

# **Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka**

## **Działanie 8.1**

*„Wspieranie działalności gospodarczej w dziedzinie gospodarki elektronicznej”*

# **Ocena merytoryczna obligatoryjna w kontekście najczęściej popełnianych błędów**

**Julita Sobczak**  
**RIF Mazowsze**

# PRZEDMIOT PROJEKTU JEST ZGODNY Z CELAMI PO IG ORAZ DZIAŁANIA 8.1 PO IG (KRYTERIUM nr 1)

**Przedmiot projektu jest zgodny z celem i zakresem merytorycznym Działania (zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 13 września 2008 r. oraz SzOP PO IG na lata 2007-2013)**

## Komercyjność

projekty z założenia nie mające charakteru komercyjnego **NIE** podlegają dofinansowaniu

## Realizacja celów strategicznych

stymulowanie podaży e-usług i dostępu do produktów cyfrowych

wykształcenie szerokiej grupy specjalistów łączących wiedzę merytoryczną z różnych dziedzin z doświadczeniem w gospodarce elektronicznej

## Innowacyjność

na poziomie przedsiębiorstwa Wnioskodawcy lub w przedsiębiorstwie u klienta e-usługi poprzez stałe korzystanie z e-usługi w jego działalności gospodarczej

innowacyjność produktowa, procesowa, marketingowa, organizacyjna

## Zgodność z prawem

zgodność projektu z obowiązującym prawem (polskim i innych krajów, w których przewiduje się świadczenie e-usługi)

## Zgodność tematyczna

catalog określonych zakresów działalności gospodarczej **NIE** podlegających dofinansowaniu (tzw. wykluczenia)

m.in. świadczenie usług poczty elektronicznej, usług hostingu oraz usług związanych z rejestracją i utrzymaniem domen oraz obrót handlowy produktami

## PRZEDMIOT PROJEKTU JEST ZGODNY Z CELAMI PO IG ORAZ DZIAŁANIA 8.1 PO IG (KRYTERIUM nr 1)

### NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ wskazanie jedynie innowacyjności organizacyjnej
- ✘ brak odniesienia w opisie projektu co do jego zgodności z obowiązującym prawem (**UWAGA**: zgodność z prawem polskim i innych krajów, w których przewiduje się świadczenie e-usługi)
- ✘ projekt zakłada obrót handlowy produktami cyfrowymi
- ✘ brak szczegółowego uzasadnienia odnoszącego się do zadeklarowanego poziomu innowacyjności

# PRZEDSTAWIONY OPIS MODELU BIZNESOWEGO UWIARYGADNIA POWODZENIE RYNKOWE PROJEKTU (KRYTERIUM nr 2)

osiągnięcie w trakcie realizacji projektu uwzględnionych w modelu biznesowym przychodów oraz stopnia penetracji rynku (grupy docelowej)

uwiarygodnione poprzez wysoką jakość  
**MODELU BIZNESOWEGO**

**POWODZENIE RYNKOWE**



## ELEMENTY MODELU BIZNESOWEGO

charakterystyka grupy odbiorców  
i analiza ich potrzeb

**zidentyfikowane źródła przychodów oraz ich kalkulacje w czasie, rentowność, okres zwrotu**

analiza otoczenia konkurencyjnego, substytuty

analiza SWOT

zarys strategii marketingowej

analiza popytu na e-usługę  
oraz polityka cenowa firmy

koncepcja promocji, pozyskiwanie  
klientów i utrzymanie relacji z klientami

**PRZYCHODY  
PROJEKTU**

przedstawienie wiarygodnych źródeł  
przychodów w trakcie realizacji projektu  
oraz po jego zakończeniu

przeprowadzenie poprawnej kalkulacji  
przychodów projektu, opartej na analizie  
popytu i przyjętej strategii cenowej

