jaką ich ilość nabywcy powinni kupować i jak często.
- oceniamy pojemność rynku,
- określamy ile środków przeznaczymy na promocję / metody „na ile możemy sobie pozwolić”, „procent od sprzedaży”/,
- powinniśmy przekazać nabywcom przesłania; „dlaczego powinni kupować ten produkt, dlaczego powinni kupować nasz produkt”,
- ustalamy jakie formy reklamy należy wykorzystać/ ogłoszenia w prasie, ulotki,

broszury, listy reklamowe, wystawy/

- tworzymy plan działań reklamowych,
- opracowujemy kanały dystrybucji / handel detaliczny, hurtowy, sprzedaż wysyłkowa, akwizytorzy, sprzedaż przez telefon, sprzedaż z hurtowni za gotówkę natychmiastowym odbiorem/.

E. Kadra.

Przedstawiamy doświadczenie liderów przedsięwzięcia, określamy ilość niezbędnych do realizacji projektu osób, opisujemy umiejętności i doświadczenie personelu, w przypadku przeprowadzenia naboru - opisujemy sposoby jego przeprowadzenia, określamy rodzaje umów i wysokość zarobków.

F. Procesy produkcji.

W tym miejscu ;

- opisujemy linie produkcyjną,
- podajemy do kogo należy linia technologiczna,
- przedstawiamy plany rozwoju na tle tendencji panujących w branży.

G. Finansowa weryfikacja przedsięwzięcia.

Plany finansowe to bardzo ważny element biznes planu, może być opracowany dopiero po wykonaniu prognozy sprzedaży.

Sporządzając projekt pod względem finansowym powinno się ustalić, jaki kapitał będzie niezbędny do uruchomienia przedsięwzięcia i do finansowania bieżącej działalności firmy.

Po obliczeniu wielkości kapitału niezbędnego do uruchomienia przedsięwzięcia trzeba ustalić także, skąd będą pochodziły środki. Należy pamiętać o zasadzie; maksymalne zadłużenie nie powinno być wyższe niż kapitał jaki zainwestował w firmę sam właściciel.

Ustalamy także jak będzie wyglądała sytuacja finansowa po 12 miesiącach, po 2-3-ich latach

Bilans to fotografia stanu finansowego przedsiębiorstwa, pozwala ustalić;

- czy majątek firmy wystarczy na spłacenie wszystkich zobowiązań długo – i krótkoterminowych,
- jak duży jest kapitał właściciela, czy zabezpiecza on wierzycieli firmy, w razie gdyby przedsiębiorstwo poniosłoby straty.

Rachunek wyników

Pozwala określić jaki zysk lub stratę zanotowało przedsiębiorstwo w wybranym okresie.

Prognoza przepływu gotówki

Pozwala ustalić czy przedsiębiorstwu nie grozi w przewidywalnym okresie

utrata gotówki.

H. Czynniki ryzyka - analiza SWOT.

Ustalamy;

- silne strony,
- słabe strony
- szanse
- zagrożenia

dla naszego przedsięwzięcia.

IV. POŻYCZKI I LINIE KREDYTOWE.

1. POŻYCZKI Z FUNDUSZU PRACY.

Pożyczki na podjęcie działalności gospodarczej lub rolniczej.

Pożyczkę mogą otrzymać ;

- bezrobotni,
- pracownicy w okresie wypowiedzenia,
- osoby otrzymujące świadczenia socjalne przysługujące górnikom.

Wysokość pożyczki nie może przekraczać 20-krotności przeciętnego wynagrodzenia.

Warunki udzielenia pożyczki, oprocentowanie, warunki spłaty określone są w umowie.

Starosta może również zwrócić pożyczkobiorcy część kosztów związanych ze szkoleniem, konsultacjami lub doradztwem związanymi z rozpoczynaną działalnością gospodarczą, w wysokości nie przekraczającej przeciętnego wynagrodzenia.

Koszty te mogą być zwrócone w ciągu 6-ciu miesięcy od dnia zawarcia umowy po udokumentowaniu tych kosztów przez pożyczkobiorcę.

Pożyczki na zorganizowanie dodatkowych miejsc pracy dla skierowanych przez urząd pracy bezrobotnych.

