



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület

TANANYAG

TÁMOP 5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

2011.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Bevezetés

Az alábbi vállalkozási ismeretek modul nem alkalmas arra, hogy előképzettség nélküli, minimális tárgyi tudással rendelkezők számára kellő részletességgel ismertesse a magyarországi vállalkozásindítással kapcsolatos elméleti és gyakorlati ismereteket.

Azoknak ajánljuk, akik legalább alapfokú ismeretekkel rendelkeznek a magyar pénzügyi rendszer, az adózás, a gazdaság működése terén.

A modul elméleti és gyakorlati részre oszlik. Az elméleti órákat érdemes a hozzá tartozó gyakorlati foglalkozással együtt oktatni, de sem az elméleti, sem pedig a gyakorlati órák esetében sincs szigorú egymásra épülés, az órák sorrendje szabadon változtatható.

Mind az elméleti, mind a gyakorlati képzések megvalósításakor fontos, hogy az oktató felkészült legyen, és ha lehet rendelkezzen gyakorlati tapasztalatokkal a vállalkozói világban.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

1. Vállalkozás

Ráhangelődés:

/A modul ezen része a csoporttal végzendő közös munkát alapozza meg egy indító beszélgetés keretein belül. Ez egyben szövegértési gyakorlat is, melynek témája az elméleti résszel összhangban van.

Mi is a Széchenyi Kártya?

A Széchenyi Kártya a legkedvezőbb lehetőség vállalkozása átmeneti pénzügyi gondjainak megoldására. A Széchenyi Kártya a már működő mikro-, kis- és középvállalkozások részére kialakított, kedvezményes kamatozású, állami támogatásban részesített hitelkonstrukció.

Miért a Széchenyi Kártya?

- *Olcsó, hiszen a hiteldíj mértéke jelenleg havi 1% alatt van,
- *Könnyen és egyszerűen elérhető
- *Rendkívül kedvező fedezeti háttér
- *A konstrukcióban résztvevő bankok és a Hitelgarancia Zrt. gyors és egyszerűsített hitelbírálataival már 2 hét alatt akár 25 millió forint hitelhez juthat,
- *A MasterCard üzleti bankkártya segítségével rugalmasan és szabadon használhatja hitelkeretét készpénzfelvételre, bankkártyás vásárlásra és banki átutalásra is.

Ki igényelheti?

A Széchenyi Kártyát olyan mikro-, kis- vagy középvállalkozás igényelheti, amely egyéni vállalkozóként, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott gazdasági társaságként, vagy szövetkezet formájában legalább egy éve működik. Igénylési feltétel továbbá, hogy a vállalkozásának ne legyen lejárt köztartozása, illetve hitel-, kölcsön vagy bankgarancia



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

szerződésből eredő lejárt tartozása, valamint megfeleljen a Széchenyi Kártya Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feltételeknek.

Mekkora hitelösszeget lehet igényelni?

A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitelkerete 500.000, - (ötszázezer) vagy 1.000.000,- (egymillió) és 25.000.000, - (huszonötmillió) forint között egymilliónként emelkedő összegű lehet. Hitelkeretének módosítását a futamidő alatt is kérvényezheti.

Az ügyintézés folyamata

1. Kérjük jelezze érdeklődését telefonon, vagy emailen.
2. Egy személyes találkozó keretében átbeszéljük a Széchenyi Kártya feltételeit
3. A cég mérlegét átvizsgáljuk
4. Amennyiben pozitív az előbírálát, csak akkor töltjük ki az adatlapokat, és a szükséges dokumentumokkal együtt benyújtjuk hitelbírálatra az anyagot a bankhoz.

A Széchenyi kártya igényléséhez szükséges dokumentumok

- Nyilatkozat és igénylési lap
- Aláírási címpéldány
- Személyi igazolvány és adókártya



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- Társasági szerződés, alapító okirat
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat és el nem bíralt cégbírósági kérelmek
- 30 napnál nem régebbi pénzforgalmi bankszámlakivonat
- Utolsó teljes lezárt üzleti és számviteli törvény szerinti pénzügyi beszámoló, főkönyvi kivonat
- A tárgy negyedév főkönyvi kivonat
- Széchenyi kártya igénylése céljából kiállított Apeh 0-s igazolás
- A magánszemély készfizető kezes személyazonosító okiratai
- Társult szervezet igazolása, amely tanúsítja, hogy a vállalkozás az adott társult szervezet tagja
- Érdekvédelmi tagság esetén, az érdekvédelmi szervezet igazolás a tagságról
- 6-10 millió forintos Széchenyi kártya esetén, minimum az igényelt hitelkeret háromszoros összegére vonatkozó (előző 12 havi) számlaforgalomról szóló igazolás
- 11-25 millió forintos Széchenyi kártya esetén, minimum az igényelt hitelkeret ötszörös összegére vonatkozó (előző 12 havi) számlaforgalomról szóló igazolás

Forrás: http://www.expresszhitel.shp.hu/hpc/web.php?a=expresszhitel&o=szechenyi_kartya_2lyr

Feladat: A fenti szöveg értelmezése, fogalmak feldolgozása!

Tananyag:

Itt a vállalkozás fogalmát, majd a vállalkozóvá válás motivációit kell közös, irányított beszélgetés során átvenni.

- **Vállalkozás fogalma:** a vállalkozás a gazdaság mikroegysége, amely anyagi javakat állít elő. Önállóan dönt, piacra termelés viseli a piaci szereplés kockázatát. Rövid távon a piacon való maradás a cél, hosszú távon a profit elérése.
- **Jellemzői:** önállóan termel termelőeszközeivel, saját maga dönti el, hogy milyen terméket állít elő a munkamegosztás során; viseli a döntései kockázatát; az árakon keresztül jut kifejezésre, hogy döntései milyen reálisak; hosszabb távon a nyereség



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

maximalizálása a célja; a piacon a versenytársakkal együtt működve tevékenykedik.

