



Magyarország-Horvátország
Határon Átnyúló Együttműködési Program

Befektetés ösztönzés az öko- turizmus területén- feladatok



Interreg V-A Magyarország-Horvátország
Együttműködési Program 2014-2020



HUHR/1601/4.1.2/0031

SZÁM-PONT Kft.
8900 Zalaegerszeg
Rákóczi u. 4-8.

Tartalom

| | |
|---------------------------|----|
| E-learning teszt: | 2 |
| Beküldendő feladatok..... | 8 |
| Üzleti terv | 8 |
| Pénzügyi terv | 17 |

E-learning teszt:

Kérdések

1. Egészítse ki a következő mondatot!

Egy természetes személynek egyidejűleg egyéni vállalkozói jogviszonya állhat fenn.

- a) több
- b) egy
- c) kettő
- d) egy sem

Helyes válasz: b)

2. Melyik állítás igaz az ügyfélkapu esetében?

- a) Bejárat a polgármesteri hivatalba.
- b) A magyar kormányzat elektronikus ügyfélbeléptető és azonosító rendszere.

Helyes válasz: b)

3. Tegye megfelelő sorrendbe az egyéni vállalkozóvá válás folyamatának lépéseit!

- a) a nyilvántartást vezető szerv az egyéni vállalkozót nyilvántartásba veszi, és értesítést küld a bejelentő vállalkozó részére
- b) a végezni kívánt gazdasági tevékenység kigondolása
- c) egyéni vállalkozói tevékenység folytatása
- d) az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése személyesen az ország bármely járási (fővárosi kerületi) hivatalánál (okmányiroda/kormányablak), illetve elektronikus úton ügyfélkapun keresztül.

Helyes sorrend: b), d), a), c),

4. Melyik jogszabály vonatkozik az egyéni vállalkozóra?

- a) 2009. évi CXV. törvény
- b) 253/1997. (XII.20.) Korm. rendelet

Helyes válasz: a)

5. Igaz vagy hamis a következő állítás?

A cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban a jogi képviselő nem kötelező.

Helyes válasz: HAMIS

6. Egészítse ki a következő mondatot!

Betéti társaság alapításához minimum személy szükséges.

- a) három
- b) egy
- c) kettő
- d) egy sem

Helyes válasz: c)

7. Párosítsa a rövidítéseket a fogalmakkal!

- a) Bt.
 - b) Kft.
 - c) Rt.
 - d) Ev.
- 1) Egyéni vállalkozó
 - 2) Betéti társaság
 - 3) Részvénytársaság
 - 4) Korlátolt felelősségű társaság

Helyes válasz: a-2, b-4, c-3, d-1

8. Igaz vagy hamis a következő állítás?

A betéti társaság beltagja a saját teljes vagytonát is kockáztatja a gazdasági társaságban.

Helyes válasz: IGAZ

9. Párosítsa az összetartozó fogalmakat!

- a) betéti társaság
- b) korlátolt felelősségű társaság
- c) tag
- d) kültag

Helyes válasz: a-d, b-c

10. Igaz vagy hamis a következő állítás?

A 239/2009 (X.20.) Korm. rendelet határozza meg a Magyar Köztársaság területén a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeit és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjét.

Helyes válasz: IGAZ

11. Melyik szervezet rövidítése a NAV? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) Népi Adó és Vámhivatal
- b) Adó és illetékhivatal
- c) Nemzeti Adó- és Vámhivatal
- d) Nemzeti Adózási Hivatal

Helyes válasz: c)

12. Melyik külső finanszírozási forrás az alábbiak közül?

- a) tőketartalék
- b) bankhitel
- c) mérleg szerinti eredmény
- d) értékcsökkenés

Helyes válasz: b)

13. Melyik hitelkonstrukció érhető el kezdő vállalkozásoknak?

- a) mikrohitel
- b) Széchenyi-kártya

Helyes válasz: a)

14. Melyik kártya nyújt kedvezményt a Nyugat-balatoni térségben? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) bankkártya
- b) hitelkártya
- c) West-Balaton&Badacsony Card
- d) üzemanyag kártya

Helyes válasz: c)

15. Melyik szervezet rövidítése a FATOSZ? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) Falusi és Agrotanácsadók Országos Szövetsége
- b) Falusi és Agroturizmus Országos Szövetsége
- c) Falusi és Agroturisták Országos Szövetsége
- d) Fából Készített Termékek Országos Szövetsége

Helyes válasz: b)

16. Mi jellemző a TDM-re? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) az Európai Unió vidékfejlesztési politikájának része, az Európai Bizottság által kidolgozott négy közösségi kezdeményezés egyike
- b) feladata a vidék társadalmi-gazdasági fejlődésének elősegítése
- c) tagjai általában helyiek, egy turisztikai fogadótérségbe tartoznak
- d) konkrét projektekre vonatkozó együttműködés

Helyes válasz: c)

17. Igaz vagy hamis a következő állítás?

A 2014-2020-as támogatási időszak Magyarországon a „Deák2020” nevet kapta.

