

Standard usługi doradczej - asysta w rozpoczynaniu działalności gospodarczej

Wsparcie na prowadzenie punktu konsultacyjnego jest przeznaczone na finansowanie wydatków związanych z realizacją projektu polegającego na prowadzeniu punktu konsultacyjnego i świadczeniu usług informacyjnych oraz doradczych dotyczących aspektów podejmowania i wykonywania działalności gospodarczej dla przedsiębiorców oraz osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą, zgodnie ze standardami w zakresie świadczenia tych usług określonymi w przepisach wydanych na podstawie art. 6a ust. 2, ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275, z późn. zm.).

Do usługi doradczej - asysty w rozpoczynaniu działalności gospodarczej kierowani są klienci, którzy po skorzystaniu z usługi informacyjnej PK KSU są gotowi i zdecydowani na założenie działalności gospodarczej. W przypadku gdy po usłudze informacyjnej klient zrezygnuje lub nie jest gotowy do założenia działalności gospodarczej, w zależności od zdiagnozowanych potrzeb może zostać skierowany na dodatkowe kursy lub szkolenia, a następnie skierowany do usługi doradczej asysty w rozpoczynaniu działalności gospodarczej.

A. Usługa doradcza - asysta w rozpoczynaniu działalności gospodarczej składa się z:

- 1) wstępnej diagnozy potrzeb klienta,
- 2) konsultacji nt. profilu planowanej działalności,
- 3) analizy SWOT planowanej działalności,
- 4) analizy form i źródeł finansowania działalności,
- 5) pomocy w przygotowaniu biznesplanu,
- 6) wyboru formy organizacyjno-prawnej prowadzenia działalności gospodarczej,
- 7) przygotowania dokumentów niezbędnych do rejestracji działalności gospodarczej,
- 8) pomocy w rejestracji działalności gospodarczej w bazie CEIDG oraz dokonywania zmian w dalszym etapie jej prowadzenia.

B. Realizacja usługi doradczej - asysta w rozpoczynaniu działalności gospodarczej:

1. Diagnoza ma na celu ustalenie potrzeb klienta oraz najważniejszych problemów dotyczących rozpoczynania działalności gospodarczej.
2. Konsultacje nt. profilu zakładanej działalności obejmują:
 - 1) analizę pomysłu na biznes (branża, zakres działalności, planowana wielkość firmy, forma prowadzonej działalności, miejsce, siedziby, cel i matryca logiczna itp.),
 - 2) określenie typu działalności (koncesjonowana, regulowana, licencjonowana, wymagająca zezwolenia lub zgody, objęta obowiązkiem posiadania określonych kwalifikacji zawodowych),
 - 3) analizę otoczenia konkurencyjnego (najbliższe otoczenie, makro otoczenie, obszar docelowego rynku),
 - 4) analizę zasobów niezbędnych do założenia działalności gospodarczej,

