



Nagyné Bauman Anita

Vállalkozási formák, a vállalkozásokkal kapcsolatos ismeretek



A követelménymodul megnevezése:

Vállalkozási és kereskedelmi ismeretek

A követelménymodul száma: 2219-06 A tartalomelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-001(30)-30



VÁLLALKOZÁSI FORMÁK

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Ön vállalkozást szeretne indítani. Mezőgazdasági végzettsége és a kertészet iránti érdeklődése miatt zöldségtermesztés mellett döntött. Önt szülei segíteni tudják a művelendő földterülettel. Vállalkozását befektetőkkel és banki hitellel szeretné létrehozni, mivel nagy tőkeigényű. Önnek a vállalkozási formák jobb megismerése után, döntenie kell, melyik formát választja.

Milyen vállalkozási formák vannak Magyarországon?

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A vállalkozások elsődleges célja, hogy megtalálja, azt a célzott piacot melyeken jövedelmezően tudja folytatni a tevékenységét. A fogyasztói piac elérése közvetlen módon vagy szállítók, piaci közvetítők útján is történhet.

Az üzleti vállalkozás társadalmi szükséglet kielégítésére irányuló tevékenység profit realizálása céljából.

A vállalkozásokat különböző szempontok szerint csoportosíthatjuk:

- Tevékenységük szerint.
- Tulajdoni formájuk szerint.
- Méretük szerint.
- Működési területük szerint.
- Jogi formájuk szerint.
- Adózásuk szerint.
- Üzleti céljuk szerint.

1. Tevékenységük szerint.

A KSH a vállalkozásokat egy egységes rendszerbe, TEÁOR-jegyzékbe (Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszer) sorolja. Egy-egy vállalat, ha többféle ágazatba, vagy szakágazatba tartozó tevékenységet is folytat, a besorolást a legnagyobb bevételt képviselő tevékenység szerint történik.

Tevékenységi kör a vállalkozásokban tetszőleges számban jelölhető meg, fő tevékenység viszont csak egy az, amelyikből a legnagyobb bevétel várható.

A tevékenységi körök megváltozását, vagy bővítését 15 napon belül kell elektronikus úton változás bejelentő űrlapon bejelenteni a nyilvántartó hatósághoz. (www.nyilvantarto.hu)

- Ipari
- Mezőgazdasági
- Kereskedelmi (bel- ill. külkereskedelmi)
- Pénzügyi
- Közlekedési
- Egyéb

2. Tulajdoni formájuk szerint.

- Magántulajdonú
- Állami tulajdonú
- Vegyes tulajdonú (részben magán, részben állami)
- Önkormányzati tulajdonú

3. Méretük szerint.

Három fő csoportot különböztetünk meg.

- Kisvállalatok
- Közepes méretű vállalatok
- Nagyvállalatok

4. Működési területük szerint.

Működési területen azt a földrajzi területet értjük, ahol a termelési vagy szolgáltatási tevékenység végzése történik.

- Helyi vállalatok
- Regionális vállalatok
- Országos vállalatok
- Nemzetközi cégek
- Offshore cégek

5. Jogi formájuk szerint.

Felosztásuk:

- jogi személyiség nélküli (egyéni vállalkozás bt, kkt,)
- jogi személyiségű (kft, rt, szövetkezet)

Egyéni vállalkozás

Az egyéni vállalkozás természetes személy rendszeresen folytatott gazdasági tevékenysége.

Egyéni vállalkozó lehet Magyarországon a cselekvőképes magyar, az EU állampolgára, és a tartózkodási engedéllyel rendelkező, és az egyéni vállalkozás jogából ki nem zárt természetes személy.

A működéshez a vállalkozói igazolvány kiváltása nem szükség, de bejelentési kötelezettség van.

Nem lehet egyéni vállalkozó (kizáró okok):

- elkövetett pénzügyi, gazdasági bűncselekményt, vagyon elleni bűncselekményt vagy közélet tisztasága elleni bűncselekményt,
- más szándékos bűncselekményt követett el,
- jogerősen végrehajtott 1 évet meghaladó szabadságvesztés,
- ha valahol máshol vagyonával korlátlanul felelős (pl bt beltag),
- visszavonták a vállalkozói igazolványát,
- akinek adó-, vám- vagy társadalombiztosítási tartozása van,

Az egyéni vállalkozó egyszerre több tevékenységet végezhet, és több telephelyet is tarthat fenn, de székhelye csak egy lehet.

Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendeletek – 2010. január 1-jei hatályba lépésüket követően – a tevékenység megkezdésének bejelentése kivételével megszüntetik az okmányirodákban történő személyes ügyintézés lehetőségét. Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése marad az az egyedüli ügytípus, amely mind személyesen az okmányirodában, mind pedig elektronikus úton intézhető lesz.

2010. január 1-jét követően a változás-bejelentési, a szünetelés, illetve megszüntetés bejelentési ügyek kizárólag elektronikus úton – erre szolgáló elektronikus nyomtatványok igénybevételével – az Ügyfélkapun keresztül kezdeményezhetők.

A vállalkozás kiváltásánál bizonyos esetekben egyéb feltételek teljesítéséhez is kötöttek:

- Hatósági engedélyhez kötött tevékenységek (pl.: ÁNTSZ engedély, Telephely engedély)
- Képesítési követelményrendszer: amennyiben képesítéshez kötik a vállalkozói tevékenységet, akkor legalább egy olyan személynek kell telephelyenként közreműködni, aki a képesítéssel rendelkezik.
- Személyes közreműködés: az egyéni vállalkozó köteles személyesen közreműködni.
- Foglalkoztatás: a hatályos jogszabályok betartása mellett lehetősége van alkalmazottat, bedolgozót, segítő családtagot, illetve középfokú oktatási intézményi tanulót foglalkoztatni.
- A cégtábla használata már nem kötelező.

