

Spis treści

Wstęp	13
Rozdział I	
STRATEGIA ROZWOJU POLSKI W LATACH 2007–2013	17
1. Priorytety Strategii Lizbońskiej i ich związek z nową perspektywą finansową UE na lata 2007–2013	17
1.1. Kształtowanie przez UE polityki spójności	18
2. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego Polski	20
2.1. Podstawowe wyzwanie dla Polski	20
2.2. Wizja rozwoju	20
2.3. Podstawowe zasady przy realizacji celów	21
2.4. Cele polityki spójności w Polsce	22
2.5. Wskaźniki pomiaru realizacji celów polityki spójności	23
3. Fundusze unijne	24
3.1. Finansowanie	25
4. Literatura	30
5. Pytania kontrolne	30
Rozdział II	
PIERWSZY ETAP POMOCY UNIJNEJ – POMOC PRZEDAKCESYJNA	31
1. Program Phare – Poland und Hungary Assistance for Restructuring their Economics	33
1.1. Wykorzystanie środków pochodzących z programów Phare	35
1.2. Phare – źródło współfinansowania spójności społeczno-gospodarczej	36
1.3. Phare – Współpraca przygraniczna	41
1.4. Phare – Wymiar Sprawiedliwości i Spraw Wewnętrznych	43
1.5. Fundusz Małych Projektów	44
1.6. Program Phare w ujęciu instytucjonalnym	44
1.7. Ocena stopnia wykorzystania środków z funduszu Phare	45
2. ISPA – Przedakcesyjny Instrument Polityki Strukturalnej	46

2.1. Finansowanie projektów w dziedzinie ochrony środowiska naturalnego	46
2.2. Finansowanie projektów w dziedzinie transportu	47
3. Program SAPARD – Przedakcesyjny Fundusz Wsparcia dla Rolnictwa i Obszarów Wiejskich	49
3.1. Cele strategiczne programu SAPARD.....	49
3.2. Zadania programu SAPARD	50
3.3. Rezultaty pomocowe w działaniach programu SAPARD.....	50
3.3.1. Działanie 1 – Poprawa przetwórstwa i marketingu artykułów rolnych i rybnych	50
3.3.2. Działanie 2 – Inwestycje w gospodarstwach rolnych.....	51
3.3.3. Działanie 3 – Rozwój i poprawa infrastruktury obszarów wiejskich.....	52
3.3.4. Działanie 4 – Różnicowanie działalności gospodarczej na obszarach wiejskich.....	53
3.3.5. Działanie 5 – Programy rolno-środowiskowe i zalesianie (projekty pilotażowe) – działanie zaniechane.....	54
3.3.6. Działanie 6 – Szkolenia zawodowe	54
4. Inicjatywy Wspólnotowe	56
5. Rekapitulacja	56
6. Literatura	57
7. Pytania kontrolne.....	57
Rozdział III	
DRUGI ETAP POMOCY UNIJNEJ OBEJMUJĄCY LATA 2004–2006 ..	58
A. Środki pomocowe i warunki ich pozyskiwania	58
1. Narodowy Plan Rozwoju na lata 2004–2006	58
1.1. Cel strategiczny i cele cząstkowe Narodowego Planu Rozwoju Polski na lata 2004–2006.....	59
2. Fundusze strukturalne i Fundusz Spójności.....	60
2.1. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego.....	62
2.2. Europejski Fundusz Społeczny	62
2.3. Europejski Fundusz Orientacji i Gwarancji Rolnej	62
2.4. Finansowy Instrument Wspierania Rybołówstwa	63
3. Pomoc publiczna	63
3.1. Fundusz Spójności	65
4. Zasady wykorzystywania funduszy.....	66
5. Środki finansowe funduszy dla Polski.....	67
5.1. Programy operacyjne i działania.....	68
5.2. Instytucje występujące o realizację wniosków na dofinansowanie..	73
5.3. Podmioty ubiegające się o środki pomocowe w ramach programu WKP.....	74

