

**Karta szkoleniowa**



|  |  |
| --- | --- |
| **Tytuł** | **Dostęp do finansowania** |
| **Słowa klucze (znacznik meta)** | **Mikrokredyty – pożyczki prywatne – fundusze strukturalne UE – Nowa generacja UE – dostęp do finansowania** |
| **Język** | **Polski** |
| **Cele / efekty nauki** | * **Zapoznanie z możliwościami finansowania dla firm kobiecych**
* **Znajomość możliwości dotyczących mikrokredytów i prywatnych pożyczek**
* **Wiedza dotycząca finansowania odbudowy po COVID-19 (program „Nowa generacja UE”)**
 |
| **Obszar nauki: (Wybierz jeden)**  |
| **Kompetencje zawodowe, przedsiębiorcze i pracownicze** | **X** |
| **Kompetencje cyfrowe** |  |
| **Wzmocnienie osobiste, społeczne i zdrowotne** |  |
| **Opis** | * **Moduł ten analizuje dostęp do finansowania dla firm kobiecych, w tym:**
* **Mikrokredyty**
* **Pożyczki prywatne**
* **Zasady funduszy strukturalnych UE**
* **Nowa generacja UE - fundusze na odbudowę po COVID-19**
 |
| **Treść uporządkowana na 3 poziomach** | 1. **Dostęp do finansowania**

**Pomimo szybkiego rozwoju i wzrostu ilości firm prowadzonych przez kobiety, mają one tendencję do rozpoczynania działalności z mniejszym kapitałem obrotowym.****W porównaniu ze swoimi męskimi odpowiednikami kobiety-przedsiębiorcy mają mniejszy dostęp do finansowania; szacuje się, że przedsiębiorstwa należące do kobiet na całym świecie mają niezaspokojone potrzeby finansowe w wysokości od 260 do 320 miliardów dolarów rocznie.*** 1. **Mikrokredyty i pożyczki prywatne**

**1.1.1 Mikrokredyty****Mikrokredyt to powszechny rodzaj mikrofinansowania, w ramach którego oferowana jest bardzo mała pożyczka, aby pomóc w założeniu własnej małej firmy lub samozatrudnieniu.****Pożyczkobiorcy zazwyczaj mają skromne dochody, zwłaszcza ci z krajów słabiej rozwiniętych (ang. LDC). Mikropożyczanie lub mikropożyczki to inne warunki mikrokredytu.****Założeniem mikrokredytu jest to, że wykwalifikowane osoby w krajach rozwijających się, które nie mają dostępu do standardowych systemów bankowych lub monetarnych, mogą wejść do gospodarki za pomocą niewielkiej pożyczki.****Osoby, którym udzielono takiego mikrokredytu, mogą korzystać z systemów barterowych w celu wymiany towarów i usług zamiast rzeczywistych pieniędzy.****Większość ludzi przypisuje ekonomiście Muhammadowi Yunusowi, stworzenie koncepcji Grameen Bank, której przypisuje się nowoczesne mikrokredyty.****Aby sfinansować swoje małe firmy, grupa kobiet w Bangladeszu uruchomiła ten program w 1976 roku, pożyczając 27 dolarów. Kobiety były w stanie utrzymać firmę i spłacić dług.****Kobietom z Bangladeszu, które otrzymały mikrokredyty, brakowało funduszy na zakup materiałów potrzebnych do budowy bambusowych taboretów, które miały później sprzedawać, a jakikolwiek kredyt byłby zbyt ryzykowny, by finansować go samodzielnie.** **Mogły rozpocząć produkcję dzięki zbiorowemu pożyczaniu, przy założeniu, że pożyczka będzie spłacana, gdy zarobią trochę pieniędzy.****Mikropożyczki mogą wynosić od kilkudziesięciu złotych do kilku tysięcy złotych.****Umowy o mikrokredyty mają czasami inną strukturę niż zwykła bankowość, w przypadku której może być potrzebne zabezpieczenie lub mogą zostać ustanowione inne warunki w celu zapewnienia spłaty. Możliwy jest nawet brak pisemnej umowy.****W niektórych przypadkach, mikrokredyt był poparty umową z członkami społeczności pożyczkobiorcy, których zadaniem było zmuszenie pożyczkobiorcy do dążenia do spłaty zadłużenia. Pożyczkobiorcy, którzy pomyślnie spłacają swoje mikrokredyty, mogą w przyszłości ubiegać się o coraz wyższe kwoty pożyczki****1.1.2 Pożyczki prywatne****Pożyczki udzielone osobie lub firmie przez prywatną instytucję lub nawet zamożną osobę są określane jako prywatne pożyczki pieniężne lub po prostu prywatne pieniądze. Grupa lub osoba jest określana jako prywatny pożyczkodawca.****Pożyczkobiorcy zazwyczaj otrzymują dostęp do kapitału prywatnego bez konieczności spełniania konwencjonalnych wymogów kwalifikacyjnych banku lub innej instytucji pożyczkowej. Głównym problemem jest to, że prywatne pożyczki pieniężne mogą czasami wiązać się z wysokim poziomem ryzyka zarówno dla pożyczkodawcy, jak i pożyczkobiorcy. Pożyczkobiorca ma większą swobodę wykorzystania tego rodzaju pożyczki, ze względu na mniejsze ograniczenia.****Większość prywatnych pożyczek pieniężnych jest zgodna z bieżącą rynkową stopą procentową. Mogą jednak kosztować znacznie więcej. Jeśli potencjalna działalność zostanie uznana za obarczoną wysokim ryzykiem, pożyczkodawca może nałożyć wyższą stopę procentową, gdy będzie wiadomo, na co pożyczka zostanie przeznaczona.****Dla prywatnego pożyczkodawcy redukcja ryzyka ma kluczowe znaczenie, ponieważ jego głównym celem jest zarabianie pieniędzy. Przed złożeniem oferty pożyczki pożyczkobiorcy, prywatny pożyczkodawca rozważa wiele różnych aspektów. Niektóre z najważniejszych to:*** **Kredyt kredytobiorcy: ocena kredytowa kredytobiorcy odzwierciedla jak terminowo i regularnie kredytobiorca dotychczas spłacał swoje rachunki.**
* **Strategia cenowa: w jaki sposób pożyczkodawca może upewnić się, że koszt pożyczki (dla pożyczkobiorcy) jest konkurencyjny w stosunku do innych pożyczkodawców?**
* **Strategia wyjścia: plan pożyczkobiorcy dotyczący tego, kiedy i jak spłaci dług.**