Az egyéni vállalkozás *szüneteltethető*, melyet nem kell indokolni és egy adóévben többször is lehet szüneteltetni.

Az egyéni vállalkozói tevékenység minimum egy hónap, maximum 5 évig szüneteltethető.

A szüneteltetés ideje alatt:

- Nem folytatható a vállalkozói tevékenység
- Költség nem számolható el
- Nincs járulékfizetési, adóbevallási, adófizetési kötelezettség
- 4.950,- Ft / hó egészségügyi járulék fizetésére kötelezett, ha más jogviszonyban nem biztosított.

Az egyéni vállalkozás örökölhető jogutódlással, de nem átruházható. A vállalkozás vagyontárgyai, eszközei eladhatók, értékesíthetők.

A vállalkozás *megszűnése*:

- Saját maga megszünteti a vállalkozását (elektronikus úrlapon-ügyfélkapun keresztül)
- Vállalkozó halálával, vagy cselekvőképtelenné válásával.
- Bíróság, adóhatóság jogerős határozata alapján megszüntetik.

Egyéni cég

Az egyéni cég (hasonlóan a kkt., bt-hez) jogi személyiség nélküli cég, így a cégeket szabályozó alaptörvények – mint a cégtörvény, a csődtörvény és a számviteli törvény – kiterjednek rá. Az egyéni céget a cégbíróság jegyzi be.

Az egyéni cég a tagjától elkülönült, önálló, saját vagyonnal rendelkező jogalany. Alapkövetelmény, hogy egyéni cég alapítása esetén az alapítót töröljék az egyéni vállalkozók nyilvántartásából. Az egyéni vállalkozás tehát megszűnik, az addig egyéni vállalkozóként tevékenykedő személy ezt követően egyszemélyes céggént működik tovább. Az egyéni cég vagyona az alapító (tag) magánvagyonából bevitt vagyonnal kezdi meg tevékenységét, adózott eredménye pedig – a társaságokhoz hasonlóan – a tagnál jelentkezik, vagyis az osztalék is az alapítót illeti meg.

Gazdasági társaságok (kkt, bt, kft, rt), szövetkezetek

A gazdasági társaságok vagy társas vállalkozások csak a a 2006. évi IV. törvényben meghatározott formákban létesíthetők, mely lehet:

- jogi személyiség nélküli (bt, kkt.)
- jogi személyiségű (kft, rt)

Természetes személy egyidejűleg csak egy gazdasági társaságban lehet korlátlanul felelős tag. Kiskorú személy nem lehet gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja.

Minden cégformára egységesen kötelező rendelkezés a létesítő okirat megléte, mely lehet társasági szerződés, alapító okirat és alapszabály.

Cégalapításnál a létesítő okirat minimális tartalma:

- Név.
- Székhely, telephely.
- Tevékenységi kör.
- Vagyon nagysága.
- Vezető tisztségviselők megjelölése.
- Könyvvizsgáló megnevezése (ha szükséges).
- Cégjegyzés módja.
- Határozott vagy határozatlan időre alakul e.

Cégalapítás menete:

- Tagok eldöntik a cégalapítást.
- Tagok aláírják a létesítő okiratot.
- A létesítő okiratot ügyvéd ellenjegyzzi.
- Aláírási címpéldány készítése közjegyzőnél.
- A létesítő okirat benyújtása a Cégbírósághoz a szükséges mellékletekkel (ügyvéd végzi, elektronikus cégeljárás keretében).

Gazdasági társaságok megszűnése:

- Átalakulással, szétválással, egyesüléssel.
- Végelszámolással, felszámolással.

Közkereseti társaság (kkt.)

A kkt. jogi személyiség nélküli gazdasági vállalkozás. Alapításakor a törvény nem szabályozza az induló vagyon nagyságát. Tagjai lehetnek jogi és természetes személyek. Tagjaik kötelezettséget vállalnak, hogy korlátlan és egyetemleges felelősségvállalásuk, személyes közreműködésük mellett közös gazdasági tevékenységet folytatnak, és az ehhez szükséges vagyont a tagság rendelkezésére bocsátják.

A korlátlan felelősség azt jelenti, hogy a tagok saját vagyonukkal is felelnek a társaság tartozásaiért.

Az egyetemleges felelősség azt jelenti, hogy a követelés teljes összegének a megtérítését, bármely tagtól kérheti.

Társasági szerződéssel jön létre. A működéshez szükséges vagyont a tagok bocsátják a társaság rendelkezésére, mely lehet pénzbeli hozzájárulás illetve apport.

Az apport a gazdasági társaság alapításához a tagok által nem készpénzben rendelkezésre bocsátott, vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog (ingó, ingatlan), szellemi alkotás (pl.: találmány), vagyoni értékű jog (pl.: használati jog).

A társaság az év végén mérleget, illetve vagyonkimutatást készít. A nyereséget és a veszteséget a tagok a bevitt tőke arányában viselik kivéve, ha a cég vagyona a veszteségekre kevés. Ilyenkor van szükség a korlátlan és egyetemleges felelősség megosztásra.

A társaság megszűnésekor a vagyoni hozzájárulások arányában kell a tagok részére kifizetni.

