

KIVONAT

Az AGM ECO CORPORATE KFT. és a PRIMA PEK KFT. gazdasági – pénzügyi elemzése

Boga Judit

Pénzügy – mesterképzés, MATE, nappali tagozat

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem Kaposvári Campus mesterképzési szak

Belső témavezető: Dr. Wickert Irén, egyetemi docens, MATE, Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék, Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet

Külső témavezető: Dr. Fülöp Kinga-Erzsébet, egyetemi adjunktus, Sapientia Erdélyi Magyar Tudományegyetem

A dolgozat célja az **AGM ECO CORPORATE KFT.** és a **PRIMA PEK KFT.** gazdasági és pénzügyi helyzetének alapos elemzése. E két vállalat a pékiparban tevékenykedik és gazdasági jelentőségük mellett egyedi gazdasági mutatóik is külön figyelmet érdemelnek. A dolgozat elsődleges célja, hogy részletesen bemutassa a vállalatok pénzügyi teljesítményét, gazdasági stabilitását, valamint feltárja a pénzügyi mutatók alakulásának okait és következményeit az elmúlt évek adatai alapján.

A dolgozat alapvető célkitűzése az, hogy az AGM ECO CORPORATE KFT. és a PRIMA PEK KFT. pénzügyi mutatószámait részletesen megvizsgálva egy átfogó képet nyújtson a vállalatok gazdasági helyzetéről és működéséről. A pénzügyi elemzés különös figyelmet fordít a likviditásra, a jövedelmezőségre, a hatékonyságra és az eladósodottság mutatóira, amelyek kulcsfontosságúak a vállalatok hosszú távú sikeres működéséhez és fejlődéséhez.

A dolgozat elméleti része ismerteti a gazdasági elemzés alapfogalmait és módszereit. Az elméleti háttér bemutatja a gazdasági elemzés szerepét a vállalati döntéshozatalban és részletezi, hogyan használják a pénzügyi mutatószámokat a vállalatok pénzügyi helyzetének és teljesítményének értékelésére. Az elméleti rész külön kitér a pénzügyi egyensúly elemzésének

fontosságára, amely magába foglalja a vállalati pénzügyi adatok, így a mérleg és az eredménykimutatás vizsgálatát is. A pénzügyi egyensúly elemzése kulcsfontosságú eszköz a vállalatok likviditási, jövedelmezőségi és eladósodottsági helyzetének megértésében, amely lehetővé teszi a pénzügyi egészségügyi állapot felmérését és a jövőbeli pénzügyi stratégiák kialakítását.

A dolgozat saját kutatási eredményei az AGM ECO CORPORATE KFT. és a PRIMA PEK KFT. pénzügyi adatai alapján készültek, amelyek a 2018 és 2023 közötti időszakot ölelik fel. Az adatokat a vállalatok éves beszámolóiból, mérlegeiből és eredménykimutatásaiból kaptam, amelyek részletesen bemutatják a vállalatok gazdasági helyzetét és pénzügyi teljesítményét az adott időszakban.

A kutatás során különös figyelmet fordítottam a vállalatok likviditási mutatóira, amelyek a vállalatok rövid távú pénzügyi stabilitását és fizetőképességét jelzik. Az AGM esetében mind az általános, mind a gyors likviditási mutatók jelentős csökkenést mutattak az elemzett időszak alatt. Ez egyértelműen arra utal, hogy a vállalat egyre nagyobb nehézségekkel néz szembe rövid távú kötelezettségeinek teljesítésekor. Ezt a helyzetet tovább súlyosbítja a pénzhányad kritikus csökkenése, ami arra utal, hogy a vállalat nem rendelkezik elegendő pénzeszközzel a rövid távú kötelezettségek fedezéséhez. Ezzel szemben a PRIMA PEK likviditási mutatói is romló tendenciát mutatnak, különösen a gyorsráta és a pénzhányad tekintetében, ami arra figyelmeztet, hogy a vállalat készpénzhiánnyal küzd és rövid távon fizetőképességi problémák jelentkezhetnek.

Mind az AGM, mind a PRIMA PEK vállalatok számára kritikus fontosságú a likviditás javítása, saját tőkéjük megerősítése, valamint hatékonyságuk és jövedelmezőségük fenntartható növelése. Ezekkel a lépésekkel mindkét vállalat stabilabb pénzügyi alapokon folytathatja működését és hosszú távon is versenyképes maradhat.