

INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA TABEL FINANSOWYCH EFRR

Tabela A. Zestawienie planowanych wydatków kwalifikowalnych niezbędnych do realizacji projektu objętego grantem [arkusz pn. Zakres”]

Pomocniczy plik Excel - tabele finansowe EFRR wspiera poprawne uzupełnienie danych finansowych. Jednocześnie informujemy, iż zastosowane formuły mają jedynie charakter pomocniczy i dotyczą najczęściej występujących przypadków.

Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji projektu musi być zgodne z wnioskiem o powierzenie grantu (kategorie kosztów powinny być wymienione w taki sam sposób jak w pkt XIII. 2 i XIII. 3 wniosku) i powinny być przedstawione wg następującego wykazu:

- Wyszczególnienie (rodzaj wydatku),
- Uzasadnienie¹,
- Parametry techniczne lub jakościowe towarów,
- Ilość/liczba,
- Cena² jednostkowa w PLN,
- Wartość w PLN z podziałem na wydatki ogółem: z wyszczególnieniem: wydatków stanowiących podstawę do wyliczenia kwoty grantu; pozostałych wydatków i wskazaniem wnioskowanej kwoty grantu.

Należy wyszczególnić zadania w kolejności podanej w pkt. XIII. 2 i XIII. 3 wniosku o powierzenie grantu oraz w podziale na dwie kategorie:

- a) Wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty grantu, zgodne z Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020;
- b) Pozostałe wydatki – jeśli w ramach projektu niezbędne jest poniesienie innych kosztów towarzyszących, niezbędnych do realizacji projektu (tzw. niekwalifikowalnych), powinny być tutaj wylistowane.

Przyjęte koszty powinny być uzasadnione zakresem projektu inwestycyjnego, niezbędne do osiągnięcia celu projektu oraz racjonalne.

Pod tabelą należy uzasadnić konieczność dokonania zakupu towarów o podanych parametrach technicznych i jakościowych wraz z uzasadnieniem cen zakupu.

Należy wskazać kryteria, na podstawie, których dokonano wyboru maszyn, urządzeń, sprzętu oraz uzasadnić konieczność dokonania zakupu towarów o podanych parametrach technicznych i jakościowych. Należy ocenić wpływ poszczególnych elementów zakresu rzeczowego projektu na osiągnięcie jego celów. Ocena dotyczy zarówno kosztów kwalifikowanych jak i niekwalifikowanych.

¹ W tabeli finansowej należy krótko i rzeczowo uzasadnić dany wydatek. Pełne, szczegółowe uzasadnienie wydatku należy wskazać w załączniku nr 3 do wniosku pn. „Specyfikacja zadań w ramach projektu objętego grantem”.

² Wszystkie kwoty należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

Dla ustalenia, czy wszystkie elementy zakresu rzeczowego są niezbędne do osiągnięcia celu projektu, należy dokonać oceny zasadności planowanych inwestycji obejmujących zakup maszyn, urządzeń, narzędzi, wyposażenia, sprzętu komputerowego i oprogramowania, systemów zarządzania, jakością, patentów i licencji z uwzględnieniem ich przydatności/komplementarności technologicznej oraz profilu i skali produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów.

Wpływ elementów zakresu rzeczowego na osiągnięcie celów projektu zostanie określony na podstawie pozytywnej oceny mówiącej, że:

- są one przydatne ze względu na rodzaj realizowanego projektu, na profil działalności (produkcyjnej, usługowej lub handlowej);
- są spójne w zakresie stosowanych lub planowanych do stosowania technologii produkcji/organizacji działalności usługowej/handlowej;
- łącznie są wystarczające do prawidłowego zrealizowania zakładanych celów projektu;
- są dostosowane mocą/wydajnością do profilu i skali produkcji (zakładanej prognozy sprzedaży) w odniesieniu do posiadanego zaplecza i jego stanu technicznego oraz pozostałych elementów zakresu rzeczowego projektu;
- standard planowanych dostaw i usług jest adekwatny w stosunku do profilu działalności planowanej do prowadzenia po zrealizowaniu projektu.

W tej części należy wskazać wpływ również poszczególnych elementów zakresu rzeczowego projektu na zakładany poziom sprzedaży i zatrudnienia.