A beszélgetés tematikus vázlata, a vállalkozási folyamat szakaszai, a vállalkozóvá válás motivációi:

1.1. A vállalkozási folyamat szakaszai

A vállalkozónak meg kell találni üzleti lehetőségeit, értékelni és fejleszteni kell azokat, hogy legyőzze az útjába kerülő akadályokat. A vállalkozási folyamat az alábbi, jól elkülönülő szakaszokra osztható, bár ezek közül az időrendi sorrend gyakran nem egyértelmű, az egyes szakaszok ugyanis egymással párhuzamosan is zajlanak

A vállalkozási folyamat szakaszai:

1. Helyzetértékelés

- önértékelés
- ötlet
- információgyűjtés
- tőke megszerezhetősége

2. A lehetőség felismerése és értékelése

- ötletértékelés
- kockázat ↔ haszon
- tartósság, kiaknázhatóság időszaka
- versenytársak helyzete
- személyes célok, képességek

3. Döntés a vállalkozási formáról

- kockázatvállalás mértéke
- rendelkezésre álló tőke
- önmegvalósítási indítékok



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

a vállalkozástól elvárt előnyök

4. Üzleti terv kidolgozása

- Reális, biztos alapok megteremtése

5. A szükséges források meghatározása és előteremtése

meglévő források

megszerezhető források

6. A vállalkozás létrehozása, alapítása

jogi

fizikai

7. A vállalkozás működtetése és irányítása

tervezés

szervezés

irányítás

ellenőrzés

ösztönzés

8. A vállalkozás megszűnése, befejezése

jogutódlás nélkül

saját elhatározással

a. egyéni vállalkozásnál vállalkozói igazolvány visszaadásával

b. társaságok esetén végelszámolással

külső hatásra

a. egyéni vállalkozásnál vállalkozói igazolvány

visszavonásával

b. társaságok esetén felszámolással



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- jogutódlással
- egyéni vállalkozás: özvegy vagy örökös által folytatható
- társaságoknál: egyesülés, beolvadás, szétválás, átalakulás

2.2. A vállalkozói ötlet

Egy vállalkozás indításakor nagyon alapos és körültekintő előkészítő munkára van szükség.

- Tisztázni kell, hogy van-e használható ötlet, mely a vállalkozás alapját képezheti.
- Az ötlet megvalósításához pénzre van szükség. Meg kell vizsgálni, hogy ebből mennyi áll rendelkezésre, és a hiányzó rész megszerezhető-e.
- A vállalkozónak számot kell vetni önmagával (személyes és családi adottságaival, körülményeivel).
- Információkat kell gyűjteni a környezetről, hol remélhet támogatást, kikhez fordulhat problémáival.

A helyzetértékelés során felvetett kérdésekre a jelölteknek saját tapasztalataik, érzéseik és benyomásaik alapján, őszintén kell válaszolni, mert a vállalkozói folyamat további elemeinek megvalósítása során így számíthat sikerre.

A potenciális vállalkozónak két realitással kell számolnia:

- Új üzleti vállalkozás beindításához jó ötletre van szükség.
- A jó ötlet önmagában még nem elegendő a sikerhez; annak kivitelezhetőnek és eladhatónak kell lennie.

Vizsgáljuk meg, hogyan születhetnek jó vállalkozási ötletek:

- A tapasztalatok szerint a legjobb ötletet legtöbbször a fogyasztó szolgáltatja, illetve az a piac megfigyeléséből, az ott tapasztalható hiányosságokból, kielégítetlen szükségletekből származik.
 - Más vállalkozások megfigyeléséből, amelyeknek hasonló a profilja, szintén nyerhető ötlet.
- Mit tudnának tőlük jobban, máshogy csinálni.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- Jó ötlet származhat a vállalkozás kutató-fejlesztő részlegéből, illetve a vállalkozó szellemi tőkéjéből.
- Társadalmi problémák megoldására is nagyszerű vállalkozást lehet építeni (pl. ellátatlan idősek problémái).
- Külföldi utazás alkalmával ellesett, itthon még megvalósíthatatlan ötlet.
- Saját, különleges adottságok kihasználása (jó rajzkészség stb.).

Vállalkozó: az a személy, aki a vállalkozás különböző erőforrásait koordinálja, egységbe rendezi az elérni kívánt célok megvalósítása érdekében, és vállalja az ezzel járó kockázatok egészének vagy egy részének viselését.

A vállalkozóvá válás motivációi:

a. Egyéni, belső motivációk

- Pénzügyi függetlenség, jólét, sok pénz szerzésének lehetősége,
- Önmegvalósítás, egyéni képességek kipróbálása, alkotni akarás,
- Függetlenség, a munkahelyi kötöttségektől való szabadulás vágya,
- Hatalomvágy, amely szorosan kapcsolódik a sok pénz szerzésének lehetőségéhez.

b. Környezetből adódó motivációk

- Anyagi vagy képességbeli elismerés hiánya a munkahelyen,
- Perspektívatlanság, nincs remény a szakmai, vagy anyagi előrelépésre.

c. Külső kényszer, elsősorban munkanélkülivé válás.

d. Korábbi szintű megélhetési színvonal biztosítása; elsősorban kis keresetű értelmiségieknél, nyugdíjasoknál lehet ez egy vállalkozás alapításának motivációja (gyakran főállású munkaviszony megtartása mellett).

A vállalkozóvá válást rendszerint megelőzi, hogy korábban

- Szakmai tapasztalatokat szerzett,
- Vezetői tapasztalatra tett szert,



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- Jó kapcsolatokat alakított ki, üzleti partnerekkel, vevőkkel, hivatalokkal,
- Indulótőkét szerzett.

2.4. Vállalkozói készségek és képességek

A vállalkozás sikerét jelentősen befolyásolja, hogy birtokában van-e a vállalkozó azoknak a képességeknek és tulajdonságoknak, amelyek az eredményesség feltételei.

Vállalkozói készségek rendszerezése:

a. Szakmai készségek: minden szakmának megvannak azok az ismeretanyagai, amelyek tanulás útján megszerezhetők, illetve a gyakorlat során fokozhatók.

b. Vezetési készségek: ezek is többé-kevésbé elsajátíthatók, fejleszthetők. Ilyenek:

- Vállalat irányításának képessége,
- Marketing-, piacismeretek,
- Pénzügyi ismeretek,
- Tervezési- és szervezőképesség,
- Kommunikációs képesség; előny, ha idegen nyelvű is van,

c. Vállalkozói belső jellemvonások: öröklött többnyire genetikai tulajdonságok, nehezen alakíthatók. Ilyenek:

- Önállóság,
- Jó áttekintő, lényeglátó képesség,
- Jó megfigyelőképesség,
- Kockázatvállalási készség és döntéshozó képesség,
- Konfliktuskezelő képesség,
- Nyitottság, rugalmasság,
- Kezdeményező készség, kreativitás,
- Terhelhetőség, stressztűrő képesség,
- Önbizalom, optimizmus stb.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

A vállalkozások életciklusa a vállalkozás megalakulásától megszűnéséig tartó időszak és annak szakaszai. Ennek során fellendülések és visszaesések követik egymást. A vállalkozás alapításához egy jó ötletre, kedvező vállalkozói tulajdonságokra és képességekre, valamint egy olyan motivációra van szükség, amely a vállalkozót sikerre elhivatottá teszi.

A vázlat egyes pontjai tetszés szerint, és a csoport érdeklődése szerint felcserélhetőek, illetve kihagyhatóak.

A résztvevők számára fontos annak tudatosítása, hogy egy vállalkozás indítására ők maguk is képesek, alkalmasak lehetnek.

