

Spis treści

Wstęp	11
--------------------	----

ROZDZIAŁ I

Unia Europejska – jej istota, cele i etapy tworzenia	13
---	----

Uwagi wstępne	13
---------------------	----

1. Proces integracji Europy	14
-----------------------------------	----

1.1. Istota i etapy tworzenia Unii Europejskiej	16
---	----

2. Cele Unii Europejskiej	19
---------------------------------	----

3. Traktat międzynarodowy (tzw. Pakt Fiskalny)	20
--	----

4. Koncepcje teoretyczne integracji Unii Europejskiej	20
---	----

4.1. Istota koncepcji teoretycznych	21
---	----

5. Zasady systemu instytucjonalnego Unii Europejskiej	22
---	----

5.1. Instytucje Unii Europejskiej	22
---	----

5.2. Banki Unii Europejskiej	33
------------------------------------	----

Rekapitulacja	36
---------------------	----

Literatura	37
------------------	----

Pytania kontrolne	37
-------------------------	----

ROZDZIAŁ II

Polityka budżetowa Unii Europejskiej	38
---	----

1. Istota polityki budżetowej	38
-------------------------------------	----

1.1. Koordynacja polityki budżetowej	39
--	----

1.2. Zasady gospodarki budżetowej	40
---	----

1.3. Źródła dochodów budżetowych	41
--	----

1.4. Wydatki budżetowe	45
------------------------------	----

2. Projekt budżetu UE na 2012 rok	47
---	----

3. Pozabudżetowe źródła finansowania działalności Unii Europejskiej	50
---	----

Rekapitulacja	51
---------------------	----

Literatura	51
Pytania kontrolne	52
ROZDZIAŁ III	
Etapy pomocy unijnej dla Polski	53
A. PIERWSZY ETAP POMOCY – POMOC PRZEDAKCESYJNA	53
1. Wielkość pomocy dla krajów kandydujących.....	53
2. Programy pomocy przedakcesyjnej	55
2.1. Program PHARE.....	55
2.2. Instrument Polityki Strukturalnej	58
2.3. Program SAPARD – Przedakcesyjny Fundusz Wsparcia dla Rolnictwa i Obszarów Wiejskich	59
B. DRUGI ETAP POMOCY UNIJNEJ – OBEJMUJĄCY LATA 2004–2006 ..	61
Uwagi wstępne.....	61
1. Fundusze strukturalne i Fundusz Spójności	62
1.1. Fundusz Spójności	63
1.2. Fundusze strukturalne.....	64
2. Zasady wykorzystywania funduszy.....	65
3. Podział środków pomocowych na fundusze i programy operacyjne	66
4. Wykorzystywanie środków z funduszy unijnych na koniec 2007 i 2008 roku	68
5. Poziom wykorzystywania Funduszu Spójności.....	72
C. FORMY POMOCY W ETAPIE TRZECIM	74
1. Strategia rozwoju społeczno-gospodarczego kraju	74
2. Wizja rozwoju.....	74
3. Cele polityki spójności w Polsce – wspierające wzrost gospodarczy i zatrudnienie	75
4. Wskaźniki pomiarowe	76
5. Fundusze unijne	77
5.1. Finansowanie	77
5.2. Podział środków funduszy na programy operacyjne.....	78
5.3. Zarys Programów Operacyjnych	81
6. Instytucje zarządzające i pośredniczące w procesie wykorzystywania środków finansowych z funduszy UE przez beneficjentów.....	85
Rekapitulacja	86
Literatura	86
Pytania kontrolne.....	87
ROZDZIAŁ IV	
Warunki współfinansowania projektów inwestycyjnych z funduszy Unii Europejskiej.....	88
Uwagi ogólne	88

1. Dotacje dla przedsiębiorców	88
2. Wymagania zawartości informacyjnej projektu inwestycyjnego.....	92
3. Wytyczne Ministerstwa Rozwoju Regionalnego dotyczące przygotowania projektów inwestycyjnych generujących dochód	94
3.1. Uwagi wstępne	94
3.2. Definicja celów projektu	95
3.3. Identyfikacja projektu	95
3.4. Analiza wykonalności i rozwiązań alternatywnych	95
3.5. Analiza finansowa – najbardziej rozbudowana	96
3.6. Określenie wartości dofinansowania z funduszy UE	99
3.7. Obliczanie z przykładem liczbowym dofinansowania z funduszy UE dla projektów generujących dochód niewystarczający do realizacji projektu	100
3.8. Analiza wrażliwości i ryzyka	102
4. Zestaw wzorów matematycznych	103
5. Pozostałe dokumenty sporządzone na podstawie projektów inwestycyjnych wymagane przy ubieganiu się beneficjentów o dofinansowanie z funduszy UE	105
5.1. Biznesplan	106
5.2. Wniosek o dofinansowanie projektu	106
6. Ocena wniosków o dofinansowanie	106
7. Wniosek o płatność	109
Rekapitulacja	110
Literatura	111
Pytania kontrolne	111
Załączniki	112

