**Pénzügyi és vállalkozási ismeretek témakörök**

**1.téma:**

*Kedves Diákok!*

*A vállalkozóvá válás útján sok mindent megtanultunk. Hátra maradt egy pár olyan ismeret, amelyek a****vállalkozás üzemeltetéséhez****tartoznak.*

***Feladat:***

*Egyik ilyen téma a****pénzügyi tervezés****. Ma gyakorlatban mutatom be hogyan tervezhet egy vállalkozó és azután Önök kell, hogy tervezzenek nyomdokaimon, beküldve tervezésüket Üdvözlettel: Szaktanár*

Tisztázzuk a következő két fogalmat: **fix költség** és **változó költség**:

**fix költség**: a vállalkozó azon költsége, ami nem függ attól, hogy jelenleg mit állít elő, mit szolgáltat, a munka tömegétől, stb. Ez egy olyan költség, amit mindenképpen ki kell fizetni. Pl. bér, őrzés-védés, a rezsiszámlák, a bérleti díj, stb.

**változó költség**: ez a költség függ a termelés volumenétől, a termelt minőségtől (csomagolás minősége pl.), a felhasznált energia-költségétől, a beszállítók áraitól, a marketing költségtől, a vásárolt külső szolgáltatások díjától, stb.

**Feladat**: Egy termelő cég termoszokat gyárt, melyeket 4.000 Ft-os áron akar értékesíteni a piacon. 152.000.000 Ft **bevételt** tervez, 26.600.000 Ft **fix költség**és 15.200.000 Ft **változó költséggel.** A vállalat szeretné megtudni, hogy hány darab gyártása után lesz nyereséges a vállalat.

**Megoldás**: fix költség: 26.600.000 Ft.

               változó költség: 15.200.000 Ft

A **nyereség**: 152.000.000 Ft- (26.600.000 Ft+15.200.000 Ft)= 110. 200.000 Ft.

Megnyugtató, de a vállalat szeretné megtudni, hogy mennyi db legyártása után fognak profitot termelni és nem a költségek fedezésére.

A 152.000.000 Ft : 4.000 Ft =38.000 db termosz- ennyi lesz termelve, ha ilyen pénzügyi paramétereket határoznak meg az elején.

Nézzük meg, hogy a 38.000 db termosz árából mennyit fog "elvinni" a változó költség kifizetése:

15.200.000 Ft változó költség: 38.000 db= 400 Ft/db. Tehát minden termoszból, szívfájdalommal, de 400 Ft-ot a változó költségre kell áldozni. Így marad 3.600 Ft a termosz árából. Nézzük meg most, hogy mennyi darabbal kell elosztanom 26.600.000 ft-ot, hogy "letudjam" ezt a költséget is:

26.600.000 Ft: 3.600 Ft= 7.389 db (kerekítéssel). Tehát ettől a darabszámtól kezdve csak nyereséget termel a vállalat: 38.000 db- 7.389 db= 30.611 db. Ha ezt a darabszámot megszorzom 3.600 Ft-tal, akkor már a megismert 110.199.600 Ft profitot kapjuk.

**Dolgozat feladat:**

Egy cég túra botokat gyárt. Azt tervezi, hogy 84.000.000 Ft bevételre tesz szert, mivel 7.000 Ft-ban adja a botokat és a termék nagyon kellendő. 9.600.000 Ft fix költséget és 3.600.000 Ft változó költséget terveznek. Határozza meg, hogy mennyi bottól lesz a vállalt termelése nyereséges!

**2.téma:**

Kedves Diákok!

Ma arról beszélünk **hogyan képezzük szolgáltatások árát**. Példa:

Egy autószerelő műhelyre, 2 dolgozóval, az alábbi adatok jellemzőek, éves szinten:

- épületbérlés: 2.400.000 Ft

- közműdíj: 240.000 Ft

- irodai költségek: 180.000 Ft

- bérek (munkáltató szemszögéből): 18.000.000 Ft

- felszereltség szinten tartása: 1.200.000 Ft

- reklám: 360.000 Ft.