Feladat: A résztvevők alkossák meg saját képzeletbeli vállalkozásukat. Mivel kívánnak foglalkozni, mi legyen a vállalkozás neve, fő tevékenysége, helyszíne.

Reflektálás:

A fő üzenet a vállalkozás lehetőségeinek bemutatása, érzékeltetése. A jó vállalkozás alapját egy jó ötlet, jól felépített üzleti terv képezi, ezek megalkotása, egy vállalkozás elindítása nem függ vagyoni vagy társadalmi helyzettől.

Egy vállalkozásban a legvonzóbb –és a legvisszariasztóbb is egyben- az önállóság és szabad döntéshozatal. A vállalkozó saját maga viseli döntésének közvetlen és közvetett következményeit és érzi anyagi vonzatait.

Nem mindenki alkalmas arra, hogy vállalkozzon, az államigazgatásban való elhelyezkedés biztonsága sokak számára vonzó lehet, de a magunk sorsán való gyors változtatás lehetősége elsősorban a saját vállalkozás megvalósításában, üzleti sikerében rejlik.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

2. Vállalkozások fajtái

Ráhangelődés:

Nem ment a szekér a kicsiknek

[MTI](#).2010. december 28., kedd 07:27

2010 nagyon nehéz éve volt a magyar mikro-, családi és kisvállalkozásoknak. Az iparosok egyre kevesebb kedvvel fogadták a szakmunkástanulókat, magas volta bürokrácia és kedvezőtlen az adórendszer.

2010-ben a gazdasági folyamatok három jelentős területen okoztak hátrányt a kisvállalkozásoknak: a főfoglalkozású egyéni vállalkozók és a betéti társaságok beltagjai adózás szempontjából kedvezőtlenebbul jártak, mint a többi társas vállalkozás, a belső fogyasztása visszaesése miatt csökkent a piaci kereslet, a lakásépítések elmaradása következtében az építőipar mélyrepülése folytatódott - mondta Szűcs György.

Az Ipartestületek Országos Szövetsége (IPOSZ) elnöke szerint az iparosok egyre kevesebb kedvvel fogadták a szakmunkástanulókat is. Esetükben is igaz, hogy hatalmas volt a bürokrácia, amely akkora kötelezettséget rótt a működő cégekre, hogy nagy az erőforrásokat kötötték le. Mindezeket a negatívumokat a családi tartalékok alig tudták kiegyenlíteni.

Jobb lesz jövőre

Az IPOSZ elnöke jövő évre azt várja, hogy befogadja javaslatait a kormány, és a családi, mikro- és kisvállalkozásokat kellő súllyal kezelik a gazdaságban. Vagyis érzékelhetően csökken a bürokrácia, az ellenőrző szervek preventív szemléletet alkalmaznak, a jogalkotók pedig az üzemméretet is figyelembe veszik a szabályozásnál, hogy az üzletre lehessen koncentrálni.

Kiutat jelenthet a 2011 januártól kezdődő szabályozás, mivel az eddig megkülönböztetett főállású egyéni vállalkozókra, bt-beltagokra a vállalkozói nyereség után ugyanannyi - 10 százalékos - adó vonatkozik, mint a gazdasági társaságokra. A versenyhátrány kiegyenlítődése megkezdődött azzal, hogy



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

az alkalmazotti 16 százalékos személyi jövedelemadó az egyéni vállalkozókra is vonatkozik - vélekedett az IPOSZ elnöke.

Reménykednek a kicsik

Kedvezőnek értékelte az érdekképviselő elnöke, hogy a Széchenyi-terv céljai között szerepel a foglalkoztathatóság növelése, kisvállalkozásoknak szóló technológiai fejlesztés, a hitel- és garancialehetőségek bővülése, a lakásépítés növelése, és fejlesztendő terület lesz az egészség- és gyógyturizmus, a szállítmányozás. Azt remélik, hogy a nehéz helyzetben lévő kisvállalkozások egyenlő eséllyel indulnak a pályázatoknál.

Szerintük a szakmunkás és felnőttképzés révén 20 ezer új munkahelyet lehetne teremteni azzal, hogy a felszabadult szakmunkásoknak további egy évre gyakornoki időt biztosítanának, és a foglalkoztató vállalkozás járulékkedvezményt kapna. További munkahelyeket jelentene, ha az önkormányzatok a helyi vállalkozásokat foglalkoztatnák beruházásaiknál.

Tananyag:

A vállalkozások fajtái:

Az alábbiakban a vállalkozások fajtáinak különféle szempontok alapján történő csoportosítása következik.

Vállalkozások fajtái:

Méret szerint: kisvállalkozások (50 fő alatt); közép (200-250); nagy (250 fő felett).

Elvégzett tevékenység jellege szerint: termelő tevékenységet végző; szolgáltató.

A **termelő vállalkozások** termékek előállításával foglalkoznak. Ezek elsősorban az ipar, mezőgazdaság vagy építőipar területén tevékenykednek.

A **szolgáltatást** végzők közvetlenül elégítenek ki tevékenységükkel szükségleteket. Sokrétű tevékenységet végeznek.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Tulajdonforma szerint: magántulajdonban lévő; állami tulajdon; vegyes vállalkozás.

Napjainkban, **magántulajdonban** van a vállalkozások több, mint 90%-a. Ilyen tulajdonban vannak az egyéni vállalkozások, de a gazdasági társaságok jelentős része is. **Állami tulajdonban** lévő vállalkozások száma a privatizációval lényegesen csökkent, de bizonyos területeken, ahol a magántőke nem szívesen vállalkozik az alacsony profitkilátások miatt, hosszú távon is létjogosultak.

A **vegyes tulajdonban** lévő vállalkozások ötvözik a különböző tulajdonformákat. Részben állami, részben magántulajdonban vannak, másrészt magyar és külföldi befektetők vegyes tulajdonát képezik, illetve a Magyarországon teljesen külföldi tulajdonban lévő vállalkozásokat is ide soroljuk.

Jogi megkülönböztetés szerint: jogi személyiséggel rendelkező társas vállalkozás; jogi személyiséggel nem rendelkező

Társult személyek szerint: egyéni; társas.

Egyéni vállalkozás: belföldi személy által saját nevében, saját kockázatára létrehozott gazdasági tevékenység.

Létrehozásának feltételei: - jogi: cselekvőképesség; 18. életévét betöltött személy, büntetlen előéletű; állandó lakhely. - gazdasági: rendelkezzen vállalkozói igazolvánnyal melynek kiadási feltételei szakképzettség, erkölcsi bizonyítvány, hatósági engedélyek, adószám, bankszámlaszám, társadalombiztosítás.

Mit érdemes tudni az egyéni vállalkozásról:

A vállalkozói igazolvány kiváltásának feltételei:

a cselekvőképesség (18. életév betöltése, illetve legyen tudatában cselekvésének következményeivel),



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- magyarországi állandó lakóhely,
- ne legyen kizárva az egyéni vállalkozás gyakorlásától.

