

UZYSKANIE DOTACJI Z URZĘDU PRACY - praktyczny poradnik -

ISBN: 978-83-931280-8-2

Autor: Michał Świderek

Copyright Fancy Factory Studio Kreatywne, 2011

<http://www.biznesplany24.pl>

SPIS TREŚCI

1. Warunki które należy spełnić aby móc ubiegać się o dotacje z PUP
 - a) Status osoby bezrobotnej oraz kwestia daty rejestracji w PUP
 - b) Historia wnioskodawcy w Urzędzie Pracy
 - c) Możliwość ubiegania się o dotacje byłych przedsiębiorców
 - d) Możliwość ubiegania się o dotacje osób które już kiedyś uzyskały dotacje
 - e) Dotacja a osoby karane wyrokiem sądu
 - f) Wskazanie lokalizacji firmy
 - g) Zabezpieczenie dotacji
2. Ograniczenia w zakresie wyboru formy prawnej i przedmiotu działalności gospodarczej
 - a) Forma prawna firmy uruchamianej w oparciu o dotacje z PUP
 - b) Rodzaje działalności które nie mogą zostać uruchomione w oparciu o dotacje
3. Kwota dotacji
 - a) Wysokość dotacji
 - b) Wymóg wkładu własnego
 - c) Dotacja a podatek dochodowy
4. Przeznaczenie dotacji
 - a) Rozdysponowanie kwoty dotacji: brutto czy netto?
 - b) Wniosek o dotacje a plan rozdysponowania dotacji
 - c) Ograniczenia w wydawaniu pieniędzy z dotacji
5. Przygotowanie dokumentów pod dotacje
 - a) Wniosek i biznesplan o dotacje
 - b) Tryb rozpatrywania wniosku o dotacje
 - c) Terminy naboru wniosku o dotacje
 - d) Cechy dobrze przygotowanego wniosku i biznes planu pod dotacje
6. Obowiązki wnioskodawcy po otrzymaniu dotacji
 - a) Okres na rozdysponowanie i rozliczenie dotacji
 - b) Udokumentowanie rejestracji firmy
 - c) Kwestia ewentualnej odsprzedaży sprzętu zakupionego z dotacji
 - d) Wymóg prowadzenia działalności przez okres 12 miesięcy
 - e) Udokumentowanie prowadzenia firmy po upływie 12 miesięcy od dnia otrzymania dotacji
 - f) Kwestia jednoczesnego podjęcia zatrudnienia przez osobę która otrzymała dotacje
 - g) Oznaczenie siedziby firmy
7. Procedura uzyskania dotacji (krok po kroku)
8. Wykonanie rachunku wyników na potrzeby wniosku o dotacje z PUP
 - a) Sposób wyrażenia przychodów
 - b) Sposób wyrażenia kosztów
 - c) Koszty od środków użyczonych
 - d) Amortyzacja środków trwałych w kontekście dotacji z PUP
 - e) Obliczenie podatku dochodowego – ryczałt

- f) Obliczenie podatku dochodowego – karta podatkowa
- g) Obliczenie podatku dochodowego – zasady ogólne i podatek liniowy

Standardowe dotacje z Urzędu Pracy udzielane są w oparciu o środki z Funduszu Pracy i nie mają nic wspólnego ze środkami unijnymi. Zdarza się iż Urzędy Pracy jednocześnie do dotacji z FP prowadzą projekty w ramach unijnego Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki (realizacja w latach 2007-2014) gdzie również przyznawane są dotacje na otwarcie firmy. Niniejsze opracowanie dotyczy ściśle dotacji z FP i choć w większości przypadków zasady dotyczące projektów PO KL realizowane przez Powiatowe Urzędy pracy są podobne, to mogą jednak wystąpić pewne różnice zarówno w zakresie wymogów stawianych kandydatowi o dotacje jak i samej kwoty środków które można pozyskać.

1. Warunki które należy spełnić aby móc ubiegać się o dotacje z PUP

- a) Status osoby bezrobotnej oraz kwestia daty rejestracji w PUP

Aby móc uzyskać dotacje z PUP wymagany jest status osoby bezrobotnej. Oznacza to iż osoba chcąca pozyskać dotacje musi być aktualnie zarejestrowana w Urzędzie Pracy. (Zazwyczaj wnioski o dotacje można składać gdy minie co najmniej 1 miesiąc od dnia rejestracji w PUP. Nie ma tu jednak reguły, w niektórych Urzędach pracy wnioski można składać na drugi dzień po rejestracji, w innych trzeba czekać nawet 3 miesiące.)

- b) Historia wnioskodawcy w Urzędzie Pracy

Urzednicy w procesie decyzyjnym biorą pod uwagę czy dana osoba nie odrzuciła przypadkiem zaproponowanej jej oferty pracy, stażu bądź szkolenia. Tylko osoby które w przeciągu ostatniego roku nie odrzuciły bez uzasadnienia tego typu ofert mają szansę na uzyskanie dotacji.