------------------------------------------------

Ez 22.380.000 Ft fix költség. Tegyük fel, hogy a 1 alkalmazott 40 órát dolgozik hetente, 2 alkalmazott 80 órát. 48 hét alatt (számoljunk szabadságot 4 hetet) 3.840 óra áll rendelkezésre.

22.380.000 Ft/ 3.840 óra= 5.828,125 Ft/óra (mint egy jó Dániai óra bér :-)). Ezért **a tulajdonos** 5.800 Ft-os *óradíjat*+ *anyagköltséget*+ 4.200 Ft/óra *profitot* számít be az autójavításért.

***Feladat:***

*készítsetek el ti is egy ilyen feladatot, a ti általatok adott adatokkal. Ha soknak tartjátok az előbbi minta példa szolgáltatási díját (órabér+profit), akkor módosítsatok az adatokon, hogy a ti általatok kívánt szolgáltatási díj keletkezzen.*

**3.téma:**

Kedves Diákok!

A mai nap a **Vállalati reoganizációról**fogunk beszélni.

A*reorganizáció*szót ilyen összefüggésben hallhatjuk:

**reorganizáció (átszervezés)** - egy új szervezet felállítása; másképp megszervezett cég (gyakran kiterjedt és drasztikus változások után);

egy bizottság lett kinevezve, hogy felügyelje az átszervezést; vezető tisztviselők ki lettek szorítva az átszervezés által

- egy cselekmény, hogy egy cég vagy másokkal kapcsolódó üzleti tevékenységét átszervezzék

- behoznak valakit, hogy felügyelje a szervezet egy új osztályát

**reorganizáció (átszervezés)** - kiterjedt szerkezeti módosítása egy vállalatnak vagy kormánynak; miután átvesznek egy szervezetet alaposan átszervezik

**reorganizáció**([**felülvizsgálatát**](https://www.thefreedictionary.com/revision) , [**módosítás**](https://www.thefreedictionary.com/alteration)) - egy cselekmény felülvizsgálata vagy módosítása ;drasztikus felülvizsgálati vélemény

Tanulmányuk végén találkozniuk kell ezzel a közgazdasági fogalommal, hogy teljes legyen a kép, hogy mi is történik a gazdálkodásban vagy gazdálkodás tervezésben. Személyesen is érinthet valakit ez a fogalom, mint például az alábbi videó szereplőjét.

<https://www.youtube.com/watch?v=FCE0w0uEVSg>

***Feladatuk:***

*Találjanak olyan híreket, cikkeket, videókat, amelyek a reorganizációról szólnak, és adják meg nekem ilyen formában (ki lehet otthon gyűjteni és vizsgán bemásolni).*

*Ilyen például az alábbi:*

*https://www.portfolio.hu/uzlet/20200423/reorganizacios-terv-keszult-a-bahart-nal-428024*

**4.téma:**

Kedves Diákok!

A mai nap egy olyan lehetőségről lesz szó, amivel vállalkozások élhetnek. Ebből a szabályozásból láthatjátok, hogy az állam "kegyes" a vállalkozásokkal: értékeli, hogy befektetnek, hogy jobban tudják végezni munkájukat, másrészt nem akarja, hogy elsodorja ez a nagy összegű befektetés a vállalkozást. Ezért lehetőséget ad, hogy menedékesen levonja a befizetendő évi adójából, amit befektetett. Ezt hívják é**rtékcsökkenési leírásna**k, vagy a **gép amortizációjának**.

Az alábbi **Feladat**ezt az életszerű helyzetet mutatja be.