Helyes válasz: HAMIS

18. Melyik pályázó jogosult Terület és Településfejlesztési Operatív Programban turizmusra pályázni? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) Egyéni vállalkozó
- b) Önkormányzat
- c) Magánszemély
- d) Mindenki

Helyes válasz: b)

19. Hol tájékozódhat az aktuális uniós pályázatokról az alábbi honlapok közül? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) <http://www.nav.gov.hu/>
- b) <http://www.index.hu/>
- c) <http://www.szechenyi2020.hu/>
- d) <http://www.nyilvantarto.hu/hu/evig>

Helyes válasz: c)

20. Párosítsa az összeillő rövidítéseket és szervezeteket!

- a) VOSZ
- b) MFB
- c) MKIK
- d) MVA
- 1) Magyar Fejlesztési Bank
- 2) Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége
- 3) Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
- 4) Magyar Kereskedelmi és Iparkamara

Helyes válasz: a-2, b-1, c-4, d-3

21. Igaz vagy hamis a következő állítás?

A vezetői (más néven döntéshozói összefoglaló) végső soron az üzleti terv szintézisét adja.

Helyes válasz: IGAZ

22. Párosítsa össze a fogalmakat a jellemzőjükkel!

- a) marketing terv
- b) a jövőbeni gazdálkodási elképzelések pénzügyi-gazdasági szempontú bemutatása
- c) A piac és a lehetőségek jellemzése
- d) pénzügyi terv

Helyes válasz: a-c, b-d

23. Hány fő részre bontható a SWOT-analízis?

- a) egy
- b) három
- c) négy
- d) hét

Helyes válasz: c)

24. Melyik nem része a SWOT-analízisnek? Válassza ki a helyes megoldást!

- a) Erősségek
- b) A telephely bemutatása
- c) Veszélyek
- d) Gyengeségek

Helyes válasz: b)

25. Igaz vagy hamis a következő állítás?

Az akcióterv az üzleti terven fogalmazottakkal összhangban arra ad választ, hogy mikor és mit kell tennünk annak érdekében, hogy ezeket a célokat elérjük.

Helyes válasz: IGAZ

Beküldendő feladatok

Állítsa össze ökoturisztikai vállalkozása üzleti tervét és pénzügyi tervét. Az elkészült dokumentumokat az alábbi feladatokban kell visszaküldeni.

Üzleti terv

Állítsa össze ökoturisztikai vállalkozása üzleti tervét a letölthető állomány segítségével. Az elkészült anyagot töltsse fel a feladatban.

Letölthető állomány- Üzleti terv sablon:

ÜZLETI TERV

1.

BEVEZETÉS

A vállalkozás neve, rövidített neve

A vállalkozás címe, székhelye és telephelyei

A vállalkozás formája

A vállalkozás jellege

A vállalkozás működési köre

2.

ÖSSZEFOGLALÁS

3.

BEMUTATKOZÁS

A vállalkozás célja

A vállalkozás helyszíne, telephelyei, mérete

Az alapvető tevékenység bemutatása

Az előállítandó termék / szolgáltatás bemutatása

A vállalkozó, illetve a tulajdonos vállalkozók személyes bemutatása, a tevékenységhez kapcsolódó szakmai háttér és különleges képességeik szempontjából

A vállalkozás sikerességének bizonyítása (Miért gondolja a vállalkozás, hogy sikeres lesz ezzel a tevékenységgel?)

4.

IPARÁGELEMZÉS

A iparág bemutatása, fejlődése, növekedése.

A vállalkozás helye, megcélzott helye az iparágon belül.

Az iparág piacának szegmentálása.

Az iparágban tevékenykedő versenytársak elemzése, erősségeik és gyengeségeik felmérése.

A versenytársak fejlődésének, piaci eredményeinek alakulása.

5.

M Ű K Ö D É S

A termék / szolgáltatás bemutatása, leírása, felhasználhatóságuk, előnyös és vonzó tulajdonságai

Gyártásra / szolgáltatásnyújtásra vonatkozó módszerek, általános koncepció, eljárások

A tevékenységhez szükséges gépek, berendezések, azok beszerzési forrása

Nyers- és alapanyagok, energia és egyéb eszközök beszerzési forrása

A vállalkozás munkaerő szükséglete, annak biztosítása

A vállalkozás kapacitásának bemutatása

Szállítók és vevők, az azokkal meglévő vagy kialakítandó kapcsolat bemutatása

6.

MARKETING

A piac és a piaci lehetőségek meghatározása, az adott termék / szolgáltatás iránti kereslet

A fogyasztói igények és a versenytársak, a konkurencia reakcióinak felmérése

Az egyéb külső tényezők figyelembe vétele (konkurencia, kormányzati intézkedések, nyilvánosság, stb.)

