

# **VÁLLALKOZÁSI ISMERETEK**

**Alternatív programmodul  
a hátrányos helyzetű, GYES/GYED/GYET-ről a munkaerőpiac visszatérni szándékozó  
és nontradicionális szakmákba egyéni vállalkozást indító nők számára**

## **TEMATIKA**

## I. KÖVETELMÉNYEK A PROGRAMMODUL ELVÉGZÉSE UTÁN

### A modul elvégzése után a résztvevő ismerje

- a vállalkozó fogalmát,
- a vállalkozó sikerességét segítő tulajdonságokat,
- a vállalkozás fogalmát,
- az egyéni vállalkozás fogalmát,
- a társas vállalkozások formáit (gazdasági társaság: betéti társaság, közkereseti társaság, korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság, egyesülés, közös vállalat),
- a különböző vállalkozási formák főbb jellemzőit,
- az egyéni vállalkozói igazolvány kiváltásának feltételeit,
- a vállalkozói igazolvány kiváltásának módját,
- a vállalkozói igazolvány visszavonásának feltételeit,
- a tevékenységi kör fogalmát,
- a kezdő vállalkozó teendőit,
- a vállalkozói tevékenység megkezdésével szemben támasztott törvényi követelményeket,
- a telepengedély beszerzésének szabályait,
- a kereskedelmi üzletek működési szabályait,
- a vállalkozás alapítás, átalakítás és megszüntetés legfontosabb feladatait,
- a vállalkozás alapítás, megszüntetés jogi szabályozását,
- a vállalkozás beindításának illetve megszüntetésének adminisztratív teendőit,
- ismerje az üzleti terv fogalmát,
- az üzleti terv szerkezetét,
- az üzleti terv elkészítésének menetét,
- a vállalkozással kapcsolatos adókötelezettségeket,
- az adónemek – általános forgalmi adó (ÁFA), társasági adó, személyi jövedelemadó, helyi adó – fajtáit,
- a vállalkozással kapcsolatos társadalombiztosítási járulék, egészségügyi hozzájárulás befizetési kötelezettségeket,
- a marketing fogalmát,
- a reklám szerepét, formáit és alkalmazási lehetőségeit,
- a főfoglalkozású vállalkozó társadalom, egészség és nyugdíjbiztosítási járulékfizetési kötelezettségeit,
- a kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozó társadalom, egészség és nyugdíjbiztosítási kötelezettségeit,
- a tevékenység végzésével kapcsolatos - munka- és tűzvédelmi, higiéniai – vizsgakötelezettségeket, képesítési előírásokat,
- a kamarai tagságból eredő jogait és kötelességeit,
- a vállalkozás alapítás jogi szabályait,
- a vállalkozás célját és a célnak megfelelően a vállalkozói formát,
- a vállalkozás beindítása és megszüntetése adminisztratív teendőinek sorrendjét,
- a tevékenységi kör pontos fogalmát,

**A modul elvégzése után a résztvevő képes legyen**

- elkészíteni vállalkozásának üzleti tervét,
- összevetni az üzleti ötletet a fogyasztói igényekkel,
- felmérni a piacot és a várható értékesítés lehetőségeit,
- megtervezni a vállalkozás indításához szükséges költségeket,
- meghatározni a vállalkozás munkaerő szükségletét.
- meghatározni a vállalkozás működtetéséhez szükséges forrásokat,
- megtervezni a vállalkozás pénzügyi fedezetét,
- elvégezni a vállalkozás pénzügyi adminisztrációját,
- felhasználni a piaci információkat,
- meghatározni a vállalkozás környezetvédelmi feladatait,
- elkészíteni a vállalkozás munkavédelmi és tűzvédelmi szabályzatát.

**II. A PROGRAMMODUL TANANYAGA:**

A modul időtartama: 60 óra

A téma		
sorszama	megnevezése	óraszama
<b>1.</b>	<b>Vállalkozás, vállalkozások típusai</b>	<b>10</b>
<b>2.</b>	<b>Vállalkozás alapítása, működtetése, átalakítása és megszüntetése</b>	<b>12</b>
<b>3.</b>	<b>Üzleti terv</b>	<b>16</b>
<b>4.</b>	<b>Az adó fogalma, adófajták, adózás</b>	<b>6</b>
<b>5.</b>	<b>A vállalkozó járulékfizetési kötelezettségei</b>	<b>6</b>
<b>6.</b>	<b>Vállalkozás és etika</b>	<b>2</b>
<b>7.</b>	<b>Munkavédelem</b>	<b>4</b>
<b>8.</b>	<b>Tűzvédelem</b>	<b>2</b>
<b>9.</b>	<b>Környezetvédelem</b>	<b>2</b>

**A tananyag részletezése:****1. Vállalkozás, vállalkozások típusai****10 óra***1.1 Vállalkozó*

- Ki minősül vállalkozónak
- Vállalkozási formák
- Jogi személyek

*1.2 Egyéni vállalkozás**1.2.1 Az egyéni vállalkozói igazolvány kiadásának feltételei*

- Cselekvőképesség,
- Állandó lakóhely,
- Az egyén ne legyen kizárva az egyéni vállalkozás gyakorlásából.