Zaplanowany do poniesienia zakres rzeczowy projektu (podany w kolumnie Wyszczególnienie (rodzaj wydatku) powinno każdorazowo zawierać dokładne informacje tak, aby nie było żadnych wątpliwości, co jest przedmiotem zakresu rzeczowego projektu. Ponadto w sytuacji, gdy przedmiotem projektu jest zakup maszyn/urządzeń w tabeli należy określać również szczegółowo model/typ lub inne oznaczenia charakteryzujące produkt (tak, aby LGD miała możliwość poprawnego zweryfikowania kosztu) (w kolumnie Parametry techniczne lub jakościowe towarów).

W przypadku, gdy zakres rzeczowy projektu obejmuje dobra niestandardowe, które nie znajdują się w obrocie powszechnym (np. innowacyjne, specjalistyczne maszyny/urządzenia, prototypy) - należy do wniosku dołączyć dokumenty na podstawie, których podmiot przeprowadzał rozeznanie rynku (dokumenty uzasadniające przyjęty poziom cen, np. oferty cenowe uzyskane od producentów). Natomiast w przypadku, gdy koszt będzie powszechnie znany, ale będzie wyższy niż średnia jego wartość rynkowa, możliwe będzie przyjęcie go w wyższej kwocie niż rynkowa, jeżeli zostanie to uzasadnione w załączniku nr 3 do wniosku pn. „Specyfikacja zadań w ramach projektu objętego grantem” (w innym przypadku przy ustaleniu wysokości grantu uwzględniona będzie jedynie wartość rynkowa kosztu).

Przeliczenia kosztów ponoszonych w walutach obcych na PLN dokonuje się na podstawie kursu sprzedaży NBP z dnia wystawienia oferty, a w przypadku zadań, które nie wymagały przedstawienia ofert według kursu sprzedaży NBP z dnia dokonywania wyliczeń, lecz nie później niż data złożenia wniosku o powierzenie grantu. Jeżeli Narodowy Bank Polski nie publikuje dla danej waluty kursów sprzedaży, do dokonywania przeliczeń należy zastosować kursy średnie.

Wypełniając zestawienie należy również przyporządkować rodzaj kosztu do odpowiedniej kategorii. Kategorie możliwe do wyboru znajdują się w Tabeli pomocniczej nr 1 (lista wyboru).

Rodzaje wydatków dostępne do wyboru są następujące:

Wydatek dotyczący przedmiotów, dla których należy dla potrzeb amortyzacji zastosować odpisy amortyzacyjne z podziałem na:

o *Ki pieniężne* – Wydatki faktycznie planowane do poniesienia kwalifikowalne i niekwalifikowalne (związane z przepływem środków pieniężnych)

o *Ki wkład rzeczowy* – wkład rzeczowy np. nieruchomości

☒ Wydatki, dla których nie stosuje się odpisów amortyzacyjnych (rozliczane w jednym okresie) oraz wkład rzeczowy:

o *Kp pieniądze i wkład rzeczowy* - pozostałe wydatki kwalifikowalne i niekwalifikowalne związane z przepływem środków pieniężnych, pozostały wkład rzeczowy oraz wartość podatku VAT (Wartość podatku VAT tylko w przypadku, gdy nie jest kwalifikowalny, inaczej jest wliczany do innych pozycji).

Uwaga:

W przypadku wkładu rzeczowego, w tabeli A wykazywana jedynie jego wartość kwalifikowalna, określona w szczególności zgodnie z Wytocznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.

Przykłady:

☒ zakup nowej drukarki wielkoformatowej (koszt kwalifikowalny) – wartość zakupu 50 tys. zł – **Ki pieniądze,**

☒ wniesienie własnego gruntu na potrzeby projektu (koszt kwalifikowalny) – wartość wkładu rzeczowego 10 tys. zł - **Ki wkład rzeczowy;**

☒ zakup komputera (koszt kwalifikowalny) – wartość 2 tys. zł (koszt do 3500, możliwość uznania za koszt uzyskania przychodu) – **Kp pieniądze i wkład rzeczowy;**

☒ zakup środka transportu (koszt niekwalifikowalny) – wartość 25 tys. zł - **Ki pieniądze;**

☒ koszty wydatków na szkolenie/kurs – związane z podnoszeniem kompetencji (koszt kwalifikowalny) – wartość 5 tys. zł – **Kp pieniądze i wkład rzeczowy;**