- c) Możliwość ubiegania się o dotacje byłych przedsiębiorców

Osoba która chce złożyć wniosek o dotacje nie może być osobą która prowadziła działalność gospodarczą w ostatnich 12 miesiącach. (liczy się tu wpis do Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej)

- d) Możliwość ubiegania się o dotacje osób które już kiedyś uzyskały dotacje

O dotacje nie mogą wnioskować osoby, które już raz otrzymały tego typu wsparcie w okresie 5 lat poprzedzających złożenie wniosku.

- e) Dotacja a osoby karane wyrokiem sądu

O dotacje nie mogą się ubiegać osoby skazane prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu w okresie 2 lat przed złożeniem wniosku.

f) Wskazanie lokalizacji firmy

Na dzień złożenia wniosku wymagane jest wskazanie lokalizacji firmy. Należy tu podać konkretny adres pod którym będzie zarejestrowana i prowadzona firma. Adres ten powinien znajdować się na terenie powiatu w którym znajduje się Urząd Pracy do którego składa się [wniosek o dotacje](#). (Jest to wymagane w 90% Urzędów Pracy)

g) Zabezpieczenie dotacji

Aby ubiegać się o dotacje należy również zapewnić zabezpieczenie zwrotu dotacji na wypadek gdyby osoba ubiegająca się o środki nie dotrzymała warunków umowy. Ustawa przewiduje następujące typy zabezpieczenia dotacji z PUP: poręczenie, weksel z poręczeniem wekslowym, blokada rachunku bankowego, zastaw na prawach lub rzeczach, gwarancja bankowa, akt notarialny o poddaniu się egzekucji przez dłużnika. Generalnie Urzędy Pracy preferują zabezpieczenie w postaci poręczenia, weksla z poręczeniem wekslowym, oraz zastawu na prawach lub rzeczach gdzie zastawiona zostaje nieruchomość. Aby mieć więc jak największe szanse na dotacje należy postarać się o zabezpieczenie tego typu. Szczegółowy regulamin który w każdym PUP jest inny określa dokładnie jakie warunki musi spełnić każda wybrana forma zabezpieczenia. (dochód, wiek i ilość poręczycieli, wartość zabezpieczenia w postaci gwarancji bankowej itp.) Co się tyczy poręczycieli to nie mogą nimi być współmałżonkowie wnioskodawcy o ile nie mają rozdzielności majątkowej z wnioskodawcą.

2. Ograniczenia w zakresie wyboru formy prawnej i przedmiotu działalności gospodarczej

a) Forma prawna firmy uruchamianej w oparciu o dotacje z PUP

W oparciu o dotacje z PUP można uruchamiać jedynie pozarolniczą działalność gospodarczą osoby fizycznej bądź spółdzielnie socjalne. Wszelkiego rodzaju sp. z o. o. są niedopuszczalne. Nic nie stoi jednak na przeszkodzie by np. po upływie 12 miesięcy od uruchomienia firmy kiedy to wygasa umowa zawierana z Urzędem Pracy zmienić formę prawną przedsiębiorstwa.

b) Rodzaje działalności które nie mogą zostać uruchomione w oparciu o dotacje

W oparciu o dotacje z Urzędu Pracy nie można uruchamiać firm działających w sektorach:

- rybołówstwa i akwakultury,
- produkcji, przetwarzania i wprowadzania do obrotu niektórych podstawowych produktów rolnych,
- tworzenia i prowadzenia sieci dystrybucyjnej związanej z prowadzeniem działalności eksportowej
- działalności uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy
- działalności w sektorze węglowym
- działalności transportowej w zakresie drogowego transportu towarowego (w tym wypadku

ograniczenie dotyczy jedynie możliwości nabycia z dotacji pojazdów)
- z dotacji wykluczona jest również działalność sezonowa oraz handel obwoźny

Ponadto zdarza się iż poszczególne Urzędy Pracy wprowadzają dodatkowe ograniczenia, które zostają wyszczególnione w regulaminie dotacji. Zdarza się (niezmiernie rzadko) iż z dotacji wyłączany zostaje np. handel internetowy.

3. Kwota dotacji

a) Wysokość dotacji

Możliwa do pozyskania wysokość dotacji to sześciokrotność średniego wynagrodzenia. Pod uwagę bierze się przeciętne wynagrodzenie z poprzedniego kwartału, licząc od pierwszego dnia następnego miesiąca po ogłoszeniu wysokości przeciętnego wynagrodzenia przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Treść Dziennika Monitor Polski można znaleźć na stronie:

www.infor.pl/monitor-polski

Dla przykładu maksymalna możliwa do uzyskania dotacja w miesiącu wrześniu 2011 wyniosła: 20196,66 zł (gdyż przeciętne wynagrodzenie w drugim kwartale 2011 wyniosło 3366,11 zł).

