

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

SZAKDOLGOZAT

**Bejczy Boglárka
Levelező
Pályázati
projektmenedzser**

2017.

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Egy TÁMOP-2.3.6 pályázat keretében megvalósított projekt bemutatása

Belső konzulens: Márkus Mónika

Külső konzulens: Schmalcl Szilvia

Bejczy Boglárka

Levelező

Pályázati
projektmenedzser

2017.

NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Bejczy Boglárka
Szak/szakirány: Pályázati projektmenedzsment

Neptun kód: ZFYCU5 *A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2017
A szakdolgozat címe: Egy TÁMOP 2.3.6. pályázat keretében megvalósított projekt bemutatása

Belső (operatív) konzulens neve: Márkus Mónika
Külső (szakmai) konzulens neve: Schmalcl Szilvia
Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

pályázat, projekt, finanszírozás, üzleti terv, támogatás

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított**.
(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén a kérelem digitális másolatának a szakdolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat az egyetem könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!) Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett -nem kizárólagos és időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.


Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: ZALAEGERSZEG
2017. 01. 13.


hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: ZA 21 JAN 13


könyvtári munkatárs

Tartalom

1.-Bevezetés, témafelvetés indoklása	2
2.-Magyarország uniós támogatási rendszerének elemzése.....	3
2.1.-Pályázati rendszer áttekintése.....	3
2.1.1.-Területi tervezés	3
2.1.2.-2004-2006 Nemzeti fejlesztési terv	7
2.1.3.-2007-2013 Nemzeti fejlesztési terv	10
2.1.4.-2011-2013 Új Széchenyi terv	11
2.1.5.-2014-2020 Széchenyi 2020	13
2.2.-Operatív programok struktúrája a fejlesztési tervek időszakában	16
3.-Projektből pályázat- egy konkrét pályázati forrásból megvalósuló projekt feldolgozása esettanulmány módszer alkalmazásával	19
3.1.-A projekt bemutatása projekt menedzsmet eszközök segítségével.....	20
3.1.1.-A projekt cél, illetve a projekt eredményeként megvalósuló szolgáltatás bemutatása	20
3.1.2.-Előkészítési tevékenységek.....	24
3.1.3.-A projekt finanszírozása.....	27
3.2.-Pályázati forrásból megvalósuló projekt megvalósítási folyamatának tapasztalatainak elemzése	33
3.2.1.-Pénzügyi feltételek, ütemezés, üzleti terv bemutatása.....	33
3.2.2.-Fenntarthatósági szempontok megjelenítése a pályázatban	45
3.2.3.-Speciális elvárások	47
3.2.4.-A projekt zárása, fenntartási kötelezettség	50
3.2.5.-Elemzés a kiválasztási kritériumok alapján, terv-tény adatok összehasonlítása, elemzése, eltérések okainak feltárása	52
3.2.6.-Monitoring	56
4.-Összefoglaló	59
<i>Felhasznált Irodalom.....</i>	61
Szakirodalom:.....	61
Mellékletek	64

1.-Bevezetés, témafelvetés indoklása

Szakedolgozatom témájaként egy olyan projekt elemzését választottam, melynek megvalósításához vissza nem térítendő pályázati forrás lett igénybe véve.

A pályázatírás és pályázati projektmenedzsment az elmúlt évek során nagyon népszerű szakmává vált. A dolgozatomból kiderül, hogy egy nyertes pályázat elkészítéséhez, globális tudás és projektszemlélet szükséges.

Egy projekt tervezése tudatosan felépített, átlátható folyamat elméleti kidolgozása, mely a megvalósítás során a kalkulált célokból valós eredményeket hoz létre.

Véleményem szerint Magyarország számára fontosak az Európai Unió által nyújtott támogatások. Ezek a források lehetőséget biztosítanak a vállalkozások számára, hiszen induláshoz tőkét biztosíthatnak, a már meglévő gazdasági szereplők számára pedig potenciált kínálnak fejlesztésekhez, kapacitásbővítéshez, biztosítva versenyképességüket.

Ebből kifolyólag szerettem volna egy vállalkozás szempontjából elemezni adott támogatási folyamatot.

Dolgozatom célja az volt, hogy bemutassam egy olyan projekt megvalósítását, melynek megvalósításához pályázati forrás pályázat lett igénybe véve.

A kidolgozás folyamán a levezető, deduktív témafeldolgozás módszerét alkalmaztam.

Az eljárás során bemutattam Magyarország pályázati rendszerét, megvizsgáltam a projekt célját és a megvalósítani kívánt eredményt is szemléltettem. Következő lépésként megvizsgáltam a pályázati kiírást, majd a megvalósítási folyamatot tekintetem át a monitoring szakasszal bezárólag.

Megvizsgáltam a terv-, és tény adatok közötti eltéréseket és megállapításokat tettem a differencia okaira, kifejtve saját véleményemet.

2.-Magyarország uniós támogatási rendszerének elemzése

Az Európai Unió tagállamai szolidaritást vállalnak a kevésbé fejlett tagországok iránt. A gazdasági és társadalmi kohézió segíti elő a különböző régiók közötti fejlettségi szintben jelentkező különbségeknek a csökkentését, melynek eszköze a regionális politika.

A különbségek csökkentésére irányuló intézkedések finanszírozására 3 Alap áll rendelkezésre, melyek:

- Regionális Fejlesztési Alap
- Európai Szociális Alap
- Kohéziós Alap

Magyarország 2004-es csatlakozása az Európai Unióhoz, elérhetővé tette számunkra ezen alapok forrásait.

2.1.-Pályázati rendszer áttekintése

Magyarországnak már az Európai Unióhoz való csatlakozás előtt fel kellett készülnie a Strukturális Alapra és a Kohéziós Alapra. Ezen alapokból származó forrásokra történő pályázáshoz el kellett készíteni egy programot, amely leírta a középtávú fejlesztési konstrukciót. Magyarország vállalta, hogy rendelkezni fog egy olyan intézményrendszerrel, már a csatlakozás előtt (2004. január 1-én), mely elengedhetetlen a fent említett két alap forrásainak felhasználásához.

2.1.1.-Területi tervezés

Ahhoz, hogy az elmaradottabb régiókban élők számára méltányos szintű életszínvonalat és jövedelmet biztosítson a gazdasági és társadalmi kohézió, segíteni kell a régiók elmaradottságát. A társadalmi és gazdasági különbségek, továbbá a földrajzi elhelyezkedés és a tagállamok természeti erőforrásainak a különbözőségei szükségessé tették egy olyan közös közigazgatási rendszer kialakítását, mely egyrészt mérhetővé, másrészt, így összehasonlíthatóvá tette a különböző európai régiókat. Ez a rendszer lett a

NUTS¹ rendszer. Ezen rendszer alkalmazása az elmaradottabb, hátrányos helyzetű régióknak, lehetőséget biztosít ahhoz, hogy több támogatásban tudjanak részesülni.

A rendszer három fő kategóriából áll. A csoportok definiálásánál a tagállamban meglévő közigazgatási egységek (tartomány, megye, stb.) a kiinduló egység. A további egységeket a szóban forgó közigazgatási egységek integrálásával vagy felosztásával lehet képezni.²

Ezek alapján a három NUTS kategória:

a. NUTSI:

Nyugat-, Kelet-, és Közép- Magyarország

**1. ábra:
NUTSI**



Forrás: <https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU>³

¹ NUTS: Nomenclature of Territorial Units for Statistics/ Statisztikai célóferületi egységek nomenkatúrája

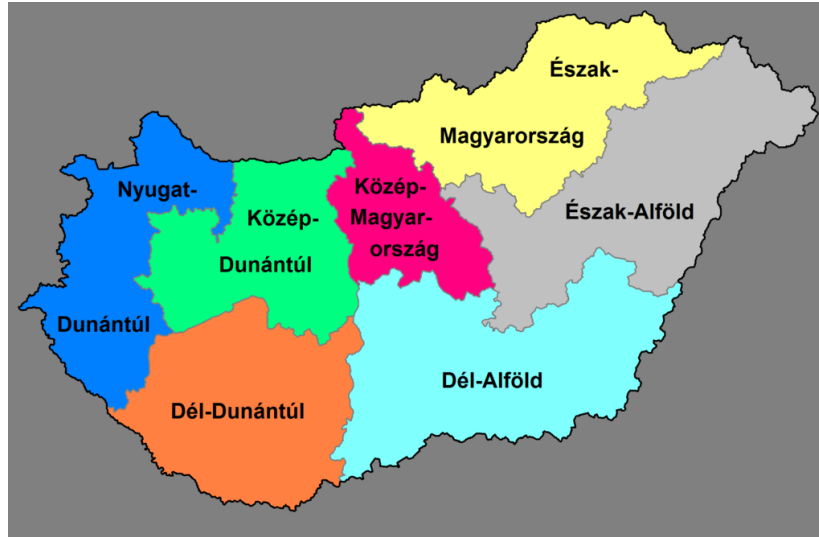
² http://www.europarl.europa.eu/atyourservice/hu/displayFtu.html?ftuid=FTU_5.1.6.html (Letöltés: 2016.11.19)

³ <https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU> (Letöltés: 2016.11.19.)

b. NUTS II:

Tervezési-statisztikai régiók-hét egység

**2. ábra:
NUTSII.**

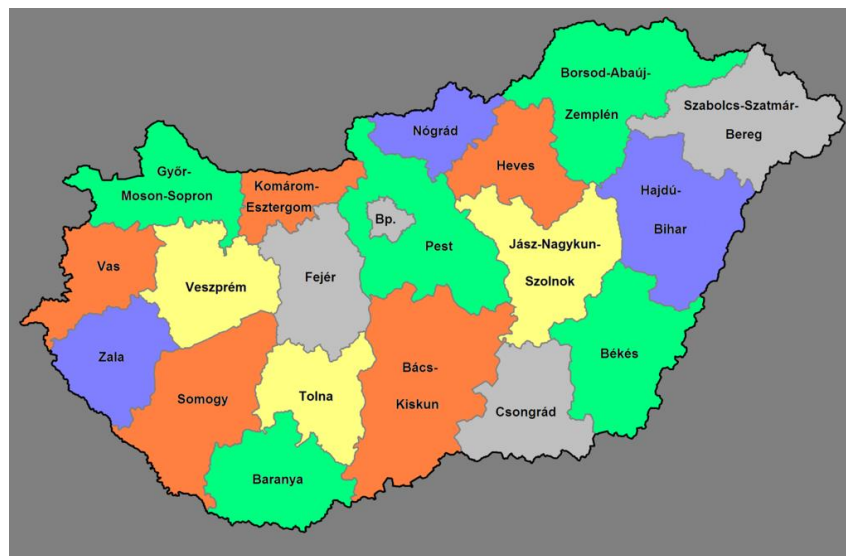


Forrás: <https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU>⁴

c. NUTS III.:

Megye és főváros-20 egység

**3. ábra:
NUTSIII.**



Forrás: <https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU>⁵

⁴<https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU> (Letöltés:2016.11.1.9)

⁵<https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU> (Letöltés:2016.11.19.)

Magyarország két szempontot vett figyelembe a tervezési-statisztikai régiók kialakításánál. Egyrészt azt, hogy a régiók határai egyezzenek a megyehatárokkal, másrészt az adott régiókban lakók száma, közel azonos volumenű legyen.

Ezek alapján a következők lettek a NUTS II. régiók hazánkban:

- I. Nyugat-Dunántúl
Zala, Vas és Győr-Moson-Sopron megye
- II. Közép-Dunántúl:
Komárom-Esztergom, Fejér és Veszprém megye
- III. Dél-Dunántúl:
Somogy, Baranya, és Tolna megye
- IV. Közép Magyarország:
Pest megye és Budapest
- V. Észak-Magyarország:
Nógrád, Heves és Borsod-Abaúj-Zemplén megye
- VI. Észak-Alföld:
Szabolcs-Szatmár-Bereg, Jász-Nagykun-Szolnok és Hajdú-Bihar megye
- VII. Dél-Alföld:
Csongrád, Békés és Bács-Kiskun megye

A NUTS rendszert egészíti ki a LAU⁶ rendszert, amely két szintből áll, minden tagállamban. Magyarországon a LAU II. szintet alkalmazzuk.

⁶ LAU: Local administrative units

Hazánkban:

LAU 1.: A kistérségek tartoznak ide.

LAU 2.: A településeket jelenti, a legalacsonyabb adminisztratív egységeket fedile.

A régiók meghatározása azért fontos, mert csak azon régiók részesülhetnek támogatásban, melyek egy főre eső GDP-je nem éri el az Európai Unió átlagának a 75 %-át.⁷⁸

2.1.2.-2004-2006 Nemzeti fejlesztési terv

A Nemzeti Fejlesztési Terv (továbbiakban NFT) az állami fejlesztési politika stratégiai dokumentuma, és a kidolgozása annak a feltétele, hogy a Strukturális Alapból és a Kohéziós Alapból támogatásokat hívjunk le.

A magyar NFT kialakítása 2001 februárjában kezdődött. 2002-ben a Kormány elfogadta mind az NFT, mind az Operatív Programok teljes anyagát. Az NFT a társadalmi–gazdasági partnerek bevonásával készített olyan középtávú fejlesztési keretdokumentum, amely tartalmazza:

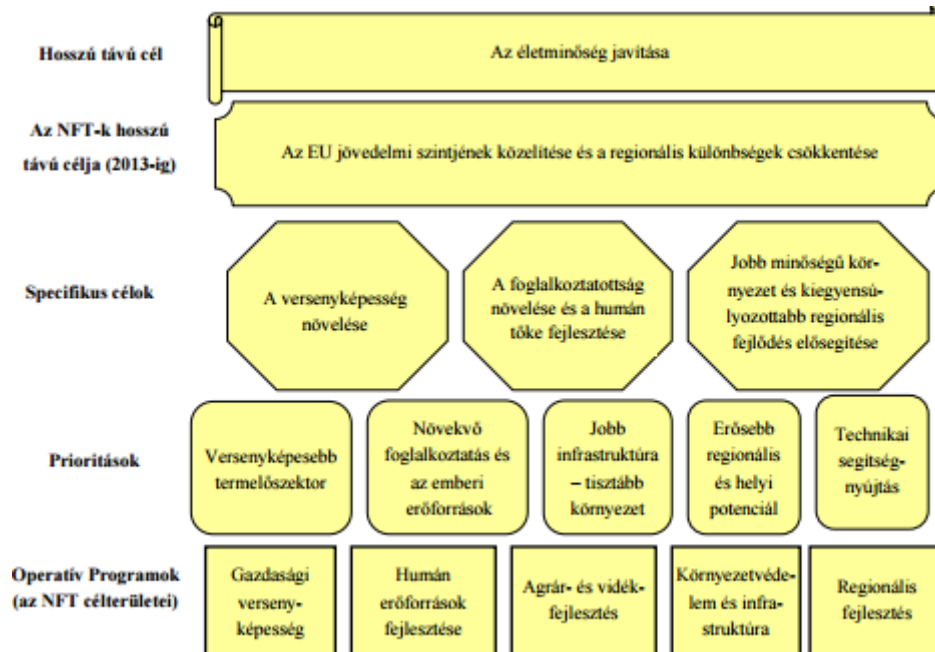
- a nemzeti fejlesztési célokat,
- a célok megvalósításához szükséges intézkedéseket
- a kapcsolódó intézményi és pénzügyi rendszert.⁹

⁷http://europa.eu/european-union/about-eu/eu-in-brief_hu(Letöltés: 2016.11.21.)

⁸http://europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu(Letöltés :2016.11.21.)

⁹https://www.palyazat.gov.hu/nemzeti_fejlesztési_terv(Letöltés :2016.11.21.)

4. ábra:
A Nemzeti Fejlesztési Terv
célrendszere



Forrás: http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf¹⁰

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám

A fejlesztési terv csak azokat az intézkedéseket részletezi, melyekhez uniós forrásokat szándékozik felhasználni az állam. Illeszkedik a negyedéves költségvetési politika stratégiához.

7 évre tervezik előre az Európai Unió támogatási forrásainak a felhasználását, ezeket nevezzük programozási időszaknak. Magyarország 2004-ben csatlakozott az EU-hoz, így kisebb támogatási keretre volt jogosult, a korábban csatlakozott tagállamokhoz képest.

Az életminőség javítása és az egy főre eső jövedelem növelése volt az NFT legfontosabb célja. Ezt három terület fejlesztésével kívánták elérni, melyek a gazdaság versenyképességének a növelése, a képzett „magyar elme” eredményes alkalmazása és komfortosabb környezet megteremtése.

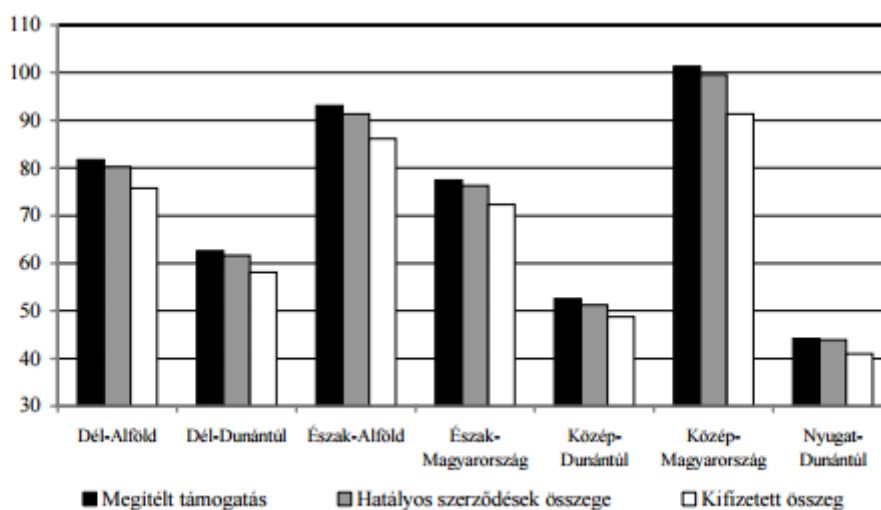
5. ábra:

¹⁰http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám (Letöltés: 2016.11.21.)