# PRZEDSTAWIONY OPIS MODELU BIZNESOWEGO UWIARYGADNIA POWODZENIE RYNKOWE PROJEKTU (KRYTERIUM nr 2)

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ brak odniesień do jednego z elementów modelu biznesowego wymaganych *Instrukcją wypełniania wniosku...*
- ✘ nieprecyzyjna analiza SWOT
- ✘ pobieżna analiza konkurencji (pominięcie konkurencji na rynkach zagranicznych)
- ✘ brak jednostkowych wyliczeń lub brak kalkulacji w czasie
- ✘ brak uzasadnienia w opisie projektu dla przyjętych wyliczeń
- ✘ znaczne przeszacowanie przychodów z powodu przyjęcia zbyt licznej grupy odbiorców

## PROJEKT BĘDZIE RENTOWNY W OKRESIE TRWAŁOŚCI (KRYTERIUM 3)

Okres trwałości projektu	Wpływ na rentowność
<b>Opis wydatków:</b>	
Koszty stałe świadczenia e-usług	-
Koszty zmienne świadczenia e-usług	-
Wydatki na marketing i promocję	-
Wydatki na inwestycje odtworzeniowe	-
Wydatki na nowe inwestycyjne i koszty prac rozwojowych	-
<b>Opis wpływów:</b>	
Przychody netto ze sprzedaży e-usług na rynku polskim	+
Przychody netto ze sprzedaży e-usług poza granicami Polski	+
Przychody netto inne niż ze świadczenia e-usługi, związane z udostępnieniem zasobów serwisu dla działalności marketingowej innych podmiotów	+
Inne przychody netto z modelu biznesowego	+

## **PROJEKT BĘDZIE RENTOWNY W OKRESIE TRWAŁOŚCI** (KRYTERIUM 3)

- prognozy finansowe dla każdego z kolejnych 3 lat po zakończeniu realizacji projektu z osobna muszą wykazywać nadwyżkę przychodów nad wydatkami

### **NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY**

- ✗ sztuczne zaniżanie ponoszonych kosztów w okresie trwałości
- ✗ brak przedstawienia lub pobeżne przedstawienie kosztów stałych i zmiennych w projekcie, brak ich prawidłowego odzwierciedlenia w punkcie odnoszącym się do przepływów finansowych

# W RAMACH PROJEKTU WNIOSKODAWCA BĘDZIE OSIĄGAŁ PRZYCHODY PRZYNAJMNIEJ Z DWÓCH ŹRÓDEŁ ZWIĄZANYCH ZE ŚWIADCZENIEM E-USŁUG

(KRYTERIUM nr 4)

Stabilność przychodów w projekcie to:

- wskazanie co najmniej dwóch istotnie różnych (niezależnych, odrębnych) źródeł przychodów, zarówno w okresie realizacji projektu, jak i w okresie trwałości;
- źródła przychodów projektu muszą być związane ze świadczeniem e-usług;
- suma przychodów generowanych przez największe (główne) źródło w okresie trwałości, stanowi nie więcej niż 80% sumy przychodów ze wszystkich źródeł w tym okresie.

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✗ wskazanie jako źródła przychodu usług nieautomatycznych (np. „przygotowywanie dodatkowych modułów do e-usługi na specjalne życzenie klienta”) lub off-line (np. help desk)
- ✗ brak wskazania różnych (niezależnych, odrębnych) źródeł przychodów (np. abonament + prowizja za dodatkowe funkcjonalności z tej samej e-usługi to jedno źródło)
- ✗ suma przychodów generowanych przez główne źródło w okresie trwałości stanowi więcej niż 80% przychodów ze wszystkich wskazanych źródeł w tym okresie
- ✗ ta sama e-usługa kierowana do różnych grup docelowych nie stanowi dwóch odrębnych źródeł przychodów



## PROJEKT JEST ZGODNY ZE ZDEFINIOWANYMI POTRZEBAMI ZIDENTYFIKOWANEJ GRUPY ODBIORCÓW

(KRYTERIUM nr 5)