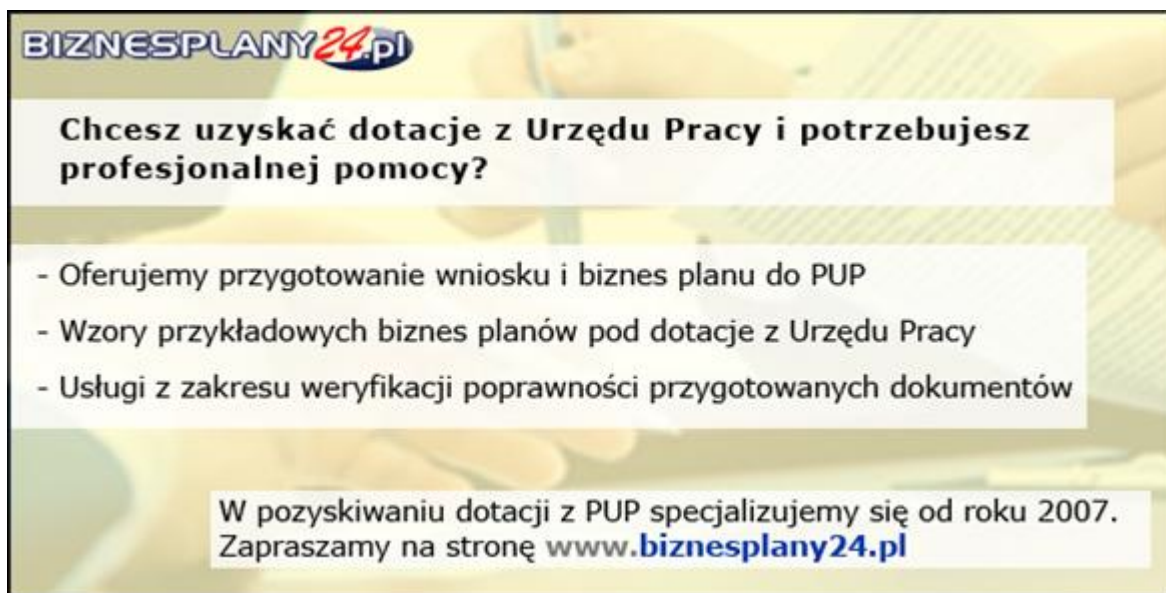
Zdarza się iż niektóre Urzędy pracy we własnym zakresie obniżają wysokość dotacji, tak aby większej ilości chętnych przyznać mniejsze kwoty. Z tego względu przed złożeniem wniosku zawsze należy skontaktować się z Urzędem Pracy aby zyskać pewność co do obowiązującej w danym przypadku kwoty. Przepisy jednoznacznie określają bowiem tylko górną granicę dotacji, dają jednak wolną rękę urzędnikom w jej obniżeniu. Średnio 20% Urzędów Pracy decyduje się na obniżenie dotacji.

b) Wymóg wkładu własnego

Bywa iż niektóre Urzędy Pracy wymagają określonego wkładu środków własnych, np. aby uzyskać dotacje w danej kwocie, wymaga się aby wnioskodawca zaangażował w planowane przedsięwzięcie dodatkowo własne pieniądze. Zazwyczaj określa się taki wymóg procentowo, gdzie ustala się iż np. wnioskodawca ze środków własnych musi zaangażować pieniądze o wartości wynoszącej co najmniej 10% kwoty dotacji którą chce otrzymać. W takim przypadku jeżeli chciałby uzyskać 20 196,66 zł dotacji, dodatkowo musiał by zadeklarować posiadanie kwoty 2 019,67 zł którą również przeznaczy na pokrycie kosztów związanych z uruchomieniem firmy. Na szczęście tego typu wymogi zdarzają się bardzo rzadko. Taka sytuacja miała miejsce m.in. w PUP Cieszyn i PUP Gdańsk gdzie wymóg wkładu własnego wyniósł aż 50% w stosunku do wnioskowanej kwoty, co osobiście uważam za karygodną decyzję pozbawionych wyczucia realizmu - niekompetentnych urzędników.

c) Dotacja a podatek dochodowy

Dotacja jest zwolniona z podatku dochodowego. Nie trzeba więc płacić żadnych dodatkowych podatków związanych z otrzymaną kwotą. Jednocześnie jednak nie można dokonywać amortyzacji środków trwałych zakupionych z dotacji w ramach działalności ani wrzucać zakupionego z dotacji wyposażenia w koszty. Wrzucenie w koszty było by tu bowiem równoważne z podwójnym zwolnieniem z podatku dochodowego. Nic nie stoi jednak na przeszkodzie aby uzyskać zwrot VAT od wszystkich wydatków z dotacji które zawarły ten podatek. (Oczywiście jeżeli wybrało się formę opodatkowania umożliwiającą uzyskanie takiego zwrotu.)



BIZNESPLANY24.pl

Chcesz uzyskać dotacje z Urzędu Pracy i potrzebujesz profesjonalnej pomocy?

- Oferujemy przygotowanie wniosku i biznes planu do PUP
- Wzory przykładowych biznes planów pod dotacje z Urzędu Pracy
- Usługi z zakresu weryfikacji poprawności przygotowanych dokumentów

W pozyskiwaniu dotacji z PUP specjalizujemy się od roku 2007.
Zapraszamy na stronę www.biznesplany24.pl

4. Przeznaczenie dotacji

a) Rozdysponowanie kwoty dotacji: brutto czy netto?