*1.2.2 A kezdő vállalkozó teendői*

- Szükséges hatósági engedélyek, vállalkozói igazolvány beszerzése
- Szakképesítéssel kapcsolatos előírások betartása
- Hatósági igazolás (erkölcsi bizonyítvány) beszerzése
- Önkormányzati bejelentési kötelezettségek
- APEH adat bejelentkezési kötelezettség

Saját nyilatkozat  
 Mesterlevélhez kötött tevékenységek  
 Szakképesítés igazolását nem igénylő tevékenységek

- 1.3 *A társas vállalkozások típusai*
  - 1.3.1 *Gazdasági társaság*
  - 1.3.2 *Betéti társaság*
  - 1.3.3 *Közkereseti társaság*
  - 1.3.4 *Részvénytársaság*
  - 1.3.5 *Egyesülés*
  - 1.3.6 *Közös vállalat*
- 1.4 *A vállalkozások főbb jellemzői*

## **2. Vállalkozás alapítása, működtetése, átalakítása és megszüntetése 12 óra**

- 2.1 *A vállalkozás alapítást befolyásoló tényezők*
- 2.2 *A vállalkozás alapítás során felmerülő feladatok*
- 2.3 *A vállalkozás indítás korszerű módszerei és eszközrendszere*
- 2.4 *A rendelkezésre álló személyi és tárgyi erőforrások*
- 2.5 *A vállalkozás alapítás jogi eljárási rendje*
  - Alapító okirat
  - Cégbejegyzés
  - Bankszámlanyitás
  - Adószám
  - Társadalombiztosítási szám.
- 2.6 *Kamarai tagság*
  - A kamarai tagságból eredő, a vállalkozót megillető jogok és kötelezettségek,
  - A kamarai szolgáltatások igénybevételének módja, helye,
  - Kapcsolattartás a szakmai és területi gazdasági kamarával, szakmai szövetségekkel,
- 2.7 *A tervezés szerepe a vállalkozás alapításával, működésével, átalakításával és megszüntetésével kapcsolatos döntéshozatalban. A vállalkozás pénzügyi tervezése*
  - 2.7.1 *A vállalkozás pénzforrásai*
    - Saját tőkefinanszírozás előnyei és hátrányai
    - A hitelfinanszírozás előnyei és hátrányai
  - 2.7.2 *A vállalkozás működtetéséhez szükséges pénzmennyiség*
    - Induló költségek
    - Működési költségek
    - A személyes megélhetés költségei
- 2.8 *A vállalkozás pénzügyi adminisztrációja*
  - Egyszeres könyvvitel
  - Kettős könyvvitel
  - Mérleg
- 2.9 *A vállalkozások megszüntetésekor figyelembe veendő tényezők (a tárgyak, eszközök magántulajdonba kerülése esetén, személyi jövedelem adófizetési kötelezettség)*

### 3. Üzleti terv

16 óra

#### 3.1 Az üzleti terv tartalma

#### 3.2 Az üzleti terv szükségessége

#### 3.3 Az üzleti terv szerkezete

Bemutatkozik a vállalkozás

A vállalkozás alapításának időpontja

Tevékenységi köre

A működtető tulajdonos(ok)

Miben különbözik a vállalkozás az azonos tevékenységi körű vállalkozásoktól

A jó működést biztosító tényezők

A tervezett termék/szolgáltatás jellege, piaci lehetőségei

Milyen technológiával, módszerrel készült a termék

Mekkora nyereségre számít

Milyen saját erővel (anyagi, szellemi) rendelkezik a vállalkozás és mikkel szükséges kiegészíteni

#### 3.4 Az üzleti terv készítés menete

Az üzleti ötletek összegyűjtése, a fogyasztói igényekkel történő összevetése

A piac és a várható értékesítés felmérése, a konkurencia hibáinak és erényeinek felhasználásával

A termék (szolgáltatás) bemutatása konkrét adatokkal

A vállalkozás működtetéséhez szükséges források meghatározása

A költségtervezés és fedezetszámítás elkészítése

Marketing terv készítése

A vállalkozás reklámtevékenységének megtervezése

Gyártás, működés helyének meghatározása

A vállalkozás berendezésének (gyártóeszközeinek) megtervezése

A szállítás szervezése

Alkalmazotti létszámszükséglet meghatározása

A vállalkozás működtetésének szervezeti feltételei

A vállalkozás pénzügyi elszámolása, könyvelése

A vállalkozás költségtakarékos üzemeltetése, belső tartalékok feltárása (tőkeigényesség)