Nem kaphat vállalkozói igazolványt:

- akit gazdasági vagyon elleni bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtható szabadságvesztésre ítélték vagy
- egyéb szándékos bűncselekmény miatt 1 évnél hosszabb végrehajtható szabadságvesztésre ítélték illetőleg
- foglalkozásától eltiltották,
- aki jogszabályban meghatározott tevékenységre előírt foglalkozási tilalom alá esik,
- aki gazdasági társaságnak korlátlanul felelős tagja,
- akinek korábbi vállalkozói igazolványát a tartozás kiegyenlítéséig – TB járulék, nyugdíjjárulék vagy adótartozás miatt – visszavonták.

Az egyéni vállalkozók csak néhány jogszabály által felsorolt tevékenységet nem folytathatnak (pl. egészségügyi vagy szociális szolgáltatótevékenységet, illetve az állam monopóliumaként fenntartott, csak koncesszió keretében folytatható tevékenységet).

A vállalkozói igazolvány igényléséhez a fentebb felsorolt feltételek meglétén kívül

- 3 hónapnál nem régebbi erkölcsi bizonyítvány,
- ha jogszabály előírja, szakmai képesítést igazoló bizonyítvány, és bizonyos tevékenységek gyakorlásához különböző szakhatósági engedélyek szükségesek.

Ha a vállalkozó olyan tevékenységet végez, amelynek eredményeként egészségártalom, tűz- és robbanásveszély, vagy zavaró környezeti hatások léphetnek fel, telepengedélyt kell kiváltani (a telep fekvése szerint illetékes önkormányzatnál).

Szakhatósági engedélyek akkor szükségesek, ha olyan jellegű tevékenységet végez, amelyhez jogszabály előírja ezek beszerzését.

Ilyenek:



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- tűzoltóság engedélye,
- ÁNTSZ → Állami Népi Tisztiorvosi Szolgálat engedélye (élelmiszer gyártása vagy forgalmazása esetén, üzlethelyiség engedélyezése)
- Rendőrség engedélye (a közbiztonságot veszélyeztető tevékenység; pl. vendéglátóhelyiség),
- Szerencsejáték felügyelet (játékautomaták üzemeltetése).

Az egyéni vállalkozás működésének jellemzői

- A vállalkozói igazolvány kézhezvételekor kezdhető meg a vállalkozói tevékenység.
- Az egyéni vállalkozásban kötelező a személyes közreműködés, amely nem jelenti, hogy egyedülként kell gyakorolnia tevékenységét. Foglalkoztathat alkalmazottat, bedolgozót, középfokú intézmény tanulóját, továbbá segítő családtagot, aki a vállalkozó közeli hozzátartozója.
- A vállalkozó kötelezettségeiért, tartozásaiért korlátlanul, saját személyes vagyonával is felel. Ezért nem lehet egy időben gazdasági társaságnak is korlátlanul felelősséggel bíró tagja.
- Az egyéni vállalkozó a nyílt árusítású üzletét, termelő- vagy szolgáltatóegységét köteles cégtáblával feltüntetni. Ennek tartalmaznia kell a vállalkozás nevét (magyar nyelvű legyen), tevékenységi körét, a vállalkozó nevét és az üzlettől eltérő székhelyét.
- Az egyéni vállalkozás – a vállalkozó kérelmére – a cégbíróságon egyéni céggé is bejegyezhető. Az egyéni cég sem önálló jogi személyiségű. A bejegyzésnek elsősorban ismeretséget növelő hatása van, hiszen így a cégjegyzékben is szerepel, illetve a későbbi gazdasági társasággá alapítást könnyíti meg.

Az egyéni vállalkozás alapításának előnyei, hátrányai:

ELŐNYÖK

- szervezet egyszerűsége,



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- alacsony alapítási költség (kb. 10-20 000 Ft)
- nincs kötött tőkeigény,
- a vállalkozó egymaga tartja kézben az egész vállalkozást,
- változatos foglalkoztatási lehetőség,
- a könyvelést nem kell felülvizsgáltatni,
- könnyen megszüntethető,
- az özvegy vagy örökös által folytatható,
- egyszerű adózási eljárást (EVA, átalányadózás) is vállalhat,
- egyéni céggé is alakulhat.

HÁTRÁNYOK

- nehézségek a tőke növelésére,
- a vállalkozás eladása és így a tőke mobilizálása nem lehetséges,
- a vállalkozó teljes és korlátlan felelőssége,
- egyedüli döntéshozatal.

Társas vállalkozások csoportjai:

A gazdasági társaságok

Gazdasági társaság: két vagy több tulajdonos által alapított üzleti vállalkozás, amelyben a tulajdonosok megosztják egymás között a vállalkozás eredményét és a vezetés felelősségét is.

Közös jellemzői:

- üzletszerű gazdasági tevékenység végzése,
- vagyoni hozzájárulás kötelező a működéshez (kivétel az egyesülés, ennél nem kötelező),
vagyoni hozzájárulás lehet: - pénzbeli vagy apport

Apport: minden forgalomképes vagyontárgy (eszköz, szellemi tudás, vezetői tapasztalat).



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- alapítója bárki lehet; természetes személy (magyar, külföldi, kiskorú), önálló jogi személy,
- tagok közös kockázatvállalása,
- saját cégnév alatti jogalanyiség (magának a cégnek lehetnek a tulajdonosoktól független jogai és kötelezettségei,
- a gazdasági társaságok feletti törvényességi felügyeletet a cégbíróság látja el,
- a gazdasági társaságra vonatkozó tények és adatok nyilvánosak.

A gazdasági társaságok szervezete:

Legfőbb szerve: az alapító tagok tulajdonosi szervezete (taggyűlés, közgyűlés, igazgatótanács, stb.)

Elsősorban stratégiai kérdésekben dönt, minden alapító tag jogosult a döntésekben részt venni.

Vezető tisztségviselők: elsősorban napi operatív kérdésekben döntenek; a legfőbb szerv döntéseinek végrehajtása a feladata. Ügyvezetőnek, igazgatónak vagy igazgatóságnak nevezik, ők képviselik a társaságot, harmadik személlyel illetve hatóságokkal szemben.

Jogkörükre a legfőbb szerv ruházza fel.

Felügyelőbizottság: a társaság jogszerű működésének felügyeletét látja el, ellenőrzi a legfőbb szerv részére az ügyvezetők tevékenységét.

Létrehozása az alábbi esetekben kötelező:

- részvénytársaság esetén,
- korlátolt felelősségű társaság esetén, ha a társaság törzstőkéje nagyobb, mint 100 millió Ft, és az alapító tagok száma több, mint 35 fő,
- bármelyik gazdasági társaság esetén, ha a társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma átlagban a 200 főt meghaladja.