Az NFT támogatásainak regionális megoszlása 2014-2008

(milliárd forint)



Forrás: http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám¹¹

A Nemzeti Fejlesztési Terv utólagos értékelése alapján elmondható:

- túlságosan bürokratikusán működött az intézményrendszer
- az irányító hatóságok és a közreműködő szervezetek közötti feladatok felosztása nem volt kellően definiálva
- a különböző szervezetek eltérő követelményrendszert támasztottak
- más és más bírálati határidőket határoztak meg
- a pályázatok feldolgozása lassú volt
- a kritériumok teljesítése problémát okozott a hátrányos helyzetű pályázóknak
- jellemző volt az engedélyezési eljárások lassúsága, főleg a nagy beruházások esetén.¹²

¹¹http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám (Letöltés: 2016.11.21.)

¹²<http://www.terport.hu/teruletfejleszt/orszagos-szint/fejlesztési-dokumentumok/i-nemzeti-fejlesztési-terv-2004-2006>(Letöltés :2016.11.21.)

2.1.3.-2007-2013 Nemzeti fejlesztési terv

Magyarország 2007-2013 között a kohéziós politika forrásaiból, az Európai Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Alapból és az Európai Halászati Alapból kívánt részesedni, mikor elkészítette második fejlesztési tervét.

Az Új Magyarország Fejlesztési Terv legfontosabb célja a foglalkoztatás bővítése és a tartós növekedés feltételeinek a megteremtése volt.

A terv kijelölte azokat az innovációs feladatokat, amelyek a társadalmi, gazdasági és környezeti viszonyok jobbá tételét teszik lehetővé.¹³

Ezek alapján a következő átfogó célokat tartalmazta:

a. Foglalkoztatás bővítése:

- munkaerő-kínálat növelése
- munkahelyteremtés
- olyan foglalkoztatási környezet kialakítása, amely a kereslet és kínálat összhangjához járul hozzá

b. Tartós növekedés feltételeinek a megteremtése

- versenyképesség növelés
- gazdaság bázisainak a szélesítése
- üzleti környezet fejlesztés

Ennek érdekében az Új Magyarország Fejlesztési Terv hat kiemelt területen indított el egységesített állami és uniós fejlesztéseket.

Ezek a területek:

- a gazdaság
- a termelő tevékenység
- a közlekedés
- a társadalom megújulás érdekében

¹³https://www.palyazat.gov.hu/uj_magyarország_fejlesztési_terv_2(Letöltés:2016.11.28.)

- a környezet és az energetika területe
- a területfejlesztésben
- az államreform feladatai

A források felhasználására Magyarország tizenöt Operatív Programot készített az Új Magyarország Fejlesztési Terv keretében, amelyek ágazati és regionális szinten fogalmazták meg a felhasználási célokat.

Magyarország 2007 és 2013 között 22,14 milliárd eurós támogatásban részesült ténylegesen, amely, ha a vidékfejlesztésre irányuló támogatásokat is beleszámítjuk, közel 8 000 milliárd Ft.¹⁴¹⁵

2.1.4.-2011-2013 Új Széchenyi terv

2011-ben indult újtárra az Új Széchenyi Terv, az új nemzeti program. Célja a magyar gazdaság élénkítése, a vállalkozások fejlesztése, munkahelyteremtés, a foglalkoztatás növelése, a gazdasági növekedés feltételeinek a megteremtése, valamint Magyarország versenyképességének a javítása volt.

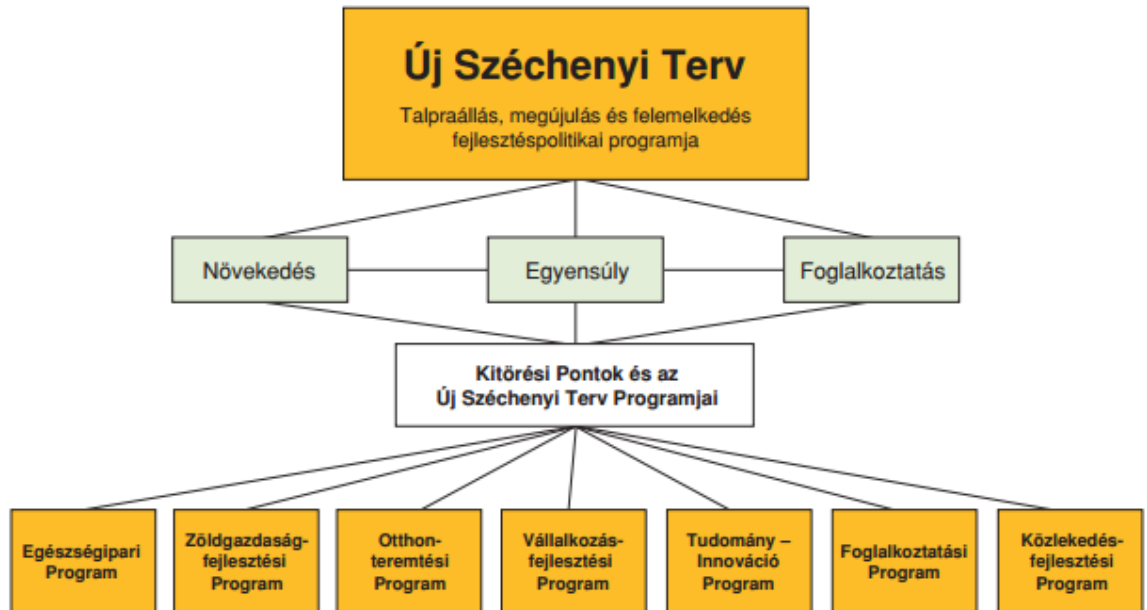
Ezek eléréséhez hét kitörési pontot határoztak meg, amelyek az egészségipar, a zöldgazdaság fejlesztés, az otthonteremtés, a vállalkozásfejlesztés, a közlekedésfejlesztés, a tudomány-innováció és a foglalkoztatás.¹⁶

¹⁴<http://www.terport.hu/teruletfeljesztes/orszag-os-szint/fejlesztési-dokumentumok/ii-nemzeti-fejlesztési-terv-uj-magyarorsza>(Letöltve:2016.11.30.)

¹⁵<http://nkfih.gov.hu/szakpolitika-strategia/archivum/uj-magyarorszag>(Letöltve:2016.11.30.)

¹⁶https://www.palyazat.gov.hu/uj_szechenyi_terv(Letöltés:2016.11.28.)

6. ábra:
*Az Új Széchenyi Terv felépítése,
a magyar gazdaság kitörési pontjai*



Forrás: http://www.polgariszemle.hu/app/data/Uj_Szechenyi_Terv.pdf¹⁷

Nemzeti Stratégiai Referenciakeret

A 2007 és 2013 közötti időszakra minden tagállamnak el kellett készíteni a Nemzeti Stratégiai Referenciakeretét. Ez biztosítja a strukturális alapokból származó támogatások és kohézióról szóló uniós iránymutatások összhangját. Ezen felül illeszkednie kell a lisszaboni stratégiához kapcsolódó nemzeti reformprogrammal.

A referenciakeret tartalmazza a nemzeti és regionális operatív programokat, és az ezekre szánt éves költségvetést, továbbá meghatározza a választott stratégiát.

A Nemzeti Stratégiai Referenciakeret célja a foglalkoztatás növelése és a növekedés fenntartása. Az utóbbit a versenyképesség növelésével és az üzleti környezet fejlesztésével igyekszik elérni.¹⁸

¹⁷Forrás: http://www.polgariszemle.hu/app/data/Uj_Szechenyi_Terv.pdf(Letöltés: 2016.11.21.)

¹⁸https://www.palyazat.gov.hu/nemzeti_strategiai_referenciakeret(Letöltve:2016.11.28.)

A foglalkoztatás bővülését a munkaerő kereslet-kínálat fokozásával kívánja elérni, továbbá olyan munkaerő- piaci környezet kialakításával, amely biztosítja a kereslet és kínálat közötti egyensúlyt.¹⁹

2.1.5.-2014-2020 Széchenyi 2020

A 2014-től 2020-ig tartó Európai Unió költségvetési ciklus hazai pályázati rendszerének elnevezése a Széchenyi 2020.

A fent említett időszakban jelentős uniós forrás áll Magyarország rendelkezésére.

A korábbi hét éves periódus legfőbb célja az elmaradott régiók felzárkóztatása volt, ezzel szemben a jelenlegi ciklusban már más célkitűzéseket vállalt az Európai Unió.

A kohéziós politika 11 tematikus célt tűzött ki ezen időszakra, melyek a növekedés ösztönzését szolgálják.²⁰

Ezek a célok a következők:

1. A kutatás, a technológiai fejlesztés és az innováció ösztönzése
2. Az információs és kommunikációs technológiák hozzáférhetőségének és használatának terjesztése, minőségének javítása
3. A Kkv²¹-k versenyképességének fejlesztése
4. Az alacsony szén-dioxid- kibocsátás gazdasági modellre való áttérés támogatása
5. Az éghajlathoz való alkalmazkodása a kockázat megelőzés és –kezelés előmozdítása
6. A környezetvédelem és az erőforrás-felhasználás hatékonyságának előmozdítása
7. A fenntartható közlekedés előmozdítása és a hálózati infrastruktúrák javítása
8. A fenntartható és minőségi foglalkoztatás előmozdítása és a munkaerő mobilitásának támogatása

¹⁹<http://www.palyazatok.eu/uj-szechenyi-terv>(Letöltve:2016.11.29.)

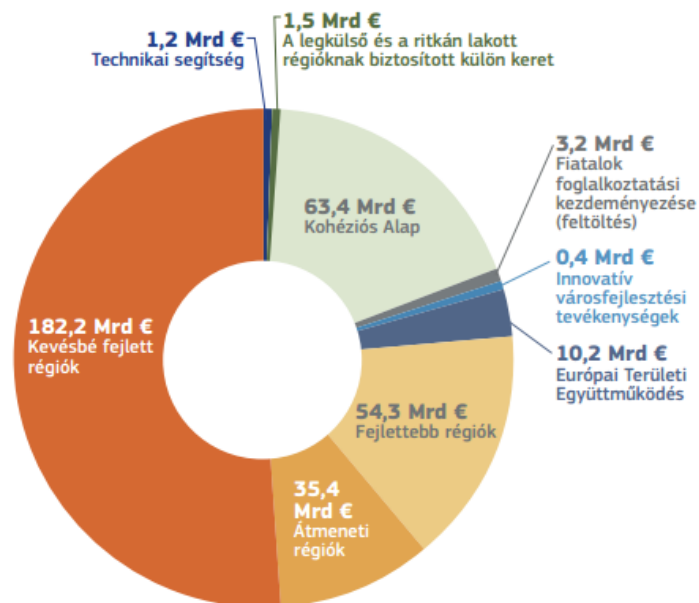
²⁰https://www.palyazat.gov.hu/szechenyi_2020(Letöltés: 2016.11.27.)

²¹ Kkv: Kis-, és középvállalkozások

9. A társadalmi befogadás előmozdítása, a szegénység és diszkrimináció elleni küzdelem
10. Befektetés az oktatásba, a képzésbe és az élethosszig tartó tanulásba
11. A közigazgatás hatékonyságának javítása²²

Az összes tagállamnak ehhez a 11 célhoz kell igazítania a saját fejlesztési terveit, így 2014-től minden tagállam egy irányba fejlődik majd tovább.

7. ábra:
A kohéziós politika 2014-2020 közötti forrásai
(351,8 milliárd euró)



Forrás: http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/basic/basic_2014_hu.pdf²³

A Széchenyi 2020 keretében a Magyar Kormány 10 prioritást határozott meg, ezekhez társul 10 operatív program. ²⁴

²²[https://www.palyazat.gov.hu/az_europai_bizottsag_által_elfogadott_operativ_programok_2014_20\(Letoltés:2016.12.02.\)](https://www.palyazat.gov.hu/az_europai_bizottsag_által_elfogadott_operativ_programok_2014_20(Letoltés:2016.12.02.))

²³[http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/basic/basic_2014_hu.pdf\(Letoltés:2016.12.05.\)](http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/basic/basic_2014_hu.pdf(Letoltés:2016.12.05.))

²⁴[https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemenyek\(Letoltés:2016.11.25.\)](https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemenyek(Letoltés:2016.11.25.))

2.2.-Operatív programok struktúrája a fejlesztési tervek időszakában

„Operatív program: a tagállam által benyújtott és a Bizottság által elfogadott dokumentum, amely összefüggő prioritások alkalmazásával fejlesztési stratégiát határoz meg, amelynek megvalósításához valamely alapból, illetve a „konvergencia” célkitűzés esetében a Kohéziós Alapból és az ERFA-ból (Európai Regionális Fejlesztési Alapból) támogatást vesznek igénybe”

(https://www.mkvk.hu/letolthetoanyagok/.../eutamogatasok_modsz.doc)

(Győrffi Dezső; Győrffi György; Horváth Sarolta; Jákói Balázs; Ujvári Géza; Varga Gáborné; Budapest, 2007)

Nemzeti Fejlesztési terv Operatív programjai:

1. Agrár- és vidékfejlesztés Operatív Program
2. Gazdasági versenyképesség Operatív Program
3. Humán erőforrások fejlesztése Operatív Program
4. Környezetvédelem és infrastruktúra Operatív Program
5. Regionális fejlesztés Operatív Program²⁵

²⁵https://www.palyazat.gov.hu/nft_i_operativ_programok(Letöltve:2016.11.26.)

Új Magyarország Fejlesztési Terv Operatív Programjai:

8. ábra:
*Az operatív programok tervezett
 pénzügyi kerete 2007-2013
 (ezer euró)*

Az ÚMFT operatív programjai	Pénzügyi keret
Államreform	146 571
Dél-alföldi	748 715
Dél-dunántúli	705 137
Észak-alföldi	975 070
Elektronikus közigazgatás	358 445
Észak-magyarországi	903 724
Gazdaságfejlesztés	2 495 769
Közép-dunántúli	507 920
Környezet és energia	4 178 846
Közép-magyarországi	1 467 196
Közlekedés	6 223 429
Nyugat-dunántúli	463 753
Társadalmi megújulás	3 482 518
Társadalmi infrastruktúra	1 948 923
Végrehajtás	315 133
<i>Összesen</i>	<i>24 921 149</i>

Forrás: http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám²⁶

Új Széchenyi Tervhez kapcsolódó hét Operatív Program:

1. Gyógyító Magyarország Egészségipari Program
2. Zöldgazdaság Fejlesztési Program
3. Otthonteremtési Program
4. Vállalkozásfejlesztési Program
5. Közlekedésfejlesztési Program
6. Tudomány-Innováció Program
7. Foglalkoztatási Program²⁷

²⁶https://www.palyazatok.gov.hu/nft_i_operativ_programok(Letöltve:2016.11.26.)

²⁷<http://www.palyazatok.eu/uj-szechenyi-terv>(Letöltés:2016.11.26.)

Széchenyi 2020 Operatív Programok:

A 10 kitörési ponthoz meghatározott operatív program:

1. Integrált Közlekedésfejlesztési Operatív Program (IKOP)
2. Vidékfejlesztési Program (VP)
3. Emberi Erőforrás Fejlesztési Operatív Program (EFOP)
4. Rászoruló Személyeket Támogató Operatív Program (RSZTOP)
5. Magyar Halgazdálkodási Operatív Program (MAHOP)
6. Környezeti és Energiahatékonysági Operatív Program (KEHOP)
7. Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program (GINOP)
8. Terület- és Településfejlesztési Operatív Program (TOP)
9. Versenyképes Közép-Magyarország Operatív Program (VEKOP)
10. Közigazgatás- és Közszolgáltatás Fejlesztési Operatív Program (KÖFOP)²⁸

²⁸[https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemonyek\(Letoltve:2016.11.26.\)](https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemonyek(Letoltve:2016.11.26.))

3.-Projektből pályázat- egy konkrét pályázati forrásból megvalósuló projekt feldolgozása esettanulmány módszer alkalmazásával

TÁMOP 2.3.6. Fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása a konvergencia régiókban

Az Új Széchenyi Terv középpontjában a munkahely-teremtés, a foglalkoztatás bővítése állt. Azaz elv érvényesült jelen pályázat kiírásánál, hogy a foglalkoztatási problémák megoldásához a vállalkozókon keresztül vezet az út.

A foglalkoztatási lehetőség teljes kihasználásának érdekében, igyekezett az ország a pályakezdők és fiatalok munkaerő-piaci részvételének a növelésére.

Azzal, hogy növelik a fiatalok és pályakezdők vállalkozóvá válásának kedvét, továbbá a szükséges kompetenciák elsajátításához segítséget adnak, növelik az új generáció gazdasági élénkségét. A vállalkozói aktivitás ösztönzése, a foglalkoztatás növelésének az egyik létfontosságú része.

Napjainkban, a legnagyobb arányban az Internetről áramlanak felénk az információk.