### 4. Az adó fogalma, adófajták, adózás

6 óra

#### 4.1 Az adó fogalma, adózás

##### 4.1.1 Forgalomhoz kapcsolódó adófajták

Általános forgalmi adó (ÁFA)

Fogyasztási adó

Iparüzési adó

Helyi adók

Vagyoni adók

##### 4.1.2 Jövedelemhez kapcsolódó adófajták

Személyi jövedelemadó

Társasági adó

##### 4.1.3 Az egyes adónemekkel kapcsolatos feladatok

Az adó alapja és mértéke

Adóelszámolás, adónövelő és csökkentő tételek

Adókulcs

Az adóelszámolás és nyilvántartás módja  
 A beszámolási kötelezettségre vonatkozó előírások  
 Az adóbevallás, befizetés, ellenőrzés, rendbírság. Az adóhiány és a késedelmes befizetés szankciói  
 Az adókedvezmények köre, mértéke és igénybevételük módja  
 Adózás és átalányadózás  
 A tételes elszámoláson alapuló, és az átalány adózás közötti választás stratégiai kérdései  
 Társasági adó  
 Adóelőleg fizetési kötelezettség  
 Az általános forgalmi adó befizetése, visszaigénylése  
 Az alkalmazottak jövedelme után számított SZJA előleg levonása és befizetése  
 A vállalkozó SZJA kötelezettsége

## **5. A vállalkozó járulékfizetési kötelezettségei 6 óra**

- 5.1 Főfoglalkozású vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége*  
 Társadalombiztosítási járulék  
 Egészségbiztosítási járulék  
 Nyugdíjjárulék
- 5.2 Kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége*
- 5.3 A kezdő vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége*  
 - kezdő vállalkozó meghatározása

## **6. Vállalkozás és etika 2 óra**

Az etika fogalma  
 Etikus magatartás  
 Törvények alkalmazása a vállalkozásban (törvénytisztelő, kiskapu-kereső, figyelmen kívül hagyó)  
 Erkölcsösség és kölcsönösség jelentősége a vállalkozásban  
 A barátság elve a vállalkozásban

## **7. Munkavédelem 4 óra**

- 7.1 Munkavédelem célja, alapfogalmai*  
 Az egészséges és biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételei  
 Veszélyforrások  
 Zaj, por, rezgésártalmak  
 Baleset, munkabaleset  
 Foglalkozási betegségek  
 Védőburkolat, biztonsági berendezés, védőeszköz
- 7.2 Az egészséges életmód*  
 Tisztálkodás, fogak ápolása  
 Öltözködés  
 Helyes táplálkozás  
 Testedzés
- 7.3 Balesetvédelem, elsősegélynyújtás*  
 Sebellátás  
 Égési sebek

- Csonttörés
- Áramütés
- Eszméletvesztés, újraélesztés
- 7.4 *Szenvedélybetegségek*
  - Alkohol
  - Dohányzás
  - Drog
- 7.5 *Családi életre nevelés*
- 7.6 *Munkavédelmi oktatás*
- 7.7 *Munkavédelmi szabályzat*

**8 Tűzvédelem** **2 óra**  
 A vállalkozással kapcsolatos tűzvédelmi előírások  
 Tűzvédelmi szabályzat

**9 Környezetvédelem** **2 óra**

- 9.1 *A levegő védelme*
  - A levegőt alkotó gázok
  - A levegő szennyező anyagai
  - A légszennyezéssel kapcsolatos jelenségek
- 9.2 *A víz védelme*
  - Ipari szennyezés
  - Kommunális szennyezések
- 9.3 *A talaj védelme*
  - A talaj szennyezésének módjai
- 9.4 *A vállalkozással kapcsolatos környezetvédelmi előírások*

### III. A TANANYAG FELDOLGOZÁSÁNAK MÓDSZEREI

A modul tananyagának feldolgozása elsősorban konkrét példákon keresztül valósul meg. Nem pusztán elméleti fejtegetéseket, előadásokat tartalmaz, amit tárgyi ismeretként el akarunk sajátítani, hanem a köznapi életben előforduló esetekhez kapcsolódik. Az üzleti terv készítését szintén mintapéldákon keresztül mutatjuk be.

Az egyes témák iránt jobban érdeklődők számára lehetőséget teremtünk arra, hogy képességeiket sokoldalúan fejleszthessék. Mivel a tananyag új ismereteket tartalmaz, ezért az órakereteket rugalmasan kezeljük. Azokat a témaköröket tárgyaljuk részletesebben, amelyek a gyakorlati életben is kiemelten hasznosíthatók.