Wysokość pożyczki na utworzenie jednego dodatkowego miejsca pracy nie może przekraczać 20-krotnego przeciętnego wynagrodzenia. Pracodawca, który otrzyma pożyczkę jest zobowiązany utworzyć dodatkowe miejsce pracy w terminie określonym w umowie i zatrudnienia skierowanego przez urząd

pracy pracownika przez okres co najmniej 24 miesiące.

Pożyczka jest oprocentowana od dnia wypłacenia przez urząd pracy.

Okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć 3 lat, z wyjątkiem utworzonego miejsca pracy w gospodarstwie rolnym, gdzie okres spłaty nie może być dłuższy niż 4 lata.

Pożyczki dla pracodawcy na zorganizowanie dodatkowych miejsc pracy

Warunki określa umowa pomiędzy pracodawcą a powiatowym urzędem pracy.

Warunki jakie muszą być spełnione aby starać się o pożyczkę;

- pracodawca w okresie ostatnich 12 miesięcy nie zmniejszył zatrudnienia,
- pracodawcy nie udzielono pożyczki na utworzenie dodatkowych miejsc pracy,
- pracodawca dotrzymał warunków umowy i spłacił poprzednią pożyczkę wraz z oprocentowaniem,
- pracodawcy nie udzielono pożyczki na podjęcie działalności gospodarczej,
- pracodawca lub podmiot gospodarczy dotrzymał warunków umowy i spłacił pożyczkę wraz z oprocentowaniem.

Pożyczka na utworzenie jednego dodatkowego miejsca pracy nie może przekraczać 20-krotnego przeciętnego wynagrodzenia.

Oprocentowanie pożyczki w stosunku rocznym zależy od miejsc tworzenia dodatkowego miejsca pracy, i tak w gminach zagrożonych strukturalnym bezrobociem wynosi ono 5,85%, w pozostałych gminach 9,75%.

W przypadku tworzenia 20 lub więcej dodatkowych miejsc pracy pożyczka może być udzielona po uzyskaniu pozytywnej opinii rady zatrudnienia.

Okres całkowitej spłaty pożyczki nie może przekraczać 3 lat, lub 4 w przypadku utworzenia dodatkowego miejsca pracy w gospodarstwie rolnym.

Okres karencji spłaty pożyczki wynosi odpowiedni 6 i 12 miesięcy.

2. PREFERENCYJNE LINIE KREDYTOWE Z DOPLATAMI MGPIPS.

Linia kredytowa Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej "Counterpart Fund"

Kredyty adresowane są do przedsięwzięć realizowanych na wsi oraz małych miastach do 15 tyś mieszkańców.

Kredyty można wykorzystać na;

- nakłady inwestycyjne związane z uruchomieniem nowych bądź rozwojem już istniejących przedsięwzięć gospodarczych związanych z działalnością pozarolniczą o charakterze małej przedsiębiorczości z zakresu produkcji i usług. Oczekuje się że kredyty pomogą w ;

- utworzeniu nowych, stałych miejsc pracy dla bezrobotnych w ilości do 12 miejsc pracy.

W przypadku istniejących podmiotów gospodarczych liczba pracowników w momencie składania wniosku nie może przekraczać 30 osób.

Kredyt nie dotyczy;

- sklepów spożywczych,
- barów,
- restauracji,
- wszelkich form wyszynku napojów alkoholowych,
- sfinansowania regulacji stosunków własnościowych np. zakup obiektów, refundacji wcześniej poniesionych wydatków inwestycyjnych.

Kredyty mogą być udzielane do wysokości;

- 30 000 zł na jedno powstające miejsce pracy,

lub

- 360 000 zł na jedno zadanie inwestycyjne.

Kredyty mogą finansować 70% wartości kosztorysowej zadania inwestycyjnego, 30% kosztu inwestycji powinno pochodzić ze środków własnych inwestora.

Kredyty mogą być udzielane maksymalnie na 5 lat łącznie z rocznym okresem karencji.

Oprocentowanie kredytu;

- 4,03% na tworzenie nowych miejsc pracy w gminach zagrożonych strukturalnym bezrobociem,
- 7,73% na tworzenie nowych miejsc pracy na pozostałym obszarze.

Bankami kredytującymi są;

- BIG Bank Gdański S.A.,
- Kredyt Bank S.A.