Egy haszongépjármű ÁFA nélküli beszerzési ára: 12 700 000 Ft. Tervezett használati idő hat év. Kalkulált futásteljesítménye évekre bontva a következő: Első év  90 000 km, Második évben  80 000 km, Harmadik évben  70 000 km, Negyedik évben  60 000 km, Ötödik évben  55 000 km, Hatodik évben  55 000 km.

Számítsa ki a gépkocsi összes futásteljesítményét *(össze kell adni a tervezett évenkénti kilométereket) és* az egy km-re jutó értékcsökkenést! *(minden megtett kilométeren ugyanannyival csökken az eredeti gép ára:****eredeti összeg****:****futásteljesítmény összege<-----km****; pl. ha 18.670.000 Ft lenne az eredeti összeg és 230.000 km a futásteljesítmény, akkor 18.670.000: 230.000 = 81,17 Ft lenne, amit le lehet vonni a gép árából (mint elhasználódás****)****minden km megétele után)*

Határozza meg a haszongépjármű értékcsökkenési leírását teljesítményarányos leírási módszerrel! (*a táblázat soraiban a megtett kilométereknek megfelelő értékcsökkenés)*

Mennyi a haszonjármű értéke a használati idő éveinek végén? (*táblázat utolsó oszlopai)*

Megoldás tervezete:

Gép utolsó értéke *(a táblázatból az utolsó érték)*:                     1 pont

Összes futásteljesítmény:                                               1 pont

Egy km-re jutó értékcsökkenés:                                      2 pont

Táblázat

**Év**    **Gép értéke év elején**    **Futásteljesítmény**    **Értékcsökkenés**                             **Gép értéke év végén**

1.      12 700 000                      *km a feladatból            km x értékcsökkenés értéke Ft-ban    kivonni****Értékcsökkenést****az eredeti árból*

2.

3.

4.

5.

6.

Táblázat kitöltése soronként 1 pont, összesen táblázat  6 pont.

**5.téma:**

Kedves Diákok!

A tegnap láttátok, hogy a vállalkozók hogyan számolják el egyszeri, nagy értékű befektetéseiket, és így eredményesre fordíthatják nagy pénzkiadásukat. Ma nézzük meg hogyan számolják ki egy ilyen műszer óránkénti használati díját.

Meg fogjátok látni, hogy miként lehet kiszámolni, hogy mennyiért "adja munkába" egy vállalkozó vásárolt műszerét *(műszer óradíja+ az azt irányító munkás bére).*

**Feladat**

Egy diagnosztikai műszer vételára bruttó 4 800 000 Ft, megtérülése 6 év. Évente 1600 órát használják. Egy vizsgálat 30 percig tart. A gépen dolgozó szakmunkás órabére 1200 Ft, a bért 27 % munkaadói járulék terheli. Az egyéb költségektől a számítás során eltekintünk. Számítsa ki:

a) a műszer használati idejét órában, *Számítás:  6 év x 1.600 óra= 9.600 óra*

b) a műszer egy órára eső költségét, *Számítás: 4.800.000: 9.600= 500 Ft*

c) az egy órára eső bér és járulékköltségét, *Számítás: 1.200 Ft x 1,27 =1.524 Ft*

d) az egy órára eső összes költséget, *Számítás: 500 Ft géphasználati díj+ 1.524 Ft munkadíj= 1.924 Ft*

e) egy vizsgálat önköltségét! *Számítás: 1.924 Ft x 0,5 óra (30 perc)= 962 Ft.*

**Most ugyanezt a feladatot vezessétek le az alábbi adatokkal**

**1.Feladat**

- 5.000.000 Ft gép ára

- 10 évig használják

- 1.920 órát használják évente

- 3.500 Ft órabér+27% ÁFA

- egy vizsgálat 1,5 óra.

**2.Feladat**

Egy diagnosztikai műszer vételára áfával együtt 7 000 000 Ft, megtérülése 5 év. Évente 1400 órát használják. Egy vizsgálat 45 percig tart. A gépen dolgozó szakmunkás órabére 2400 Ft, a bért 19,5% szociális hozzájárulási adó terheli. Az egyéb költségektől a számítás során eltekintünk.

