

Spis treści

Wstęp	11
1. Podstawowe zasady funkcjonowania funduszy unijnych	14
1.1. Wprowadzenie	14
1.2. Rodzaje funduszy unijnych	15
1.3. Beneficjenci	18
1.3.1. Wprowadzenie	18
1.3.2. Mali przedsiębiorcy, średni przedsiębiorcy (MSP) i mikroprzedsiębiorcy	18
1.3.3. Duże przedsiębiorstwa	20
1.3.4. Jednostki Samorządu Terytorialnego (JST)	20
1.3.5. Organizacje pozarządowe (nonprofit)	21
1.3.6. Uszczegółowienie definicji beneficjentów	21
1.4. Przeznaczenie programów operacyjnych	22
1.4.1. Wprowadzenie	22
1.4.2. SPO – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw	23
1.4.3. SPO – Rozwój Zasobów Ludzkich	28
1.4.4. SPO – Restrukturyzacja i Modernizacja Sektora Żywnościowego i Rozwój Obszarów Wiejskich	33
1.4.5. Rybołówstwo i Przetwórstwo Ryb	33
1.4.6. Transport	34
1.4.7. Zintegrowany Program Operacyjny Rozwoju Regionalnego ...	36
1.4.8. Fundusze Spójności i Inicjatywy Wspólnoty	45
1.5. Podsumowanie	46
2. Przedsięwzięcia i projekty	47
2.1. Elementy wniosku o dofinansowanie z funduszy strukturalnych	47
2.2. Przedsięwzięcie i projekt – podstawowe definicje	48
2.3. Typy projektów	49
2.3.1. Wprowadzenie	49
2.3.2. Projekty inwestycyjne i nieinwestycyjne	49
2.3.3. Funkcje pełnione przez projekty inwestycyjne	51
2.3.4. Zróżnicowanie projektów inwestycyjnych ze względu na kształtowanie się salda środków pieniężnych	53
2.3.5. Branżowe zróżnicowanie tematyki projektów	56
2.3.6. Zróżnicowanie projektów ze względu na typ beneficjenta	57
2.3.7. Projekty różnicowe	57
2.3.8. Projekty dochodowe i niedochodowe	58

2.4. Ranking projektów	58
2.4.1. Podstawowe przypadki	58
2.4.2. Model „przyjąć-odrzuć”	59
2.4.3. Model „który lepszy”	59
2.4.4. Model „które realizować”	60
3. Procedura składania wniosków	61
3.1. Podstawowe kroki	61
3.2. Dofinansowanie i refundacja	63
3.3. Typowa postać wniosku	65
3.3.1. Generator Wniosków	65
3.3.2. Postać wniosku dla SPO – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw	67
3.4. Konsekwencje wynikające z zasad funkcjonowania funduszy strukturalnych	72
3.4.1. Zgodność z wymogami programu strukturalnego	72
3.4.2. Zgodność wniosku z zawartością studium wykonalności (biznesplanu)	72
4. Zarządzanie projektami	75
4.1. Trzy podstawowe założenia	75
4.2. Podział projektu na fazy	77
4.2.1. Fazy projektu	77
4.2.2. Cykl życia projektu	79
4.2.3. Etapy	80
4.3. Faza „opracowanie projektu”	81
4.3.1. Założenia	81
4.3.2. Etap „przygotowanie”	83
4.3.3. Etap „planowanie”	86
4.3.4. Etap „wykonanie”	88
4.3.5. Etap „kontrola wewnętrzna”	90
4.4. Faza „ocena zewnętrzna projektu”	91
4.4.1. Założenia	91
4.4.2. Etap „wykonanie”	92
4.4.3. Etap kontroli wewnętrznej	93
4.5. Faza „wdrożenie projektu”	94
4.5.1. Założenia	94
4.6. Faza „eksploatacja projektu”	94
4.6.1. Założenia	94
4.7. Faza „ocena końcowa projektu”	95
4.7.1. Założenia	95