Bliższych informacji można zasięgnąć w banku kredytującym lub Departamencie Funduszy MGPiPS

Linia kredytowa Agencji Rolnej Skarbu Państwa.

Kredyty adresowane są do przedsięwzięć z zakresu małej przedsiębiorczości o charakterze pozarolniczym, na terenach wiejskich lub w miastach do 20 tys mieszkańców. Zakłada się, że zostaną zatrudnieni bezrobotni, byli pracownicy PGR, członkowie ich rodzin.

Kredyty można wykorzystać na;

- zakup, budowę, modernizację lub adaptację obiektów produkcyjno-usługowych,
- wyposażenie inwestycyjne powyższych obiektów,
- urządzenia i ręczne narzędzia pracy z wyłączeniem sklepów spożywczych, barów restauracji, wszelkich form wyszynku napojów alkoholowych, przedsięwzięć związanych z prowadzeniem jakiejkolwiek działalności w zakresie produkcji roślinnej oraz zwierzęcej.

Oczekuje się ze kredyty pozwolą na;

- utworzenie nowych, stałych miejsc pracy dla bezrobotnych maksymalnie do 8 osób na jedno przedsięwzięcie gospodarcze.

W momencie składania wniosku kredytowego w przedsiębiorstwie nie może być zatrudnionych więcej niż 30 osób.

Kredyty mogą być udzielane do wysokości;

- 25 000 zł na jedno powstające w wyniku realizacji przedsięwzięcia miejsce pracy
- 250 000 zł na jedno zadanie inwestycyjne.

Kredyty mogą finansować do 80% wartości kosztorysowej zadania inwestycyjnego,

20% powinno pochodzić ze środków własnych inwestora.

Oprocentowanie kredytu;

- 0,80% w przypadku udzielania kredytu na tworzenie dodatkowych miejsc pracy w gminach zaliczanych do gmin zagrożonych bezrobociem strukturalnym,
- 4,50% w przypadku udzielenia kredytu na tworzenie nowych miejsc pracy na pozostałych terenach.

Bankami kredytującymi są;

- Wielkopolski Bank Rolniczy S.A.,
- Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.

3. AGENCJA RESTRUKTURYZACJI I MODERNIZACJI ROLNICTWA.

Kredyty na tworzenie nowych miejsc pracy w działalności pozarolniczej.

Kredyty adresowane są do;

- osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych,
- osób prawnych,
- jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Kredyty mogą być przeznaczane na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych obejmujących;

- zakup, modernizację, adaptację, budowę i rozbudowę zakładów prowadzących działalność pozarolniczą,
- dokończenie rozpoczętych inwestycji,
- zakup i montaż niezbędnych maszyn, urządzeń oraz narzędzi,
- zakup środków transportu z wyłączeniem samochodów osobowych.

Kredyt nie może być przeznaczony na;

- realizację inwestycji w rolnictwie,
- produkcję wyrobów alkoholowych,
- produkcję wyrobów tytoniowych,
- działalność agencji towarzyskich oraz salonów gry,
- handel paliwami,
- handel smarami,

- handel wyrobami tytoniowymi,
- handel wyrobami alkoholowymi -nie dotyczy działalności gastronomicznej.

Kwota kredytu nie może przekroczyć;

- 60% wartości przedsięwzięcia i nie może być wyższa niż 4 mln. zł,
- 25 000 zł na jedno miejsce pracy.

Kredyt może być udzielony na 6 lat z możliwością zastosowania rocznej karencji.

Oprocentowanie kredytu wynosi;

- od 9,78 do 10,63%

Procedura ubiegania się o kredyt wymaga;

- przygotowania biznes planu,
- uzyskania pozytywnej opinii w Ośrodku Doradztwa Rolniczego,
- złożenia w banku wniosku o kredyt wraz z biznes planem i opinią ODR

Bankami kredytującymi są;

- BGŻ S.A.
- PBK S.A.
- PKO BP S.A.
- Bank Unii Gospodarczej S.A.
- Kredyt Bank S.A.
- Bank Handlowy w Warszawie S.A.
- Spółdzielczy Bank Rozwoju "SCh",
- Bank Śląski S.A.,
- BIG Bank Gdański S.A.
- BRE Bank S.Aa
- Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA,
- Bank Ochrony Środowiska SA

Pożyczka na tworzenie miejsc pracy w działalności pozarolniczej.