Számítsa ki:

a) A műszer használati idejét órában!

b) A műszer egy órára eső költségét!

c) Egy órára eső bér és szociális hozzájárulási adó költségét!

d) Egy órára eső összes költséget!

e) Egy vizsgálat önköltségét!

**6.téma:**

**Tárolási költség számolás**

*Ma újból nagyon gyakorlati témát veszünk: például festékek/alkatrészek tárolási költségének kiszámítást. A feladat megoldása végig vezetve lesz, nektek csak a számolásokat kell elvégeznetek és leírni.*

a) **Egy szerelőműhelyhez tartozó raktárhelyiség alapterülete 50 m2, amelynek 75%-át Salgó-állványokkal építették be. Az állványok egységesen 4 db, azonos méretű és terhelhetőségű polcot tartalmaznak. A helyiség bérleti díja 2800 Ft/m2/hó, a fűtés átalánydíja 8000 Ft/hó, a villamos energia pedig 2000 Ft (szintén átalánydíjas).**

**Határozza meg 1 m2 területű polc havi költségét!**

Megoldás: Egy hónapra számolt költségek:

Bérleti díj:  Kb = 2800 Ft/m2 · 50 m2 = 140 000 Ft

Fűtésátalány: Kf = 8 000 Ft

Villanyátalány: Kv =  2 000 Ft

Összesen. …………………… 3 pont

Tárolási terület (vagy kihasznált terület) számítása: …………………………………… ez megegyezik az összes polc területével

*(1 "réteg" polc: 50 m2 x0,75 <---75%*

*4 "réteg"  van, azaz 4 x az előbbi érték)*

1 m2 polc terület tárolási költsége: ……………………………………………………………… 3 pont *(az előbb kiszámolt összköltség : a 4 réteg****összterületével****)*

**b)  Az egyik polcon 5 literes kiszerelésű motorolajat tartanak. Egy flakon alapterülete 3 dm2. Az olaj beszerzési költsége 6200 Ft/5 l, melyet 30%-os haszonnal adnak el az olajcsere alkalmával. Számítsa ki a tényleges haszon nagyságát egy 5 l-es motorolaj értékesítésekor, ha azt 4 hónapig kellett tárolni a raktárban!**

Megoldás:

- Egy 5 literes flakon havi tárolási költsége: …………………………………………………………… 1 pont

*Így számolod ki:*

*- Az előbbi részben kiszámoltad, hogy 1 m2 tárolási költsége...………..Ft*

*- Most átváltjuk az 1m2-t dm2-be: az átváltásnál 100-al szorzunk, azaz    100 dm2...…...Ft*

*Arányítunk, ahogy tanultuk             matekból                                           3 dm2...... x Ft*

*Kiszámoljuk x-et, ahogy matekból tettük: x=…….*

 *Példa ilyen számolásra: 67 dm2...…… 120 Ft*

*19 dm2...…….x Ft.*

*Innen x=(19 .120):67.*

- 5 l olaj eladásának haszna a 30%-os haszonkulccsal számolva: …………………………………………………………… 1 pont *(szorzod 1,30-al az 5l flakon árát)*

- A tényleges haszon ennél az értéknél a tárolási költséggel kevesebb: …………………………………………………………… 2 pont

*(azaz az előbbi értékesítési értékből levonod az 5l olaj tárolási költségét 4-szer véve, mert minden hónapban újra kell számolni a tárolási költséget és 4 hónapig tároljuk)*

**7.téma:**

Kedves Diákok!

Ezt a feladatot hívhatjuk **kedvező árajánlat számolásnak.**Vezetve kell leírni.