- Precyzyjne określenie grup potencjalnych odbiorców oraz ich potrzeb (wiarygodna metodologia i dane obiektywne)
- Analizując grupę docelową należy zwrócić uwagę na:
  - dostęp grupy docelowej do infrastruktury informatycznej
  - kwestie mentalności danej grupy społecznej
- E-usługa musi odpowiadać na potrzeby odbiorców
- Sprzężenie zwrotne pomiędzy omawianym kryterium, a kryterium dotyczącym koncepcji promocji e-usługi wśród potencjalnych odbiorców

### NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✗ brak zidentyfikowania potrzeb lub analiza potrzeb grupy docelowej nie wskazuje na celowość wdrożenia e-usługi
- ✗ brak metodologii zidentyfikowania odbiorców
- ✗ wskazana liczebność grupy docelowej nie poparta danymi obiektywnymi
- ✗ brak identyfikacji i analizy potrzeb wszystkich potencjalnych grup odbiorców

Analizy przeprowadzone w odniesieniu do **ryнку polskiego i innych krajów**, w których przewiduje się świadczenie e-usługi

# PROJEKT POLEGA NA PRZYGOTOWANIU, WDROŻENIU I ŚWIADCZENIU E-USŁUG (KRYTERIUM nr 6)

## Definicja e-usługi

Usługa elektroniczna świadczona jest:



- automatycznie (w czasie rzeczywistym)
- drogą elektroniczną (publiczna sieć telekomunikacyjna)
- na odległość (zdalnie)
- na indywidualne żądanie usługobiorcy

- istnieje katalog usług nie stanowiących e-usług w rozumieniu definicji zawartej w Rozporządzeniu
- projekt musi zawierać szczegółowy opis e-usługi oraz opis funkcjonalny serwisu
- projekt przewiduje przygotowanie i wdrożenie co najmniej jednej nowej e-usługi
- projekty mogą obejmować wytworzenie produktów cyfrowych koniecznych do świadczenia e-usługi.
- wszystkie usługi wdrażane w ramach projektu muszą być e-usługami

# PROJEKT POLEGA NA PRZYGOTOWANIU, WDROŻENIU I ŚWIADCZENIU E-USŁUG (KRYTERIUM nr 6)

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ brak pełnego opisu wszystkich planowanych do wdrożenia w ramach projektu usług, co uniemożliwia ocenę zgodności z definicją e-usługi
- ✘ brak opisu sposobu świadczenia e-usługi
- ✘ opis świadczący o braku automatyzacji usługi (np. tworzenie modułu na indywidualne zamówienie)
- ✘ opis wskazujący na brak zdalnego świadczenia usługi (interakcja potencjalny użytkownik- Wnioskodawca lub potencjalny użytkownik – osoba trzecia po stronie Wnioskodawcy)

# PRZEDSTAWIONO KONCEPCJĘ PROMOCJI E-USŁUGI WŚRÓD POTENCJALNYCH ODBIORCÓW

(KRYTERIUM nr 7)

- projekt musi przewidywać koncepcję promocji e-usług wśród wszystkich zidentyfikowanych grup docelowych
- Koncepcja promocji obejmuje wymagane działania związane z informacją o udziale Unii Europejskiej w finansowanym projekcie;
- działania promocyjne muszą być adekwatne do rodzaju usługi oraz odbiorców (mając na uwadze zdefiniowane potrzeby zidentyfikowanych grup odbiorców)

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✗ brak opisu koncepcji promocji oraz brak sprecyzowanych działań promocyjnych
  - ✗ promocja niedobrana do charakteru projektu
  - ✗ brak związku promocji z wydatkami przedstawionymi w budżecie projektu
- Opisy zaprezentowane w odniesieniu do **rynku polskiego i innych krajów**, w których przewiduje się świadczenie e-usługi

## WNIOSKODAWCA ZAPEWNIĄ TRWAŁOŚĆ REZULTATÓW PROJEKTU PRZEZ OKRES MINIMUM 3 LAT OD ZAKOŃCZENIA PROJEKTU

(KRYTERIUM nr 8)

Oznacza to, że:

- działalność gospodarcza (świadczenie e-usługi) będąca przedmiotem dofinansowania będzie kontynuowana i rozwijana co najmniej w skali wynikającej z zadeklarowanych wskaźników rezultatu projektu,
- a nabytych w ramach projektu środków trwałych i wartości niematerialnych przez okres minimum 3 lat od daty zakończenia realizacji projektu określonej w umowie o dofinansowanie Wnioskodawca deklaruje się nie zbywać.
- projekt musi zawierać koncepcje rozwoju działalności Wnioskodawcy (w oparciu o świadczenie e-usługi) co najmniej w perspektywie okresu trwałości

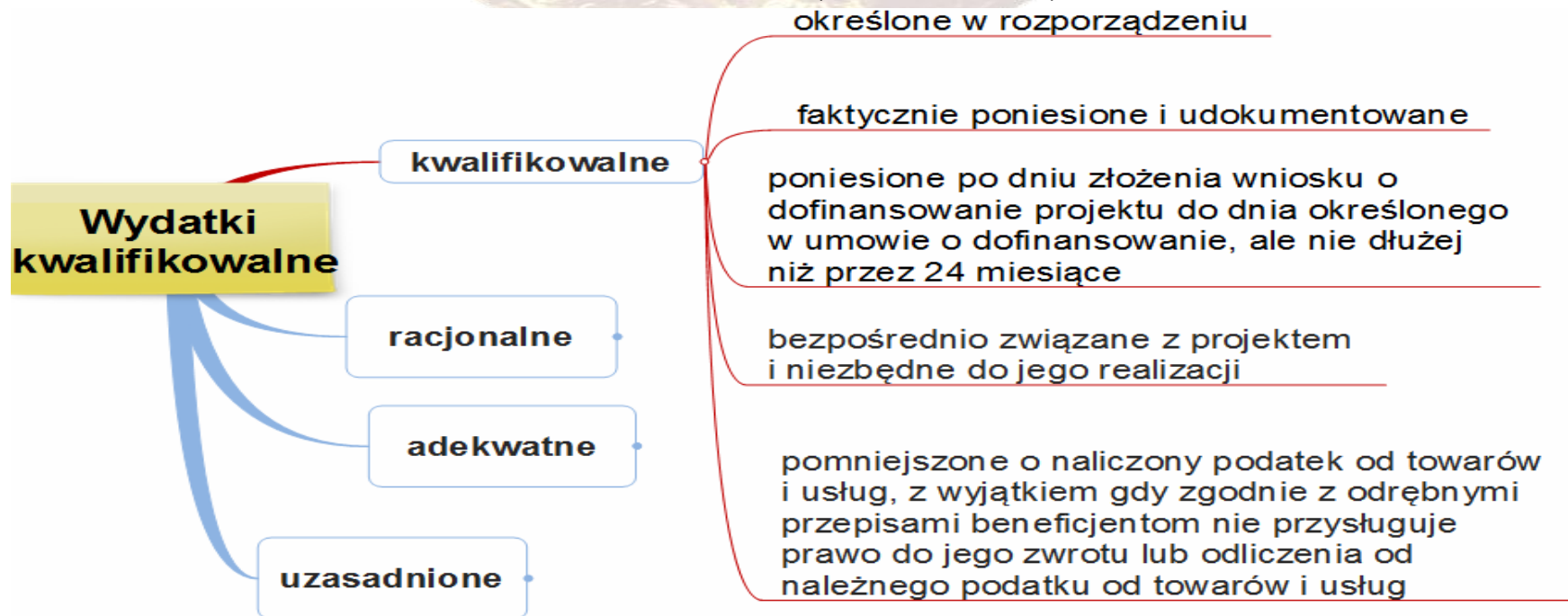
# WNIOSKODAWCA ZAPEWNIĄ TRWAŁOŚĆ REZULTATÓW PROJEKTU PRZEZ OKRES MINIMUM 3 LAT OD ZAKOŃCZENIA PROJEKTU