5.3.1. Inne podmioty uczestniczące we wdrażaniu i zarządzaniu programem.	75
5.4. Typy projektów inwestycyjnych w ramach działania 2.3. (SPO WKP).....	76
5.5. Pojęcie wydatków kwalifikowanych	77
5.6. Wniosek o dofinansowanie realizacji projektu inwestycyjnego w ramach działania 2.3. (SPO WKP)	78
5.7. Wypełnienie wniosku	79
5.8. Ocena celowości i efektywności projektu inwestycyjnego.....	80
5.9. Studium wykonalności	81
5.10. Kalkulacja przychodów i wyników finansowych	82
5.11. Ocena efektywności projektu	82
5.12. Źródła finansowania projektu.....	84
5.13. Ocena projektów inwestycyjnych	85
5.14. Warunki wypłaty środków finansowych	88
5.15. Programy wspólnotowe	89
5.16. Zakres tematyczny programów.....	90
6. Rekapitulacja	93
7. Literatura	93
8. Pytania kontrolne.....	94
Rozdział IV	
FINANSOWANIE REALIZACJI WNIOSKÓW INWESTYCYJNYCH...	95
1. Zakres finansowania	95
2. Zasady działania funduszy centralnych.....	96
2.1. Rodzaje udzielanych poręczeń/gwarancji.....	96
2.1.1. Gwarancje i poręczenia spłaty kredytów.....	96
2.1.2. Poręczenie spłaty kredytu w portfelu kredytowym	97
2.1.3. Poręczenie/gwarancja emisji obligacji	97
2.1.4. Gwarancja realizacji przedsięwzięcia	98
2.1.5. Regwarancja.....	98
2.1.6. Procedura udzielania poręczeń/gwarancji i regwarancji	98
2.2. Koszt poręczenia/gwarancji i regwarancji	99
2.2.1. Poręczenie/gwarancja spłaty kredytu	99
2.2.2. Gwarancja realizacji przedsięwzięcia	100
2.2.3. Regwarancja.....	100
2.3. Uwagi końcowe.....	101
2.3.1. Załączniki.....	103
Załącznik 1: Wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji/poręczenia spłaty kredytu ze środków FPU ...	103
Załącznik 2: Umowa poręczenia	105

Załącznik 3: Gwarancja	108
Załącznik 4: Deklaracja wekslowa	109
3. Wykorzystanie środków z funduszy unijnych w latach 2004–2006	110
3.1. Realizacja funduszy ISPA i Funduszu Spójności	110
3.2. Wykorzystanie środków z funduszy strukturalnych	113
4. Rekapitulacja	118
5. Literatura	119
6. Pytania kontrolne	119
 Rozdział V	
TRZECI ETAP POMOCY Z FUNDUSZY UNII EUROPEJSKIEJ	120
1. System wdrażania środków z funduszy unijnych przyznanych Polsce na lata 2007–2013	120
1.1. System wdrażania środków	120
1.2. Rola instytucji zarządzającej i pośredniczącej we wdrażaniu programów operacyjnych	122
2. Cele i priorytety programów operacyjnych	122
2.1. Regionalne programy operacyjne	122
2.1.1. Priorytety przewidziane do realizacji w regionalnych programach operacyjnych	123
2.2. Przykładowe działania i rodzaje projektów	123
2.2.1. Przykładowy zakres priorytetów Mazowsza na lata 2007–2013	124
2.3. Priorytety w pozostałych programach operacyjnych	130
2.3.1. Rozwój Polski Wschodniej	130
2.3.2. Europejska Współpraca Terytorialna	130
2.3.3. Infrastruktura i środowisko	131
2.3.4. Innowacyjna gospodarka	131
2.3.5. Kapitał Ludzki	133
3. Inicjatywy wspólnotowe	135
3.1. Inicjatywa JEREMIE	135
3.2. Inicjatywa JASPERS	136
3.3. Inicjatywa JESSICA	136
4. Projekty inwestycyjne realizowane w ramach programu operacyjnego Infrastruktura i Środowisko oraz programu operacyjnego Innowacyjna Gospodarka	137
4.1. Niektóre projekty realizowane w ramach programu operacyjnego Infrastruktura i Środowisko	137
4.2. Program operacyjny Innowacyjna Gospodarka	140
5. Rekapitulacja	141
6. Literatura	141
7. Pytania kontrolne	142

Rozdział VI

**ZASADY I WARUNKI WYKORZYSTYWANIA ŚRODKÓW
FINANSOWYCH Z FUNDUSZY UNIJNYCH W LATACH**

2004–2008 i 2007–2013 143

CZĘŚĆ A

Uproszczenia i naprawa systemu wdrażania działań w ramach programów operacyjnych i funduszy przyznanych na lata 2004–2006 143

1. Sektorowy program operacyjny – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw na lata 2004–2006 143
2. Wzrost konkurencyjności małych i średnich przedsiębiorstw poprzez doradztwo 144
3. Uproszczenia dotyczące realizacji programów operacyjnych, funduszy wspólnotowych i inicjatyw 144

CZĘŚĆ B

Zasady kwalifikowania wydatków stanowiących podstawę współfinansowania z EFRR i FS 145

1. Zasady kwalifikowania projektów 145
2. Ocena kwalifikacyjności projektów 146
3. Trwałość projektu 146
4. Zasady kwalifikowania wydatków 146
 - 4.1. Ramy czasowe kwalifikacyjności 146
 - 4.2. Ocena kwalifikacyjności projektu 146
 - 4.3. Dokumentacja wydatków 147
 - 4.4. Zakaz podwójnego finansowania 147
 - 4.5. Zasady elastyczności 147
 - 4.6. Projekty generujące dochód 147
 - 4.7. Wnoszenie wkładu niepieniężnego 147
 - 4.8. Wydatki kwalifikujące się do współfinansowania 148
 - 4.9. Wydatki związane z przygotowaniem niezbędnej dokumentacji ... 148
 - 4.10. Zakup środków trwałych niezbędnych do realizacji projektu 148
 - 4.11. Koszty amortyzacji aktywów kwalifikujących się do współfinansowania 148
 - 4.12. Zakup gruntu i nieruchomości 149
 - 4.13. Różne formy leasingu kwalifikujące się do współfinansowania ... 149
 - 4.14. Podatek od towarów i usług oraz inne podatki 149
 - 4.15. Koszty ogólne kwalifikujące się do współfinansowania 149