- 5) sprofilowanie działalności w otoczeniu konkurencyjnym (wyodrębnienie niszy rynkowej, zdiagnozowanych potrzeb klientów itp.),
 - 6) określenie etapu przygotowawczego założenia działalności gospodarczej.
3. Analiza SWOT planowanej działalności obejmuje
- 1) silne i słabe strony działalności,
 - 2) szanse i zagrożenia.
4. Analiza form i źródeł finansowania działalności gospodarczej obejmuje:
- 1) wewnętrzne i zewnętrzne źródła finansowania działalności (środki własne, pożyczka, kredyt, venture capital, obligacje, leasing, franchising, dotacje UE, itp.),
 - 2) wady i zalety poszczególnych źródeł finansowania w odniesieniu do planowanej działalności gospodarczej,
 - 3) rachunek ekonomiczny planowanej działalności gospodarczej z wykorzystaniem kilku źródeł finansowania,
 - 4) procedurę wniosku kredytowego - analiza procedur konkretnego banku wybranego bądź preferowanego przez klienta (wymagania, najczęstsze zabezpieczenia),
 - 5) procedurę finansowania ze środków UE (dostępne programy oraz działania na rozpoczęcie działalności gospodarczej),
 - 6) inne źródła finansowania rozpoczęcia działalności gospodarczej.
5. Doradztwo w przygotowaniu biznesplanu obejmuje:
- 1) utworzenie wraz z klientem struktury biznesplanu,
 - 2) przeanalizowanie struktury biznesplanu klienta (plan wykonawczy, informacja o firmie, opis produktów lub usług, analiza rynkowa, strategia i wdrażanie, opis sposobu zarządzania firmą, plan finansowy),
 - 3) wskazanie źródeł zbierania informacji do biznesplanu,
 - 4) analizę przygotowanego przez klienta biznesplanu pod kątem ewentualnych błędów oraz zarządzania za pomocą biznesplanu,
 - 5) wskazanie dodatkowych narzędzi pomocnych w przygotowaniu biznesplanu (literatura, programy internetowe itp.).
6. Doradztwo przy wyborze formy organizacyjno-prawnej planowanej działalności gospodarczej obejmuje:
- 1) określenie planowanej formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej (jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka cywilna, spółka jawna, spółka partnerska, spółka komandytowa, spółka komandytowo-akcyjna, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, spółka akcyjna, spółdzielnia),
 - 2) określenie organów zarządzających poszczególnych form organizacyjnych,
 - 3) omówienie elementów umowy spółki,
 - 4) wskazanie najważniejszych elementów aktu notarialnego przy zawieraniu umowy spółki kapitałowej,
 - 5) omówienie zasad planowania zatrudnienia,
 - 6) omówienie stosunku pracy (rodzaje umów o pracę, podstawowe zasady dotyczące wynagrodzenia pracownika, obowiązki pracownika i pracodawcy, podstawowe

- dokumenty zgłoszeniowe dot. rozliczeń – DRA RMUA oraz ubezpieczenia ZUA, składki na ZUS, FP, FGŚP, zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych),
- 7) omówienie umowy zlecenia i umowy o dzieło,
 - 8) omówienie procedur uzyskania zezwoleń, koncesji itp.

7. Przygotowanie dokumentów do rejestracji działalności gospodarczej obejmuje:

- 1) doradztwo przy określeniu przedmiotu działalności gospodarczej według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD),
- 2) doradztwo przy wyborze formy opodatkowania przedsiębiorstwa (wady i zalety poszczególnych form opodatkowania),
- 3) doradztwo w zakresie wyboru formy prowadzenia księgowości (samodzielne prowadzenie księgowości lub wybór biura rachunkowego, wady i zalety każdego rozwiązania),
- 4) przedstawienie procedury rejestracji działalności gospodarczej w CEIDG oraz zakresu wprowadzania zmian w dalszej działalności gospodarczej, przedstawienie zakresu usług na platformie ePUAP, zasad korzystania z zaufanego profilu ePUAP oraz podpisu elektronicznego,
- 5) przedstawienie procedury rejestracji w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
- 6) pomoc w przygotowaniu wniosku o wpis do ewidencji działalności gospodarczej lub o rejestrację podmiotu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
- 7) wypełnienie wniosku o rejestrację w CEIDG wraz z klientem.

Realizacja usługi asysty w rozpoczynaniu działalności gospodarczej obejmuje 16 godzin doradztwa świadczonego przez konsultanta na rzecz klienta planującego założenie działalności gospodarczej.

Klient zagaszający się do ośrodka PK KSU po przeprowadzeniu diagnozy potrzeb, w wyniku której stwierdzona zostaje potrzeba udzielenia klientowi prostego doradztwa, możliwego na poziomie PK KSU, skierowany zostaje do usługi doradczej asysty w rozpoczynaniu działalności gospodarczej.

Przed rozpoczęciem świadczenia usługi klient zostaje poinformowany o maksymalnym czasie trwania usługi do 16 godzin, cenie i warunkach finansowania, o zachowaniu poufności wszystkich informacji przekazanych przez klienta oraz o konieczności zawarcia umowy, stanowiącej podstawę do świadczenia usługi doradczej.