Powyższe przykłady wprowadzone do tabeli A w pomocniczym pliku Excel:

Tabela pomocnicza nr 1
 należy wybrać odpowiednio
 dla każdej pozycji

A. Zestawienie planowanych wydatków kwalifikowalnych niezbędnych do realizacji projektu wsparcia inwestycyjnego objętego grantem

Wyszczególnienie (rodzaj wydatku)	Uzasadnienie	Parametry techniczne lub jakościowe towarów	Ilość / liczba	Cena jednostkowa w PLN	Wartość w PLN	rodzaj kosztu
wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty grantu (kwalifikowalne)						
1.	drukarka wielkoformatowa	należy uzasadnić	1	30000	30000	Ki pieniężne
2.	urządzenie x	należy uzasadnić	1	40000	40000	Ki wkład rzeczowy
3.	urządzenie y	należy uzasadnić	1	12000	12000	Kp pieniężne i wkład rzeczowy
4.	oprogramowania	należy uzasadnić	1	14000	14000	Ki pieniężne
pozostałe wydatki (niekwalifikowalne)						
1.	tablica informacyjna	należy uzasadnić	2	1000	1000	Ki pieniężne
2.						wybierz z listy
3.						wybierz z listy
wydatki ogółem: w tym:					97000	
wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty grantu					96000	
pozostałe wydatki					1000	
wnioskowana kwota grantu					80000	

W przykładzie podano wartości netto

Tabela B. Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży [arkusz pn. „Przychody”].

Należy wypełnić tabelę wpisując następujące informacje:

☑ Produkt/towar

☑ Jednostka miary

☑ Cena jednostkowa sprzedaży na lata Rok n+1; Rok n + 2; Rok n+3,

☑ Średnia cena jednostkowa sprzedaży konkurencji (tylko dla roku n+1)

☑ Wielkość sprzedaży na lata Rok n+1; Rok n + 2; Rok n+3.

Tabela zawiera podsumowanie:

☑ Łącznie suma wierszy - suma wielkości sprzedaży w rozbiciu na lata Rok n+1; Rok n + 2; Rok n+3

☑ (Cena jednostkowa) x (wielkość sprzedaży) – przychód ze sprzedaży będący sumą iloczynów w rozbiciu na lata Rok n+1; Rok n + 2; Rok n+3

☑ Suma A+B+C – suma przychodu ze sprzedaży łącznie dla lat Rok n+1; Rok n + 2; Rok n+3

Należy uzasadnić prognozę cen (przedstawić założenia przyjęte na potrzeby opracowania prognozy ceny sprzedaży własnych produktów/usług/towarów) i wielkości sprzedaży. Jeśli w okresie trwałości projektu mogą wystąpić jakiegokolwiek zmiany cen, należy podać wartość uśrednioną, w poniższym opisie zaznaczając, jak w skali roku zmieniała się będzie dana wartość. Należy podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, marży produktu/usługi/towaru itp.

Należy wypełnić tabelę o produkt/towar, jednostkę miary, cenę jednostkową, przewidywaną wartość sprzedaży w okresie n+1, n+2 oraz n+3 oraz przychodem.

W przypadku podobnych produktów, dopuszczalne jest grupowanie go ze względu na charakterystyczne cechy. Jednakże w takich przypadkach należy w dodatkowych wyjaśnieniach wskazać, iż zastosowano takie rozwiązanie.

Pod tabelą należy zamieścić opis założeń przyjętych na potrzeby opracowania powyższych oszacowań oraz uzasadnić, że podane wartości sprzedaży i przychodów ze sprzedaży są realne do osiągnięcia. Należy również wskazać, na jakiej podstawie zaplanowano takie poziomy sprzedaży (strategia przedsiębiorstwa, nowe rynki i ich chłonność, zastosowane techniki promocji, dotychczasowe doświadczenia firm działających w podobnej branży).