Amikor az ötletelések végeredményeként összeáll egy projektterv, akkor a legfrissebb adatokért mindig a lehető leghitelesebb forrásoldalt kell megkeresni.

Jelen projekt (Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozóvá válása) esetén, a www.vallalkozzitthon.hu és a www.palyazat.gov.hu weboldalakon találhatóak meg azok az anyagok, melyek elengedhetetlen kellékei voltak a cél elérésének.

3.1.-A projekt bemutatása projekt menedzsment eszközök segítségével

3.1.1.-A projekt cél, illetve a projekt eredményeként megvalósuló szolgáltatás bemutatása

A TÁMOP-2.3.6 konstrukció célcsoportja, azon természetes személyek, akik 18-35 év közötti korcsoportba tartoznak, továbbá új mikro-vállalkozás indítását tervezték és más vállalkozásban többségi tulajdonnal nem rendelkeztek.

Elsősorban azoknak a fiataloknak a támogatására jött létre ez a pályázat, akik vállalkozás indításához ötlettel rendelkeznek, reális elképzelésekkel.

A teljes konstrukció két ütemből állt, amelyben a pályakezdő fiatal vállalkozók egymásra épülő programokban vettek részt.

Azokban az években, mikor a pályázati felhívás készült, Magyarországon a legfontosabb nettó munkahelyteremtők a mikro- és kisvállalkozások voltak. Ezeknek körülbelül 60 %-a egyszemélyes vállalkozás volt. Ebből az következik, hogy önfoglalkoztató személyek alkották ezeket a vállalkozásokat, viszont az ilyen típusú új vállalkozások is a foglalkoztatás bővítéseként értelmezhetőek, a foglalkoztatotti létszám növelését teszik lehetővé.

A dolgozatom témájául választott projekt keretében, a fenti alapelvből kiindulva szeretett volna indítani egy saját vállalkozást Schmalcl Szilvia, melynek keretében könyvelői szolgáltatást nyújthat, kamatoztatva az eddig „összegyűjtött” tudását, tapasztalatait.

A vállalkozás küldetése:

„Naprakészség- Tájékoztatás- Innováció. Naprakészség az információkban, folyamatos ügyfél tájékoztatás, saját és az ügyfelek vállalkozásainak fejlesztése.”

(Schmalcl Szilvia: Üzleti terv, 2014.)

Üzleti ötlet rövid összefoglalása

A vállalkozói szféra igényli a könyvelés, adótanácsadás, gazdasági tanácsadás és pályázatfigyelés összetett szolgáltatásnyújtását. Szeretik egy helyen megkapni szükségleteik kielégítéséhez a megfelelő kiszolgálást. Ezen nézeteket alapulvéve körvonalazódott ki a gondolat, miszerint a vállalkozó, szakmai tudására építve, egy magas színvonalú szolgáltatásnyújtást valósítson meg, mellyel a fizetőképes kereslet igényeinek eleget tud tenni.

Ezen felül célként fogalmazódott meg az egyéni vállalkozóban, hogy 12 év könyvelői tapasztalatát felhasználva, saját vállalkozást indítson, megteremtve magának a megfelelő egzisztenciát, illetve munkáját önállóan, másoktól függetlenül végezhesse.

Rövidtávú célkitűzésként az ügyfélkör meglapozása, a közép- és hosszú távú célok között pedig elsősorban új munkahelyek teremtése és a szolgáltatás teljes körűvé tétele szerepelt. Ez elsősorban azt jelentette, hogy ha a vállalkozás megalapozta tevékenységét, elnyerte ügyfelei bizalmát, akkor a tevékenységi köreinek bővítése is a tervek között szerepelt, elsősorban a pályázatfigyelés jelent meg az elképzelések között.

A vállalkozás szolgáltatásának besorolása induláskor:

ÖVTJ²⁹ 6920 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység:

Ezen gazdasági tevékenység keretein belül valósul meg az adó-szaktanácsadás, könyvelés, egyéb számviteli szolgáltatások és a bérszámfejtés.

Könyvelés:

Egyéni és társas vállalkozók részére egyaránt, valamint egyszeres és kettős könyvvitel is

²⁹ÖVTJ szám: Az Önálló Vállalkozók Tevékenységi Jegyzéke a TEÁOR'08 alapján készült, jellemzően egyéni vállalkozók által üzletszerűen végzett gazdasági tevékenységek TEÁOR-nál részletesebb csoportosítása és megjelenítése céljából.

Adótanácsadás:

Adóbevallások elkészítése, adótervezés, adóoptimalizálás, valamint képviselő a hatóságok előtt.

Hitelügyintézés:

Az ügyfelek részére visszatérítendő, valamint vissza nem térítendő források ügyintézése.

ÖVTJ 6311 Adatfeldolgozás, web- hosting szolgáltatás:

Ezen tevékenység foglalja magába az adatfeldolgozást és ezen túl egyéb adatbázis szolgáltatásokat.

Adatkezelés, adatfeldolgozás:

A könyvelési, pénzügyi, gazdasági adatok kezelése oly módon, hogy az adatállományok bármikor, bárhol elérhetőek, és természetesen naprakészek legyenek.

Kiegészítő szolgáltatásként meg kell említeni, hogy az ügyfelek tevékenységük végzéséhez szükséges hatósági engedélyek ügyintézésének terhére is leveszi a vállalkozás partnerei válláról. A kliensek számára jogi szaktanácsadás igénybevételét és annak közvetítését, továbbá az érdekvédelmi szervezetekkel való együttműködést is biztosítja az új szolgáltató.

Egy éves működés eredményeként elérendő célok:

A szükséges eszközpark beszerzése, teljes infrastruktúra kiépítése, egy fő alkalmazott felvétele szerepelt a rövid távú célok között.

A helyi életben, regionális piacon való megjelenést követően az ügyfelek bizalmának elnyerése, stabil helyzet megteremtése a piacon is megjelent a célok között.

Vállalkozás céljainak bemutatása 3-5 év múlva:

A székhely mellett, telephely létrehozása a középtávú tervek között kapott helyet, Vas megye egy adott városában, az egy-két fő munkavállalói létszámmal való növekedéssel együtt.

Vállalkozás 5 éven túli fenntartási terve és fejlődési lehetőségei:

A két iroda folyamatos működésének biztosítása, legalább négy-öt fő alkalmazotti létszámmal már a hosszú távú célok közé került.

A bérelt székhely, illetve telephely közül az egyik saját tulajdonba kerülése is 5 éven túlra kapott helyet a koncepcióban a teljes tárgyi eszköz csere, és az egyéni vállalkozás feladatainak saját gépjárművel történő ellátásával együtt.

3.1.2-Előkészítési tevékenységek

A TÁMOP-2.3.6. konstrukció „A” komponensének a lényege az volt, hogy a pályakezdő fiatalok segítséget kapjanak vállalkozásuk elindításához, a szükséges ismereteket megszerezzék, melyek:

- jogi ismeretek
- pénzügyi hozzáértés
- gazdálkodási ismeret
- munkaszervezéssel kapcsolatos kompetenciák
- irányítási szakértelem

Ezen szaktudás birtokában képessé válhattak saját vállalkozás előkészítésére, segítve önfoglalkoztatóvá válásuk folyamatát.

Magyarországon hat régióban nyílt lehetőség ezen pályázat keretében való részvételre.

Három konzorciumi együttműködés nyerte el a megvalósítás lehetőségét.

A vállalkozásfejlesztési program keretében a FIVOSZ által vezetett konzorcium segítette a vállalkozó szellemű fiatalokat a következő régiókban:

- Észak-Magyarország
- Észak –Alföld
- Dél-Dunántúl
- Nyugat-Dunántúl

Az általam vizsgált egyéni vállalkozó a Nyugat-Dunántúli régióban valósította meg elképzeléseit.

Ez egy térítésmentes vállalkozásfejlesztési program volt, melynek célja, egy olyan képzés megvalósulása, melyben a résztvevő olyan vállalkozói kompetenciákat sajátíthat el, melyek segítséget nyújthatnak akár egy üzleti terv végső kialakításához is. Az egész „A” komponens, záró- aspektusaként, a fiatalok által készített üzleti terv értékelésre került.

Mentorok és tanácsadók pártfogásába kerültek az induló vállalkozások. Működésük első hat hónapjában, a felmerülő kérdésekre és problémákra válaszokkal, illetve megoldási javaslatokkal támogatták a hozzájuk forduló tapasztalatlan cégtulajdonosokat.

Jelentkezés:

A programhoz 2013. október 31-ig volt lehetőség csatlakozni.

A jelentkezés on-line zajlott, a www.vallalkozzitthon.hu weboldalon keresztül.

Az országos programba csak egy régióban volt benyújtható a jelentkezés, továbbá a későbbiekben sem volt lehetőség régióváltásra.

Három fontos összetevője volt a jelentkezésnek:

Az első lépést a jelentkezési lap kitöltése jelentette. Főleg személyes adatokra kérdezett rá, statisztikai adatszolgáltatási célt szolgált, de helyet kaptak benne, a képzés helyszínére, intenzitására vonatkozó kérdések, és a vállalkozási szándéokra vonatkozó információ - kérés is.

Második lépcsőfokként nyilatkozatot kellett tenni egyrészt arról, hogy a jelentkező azon célcsoportba tartozik, melyet a pályázati kiírás meghatároz, másrészt arról, hogy a konstrukció „B” komponensének anyagait megismerte, tájékozódott a „B” ütem Pályázati felhívásáról és áttanulmányozta annak Pályázati útmutatóját.

Végül Kérdőív segítségével szűrték a pályázókat. A kockázatelemzés célja, a jelentkezés átgondoltságának vizsgálata és a vállalkozói ötlet feltérképezése volt.

A jelentkezés csak mindhárom dokumentum kitöltésével kerülhetett véglegesítésre.

A véglegesítés időpontja alapján a program sorrendet állított fel az aktuális régióban, amely a későbbiekben az egyik fontos tényezője volt a kiválasztásnak.

Jelentkezés elbírálása/ Programba kerülés/Kiválasztás

A sikeres jelentkezést követően kerülhetett sor a kompetencia teszt kitöltésére. Ennek célja alapvető készségek (logika, szövegértés), és vállalkozói kompetenciák által, szűrni a pályázókat. A kompetencia teszt kitöltésének elmulasztása, a jelentkező, programból való, automatikus kizárását vonta maga után.

Schmalcl Szilvia, a kockázatértékelés eredményét, a jelentkezés honlapon történő véglegesítésének időpontját, és a kompetencia teszt eredményét figyelembe véve, sikeresen bejutott a programba.

Ezt követően részt vett egy 100 órás akkreditált vállalkozói képzésen, mely Szombathelyen, 2014. áprilisában került megrendezésre.

A képzés ideje alatt el kellett készíteni az indítani kívánt vállalkozás üzleti tervét. Ez az üzleti terv, melyet formailag, és bírálati szempontból is, országosan egységesítettek, a „B” komponensbe való jelentkezésnek is előfeltétele volt.

Kiértékelésük egységes szempontrendszer és módszertan alapján történt.³⁰

Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozását 2014. június 25-én vették nyilvántartásba a Vas Megyei Kormányhivatal Sárvár Járási Hivatala Okmányirodai Osztályán.

A bejelentés az alábbi adatokat tartalmazta:

Nyilvántartási szám: 37749286

Adószám: 66693897-2-38

Statisztikai számjel: 66693897692023118

Vállalkozói tevékenység kezdete: 2014. 06. 25.

Székhely: 9600 Sárvár Batthyány utca 13.1. em. 1. ajtó

Fő tevékenysége: 692003, Könyvelés

Tevékenységi körei: 631101, Egyéb adatbázis-szolgáltatás

631104, Adatfeldolgozási szolgáltatás

692001, Adószakértés, adó-szaktanácsadás

692006, Egyéb számviteli szolgáltatás, bérszámfejtés

³⁰http://www.vallalkozzitthon.hu/nyugat-dunantul/tamop_2.3.6_A_komponens(Letöltés:2016.11.29.)

3.1.3.-A projekt finanszírozása (Új Széchenyi terv/Vállalkozás fejlesztési program)

A vállalkozás alapítását, indítását követően a jelentkezők támogatásban részesülhettek a felmerülő költségeik finanszírozásához. Ez valósult meg a TÁMOP-2.3.6.B keretében.

A konstrukció második ütemében egy könnyített elbírálású pályázat került kiírásra. Az első ütemben pályázó fiatalok, az üzleti tervük megvalósításához kaphattak 3-6 millió forintot.

A pályázók köre:

- Olyan fiatalok pályázhattak, akik a TÁMOP-2.3.6-A pályázatban részt vettek, és vállalkozást hoztak létre
- Olyan természetes személy, aki más vállalkozásban közvetlen vagy közvetett többségi befolyást biztosító részesedéssel nem rendelkeztek
- Olyan pályázó, aki rendelkezett a TÁMOP-2.3.6A-12/1 jóváhagyott üzleti tervvel, és vállalta a TÁMOP-2.3.6B-12/1 pályázatban támogatott vállalkozásban a személyes közreműködést.
- Olyan vállalkozás, amely az üzleti terv jóváhagyását követően, de a pályázat benyújtását megelőzően maximum 3 hónappal korábban alakult.
- Többségi tulajdonnal kellett rendelkeznie a létrehozott vállalkozásban azoknak az alapítóknak, akik a tanúsítvánnyal és a jóváhagyott üzleti tervvel rendelkeztek.

Az egyéni vállalkozást, vagy mikro-vállalkozást alapítók maximum 3 millió forint, a társaságok maximum 6 millió forint vissza nem térítendő támogatásra adhatták be igényüket.

A megítélhető támogatás az üzleti tervben szereplő projekt elszámolható összes költségének a 90 %-a volt.

Az igényelt támogatáson kívül a pályázónak 10 % önrésszel kellett hozzájárulnia a megvalósításhoz, melyet a tervezéskor meg kellett határozni a projekt költségvetésében, továbbá minden tervezett költségre vonatkozóan figyelembe kellett venni az elszámoláskor is, de kizárólag a 10 % önrészt tervezhette és számolhatta el a projekt keretében.

Ez a Támogatói Okirat kiállításának feltétele is volt, továbbá, a végrehajtás során a pályázó a támogatás intenzitás arányában igényelhetette a támogatást, a benyújtott beszámolók alapján. Ez azt jelentette, hogy az önerő elszámolása, pénzbeli önerőként jelent meg.

Az önrész a következő elemekből állhatott:

- számlapénz
- bankbetét
- névre szóló értékpapír
- bankhitel
- a projekt megvalósítása érdekében végrehajtott tőkeemelés
- tagi (tulajdonosi) kölcsön

Mivel a Támogatói Okirat kiállításának feltétele volt, így az önrész forrását igazolni kellett, pályázó nevére kiállított bankszámlakivonat, banki igazolás, megkötött hitel és kölcsönszerződés, tőkeemelés esetén pedig a tagi-közgyűlési határozat, cégbírósági végzés formájában.

Pályázati felhívás bemutatása

Pályázati kiírás vizsgálata:

A pályázati kiírás egy olyan felhívás, mely az Operatív Programokon, Kitorési Pontokon belül, az akciótervben meghatározott céloknak a megfelelő projekt megvalósításáról és annak pénzügyi megvalósításáról szól.

A pályázati kiírásokat a palyazat.gov.hu honlapon (Nemzeti Fejlesztési Ügynökség honlapja) találhatjuk meg. Itt a *Pályázatok* menüpont alatt, különböző szűrési paraméterek megadásával kereshetünk a pályázatok között.

A megfelelő pályázat kiválasztása után a pályázat alapadataihoz juthatunk el. A kedvezményezettek köréről, a támogatási feltételekről, konkrét összegekről, innen szerezhetünk információkat.

A pályázati útmutató tartalmazza a pályázati kiírás részletes követelményrendszerét. Ezen felül általános információkat nyerhetünk belőle a pályázati rendszerről, és a technikai feltételekről.

A támogatási konstrukció a pályázati felhívásban kerül bemutatásra, minden fontos információt megtalálunk benne.

A palyazat.gov.hu honlapról letölthetjük a Pályázati Útmutatót, a Projekt adatlapot a kitöltő programot, ezen felül mintát a támogatási szerződéshez és a támogatói okirathoz, és minden további közleményt, melyet kiadtak a projekthez kapcsolódóan.

Projekt adatlap kitöltése:

Schmalcl Szilvia is a fent említett módon tájékozódott a pályázati felhívásról, majd pályázott a „Könnyített elbírálású adatlap a Társadalmi Megújulás Operatív Program Fiatalok Vállalkozóvá válásának támogatása a konvergencia régiókban című könnyített elbírálású pályázati felhíváshoz” megnevezésű nyomtatványon. (Nyugat-Dunántúl régióban).

Az adatlap a következő információkat tartalmazza:

1. Pályázati konstrukció megjelölése:

Ez jelöli meg, hogy adott projekt adatlap, melyik Nemzeti Fejlesztési Terv operatív programnak a pályázati felhívásához íródott.

Pályázati felhívás kódszáma: TÁMOP-2.3.6.B-12-1/1

Nyugat-Dunántúl

2. A projekt összegző adatai:

Ez a pont tartalmazza a vállalkozás formáját (egyéni, vagy társas vállalkozás), a projekt címét, a megvalósulás helyszínét, a megvalósítás kezdetét, fizikai befejezését, a projekt elszámolható költségeit és az igényelt támogatás összegét, mértékét.

3. A pályázó adatai:

Ez a pont adminisztratív adatokból épül fel.