Pożyczka przeznaczona jest na finansowanie przedsięwzięć z zakresu małej przedsiębiorczości, które realizowane są przez osoby fizyczne i prawne podejmujące lub prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą w gminach wiejskich i miejsko - wiejskich, a także w miastach do 20 tyś mieszkańców

Pożyczka może być udzielona na okres nie przekraczający 4 lat, łącznie z roczną karencją.

Kwota pożyczki;

- nie może przekroczyć 70% kosztów przedsięwzięcia, nie więcej jednak niż 200 000 zł, przy czym na każde 20 000 zł udzielonej pożyczki musi być utworzone jedno miejsce pracy.

Istnieje możliwość przeznaczenia do 50 % wysokości udzielonej pożyczki na sfinansowanie zakupu środków obrotowych niezbędnych do realizacji przedsięwzięcia

Oprocentowanie pożyczki;

- 0%

4. OFERTA POŻYCZKOWA PROGRAMU REP-FDPA.

Adresatami pożyczki są osoby zainteresowane prowadzeniem pozarolniczej działalności gospodarczej często nie mające dostępu do kredytów bankowych

Kwota pożyczki;

- nie może przekroczyć 20 000 zł.

Warunki udzielenia pożyczek;

- okres spłaty od 3 miesięcy do 2-ech lat

- wymagane zabezpieczenie- 2-ech poręczycieli,

- opłata manipulacyjna 1%,

- oprocentowanie;

-pożyczki indywidualne 25%;

-pożyczki na agroturystykę 19,5%

-pożyczki grupowe 19,5 %

-prowizja 3%

Krajowe Biuro Programu Przedsiębiorczości Wiejskiej REP

ul. Mokotowska 14

00-561 Warszawa

0-22 622-52-55

<http://www.fdpa.org.pl>

5. FUNDUSZ MIKRO Sp. z o.o.

Adresatami pożyczki są;

- właściciele małych przedsiębiorstw,

- osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą,

- właściciele gospodarstw agroturystycznych zrzeszonych w organizacjach agroturystycznych

- dla osób prowadzących działalność pozarolniczą w małych miejscowościach i na terenach wiejskich.

Kwota pożyczki;

- od 1 do 30 tys złotych, przy czym pierwsza pożyczka nie przekracza 7 tys złotych

Okres spłaty;

- pożyczkę spłaca się w miesięcznych ratach wraz z odsetkami, nie dłużej jednak niż 12 miesięcy.

Fundusz Mikro oferuje kilka rodzajów pożyczek:

1. Finansowanie Partnerskie,

Należy;

- przedłożyć dokumenty świadczące o prowadzeniu działalności gospodarczej.
- przygotować się do przedstawienia swojego konkretnego planu i wyliczenia korzyści, którą można odnieść dzięki pożyczce.

Pożyczkobiorca otrzyma do wypełnienia dwa krótkie formularze: wniosku o pożyczkę i oświadczenia majątkowego.

Zabezpieczeniem pożyczki jest wystawiony przez przedsiębiorcę weksel własny.

Jeżeli kwota pożyczki nie przekroczy 7 tys. zł poręczyciele są zbędni. Kwoty powyżej 7 tys. zł wymagają dodatkowo zabezpieczenia w postaci poręczenia cywilnego. Akceptujemy także poręczenie wzajemnie w grupie znających się i gotowych do wzajemnej pomocy przedsiębiorców. Kwoty pożyczek sięgają 30 tys. zł., ale wysokość pierwszej pożyczki nie przekroczy 10 tys. zł. Przy stałej współpracy każda kolejna pożyczka może być wyższa. Koszt pożyczki przedsiębiorca ustala sam, deklarując wniesienie opłaty będącej częścią wyliczonej korzyści. Maksymalny czas spłaty pożyczki wynosi 12 miesięcy. Można wystąpić o karencję w spłacie.