Dotację z Urzędu Pracy należy rozdysponować w kwocie brutto, a więc ceny wszystkich dokonywanych zakupów muszą uwzględniać podatek VAT - o ile zakup dokonywany jest u płatników VAT (w przypadku gdy dokonuje się zakupu u płatnika zwolnionego podmiotowo z podatku VAT, kwotą brutto jest cena sprzedaży bez VAT udokumentowana odpowiednim rachunkiem).

b) Wniosek o dotację a plan rozdysponowania dotacji

W ramach wniosku o dotację wskazuje się precyzyjnie na co, i w jakich kwotach jednostkowych zamierza się przeznaczyć kwotę dotacji. Plan taki musi zostać dokładnie zrealizowany po otrzymaniu dotacji. Dopuszczalne są jedynie nieznaczne odchylenia od podanych kwot. W przypadku, gdy osoba która złożyła wniosek o dotację planując zakup jakichś przedmiotów - których ceny do momentu rozpatrzenia i otrzymania przez nią dotacji znacznie się zmieniły - musi poinformować o tym fakcie Urząd Pracy i uzyskać odpowiednią zgodę na wprowadzenie zmian w planie wydatków.

c) Ograniczenia w wydawaniu pieniędzy z dotacji

Dotacji z PUP nie można przeznaczać na koszty stałe np. wynagrodzenia pracowników, opłacenie czynszu za lokal, opłacenia składek ZUS właściciela firmy itp. Odpada również kupno akcji, leasing, odkupienie istniejącej firmy etc. Dotacja powinna zostać przeznaczona przede wszystkim na inwestycje jednorazowe, które zostaną uzasadnione jako niezbędne dla firmy którą zamierza się prowadzić, a więc zakup wszelkich narzędzi, oprogramowania itp. Zazwyczaj każdy Urząd Pracy we własnym zakresie nieco inaczej ustala dodatkowe ograniczenia. I tak zwykle jedynie ustaloną procentowo część dotacji można przeznaczyć na takie wydatki jak zakupu towarów do handlu, zakup środka transportu oraz reklamę. W przypadku niektórych Urzędów Pracy zdarza się nawet iż są one zakazane. Aby więc mieć jasność na co można przeznaczyć dotacje należy zawsze zapoznać się z regulaminem dotacji danego Urzędu Pracy.

5. Przygotowanie dokumentów pod dotacje

a) Wniosek i biznesplan o dotacje

Każdy Urząd Pracy posiada inne wzory wniosków o dotacje. W niektórych Urzędach Pracy są to proste kilkustronicowe dokumenty, w innych (np. Urząd Pracy miasta Warszawa) wnioski wraz z załącznikami rozrastają się do ponad 20 stron. W niektórych przypadkach wymagany biznesplan umiejscowiony jest już w obrębie wniosku, w innych należy osobno przygotować tego typu dokument i załączyć do wniosku.

b) Tryb rozpatrywania wniosku o dotacje

Należy pamiętać iż dotacje przyznawane są na zasadzie konkursu a nie w trybie administracyjnym, i co za tym idzie - w przypadku większej ilości składanych wniosków od możliwości finansowych Urzędu Pracy tylko najlepiej ocenione wnioski zostaną zaaprobowane. Zazwyczaj dotacji starcza dla mniej niż połowy chętnych. W związku z tym bardzo ważne jest aby dokumenty zostały wypełnione w sposób dokładny, logiczny i konkretny.

Zazwyczaj Urzędy Pracy nie dają szansy na wprowadzenie poprawek przez wnioskodawcę gdy wykryją jakieś nieprawidłowości w już złożonych dokumentach. Takie wnioski są wtedy automatycznie odrzucane. Bywa iż do odrzucenia dokumentów prowadzi naprawdę drobny błąd np. brak parafki na którejś ze stron, brak jakiegoś standardowego oświadczenia itp.

c) Terminy naboru wniosków o dotacje

W zależności od Urzędu Pracy nabór wniosków o dotacje odbywa się w sposób ciągły do wyczerpania środków, bądź turowo – gdzie nabór dokumentów odbywa się kilka razy do roku w ściśle określonych terminach. Zazwyczaj pieniądze przeznaczone na dotacje pojawiają się w Urzędach Pracy na przełomie lutego i marca - i wtedy ruszają pierwsze nabory. Jednocześnie z uwagi na fakt iż ogólna pula środków na dotacje w latach 2011-2012 jest znacznie mniejsza niż w roku 2010 pieniądze zostają zazwyczaj wyczerpane do października danego roku. Co prawda niektóre Urzędy Pracy otrzymują środki rezerwowe z

ministerstwa lub wdrażają projekty w ramach których dotacje przyznawane są ze środków unijnych (np. działanie PO KL 6.1.3) w przypadku jednak większości Urzędów Pracy w ostatnim kwartale nie ma już szans na otrzymanie dotacji.