Podsumowująca wartość będąca sumą iloczynów (Cena jednostkowa sprzedaży) x (Wielkość sprzedaży) dla okresów n+1, n+2 oraz n+3 stanowi wartość sprzedaży, zostanie uwzględniona w Rachunku Zysków i strat w pozycji - 1. Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów. W sytuacji, gdy projekt dotyczy nowego, „oszczędnościowego” rozwiązania prowadzącego do obniżenia kosztów, należy wpisać wartość stanowiącą różnicę przychodów opartych na rozwiązaniu nowym, „oszczędnościowym” a wartościami przychodów opartych na dotychczas stosowanych rozwiązaniach. Jednocześnie, jeżeli projekt związany będzie z działalnością produkcyjną i generowane będą przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów wytworzonych na np. nowej, „oszczędnej” maszynie/urządzeniu/linii technologicznej, należy wskazać zwiększone przychody (różnicę).

Należy przy tym pamiętać, aby podane ceny uwzględniały ich realny poziom rynkowy, co pozwoli na akceptację założeń.

Podmiot ubiegający się o grant powinien zamieścić również uzasadnienie prognozy cen – założenia przyjęte na potrzeby opracowania powyższych prognoz ceny sprzedaży własnych produktów/usług/towarów) i wielkości sprzedaży.

Jeśli w okresie trwałości projektu będą występować jakiegokolwiek zmiany cen – w tabeli powinna być przedstawiona wartość uśredniona (przy czym należy opisać jak w skali roku zmieniała się będzie dana wartość). Uzasadnienie dot. również sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, marży produktu itp. Podane ceny należy porównać z cenami konkurencji dla takiej samej kategorii. Należy podać kryterium wykorzystane w celu ustalenia ceny sprzedaży własnych produktów/usług/towarów.

Jeżeli przed przystąpieniem do realizacji projektu przeprowadzono badania lub analizy docelowych rynków, należy wskazać ich wyniki. W przypadku, gdy przedsiębiorca zamierza sprzedawać produkty/usługi/towary lub świadczyć usługi poza granicami kraju należy również oszacować wielkość popytu zagranicznego. W przypadku odbiorców

instytucjonalnych można powołać się na listy intencyjne lub inne dokumenty wskazujące na realne zainteresowanie klientów nabyciem produktów/usługi/towarów. Jeśli przedsiębiorca dysponuje stosownymi danymi, należy przedstawić planowaną strukturę sprzedaży w Polsce oraz zagranicą.

Przykład:

Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży

Produkt/ towar	Jednostka miary	Rok n+1			Rok n + 2		Rok n+3	
		Cena jednostkowa sprzedaży	Średnia cena jednostkowa sprzedaży Konkurencji	Wielkość sprzedaży	Cena jednostkowa sprzedaży	Wielkość sprzedaży	Cena jednostkowa sprzedaży	Wielkość sprzedaży
		20	25	200	25	250	30	300
		40	45	300	45	320	50	350
łącznie suma wierszy:				500		570		650
(cena jednostk. sprzedaży) x (wielk. sprzedaży)		16000 = A			20650 = B		26500 = C	
Suma A+B+C		63150						

Tabela C. Rachunek zysków i strat [arkusz pn. „RZS”]

Rachunek zysków i strat (rachunek wyników) informuje jaka jest efektywność poszczególnych rodzajów działalności oraz jaki jest ogólny wynik finansowy przedsiębiorstwa.

Rachunek wyników jest zestawieniem strumieni przychodów uzyskanych ze sprzedaży wyrobów, towarów bądź usług w ramach projektu (tj. przychodów uzyskanych z realizacji projektu i uzyskanych zysków nadzwyczajnych oraz kosztów uzyskania przychodów, poniesionych strat nadzwyczajnych i opłaconych podatków – w zakresie dotyczącym działalności związanej z projektem).

Rachunek zysków i strat pomaga oszacować przychody oraz koszty rozwijania działalności gospodarczej. Widząc poszczególne pozycje kosztów generowanych przez firmę, można uwzględnić ewentualne korekty w bieżących wydatkach, które zabezpieczą przed utratą płynności finansowej np. poprzez ograniczanie kosztów opłat za media, czy też reklamy firmy.

Wyszczególnienie A. Przychody

Na podstawie danych z tabeli pomocniczej B *Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży* należy wypełnić wiersz **1. Przychody ze sprzedaży produktów / usług / towarów** - w arkuszu Excel dla okresów Rok n+1, Rok n+2, Rok n+3 pola wypełniane są automatycznie. Natomiast wartość dla okresu Rok n należy wypełnić manualnie.