Meg kell adni a pályázó teljes nevét, rövidített nevét, gazdasági formakódot, adószámot, statisztikai számot, cégbírósági bejegyzés/ bírósági nyilvántartásba vétel/ vállalkozói igazolvány számot, alapítás időpontját, amely azért fontos, hiszen csak bejegyzett, nyilvántartásba vett szervezetek nyújthatják be a pályázatot.

Minősítési kódot, a főtevékenységet, a pályázó székhely adatait, postacímét, a pályázó hivatalos képviselőjét is ki kellett tölteni az adatlapon, valamint kapcsolattartó személy adatainak megadása is fontos volt, hiszen ő volt a közvetlen felelőse a pályázat megvalósulásának.

Néhány gazdálkodási adat is kitöltendő volt ebben a pontban:

- éves nettó árbevétel, vagy adóalapba beszámított bevétel becslült értéke
- adózás előtti eredmény, vagy jövedelem, illetve veszteség becslült értéke
- saját tőke vagy vállalkozói adóalap becslült értéke
- mérlegfőösszeg becslült értéke

- o általános statisztikai állományi létszám (fő) becült értéke

4. A pályázó bemutatása:

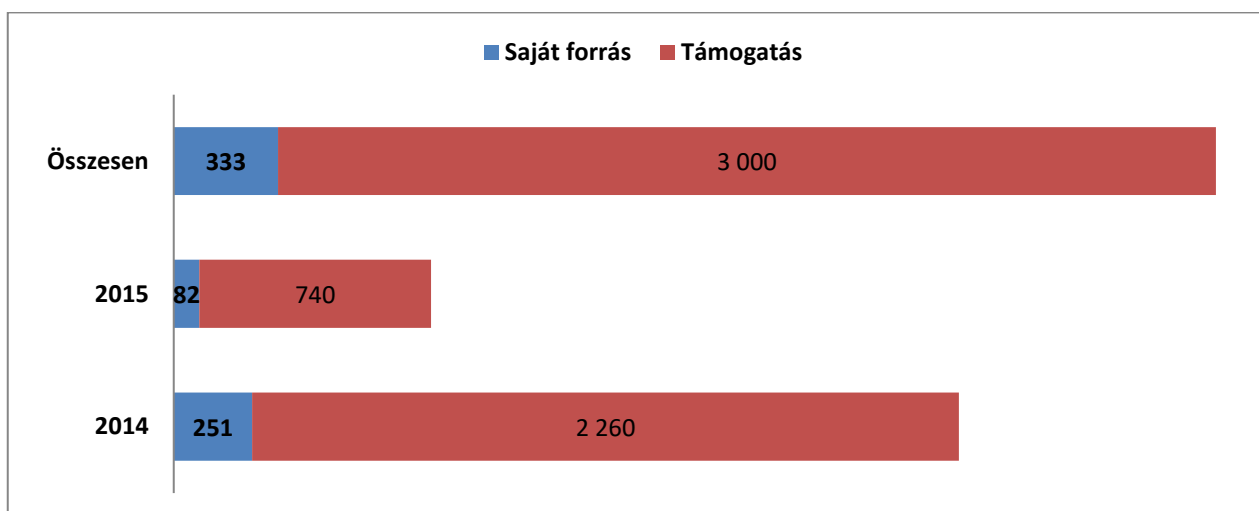
Arra kérdez rá, hogy abban az esetben, ha elnyeri a pályázó a támogatást, akkor milyen emberi erőforrást tud a projekt végrehajtásához rendelkezésre bocsátani. A közvetlenül résztvevő személyek számáról kér adatot, és azt kellett kitölteni, hogy milyen a projekt végrehajtásához szükséges szakképzettséggel rendelkeznek.

5. A projekt részletes bemutatása:

Itt kellett kifejtetni a projekt költségvetését, pénzügyi ütemezését havi bontásban a támogatható tevékenységek vonatkozásában, valamint a források összetételét, számszerűsíthető eredményeket.

9. ábra
A pályázat tervezett forrásai

(adatok eFt-ban)



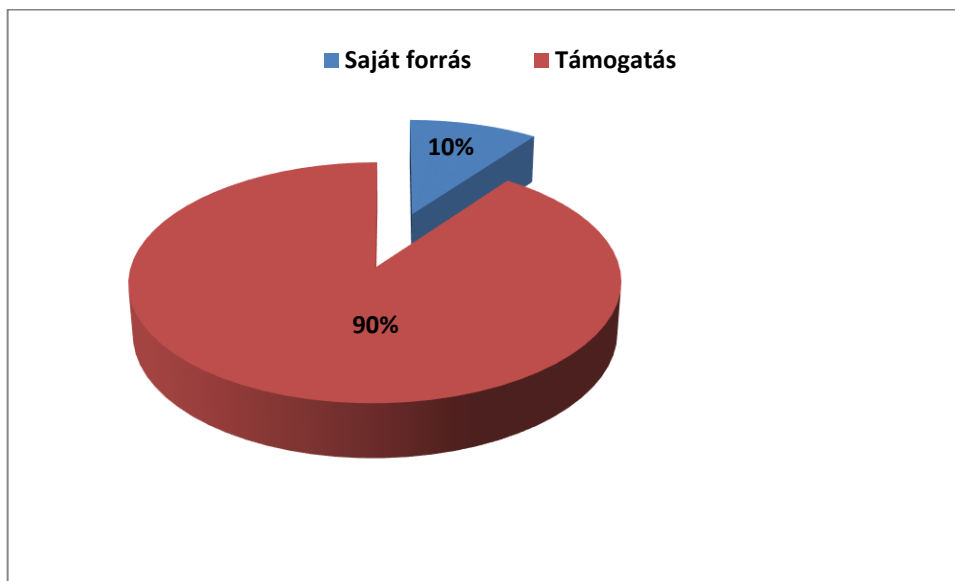
Forrás: szerkesztés a Pályázati adatlap alapján

A pénzügyi ütemezés tervezésénél hat támogatható tevékenység bontásban kellett kalkulálni a terv adatokat forintban. Eszerint projekt előkészítés költségeit, projekt szakmai megvalósításával összefüggő költségeket, projekt megvalósításához igénybevett szolgáltatásokat, egyéb szolgáltatásokat, beruházás és egyéb, a projekt végrehajtásával összefüggő (általános) költségeket kellett megtervezni.

A pályázati adatlap kitöltésénél tervezett forrásokról a fenti ábra ad tájékoztatás.

Szintén a forrásokról készült a következő ábra, ami százalékosan tartalmazza az összes forrást. Ez jól szemlélteti a projekt végrehajtásához elnyert pályázati összeg tekintélyes mértékét.

10. ábra
A pályázat tervezett forrásadatainak százalékos megoszlása



Forrás: Saját szerkesztés a Pályázati Adatlap alapján

6. Esélyegyenlőség érvényesülés:

A pályázati adatlap benyújtásával a vállalkozó vállalta, hogy a fejlesztéshez kapcsolódóan megrendezett nyilvános eseményeken, a kommunikációjában az esélytudatos szemléletet képviseli, mind befejezéskor tervezett értéként, mind a fenntartás végén tervezett értéként.

7. Környezeti fenntarthatóság:

Fenntarthatósági követelményként a környezettudatos menedzsment és tervezés jelent meg a pályázatban. Ez alapján a pályázónak vállalnia kellett, hogy az eszközök, alapanyagok, termékek és szolgáltatások beszerzésénél a környezeti szempontokat előtérbe helyezi.

3.2.-Pályázati forrásból megvalósuló projekt megvalósítási folyamatának tapasztalatainak elemzése

3.2.1.-Pénzügyi feltételek, ütemezés, üzleti terv bemutatása

A projekt megvalósításának üteme:

A projekt megvalósításának tervezésekor a vállalkozó hét mérföldkövet fogalmazott meg, melyek tervezett elérési dátumát a következő táblázat tartalmazza:

11. ábra
Projekt megvalósításának üteme

Megvalósítandó tevékenység	Elérés tervezet időpontja
Alkalmazott felvétele	2014. szeptember 1.
Könyvelési szolgáltatás indítása	2014. szeptember 1.
Teljes eszközpark beszerzése	2014. szeptember 30.
Adatfeldolgozási szolgáltatás	2015. január 1.
Támogatási összegek lehívása	2015. február 28.
Projekt fizikai megvalósítása	2015. február 28.
Projekt pénzügyi zárása	2015. március 31.

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

Ahogy már a dolgozatomban korábbi fejezeteiben említettem az Üzleti terv elkészítésének a pályázati konstrukció mindkét ütemében nagyon fontos szerepe volt. Ez jelentette az alapját mindennek, az „A” részben ezzel zárult a ciklus, az elvégzett képzésnek egy átgondolt, életképes Üzleti terv lett a „termése”.

Ez az Üzleti terv feltétele volt a „B” komponensbe való jelentkezésnek, majd később ezen üzleti terv jelentette az alapját a támogatási összeg meghatározásának, lehívásának, ez vált a sikeresség zálogává.

A pályázati dokumentációban megtalálható volt az előírt üzleti terv sablon, ehhez kellett ragaszkodni a terv elkészítésekor.

Egy általános bemutatást (vezetői összefoglaló, szükséges engedélyek, végzettségek) követően az Üzleti terv első része a vállalkozás bemutatását tartalmazta.

Ebben a részben került bemutatásra a projekt ötlet, vállalkozás küldetésének kifejtése, a vállalkozó, illetve vállalkozás személyes-, és alapadatai, céljai (közép-, és hosszú távú tervek), könyvvezetés módja (egyszeres könyvvitel), adózás módja (személyi jövedelemadó: tételes költségelszámolás), valamint az, hogy a vállalkozó áfa alanya.

A második részben kellett részletezni a marketing és értékesítési terveket.

Ebben a blokkban kellett bemutatni a projekt eredményeként létrejövő terméket, szolgáltatást, jelen esetben a könyvelési, adó-tanácsadási és a hitelügyintézés tevékenységet.

Célpiac és trendek:

A vállalkozás székhelye Sárvár város, melynek turisztikai fejlettsége magas, így a vállalkozói kedv is kedvezően alakul a projekt szempontjából. Az átlagosnál magasabb vállalkozói kedv, viszonylag nagy versenyhelyzet kialakulását eredményezte a gazdasági szolgáltatásokat nyújtó vállalkozók között. Ezért van szükség a megszokottnál komplexebb kiszolgálásra.

Az üzleti célcsoport meghatározásánál a mikro-, kis-, és középvállalkozók kerültek megnevezésre, mind egyéni, mind társas vállalkozók.

A tervek alapján azzal számolt a pályázó vállalkozó, hogy a piaci részként jelentkező olyan vállalkozókat tudja megnyerni magának, akik bár helyi gazdálkodó szervezetek, mégis máshol veszik igénybe a már említett szolgáltatásokat.

A potenciális vásárlók között főleg szakmunkás, gimnáziumi, szakközépiskolai és felsőfokú végzettséggel rendelkezőkkel számolt a pályázó. Mivel a szolgáltatás igénybevevőiként elég sokrétű csoport került meghatározásra, így a potenciális vásárlók tevékenységeként megnevezésre került a szolgáltató, kereskedelmi és termelő tevékenység is, valamint a havi nettó jövedelem szintjüként is tág intervallum lett megadva a tervben, számszerűen 100 000-500 000 Ft.

A piacelemzés során a vállalkozó SWOT analízis módszerével tanulmányozta a konkurens gazdálkodó egységeket. Az analízis elkészítése során a saját adatgyűjtéséből (interjúk jelenlegi munkahelyén, konkurencia személyes felkeresése) és vevői elégedettségek mérésével nyerte az információkat, valamint korábban elkészült piackutatások és személyes tapasztalataival támasztotta alá vizsgálatát.

12. ábra:
SWOT- analízis

	Belső tényezők	Külső tényezők
Positív	Erősségek	Lehetőségek
	12 év szakmai tapasztalat	A környezet turisztikai fejlettsége miatti magas vállalkozói kedv
	Folyamatos szakmai továbbképzés	Kevés szolgáltató működik Sárváron és környezetében
	Rugalmasság, dinamikusság	Komplex szolgáltatás nyújtás
Negatív	Gyengeségek	Veszélyek
	Vállalkozói tapasztalat hiánya	Településen belüli konkurencia
	Kevés saját erő	Jogszabályi változások, magas követelményrendszer
		Vezető és alkalmazott képzetlensége
		Szolgáltatást igénybevevők kiesése, átmeneti fizetési nehézségei

Forrás: Saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

SWOT- analízis szöveges értékelése:

1. Erősségek:

- A vállalkozó alkalmazottként szerzett 12 éves szakmai tapasztalata és tudása, stabil alapokat nyújt az önálló cég alapításához, felelősségteljes munkavégzéshez.
- A folyamatos szakmai továbbképzések biztosítják a naprakész tudás megszerzését, a szolgáltatást igénybevevők részére történő magas színvonalú kiszolgálást.

- A jól megalapozott szaktudás lehetővé teszi a felmerülő problémák gyors és korrekt megoldását, az igények pontos, precíz kielégítését.

2. Lehetőség:

- A vállalkozás székhelye Sárvár város, mely turisztikai csomóponttá nőtte ki magát. Ennek köszönhetően folyamatosan fejlődik a település és környezete, így az átlagosnál nagyobb a vállalkozói kedv a térségben.
- A megnövekedett vállalkozói létszám ellenére ebben a szektorban kevés a könyvelési, adótanácsadói szolgáltatást nyújtó gazdálkodó szervezet. Ebből kifolyólag sokan több kilométerre veszik igénybe a szolgáltatást, mely jelentős többletköltséget jelent a szóban forgó vállalkozások számára.
- A térségben a komplex szolgáltatás-nyújtásnak még nincs nagy múltja, viszont az igények felmérése alapján elmondható, hogy nagy kereslet lenne rá, hiszen a mai felgyorsult világban mindenki szeretné a legkevesebb időráfordítással, lehetőleg egy helyen megszerezni a számára fontos információkat, megkapni a sikeres működéshez elengedhetetlen, teljes körű tájékoztatást.

3. Gyengeség:

- A pályázó a 12 éves szakmai tapasztalatát alkalmazottként szerezte, így vállalkozói tapasztalat hiányában szeretne volna megvalósítani üzleti tervét.
- Saját forrásai nem tették lehetővé az üzleti terv megvalósításához szükséges anyagi források biztosítását. Kevés saját erőt tudott átcsoportosítani a vállalkozói ötlet megvalósításához.

4. Veszély:

- A térségben a legnagyobb konkurenciának számító 5 vállalkozás a piac 60 %-át birtokolta.
- Komoly nehézséget jelenthetett a jogszabályok folyamatos változása, és az egyre növekvő követelmény rendszer, melyek gyakran radikális változási igényeket támasztanak, és melyekre gyorsan kell reagálni.
- A vállalkozó és alkalmazottjának folyamatos képzését prioritásként kell kezelni.
- Esetlegesen egy partner kiesése is jelentős kockázatot jelent a vállalkozó részére, hiszen mint szolgáltató szervezet az ügyfelek bizalmának elnyerésétől és megtartásától függ sikeressége, továbbá bevétel kiesést eredményeznek az ügyfelek átmeneti fizetési nehézségei.

Az üzleti terv részét képezte a költségvetés elkészítése, melynek megalkotásánál két féle szempont szerint kellett megadni a költségeket, elszámolható és nem elszámolható költségek. A kalkulálásnál három év adatait kellett megbecsülni, és az elkészítésnél ügyelni kellett arra, hogy az adatokat nettó módon kellett szerepeltetni.

Elszámolható költségek köre:

1. Projekt előkészítés költségei:³¹

Kizárólag a cégalapítás, és az ahhoz kapcsolódó ügyvédi szolgáltatások díjai, valamint az előkészítéshez kapcsolódó, kötelezően fizetendő hatósági igazgatási, szolgáltatási díjak és illetékek voltak elszámolhatóak a pályázat szempontjából.

2. Projekt szakmai megvalósításával összefüggő költségek:

A költségvetési tábla ezen oszlopában lehetett szerepeltetni a projekt megvalósításában közvetlenül résztvevő munkatársak bérét, annak járulékait valamint az egyéb juttatások költségeit.

³¹ A Projekt előkészítési költségei elszámolhatóságának kezdő időpontja: 2012.06.29.

A Projekt előkészítési költségei elszámolhatóságának záró időpontja a Projekt megkezdésének napját megelőző nap: 2014.10.31. (Támogatói Okirat)

3. Projekt megvalósításhoz igénybevett szolgáltatások:

- Szabadalmak és más immateriális javak, továbbá a hozzájuk kapcsolódó hasznosítási jogok bekerülési értéke
- Anyagköltségek, melyek szorosan kapcsolódnak a szakmai megvalósítók képzéséhez.
- Irodabérlete, eszközbérlet, terembérlet, melyek a szakmai megvalósítás feltételei.
- Hirdetés, reklám, propaganda költségek
- Olyan akkreditált formában megvalósuló képzéseken való részvételi költségek melyek a javítják a működést.
- A projekt megvalósítása során igénybevett mérnöki, szakértői díjak és igénybevett egyéb szakmai szolgáltatások.
- A megvalósításhoz kapcsolódó illetékek, regisztrációs díjak, hatósági eljárási költségek.
- A vállalkozó saját maga által végzett tevékenység ellentételezésének díját itt kellett kimutatni az azt terhelő járulékokkal együtt.

4. Egyéb szolgáltatások:

A kötelezően előírt nyilvánosság biztosításának költségei is elszámolhatóak voltak a pályázatban.