Betéti társaság (bt)

A bt. jogi személyiség nélküli gazdasági vállalkozás. Alapításakor a törvény nem szabályozza az induló vagyon nagyságát. Tagjai lehetnek jogi és természetes személyek. Tagjaik bel és kültagok lehetnek. A *beltagok* kötelezettséget vállalnak, hogy korlátlan és egyetemleges felelősségvállalásukkal, személyes közreműködésük mellett közös gazdasági tevékenységet folytatnak, és az ehhez szükséges vagyont a tagság rendelkezésére bocsátják. A *kültagok* vagyoni felelőssége a vállalkozásba bevitt tőke mértékéig korlátozott és az irányításban sem vesz részt.

Természetes személy korlátlan felelősséggel csak egy vállalkozásnak lehet tagja.

A betéti társaságra a már leírt kkt. Szabályait kell alkalmazni, de a bel és kültagok a szokásos üzleti tevékenységbe nem tartozó ügyekben együttesen döntenek.

Korlátolt felelősségű társaság (kft.)

A kft. jogi személyiségű gazdasági vállalkozás. Alapításakor a törvény szabályozza az induló vagyon a törzstőke nagyságát, minimum 500.000 Ft-ban. Tagjai lehetnek jogi és természetes személyek. Tagjaik bel és kültagok lehetnek. Tagjaik kötelezettséget csak a társaságba bevitt vagyonuk mértékéig vállalnak. A társaság teljes vagyonával felel a kötelezettségeiért.

Társasági szerződéssel jön létre. A működéshez szükséges vagyont a tagok bocsátják a társaság rendelkezésére, mely lehet pénzbeli hozzájárulás illetve apport. Az alapítóvagyon akár csak apport is lehet teljes egészben (kivéve egyszemélyes kft.).

Ha a kft.-t egyetlen tag alapítja (egyszemélyes kft.) alapító okirattal jön létre, és az ő felelőssége is csak a bevitt vagyon erejéig terjed.

Kft. szervezeti felosztása:

- Taggyűlés,
- Ügyvezetők,
- Felügyelő bizottság,

A kft. megszűnéséről a taggyűlés dönt 75%-os szótöbbséggel.

Részvénytársaság (rt.)

Az rt. jogi személyiségű gazdasági vállalkozás. Alapításakor a törvény szabályozza az induló vagyon a részvénytársaság alaptőke nagyságát, minimum 5.000.000 Ft-ban. Tagjai természetes személyek lehetnek. A tagok felelőssége a részvény névértékének erejéig terjed ki.

A részvénytársaság előre meghatározott összegű és névértékű részvényekből álló alaptőkével alakuló gazdasági társaság, amelynél a tag (részvényes) felelőssége a társasággal szemben a részvény névértékének vagy kibocsátási értékének befizetésére terjed ki. A részvénytársaság kötelezettségeiért a részvényes egyenként nem felel.

A részvény szabadon forgalmazható értékpapír. A részvényre nyomtatott szöveg a részvény névértéke. A részvény mindenkori piaci ára a részvény árfolyama, amely lehet a névérték alatt és felett is.

A részvénytársaság működését az alapszabályban meg kell határozni:

- A részvénytársaság cégnevét, székhelyét és tevékenységi körét.
- A részvénytársaság testületi szerveit, ezek hatáskörét és működésük szabályait, hatáskörüket.
- A közgyűlés összehívásának módját.
- A tagok jogait és kötelezettségeit.
- Az alaptőke nagyságát és a részvények befizetésének feltételeit.
- A részvények számát, névértékét, részvénytípusokat.
- A nyereség felosztásának szabályait.

A részvénytársaság szervezeti felosztása:

- Közgyűlés.
- Igazgatóság, mely irányítja a céget, minimum 3, maximum 11 tag, vezérigazgatóval az élén.
- Felügyelő bizottság, mely minimum 3 tagból áll.
- Könyvvizsgáló, mely az igazgatóság munkáját ellenőrzi.

Szövetkezet

A szövetkezet jogi személyiségű gazdasági vállalkozás. Alapításakor a törvény nem szabályozza az induló vagyon nagyságát. A szövetkezet a tagok többnyire személyes közreműködésével és vagyoni hozzájárulásával (részjegy jegyzése), a tagok érdekeit szolgáló tevékenységet folytat. Célja a gazdálkodási tevékenység mellett, hogy a tagjainak különböző kedvezményeket, juttatásokat adjon. Tagjai természetes és jogi személyek egyaránt lehetnek. Szövetkezet tagsága maga dönt a szövetkezet működése, gazdálkodása, a vezetőtestületek megválasztása, azok hatásköre, a tagok jogainak és kötelezettségeinek meghatározásában.

Az alapszabályban meg kell határozni:

- A szövetkezet cégnevét, székhelyét és tevékenységi körét.
- A szövetkezet testületi szerveit, ezek hatáskörét és működésük szabályait.
- A szövetkezet képviselőjének módját.
- A közgyűlés összehívásának módját.
- A tagok jogait és kötelezettségeit.
- A részjegy összegét és befizetési módját.

- A tag saját gazdasági tevékenységének és a szövetkezet gazdálkodásának kapcsolatát.
- Továbbá mindazt, amit a törvény az alapszabályra ruház.

A *közgyűlést* legalább évente egyszer össze kell hívni. A közgyűlésen feladata az éves beszámoló elfogadása, döntés az adózott eredmény felhasználásáról, vagy a veszteség fedezésének forrásáról. A tisztségviselők díjazását, a részjegyek összegét és a szövetkezeti üzletrész névértékét is megállapítja.

A szövetkezet megszűnésének oka:

- Ha más szövetkezettel egyesül, abba beleolvad, szétválik, vagy más formájú gazdasági társasággá alakul.
- Ha a bíróság, adóhatóság jogerős határozata alapján megszüntetik.
- Ha a közgyűlés a megfelelő szótöbbséggel jogutód nélküli megszüntetést elhatározza.
- Ha a tagjainak a létszáma az alakulói létszám alá csökkenne.