A gazdaság törvényes működésének feltétele, hogy könyvvizsgáló ellenőrzi a beszámoló és üzleti jelentés valóságát, és jogszabályszerűségét. Akkor kötelező könyvvizsgálót alkalmazni, ha a Kft. törzstőkéje meghaladja az 50 millió Ft-ot, illetve egyszemélyes Kft-nél



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

és Rt-nél minden esetben.

Közkereseti társaság (Kkt.): tagjai arra vállalnak kötelezettséget, hogy **korlátlan és egyetemleges felelősségvállalásuk** mellett közös gazdasági tevékenységet folytatnak, és az ehhez szükséges vagyont a társaság rendelkezésére bocsátják.

Az alapító vagyon minimális nagysága jogszabály által nincs előírva. Ügyvezető igazgatója és képviselője bármelyik alapító lehet.

Betéti társaság: tagjai közös gazdasági tevékenység folytatására vállalnak kötelezettséget oly módon, hogy legalább egy tag (**beltag**) felelőssége korlátlan és a többi beltaggal egyetemlegesen felel a társaság kötelezettségeiért, s legalább egy másik tag (**kültag**) felelőssége vagyoni betétje mértékéig korlátozott. A kültagot csendestársnak is nevezik, aminek az a magyarázata, hogy személye a cégbírásági bejegyzésnél inkognitóban maradhat. A gyakorlatban a kültag általában az alapításhoz szükséges tőkét biztosítja. A beltagnak a személyes közreműködés kötelező a társaság tevékenységében, ezért ő megfelelő díjazásban részesedik. A Bt. minimális alapítótőkéje jogszabály által nincs előírva. A társaság ügyvezetője és képviselője csak beltag lehet.

Korlátozott felelősségű társaság (Kft.): olyan gazdasági társaság, amely előre meghatározott törzsbetétekből álló törzstőkével alakul, és amelynél a tag kötelezettsége a társasággal szemben a törzsbetét, és a társasági szerződésben esetleg megalapított egyéb vagyoni hozzájárulás szolgáltatására terjed ki. A Kft. alapításához a jogszabály minimálisan 500 000 Ft törzstőkét ír elő, amihez a tagok törzsbetétjeikkel járulnak hozzá. A tagok a törzstőkéhez pénz betéttel vagy apporttal járulhatnak hozzá. Az egyszemélyes kft. alapításakor a cégbírásági bejegyzésig az egész törzsbetétet (a pénzbetétet is) rendelkezésre kell bocsátani. Ennél a kft-nél a könyvvizsgáló alkalmazása mindenképp kötelező.

Részvénytársaság: előre meghatározott összegű és névértékű részvényekből álló **alaptőkével** alakuló gazdasági társaság, amelynél a tag felelőssége a társasággal szemben a



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

részvény névértékének vagy kibocsátási értékének befizetésére terjed ki. Az Rt.

kötelezettségeiért a részvényes egyébként nem felel. Az Rt. minimális alaptőkéje: 5 millió Ft.

Ez a kibocsátott részvények névértékéből jön össze. A részvények névértéke jogszabály által

nincs előírva (a magyar gyakorlatban 100-20000 Ft között mozog általában). Az alaptőke

pénzből és apportból állhat, de ezek arányát a jogszabály előírja. Az alaptőke 30%-ának, de

legalább 1 millió Ft-nak pénznek kell lennie, a többi lehet csak apport. A cégbírósági

bejegyzésig a pénzbetét 30%-át, az apportot teljes egészében kell rendelkezésre bocsátani. A

maradék 70%-ot a cégbírósági bejegyzést követő 1 éven belül. Az Rt. is lehet egyszemélyes,

amikor a részvények egésze egyetlen tulajdonos birtokában van. Az új, gazdasági

társaságokról szóló törvény szerint, alapítható **zártkörű részvénytársaság** is (zrt.). Ebben az

esetben a részvények nyilvánosan, tőzsdén keresztül nem forgalmazhatóak.

Közös vállalat: a tagok által alapított olyan gazdasági társaság, amely a tagjai által rendelkezésre bocsátott alaptőkével és egyéb vagyonnal felel kötelezettségeiért. A közös vállalat a tagok tevékenységét kiegészítő tevékenységet végez, vagy közös beszerzést, értékesítést vagy fejlesztést lát el; a tőkét a nagyobb nyereség érdekében egyesítik. Az alapító vagyon minimális nagyságát jogszabály nem írja elő. Csak önálló jogi személyiségű vállalkozások alapíthatják.

Egyesülés: a tagok gazdálkodása eredményességének előmozdítására és gazdasági tevékenysége összehangolására, valamint szakmai érdekeik képviseletére alapított kooperációs társaság. Saját nyereségre nem törekszik, a vagyonát meghaladó tartozásokért a tagok korlátlanul és egyetemleges felelnek. Az alapításhoz szükséges vagyon minimális nagyságát jogszabály nem írja elő. Csak önálló jogi személyiségű vállalkozások alapíthatják.

Az **egyetemleges felelősségvállalás** azt jelenti, hogy a társaság bármelyik tagján behajtható a társasággal szemben fennálló tartozás (ha a társaság vagyona erre nem nyújt fedezetet), és az a tag, akin a tartozást behajtották polgári peres eljárás során érvényesítheti a többi taggal szembeni követelését. (Ennek gyakorlati lebonyolítása évekig is elhúzódhat.)



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

A gazdasági társaságok előnyei az egyéni vállalkozásokhoz képest:

- Több személy könnyebben teremti elő a szükséges tőkét, így fejlettebb, drágább eszközökkel rendelkező, nagyobb beruházásokra alkalmas céget lehet alapítani.
- Megoszlik a kockázat több személy között.

Hátrányai:

- A tulajdonostársak nem körültekintő kiválasztása esetén konfliktus keletkezhet a működés során, ami akár csődeljárás, illetve felszámolás előzménye is lehet.
- Általában bonyolultabb könyvvizetést, adminisztrációt igényel.

Mit válasszak?

Közkereseti társaság:

- a személyes közreműködési kötelezettség miatt, munkanélkülivé vált családoknak, barátoknak, jó ismerősöknek,
- csak olyan közeli kapcsolatban lévő személyeknek, akik maximálisan megbíznak egymásban → az egyetemleges és korlátlan felelősség miatt,
- olyanoknak, akik szeretnék ügyvezető igazgatók lenni, hiszen az bármelyik alapító tag lehet,
- előnye, hogy adózhat, bizonyos feltételek esetén az egyszerűsített vállalkozási adó szabályai szerint.