Po przeprowadzeniu diagnozy potrzeb biznesowych klienta, na podstawie formularza diagnozy w SI KSU, zostaje zawarta pisemna umowa z klientem, która zawiera:

- 1) zakres i sposób realizacji usługi,
- 2) zasady wprowadzania zmian w zakresie i sposobie realizacji usługi,
- 3) sposób przekazywania klientowi wyników realizacji usługi,
- 4) określenie wartości usługi oraz sposobów płatności, w tym udział ze środków publicznych oraz wkładu własnego klienta,
- 5) osobę do kontaktu ze strony klienta z podaniem sposobu kontaktu (telefon, e-mail),
- 6) informacje o konieczności poddania się działaniom monitorującym,

- 7) termin wykonania usługi,
- 8) formularz diagnozy z opisem rekomendowanych działań i zaleceń dla klienta (załącznik do umowy),
- 9) wzór protokołu odbioru usługi (załącznik do umowy).

Rezultatem usługi doradczej jest złożenie wniosku o rejestrację działalności gospodarczej. Wykonanie usługi poświadczane będzie protokołem odbioru usługi doradczej.

Usługa doradcza – asysta w rozpoczynaniu działalności gospodarczej jest odpłatna przez klienta w minimalnej wysokości 160 zł brutto za usługę, trwającą do 16 godzin lub odpowiednio minimum 10% wartości usługi. Z usługi doradczej klient może skorzystać raz w pełnym wymiarze czasowym. Po wykonaniu usługi i podpisaniu protokołu odbioru na podstawie ankiety zbadana zostanie opinia klienta odnośnie do jakości wykonanej usługi.

Produktem usługi doradczej w poszczególnych obszarach będzie:

1. Konsultacje profilu zakładanej działalności:

- 1) określenie branży, wielkości, formy prowadzonej działalności zgodnie z profilem działalności zakładanej przez klienta, które zostaną umieszczone we wniosku rejestracyjnym,
- 2) wskazanie niezbędnych dokumentów wymaganych do prowadzenia działalności, pomoc w złożeniu wniosku o koncesję, licencję, zezwolenie itp.,
- 3) określenie etapów przygotowania rozpoczęcia działalności – wskazanie niezbędnych dokumentów do zgromadzenia przed złożeniem wniosku o rejestrację,
- 4) inne wynikające z procesu doradztwa.

2. Analiza SWOT planowanej działalności:

- 1) zdefiniowanie silnych i słabych stron działalności,
- 2) zdefiniowanie szans i zagrożeń

3. Analiza form i źródeł finansowania działalności gospodarczej:

- 1) przygotowanie wniosku kredytowego, wniosku o pożyczkę itp.,
- 2) przygotowanie rachunku ekonomicznego przedsięwzięcia planowanej działalności, przy optymalnych źródłach finansowania,
- 3) inne wynikające z procesu doradztwa.

4. Doradztwo w przygotowaniu biznesplanu:

- 1) przygotowanie biznesplanu przez klienta przy wsparciu doradczym konsultanta,
- 2) przyjęcie działań reklamowych i marketingowych nowego przedsiębiorcy,
- 3) określenie niezbędnych działań wizerunkowych nowego przedsiębiorcy,
- 4) inne wynikające z procesu doradztwa.

5. Doradztwo przy wyborze formy organizacyjno-prawnej działalności gospodarczej:

- 1) uzasadnienie wyboru przez klienta formy organizacyjno - prawnej prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 2) opiniowanie zapisów umowy spółki,
 - 3) przygotowanie wzoru umowy o pracę, umowy o dzieło i umowy zlecenia,
 - 4) inne wynikające z procesu doradztwa.
6. Przygotowanie dokumentów do rejestracji działalności gospodarczej:
- 1) wybór PKD, formy opodatkowania oraz sposobu prowadzenia księgowości przez klienta przy wsparciu doradczym konsultanta,
 - 2) przygotowanie wniosku o rejestrację działalności.
7. Rejestracja działalności gospodarczej w CEIDG
- 1) wypełniony formularz CEIDG 1,
 - 2) dokonanie wpisów zmieniających w bazie CEIDG,
 - 3) wykorzystanie profilu zaufanego ePUAP i podpisu elektronicznego w rejestracji oraz korzystaniu z usług platformy ePUAP.

C. Wymagania dla podmiotu świadczącego usługi doradcze asysty w rozpoczynaniu działalności gospodarczej opisane zostały w dokumencie „Wytyczne dla Wnioskodawców ubiegających się o wsparcie na Świadczenie usług informacyjnych i doradczych w sieci PK KSU”.