5. Beruházások:

Olyan vagyoni értékű jogok és szellemi termékek kerülhettek kimutatásra az immateriális javak között, melyek az informatika fejlesztéséhez járulnak hozzá, vagy szükségesek adott szolgáltatás nyújtásához.

Minden olyan új eszköz, berendezés, felszerelés megvétele támogatható volt a pályázatban, mely a vállalkozás működéséhez szükségesnek bizonyult.

Az irodai, igazgatási berendezések és felszerelések között lehetőség volt asztali és hordozható számítógép beszerzésére operációs rendszerrel együtt. Ezen felül támogatott eszközbeszerzés volt nyomtató és irodabútor vásárlása.

6. Egyéb, a projekt végrehajtásával összefüggő általános költségek:

A projekt végrehajtásához társuló dokumentációs, irattározási és archiválási költségek, mint például fénymásolópapír, toner, irodaszerek megvételével is számolható a pályázó.

A posta, a telefon és egyéb kommunikációs költségek továbbá a támogatás fogadására szolgáló elkülönített bankszámla megnyitásának, kezelésének és a tranzakciós költségek is beépültek a költségvetésbe.

Az elszámolható költségek számszerűsítve:

13. ábra
A projekt elszámolható költségei

(az adatok eFt-ban)

	2014	2015	2016	összesen
<i>ESZA keret terhére</i>	1191	741	0	1932
<i>ERFA keret terhére</i>	1068	0	0	1068
Összes Elszámolható költség	2259	741	0	3000

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

A fent felsoroltakon kívül más költség nem volt elszámolható a támogatás terhére. Ez alapján a nem elszámolható költségek számszerűsítve a következőképpen alakultak:

14. ábra
A projekt nem elszámolható költségei

(az adatok eFt-an)

2014	1645
2015	5696
2016	7852
Összesen	15193

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

A tervezett kiadások, ráfordítások között az induláshoz szükséges eszközök beszerzésére fordított összegek jelennek meg a legnagyobb arányban, ezt követi a munkabér és járulékai (5 hónap), és egy iroda bérleti díja (6 hónap), valamint a kapcsolódó rezsi költségek, melyek havi fix kiadásként jól beépíthetőek voltak a kalkulációba.

Ezen felül az elszámolható költségek között szerepeltek jogi tanácsadással, rendszerfelügyelettel kapcsolatos kiadások (6 hónap).

A tervezett eszközbeszerzések a következők voltak:

- 1 db Szellemi termék beszerzése, a tevékenység végzéséhez szükséges szoftver megvásárlása (szerver szoftver)
- Irodai berendezés:
 - 1 db íróasztal,
 - 1 db polc,
- 1 db APC Power szünetmentes tápegység, amely technológiai fejlesztést eredményező új eszközbeszerzésként jelent meg a pályázati adatlapban.
- 1 db Canon nyomtató
- 1 db Dell asztali számítógép
- 2 db Dell monitor
- 2 db TP-LINK switch
- 1 db Dell Power szerver számítógép

15. ábra Költség funkció

(adatok Ft-ban)

	Projekt szakmai megval. 10. csekély ö. 90%	Projekt megval. szolg. - 10. csekély ö. 90%	Beruházás - 10. csekély ö. 90%	Összesen
11. Immateriális javak			167 200	167 200
114. Szellemi termékek			167 200	167 200
14. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			1 019 883	1 019 883
141. Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések			919 800	919 800
143. Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések			100 083	100 083
52. Igénybe vett szolgáltatások költségei		540 000		540 000
Iroda bérleti díjak		240 000		240 000
Mérnöki, szakértői díjak		300 000		300 000
54. Bérköltség	600 000	650 000		1 250 000
54. Bérköltség	600 000	650 000		1 250 000
56. Bérjárulékok	171 000	185 250		356 250
561. Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék	162 000	175 500		337 500
564. Szakképzési hozzájárulás	9 000	9 750		18 750
Összesen	771 000	1 375 250	1 187 083	3 333 333

Forrás: Benyújtott Pályázati adatlap

A fenti táblázat azon költségeket mutatja be, melyek elszámolhatóak voltak a pályázat terhére. Ezen költségek 90 %-ára nyújthatott fedezetet későbbiekben Támogatási előleg, illetve a támogató által átutalt támogatás.

Az alábbi táblázat az összes kiadást tartalmazza év és elszámolható, nem elszámolható bontásban.

16. ábra A projekt összes kiadása

(adatok eFt-ban)

Év	2014	2015	2016	Összesen
Elszámolandó költségek	2259	741	0	3000
ESZA keret terhére	1191	741	0	1932
ERFA keret terhére	1068	0	0	1068
Nem Elszámolandó költségek	1645	5696	7852	15193
ÖSSZES KIADÁS	3904	6437	7852	18193

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

A tervezett bevételek a könyvelési, adótanácsadási díjakból tevődtek össze. Schmalcl Szilvia havonta kívánta számlázni ügyfelei részére a szolgáltatási díjakat, így rendszeres hozamot tudott szembeállítani a költségeivel, biztos alapokra helyezve gazdálkodását. A díjak nagysága egyedi igények figyelembevételével, megállapodás alapján kerültek kialakításra. Az ügyfélkör folyamatos bővítését tervezte a vállalkozó, értékesítési tervében is ez a szemlélet érvényesült.

17. ábra
Értékesítési terv

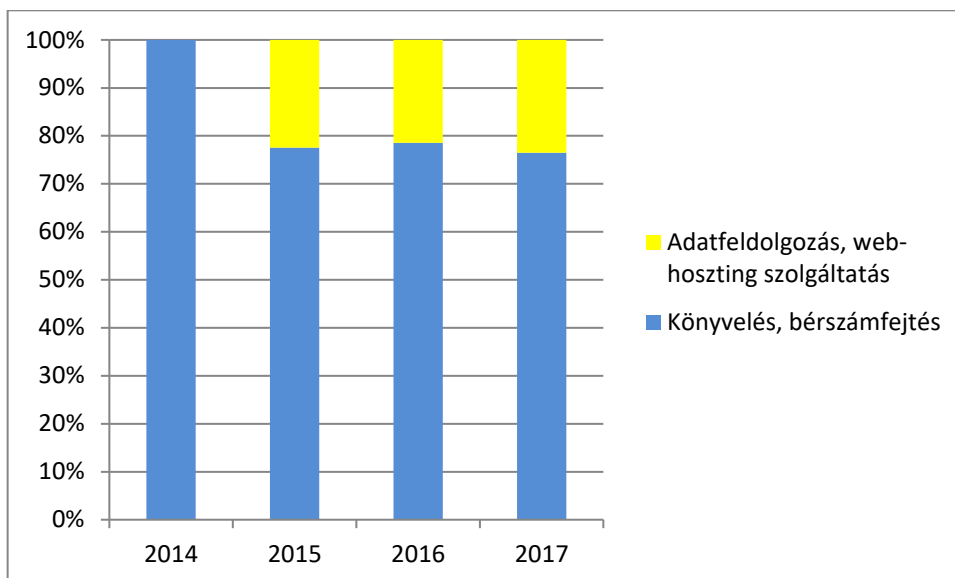
	2014	2014 éves	2015	2016	2017
Könyvelés, bérszámfejtés	700	2800	4500	5500	6500
Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás	0	0	1300	1500	2000
Összesen: Értékesítés Nettó Árbevétel	700	2800	5800	7000	8500

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

Az értékesítési terv alapján megállapítható, hogy a pályázó a vállalkozásának megalapítását követő három év tekintetében (figyelembe véve, hogy az alapítás évében egy negyedév adatai kerültek a kalkulációba), háromszoros árbevétel emelkedésre számított.

A létrejött vállalkozás első teljes üzleti évében számított a legnagyobb növekedésre, a benyújtott üzleti terv alapján kétszeres nettó árbevételre számított a pályázó értékesítéséből a 2014-es évről, 2015-re. Ennek oka, hogy a partnerek bizalmának elnyerését követően a magas színvonalú szolgáltatásnyújtás díját emelheti a szolgáltató, továbbá a „jó hírnév” új partneri kapcsolatok kialakítását teszik lehetővé.

18. ábra
A projekt által létrejött vállalkozás tevékenységeinek megoszlása



Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

Az adatfeldolgozási, web-hozszing szolgáltatás tevékenységéből csak a tevékenység megkezdését követő első évben számított a vállalkozó.

A következő évek tekintetében egy állandósuló 20 %-os hozamnövekedéssel számolt a tervezet.

19. ábra:
A projekt bevételei jogcímenkénti bontásban

(adatok eFt-ban)

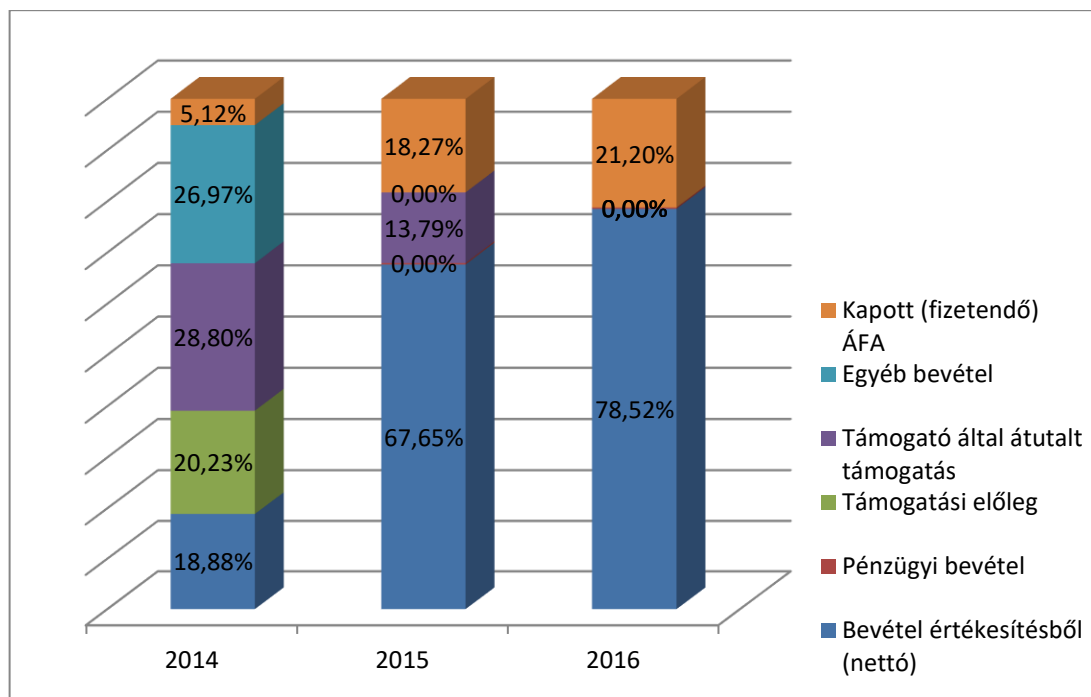
Naptári évek	2014	2015	2016	Összesen
Bevétel értékesítésből (nettó)	700	5800	7000	13500
Pénzügyi bevétel	0	25	25	50
Támogatási előleg	750	0	0	750
Támogató által átutalt támogatás	1068	1182	0	2250
Egyéb bevétel	1000	0	0	1000
Kapott (fizetendő) ÁFA	190	1566	1890	3646
BEVÉTEL ÖSSZESEN	3708	8573	8915	21196

Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

A fenti táblázat a bevételek forrását mutatja három év adatai alapján.

Ebből jól kiolvasható, hogy az első évben közel 50 %-os bevétellel kalkulált a pályázó a támogatási előlegből, és a kiutalt támogatásból összesen, ezzel szemben saját tevékenységéből (értékesítés nettó árbevétele) nem egészen 20 %-os hozamra számított.

20. ábra
A projekt bevételeinek megoszlása



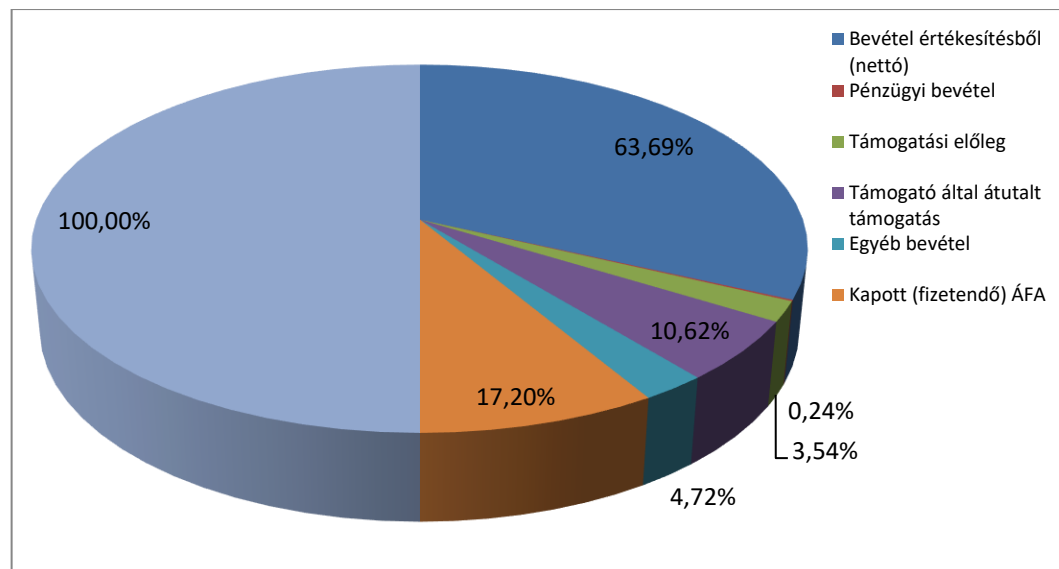
Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

Mivel a pályázat keretében kiadásként az induló vállalkozáshoz az eszközök beszerzési értéke ölelt fel jelentős összegeket, így egyértelmű, hogy a tevékenységet csak ezek megvásárlása után tudta megkezdeni a vállalkozó.

Következésképpen jelentős bevételi forrásként az értékesítés csak a 2015-ös évben jelentkezett. 2016-ra már a kiadásokra közel 80 %-ban ezen bevételi forrás állt rendelkezésre a tervezetben.

Az Üzleti tervben szereplő három év összesített adatait tekintve az árbevétel megoszlása a következőképpen alakult:

21. ábra
Összes bevétel megoszlása



Forrás: saját szerkesztés az Üzleti terv alapján

Az Üzleti terv utolsó „fejezeteként” az esélyegyenlőségi és környezeti fenntarthatósági intézkedésekről kellett számot adnia a pályázónak.

3.2.2.-Fenntarthatósági szempontok megjelenítése a pályázatban

Az 1083/2006/EK rendelet határozza meg alapelveként az esélyegyenlőség és a fenntartható fejlődés biztosítását. Ezek alapján csak olyan projekt támogatható az operatív programok keretében, amely hozzájárul valamilyen formában ezekhez a szempontokhoz.

A pályázónak, a projekt- kiválasztási szempontok teljesüléséhez, vállalnia kellett ezen követelmények teljesülését a pályázati adatlapban.

Esélyegyenlőség:

A pályázó vállalta, hogy a projekt előkészítése és megvalósítása során figyelembe veszi a hátrányos helyzetű csoportok tagjainak és a nőknek az igényeit és érdekeit. Ez azzal valósult meg, hogy az alkalmazottja nő, akit az indulástól kezdve foglalkoztat.

Ugyanezen intézkedés hatására valósulhatott meg az a rendelkezés, melyben a pályázó megfogalmazta, hogy a munkafolyamatokban a nők és a hátrányos helyzetű csoportok tagjai vehessenek részt.

A pályázati adatlap kitöltésénél erről nyilatkozni kellett, vállalnia kellett, hogy

„A fejlesztéshez kapcsolódó nyilvános eseményeken, kommunikációjában és viselkedésében a fejlesztő vagy partnere esélytudatosságot fejez ki: nem közvetít szegregációt, csökkenti a csoportokra vonatkozó meglévő előítéleteket.”

(Könnyített elbírálású adatlap a Társadalmi Megújulás Operatív Program Fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása a konvergencia régiókban,)

Fenntarthatóság:

Jelen pályázat esetén a vállalandó fenntarthatósági intézkedés:

„Környezeti szempontokat alkalmaz eszközök, termékek, alapanyagok, szolgáltatások beszerzésénél.”

(Forrás: Pályázati útmutató a Társadalmi Megújulás Operatív Program Fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása a konvergencia régiókban c. könnyített elbírálású pályázati felhíváshoz)

Bármely szempont vállalásánál a cél az, hogy valamilyen javulást érjen el a pályázó. Ez a követelmény az adott szempont jellegétől függően lehet csökkenés (pl.: hulladék aránya), vagy lehet növekedés (pl.: megújuló energia felhasználása).

Schmalcl Szilvia, környezeti fenntarthatósági intézkedésként azt vállalta, hogy energiatakarékos gépek kerülnek beszerzésre induló vállalkozásához, valamint újrahasznosított papír használatát említette még meg, mint lépés a környezettudatos magatartás irányába.

Fontos megemlíteni, hogy a vállalt és szerződött esélyegyenlőségi és fenntarthatósági intézkedésekről rendszeresen be kell számolni, valamint a helyszínen is ellenőrizhetik az időarányos teljesülésüket.