Betéti társaság:

- ha olyan személyek találkoznak, akik közül vannak olyanok, akik ötletekkel, kreativitással, vezetőképességgel rendelkeznek, ők lesznek a beltágok, és van olyan, aki tőkével rendelkezik, és ezt akarja befektetni, de nem akar a tevékenységben részt venni (kültág),
- egyszerűsített vállalkozási adózási módot választhat.

Korlátolt felelősségű társaság:

- olyan személyeknek, akik egy nagyobb, tőkeerős vállalkozást szeretnének alapítani,
- nem kötelező a személyes közreműködés,



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

korlátozott a felelősségvállalás.

Hátránya: nehézkes az üzletrészek értékesítése, a többi alapító tagnak elővásárlási joga van, de az újabb alapító tag kiválasztásába is beleszólhatnak.

Részvénytársaság:

Előnye: A kis megtakarítások is bevonhatók, könnyen emelhető a tőke újabb részvények kibocsátásával.

A tulajdonosi jog könnyen átruházható a részvények értékesítésével.

Közös vállalat:

azoknak a jogi személyiségű vállalkozásoknak, amelyek a tőkék egyesítésével nagyobb profitot szeretnének elérni.

A vállalkozásban jogi formájának kiválasztásában számos szempont szerepet játszik. A résztvevők számára talán a legfontosabb: az alapítás és egyéb adminisztráció költségvonzata, emellett a folytatni kívánt tevékenység, ami maga után vonja annak eldöntését, hogy egyéni ill. társas vállalkozást válasszunk-e.

Fontos annak tudatosítása, hogy felelősséget kell vállalni a vállalkozás gazdálkodásáért /**egy**es vállalkozások esetén ez a felelősség **KORLÁTLAN!**/

Az elsődleges cél –a már tanultak alapján- a vállalkozás határainak megrajzolása, kinek, mit, mennyiért fogok tudni termelni, szolgáltatni, mennyi tőkére van szükségem az induláshoz.

Reálisan fel kell mérni a lehetőségeinket, ezek után lehet hozzáfekedni egy üzleti terv felvázolásához.

Feladat: Piaci szegmens vizsgálata a vállalkozás területén! A résztvevők vizsgálják meg, hogy az általuk folytatni kívánt (képzelt) vállalkozáshoz hasonló működik-e, milyen forgalommal. Melyek az erősségei, gyengeségei (SWOT analízis).



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

3. Az üzleti terv és részei I.

Ráhangelődés:

Januárban indul a szegények bankja

2009. december 17. Index

Január elején kezdődik a három évre tervezett szegények bankja kísérleti projekt. A mikrohitelzési programnak az a célja, hogy a mélyszegénységben élők különböző vállalkozások beindításával munkához jussanak - írja a Világgazdaság.

A 400 millió forinttal gazdálkodó program az ország legszegényebb régióiban élők, tartósan munka nélkül lévő, sok esetben roma lakosság számára teremt lehetőséget arra, hogy létfenntartásukat helyi vállalkozásokkal tudják biztosítani. Mindehhez a projektet működtető nonprofit szervezet szakemberei nyújtanak segítséget, mind a vállalkozások megszervezéséhez, beindításához, mind a szükséges adminisztratív teendőkhez biztosítják a háttérrel - [olvasható](#) a Világgazdaságban.

A vállalkozások beindításához 200 000-tól 1 000 000 forintig lehet hitelt igényelni. A kölcsönnyújtás feltétele az, hogy a vállalkozói csoportnak legyen üzleti terve, amelynek elkészítéséhez mentorok nyújtanak segítséget. A hitelt abból a haszonból kell visszafizetni, amelyet a vállalkozások kitermelnek.

A szegények bankja nem fogyasztási, hanem vállalkozói hitelt nyújt 20 százalékos kamattal, másfél éves futamidővel. A program képviselői azt tartanák sikernek, ha a felvett hitelek 75 százalékát visszafizetnék a folyamatosan működő vállalkozások, illetve a programban részt

Egy-egy beindult vállalkozást, illetve eredményességét a program mentorai kontrollcsoportokon keresztül mérik. Ahhoz, hogy a vállalkozásba kezdő csoportok létrejussanak, valamint az általuk végzett tevékenység beinduljon, a szegények bankját elindító Kiút program szakemberei szerint öt-hat hónapra van szükség.

A projekt elsősorban Magyarország északi, északkeleti régiójára összpontosít, leginkább Borsod megyére. Vállalkozásokat a legkülönbözőbb közösségekben lehetne indítani: városokban ugyanúgy, mint elszigetelt, mezőgazdasági jellegű kistelepüléseken. A program mentorai nem szabnák meg a hitelt felvevő közösségnek, hogy milyen vállalkozásban fogjanak, mondván: a vállalkozások akkor lehetnek életképesek, ha az azokat létrehozók mondanák meg, mit akarnak csinálni.

A kezdeményezés 135 millió forintos állami támogatást is kap. A mikrohitelket a Raiffeisen Banktól lehet igényelni, magát a programot egy nonprofit szervezet koordinálja. A világon egyébként 160 országban működik szegények bankja.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Feladat megjelölés: *Olvassuk el figyelmesen a szöveget, húzzuk alá azokat a szavakat, melyeket nem ismerünk!*

Fogalmak:

mikrohitel: kis összegű hitel, elsősorban vállalkozások támogatására

szegények bankja:

A Muhammed Yunus-féle bangladesi „szegények bankja” világszerte nincstelenek millióinak az életét változtatta meg. A hetvenes évek kísérletezései után 1983-ban megalakult Grameen Bank a legszegényebbeknek nyújt hitelt - fedezet és garancia nélkül. Azok juthatnak kisebb összegekhez, akiknek vannak vállalkozói ötleteik, de a hagyományos pénzügyi rendszer keretein belül sose kapnának hitelt. Van, aki varrógépet vásárol, van, aki autóba vagy állatokba fektet. Az összeget egy éven belül kell visszafizetniük, a kamat húszszázalékos, a részleteket hetente szedik be a bank munkatársai. A visszafizetési ráta megdöbbentő: 98 százalék.

A most 70 éves gazdasági szakember, Junusz, illetve bankja a vidéki szegények legszegényebbjeinek is nyújt hitelt dél-ázsiai hazájában, a világ egyik legszegényebb és „legzsúfoltabb” országában, ahol 147 millióan laknak 144 ezer négyzetkilométeren, tehát Románia területének mindössze 60 százalékán.

Jelentésteremtés

Az üzleti terv részei:

Az üzleti terv részei:

- 1.) Vezetői összefoglaló
- 2.) A vállalkozás általános bemutatása
- 3.) *Marketing Terv*
- 4.) *Működési terv*
- 5.) Vezetőség és szervezeti felépítés
- 6.) *Pénzügyi terv*
- 7.) Mellékletek



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Az üzleti terv bizonyos részeit már érintettük a korábbi modulok feldolgozásakor. *A vállalkozás, illetve a szervezeti felépítés bemutatásakor* a vállalkozás szervezeti felépítését, alapadatait, történetét kell kifejtenuünk.