W części **A.2. Inne przychody** – należy uwzględnić przychody w czasie z tytułu dotacji (refundacji), odpowiadające wielkości pozycji kosztowych. Zgodnie z zasadą proporcjonalności przychodów i kosztów przychody z tytułu dotacji powinny być rozliczne odpowiednio do okresów, w których występuje dana pozycja kosztowa.

Refundacja podlega stopniowemu rozliczeniu w pozostałe przychody operacyjne, równoległe do kosztów (np. do odpisów amortyzacyjnych) sfinansowanych tą dotacją. W tabelach pozostałe przychody zostały nazwane „Inne przychody”. Inne przychody są pozycją potrzebną do określenia wyniku finansowego. Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych dotacje wydatkowane na zakup środków trwałych (od których dokonuje się odpisów amortyzacyjnych) nie stanowią przychodu z działalności gospodarczej. W związku z tym naliczone odpisy amortyzacyjne od środków trwałych nabytych ze środków otrzymanych z dotacji nie będą stanowiły kosztów

uzyskania przychodu. Natomiast, gdy środek trwały sfinansowany jest zarówno środkami z dotacji jak i własnymi, wówczas proporcjonalnie do wkładu własnego zalicza się część amortyzacji w koszty. W związku z tym niezbędne jest uwzględnienie dotacji w rachunku zysku i strat, aby pomniejszyć koszt uzyskania przychodu (amortyzację) o część, w której została objęta refundacją.

Zgodnie z zasadą proporcjonalności przychodów i kosztów przychody z tytułu premii/dotacji powinny być rozliczne odpowiednio do okresów, w których występuje dana pozycja kosztowa.

Wyszczególnienie B. Koszty

Koszty zostały zaprezentowane w układzie rodzajowym:

1. zużycie materiałów i energii
2. usługi obce (w tym m.in. czynsze, naprawy, konserwacje maszyn i budynków)
3. podatki i opłaty
4. wynagrodzenia i pochodne
5. koszty finansowe
6. zakup towarów
7. ubezpieczenia majątkowe
8. pozostałe koszty

W części **4. wynagrodzenia i pochodne** należy również uwzględnić odpowiednie składki z tytułu odpowiadających im ubezpieczeń społecznych.

W części **8. pozostałe koszty** – należy uwzględnić amortyzację, dane dotyczące amortyzacji należy wprowadzić do Tabeli pomocniczej nr. 2 – amortyzacja. W arkuszu Excel wprowadzone dane zostaną automatycznie przeniesione do tabeli C *Rachunek zysków i strat* oraz do tabeli D *Zaktualizowana wartość netto*.

W pozycji „pozostałe koszty” również wpisujemy odsetki od kredytów/pożyczek i wszelkie inne koszty, które nie zostały wymienione w części B, a są niezbędne do realizacji projektu.

Jeżeli którakolwiek pozycja rachunku zysków i strat nie dotyczy projektu należy wpisać „0,00”.

Amortyzacja - należy podać kwotę dokonanych/zakładanych do dokonania w danym okresie obrachunkowym odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Jeżeli przedsiębiorstwo nie stosuje odpisów amortyzacyjnych (ryczałt, karta podatkowa), należy wówczas, dla potrzeb projekcji finansowej projektu zastosować podatkowe stawki wynikające z załącznika nr 1 do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Wykaz rocznych stawek amortyzacyjnych).

Dla potrzeb projektu koszt w postaci amortyzacji został rozdzielony na dwie pozycje. Taki podział ma na celu zautomatyzowanie procesu obliczania wartości końcowej „7. Wartość końcowa Tabeli D”. Wartość końcowa liczona jest bowiem jako różnica pomiędzy pozycją 1. *Inwestycje dotyczące projektu* Tabeli D oraz sumy odpisów amortyzacyjnych, z okresów objętych BP, odpowiadających tej pozycji tj. suma z okresów od Rok n do Rok n+3 dla 8.1 *pozostałe koszty – amortyzacja*.