**A szervizben éves szinten felhasznált motorolaj mennyiség 1000 l, ezért érdemes megfelelő beszállítónál megrendelni. Három ajánlat közül választhatunk:**

1. ajánlat: 900 Ft/legységár esetén, 10% kedvezmény a 800 litert meghaladó mennyiségre.

2. ajánlat: 1000 Ft/legységár esetén 20% kedvezmény az 500 litert meghaladó mennyiségre.

3. ajánlat: 1100 Ft/legységár esetén 30% kedvezmény a 300 litert meghaladó mennyiségre.

Számítsa ki a három ajánlatot a megadott adatok alapján, és állapítsa meg, hogy melyik beszállítótól érdemes megrendelni a kenőolajat!

***Megoldási segítség:***

*1.ajánlat:*

*-számoljál 800 l-t 900 Ft-tal:…......……….Ft*

*-számold ki, hogy menny 900 Ft 10%-a*

*- vond le a 900 Ft-ból a kapott 10%-ot*

*- 200 l-t számolj ezzel a kedvezményes árral*

*- add össze a 800 l-nek és a 200 l-nek megfelelő árat*

*- oszd el a kapott árat 1000-el (mert ennyi liter kell egy évre)-ez lesz az 1 l bekerülési költsége*

*2. ajánlat*

*-számoljál 500 l-t 1000 Ft-tal:…......……….Ft*

*-számold ki, hogy menny 1000 Ft 20%-a*

*- vond le az 1000 Ft-ból a kapott 20%-ot*

*- 500 l-t számolj ezzel a kedvezményes árral*

*- add össze az 500 l-nek és az 500 l-nek megfelelő árat*

*- oszd el a kapott árat 1000-el (mert ennyi liter kell egy évre)-ez lesz az 1 l bekerülési költsége*

*3.árajánlat:*

*-számoljál 300 l-t 1100 Ft-tal:…......……….Ft*

*-számold ki, hogy menny 1100 Ft 30%-a*

*- vond le az 1100 Ft-ból a kapott 30%-ot*

*- 700 l-t számolj ezzel a kedvezményes árral*

*- add össze a 300 l-nek és a 700 l-nek megfelelő árat*

*- oszd el a kapott árat 1000-el (mert ennyi liter kell egy évre)-ez lesz az 1 l bekerülési költsége*

*Ezután hasonlítsd össze a 3 árat, és válaszd a jobb ajánlatot!*

**8.téma:**

**Felmérő gazdasági/pénzügyi/vállalkozási ismeretekből**

1. Írja le, hogy mikor alakult ki és mi késztette a modern vállalkozási tevékenység megjelenést!
2. Soroljon fel pár indokot, amiért vállalkozásokat alapítanak!
3. Sorolja fel az egyéni vállalkozás létesítésének feltételeit és menetét!
4. Sorolja fel, hogy kik alapíthatnak Kft-ét, milyen feltételekkel és hogyan zajlik az alapítás!
5. Írja le, hogy milyen esemény váltotta ki a hitel megjelenést!
6. Írja le, hogy mely birodalom létrejöttét finanszírozták bankok, és hogyan zajlott ez?
7. Írja le a Magyar Nemzeti Bank szerepét, tevékenységét!
8. Írja le a kereskedelmi bank tevékenységét!
9. Írja le a Cetelembank, az Eximbank és a Takarékszövetkezetek tevékenységét!+
10. Ki kaphat személyi kölcsönt, mik a feltételek?
11. Milyen havi törlesztője van egy fix kamatozású, 3 éves 1,5 Millió Ft-os személyi kölcsönnek?
12. Ki kaphat lakásvásárlás célú hitelt? Mik a feltételek?
13. Milyen havi törlesztője van egy 20 évre felvett, fix kamatozású, illetve változó kamatozású 10 Millió Ft-os hitelnek?
14. Mit jelent a lakáshiteleknél a vegyes kamatláb?
15. Milyen vállalkozási hitelek vannak és hogyan lehet hiteleket felvenni vállalkozás finanszírozásához?