Fontosabb ennél a marketing, működési-szolgáltatási vagy éppen a pénzügyi terv bemutatása.

III. MARKETING TERV

1.) Ágazati áttekintés -természetesen a vállalkozás profiljának megfelelően- A gazdasági élet melyik területén helyezhetjük el vállalkozásunkat?

- az iparágat érintő társadalmi változások
- az iparágban tapasztalható trendek, azok hatása a vállalkozás tevékenységére, eredményességére
- új vállalkozás esetén mennyire nehéz belépni a piacra, a már jelenlévő szereplők mennyire akadályozhatják a belépésünket, milyen magas költségekkel járhat ez.

2.) Termékek, szolgáltatások – Mit állítunk elő?

- a vállalkozás által kínált termékek és szolgáltatások fő jellemzői
- milyen értéktöbbséget bír a termék / szolgáltatás a vásárló számára
- hová vannak a termékek / szolgáltatások pozicionálva a versenytársakéhoz képest
- miben különböznek a saját termékek / szolgáltatások a már piacon lévő hasonló termékektől / szolgáltatásoktól.

3.) Piaci szegmentáció - Kinek állítjuk elő, kik lesznek vevőink?

a) a célcsoport demográfiai jellemzői:

- életkor
- anyagi helyzet / jövedelem
- nem
- családi állapot



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: 00015-2009

Programakkreditációs lajstromszám: PL-3979

Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2222

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- eltartottak száma
- foglalkozás
- lakóhely
- átlagosan milyen értékben vásárol (Ft)
- vásárlások gyakorisága

b) a célcsoport pszichológiai jellemzői:

- a célcsoport által követett életmód rövid leírása
- milyen életmódbeli igényeket elégítenek ki a vállalkozás által kínált termékek / szolgáltatások
- mik a célcsoport vásárlási döntéseit legjobban befolyásoló tényezők
- a piacon növekedés, csökkenés vagy stagnálás tapasztalható-e
- mekkora a célpiac mérete

4.) Versenytársak vizsgálata- Kikkel kell versenyeznünk a vásárlóinkért?

A legnagyobb versenytársak elemzése a következő szempontok szerint:

- a versenytárs által kínált termékek / szolgáltatások leírása
- a versenytárs célcsoportjának körülírása, jellemzése
- a versenytárs célcsoportjának vásárlási szokásai
- a versenytárs árpolitikája, milyen árakkal dolgozik
- a versenytárs marketing, reklámtevékenysége
- a versenytárs erős és gyenge pontjai: miben jobbak ők és miben rosszabbak
- mik azok a tényezők, amikkel át lehetne csábítani a versenytárs vásárlóit
- mióta van a versenytárs a piacon, milyen a renoméja
- kik a versenytárs beszállítói
- milyen értékesítési csatornákat használ a versenytárs.

5.) Marketing Mix- Hogyan tudjuk elérni potenciális vevőinket?

a) Promóció:

- online hirdetési módok



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- szórólapok
- a vállalkozás által kiírt pályázatok, versenyek (PR)
- DM levél
- hirdetés a nyomtatott sajtóban
- rádióban
- televízióban
- személyes eladás
- szponzoráció
- merchandising
- eladásösztönző akciók (ingyen termékminta, "egyet fizet, kettőt kap" stb).

b) Disztribúció: Pontosan hogyan is adok el?

- a vállalkozás területi elhelyezkedés
- marketing szempontból milyen előnyökkel bír a választott helyszín
- disztribúciós szempontból milyen előnyökkel bír a választott helyszín
- milyen költségvonzatai vannak a jelenlegi értékesítési módnak
- a vállalkozás telephelyén kívül milyen módokon történik még az értékesítés:
 - online
 - kereskedelmi hálózatokban
 - disztribútorokon keresztül
 - közvetítőkön keresztül
 - személyes eladással
 - egyéb

c) Ár:

- a vállalkozás által használt árképzési elvek
 - költségelvű árképzés
 - kereslettől függő árképzés
 - versenytársakhoz igazodó árképzés
- árdifferenciálás (felárak, árengedmények)



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

- mekkora a célcsoport érzékenysége (alacsony, közepes, magas)
- a kínált termékeknel / szolgáltatásoknál milyen az ár-minőség viszonylat

d) Termékek / szolgáltatások:

- a kínált termékek / szolgáltatások típusa
(bevezetés, növekedés, érettség, hanyatlás)
- milyen termékfejlesztések folynak a vállalkozásnál
- a vállalkozás által kínált termékek / szolgáltatások egymáshoz való viszonya

Reflektálás:

Természetesen a fenti pontok közül egy mikrovállalkozásnak nem kell mindent részletesen kifejtenie, de minden vázlatponton érdemes elgondolkodnia. Itt kiemelhető a promóció (reklám), amire nem lesz forrása egy mikrovállalkozásnak, de meg kell ragadnia minden olyan lehetőséget, melynek minimális költségvonzata van.

Feladat: Minden résztvevő vázolja fel vállalkozása marketingtervét! A következő foglalkozáson mutassák be egymásnak, és vitassák meg azokat!



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

4. A vállalkozások pénzügyei

Ráhangelődés:

A vállalkozások hitelfelvételének kockázatai:

Kamatmentesen nem működött

A Kiút Program kockázatairól elmond valamit, hogy néhány éve egy hasonló kezdeményezés kudarccal ért véget. Az Autónia Alapítvány 2005 és 2007 között - mások mellett az Open Society Institute támogatásával - 25 csoportot szervezett, több mint 200 résztvevővel. A visszafizetések aránya rosszul, 55-60 százalék között alakult, ezért a Mikrohitel Zrt. által nyújtott termék fenntarthatatlannak bizonyult.

Az előzetesen ezt a programot (és más sikertelen külföldi próbálkozásokat) is elemző Molnár György szerint egyrészt azért nem működhetett, mert a PSZÁF nem járult hozzá kamatszedéshez, azt ugyanis csak pénzügyi vállalkozás teheti. Másfelől - szintén a felügyelet nyomására - a tagokat biztosítékként kölcsönösen felelőssé tették egymás törlesztéseiért.

Ez oda vezetett, hogy ha valaki a csoportból abbahagyta a törlesztést, akkor a többiek is így tettek, mert különben a kiesett csoporttagért is helyt kellett volna állniuk. Erre az esetre viszont nem álltak rendelkezésre szankciók.

A Mikrohitel Zrt. ma is futtat egy programot, szintén az Autónia Alapítvánnyal közösen, de erről az [origo] által megkeresett Winkler Gábor vezérigazgató nem árult el bővebbet, mondván, a zárás és az értékelés előtt ez nem volna időszerű. Elismerte ugyanakkor, hogy a Kiút Program jobban előkészítettnek tűnik, mint a pár évvel korábbi Mikrohitel-projekt.