Mezőgazdasági őstermelő

A mezőgazdaságban sajátos kategóriát képvisel ez a forma, a vállalkozási és a saját szükségletekre történő termelés között.

Mezőgazdasági őstermelő az, aki a 16. évét betöltötte, nem egyéni vállalkozó, aki a saját gazdaságában élő állat, tej és tejipari termékek, zöldségfélék, gyümölcs és dió, gabonafélék szemtermését állítja elő. Adózási szempontból őstermelő a családi gazdálkodó és nála foglalkoztatott családtagja is.

Például az alábbi jövedelem felett már nem számít az egyén őstermelőnek:

- virágok és dísznövények értékesítése – 250 000 Ft felett;
- szőlőmust, sűrített szőlőmust, szőlőbor értékesítése – 4.000.000 Ft felett.

Az igazolvány kiállításáért a kiállítót 1000 forint díj illeti meg. A betétlap lepecsételésével érvényesíthető minden évben. Ha ez március 20-a előtt megtörténik az érvényesség folyamatos, és január 1-jétől tart. Ha nem akkor a kiállítás napjától érvényes az igazolás. A mezőgazdasági őstermelőnek vissza kell adnia az igazolványt, ha tevékenységét beszünteti, ha tevékenységét nem mezőgazdasági őstermelőként kívánja folytatni, ha közös őstermelői igazolványt vált.

Nem kell adót fizetnie a mezőgazdasági őstermelőnek, ha ebből a tevékenységből származó jövedelme a 600 000 forintot nem éri el. Ha eléri, akkor ez is személyi jövedelemadó köteles jövedelemnek minősül. Egyszerűsített bevallást tehet a kistermelő, ha jövedelme 600 000 és 4 millió forint közötti, ha bevételei 20%-a erejéig fel tud mutatni a tevékenységével összefüggő számlát (esetlegesen útnyilvántartással alátámasztott benzinszámlát). Ha közös igazolvány alapján folytatják az őstermelést, minden termelőt megillet ez a kedvezmény.

Családi gazdaság

A családi gazdaság: legfeljebb 300 hektár nagyságú termőföld (ideértve a mező-, erdőgazdasági művelés alatt álló belterületi földet is) tulajdonával, illetőleg haszonbérletével, használatával rendelkező gazdálkodó család valamennyi termőföldje, az ahhoz tartozó leltárban megjelölt ingatlan és ingó vagyontárgyak (épület, építmény, mezőgazdasági berendezés, felszerelés, gép, állatállomány, készlet stb.) hasznosításával, legalább egy családtag teljes foglalkoztatásán és a többi családtag közreműködésén alapuló gazdálkodási forma.

A családi gazdasági szerződéssel jön létre, amellyel a család tagjai kialakítják a fogalomnak megfelelő földterületet, ahol közösen gazdálkodnak, és minimum öt évre a családi gazdaság rendelkezésére bocsátják. Rendelkeznek arról, hogy a családtagok milyen státuszban működnek közre a családi gazdaságban, és hogyan osztják el a családi gazdaságban szerzett jogokat, és a vállalt kötelezettségeket. A nyilvántartásba vétel során a megyei Földművelésügyi Hivatal a következőket vizsgálja: élethivatal-szerűen végzi-e a mezőgazdasági tevékenységet, rendelkezik-e legalább szakirányú középfokú végzettséggel, ha ezzel nem rendelkezik, legalább 3 éve mezőgazdasági őstermelőként, vállalkozóként mezőgazdasággal foglalkozik, és e tevékenységéből adóköteles jövedelme származott, lakóhelye legalább 3 éve a székhelyként megadott településen van, a családtagok által rendelkezésre bocsátott földekre nézve tényleges volt a család tagjainak rendelkezési joga.

6. Adózásuk szerint

- ÁFA (általános forgalmi adó) alanyiság
- Alanyi adómentesség (5 millió forint bevétel határig)
- Tárgyi (tevékenységi körre vonatkozik) ÁFA mentesség

7. Üzleti céljuk szerint.

- profit
- nonprofit

Összefoglalás

Magyarországon jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozási formák léteznek. Jogi személyiségűek: kft., rt., szövetkezet. Nem jogi személyiségűek: egyéni vállalkozó, bt., kkt..

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

Keresse meg a KSH honlapján (www.ksh.hu) az Osztályozások menüpontban a saját szakmakódját!

Az interneten tanulmányozza a vállalkozásokat érintő adótörvényeket az APEH Portálon. (<http://www.apeh.hu/adotorvenypm>)

Az interneten tanulmányozza az őstermelőket érintő jogszabályokat, adó és járulékfizetési kötelezettségét, stb. (<http://ostermelo.lap.hu/>)

Az interneten tanulmányozzák a személyi jövedelemadóról szóló törvényt (1995. évi CXVII törvény), kiemelten a 6. számú mellékletben felsorolt őstermelői tevékenységi kört

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Ismertesse a vállalkozásokat különböző szempontok szerint csoportosítását. Válaszát írja le a kijelölt helyre.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

2. feladat

Mi az üzleti vállalkozás fogalma? Válaszát írja le a kijelölt helyre.

3. feladat

Ki lehet egyéni vállalkozó Magyarországon? Válaszát a kijelölt helyeken egészítse ki.

Egyéni vállalkozó lehet Magyarországon amagyar, az EU állampolgára, és arendelkező, és az egyéni vállalkozás jogából ki nem zártszemély.