2. Mikropożyczkę tradycyjną.

Należy dostarczyć dokumenty świadczące o prowadzeniu działalności gospodarczej oraz dokumenty świadczące o posiadaniu zdolności kredytowej. W zależności od formy opodatkowania należy przedstawić odpowiednie dokumenty:

- księga przychodów-rozchodów : PIT, z którego wynika, że w ostatnim czasie nie wystąpiły straty. Dodatkowo trzeba dołączyć zestawienie wielkości sprzedaży za ostatnie 6 miesięcy.
- ryczałt ewidencjonowany oraz karta podatkowa: należy swoją działalność prowadzić we własnym lub w wynajętym lokalu. W tym przypadku umowa najmu musi obejmować okres dłuższy od okresu spłaty pożyczki. Jeżeli przedsiębiorca prowadzi firmę transportową, samochód musi być jego własnością. Jeżeli przedsiębiorca jest taksówkarzem, to oprócz udokumentowania własności auta należy dołączyć zaświadczenie z korporacji.

Wysokość mikropożyczki tradycyjnej określona będzie na podstawie ewidencji sprzedaży za ostatnie 6 miesięcy lub (w przypadku karty podatkowej) kwota ta zależeć będzie od rodzaju prowadzonej działalności.

Wysokość pierwszej pożyczki nie przekroczy jednak 10 tys. zł. Na koszt pożyczki składa się niezmiennie w trakcie umowy oprocentowanie i 2 proc. opłata administracyjna, potrącana z kwoty pożyczki. Zabezpieczeniem pożyczki będzie wystawiony przez przedsiębiorcę weksel własny.

Kwoty do 7 tys. zł nie wymagają poręczenia cywilnego. Pożyczkę spłaca się w ratach miesięcznych, najdłużej przez 12 miesięcy. Można wnioskować o karencję w spłacie pożyczki.

3. **Mikropożyczkę**, która jest formą pośrednią pomiędzy mikropożyczką tradycyjną, a Finansowaniem partnerskim. Jeżeli przedsiębiorca nie może udokumentować swojej zdolności kredytowej, lecz może zapewnić zabezpieczenie w formie poręczenia cywilnego trzech osób, to możesz wtedy ubiegać się o mikropożyczkę. Oferta ta dostępna jest zarówno dla osób rozpoczynających współpracę, jak i dla stałych klientów Funduszu Mikro. W przypadku wybrania mikropożyczki należy dostarczyć dokumenty świadczące o prowadzeniu działalności gospodarczej. Zabezpieczeniem będzie wystawiony przez weksel własny oraz poręczyciele, bez względu na wysokość wnioskowanej kwoty.

Maksymalna wysokość mikropożyczki to 30 tys. zł. Kwota pierwszej pożyczki nie przekroczy 10 tys. zł. Na koszt pożyczki składa się oprocentowanie - niezmiennie w trakcie trwania umowy pożyczki - i 2 proc. opłata administracyjna, potrącana z kwoty pożyczki przy przelewie. Spłata pożyczki będziesz w ratach miesięcznych, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy.

4. **Mikropożyczka startowa.**

Należy wypełnić formularze do wniosku o pożyczkę oraz oświadczenia majątkowego. Przedsiębiorca powinien dostarczyć dokumenty świadczące o tym, że posiada zarejestrowaną lub zamierza prowadzić działalność gospodarczą. Kwota mikropożyczki startowej nie przekroczy 5 tys. zł. Zabezpieczeniem pożyczki będzie wystawiony weksel własny i poręczenie cywilne osób trzecich. Na koszt mikropożyczki startowej składa się oprocentowanie - niezmiennie w trakcie trwania umowy pożyczki - i 2 proc. opłata administracyjna, potrącana z kwoty pożyczki przy przelewie. Udostępniony kapitał można spłacać w ratach, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy.

Fundusz Mikro sp. z o.o. posiada przedstawicielstwa lokalne.

Najbliższe znajduje się w W-wie ul Finlandzka 7 m 3

tel 0 22 6160560

www.funduszmikro.com.pl

V. FUNDUSZE ROZWOJU PRZEDSIĘBIORCZOŚCI.

Są pozabankowymi instytucjami zapewniającymi kapitał na rozpoczęcie działalności.

Adresowane są do;

- bezrobotnych,
- zagrożonych grupowymi zwolnieniami,
- otrzymały w ciągu ostatnich dwóch lat pożyczkę z Funduszu Pracy i spłacają tę pożyczkę bez opóźnień,
- otrzymały pożyczkę ze środków Funduszu Rozwoju Przedsiębiorczości i spłacają ją bez opóźnień,
- zdolności organizacyjne i techniczne odpowiadają skali i rodzajowi prowadzonej lub podejmowanej działalności,
- przedstawiają wniosek o pożyczkę wg standardowego wzoru.