5. Zasady konstrukcji biznesplanu (studium wykonalności)	96
5.1. Wprowadzenie	96
5.1.1. Zarys tematyki	96
5.2. Studium możliwości a biznesplan	96
5.3. Model najlepszych praktyk sporządzania biznesplanów	99
5.3.1. Założenia	99
5.3.2. Procedura sporządzania biznesplanu	100
5.3.3. Strategiczna karta wyników	102
5.3.4. Technologia SMART	102
5.3.5. Symulacyjny model finansowy	103
5.4. Proponowana struktura biznesplanu	104
5.4.1. Elementy biznesplanu	104
5.4.2. Krótka charakterystyka przypadku spółki DORSZ	105
5.5. Sekcje biznesplanu	106
5.5.1. Wprowadzenie	106
5.5.2. Opis projektu – sekcja OP	107
5.5.3. Dane przedsiębiorstwa – sekcja DP	108
5.5.4. Plan strategiczny – sekcja PS	109
5.5.5. Plan marketingowy – sekcja PM	113
5.5.6. Plan techniczny – sekcja PT	114
5.5.7. Plan organizacyjny – sekcja PO	115
5.5.8. Plan finansowy – sekcja PF	115
5.5.9. Wnioski i podsumowania – część „WN”	116
6. Plan finansowy jako istotny element biznesplanu (studium wykonalności) ...	117
6.1. Algorytm sporządzania planu finansowego	117
6.1.1. Planowanie finansowe	117
6.1.2. Założenia konstrukcyjne	120
6.1.3. Schemat konstrukcji planu finansowego	122
6.2. Krok I. Prognoza aktywów trwałych	124
6.3. Krok II. Prognoza przychodów	134
6.4. Krok III. Prognoza kosztów	138
6.5. Krok IV. Prognoza aktywów obrotowych	145
6.6. Krok V. Prognoza pasywów	150
6.7. Krok VI. Prognoza rachunku przepływów pieniężnych	158
6.8. Analiza finansowa <i>ex ante</i>	162
6.8.1. Wprowadzenie	162
6.8.2. Ocena wyników analiz <i>ex ante</i>	164
6.9. Krok VIII. Akceptacja planu finansowego	169
7. Ocena efektywności projektów inwestycyjnych	171
7.1. Założenia	171

7.2. Niezbędne dane	173
7.3. Rachunek przepływów pieniężnych dla potrzeb oceny efektywności projektów inwestycyjnych	174
7.4. Metody statyczne	175
7.4.1. Uwagi wstępne	175
7.4.2. Okres zwrotu nakładów	176
7.4.3. Odwrotność okresu zwrotu nakładów przedsięwzięcia inwestycyjnego	179
7.4.4. Księgowa stopa zwrotu	180
7.4.5. Rachunek porównawczy zysków	183
7.4.6. Rachunek porównawczy kosztów	184
7.5. Metody dynamiczne	185
7.5.1. Uwagi wstępne	185
7.5.2. Wartość przyszła i obecna	186
7.5.3. Stopa dyskontowa	188
7.5.4. Zdyskontowany okres zwrotu nakładów	191
7.5.5. Wartość zaktualizowana netto (NPV)	193
7.5.6. Zmodyfikowana wartość zaktualizowana netto ZNPV	198
7.5.7. Rozszerzona wartość zaktualizowana netto RNPV	199
7.5.8. Współczynnik rentowności PI	200
7.5.9. Wewnętrzna stopa zwrotu IRR	202
7.5.10. Metoda PWCP	205
7.6. Pozostałe problemy	206
7.6.1. Ranking problemów – sprzeczność kryteriów	206
7.6.2. Ryzyko projektów inwestycyjnych	208
7.6.3. Wykorzystanie modeli symulacyjnych	209
8. Dostosowanie wzorcowego biznesplanu do wymogów SPO – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw	212
8.1. Wprowadzenie	212
8.2. Przekształcenia części opisowej	213
8.3. Przekształcenia planu finansowego	213
8.3.1. Wzór planu finansowego	213
8.3.2. Finansowe dane historyczne	213
8.4. Plan finansowy – prognozy na lata 2004-2010	225
8.4.1. Założenia	225
8.4.2. Aktywa trwałe	226
8.4.3. Przychody ze sprzedaży	229
8.4.4. Koszty	231
8.4.5. Prognoza rachunku zysków i strat	234
8.4.6. Wysokość dofinansowania	235

8.4.7. Prognoza aktywów obrotowych	235
8.4.8. Prognoza pasywów	236
8.4.9. Prognoza rachunku przepływów pieniężnych	238
8.4.10. Podstawowe wskaźniki	239
8.4.11. Najważniejsze wnioski	241
8.5. Kryteria oceny projektów	241
Uwagi końcowe	246
Aneks – spis instytucji związanych z Sektorowymi Programami Operacyjnymi.....	249
Bibliografia	254
Spis tabel	256
Spis wykresów	258
Spis rysunków	258
Spis wzorów	259