A pályázat mellékleteiként csatolni kellett a Pályázati adatlap, és az Üzleti terv mellé:

- Támogatott tulajdonosok önéletrajzait
- Nagyobb (100 ezer-forint érték feletti) gépekre árajánlatokat
- Nyilatkozat az üzleti tervben foglaltak jóváhagyására
- Stratégiai partnerek együttműködési szándék- nyilatkozatait

3.2.3.-Speciális elvárások

Projektmenedzsmenttel szembeni elvárások:

A pályázónak vállalnia kellett, hogy a szakmai megvalósítás mellett a projekt menedzsmenttel kapcsolatos feladatokat is ellátja a sikeresség érdekében, de költségeket nem számolhatott el, ennek a tevékenység kiadásaira.

Beszerezésekhez kapcsolódó elvárások:

A kedvezményezett a megvalósítás során a közbeszerzésekről szóló 2011. CVIII. törvény és a 4/2011. (I. 28. Kormányrendelet 37-46. §-ában foglaltakat volt köteles alkalmazni.

Kizárólag a kedvezményezett felelt a beszerzési eljárások szabályos lefolytatásáért. Ebből kifolyólag a pályázót terhelte volna visszafizetési kötelezettség abban az esetben, ha valamilyen szabálytalanság került volna megállapításra a beszerzésekkel kapcsolatosan.

A kedvezményezettnek tájékoztatási és együttműködési kötelezettsége keletkezett az eljárással kapcsolatosan a közreműködő szervezet felé, továbbá a meghatározott határidők és formai előírások megtartásával meg kellett küldeni számukra a beszerzési dokumentumokat.

A 100 ezer forint feletti beszerzések esetén diszkriminációmentes eljárás keretében kellett kiválasztani a szállítókat. A piaci árak való megfelelés érdekében legalább három,

azonos tárgyú ajánlatra volt szükség. Ez az összehasonlíthatóság miatt volt fontos, illetve összegében egyértelműnek kellett lennie. Írásos formában kellett benyújtani, vagy ha a kereskedelmi forgalomban beszerezhető eszközről volt szó, hivatalos árajánlat bemutatásával is kiváltható volt az írásos árajánlat.

A három ajánlat közül a legkedvezőbb ajánlást benyújtó szállítót kellett kiválasztani. Ettől az eljárástól (három árajánlat) csak abban az esetben lehetett eltérni, ha a beszerzendő eszköz vagy szolgáltatás egyedi jellege alátámasztható volt, és a közreműködő szervezet egyedi engedélyt adott az eljárástól való eltérésre.

Az ajánlattételre való felkérésnek és a befutott ajánlatoknak legalább a következő adatokat tartalmaznia kellett:

- olyan részletességgel a feladatok meghatározását, melynek mintájára mind szakmailag mind pénzügyileg megalapozott árajánlat volt benyújtható
- annak a meghatározását is tartalmaznia kellett, hogy melyek azok a feltételek, melyeknek a fennállása esetén alkalmasnak lehetett minősíteni az ajánlattevőt a szerződés teljesítésére
- Az ajánlatok kiértékelésének a szempontjait és az alkalmazandó módszert is írásba kellett foglalni.

A pályázónak azzal az ajánlattevővel kellett szerződést kötnie, aki az adott szolgáltatói piacon a legkedvezőbb ár-minőség arányt ajánlotta, összhangban az átláthatóság és a potenciális ajánlattevőkkel való egyenlő bánásmód szemlélettel.

Az átláthatóság ebben az esetben azt jelenti, hogy a beszerzési eljárás minden lépését dokumentálni kellett, az árajánlatok bekérésétől a kiértékelésig.

A kedvezményezett kizárólag olyan feltételeket határozhatott meg a gazdasági, pénzügyi és szakmai alkalmasság minimumfeltételeinek, amelyek feltétlenül szükségesek voltak a beszerzés tárgyának az elvégzéséhez. Biztosítani kellett a versenysemlegességet, a hatékony piaci versenyztetést, mely úgy valósult meg, hogy a feltételek meghatározása

során nem kerültek olyan kritériumok lefektetésre, melyek versenyt korlátozó tényezők lettek volna.

Dokumentációval igazolni kell a fenti eljárás lefolytatását a helyszíni ellenőrzés során. Minden részben vagy egészben támogatás terhére kötött beszerzési szerződés megkötésére ezt az eljárást kellett alkalmazni.

Schmalcl Szilviának az eszközök beszerzésénél ezeket az előírásokat kellett alkalmazni.

Ezek alapján a technológiai eszközök megvásárlásához komplex árajánlatokat kapott, melyekben egy árajánlat tartalmazta a szerver szoftver, a szünetmentes tápegység, az asztali számítógép, a két darab monitor, a két darab TP-Link switch és a szerver számítógépre vonatkozó összetett ajánlat tételt.

A három ajánlattevő:

- General Copy Kft.
- Magyar Miklósné e.v.
Mini Bazár Gsm
- **Hopz Kft.**

Ezen kívül a 100 000 forintot meghaladó eszközbeszerzési kritériumok a Canon nyomtató megvásárlására vonatkoztak.

A pályázat keretében szintén három árajánlat érkezett a multi-funkciós készülék árára vonatkozóan.

Ajánlattevők:

- **Horváth Péter e.v.**
- Németh Kft.
- Monitor Kft.

A tervezett eszköz vásárlások között még íróasztal és egy polc megvétele került a kalkulációba, de mivel ezek egyedi értéke a 100 000 forintos értékhatár alatt maradtak, így nem vonatkoztak rájuk speciális kritériumok.

3.2.4.-A projekt zárása, fenntartási kötelezettség

A projekt fizikai befejezése:

Ha a Támogatói Okiratban meghatározottak alapján megvalósult a pályázati felhívásban és a Pályázati útmutatóban rögzített feltételek mellett a támogatott tevékenység, akkor fizikailag befejezettnek tekinthető a projekt.

Fizikai befejezésnek a beruházás, projekt utolsó tevékenységének, fizikai teljesítésének a napja tekinthető.

A projekt megvalósításának végső határideje:

Amikor a Támogatói Okiratban meghatározottak szerint teljesültek a támogatott tevékenységek, és a megvalósítás folyamatában keletkezett számlák kiegyenlítése is megtörtént, akkor a projekt megvalósultnak minősül.

Ezt követően került benyújtásra a záró kifizetési igénylés. Ebben a pályázó köteles volt elszámolni azokkal a költségekkel, melyek a projekttel kapcsolatosan ténylegesen felmerültek, valamint a teljes projekt megvalósítási időszakára³² vonatkozóan számot kellett adni a vállaltak teljesítéséről.

A projekt megvalósítását a megkezdéstől számított minimum 7, maximum 8 hónapra tervezhette a pályázó. Ez tartalmazta a számlák kifizetési határidejét is.

A projekt megvalósításának végső dátuma az utolsó számla kifizetését követő maximum 60. nap.

³² A Projekt megvalósítási időszakának kezdő időpontja jelen pályázat esetén: 2014.11.01.

A Projekt fizikai befejezés dátuma jelen pályázat esetén:2015.04.30.
(Támogatói Okirat)

A végső pénzügyi elszámolás és a záró projekt beszámoló benyújtásának a határideje, a szakmai teljesítést és a keletkezett számlák kiegyenlítését követő 30. nap.

A projekt akkor tekinthető bejezettnek, ha:

- a támogatott tevékenység teljesült a Támogatói Okiratban meghatározottak szerint
- megtörtént a megvalósítás folyamata alatt keletkezett számlák kiegyenlítése
- A beszerzett eszközök aktiválása megtörtént
- a támogató jóváhagyta a záró kifizetési igénylést és a záró beszámolót, melyet a kedvezményezett benyújtott
- és a támogatás folyósítása megtörtént.

A kedvezményezettnek vállalnia kellett, hogy a projekt befejezésétől számítva 5 évig, kis- és középvállalkozások esetén 3 évig a projekt megfelel a meghatározott követelményeknek.

A fenntartási időszakban a Közreműködő Szervezet a fenntartási időszakra vállalt indikátorok teljesülését ellenőrizheti, valamint a befejezéstől, évente fenntartási jelentést köteles benyújtani a pályázó, ez a Támogatói Okiratban került előírásra.

A projekt lezártnak tekinthető, amennyiben a kedvezményezett által minden kötelezettség teljesült, és a kötelezettségekre vonatkozó indikátorok teljesítéséről, a záró projekt fenntartási jelentést a közreműködő szervezet jóváhagyta.

A projekttel kapcsolatos dokumentációt elkülönítetten nyilván kell tartani a pályázónak, és legalább 2020. december 31-ig meg kell őrizni.

3.2.5.-Elemzés a kiválasztási kritériumok alapján, terv-tény adatok összehasonlítása, elemzése, eltérések okainak feltárása

Kiválasztási kritériumok:

Az elbírálás során két fő kategóriába voltak sorolhatóak a kiválasztási kritériumok:

1. Befogadási és jogosultsági kritériumok
2. Projekt-kiválasztási kritériumok

Befogadási és jogosultsági kritériumok:

Az adatlap formátumának, a benyújtás határidejének betartását, az igényelt összeg korábbiakban bemutatott maximálisan igényelhető összegét, és a támogatási arányt jelölte meg.

Az igénylő jogi formája megfelelt-e az előírtaknak, csatolta-e a TÁMOP-2.3.6.A -12/1 konstrukcióban elfogadott üzleti tervet, és az azt jóváhagyó dokumentumot, a megszerzett tanúsítványt, nyilatkozatot a többségi tulajdonról és a támogatás fontos szempontja volt, hogy az igénylő székhelye ugyanabban a régióban legyen, mint amelyben jóváhagyták üzleti tervét, és ahol megszerezte a tanúsítványt.

Projekt-kiválasztási szempontok:

Itt került vizsgálat alá, hogy a beküldött adatlap minden kötelezően kitöltendő része korrekt módon került válaszadásra, igazolni kellett, hogy a pályázatot olyan szervezet nyújtotta be, aki megfelelt az útmutatóban meghatározott pályázók körének, valamint azt, hogy a megvalósítás helyszíne az adott konvergencia régiók valamelyikében valósult meg.

Ezen szempontok alapján gyűjtöttek információt arról, hogy a projekt megvalósítás időtartama megfelel a felhívásban leírtaknak, az esélyegyenlőségi és környezeti fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatosan a kötelezően teljesítendő feladatokat vállalta, valamint a kötelezően benyújtandó dokumentumokat csatolta.

A monitoring mutatókra vonatkozóan minimálisan vállalandó célértéket kellett meghatározni az indikátorvállalásánál (kialakított piaci kapcsolatok számát tekintve minimum 5 db, a projekt megkezdésétől számított 365 napon belül minimum 500 000 forint realizált nettó árbevétel).

Terv-tény adatok összehasonlítása, elemzése, eltérések okainak feltárása

A tervezett és ténylegesen felhasználásra került tételek közötti eltérés miatt *Változás bejelentésre* volt szükség a fizikai megvalósítás befejeződése után.

Az alábbi táblázat szemlélteti a tervezett költségvetési tételeket, szemben a ténylegesen elszámolni kívánt költségvetési adatokkal szemben.

22. ábra
A projekt fizikai megvalósításához kapcsolódó tényleges költségvetés

Tevékenység	Megnevezés	Benyújtott pályázati költségvetés	Tényleges költségvetés forrás átcsoportosítás után
Projekt szakmai megvalósításával összefüggő költségek	Bérköltség (alkalmazott)	600000	606000
Projekt megvalósításához igénybevett szolgáltatások	Bérköltség (vállalkozói kivét)	650000	650000
Projekt szakmai megvalósításával összefüggő költségek	Bérbírlék (alkalmazott)	162000	163620
Projekt megvalósításához igénybevett szolgáltatások	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék (vállalkozó)	175500	182860
Projekt szakmai megvalósításával összefüggő költségek	Szakképzési hozzájárulás (alkalmazott)	9000	9090
Projekt megvalósításához igénybevett szolgáltatások	Szakképzési hozzájárulás (vállalkozó)	9750	-
Projekt megvalósításához igénybevett szolgáltatás	Jogi tanácsadás	300000	282763
Projekt megvalósításához igénybe vett szolgáltatások	Iroda bérleti díj	240000	240000
Beruházás (ERFA)	Canon nyomtató	140000	140000
Beruházás (ERFA)	Dell Power szerver számítógép	482790	482790
Beruházás (ERFA)	Szoftver (szerverhez)	167200	167200
Beruházás (ERFA)	+Intel G3250' asztali számítógép (Dell helyett)	150786	172957
Beruházás (ERFA)	ASUS monitor (Dell monitor helyett)	65516	65516
Beruházás (ERFA)	APC Back szünetmentes tápegység (APC Power helyett)	36366	36366
Beruházás (ERFA)	1 db Linksys switch(a 2 db TP Link helyett)	44342	22171
Beruházás (ERFA)	Irodai berendezés (1 db íróasztal a helyett 2 db)	50000	60000
Beruházás (ERFA)	Irodai berendezés (polc)	50083	52000
	Összesen:	3333333	3333333

Forrás: saját szerkesztés a benyújtott Változás bejelentés alapján

A tervezetthez képest az alkalmazott részére kifizetett bér összege emelkedet, melynek oka az általános minimálbér emelkedése a tényleges megvalósítás időszakában. Természetesen az ehhez kapcsolódó járulékok összege is nőtt.

A vállalkozó kivét összege bár nem változott, viszont a hatályos jogszabályok módosulásai miatt, a járulékokainak összegében pontosítást kellett eszközölni.

Ennek hatására a szociális hozzájárulás összege magasabb lett a tervezettnél, viszont nem kellett megfizetni a kalkulált szakképzési hozzájárulást.

Ezek a változások az alkalmazotti bérköltség és bérjárulék, és szakképzési hozzájárulás 1-1 százalékos emelkedését eredményezte, továbbá a nyugdíj-, és egészségbiztosítási járulék 4 százalékos növekedéséhez vezetett.

Az elszámolandó igénybe vett szolgáltatások között április hónapban a tervezettnél 17 237 forinttal kisebb összegű ügyvédi díj került elszámolásra, de a szintén itt kimutatott irodai bérleti díjban nem történt változás.

Mivel sajnos a megvalósítás megkezdése után derült fény arra a tényre, hogy a tervezett eszközök mindegyike nem található meg a piacon, így voltak olyan tételek melyek beszerzésére más alternatívát kellett keresnie a pályázónak.

Ennek eredményeként a tervezett Dell asztali számítógép helyett egy +Intel G3250 asztali számítógép lett megvásárolva, melynek ára 22 171 forinttal volt magasabb a tervezettnél.

Az asztali számítógéppel összhangban monitorból is Dell típusú szerepelt a benyújtott adatlapon, de a kivitelezés során ASUS típusú lett beszerezve, viszont minősége, teljesítménye és ára megegyezett a tervezett készülékével.

Ugyanez vonatkozik a szünetmentes tápegységre is, típusa bár változott, de paramétereit és beszerzési értéke a kalkulációban szereplővel egyenlő. APC Power szünetmentesítő helyett egy APC Back lett megvéve.

Az informatikus szakmai véleményét figyelembe véve 1 db Linksys típusú switch került megvételre a tervben szereplő 2 db TP Link helyett. Ez a változtatás értékben is változtatta

az adatokat, az erre fordított összeg csökkent 22 171 forinttal a terv-tény adatokat összehasonlítva.

A tervezett 1 db íróasztal helyett 2 db íróasztal került megvásárlásra, melyek összeg így 60 000 forintra módosult, valamint a tervezett polcrendszer beszerzési ára magasabb lett a kalkuláltnál, így az irodai berendezések tervezett összegénél 11 917 forinttal magasabb összeg került elszámolásra ezen költség tétel tekintetében.

3.2.6.-Monitoring

Ahogy a korábbiakban már említettem (kiválasztási kritériumok) két fontos monitoring mutató került megnevezésre a pályázat kapcsán.

Ezek a mutatók a projekt számszerűsíthető eredményeként megnevezett legfontosabb értékek.

Ezek:

- kialakult piaci kapcsolatok száma
- a projekt megkezdésétől számított, 365 napon belül realizált nettó árbevétel

Kialakult piaci kapcsolatok:

Ennél az indikátornál kell kimutatni a projekt ideje alatt kialakított és dokumentált együttműködések.

A mutató:

- Típusa: Eredmény
- Mértékegysége: darab
- Minimálisan elvárt célérték: 5
- Célérték elérésének időpontja: Projekt fizikai befejezése
- Mutató forrásai: Szerződések, együttműködési megállapodások, megrendelők

A pályázat benyújtásakor vállalt érték: 10 db

Célérték elérésének dátuma: 2015.02.28.

A projekt megvalósítás kezdő időpontja- a támogatói döntés késedelme miatt- a tervezett 2014.09.01. helyett ténylegesen 2014. 11. 01-ére tolódott.

Ennek következtében a célérték elérésének tényleges megvalósulása 2015. 04. 30-ára tevődött. át.

A projekt megkezdésétől számított 365 napon belül realizált nettó árbevétel:

Értelem szerűen a projekt megkezdésétől számított 365 napon belül realizált nettó árbevételként az értékesített áruk és termékek, valamint a teljesített szolgáltatások általános forgalmi adó nélkül számított ellenértékét foglalja magába.

A mutató:

- Típusa: Hatás
- Mértékegysége: forint
- Minimálisan elvárt célérték: 500 000
- Célérték elérésének időpontja: Első projekt fenntartási jelentés
- Mutató forrásai: Első projekt fenntartási jelentés

A pályázat benyújtásakor vállalt érték: 3 800 000 forint

Célérték elérésének dátuma: 2015.09.01.