ROZDZIAŁ V

Finansowe uwarunkowania dostępu beneficjentów do środków finansowych z funduszy Unii Europejskiej	116
1. Zasady wykorzystywania funduszy	116
2. Plan finansowania projektu	118
2.1. Kredyt bankowy	118
2.2. Rodzaje kredytów bankowych	120
2.3. Procedura udzielania kredytu	123
3. Fundusze pożyczkowe	125
3.1. Uwagi wstępne	125
3.2. Warunki i procedura ubiegania się o pożyczkę	126
3.3. Etapy procedury postępowania przy udzielaniu pożyczki	127
3.4. Lista funduszy pożyczkowych w ramach KSU	128
3.5. Zabezpieczenie pożyczek	130
4. System funduszy poręczeniowych w Polsce	133

4.1. Uwagi wstępne	133
4.2. Program rządowy na rzecz rozwoju systemu poręczeń w latach 2009–2013	133
4.3. Rola Banku Gospodarstwa Krajowego we współpracy z funduszami poręczeniowymi	134
4.4. Standardy prowadzenia działalności poręczeniowej	134
4.5. Warunki udzielania poręczeń przez fundusz BGK	135
5. Lokalne fundusze poręczeń bankowych	135
5.1. Uwagi wstępne	135
5.2. Lista funduszy poręczeniowych w ramach KSU	136
5.3. Istota funduszy poręczeniowych	137
5.4. Etapy procesu poręczeń kredytów i pożyczek	138
5.5. Ryzyko poręczeń pożyczkowych	139
Rekapitulacja	144
Literatura	145
Pytania kontrolne	145
Załączniki	146

DODATEK

Rozliczenia wekslowe	153
1. Weksle	153
1.1. Funkcje weksla	153
2. Rodzaje weksli	154
3. Pojęcia stosowane w obrocie wekslowym	156
4. Wystawianie weksla	157
5. Dyskonto weksla	159
6. Zastosowanie weksla w rozliczeniach finansowych	161
7. Przenoszenie weksla przez indos na osoby trzecie	161
8. Zapłata weksla	163
Literatura	164
Pytania kontrolne	164

ROZDZIAŁ VI

Studium przypadku – przykład przygotowania projektu inwestycyjnego do współfinansowania z RPO i innych wymaganych dokumentów	165
Uwagi wstępne	165
1. Cel projektu	165
2. Oczekiwany efekt i korzyści płynące z realizacji projektu	166
3. Termin rozpoczęcia i zakończenia projektu oraz czas trwania poszczególnych etapów	167
4. Ścieżka realizacji projektu	167
5. Osoby zaangażowane w realizację projektu	168

6. Koszt projektu	168
7. Działania niezbędne do rozpoczęcia realizacji projektu	168
8. Ograniczenia i zagrożenia w realizacji projektu	169
9. Analiza źródeł finansowania	169
10. Analiza wymagań w stosunku do beneficjenta projektu	169
11. Analiza kryteriów oceny technicznej i finansowej projektu	170
Podsumowanie	175
Rekapitulacja	176
Literatura	176
Pytania kontrolne	177
Załączniki	178

ROZDZIAŁ VII

Wykorzystywanie środków finansowych z funduszy europejskich po czterech latach 2007–2011

212

Uwagi wstępne

212

1. Wdrażanie funduszy europejskich ogółem w ramach regionalnych programów operacyjnych (RPO) według stanu na 31 stycznia 2011 roku ..

213

2. Stan wdrażania RPO w podziale na województwa

214

3. Wskaźniki postępu rzeczowego

218

4. Wykorzystanie środków finansowych z funduszy UE w latach 2004–2006 i 2007–2013

218

5. Polska zdecydowanym liderem w wykorzystywaniu środków z funduszy UE na lata 2007–2013

221

Rekapitulacja

226

Literatura

226

Pytania kontrolne

226

ROZDZIAŁ VIII

Pieniądz jako narzędzie pomiaru efektywności procesów gospodarczych

228

1. Podstawowe pojęcia

228

2. Wartość pieniądza w czasie i jej istota

229

2.1. Przyszła wartość pieniądza

230

2.2. Przyszła wartość płatności rocznych (wpłat lokat) – renty rocznej ...

238

2.3. Aktualna wartość pieniądza

243

2.4. Obliczanie wartości bieżących nierównych płatności

252

Rekapitulacja

258

Literatura

259

Pytania kontrolne

259

Zadania do wykonania

260

Tablice matematyczne

265