d) Cechy dobrze przygotowanego wniosku i biznes planu pod dotacje

Wniosek powinien w sposób jasny określać kwalifikacje wnioskodawcy do prowadzenia danego typu działalności. Brane jest uwagę nie tylko dotychczasowe doświadczenie zawodowe i edukacja, lecz również wszelkie odbyte kursy i inne elementy biograficzne mogące świadczyć o umiejętnościach w danym zakresie. W przypadku zdolności wnioskodawcy które nabył on ucząc się w pełni samodzielnie np. projektowanie stron internetowych – dobrze jest wskazać portfolio dokumentujące te umiejętności, np. adresy stron internetowych które wykonał i w stopce których znajduje się informacja jednoznacznie określająca twórcę.

Dokumenty powinny również określać wszelkie działania przygotowawcze które zostały przeprowadzone na dzień składania wniosku. Dotyczy to zgromadzonych własnych środków finansowych które planuje się zaangażować w działalność, zrealizowanych już zakupów wyposażenia przyszłej firmy, wykonanych remontów w lokalu w którym będzie prowadzona działalność, przeprowadzonych działań reklamowych i organizacyjnych. Należy wskazać wszelkie umowy nawiązane przed złożeniem wniosku, które dotyczą najmu lokalu, współpracy z ewentualnymi dostawcami lub odbiorcami, oraz wszelkie zawarte umowy użyczenia. Kserokopie takich umów powinny stanowić załączniki do wniosku o dotacje.

Dokumenty powinny wskazywać w sposób konkretny jaką firmę zamierza się uruchomić. Informacja powinna obejmować dokładny numer PKD 2007 działalności wraz z opisem. Informacje o klasyfikacji PKD 2007 można znaleźć na stronach Głównego Urzędu Statystycznego:

www.stat.gov.pl/klasyfikacje/pkd_07/pkd_07.htm

Wskazane jest aby wniosek i biznes plan zawierały charakterystykę branży w której ma działać planowana firma. Opis taki powinien uwzględniać koniunkturę na rynku dla danego zakresu usług / produktów w wymiarze ogólnokrajowym oraz lokalnym. Opis powinien bazować na miarodajnych danych. Należy więc w przypisach lub komentarzach wskazywać źródła informacji, lub danych z których została wyprowadzona taka a nie inna ocena koniunktury. Im bardziej korzystny obraz koniunktury tym lepiej dla wniosku. Dla własnego dobra należy jednak wystrzegać się nieuzasadnionego optymizmu. Do opisu należy podchodzić bezstronnie i uwzględnić wszystkie, zarówno te dobre jak i te gorsze aspekty. Dzięki temu charakterystyka będzie wiarygodna i pełna.

W dokumentach należy ponadto uwzględnić firmy konkurencyjne. Wyszczególnienie powinno zawierać opis obejmujący informacje na temat ich lokalizacji, oraz porównanie ich oferty do oferty firmy jaką planuje się uruchomić. Oczywiście porównanie powinno operować konkretnymi danymi. (cennikiem, czasem realizacji itp.)

Jednym z najważniejszych elementów wniosku i biznes planu pod dotacje z PUP jest [analiza SWOT](#), a więc opis mocnych i słabych stron firmy którą zamierza się uruchomić, oraz ewentualne szanse i zagrożenia na rynku jakie mogą pojawić się przed firmą. Należy pamiętać iż mocne i słabe strony dotyczą firmy w wymiarze wewnętrznym a szanse i

zagrożenia dotyczą warunków zewnętrznych do firmy. Analiza SWOT określa, co może pomóc w realizacji celów firmy (silna strona lub możliwość) lub co może być przeszkodą, którą należy przezwyciężyć lub zminimalizować w celu osiągnięcia pożądanego rezultatu (słaba strona lub zagrożenie). Mocne strony stanowią wartość dla odbiorców i warto je podkreślać w ofertach, przekazie komunikacyjnym. Należy jednak pamiętać o słabych stronach. Nie bójmy się identyfikować tzw. „wąskich gardeł”. Ukrywanie słabości nie spowoduje tego, że przestaną one istnieć. Jeżeli we wniosku i biznes planie nie pojawią się żadne słabe strony i zagrożenia to dokumenty takie przed osobami oceniającymi stają się z miejsca mało wiarygodne. W swojej pracy nigdy nie spotkałem przedsięwzięcia bez żadnych słabych stron i zagrożeń. Jeżeli więc nie potrafisz zidentyfikować tego typu elementów najprawdopodobniej nie potrafisz obiektywnie przeprowadzić analizy SWOT. Jeżeli jesteś w stanie zidentyfikować słabe strony i zagrożenia to możesz przedstawić w jaki sposób będziesz im przeciwdziałał. Dobre dokumenty powinny więc zawierać tego typu opis wraz z receptą na minimalizację wpływu słabych stron i zagrożeń. To gwarantuje dobrą punktację.