Ahogy korábban már említettem, projekt megvalósítás kezdő időpontja- a támogatói döntés késedelme miatt- a tervezett 2014.09.01. helyett ténylegesen 2014. 11. 01-ére tolódott.

Ennek következtében a fenti mutató célérték elérésének tényleges megvalósulása 2015. 11. 30-ára tevődött. át.

A benyújtott pályázati adatlapban vállalt adatokhoz képest a ténylegesen teljesített mutatók eltérést mutatnak.

Ennek okán, Szerződés módosítási kérelem került benyújtásra, Monitoring adat pontosítása tárggyal.

A piaci kapcsolatok számát tekintve a minimum 5 db értékkel szemben a pályázó vállalt értéke 10 db volt, míg a ténylegesen teljesített érték 11 db.

Záró beszámoló beadását követően módosítási kérelem keretében került sor ennek az értéknek a módosítására, hiszen a beszámolóban szereplő adat 8 db volt, ennek okán szükségszerűvé vált ezen adat korrigálása. (módosítási kérelem kelt: 2015. 10.29.)

A projekt megkezdésétől számított 365 napon belül realizált nettó árbevétel tekintetében túlzottan optimistának bizonyult a pályázó kalkulációja. Ennek értéke a tervezetthez képest alul maradt, a tervezett 3 800 000 forinthez képest a szolgáltatás ellenértékéért kapott díj 2 100 000 forintra módosult.

A viszonylag nagy összegű, 1 700 000 forintos csökkenésnek több oka is volt. Számos olyan nehézséggel szembesült a kedvezményezett a tevékenységének tényleges megkezdése után, mellyel nem számolt. Ennek oka a vállalkozói tapasztalat hiányában keresendő.

A kezdeti szakaszban a legszámottevőbb problémát az állandó, stabil ügyfélkör kialakítása jelentette. Ennek oka, hogy a projekt megkezdése év közben történt és a statisztikák alapján kijelenthetjük, hogy a már működő vállalkozók, gazdasági társaságok év közben nem váltanak könyvelőt, inkább a naptári év első napjától célszerű szerződést kötni.

A projekt 2014. november 1-ei megkezdésétől 2014. december 31-ig a pályázó mindent megtett annak érdekében, hogy a következő, teljes üzleti évre ügyfélkört szerezzen, és kiépítsen olyan partneri kapcsolatokat, mellyel megalapozta stabil helyzetét a piacon.

A könyvelési szolgáltatással kapcsolatban meg kell említeni, hogy a partneri kapcsolatok kialakításához el kell nyerni az ügyfél bizalmát, ami azt jelenti, hogy a mindennapi könyvelési feladatok ellátása mellett, folyamatos egyeztetésre van szükség.

Ha ez megvalósul, akkor a mindenkor hatályos jogszabályi előírásokat betartva, a számukra legkedvezőbb gazdasági döntések meghozatalához tudja hozzásegíteni a szolgáltató, ezzel megvalósítva a versenytársainál magasabb szintű igény kielégítést.

A fentiek alapján nyilvánvaló, hogy a nívós könyvelési szolgáltatás megvalósítása időigényes, és a befektetés csak hosszú távon térül meg.

Az ügyfélkör bővítése folyamatosan megvalósult, ennek érdekében induló vállalkozások könyvelését is vállalta a pályázó.

Sajnos az átlagosnál magasabb szintű szolgáltatás ellenére ez nem tükröződhet az árak kialakításában, mivel a konkurencia aktív jelenléte miatt nem lehet érvényesíteni színvonallal arányos magasabb könyvelési díjakat. Ennek ellenére az árbevételben folyamatos emelkedés mutatkozik.

4.-Összefoglaló

Az Európai Unió által nyújtott pályázatok legfontosabb szerepeként a felzárkóztatást kell megemlíteni. Ez az jelenti, hogy a kevésbé fejlett országok ledolgozzák lemaradásukat az Unió átlagához képest. Magyarország, mint a kelet-európai régió tagja, az elmaradottabb országok közé tartozik, így kitűnő esélyt kínálnak a pályázatok ahhoz, hogy ebből a státuszából kitörhessen.

Magyarország 2004-es csatlakozásával az Európai Unióhoz egy ciklus közepében csöppent. Ennek következtében a 2004 és 2006 közötti időszak az ismeretszerzés évei voltak hazánknak. Ekkor készült el az első Nemzeti Fejlesztési tervünk, mely tartalmazta a nemzeti fejlesztési célokat, a célok megvalósításához szükséges intézkedéseket és a kapcsolódó intézményi és pénzügyi rendszert.

A következő időszakban (2007-2013) már a pályázati ciklus teljes 7 évére kellett elkészíteni a dokumentumot, mely az Új Magyarország fejlesztési Terv nevet kapta, ezt követte az Új Széchenyi terv (2011-2013). Ennek célja gazdaság élénkítése, a vállalkozások fejlesztése, új munkahelyek teremtése, foglalkoztatás növelés, valamint gazdasági növekedés elérése volt, javítva Magyarország versenyképességét.

Az általam vizsgált pályázat a pályakezdők és fiatalok munkaerő-piaci részvételének a növelésére szolgált, ösztönözve őket a vállalkozóvá válásra.

A TÁMOP-2.3.6. konstrukció két ütemből állt.

Az „A” komponens keretében azon fiatalok, akik reális vállalkozói ötlettel rendelkeztek, segítséget kaptak elképzeléseik megvalósításához. Lehetőséget kaptak egy 100 órás akkreditált képzésen való részvételre, melynek keretében megszerezték a sikeres vállalkozóvá váláshoz szükséges kompetenciákat.

Ennek eredményeként Schmalcl Szilvia megalapította egyéni vállalkozását, könyvelés, adószakértés, és egyéb számviteli szolgáltatás, bérszámfejtés tevékenységek elvégzésére.

Az első ütem sikeres zárása után nyílt lehetőség pályázni a konstrukció „B” komponensére, melynek keretében volt esély, támogatást elnyerni az üzleti ötlet megvalósításához.

A pályázat folyamán beszerezte és üzembe helyezte a kedvezményezett a tevékenység ellátásához szükséges eszközöket, fedezték a megvalósítás során felmerülő költségeket (jogi tanácsadás, bérleti díj, bérköltség, stb.)

A pályázat lehetővé tette egy nagy szakmai tapasztalattal, viszont vállalkozói tapasztalattal nem rendelkező fiatal önállósodását, megnyitva előtte az utat egy olyan vállalkozás kialakítását, ahol magas színvonalú szolgáltatás nyújtás valósulhat meg.

A Támogatói Okirat alapján a vállalkozást 3 év fenntartási kötelezettség terheli a projekt megvalósításának lezárását követően.

Ezen pályázat fenntartási kötelezettsége jelenleg is fennáll, hiszen 2015. 04. 30-án fejeződött be a fizikai megvalósítás, az elvárt 3 év kezdő időpontja ez a dátum.

Bár a monitoring mutatók módosítására volt szükség, ennek ellenére az előírt minimum követelményeknek így is megfelelt a gazdálkodó.

Véleményem szerint Magyarország Európai Unióhoz való csatlakozása pozitív döntésvolt, hiszen az azóta kapott támogatások fontosak voltak az ország számára. A gazdálkodó szervezeteken keresztül közvetve hozzájárultak a források hazánk gazdasági és társadalmi fejlődéséhez.

A pályázatokon elnyert összegek javítják a gazdasági szereplők piaci helyzetét és növelik versenyképességüket. Ezen támogatás nélkül, kevesebb fiatal, mert volna belevágni saját üzleti tervének kidolgozásába és annak megvalósításába, pedig az ország fejlődéséhez elengedhetetlen új gazdasági szereplők belépése a piacra, új munkahelyek teremtése. A támogatások kitűnő lehetőséget biztosítanak a ráfordítások csökkentésére vállalkozói oldalról.

Felhasznált Irodalom

Szakirodalom:

1. Kengyel Ákos
Kohézió és finanszírozás, Az Európai Unió Regionális politikája és költségvetése
Akadémia Kiadó, Budapest 2008.
2. Mustafa, Anwar-Gubicza Katalin-Tóth Antal
Projektmenedzsment-pályázati projektek
Szókratész Külgazdasági Akadémia, Budapest 2009.
3. Vörös Mihály László
Versenyképes projektek és pályázatok
Tri-Mester Kiadó, Tatabánya 2004.

Online források:

http://www.ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/basic/basic_2014_hu.pdf (Letöltés:2016.12.05.)

http://www.europa.eu/european-union/about-eu/eu-in-brief_hu (Letöltés: 2016.11.21.)

http://www.europa.eu/european-union/about-eu/funding-grants_hu (Letöltés :2016.11.21.)

http://www.europarl.europa.eu/atyourservice/hu/displayFtu.html?ftuId=FTU_5.1.6.html (Letöltés:2016.11.19)

http://www.ksh.hu/statszemle_archive/2009/2009_02/2009_02_133.pdf^[1]

<http://www.nkfi.gov.hu/szakpolitika-strategia/archivum/uj-magyarorszag> (Letöltve:2016.11.30.)

<http://www.palyazatok.eu/uj-szechenyi-terv> (Letöltés:2016.11.26.)

http://www.polgariszemle.hu/app/data/Uj_Szechenyi_Terv.pdf (Letöltés: 2016.11.21.)

<http://www.terport.hu/teruletfejleszt/orszag-szint/fejlesztési-dokumentumok/i-nemzeti-fejlesztési-terv-uj-magyarorsza> (Letöltve:2016.11.30.)

<http://www.terport.hu/teruletfejleszt/orszag-szint/fejlesztési-dokumentumok/i-nemzeti-fejlesztési-terv-2004-2006> (Letöltés :2016.11.21.)

<https://hu.wikipedia.org/wiki/NUTS:HU> (Letöltés:2016.11.19)

https://www.palyazat.gov.hu/az_europai_bizottsag_altal_elfogadott_operativ_programok_2014_20(Letöltés:2016.12.02.)

https://www.palyazat.gov.hu/nemzeti_fejlesztési_terv(Letöltés :2016.11.21.)

https://www.palyazat.gov.hu/nemzeti_strategiai_referenciakeret(Letöltve:2016.11.28.)

https://www.palyazat.gov.hu/nft_i_operativ_programok(Letöltve:2016.11.26.)

https://www.palyazat.gov.hu/szechenyi_2020(Letöltés: 2016.11.27.)

https://www.palyazat.gov.hu/uj_magyarország_fejlesztési_terv_2(Letöltés:2016.11.28.)

https://www.palyazat.gov.hu/uj_szechenyi_terv(Letöltés:2016.11.28.)

<https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemenyek>(Letöltés:2016.11.25.)

<https://www.sjgy.hu/palyazati-hirek/szechenyi2020-kozlemenyek>(Letöltve:2016.11.26.)

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám (Letöltés: 2016.11.21.)

Statisztikai Szemle 87. évfolyam 2. szám (Letöltés: 2016.11.21.)

Schmalcl Szilvia dokumentumai:

Pályázati felhívás

Üzleti terv

Pályázati Adatlap

Támogatói Okirat

Támogatói Okirat Módosításai

Záró Beszámoló

Ábrajegyzék

1. ábra: NUTSI.....	4
2. ábra: NUTSII.	5
3. ábra: NUTSIII.....	5
4. ábra: A Nemzeti Fejlesztési Terv célrendszere.....	8
5. ábra: Az NFT támogatásainak regionális megoszlása 2014-2008.....	8
6. ábra: Az Új Széchenyi Terv felépítése, a magyar gazdaság kitörési pontjai.....	12
7. ábra: A kohéziós politika 2014-2020 közötti forrásai.....	14
8. ábra: Az operatív programok tervezett.....	17
9. ábra: A pályázat tervezett forrásai.....	31
10. ábra: A pályázat tervezett forrásadatainak százalékos megoszlása.....	32
11. ábra: Projekt megvalósításának üteme.....	33
12. ábra: SWOT- analízis.....	35
13. ábra: A projekt elszámolható költségei.....	39
14. ábra: A projekt nem elszámolható költségei.....	40
15. ábra: Költség funkció.....	41
16. ábra: A projekt összes kiadása.....	41
17. ábra: Értékesítési terv.....	42
18. ábra: A projekt által létrejött vállalkozás tevékenységeinek megoszlása.....	43
19. ábra: A projekt bevételei jogcímenkénti bontásban.....	43
20. ábra: A projekt bevételeinek megoszlása.....	44
21. ábra: Összes bevétel megoszlása.....	45
22. ábra: A projekt fizikai megvalósításához kapcsolódó tényleges költségveté.....	53

Mellékletek

- 1. számú melléklet** A pályázat tervezett forrásainak alakulása
- 2. számú melléklet** A pályázat tervezett forrásainak aránya
- 3. számú melléklet** A projekt által létrejött vállalkozás tevékenységeinek megoszlása
- 4. számú melléklet** A projekt bevételeinek megoszlása
- 5. számú melléklet** Összes bevétel megoszlása
- 6. számú melléklet** Támogatói Okirat Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozásának indításához
- 7. számú melléklet** Köszönetnyilvánítás

1. számú melléklet**A Pályázat tervezett forrásainak alakulása**

	2014	2015	Összesen
Saját forrás	251 083	82 250	333 333
Támogatás	2 259 750	740 250	3 000 000
Összesen:	2 510 833	822 500	3 333 333

2. számú melléklet**A pályázat tervezett forrásainak aránya**

	Összeg	Aránya
Saját forrás	333 333	10%
Támogatás	3 000 000	90%

3. számú melléklet

A projekt által létrejött vállalkozás tevékenységeinek megoszlása

	2014	2015	2016	2017
Könyvelés, bérszámfejtés	100,00%	77,59%	78,57%	76,47%
Adatfeldolgozás, web-hozsztíng szolgáltatás	0,00%	22,41%	21,43%	23,53%
Összesen: Értékesítés Nettó Árbevétel	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

4. számú melléklet

A projekt bevételeinek megoszlása

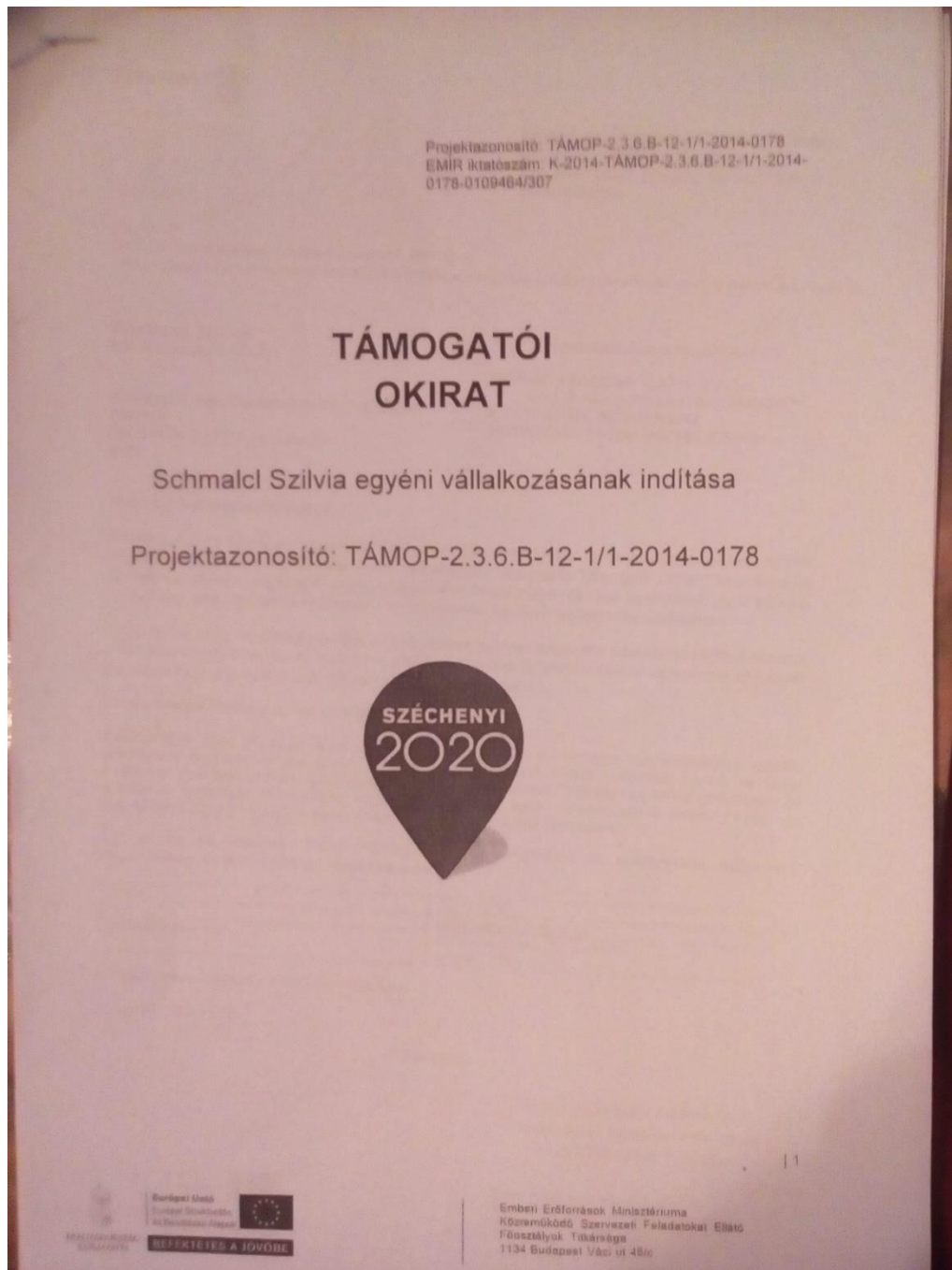
	Bevétel értékesítésből (nettó)	Pénzügyi bevétel	Támogatási előleg	Támogató által átutalt támogatás	Egyéb bevétel	Kapott (fizetendő) ÁFA
2014	18,88%	0,00%	20,23%	28,80%	26,97%	5,12%
2015	67,65%	0,29%	0,00%	13,79%	0,00%	18,27%
2016	78,52%	0,28%	0,00%	0,00%	0,00%	21,20%