(KRYTERIUM nr 8)

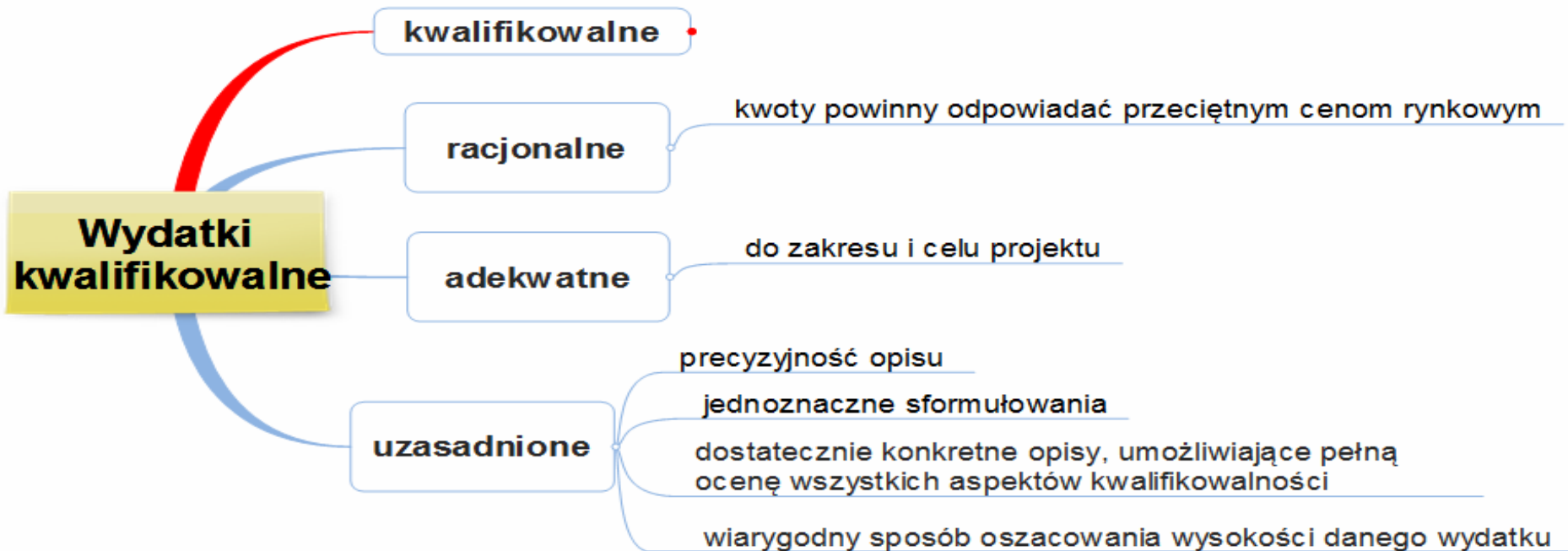
## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ brak istotnych informacji odnoszących się do cyklu życia produktu
- ✘ brak zaprezentowania koncepcji (wizji) rozwoju serwisu i zaplanowanych e-usług po ustaniu finansowania ze środków europejskich
- ✘ brak kalkulacji kosztów prowadzenia działalności związanej ze świadczeniem e-usługi w perspektywie okresu trwałości

# PLANOWANE WYDATKI SĄ KWALIFIKOWALNE W RAMACH DZIAŁANIA, UZASADNIONE, RACJONALNE I ADEKWATNE DO ZAKRESU I CELÓW PROJEKTU (KRYTERIUM nr 9)



# PLANOWANE WYDATKI SĄ KWALIFIKOWALNE W RAMACH DZIAŁANIA, UZASADNIONE, RACJONALNE I ADEKWATNE DO ZAKRESU I CELÓW PROJEKTU (KRYTERIUM nr 9)





**PLANOWANE WYDATKI SĄ KWALIFIKOWALNE W RAMACH DZIAŁANIA,  
UZASADNIONE, RACJONALNE I ADEKWATNE DO ZAKRESU I CELÓW  
PROJEKTU (KRYTERIUM nr 9)**

**NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY**

- ✘** nieprawidłowe określenie wydatków
- ✘** brak szczegółowego uzasadnienia dla ponoszonych wydatków
- ✘** brak szczegółowego opisu wydatków, szczególnie w odniesieniu do kosztów wynagrodzeń, promocji oraz zakupu środków trwałych
- ✘** brak opisu dla wszystkich wydatków zawartych w harmonogramie rzeczowo-finansowym



# ŚRODKI BĘDĄ WYKORZYSTANE W SPOSÓB EFEKTYWNY (RELACJA NAKŁAD/REZULTAT)

(KRYTERIUM nr 10)

- Efektywność zaplanowanych wydatków w projekcie pod względem:
  - kosztowym → poszczególne wydatki nie zostały przeszacowane i muszą być wykorzystane zgodnie z zasadami gospodarki finansowej opartej na zasadach bilansowych (najkorzystniejsza relacja nakładów do rezultatów)
  - celowym → poszczególne działania (wydatki) muszą być nakierowane na osiągnięcie określonych efektów (głównie produktów i trwałych rezultatów)
- termin zwrotu nakładów na całe przedsięwzięcie musi być spójny z przewidywanymi prognozami
- zgodnie z oświadczeniem Wnioskodawcy odnośnie powiązań z innymi projektami w ramach Narodowych Strategicznych Ram Odniesienia, 2007 -2013, podmioty powiązane kapitałowo lub osobowo z Wnioskodawcą nie mogą realizować projektów obniżających efektywność biznesową projektu i poszczególnych działań w nim przewidzianych

# ŚRODKI BĘDĄ WYKORZYSTANE W SPOSÓB EFEKTYWNY (RELACJA NAKŁAD/REZULTAT)

(KRYTERIUM nr 10)

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ zbyt niska efektywność, czyli przeszacowanie wydatków i wykorzystanie niezgodnie z zasadami gospodarki finansowej
- ✘ brak uzasadnienia dla ponoszenia wydatków – brak wskazania ich niezbędności i celowości w procesie realizacji projektu

# PROJEKT JEST WYKONALNY TECHNICZNIE I FINANSOWO, A JEGO PRZEBIEG RZECZOWO-FINANSOWY JEST CZYTELNY, SZCZEGÓŁOWY I REALNY DO WYKONANIA

(KRYTERIUM nr 11)

- opis projektu precyzyjnie określa logicznie ułożony plan działań prowadzących do osiągnięcia założonych celów;
- przebieg rzeczowo finansowy projektu został opisany w sposób jednoznaczny i precyzyjny oraz odzwierciedla opis planu działań;
- zostały określone i przewidziane zasoby (techniczne, osobowe, lokalowe itp.) niezbędne dla przygotowania, wdrożenia i świadczenia e-usług;
- wykazano istnienie i dostępność technologii gwarantujących wykonanie projektu;
- w czytelny sposób opisano wiarygodne źródła finansowania projektu na poszczególnych etapach jego realizacji

# PROJEKT JEST WYKONALNY TECHNICZNIE I FINANSOWO, A JEGO PRZEBIEG RZECZOWO-FINANSOWY JEST CZYTELNY, SZCZEGÓŁOWY I REALNY DO WYKONANIA

(KRYTERIUM nr 11)

## NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY

- ✘ lakoniczny opis planu działań, brak sekwencyjności podejmowanych działań
- ✘ niespójność pomiędzy wydatkami (czy też momentem czasowym ich ponoszenia) zaprezentowanymi w budżecie projektu (pkt. 21) a opisem realizacji etapów projektu
- ✘ brak zaprezentowania montażu finansowego dla każdego z etapów projektu spójnego z punktem 23 wniosku i 25 wniosku
- ✘ brak potwierdzenia technicznej wykonalności projektu
- ✘ niespójność dat odnoszących się do etapów realizacji projektu w punkcie 18.a i 21 wniosku (częsty błąd w zmodyfikowanych wnioskach z I naboru 2010 składanych w I naborze 2011)