**Jednakże dla pożyczkodawcy zawsze dobrze jest, aby dołożył należytej staranności i potwierdził wszelkie informacje, które pożyczkobiorca przekazał w celu uzyskania pożyczki.**1. **Fundusze strukturalne UE i fundusze nowej generacji UE**

**2.1 Zasady funduszy strukturalnych UE****Ponad połowa finansowania UE została rozdzielona za pośrednictwem pięciu europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych w ramach długoterminowego budżetu UE (ang. EFSI).** **Komisja Europejska i państwa członkowskie UE współpracują, aby nimi zarządzać. Do końca 2023 r. państwa członkowskie mogą nadal wpłacać w ramach tego środki.****Fundusze te są tworzone w celu inwestowania w rozwój rynku pracy i silną, zrównoważoną gospodarkę europejską.****2.2 Europejskie fundusze strukturalne i inwestycyjne (ang. EFSI)****EFSI koncentruje się przede wszystkim na 5 obszarach:*** **badania naukowe i innowacje**
* **technologie cyfrowe**
* **wspieranie gospodarki niskoemisyjnej**
* **zrównoważone zarządzanie zasobami naturalnymi**
* **małe firmy**

**Europejskie fundusze strukturalne i inwestycyjne to:*** [**Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego (EFRR)**](https://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/erdf/) **- promuje zrównoważony rozwój w różnych regionach UE.**
* [**Europejski Fundusz Społeczny (EFS)**](https://ec.europa.eu/european-social-fund-plus/en) **- wspiera projekty związane z zatrudnieniem w całej Europie i inwestuje w kapitał ludzki Europy – jej pracowników, młodych ludzi i wszystkich poszukujących pracy.**
* [**Fundusz Spójności (FS)**](https://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/cohesion-fund/) **- finansuje projekty transportowe i środowiskowe w krajach, w których dochód narodowy brutto (DNB) na mieszkańca jest niższy niż 90% średniej UE. W latach 2014-20 były to Bułgaria, Chorwacja, Cypr, Czechy, Estonia, Grecja, Węgry, Łotwa, Litwa, Malta, Polska, Portugalia, Rumunia, Słowacja i Słowenia.**
* [**Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich (EFRROW)**](https://agriculture.ec.europa.eu/common-agricultural-policy/rural-development_en) **- skupia się na rozwiązywaniu konkretnych wyzwań stojących przed obszarami wiejskimi UE.**
* [**Europejski Fundusz Morski i Rybacki (EFMR)**](https://oceans-and-fisheries.ec.europa.eu/funding/european-maritime-and-fisheries-fund-emff_en) **- pomaga rybakom w przyjęciu zrównoważonych praktyk połowowych, a społecznościom przybrzeżnym w dywersyfikacji ich gospodarek, poprawiając jakość życia wzdłuż europejskich wybrzeży**