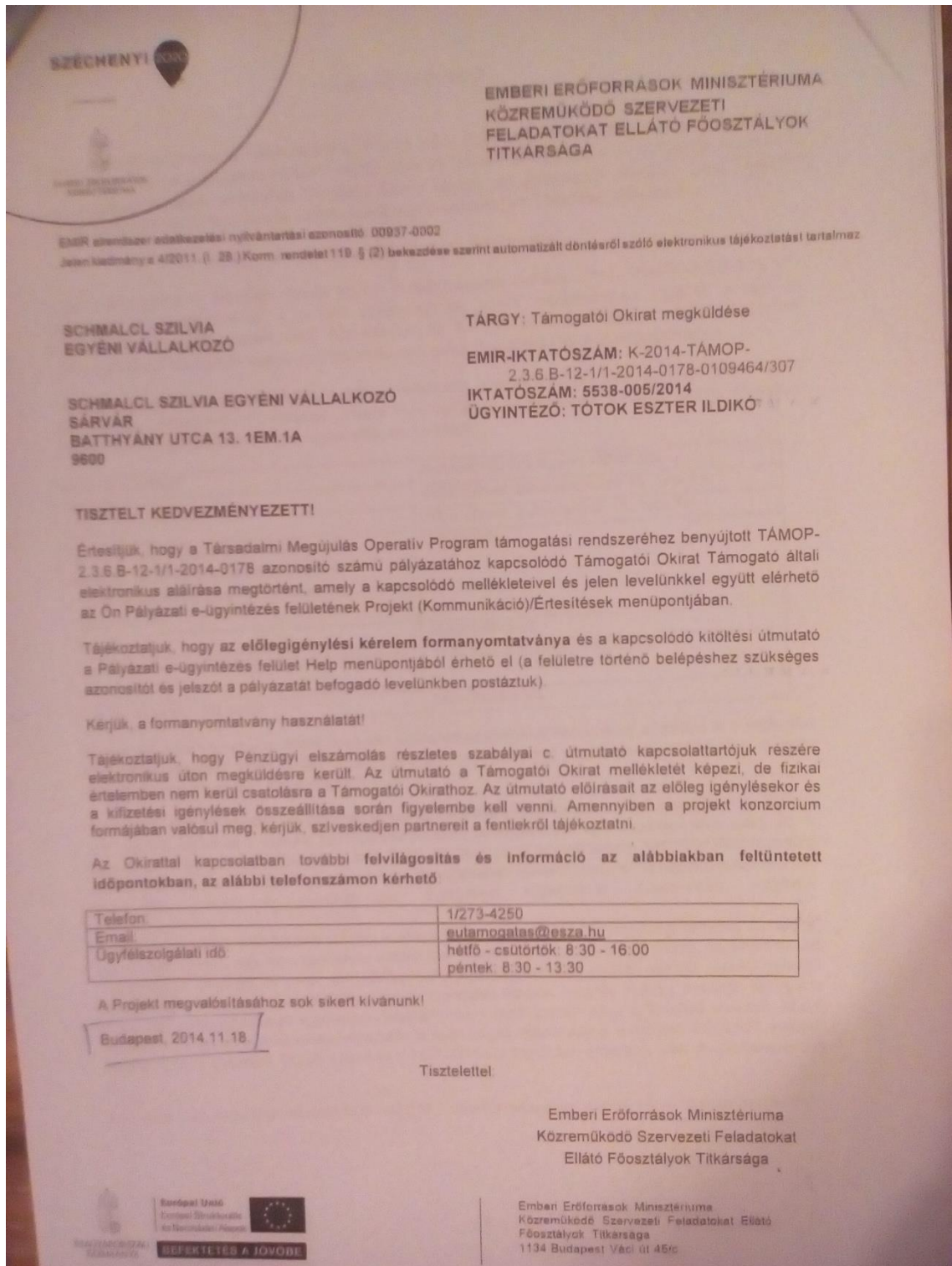
5. számú melléklet
A projekt összes bevételeinek megoszlása

	Összesen
Bevétel értékesítésből (nettó)	63,69%
Pénzügyi bevétel	0,24%
Támogatási előleg	3,54%
Támogató által átutalt támogatás	10,62%
Egyéb bevétel	4,72%
Kapott (fizetendő) ÁFA	17,20%
<i>BEVÉTEL ÖSSZESEN</i>	100,00%

6. számú melléklet

Támogatói Okirat Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozásának indításához





TÁMOGATÓI OKIRAT

Értesítem, hogy az Emberi Erőforrások Minisztériuma (1054 Budapest, Akadémia u. 3.), mint Támogató a 2012. június 29-én meghirdetett „Fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása a konvergencia régiókban” című pályázati kiírására beérkezett Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozásának indítása” című TAMOP-2.3.6.B-12-1/1-2014-0178 azonosító számú pályázatot (továbbiakban: Pályázat) elbírálta és

támogatásra alkalmasnak minősítette.

A támogatás tárgya a Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozásának indítása című, TAMOP-2.3.6.B-12-1/1-2014-0178 azonosító számú, a projekt adatlapban és annak mellékleteiben rögzített projekt (a továbbiakban: Projekt) elszámolható költségeinek az Európai Szociális Alapból és hazai központi költségvetési előirányzatból vissza nem térítendő támogatás formájában történő finanszírozása.

A Pályázatot benyújtó (Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozó) (a továbbiakban: Kedvezményezett) 3 000 000 Ft, azaz hárommillió Ft összegű, vissza nem térítendő támogatásra jogosult, melyet köteles a Pályázatban meghatározott Projekt végrehajtására fordítani.

Kedvezményezett:	Schmalcl Szilvia egyéni vállalkozó
Postacím:	9600 Sárvár, Batthyány utca 13. 1em.1a
Székhely:	9600 Sárvár, Batthyány u. 13. 1em.1a
Azonosító szám (törzs-szám/Cégjegyzék szám)/vállalkozói igazolvány száma/nyilvántartást kezelő szervezet által adott lajstromszám:	37749286
Adószám:	66693897-2-38
Pénzforgalmi számlaszám, amelyre a támogatás utalására kerül:	11747037-20023436-00000000
Aláírásra jogosult képviselő	Schmalcl Szilvia

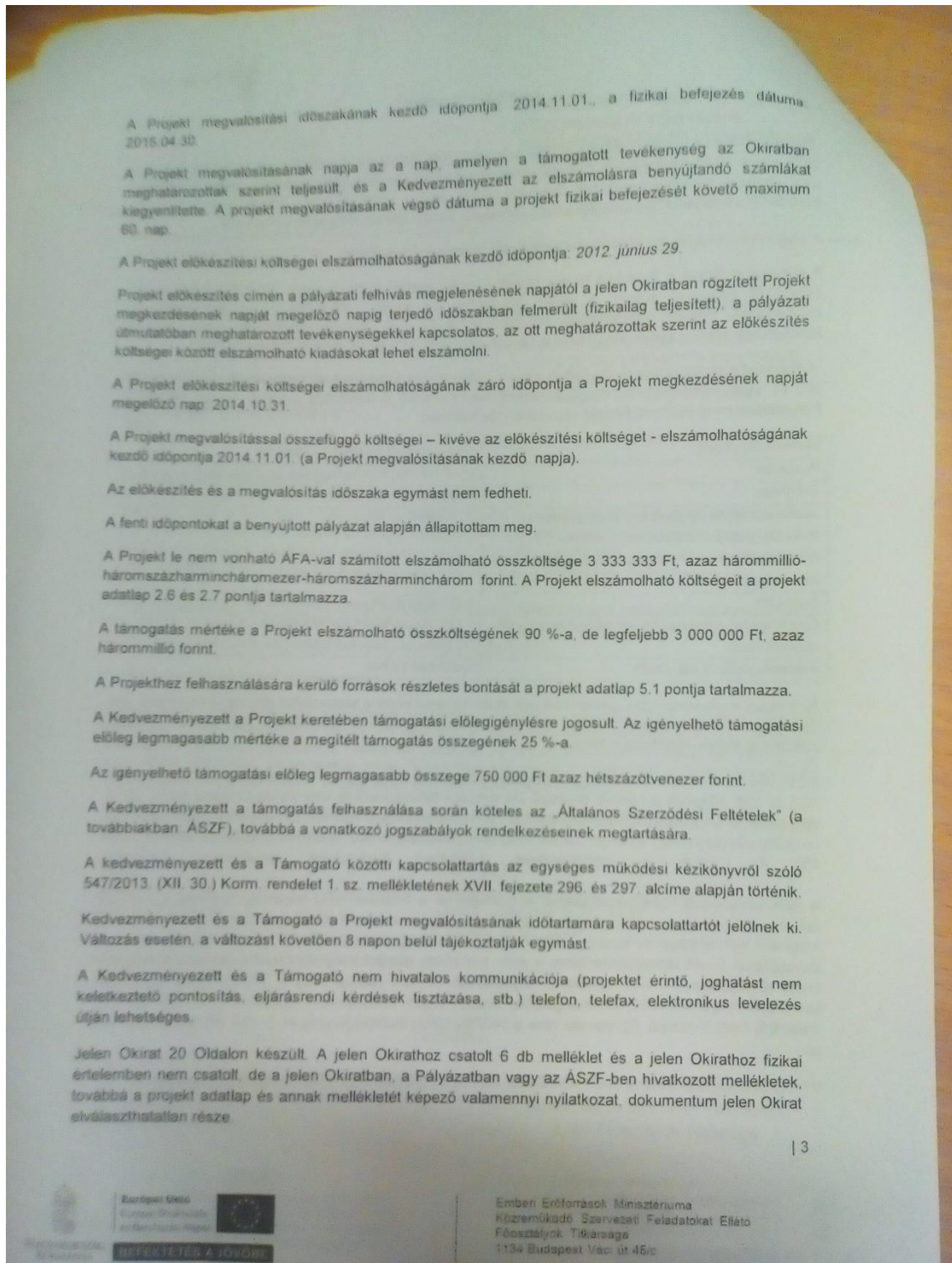
Az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően a jelen Szerződés alapján nyújtott támogatásból

3 333 333 Ft, azaz hárommillió-háromszázharminchéromezer-háromszázharminchárom forint az EUMSZ 107. és 108. cikkének a csekély összegű (de minimis) támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 16-ai 1407/2013/EU (HL L 351, 2013. 12.24. 1.o.) (a továbbiakban: 1407/2013/EU bizottsági rendelet) alapján csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül (melynek támogatástartalma 3 000 000 Ft), amely a jogcímrendelet 2.cikkében foglaltaknak megfelelően nyújtható.

A Kedvezményezett nyilatkozata alapján a számára és a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti, egy és ugyanazon vállalkozás részére az adott pénzügyi évben, valamint az azt megelőző két pénzügyi év során az 1407/2013/EU bizottsági rendelet alapján odaltélt csekély összegű támogatások bruttó támogatástartalma a jelen szerződés alapján megítélt csekély összegű támogatás bruttó támogatástartalmával együttesen tagállamonként nem haladja meg a 200 000 eurónak, közötti kereskedelmi árufuvarozást ellenszolgáltatás fejében végző vállalkozások esetében a 100 000 eurónak megfelelő forint összeget, figyelembe véve a 1407/2013/EU bizottsági rendelet 3. cikk (8)-(9) bekezdéseit is.

0 Ft, azaz nulla forint nem minősül az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatásnak.

| 2





Köszönetnyilvánítás

Köszönetet mondok Márkus Mónikának, valamint Schmalcl Szilviának, hogy lehetőséget biztosított munkám sikeres elvégzéséhez és dolgozatom megírásához. Köszönöm segítőkész támogatását és dolgozatom alapos és kritikus átnézését.

Továbbá hálámat szeretném kifejezni Kiss Segítség Kft. részére, hiszen rugalmas hozzáállásával segítséget nyújtott diplomamunkám elkészítéséhez.





BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Bejczy Boglárka, büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2017. Január 13.

Bejczy Boglárka sk.

hallgató aláírása



BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

ÖSSZEFOGLALÁS

Egy TÁMOP 2.3.6. pályázat keretében megvalósított projekt bemutatás

szakdolgozat címe

Bejczy Boglárka
Levelező/Pályázati projektmenedzser

Az Európai Unió által nyújtott pályázatok legfontosabb szerepeként a felzárkóztatást kell megemlíteni. Ez az jelenti, hogy a kevésbé fejlett országok ledolgozzák lemaradásukat az Unió átlagához képest. Magyarország, mint a kelet-európai régió tagja, az elmaradottabb országok közé tartozik, így kitűnő esélyt kínálnak a pályázatok ahhoz, hogy ebből a státuszából kitörhessen.

Magyarország 2004-es csatlakozásával az Európai Unióhoz egy ciklus közepében csöppent. Ennek következtében a 2004 és 2006 közötti időszak az ismeretszerzés évei voltak hazánknak. Ekkor készült el az első Nemzeti Fejlesztési tervünk, mely tartalmazta a nemzeti fejlesztési célokat, a célok megvalósításához szükséges intézkedéseket és a kapcsolódó intézményi és pénzügyi rendszert.

A következő időszakban (2007-2013) már a pályázati ciklus teljes 7 évére kellett elkészíteni a dokumentumot, mely az Új Magyarország Fejlesztési Terv nevet kapta, ezt követte az Új Széchenyi terv (2011-2013). Ennek célja gazdaság élénkítése, a vállalkozások fejlesztése, új

munkahelyek teremtése, foglalkoztatás növelés, valamint gazdasági növekedés elérése volt, javítva Magyarország versenyképességét.

Az általam vizsgált pályázat a pályakezdők és fiatalok munkaerő-piaci részvételének a növelésére szolgált, ösztönözve őket a vállalkozóvá válásra.

A TÁMOP-2.3.6. konstrukció két ütemből állt.

Az „A” komponens keretében azon fiatalok, akik reális vállalkozói ötlettel rendelkeztek, segítséget kaptak elképzeléseik megvalósításához. Lehetőséget kaptak egy 100 órás akkreditált képzésen való részvételre, melynek keretében megszerezték a sikeres vállalkozóvá váláshoz szükséges kompetenciákat.

Ennek eredményeként Schmalcl Szilvia megalapította egyéni vállalkozását, könyvelés, adószakértés, és egyéb számviteli szolgáltatás, bérszámfejtés tevékenységek elvégzésére.

Az első ütem sikeres zárása után nyílt lehetőség pályázni a konstrukció „B” komponensére, melynek keretében volt esély, támogatást elnyerni az üzleti ötlet megvalósításához.

A pályázat folyamán beszerezte és üzembe helyezte a kedvezményezett a tevékenység ellátásához szükséges eszközöket, fedezték a megvalósítás során felmerülő költségeket (jogi tanácsadás, bérleti díj, bérköltség, stb.)

A pályázat lehetővé tette egy nagy szakmai tapasztalattal, viszont vállalkozói tapasztalattal nem rendelkező fiatal önállósodását, megnyitva előtte az utat egy olyan vállalkozás kialakítását, ahol magas színvonalú szolgáltatás nyújtás valósulhat meg.

A Támogatói Okirat alapján a vállalkozást 3 év fenntartási kötelezettség terheli a projekt megvalósításának lezárását követően.

Ezen pályázat fenntartási kötelezettsége jelenleg is fennáll, hiszen 2015. 04. 30-án fejeződött be a fizikai megvalósítás, az elvárt 3 év kezdő időpontja ez a dátum.

Bár a monitoring mutatók módosítására volt szükség, ennek ellenére az előírt minimum követelményeknek így is megfelelt a gazdálkodó.

Véleményem szerint Magyarország Európai Unióhoz való csatlakozása pozitív döntés volt, hiszen az azóta kapott támogatások fontosak voltak az ország számára. A gazdálkodó szervezeteken keresztül közvetve hozzájárultak a források hazánk gazdasági és társadalmi fejlődéséhez.

A pályázatokon elnyert összegek javítják a gazdasági szereplők piaci helyzetét és növelik versenyképességüket. Ezen támogatás nélkül, kevesebb fiatal, mert volna belevágni saját üzleti tervének kidolgozásába és annak megvalósításába, pedig az ország fejlődéséhez elengedhetetlen új gazdasági szereplők belépése a piacra, új munkahelyek teremtése. A támogatások kitűnő lehetőséget biztosítanak a ráfordítások csökkentésére vállalkozói oldalról.



BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Bejczy Boglárka

Szak/szakirány: Pályázati projektmenedzsment

Neptun kód: ZFYCU5 *A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2017

A szakdolgozat címe: Egy TÁMOP 2.3.6. pályázat keretében megvalósított projekt bemutatása

Belső (operatív) konzulens neve: Márkus Mónika

Külső (szakmai) konzulens neve: Schmalcl Szilvia

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

pályázat, projekt, finanszírozás, üzleti terv, támogatás

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén a kérelem digitális másolatának a szakdolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat az egyetem könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. *(Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)* Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett -nem kizárólagos és időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum:

.....

hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum:

.....

könyvtári munkatárs

P.H.