Dokumenty muszą zawierać plan wydatkowania środków finansowych gdzie zostaje szczegółowo opisany sposób rozdysponowania środków dotacji oraz własnych oszczędności. (należy wskazywać dokładne ceny w PLN) Dobrą praktyką jest dodatkowe uzasadnienie dla każdego planowanego wydatku, a więc wyjaśnianie dlaczego zakup danej rzeczy/usługi jest niezbędny dla firmy którą chce się uruchomić. Należy pamiętać iż dotację trzeba rozdysponować w kwocie brutto a później rozliczyć wszystkie dokonane wydatki z Urzędem Pracy przedstawiając stosowne dowody przeprowadzonych zakupów. (faktury VAT, rachunki imienne, umowy kupna-sprzedaży) Rozdysponowania środków własnych nie trzeba rozliczać, niemniej plan ich wydatkowania na dokumentach o dotacje powinien się znaleźć.

Biznes plan powinien zawierać również plan marketingowy gdzie wskazane zostaną metody reklamy które zamierza się stosować celem przyciągnięcia klientów. Plan organizacyjny uwzględniający przewidywane zatrudnienia w przyszłej firmie, podział obowiązków, wybraną formę opodatkowania itp.

Kluczowym elementem dokumentów jest „rachunek wyników” określany często również jako „rachunek zysków i strat” lub po prostu „analiza finansowa”. Najczęściej ma on postać tabeli z kolumnami umożliwiającymi szacunek średnio-miesięczny i średnioroczny. Zdarza się jednak iż rachunek wyników zostaje rozbity na poszczególne miesiące lub kwartały. Rachunek wyników powinien zawierać opis wyjaśniający jak wnioskodawca obliczył poszczególne kwoty. W jaki sposób oszacował przychody, na jakiej podstawie wyliczył koszty, oraz jak obliczył zysk. Jeżeli nie ma takiego miejsca na wniosku lub załączniku prezentującym tabelę zysków i strat, to powinien on zostać zredagowany samodzielnie przez wnioskodawcę w ramach biznes planu. (Z uwagi na częste problemy z wykonaniem tego elementu opracowania rozdział 8 - znajdujący się na str. 11-13 niniejszego opracowania - poświęciliśmy w szczególności temu właśnie zagadnieniu.)

Dokumenty o dotacje składane w PUP powinny zawierać wszystkie wymagane regulaminem załączniki. Zazwyczaj będzie to więc umowa użyczenia lub umowa przedwstępna najmu w zakresie lokalu w którym firma będzie zarejestrowana, kserokopie świadectw i dyplomów związanych z edukacją (oryginały do wglądu), kserokopie świadectw pracy (oryginał do wglądu), ewentualne umowy zawarte z przyszłymi dostawcami i klientami, w przypadku osoby która miała kiedyś firmę dokument potwierdzający wykreślenie z Ewidencji Działalności Gospodarczej minimum na 12

miesiący przed składaniem wniosku o dotacje PUP. W zależności od okoliczności Urząd Pracy może wymagać dodatkowych załączników np. zaświadczenia o zameldowaniu wnioskodawcy, zgodę na prowadzenie działalności w danym lokalu jeżeli lokal ten ma kilku współwłaścicieli, ksera dowodu osobistego i prawa jazdy, zaświadczenia o zarobkach przyszłych poręczycieli lub dokumenty uwiarygadniające inną wybraną formę zabezpieczenia np. wypis z księgi wieczystej dokumentujący posiadanie nieruchomości (jeżeli miałyby to być np. zastaw). Obecnie standardem stał się załącznik „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis” który wymaga wskazania identyfikatora gminy, w której wnioskodawca ma miejsce zamieszkania. Listę tego typu identyfikatorów dla całego kraju można pobrać w formacie XLS z adresu:

http://www.up.warszawa.pl/druki/jed200511/lista_g200511.xls

6. Obowiązki wnioskodawcy po otrzymaniu dotacji

Wszystkie obowiązki osoby która uzyskała dotacje precyzyjnie reguluje umowa podpisywana przez nią z Urzędem Pracy.

a) Okres na rozdysponowanie i rozliczenie dotacji

Zazwyczaj umowa określa iż działalność musi zostać uruchomiona w przeciągu 30-60 dni od momentu podpisania umowy a dotacja rozdysponowana w przeciągu 30 dni od momentu uruchomienia działalności. Rozliczenie dotacji z Urzędem Pracy powinno nastąpić zazwyczaj w przeciągu 45-60 dni od momentu rozpoczęcia działalności. Rozliczeniu służą FV, rachunki imienne oraz umowy kupna-sprzedaży. (w przypadku umów kupna-sprzedaży odnośnie dotacji zazwyczaj można je stosować jedynie dla transakcji przekraczających wartość 1000,00 zł)

b) Udokumentowanie rejestracji firmy

Osoba która otrzymała dotacje musi przedłożyć w Urzędzie Pracy dokumenty potwierdzające fakt rejestracji firmy (wniosek CEIDG-1) i zgłoszenia do ZUS odpowiadające dokładnie takiemu profilowi jaki został określony we wniosku przy użyciu numerów PKD 2007.