**2.3 Fundusze Nowej generacji UE na odbudowę po COVID-19****Unijny program Nowej generacji UE o wartości 800 miliardów euro to tymczasowe narzędzie naprawcze, które ma pomóc w odbudowie gospodarki po epidemii koronawirusa i stworzyć bardziej ekologiczną, bardziej zaawansowaną technologicznie i bardziej odporną przyszłość.****Aby zapłaćić za ten program, Komisja Europejska zaciąga pożyczki na rynkach finansowych.****UE ma wysoką ocenę wiarygodności kredytowej, co umożliwia Komisji pożyczanie pieniędzy po korzystnych stawkach. Korzyść jest następnie przekazywana przez Komisję państwom członkowskim UE bezpośrednio w postaci pożyczek lub do budżetu Unii w postaci obniżonych spłat odsetek od pożyczek wykorzystywanych do finansowania wydatków na naprawę gospodarczą.****Pożyczka jest wspierana z budżetu UE, który jest finansowany ze środków własnych i składek wszystkich państw członkowskich UE.****Pierwsza emisja programu Nowej generacji UE przeprowadzona przez Komisję miała miejsce w czerwcu 2021 r. Najnowszy raport Komisji pt. „UE jako emitent: transformacja Nowej generacji UE” zawiera dalsze informacje dotyczące pierwszego roku programu i jego wpływu na światowe rynki finansowe.****Ponad 50% budżetu długoterminowego i Nowa generacja UE wspiera modernizację, na przykład poprzez:*** **Badania naukowe i innowacje za pośrednictwem programu „Horyzont Europa”.**
* **Sprawiedliwość klimatyczną i transformacje cyfrowe za pośrednictwem Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i programu „Cyfrowa Europa”.**
* **Gotowość, odbudowę i odporność za pośrednictwem Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności- rescEU i nowego programu w dziedzinie zdrowia- EU4Health**

**Ponadto zwraca uwagę na:*** **Modernizację tradycyjnych polityk, takich jak spójność i wspólna polityka rolna, aby zmaksymalizować ich wkład w realizację priorytetów Unii**
* **Walkę ze zmianami klimatycznymi, przy udziale 30% funduszy UE, co stanowi najwyższy udział w budżecie europejskim w historii**
* **Ochronę różnorodności biologicznej i równość płci**
 |
| **Sprawdź swoją wiedzę****(pytania i odpowiedzi wielokrotnego wyboru)** | 1. **Umowy mikrokredytowe:**
	1. **Mają zawsze taką samą strukturę jak zwykła bankowość**
	2. **Zawsze są zawierane pisemnie**
	3. **Mogą wejść w życie bez pisemnych umów**
2. **Prywatne pożyczki mogą być udzielane:**
	1. **Tylko przez banki**
	2. **Tylko przez osoby prywatne**
	3. **Zarówno przez osoby indywidualne jak i grupy**
3. **Fundusze strukturalne UE koncentrują się na:**
	1. **3 obszarach**
	2. **4 obszarach**
	3. **5 obszarach**
4. **UE może pożyczać pieniądze po korzystnych stawkach dzięki:**
	1. **Wysokiej ocenie wiarygodności kredytowej**
	2. **Niskiej ocenie wiarygodności kredytowej**
	3. **Spekulacjom**
5. **Ponad 50% długoterminowego budżetu UE wspiera:**
	1. **Cyfryzację**
	2. **Modernizację**
	3. **Integrację**
 |
| **Źródła (filmy, powiązane linki)** | **//** |
| **Powiązane materiały** | **//** |
| **Powiązane prezentacje (PPT)** |  |
| **Bibliografia** | [**https://www.smallbusinessfunding.com/funding-options-women-owned-businesses/**](https://www.smallbusinessfunding.com/funding-options-women-owned-businesses/)[**https://www.investopedia.com/terms/m/microcredit.asp**](https://www.investopedia.com/terms/m/microcredit.asp)[**https://www.cipe.org/blog/2021/03/18/the-role-of-microcredit-loans-in-womens-economic-empowerment/**](https://www.cipe.org/blog/2021/03/18/the-role-of-microcredit-loans-in-womens-economic-empowerment/)[**https://philanthropyconnections.org/project/microcredits-for-womens-group/**](https://philanthropyconnections.org/project/microcredits-for-womens-group/)[**https://www.cubefunder.com/business-loans-for-women/**](https://www.cubefunder.com/business-loans-for-women/)[**https://corporatefinanceinstitute.com/resources/commercial-lending/private-money-loan/**](https://corporatefinanceinstitute.com/resources/commercial-lending/private-money-loan/)[**https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/find-funding/funding-management-mode/2014-2020-european-structural-and-investment-funds\_en**](https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/find-funding/funding-management-mode/2014-2020-european-structural-and-investment-funds_en)[**https://single-market-economy.ec.europa.eu/smes/supporting-entrepreneurship/women-entrepreneurs\_en**](https://single-market-economy.ec.europa.eu/smes/supporting-entrepreneurship/women-entrepreneurs_en)[**https://ec.europa.eu/regional\_policy/en/funding/**](https://ec.europa.eu/regional_policy/en/funding/)[**https://www.consilium.europa.eu/en/infographics/ngeu-covid-19-recovery-package/**](https://www.consilium.europa.eu/en/infographics/ngeu-covid-19-recovery-package/) |
| **Opracowane przez** | **IHF** |