<http://www.klikkbank.hu/bankihirek/20091202-szegenyek-bankja-mikrohitelezes-kiut-program-magyarorszagi>

Ismétlés: a vállalkozás pénzügyi gazdálkodásának megtervezése elengedhetetlen fontosságú! De nem a pénzügyi háttér, hanem a vállalkozás életrevalósága/ termelékenysége a fontos!



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Ismétlő fogalom:

PSZÁF: Pénzügyi szervezetek Állami Szervezete. Pénzügyi felügyeletet gyakorló állami intézmény.

Jelentésteremtés

Az üzleti terv további részei:

Az üzleti terv részei:

A működési és a pénzügyi terv

I. MŰKÖDÉSI TERV

1.) Fejlesztési elemzés- Hogyan fejlesztem tovább szolgáltatásomat?

- a termékek / szolgáltatások fejlesztése milyen stádiumban van
- mikorra várható a fejlesztés befejezése
- a befejezésig milyen akadályokat kell leküzdenie a vállalkozásnak
- milyen feladatok várnak még elvégzésre
- kik vesznek részt a vállalkozáson kívül a fejlesztésben (alvállalkozó, partnercég)
- a szabadalmaztatás megoldása, a szabadalmi jogok levédése

2.) Gyártási terv- Hogyan állítom elő termékemet?

- a vállalkozás fő beszállítói
- a beszállítók osztályozása (ár, szállítási feltételek, megbízhatóság)
- milyen gyártási eljárásokat alkalmaz a vállalkozás
- a gyártási / előállítási folyamat rövid bemutatása
- a gyártási folyamathoz kapcsolódó költségek felsorolása
- milyen eszközigénnyel jár együtt a termékek / szolgáltatások előállítása
- milyen helyigénnyel jár együtt a termékek / szolgáltatások előállítása (raktár, gyárüzem)
- alvállalkozók részt vesznek-e a gyártási folyamatban
- jár-e terméktámogatás a termékekhez / szolgáltatásokhoz



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Tranzitfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

II. PÉNZÜGYI TERV

A pénzügyi tervben az alábbi kimutatásokat szokás szerepeltetni:

- költségvetési terv (korábbi éveknél tervezett és tény adatok összehasonlítása)
- cash-flow kimutatás
- eredménykimutatás
- mérleg
- induló költségek felsorolása
- működő költségek felsorolása
- grafikon készítése a fedezeti pontról, megtérülési pontról
- pénzügyi mutatók szerepeltetése

Reflektálás:

Vállalkozásonként eltérő lehet a működési terv szerkezete, és ismét igaz az előző modulban kifejtett álláspont, miszerint leírni nem, de végiggondolni mindenképpen érdemes a fenti pontokat!

A magyarországi vállalkozások elenyésző része rendelkezik cash-fow kimutatással, egy induló vállalkozástól sem várhatjuk ezt el.

Ami itt fontos, az a költségvetésnél már tanult bevétel-kiadás egyenlet szem előtt tartása, törekedjünk mindig pozitív mérlegre, és csökkentsük kiadásainkat!

NE kezeljük vállalkozásunk pénztárát a saját pénztárcánkként!



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Gyakorlati feladatok

A gyakorlati feladatok elvégzésével a résztvevők elméleti ismereteiket kamatoztathatják, s ami a fontosabb azt az utat járják végig, amit egy vállalkozást indító magánszemélynek kell megtennie ma Magyarországon.

Fontos, hogy az adminisztrációs nehézségek leküzdéséhez segítséget kapjon, hogy ne riadjon vissza saját vállalkozásának megindításától a nehéznek tűnő ügyintézési folyamat láttán.

A gyakorlatok során fontos, hogy a résztvevők igény szerint mentori segítséget kapjanak, de önállóan végezzék a rájuk háruló feladatokat.

1. Feladat

Bankszámla nyitás

Feladatléírás:

A résztvevőket létszámuktól függően párokba osztva elküldjük őket különböző bankfiókokba, ahol a vállalkozói számlanyitás feltételeiről kell érdeklődniük. Miután visszatérnek, össze kell tudni hasonlítaniuk a különféle feltételeket, aszerint, hogy melyik a kedvezőbb számukra.

Elvárt eredmény:

Felelős döntéshozatal fejlődése, pénzügyi döntés(hozatal) fejlődése, kommunikáció gyakorlása.

2. Feladat

Tervezett vállalkozás bemutatása

Feladatléírás:

Az irányított beszélgetés során a résztvevőknek be kell mutatniuk tervezett vállalkozásukat, a vállalkozás nevét, tevékenységét, helyszínét, stb.

A beszélgetés során észrevételeket tehetnek egymás elképzeléseivel kapcsolatban. Ezt követően egyfajta önellenőrzésképpen mindenki saját maga értékeli az ötletet egy SWOT analízis keretein belül.



TÁMOP-5.3.1-08/2-2009-0037 „Munkába lépés”

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap társfinanszírozásával valósul meg.
Az Országos Transzítfoglalkoztatási Egyesület által megvalósított projekt.

Nyilvántartási szám: **00015-2009**

Programakkreditációs lajstromszám: **PL-3979**

Intézményakkreditációs lajstromszám: **AL-2222**

4025 Debrecen, Barna u. 2. fszt./1.

Tel/fax: 0652/410-640

E-mail: orszagostranzit@gmail.com

Elvárt eredmény:

Vállalkozói kompetencia fejlődése, a vállalkozói ötlet realitásainak értékelése

3. Feladat

Helyszínbejárás, igényfelmérés

Feladatléírás:

A gyakorlat során a résztvevők feladata, hogy megfelelő helyszín keressenek vállalkozásuknak. Érdeklődniük kell a várható költségekről, és ennek alapján egy előzetes költségtervet kell készíteniük. Ezt követően (vagy ha a kiválasztott vállalkozási forma nem helyhez kötött) egy, az alapítandó vállalkozáshoz hasonló profilú, de működő vállalkozást kell meglátogatniuk, és felmérniük a lehetőségekhez képest.

Elvárt eredmény:

Vállalkozói kompetencia erősödése, kommunikációs készség fejlődése

4. Szövegértési, alkotási gyakorlat

Feladatléírás:

A résztvevőknek azokat a szövegeket kell olvasniuk és értelmezniük, melyek szorosan kötődnek egy vállalkozás életéhez. A társasági szerződés, valamint különféle vállalkozói szerződések értelmezése után a helyes számlakiállítás módját, és az esetleges hibákat kell megismerniük.

Elvárt eredmény:

Vállalkozói kompetencia erősödése, szövegértési kompetencia fejlődése