c) Kwestia ewentualnej odsprzedaży sprzętu zakupionego z dotacji

Osoba która uzyskała dotacje w przeciągu 12 miesięcy nie może odsprzedać przedmiotów zakupionych z tej dotacji. Urząd Pracy ma prawo przeprowadzić kontrole w siedzibie firmy celem określenia czy wyposażenie zakupione z dotacji jest na stanie. Zazwyczaj tego typu kontrola dokonywana jest jednokrotnie po upływie kilku miesięcy od momentu otrzymania przez osobę dotacji.

d) Wymóg prowadzenia działalności przez okres 12 miesięcy

Osoba która otrzymała dotację nie może zamknąć ani zawiesić działalności

gospodarczej przez okres 12 miesięcy od jej uruchomienia. Po upływie 12 miesięcy należy do Urzędu Pracy dostarczyć zaświadczenie z US, [ZUS](#) o fakcie nieprzerwanego prowadzenia działalności która została uruchomiona i nie zaleganiu ze składkami.

e) Kwestia jednoczesnego podjęcia zatrudnienia przez osobę która otrzymała dotacje

Osoba która otrzymała dotacje nie może podjąć zatrudnienia przez okres 12 miesięcy od dnia otrzymania dotacji.

f) Oznaczenie siedziby firmy

Jeżeli dotacja z PUP przyznawana jest w oparciu o środki unijne (standardowe dotacje pochodzą ze środków z Funduszu Pracy i nie ze środkami unijnymi nie mają wspólnego) to zazwyczaj wymaga się oznaczenia siedziby firmy znakiem informacyjnym iż działalność została uruchomiona przy wsparciu danego typu.

7. Procedura uzyskania dotacji (krok po kroku)

- Złożenie wniosku wraz z biznes planem i załącznikami do Urzędu Pracy
- Urząd Pracy w przeciągu 30 dni rozpatruje wniosek o dotacje.
- Wnioskodawca zostaje skierowany na szkolenie z przedsiębiorczości (czasem szkolenie odbywa się przed złożeniem wniosku, czasem nie odbywa się wcale)
- Zostaje wyznaczona data w której następuje podpisanie umowy z Urzędem Pracy. Wnioskodawca który wybrał jako formę zabezpieczenia musi stawić się ze swoim współmałżonkiem o ile nie ma miejsca między nimi rozdzielnosc majątkowa i ewentualnymi poręczycielami.
- Urząd Pracy przekazuje wnioskodawcy kwotę dotacji na wskazany rachunek bankowy. Od tego momentu wnioskodawca może dokonywać zakupów określonych we wniosku jako wydatki w ramach dotacji.
- Wnioskodawca rejestruje działalność gospodarczą.
- Wnioskodawca przedstawia w Urzędzie Pracy dokumenty potwierdzające fakt rejestracji firmy oraz dokumenty powierzające rozdysponowanie kwoty dotacji zgodnie z wcześniej przedstawionym planem.

8. Wykonanie rachunku wyników na potrzeby wniosku o dotacje z PUP

W związku z tym iż wielu osobom duże trudności sprawia poprawne wykonanie rachunku wyników na potrzeby wniosku poniżej wyjaśniam kilka kwestii najczęściej powodujących błędy przez osoby samodzielnie przygotowujące dokumenty. Należy jednak pamiętać iż w zależności od Urzędu Pracy tabela dotycząca rachunku wyników wygląda nieco inaczej. Bywa iż sam Urząd Pracy przygotowuje ową tabelę w sposób błędny. W takim wypadkach należy stosować się bezwzględnie do standardów danego PUP nawet jeżeli standardy te są nieprawidłowe. Zazwyczaj są kwestie dotyczące możliwości odliczenia 7,75% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne od podatku.

a) Sposób wyrażenia przychodów

W rachunku wyników wszystkie przychody podaje się w kwocie bez VAT. Podatek VAT w całości jest bowiem przekazywany przez przedsiębiorcę organom podatkowym.

b) Sposób wyrażenia kosztów

Ci którzy wybiorą rejestrację na potrzeby podatku VAT podają koszty bez podatku VAT (ponieważ mają prawo regulować należności netto). Firmy nie będące płatnikami VAT koszty muszą uwzględniać wraz z podatkiem VAT. (Nie mogą go bowiem odliczać)

c) Koszty od środków użyczonych

W przypadku dysponowania przez powstałą firmę środkiem transportu lub lokalem na podstawie użyczenia - firmy te w dalszym ciągu ponoszą koszty eksploatacji tych środków. W przypadku użyczonego pojazdu będzie więc to koszt związany z zakupem paliwa, w przypadku lokalu – koszty związane z mediami (woda, prąd, ogrzewanie itp.) Te koszty należy uwzględnić w rachunku wyników.