CZĘŚĆ C

Wytyczne dotyczące przygotowania projektów inwestycyjnych generujących dochód 150

1. Uwagi wstępne	150
2. Definicja celów projektu	151
3. Identyfikacja projektu	151
4. Analiza wykonalności i rozwiązań alternatywnych	151
5. Analiza finansowa	151
5.1. Założenia do analizy finansowej	152
5.2. Metodyka przeprowadzania analizy finansowej	153
5.3. Kategorie inwestycji	154
5.4. Metody analizy finansowej	154
5.5. Określenie wartości dofinansowania z funduszy UE	155
5.6. Obliczanie z przykładem liczbowym dofinansowania z funduszy UE dla projektów generujących dochód niewystarczający do realizacji projektu	155
5.7. Wartość wskaźników finansowej efektywności	157
5.8. Analiza trwałości finansowej kosztów i korzyści	157
5.9. Analiza wrażliwości i ryzyka	158
6. Rekapitulacja	159
7. Literatura	159
8. Pytania kontrolne	159
9. Załącznik	160
Rozdział VII	
WARUNKI WSPÓLFINANSOWANIA ROZWOJU MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW Z FUNDUSZY UNIJNYCH	
1. Uwagi wstępne	163
2. Przedsięwzięcia rozwojowe przedsiębiorstw, które mogą być współfinansowane w ramach programów regionalnych	164
3. Fazy (kroki) postępowania przy opracowaniu wniosku o dofinansowanie z regionalnych programów operacyjnych	164
4. Wymagana dokumentacja	165
5. Przykładowy wniosek o dofinansowanie realizacji projektu MŚP w ramach regionalnego programu operacyjnego województwa podlaskiego na lata 2007–2013	167
6. Biznesplan prezentowany w literaturze przedmiotu jako podstawa oceny m.in. efektywności projektu inwestycyjnego	170
6.1. Istota biznesplanu	170
6.2. Zasadnicza część biznesplanu	170
7. Biznesplan dla wnioskodawców ubiegających się o wsparcie w ramach regionalnych programów operacyjnych województwa podlaskiego	175
8. Uproszczony przykład obliczenia efektywności projektu inwestycyjnego małego przedsiębiorstwa	176
9. Kryteria oceny projektu inwestycyjnego	179

10. Wniosek o dofinansowanie realizacji projektu	180	
11. Studium wykonalności dla programu operacyjnego Innowacyjna Gospodarka	183	
12. Umowa o dofinansowanie projektu	185	
13. Wniosek beneficjanta o płatności	185	
14. Rekapitulacja	186	
15. Literatura	187	
16. Pytania kontrolne.....	187	
17. Załącznik: Wniosek o dofinansowanie realizacji projektu MŚP w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego województwa podlaskiego na lata 2007–2013	188	
Rozdział VIII		
PIENIĄDZ JAKO NARZĘDZIE POMIARU EFEKTYWNOŚCI PROJEKTÓW INWESTYCYJNYCH		200
1. Podstawowe pojęcia.....	200	
2. Wartość pieniądza w czasie i jej istota	201	
2.1. Przyszła wartość pieniądza.....	202	
2.1.1. Formuła obliczania przyszłej wartości pieniądza	202	
2.1.2. Przyszła wartość płatności rocznych (wpłat lokat) – renty rocznej	210	
2.2. Aktualna wartość pieniądza.....	215	
2.2.1. Obliczanie wartości bieżących nierównych płatności.....	225	
3. Literatura	232	
4. Pytania kontrolne.....	232	
5. Załączniki	234	
Aneks		
INSTYTUCJE UNII EUROPEJSKIEJ.....		238
1. Informacje wstępne	238	
2. Instytucje Unii Europejskiej.....	242	
Rada Europejska	242	
Rada Unii Europejskiej	243	
Komisja Europejska.....	246	
Parlament Europejski	247	
Europejski Trybunał Sprawiedliwości	249	
Trybunał Rewidentów Księgowych	249	
3. Inne ważne instytucje Unii Europejskiej	250	
Komitet Regionów.....	250	
Komitet Ekonomiczno-Społeczny	250	
Rzecznik Praw Obywatelskich	250	
Europejski Inspektor Ochrony Danych	250	

Personel Administracyjny Instytucji Unii Europejskiej	251
System Banków Centralnych Unii Europejskiej	253
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	253
Europejski Bank Inwestycyjny	254
Budżet Unii Europejskiej	254
4. Zasady gospodarki budżetowej	254
5. Rekapitulacja	257
6. Literatura	257
7. Pytania kontrolne	257