4. feladat

Ki nem lehet egyéni vállalkozó? Válaszát írja le a kijelölt helyre.

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

5. feladat

Mi a cégalapítás menete? Válaszát írja le a kijelölt helyre.

.....A létesítő okirat benyújtása a Cégbírósághoz a szükséges mellékletekkel (ügyvéd végzi, elektronikus cégeljárás keretében).

.....Tagok eldöntik a cégalapítást.

.....A létesítő okiratot ügyvéd ellenjegyzzi.

.....Tagok aláírják a létesítő okiratot.

.....Aláírási címpéldány készítése közjegyzőnél.

6. feladat

Ki lehet mezőgazdasági őstermelő? Válaszát a kijelölt helyeken egészítse ki.

Mezőgazdasági őstermelő az, aki a..... évét betöltötte,egyéni vállalkozó, aki aélő állat, tej és tejipari termékek, zöldségfélék, gyümölcs és dió, gabonafélék szenttermését állítja elő.

MUNKANYELVI

MEGOLDÁSOK

1. feladat

1. Tevékenységük szerint.
2. Tulajdoni formájuk szerint.
3. Méretük szerint.
4. Működési területük szerint.
5. Jogi formájuk szerint.
6. Adózásuk szerint.
7. Üzleti céljuk szerint.

2. feladat

Az üzleti vállalkozás társadalmi szükséglet kielégítésére irányuló tevékenység profit realizálása céljából.

3. feladat

Egyéni vállalkozó lehet Magyarországon a cselekvőképes magyar, az EU állampolgára, és a tartózkodási engedéllyel rendelkező, és az egyéni vállalkozás jogából ki nem zárt természetes személy.

4. feladat

1. elkövetett pénzügyi, gazdasági bűncselekményt, vagyon elleni bűncselekményt vagy közélet tisztasága elleni bűncselekményt,
2. más szándékos bűncselekményt követett el,
3. jogerősen végrehajtott 1 évet meghaladó szabadságvesztés,
4. ha valahol máshol vagyonával korlátlanul felelős (Pl.bt beltág),
5. visszavonták a vállalkozói igazolványát,
6. akinek adó-, vám- vagy társadalombiztosítási tartozása van

5. feladat

1. Tagok eldöntik a cégalapítást.
2. Tagok aláírják a létesítő okiratot.
3. A létesítő okiratot ügyvéd ellenjegyzzi.
4. Aláírási címpéldány készítése közjegyzőnél.
5. A létesítő okirat benyújtása a Cégbírósághoz a szükséges mellékletekkel (ügyvéd végzi, elektronikus cégeljárás keretében).

6. feladat

Mezőgazdasági őstermelő az, aki a 16. évét betöltötte, nem egyéni vállalkozó, aki a saját gazdaságában élő állat, tej és tejpári termékek, zöldségfélék, gyümölcs és dió, gabonafélék szemtermését állítja elő.

MUNKANYELVI

AZ ÜZLETI TERV TARTALMA, FELÉPÍTÉSE

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Ön kertészeti vállalkozást működtet. A vállalkozását bővíteni kívánja gombatermesztéssel is, hogy a meglévő pincéit jobban kihasználhassa. Ebben a döntésben segít ha a bővülő cégnek üzleti tervet készít. Az üzleti terv a cég hosszú távú reális fennmaradása és a banki hitel miatt is fontos Önnek. A bankok az üzleti terv alapján döntenek a cégnek adható hitelről, a vállalat fizetőképessége és az adott biztosítékok alapján.

Mik az üzleti terv lehetséges részei?

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A vállalatok hosszú távú célja a tartós fennmaradás, mely úgy lehetséges, ha vállalat jövedelmet is realizál. A vállalat ezeknek a céloknak az eléréséhez időről időre terveket és gyakran üzleti terveket is készít. Az üzleti tervezés fő célja a kielégítő működés elérése érdekében a lehetőségek vizsgálata.

Üzleti terv készülhet vállalkozás indításakor, pályázatíráshoz, befektetők bevonásához, banki hitel felvételéhez, a management számára.

Az üzleti tervet úgy kell felépíteni, hogy az kielégítse azok igényét, akik számára készül.

Lényege:

- Írott útmutató a vállalkozás üzemeltetéséhez.
- Tartalmazza a rövid- és hosszú távú üzleti stratégiákat.
- Meghatározza a vállalkozás célkitűzéseit, az eléréshez szükséges eszközöket és azok forrásait.
- Kidolgozza az üzleti vállalkozás részleteit, működési metodikáját, valamint ütemezi a legfontosabb eseményeket.
- Segíti az alkalmazottakkal való jobb kommunikációt, információ-áramlást.
- Lehetővé teszi az üzletmenet kontrolját.
- Rámutat a kulcsfontosságú kérdésekre, így lehetővé teszi az azokra való felkészülést.

ÜZLETI TERV FELÉPÍTÉSE

- Címlap
- Tartalomjegyzék
- Bevezető
- Vállalkozás és a szervezet bemutatása
- Piaci, ágazati elemzés
- Marketing terv
- Működési terv
- Pénzügyi terv
- Kockázatelemzés
- Összegzés
- Mellékletek

1. Címlap

A látvány, és egy jól megtervezett lógó, adja meg a cég arculatát. Első oldalra kerül a cég neve, telephely címe, telefonszáma, faxszáma, internet címe, e-mail címe.

2. Tartalomjegyzék

Tartalmazza az üzleti terv részeit, és a mellékleteket oldalszámmal megadva.

3. Bevezető

Az üzleti terv felhasználói számára a szükséges azonosító adatok.