A vállalkozás összehasonlítása a versenytársakkal

Image

Elhelyezkedés

Termékek / szolgáltatások

Reklám

Árak

Értékesítési módszerek

Mit tervez a vállalkozás tenni a versenyképesség megtartása, javítása érdekében

Kommunikáció és reklámkampány, a marketing különböző elemeit miként tervezi a vállalkozás használni – marketing stratégia

Árak megállapításának módszere, vásárlói pluszszolgáltatások, engedmények, akciók tervezése

7.

SZERVEZET

Vezető tisztségviselők bemutatása

A vállalkozás fontos szereplőinek bemutatása

Alapítók

Befektetők

Menedzserek

Külső vezetők, tanácsadók és szakértők

Szervezeti struktúra, szervezeti felépítés

A fontosabb belső szervezeti egységek felsorolása, bemutatása

A döntési szintek és hatáskörök bemutatása

8.

KOCKÁZAT

Felmerülő kockázatok ismertetése

Néhány változat bemutatása a felmerülő kockázatok kezelésére

A kockázat csökkentése érdekében tett vagy tervezett intézkedések bemutatása

9.

PÉNZÜGYITERV

Eredményterv – előzetes jövedelemterv

Tervezett árbevétel

Költségek alakulása

Pénzforgalmi terv – pénzeszközök alakulásának bemutatása

Fedezeti pont elemzése

Pénzügyi terv

Állítsa össze ökoturisztikai vállalkozása pénzügyi tervét a letölthető állomány segítségével. Az elkészült anyagot töltsse fel a feladatban.

Letölthető állomány – Pénzügyi terv sablon:

Beruházási költségek

| Beruházások (telek, épület, jármű) | | | |
|---|--|--|---|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |
| Berendezések (gépek, felszerelések, munkaeszközök): | | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |
| 6 | | | |
| 7 | | | |
| 8 | | | |
| 9 | | | |
| 10 | | | |
| Összes beruházás: | | | 0 |

Megjegyzés:

Költség és jövedelem elemzés

Megjegyzés: a *-al megjelölt elemek számolására külön táblázat van

| Összbevételek elemzése* | | Pénznem | 2018 | 2019 |
|-------------------------|----------------------------|---------|------|------|
| 1 | Termékek árbevételei | | | |
| 2 | Áruk árbevételei | | | |
| 3 | Szolgáltatások árbevételei | | | |
| 4 | Egyéb bevételek | | | |
| Összbevétel | | | 0 | 0 |

| KÖLTSÉGEK elemzése | | | | |
|----------------------|---|---------|------|------|
| Fix Költségek | | Pénznem | 2018 | 2019 |
| 1 | Béreköltség + járulékok (fizetés + adók) ** | | | |
| 2 | Marketing és reklám költség | | | |
| 3 | Biztosítás költsége | | | |
| 4 | Bérleti díjak (telefon, internet, weblap) | | | |
| 5 | Hatósági engedélyek és cégalapítás díja | | | |
| 6 | Igénybe vett szolgáltatások (pl. Könyvelés) | | | |
| 7 | Egyéb | | | |
| Össz fix költség | | | 0 | 0 |
| Változó Költségek*** | | Pénznem | 2018 | 2019 |
| 1 | Áruköltség | | 0 | 0 |
| 2 | Anyagköltség | | 0 | 0 |
| 3 | Segédanyagok, fogyóanyagok | | 0 | 0 |
| 4 | Szállítási költség | | 0 | 0 |
| 5 | Közüzemi díjak (víz, villany, gáz) | | 0 | 0 |
| 6 | Egyéb | | 0 | 0 |
| Össz változó költség | | | 0 | 0 |
| Összköltségek | | | 0 | 0 |

| Összesített eredmények | | Pénznem | 2018 | 2019 |
|------------------------|---|---------|------|------|
| 1 | Összbevétel | | 0 | 0 |
| 2 | Összköltség | | 0 | 0 |
| 3 | Adózás előtti eredmény (nyereség/veszteség) | | 0 | 0 |
| 4 | Profit adó (társasági adó) = 9 % | | 0 | 0 |
| 5 | Adózás utáni eredmény | | 0 | 0 |

BEFEKTETÉS ÖSZTÖNZÉS AZ ÖKO- TURIZMUS TERÜLETÉN- FELADATOK

BREAK-EVEN POINT

| Szám | Megnevezés | Mennyiség (hipotézis - aktivitásnak megfelelően) | | | | | | |
|------|-----------------|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | 0 | 100 | 200 | 300 | 400 | 500 | 600 |
| 1 | FIX KÖLTSÉG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | VÁLTOZÓ KÖLTSÉG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | ÖSSZ KÖLTSÉG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | BEVÉTELEK | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | |
|------------------|--|
| Költség / egység | |
| Ár / egység | |

| |
|------------------|
| BREAK-EVEN POINT |
| #ZÉRÓOSZTÓ! |