☒ **8.1 pozostałe koszty – amortyzacja** – amortyzacja inwestycji pieniężnych

☒ **8.2 amortyzacja (pozostała)** – pozostałe odpisy amortyzacyjne dokonywane przez przedsiębiorcę nie dotyczące pozycji 1. *Inwestycje dotyczące projektu*

Amortyzacja jest liczona zgodnie z ustawą o podatku dochodowym z dnia 15 lutego 1992 oraz ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. Dla potrzeb projektu sugeruje się stosowanie stawek amortyzacji z załącznika nr 1 do UOPD osoby fizyczne/osoby prawne. Przedsiębiorca ma do wyboru kilka sposobów amortyzacji podatkowej. Wszystkie indywidualne decyzje zgodne z przepisami prawa i zasadami rachunkowości mogą mieć odzwierciedlenie w projekcie. Zatem przedsiębiorca powinien uzasadnić prawidłowość uwzględnionych odpisów amortyzacyjnych oraz wskazać zastosowaną w obliczeniach metodę. Jednocześnie informujemy, że należy w obliczeniach uwzględnić odpisy amortyzacyjne jedynie z okresu ujętego w projekcie.

Należy podkreślić, że amortyzacja ma wpływ jedynie na Rachunek zysków i strat. Natomiast w rachunku przepływów pieniężnych – tabela D *Zaktualizowana wartość netto*, nie ma ona wpływu na pozycje 9. Saldo bieżące i NPV. Amortyzacja w tabeli D *Zaktualizowana wartość netto* jest zawarta w pozycji 3. Koszty działalności objętej projektem, która to pozycja jest przeniesiona z tabeli C *Rachunek zysków i strat* oraz w pozycji 8. Amortyzacja,

ponieważ podczas obliczeń (automatycznych w pliku Excel) taka sama wartość jest odejmowana i jest dodawana, to skutkuje, że w tabeli D wartość amortyzacji do obliczania salda bieżącego i wartości NPV jest równa zero.

Wyszczególnienie C. Dochód (strata) brutto A - B

– stanowi różnice pomiędzy pozycjami **A. RAZEM PRZYCHODY** i **B. RAZEM KOSZTY**. W arkuszu Excel pole wypełniane automatycznie.

Wyszczególnienie D. Podatek dochodowy

– należy wpisać wartość podatku dochodowego dla danego okresu. Jeżeli pozycja C. Dochód (strata) brutto nie stanowi podstawy wyliczenia podatku dochodowego (kwota wolna od podatku, inne odliczenia), należy wyjaśnić co stanowiło podstawę do zmiany podstawy opodatkowania.

Sposób postępowania w przypadku, gdy podmiotem ubiegającym się o grant są wspólnicy spółki cywilnej, spółka jawna.

Trzeba wskazać, iż podatek dochodowy uregulowany jest dla osób fizycznych i prawnych.

W związku z powyższym podatek dochodowy w związku z ubieganiem się o grant przez spółki cywilne, spółki jawne, będzie rozliczany przez poszczególnych wspólników.

Jednakże dla potrzeb projektu należy wpisać sumę potencjalnej wartości podatku dochodowego jaka mogłaby zostać odprowadzona przez każdego ze wspólników/każdą osobę wspólnie wnioskującą, przy uwzględnieniu różnych sposobów rozliczania podatku dochodowego przez każdą z nich. W takim przypadku należy również wyjaśnić kwotę podatku wpisaną w tym wierszu.

Taka konstrukcja została zastosowana, na potrzeby dokonania oceny NPV, który to wskaźnik opiera się na wolnych przepływach pieniężnych. Istotna jest przy tym wartość przepływów pieniężnych dla właścicieli kapitału, a ponieważ, ta część (podatek dochodowy) i tak wypływnie z projektu, chociaż w sposób pośredni poprzez wspólników, zatem należy ta wartość uwzględnić w prognozie, gdyż faktycznie pomniejszy ona wartość projektu.

Wyszczególnienie E. Zysk netto: C - D

- stanowi różnice pomiędzy pozycjami **C. Dochód (strata) brutto** i **D. Podatek dochodowy**, w arkuszu Excel pole wypełniane automatycznie.

Tabela D. Zaktualizowana wartość netto [arkusz pn. „NPV + wsk_rent”]

Projekt jest uzasadniony ekonomicznie, jeśli generuje przychody, a jej efektywność weryfikowana będzie m.in. na podstawie wskaźnika NPV.

NPV to suma zdyskontowanych oddzielnie dla każdego roku przepływów pieniężnych, zrealizowanych w całym okresie objętym rachunkiem, przy stałym poziomie stopy dyskontowej. **Badane przedsięwzięcie jest opłacalne, jeżeli NPV jest większe od 0.**

Wskaźnik ten pozwala określić rzeczywistą wartość nakładów i efektów związanych z danym przedsięwzięciem inwestycyjnym.

Wynikiem zestawienia wpływów i wydatków związanych z projektem, po zdyskontowaniu poszczególnych rocznych przepływów, na który sporządzane są prognozy, będzie zaktualizowana wartość netto (NPV). Ponadto, wskaźnik NPV może zostać również wykorzystany do oceny efektywności ekonomicznej inwestycji polegającej na zmniejszeniu kosztów (tzw. inwestycji oszczędnościowych). Kryterium decydującym w tym wypadku jest różnica pomiędzy kosztami ponoszonymi w oparciu o nowe rozwiązanie powstałe w ramach projektu a rozwiązaniami dotychczasowymi stosowanymi w przedsiębiorstwie (np. podmiot ubiegający się o grant dotychczas wynajmował miejsce parkingowe, a teraz chce wybudować własny parking).

W pozycji **1. Inwestycje dotyczące projektu** należy podać sumę inwestycji z lat Rok N + Rok N-1 + Rok N-2, tj. planowanych kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych kosztów związanych z projektem, zachowując zgodność z danymi zawartymi w tabeli pomocniczej A *Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji*

projektu. W arkuszu Excel pole to wypełniane jest automatycznie. Pole 1. Inwestycje dotyczące projektu stanowi sumę pozycji z tabeli pomocniczej A **Ki pieniężne**.

W pozycji **2. Przychody ze sprzedaży produktów / usług / towarów** należy wpisać planowane przychody planowane do uzyskania w wyniku realizacji projektu zachowując zgodność z danymi zawartymi w Tabeli pomocniczej B *Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży* oraz Tabeli pomocniczej C *Rachunek zysków i strat* (wiersz 1. Przychody ze sprzedaży produktów/usług/ towarów). W arkuszu Excel dla okresów Rok n+1, Rok n+2, Rok n+3 pola wypełniane są automatycznie na podstawie Tabeli Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży. Natomiast Wartość dla okresu Rok n należy wypełnić manualnie.

Informacje podane w wierszu **3. Koszty działalności objętej projektem** wynikają z danych zawartych w Tabeli Rachunek zysków i strat (wiersz B Razem koszty) - w arkuszu Excel pola w tym wierszu wypełniane są automatycznie.

Wartość w pozycji **4. Dochód brutto** stanowi różnicę pomiędzy wartością przychodów ze sprzedaży (poz. 2), a kosztami działalności objętej projektem (poz. 3) - w arkuszu Excel pola wypełniane automatycznie. W tym wierszu nie należy ujmować wartości z wiersza 2. Inne przychody (jakie?) Rachunku Zysków i strat. W związku z powyższym wartości zawarte w wierszu 4. Dochód brutto będzie się różnił od wiersza C. Dochód (strata) brutto A – B Rachunku Zysków i strat.

W pozycji **5. Podatek dochodowy** należy wpisać wyrażoną procentowo stawkę podatku, właściwą dla działalności objętej projektem, którą podaje podmiot ubiegający się o grant.

5. Podatek dochodowy, wg stopy:
17%

Podmiot ubiegający się o grant wpisuje również wartość stopy podatku w zależności od przyjętej formy rozliczania się z urzędem skarbowym (książka przychodów i rozchodów, karta podatkowa, ryczałt ewidencjonowany) i sam wylicza poszczególne pozycje za kolejne lata (wiersz podatek dochodowy wg stopy ...).

Wartość ta powinna być zgodna z pozycją Rachunku Zysków i Strat wiersz **D. Podatek dochodowy**.

Jeżeli wartość w pozycji 4. Dochód brutto jest ujemna, wartość podatku wyniesie „0”.

Wartości podatku dochodowego w przypadku rozliczania się podmiotu ubiegającego się o grant – na zasadach ogólnych dla poszczególnych lat stanowią iloczyn wartości pozycji 4. Dochód brutto oraz stawki podatku określonej w pozycji 5. Podatek dochodowy (należy samodzielnie wyliczyć).

W przypadku opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych podmiot ubiegający się o grant wpisuje stawkę właściwą dla danego rodzaju działalności i dokonuje obliczeń w oparciu o pozycję 2. Przychody ze sprzedaży.