Első része:

- A vállalkozás neve, címe, legfontosabb adatai.
- A tulajdonosok neve, címe.
- A vállalkozás működési köre, formája.
- A finanszírozási igény jelzése, pályázat típusa (azonosítója).
- Milyen termékek előállításáról, illetve szolgáltatások nyújtásáról van szó.

Második része:

- A vállalkozó képzettsége, szakmai múltja, megszerzett gyakorlata, tapasztalata.
- A vállalkozó társai, beosztottjai.

Befejező része:

- A székhely, telephely és felszerelések alkalmasságát a vállalkozás szempontjából.
- Az épületek, berendezések állapotát, tulajdonjogait.
- A termékek tartalmaznak-e szabadalmat vagy kereskedelmi védjegyet.

4. Vállalkozás és a szervezet bemutatása

- A cégnél munkát is vállaló társtulajdonosok, a vezető funkciót betöltő alkalmazottak, a külső tanácsadók és a cégnél munkát nem vállaló társtulajdonosok rövid szakmai jellemzése.
- A vezetői szerepkörök, felelősségi területek.
- A tulajdonforma leírása.
- A tulajdonviszonyok részletezése.
- A személyzeti politika és stratégia.
- A munkaszerződés elvei, átképzési és továbbképzési célok leírása.
- A bérezési és egyéb ösztönzési rendszer.
- A banki aláírói jogkörök.

5. Piaci, ágazati elemzés

Ebben a részben mutatjuk be a piackutatás azon eredményeit, melyek megalapozzák az üzleti terv jogosultságát. Ez a fejezet a piaci versenyhelyzet és az adott ágazat jellemzőinek elemzésével, bemutatásával foglalkozik. A szemléletességet nagyban segíthetik a könnyen áttekinthető grafikonok, táblázatok.

Az ágazati elemzés részei:

- Ágazati trendek és kilátások
- Versenytársak elemzése
- Piaci lehetőségek és korlátok
- Ágazati előrejelzések

6. Marketing terv (termelési terv)

Az előállított termék, szolgáltatás fogyasztóhoz való eljuttatását szolgálja. A fogyasztás reklámokkal és egyéb eszközökkel való növelésének stratégiáját foglalja össze.

Lehetséges felépítése:

- Helyzetelemzés.
- Marketing célok megfogalmazása.
- Stratégiák meghatározása.
- Programok kialakítása.
- Végrehajtás és ellenőrzés.

7. Működési terv (Termelési terv)

A vállalkozás működésének napi rutinjáról, a telephelyről, eszközökről, munkaerőről és a vállalkozás környezetéről adunk információkat. Az átfogó üzleti terv fontos része, mert segít megtervezni a termék előállításának, vagy a szolgáltatás nyújtásának módját, mikéntjét.

Összeállításánál figyelembe veendő szempontok lehetnek:

- Telephely leírása.
- Gyártóeszköz igény.
- Munkaerő.
- Nyersanyagok.
- Szállítás.
- Alvállalkozók igénybevétele.
- Környezetvédelmi és egyéb hatósági rendelkezések.

8. Pénzügyi terv

Célja az üzleti terv gazdaságosságának vizsgálata. A pénzügyi terv a vállalkozás pénzügyi előrejelzéseit tartalmazza számítások alapján. A pénzügyi terv és a további kalkulációs táblázatok elkészítésének alapja a költség és bevétel tételeinek kalkulációja. A tételek kalkulációi rendszerint 3-5 évre készülnek.

A költségek tervezése során az alábbi költségtételeket célszerű tervezni:

Változó költségek:

- termék vagy szolgáltatás előállításának közvetlen költségei.

Állandó költségek:

- általános költségek,
- értékesítéssel kapcsolatos költségek,
- termék bevezetésére szolgáltató reklámköltségek,
- biztosítási díj,
- adók,
- hitel kamatok.

Részei:

- Az árbevételi terv.
- A költségterv.
- Az eredményterv és eredmény-felhasználási terv.
- A mérleg.
- A nyereség- és veszteségszámítás.
- A likviditási terv.
- A fedezeti pont becslése.

9. Kockázatelemzés

Fontos része az üzleti tervnek. A vállalkozóknak a lehetséges kockázatot fel kell ismerniük és egy hatásos stratégiával fel kell készülniük a kockázat kezelésére, illetve megelőzésére.

Leggyakoribb kockázati tényezők:

- Vagyonkár.

- Üzleti lopások.
- Behajthatatlan követelésekből eredő veszteségek.
- Tisztességtelen dolgozók miatti veszteségek.
- Pénzügyi nehézségek.
- Piaci kockázat.
- Szállítási veszteségek.
- Minőségromlásból adódó veszteségek.

A kockázat kezelésének lehetséges módszerei:

- A kiváltó okok megelőzése, illetve megszüntetése,
- A biztosítás,
- A szakértők alkalmazása,
- A piaci tranzakciók végrehajtás előtti átgondolása, elemzése.

10. Összegzés

Az összefoglalásnak, rövidnek és könnyen kezelhetőnek kell lennie, indokolt esetben legfeljebb 3–4 oldal, de általában ne haladja meg az 1 vagy 2 oldalt. Törekedni kell az elkészítésnél az átláthatóságra. Ez a fejezet tartalmazza a tervezett megvalósítás főbb lépéseinek összefoglalását. A fejezetet lehetséges közvetlenül a bevezető után másodikként is elhelyezni.

11. Mellékletek

Célja, hogy ide helyezzük el azokat a kiegészítő dokumentumokat, amelyek nem kaptak helyet a megelőző fejezetben.