Wysokość pożyczki;

- maksymalna kwota może stanowić równowartość 20 000 USD

Okres spłaty;

- maksymalny okres spłaty wynosi 3 lata, okres karencji do 3-ch miesięcy.

Minimalny wkład własny wynosi 20% wartości przedsięwzięcia.

Zabezpieczenia pożyczki muszą stanowić 100% wartości pożyczki i można je stanowić;

- poręczenie przez osoby trzecie,
- przewłaszczenie dóbr zakupionych przez pożyczkobiorcę lub innych dóbr pożyczkobiorcy,
- cesja ubezpieczeniowa,
- weksel In blanco,
- inne zabezpieczenia majątkowe.

Fundusze Rozwoju Przedsiębiorczości;

Ostrołęcki Fundusz Rozwoju Przedsiębiorczości

ul. Kołobrzeska 15

Ostrołęka

tel. 0-29 769 10 34

Fundusz Rozwoju Przedsiębiorczości

26-600 Radom

ul. Kościuszki 1

tel. 0-48 360 03 08

Mazowiecki Fundusz Rozwoju Przedsiębiorczości
05-091 Ząbki
ul. Piłsudskiego 176/180
tel. 0-22 771 58 34

Żyrardowski Fundusz Rozwoju Przedsiębiorczości
96-300 Żyrardów
Pl. Jana Pawła II 2
tel. 0-46 855 48 34

VI. WAŻNE ADRESY.

Powiatowy Urząd Pracy
ul. Gdańska 69
07-100 Węgrów
tel. 0-25 792 25 42

Starostwo Powiatowe w Węgrowie
ul. Przemysłowa 5
07-100 Węgrów
tel. 0-25 792 2716

Urząd Skarbowy
ul. Kościelna 4
07-100 Węgrów
tel. 0-25 792 24 48

Zakład Ubezpieczeń Społecznych
ul. Wieniawskiego 15
07-100 Węgrów
tel. 0-25 792 34-26
www.zus.gov.pl

Państwowa Inspekcja Pracy o/ Siedlce
ul. Brzeska 97
08-110 Siedlce
tel. 0-25 632-27-68
632-80-50

Terenowa Stacja Sanitarno -Epidemiologiczna
ul. Krasińskiego
07-100 Węgrów
tel. 0-25 7924251

Wojewódzki Urząd Pracy
ul. Młynarska 16
Warszawa
tel. 0-22 631-22-15
<http://wup.mazowsze.pl>

Bank Gospodarstwa Krajowego
al Jerozolimskie 7
00-955 Warszawa
tel. 0-22 52 29 193
0-22 52 29 308
0-22 52 29 322
<http://www.bgk.com.pl>

Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa
Al. Jana Pawła II 70
00-175 Warszawa

tel. 0-22 860-28-53
860-28-54
860-28-55
<http://www.arimr.gov.pl>

Agencja Własności Rolnej Skarbu Państwa
Plac Bankowy 2
00-095 Warszawa
tel. 0-22 635-83-55
<http://www.awrsp.gov.pl>

Krajowe Biuro Programu Przedsiębiorczości Wiejskiej REP
ul. Mokotowska 14
00-561 Warszawa
tel. 0-22 622-52-55
<http://www.fdpa.org.pl>

Fundusz MikroSp.z o.o.
ul. Żurawia 22
00-515 Warszawa
tel. 0-22 629-00-92
www.funduszmikro.com.pl

Fundacja Wspomagania Wsi
ul. Bellottiego 1
01-022 Warszawa
tel. 0-22 6362571-75
www.fww.org.pl

Węgrowskie Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości i Agroturystyki
ul K. Szamoty 33
07-100 Węgrów
tel. 0-25 792 20 82
www.wswpia.com.pl

Ministerstwo Gospodarki, Pracy i Polityki Społecznej
ul. Nowogrodzka 1/3/5
Warszawa
tel. 661-01-00
www.mpips.gov.pl

Ministerstwo Finansów
ul. Świętokrzyska 12
Warszawa
tel. 0-22 694-55-55
www.mf.gov.pl