# WSKAŹNIKI PRODUKTU I REZULTATU SĄ: OBIEKTYWNIIE WERYFIKOWALNE, ODZWIERCIEDLAJĄ ZAŁOŻONE CELE PROJEKTU, ADEKWATNE DLA DANEGO RODZAJU PROJEKTU, REALNE DO OSIAGNIĘCIA (KRYTERIUM nr 12)

## WSKAŹNIKI PROJEKTU

odzwierciedlają założone cele projektu

opis celów projektu pozwala na przyporządkowanie określonych wskaźników odpowiednim celom

obiektywnie weryfikowalne

obiektywne źródła danych (głównie dokumenty) dla weryfikacji wartości bazowych i docelowych wszystkich wskaźników

realne do osiągnięcia

założenia odnośnie wartości zadeklarowanych wskaźników muszą być spójne z poszczególnymi opisami, uzasadnieniami i obliczeniami ujętymi we wniosku

adekwatne dla danego rodzaju projektu

podanie wartości wskaźników określanych jako obligatoryjne lub obowiązkowe; wskaźniki rezultatu powinny zostać dobrane w taki sposób, aby ilustrowały wyniki poszczególnych procesów składających się na realizację projektu

**WSKAŹNIKI PRODUKTU I REZULTATU SĄ: OBIEKTYWNIE WERYFIKOWALNE,  
ODZWIERCIEDLAJĄ ZAŁOŻONE CELE PROJEKTU, ADEKWATNE DLA DANEGO RODZAJU  
PROJEKTU, REALNE DO OSIĄGNIĘCIA**  
(KRYTERIUM NR 12)

### **NAJCZĘŚCIEJ POPEŁNIANE BŁĘDY**

- ✘** brak zaprezentowania metod weryfikacji wartości bazowych i docelowych wszystkich wskaźników
- ✘** brak spójności wniosku pomiędzy punktami 15.c, 18.c i 20 co oznacza:
  - brak przeniesienia parametrów cech e-usługi (pkt 15.c) do tabeli wskaźników produktu (pkt. 20);
  - brak odzwierciedlenia opisanych rezultatów (pkt 18.c) w tabeli rezultatów (pkt 20)
- ✘** przyjęte wartości docelowe wskaźników nie są realne do osiągnięcia
- ✘** brak spójności wskaźników produktu oraz rezultatu z przedstawionymi celami np. brak wskaźnika rezultatu (co najmniej jednego) odzwierciedlającego efekty biznesowe z rynku zagranicznego (jeśli projekt jest kierowany na rynek zagraniczny)

# PROJEKT MA CO NAJMNIEJ NEUTRALNY WPŁYW NA POLITYKI HORYZONTALNE UE WYMIENIONE W ART. 16 I 17 ROZPORZĄDZENIA RADY (WE) nr 1083/2006 (KRYTERIUM nr 13)

- projekt musi wykazywać co najmniej neutralny wpływ na polityki horyzontalne UE (równość szans kobiet i mężczyzn, niedyskryminacja i zrównoważony rozwój)
- projekt mający negatywny wpływ na którąkolwiek z wymienionych polityk horyzontalnych **NIE** uzyska dofinansowania
- deklaracja Wnioskodawcy, iż projekt ma co najmniej neutralny wpływ na określone polityki horyzontalne UE oraz podane uzasadnienie musi mieć rzeczywiste odzwierciedlenie w opisach i danych odnoszących się do realizacji planowanego projektu



**Dziękuję za uwagę.**

**Fundacja Małych i Średnich Przedsiębiorstw**

Ul. Smocza 27  
01-048 Warszawa

Pierwszy Wydział ds. Kontraktowania

Telefon: 22 838 32 11

e-mail: [biuro@fund.org.pl](mailto:biuro@fund.org.pl)

**[www.fund.org.pl](http://www.fund.org.pl)**