Tipikus mellékletek:

- Piackutatási tanulmányok
- Iparági tanulmányok
- Termék fotók
- Reklám anyagok (kreatív anyagok)
- Fotók a telephelyről, üzlethelységről
- Szerződés másolatok
- Vezetők önéletrajza

Összefoglalás

Az üzleti terv lehetséges részei: címlap, bevezető, vállalkozás és a szervezet bemutatása, piaci, ágazati elemzés, marketing terv, működési terv, pénzügyi terv, kockázatelemzés, összegzés, mellékletek.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1.feladat Olvassuk át Egyed Gyula–Dömötör Jenő: Mezőgazdasági ismeretek II, Agroinform Kiadó és Nyomda Kft, 2000. könyvének pénzügyi terv fejezetét a 204.– 206. oldalig.

2. feladat Tanulópárokban beszéljék meg, milyen költségei lehetnek egy vállalkozásnak.

MUNKANYELVI

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Mikor készülhet üzleti terv? Válaszát írja a kijelölt helyre!

2. feladat

Sorszámozza a helyes sorrendbe az üzleti terv felépítését! Válaszát írja a kijelölt helyre a sorok elé!

-----Pénzügyi terv

-----Kockázatelemzés

-----Vállalkozás és a szervezet bemutatása

-----Összegzés

-----Tartalomjegyzék

-----Címlap

-----Működési terv

-----Bevezető

-----Piaci, ágazati elemzés

-----Mellékletek

-----Marketing terv

3. feladat

Sorolja fel, hogy a bevezető első részében milyen adatokkal mutatja be a céget! Válaszát írja a kijelölt részre!

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

4. feladat

Mi a marketing terv lehetséges felépítése? Válaszát írja a kijelölt helyre!

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

5. feladat

Nevezze meg az üzleti terv utolsó részét! Válaszát írja a kijelölt helyre!

MUNKANYELV

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Üzleti terv készülhet vállalkozás indításakor, pályázatíráshoz, befektetők bevonásához, banki hitel felvételéhez, a management számára.

2. feladat

1. Címlap
2. Tartalomjegyzék
3. Bevezető
4. Vállalkozás és a szervezet bemutatása
5. Piaci, ágazati elemzés
6. Marketing terv
7. Működési terv
8. Pénzügyi terv
9. Kockázatelemzés
10. Összegzés
11. Mellékletek

3. feladat

- A vállalkozás neve, címe, legfontosabb adatai.
- A tulajdonosok neve, címe.
- A vállalkozás működési köre, formája.
- A finanszírozási igény jelzése, pályázat típusa (azonosítója).
- Milyen termékek előállításáról, illetve szolgáltatások nyújtásáról van szó.

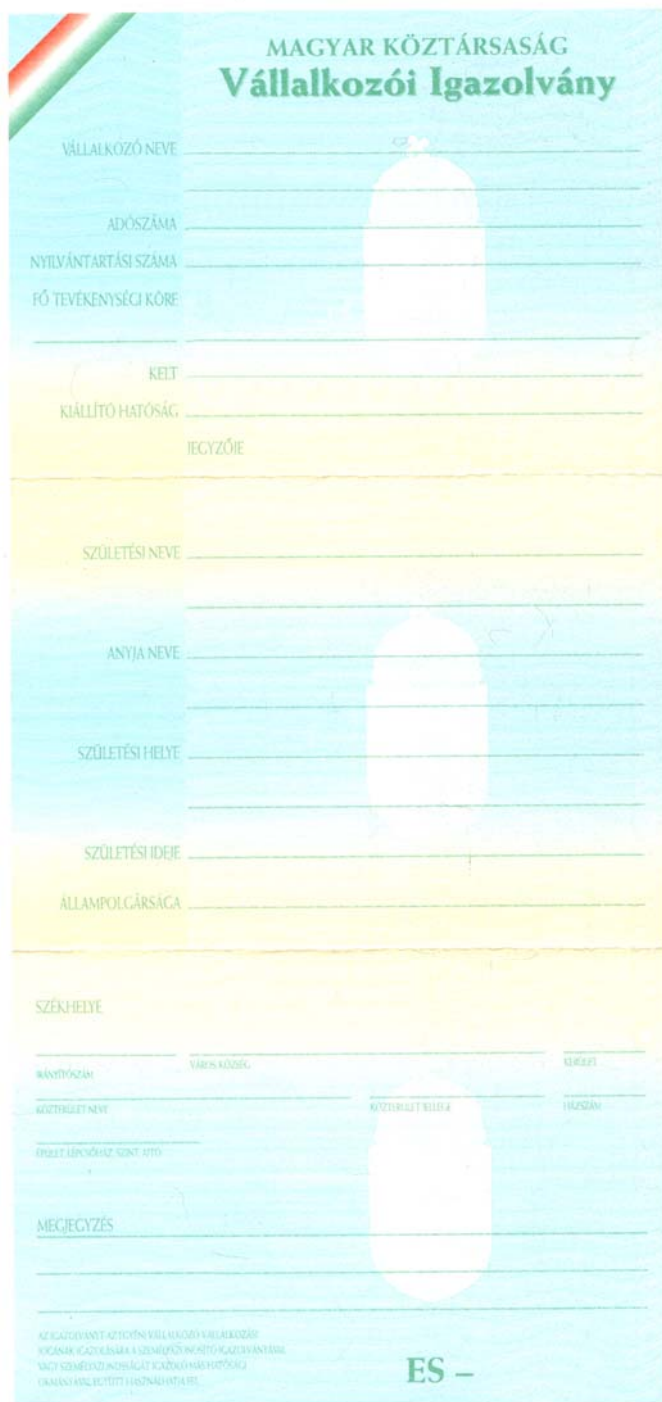
4. feladat

1. Helyzetelemzés.
2. Marketing célok megfogalmazása.
3. Stratégiák meghatározása.
4. Programok kialakítása.
5. Végrehajtás és ellenőrzés.