W przypadku uiszczania podatku wg karty podatkowej podmiot ubiegający się o grant wpisuje roczną kwotę obowiązyującego go podatku w poszczególne kolumny a w pozycji 5. Podatek dochodowy wpisuje słowo „karta”.

5. Podatek dochodowy, wg stopy:
Karta

Wartość w pozycji **6. Dochód netto** należy obliczyć jako różnicę wartości podanych dla danego roku w pozycji 4. Dochód brutto i pozycji 5. Podatek dochodowy. W arkuszu Excel pola wypełniane automatycznie.

7. Wartość końcowa stanowi wartość zsumowanych inwestycyjnych kosztów kwalifikowalnych (bez kosztów obrotowych, kosztów ogólnych oraz wartości wkładu rzeczowego w formie nieodpłatnej) oraz kosztów niekwalifikowalnych (towarzyszących), pomniejszonych o amortyzację. W arkuszu Excel pole wypełniane jest automatycznie po uzupełnieniu tabel: Tabela pomocnicza nr. 1 oraz Tabela pomocnicza nr. 2 – amortyzacja.

Wartość końcowa jest wykazywana jedynie dla roku docelowego.

8. Amortyzacja – Należy przenieść wartość amortyzacji dla odpowiednich okresów z pozycji B.8. pozostałe koszty Rachunku zysków i strat. Jeżeli w arkuszu Excel wypełniono Tabelę pomocniczą nr. 2 – amortyzacja, to w tabeli pomocniczej D *Zaktualizowana wartość netto* pozycja 8. Amortyzacja wypełniana jest automatycznie.

Przykład:

Jeżeli koszt w postaci zakupu urządzenia o wartości 50.000 zł został poniesiony w roku N-2 (dla uproszczenia przyjmijmy, że środek trwały został przyjęty do użytkowania w grudniu roku N-2, zatem odpisy amortyzacyjne są obliczane począwszy od stycznia roku N-1), to przy założeniu rocznego odpisu amortyzacyjnego w wysokości 4.000 zł., wartość końcowa tej pozycji będzie wynosiła:

- w przypadku rozwijania działalności gospodarczej 30.000 zł (zostanie bowiem pomniejszona o odpis amortyzacyjny w wysokości 20.000 zł, tj. 4.000 zł dla każdego roku: N-1, N, N+1, N+2, N+3).

9. Saldo bieżące – stanowi wartość przepływów pieniężnych dla danego okresu.

Wartość w wierszu 9. Saldo bieżące obliczane jest według wzoru:

Saldo bieżące = (– Inwestycje dotyczące projektu)³ + Dochód netto + Amortyzacja + Wartość końcowa¹.

W arkuszu Excel pola wypełniane są automatycznie.

10. Stopa dyskonta / czynnik dyskontujący zawiera dane dotyczące stopy dyskonta i czynnika dyskontującego.

Podane w tabeli wartości czynnika dyskontującego zostały wyliczone według wzoru:

$$dt = \frac{1}{(1+r)^t}$$

Natomiast wielkość Zaktualizowanej wartości netto **NPV** jest wyliczana według wzoru:

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CFt}{(1+r)^t}$$

gdzie:

dt = czynnik dyskontujący

r = stopa dyskontowa

t = kolejne okresy dotyczące projektu (0-3):

t = 0 - Rok N + Rok N-1 + Rok N-2

t = 1 - Rok N+1

t = 2 - Rok N+2

t = 3 - Rok N+3

NPV = Zaktualizowana wartość netto

CFt = przepływy pieniężne (netto) w okresie t

CF0 = Skumulowane przepływy pieniężne dla okresu t=0, wliczając w to nakłady inwestycyjne

Stopa dyskonta (r) – stała stopa z dnia złożenia wniosku o udzielenie grantu. Od 01.01.2016 r. wynosi ona 2,83 %.

Aktualną wartość ww. stopy dyskontowej można znaleźć na stronie UOKiK – link do strony:

https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

Tabela E. Wskaźnik rentowności sprzedaży

Im wartość wskaźnika jest wyższa, tym efektywność finansowa firmy jest wyższa.

Wskaźnik rentowności brutto sprzedaży = wynik finansowy brutto / wartość sprzedaży *100%

Wyliczając ten wskaźnik uzyskujemy informację zysku netto uzyskuje się z jednego złotego przychodów ze sprzedaży.

³ Wartość końcowa wypełniana jest dla okresu rok n+3