

Spis treści

Wstęp	9
Wykaz skrótów	12

Rozdział I

FUNDUSZE UNII EUROPEJSKIEJ	13
1. Fundusze unijne jako środki wsparcia dla przedsiębiorstw	13
1.1. Cele funduszy unijnych	13
2. Rodzaje funduszy unijnych i warunki ich dopuszczalności	15
2.1. Fundusze strukturalne	15
2.1.1. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego (EFRR)	15
2.1.2. Europejski Fundusz Społeczny (EFS)	21
2.1.3. Zasady wykorzystywania funduszy strukturalnych	22
2.2. Fundusze spójności	33
2.2.1. Strategia Lizbońska w kontekście unijnej polityki spójności	34
3. Programy Operacyjne	38
3.1. Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka	38
3.2. Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko	39
3.2.1. Inicjatywa JASPERS	40
3.3. Program Operacyjny Kapitał Ludzki	41
3.4. Program Operacyjny Europejska Wspólnota Terytorialna	44
3.5. Program Operacyjny Rozwój Polski Wschodniej	46
3.6. Program Operacyjny Rozwoju Obszarów Wiejskich	47
3.7. Program Operacyjny Zrównoważonego Rozwoju Sektora Rybackiego	48
PODSUMOWANIE	49

Rozdział II

WARUNKI I ZASADY REALIZACJI FUNDUSZY EUROPEJSKICH W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU I PRZEZNACZENIA POMOCY	51
1. Warunki i zasady wykorzystywania środków finansowych z funduszy unijnych	51
1.1. Warunki wykorzystywania środków finansowych	51
1.2. Zasady kwalifikowania wydatków	52
2. Przygotowanie projektów inwestycyjnych	56
2.1. Definicja celów projektu	57
2.2. Identyfikacja projektu	57

2.3. Analiza wykonalności i rozwiązań alternatywnych	57
2.4. Analiza finansowa	58
2.5. Analiza kosztów i korzyści	60
2.6. Analiza wrażliwości i ryzyka	60
PODSUMOWANIE	60
3. Załącznik nr 1: Przykładowy wniosek o dofinansowanie realizacji projektu małych i średnich przedsiębiorstw z funduszy unijnych na lata 2007-2013	61
3.1. Warunki dofinansowania projektu	61
3.2. Przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, które mogą być współfinansowane w ramach programów regionalnych	62
3.3. Etapy postępowania przy opracowaniu wniosku o dofinansowanie projektu z regionalnych programów operacyjnych	62
3.4. Wymagana dokumentacja	63
3.5. Przykładowy wniosek o dofinansowanie realizacji projektu MŚP	64
4. Załącznik nr 2: Różnice w systemach finansowania wydatków na programy operacyjne ze wskazaniem zapisów w dotychczasowej i nowej ustawie o finansach publicznych.	66
5. Załącznik nr 3: Nowa ustawa o finansach publicznych – konsekwencje dla Systemu finansowania wdrażania programów współfinansowanych ze środków UE	79

Rozdział III

PLANOWANIE JAKO PODSTAWA DOTACJI Z FUNDUSZY EUROPEJSKICH	99
1. Konieczność planowania	99
2. Pojęcie planowania	103
2.1. Aspekty procesu planowania	107
2.2. Etapy procesu planowania	109
3. Rodzaje planów	111
3.1. Planowanie strategiczne	114
3.1.1. Etapy planowania strategicznego	116
3.1.2. Rodzaje planów strategicznych	120
3.1.3. Cel planowania strategicznego	120
3.2. Planowanie taktyczne – średniookresowe	124
3.3. Planowanie operacyjne	126
PODSUMOWANIE	129

Rozdział IV

BIZNESPLAN JAKO KLUCZOWY ELEMENT UZYSKANIA FUNDUSZY EUROPEJSKICH	131
1. Charakter biznesplanu	131
2. Zasady metodyczne przygotowania biznesplanu	138
2.1. Kompleksowość	138
2.2. Długofalowość	138

2.3. Adekwatność	139
2.4. Racjonalność	139
2.5. Czytelność	139
2.6. Giętkość (elastyczność)	139
2.7. Optymalna objętość	139
3. Elementy składowe biznesplanu	140
3.1. Działalność przedsiębiorstwa	141
3.2. Charakter rynku	141
3.3. Rozpoznawanie klientów	142
3.4. Atrakcyjność usług lub produktów	142
3.5. Informacje o konkurencji	142
3.6. Marketingowe strategie cen	143
3.7. Strategia działania na rynku	144
3.8. Lokalizacja firmy	144
3.9. Zarządzanie	144
4. Biznesplan finansowy	144
4.1. Opracowanie wstępne	145
4.2. Zestawienie przepływów pieniężnych	147
PODSUMOWANIE	150

Rozdział V

BIZNESPLAN W PRAKTYCE – PRZYKŁADOWY WNIOSEK O DOFINANSOWANIE REALIZACJI PROJEKTU MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW Z FUNDUSZY EUROPEJSKICH		151
1. Warunki dofinansowania projektu		151
2. Przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, które mogą być współfinansowane w ramach programów regionalnych		152
3. Etapy postępowania przy opracowaniu wniosku o dofinansowanie projektu z regionalnych programów operacyjnych		153
4. Wymagana dokumentacja		153
5. Przykładowy wniosek o dofinansowanie realizacji projektu MŚP		156
6. Biznesplan jako podstawa oceny efektywności projektu inwestycyjnego		158
6.1. Istota biznesplanu		158
6.2. Zasadnicza część biznesplanu		159
7. Biznesplan dla wnioskodawców ubiegających się o wsparcie w ramach regionalnych programów operacyjnych województwa podlaskiego		165
8. Uproszczony przykład obliczenia efektywności projektu inwestycyjnego małego przedsiębiorstwa		167
9. Kryteria oceny projektu inwestycyjnego		170
10. Wniosek o dofinansowanie realizacji projektu		171
12. Umowa o dofinansowanie projektu		176
13. Wniosek beneficjenta o płatności		176
PODSUMOWANIE		177
BIBLIOGRAFIA		196