d) Amortyzacja środków trwałych w kontekście dotacji z PUP

Amortyzację przeprowadzają tylko te firmy które wybrały opodatkowanie na zasadach ogólnych lub wedle podatku liniowego. Amortyzacja obejmować może jedynie środki trwałe i wartości niematerialne bądź prawne o wartości jednostkowej wyższej lub równej niż 3 500,00 zł, które nie zostały zakupione z dotacji a będą stanowiły majątek firmy. Sensem amortyzacji jest wyrażenie spadku wartości środków trwałych na skutek ich eksploatacji. Amortyzacja jest kosztem uzyskania przychodów. Miesięczną stawkę amortyzacyjną określa się w oparciu o Klasyfikację Środków Trwałych (KŚT)

Szczegółowe informacje na temat amortyzacji można znaleźć tutaj:

http://www.mf.gov.pl/files/podatki/broszury_informacyjne/pit-amortyzacja_2011www.pdf

e) Obliczenie podatku dochodowego – ryczałt

W przypadku ryczałtu podatek dochodowy naliczany jest względem przychodów bez uwzględniania poniesionych kosztów. Stawka ryczałtu zależy od rodzaju prowadzonej działalności i wynosi: 3% (np., handel), 5,5% (np. roboty budowlane), 8,5% (np.. wypożyczalnia narzędzi), 17% (usługi fotograficzne), 20% (korepetycje). Aby móc rozliczać się na podstawie ryczałtu przychód w roku podatkowym nie może przekroczyć 150 tys EUR. Na zasadzie ryczałtu nie wolno opodatkować m.in. takich działalności jak: lombard, kantor, działalność w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych, udzielanie pożyczek pod zastaw, wykonywanie wolnych zawodów (z wyjątkiem zawodu lekarza wszystkich specjalności, technika dentystycznego, felczera, położnej, pielęgniarki, tłumacza oraz nauczyciela w zakresie świadczenia usług edukacyjnych, polegających na udzielaniu lekcji na godziny), oraz wykonywania usług wymienionych w załączniku nr 2 do ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (m.in. reklamowe, pośrednictwa finansowego, detektywistyczne i

ochroniarskie, wykonywania fotografii reklamowych i podobnych)

Ryczałtu nie może opłacać osoba, która była, lub jest, zatrudniona na umowę o pracę, a zamierza prowadzić własną działalność i wykonywać w jej ramach - na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy - takie same czynności, jakie w ostatnich dwóch latach podatkowych, wykonywała w ramach stosunku pracy.

f) Obliczenie podatku dochodowego – karta podatkowa

Karta podatkowa stanowi uproszczoną metodą wymiaru i poboru należności podatkowych bez ustalania konkretnej podstawy wymiaru podatku (zwłaszcza wielkości dochodu), uwzględniająca jednak rodzaj wykonywanej działalności zarobkowej i ewentualnie określone kryteria (na przykład liczbę mieszkańców miejscowości, w której jest prowadzona, czy liczbę zatrudnionych osób oraz liczbę pracowników zatrudnionych w firmie). Podstawą płatności podatku jest indywidualna decyzja urzędu skarbowego, wydana na wniosek podatnika. Aby więc poznać wysokość karty podatkowej w danym przypadku należy się zwrócić do Urzędu Skarbowego właściwego pod względem zamieszkania.

Od kwoty podatku należnego można odliczyć składkę na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorcy.

Określając stawki dla karty podatkowej można sugerować się następującym dokumentem:

http://www.mf.gov.pl/files/podatki/od_osob_fizycznych/pit_2011/stawki_karty2011nowe_pkwiu.pdf

g) Obliczenie podatku dochodowego – zasady ogólne i podatek liniowy

Zasady ogólne polegają na opłacaniu podatku dochodowego według skali podatkowej od dochodu, rozumianego jako przychody pomniejszone o koszty uzyskania przychodów. Jedną z różnic między skalą podatkową a podatkiem liniowym, są stawki podatkowe. W przypadku podatku liniowego jest to zawsze 19 proc bez względu na wysokość dochodu. W przypadku skali to stawki te wynoszą 18 i 32%. Decydując się na opodatkowanie według skali podatkowej, podatek jaki zapłacimy zależy od tego do, którego progu „wpadły” nasze dochody. W 2012 r. podatek ten będzie wynosił:

- dla kwoty do 85.528 zł – podatek wynosi 18% od tej kwoty (minus kwota zmniejszająca podatek, tj. 556,02 zł)
- dla kwoty ponad 85.528 zł - podatek wynosi 14.839,02 zł plus 32% od nadwyżki ponad kwotę 85.528 zł.

Należy opamiętać iż od podatku przedsiębiorca może odjąć 7,75% podstawy składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Chcesz uzyskać dotacje z Urzędu Pracy i potrzebujesz profesjonalnej pomocy?

- Oferujemy przygotowanie wniosku i biznes planu do PUP
- Wzory przykładowych biznes planów pod dotacje z Urzędu Pracy
- Usługi z zakresu weryfikacji poprawności przygotowanych dokumentów

W pozyskiwaniu dotacji z PUP specjalizujemy się od roku 2007.
Zapraszamy na stronę www.biznesplany24.pl