5. feladat

Mellékletek

MELLÉKLETEK



The image shows the first page of a Hungarian Entrepreneurship Certificate (Vállalkozói Igazolvány). The form is titled "MAGYAR KÖZTÁRSASÁG Vállalkozói Igazolvány" and features a light blue and yellow background with a faint watermark of the Hungarian coat of arms. The form is divided into several sections for data entry:

- Top Section (Light Blue):** Fields for "VÁLLALKOZÓ NEVE", "ADÓSZÁMA", "NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA", "FŐ TEVÉKENYSÉGI KÖRE", "KELT", "KIÁLLÍTÓ HATÓSÁG", and "REGYZŐJE".
- Middle Section (Yellow):** Fields for "SZÜLETÉSI NEVE", "ANYJA NEVE", "SZÜLETÉSI HELYE", "SZÜLETÉSI IDEJE", and "ÁLLAMPOLGÁRSÁGA".
- Bottom Section (Light Blue):** Fields for "SZÉKHELYE", "MÉLYEGYZÉS", and a section for "KÖZTÉRLETSZÁM" with sub-fields for "MÉLYEGYZÉS", "VÁROS KÖZSÉG", "KERÜLET", "KÖZTÉRLETSZÁM", and "HÁRSZÁM".

At the bottom left, there is a small text block: "AZ IGAZOLVÁNYT AZ ÉRTÉKES VÁLLALKOZÓI REGISZTRÁCIÓS KÖZPONTOK ÉS AZ ÉRTÉKES VÁLLALKOZÓI REGISZTRÁCIÓS KÖZPONTOK KÉSZÍTI ÉS NYILVÁNTARTJA. A SZÜKSÉGES ADATOKAT KÉRJÜNK, HOGY TUDJÁTSÁGOSAN Töltsék ki." At the bottom right, there is a large "ES -" mark.

1. ábra. Vállalkozói igazolvány első oldal

VÁLLALKOZÓI IGAZOLVÁNY • VÁLLALKOZÓI IGAZOLVÁNY • VÁLLALKOZÓI IGAZOLVÁNY • VÁLLALKOZÓI IGAZOLVÁNY • VÁLLALKOZÓI IGAZOLVÁNY

TEVÉKENYSÉGI KÖBET

VÁLLALKOZÓ TELEPHELYEI (FŐK TELEPHELYEI)

NÖ	IRÁNYTÖZSÉG	VÁROS, KÖZSÉG	KERÜLET
KÖZTERÜLET NEVE			
KÖZTERÜLET BELSŐJE		HÁTSZÁM	
EPELET LEÍRÁSÁNAZ SÍMÁTÓ			
NÖ	IRÁNYTÖZSÉG	VÁROS, KÖZSÉG	KERÜLET
KÖZTERÜLET NEVE			
KÖZTERÜLET BELSŐJE		HÁTSZÁM	
EPELET LEÍRÁSÁNAZ SÍMÁTÓ			
NÖ	IRÁNYTÖZSÉG	VÁROS, KÖZSÉG	KERÜLET
KÖZTERÜLET NEVE			
KÖZTERÜLET BELSŐJE		HÁTSZÁM	
EPELET LEÍRÁSÁNAZ SÍMÁTÓ			

2020.09.01. 1/10. TÖZSÉG SZÁMÁNAZ, 104/1991. (II. 25.)

2. ábra. Vállalkozói igazolvány hátsó oldal

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Egyed Gyula–Dömötör Jenő: Mezőgazdasági ismeretek II, Agroinform Kiadó és Nyomda Kft, 2000.

Dömötör Jenő: Vállalkozási ismeretek, Séd Nyomda, 1999.

AJÁNLOTT IRODALOM

Horváth József: Gazdálkodási-, vállalkozási és szervezési ismeretek FVM Képzési és Szaktanácsadási Intézet Budapest, 2006.

A(z) 2219-06 modul 001(30)-es szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
33 622 01 1000 00 00	Dísznövénykertész
33 622 01 0100 31 01	Faiskolai termesztő
33 622 01 0100 31 02	Mikroszaporító
33 622 01 0100 31 03	Növényházi dísznövénytermesztő
33 622 01 0100 31 04	Szabadföldi dísznövénytermesztő
31 622 01 0010 31 01	Dohánykertész
31 622 01 0010 31 02	Gyümölcsstermesztő
31 622 01 0010 31 03	Szőlőtermesztő
31 622 01 0010 31 04	Zöldségtermesztő
31 622 01 0100 21 01	Fűszernövény-termesztő
31 622 01 0100 21 02	Gombatermesztő
31 622 01 0100 21 03	Gyógynövénytermesztő
54 621 04 0010 54 01	Kertész és növényvédelmi technikus
54 621 04 0010 54 02	Növénytermesztő és növényvédelmi technikus
54 621 04 0100 31 01	Növénytermesztő
54 621 04 0100 31 02	Növényvédő és méregraktár-kezelő
54 621 04 0100 31 03	Vetőmagtermesztő
54 622 01 0000 00 00	Parképítő és -fenntartó technikus
54 622 01 0100 31 01	Golfpálya-fenntartó
54 622 01 0100 33 01	Kertépítő
54 622 01 0100 31 02	Kertfenntartó
54 622 01 0100 31 03	Temetőkertész

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

22 óra

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató