

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

**Egy konkrét vállalkozás gazdasági
elemzése**

Palcsó Szilvia
2022

A vállalkozások gazdasági működése, az gazdasági események folyamatainak megfigyelése nagyon fontos tényező a mindennapjainkban. Ezek az elemzések mérőkövetőknek számítanak egy cég életében, melyet mindenképp el kell végezniük.

A vállalkozás életében megjelenő gazdasági események, és az ehhez hozzátartozó tényezők elemzése segítik a vezetők döntéshozatalát. Minden nap temérdek információ, adat áll a rendelkezésükre, melyeket fontos feldolgozni, elemezni, majd következtetéseket levonni. Ezek az adatok lehetnek belső vagy külső információk is, akár egy konkurens vállalkozás, akár egy beszállító is. Ez a feladat nagy gondosságot, precizitást igényel, és jártasságot ehhez a területhez. A kapott eredmények, következtetések visszaigazolások is adhatnak a munkafolyamatok minőségéről, összetételéről, folyamatainak összetettségéről, a feladatok eloszlásairól. Továbbá a meglévő hiányosságokról, hibáiról is tájékoztatást ad, amik arra készítik a vezetőket, hogy valamilyen módon változtassanak az eddigieken, javítsa ki a hibákat. Ezek a változások a jelent és a jövőt is befolyásolják.

Az elemzési módszer során a mutatók segítségével készülnek el a kimutatások, diagramok, és ezen mutatók összefüggéseire is összpontosítanunk kell, hiszen a gazdasági életben minden összefügg mindennel.

Ezt követi a módszerek bemutatása és az elemzések végrehajtásának menete, logikai felépítése. Természetesen a fejezetek között lesznek átfedések is, lesznek olyan témák, fogalmak, melyek többször fel-felbukkannak, ez is azt bizonyítja, hogy a gazdasági életben, minden, mindennel összefügg. A teljesség igénye nélkül, a jegyzet során érinteni fogjuk a vagyoni és pénzügyi helyzet, a jövedelmezőség és hatékonyság témaköreit. Ezt követi az eredmény részletes elemzése, a készlet, a tárgyi eszköz, illetve a létszám- és bérigazgatás. A vállalkozás gazdasági megismeréséhez komplexen kell átlátni a vállalkozást, mint egy egészet kell több szempontból elemezni, az összes területet figyelembe véve, valamint a vezetői elvárásokat, tevékenységét és a céljait is. (PAÁR et al., 2021)

Dolgozatom témájaként egy konkrét vállalkozás pénzügyi elemzését választottam. Azért esett a választásom erre a témára, mivel úgy vélem, hogy a dolgozat elkészítésével olyan tapasztalatokat szerezhetek, amelyeket később is fel tudok használni a munkám során.

A diplomadolgozatom célja, egy konkrét vállalkozás adatain keresztül megvizsgálni a pénzügyi szempontú kimutatások, számítások eredményeinek összegzését, majd elemzését. Ezek alapján megtudható, hogy az adott vállalkozás milyen gazdasági helyzetben van jelenleg és milyen lehetőségei vannak a jövőre nézve. Az elemzéssel a teljesítménye összehasonlítható a korábbi évek hasonló adataival. A gazdasági elemzés segíti a vállalkozás vezetését döntései meghozatalában, egy nagyobb volumenű beruházás esetén egy hitelfelvétel kapcsán fontos információkat nyújthat a hitelintézeteknek, befektetőknek.

A vállalkozás pénzügyi helyzetét bemutató módszerek:

- a viszonyszámok, mutatók,
- a likviditás elemzésére alkalmas mérlegek, beszámolók, valamint
- a vállalkozás pénzmozgásait tartalmazó kimutatások.

A diplomadolgozatomban a Gréta Kávézó, Vendégház és Wellness komplex pénzügyi helyzetét kívánom bemutatni. Az elemzésben a Gréta Kávézó, Vendégház és Wellness 2013-2020. évi beszámolók, mérlegek mutatószámainak az adatait vetem össze. A pénzügyi kimutatásokból nagyon sok mindent megtudhatunk a vállalkozás pénzügyi, gazdasági és vagyoni helyzetéről.

A dolgozat szakirodalmi áttekintésében részletezem a készítésének célját, a pénzügyi elemzés elemeit, módszereit, valamint a pénzügyi mutatószámokat. Ezután ismertetem a kávézó történetét, a tevékenységi körét, a vállalkozás SWOT és SLEEP analízisét. A dolgozatom fő részében a több évet átfogó beszámolók alapján készült a pénzügyi elemzés, melyet a mérleg és az eredménykimutatások adatai segítségével készítettem el, ezután a pénzügyi mutatószámokon keresztül bemutatom a vállalkozás helyzetét, a cash flow kimutatás segítségével elemzem a vállalkozás pénzmozgását. Végül a jelenlegi és a jövőbeni beruházásokat, pályázatokat és projekteket ismertetem.

A dolgozatom célja egy vállalkozás komplex gazdasági elemzése volt, a legfontosabb pénzügyi mutatók segítségével. A Gréta Kávézó, Vendégház és Wellness pénzügyi helyzetét a cég 2013-2020. éves beszámolója alapján vizsgáltam.

Témaválasztásomat az ágazat nemzetgazdasági jelentősége és a Covid 19 okozta gazdasági megtorpanás újra indulásának lehetőségei indokolták. Az elemzéshez fontosnak tartottam összegyűjteni a vállalkozás elmúlt nyolc év gazdasági eredményeit, és a megfelelő következtetéseket vontam le belőle. Kutatási célom annak bemutatása, hogy a gazdasági változások hatása hogyan mutathatók ki a beszámoló elemzésének eszközeivel, eredményes volt-e a vállalkozás a gazdaság változásai, nehézségei mellett, valamint a jövő beruházásai hogyan alakulnak majd.

Kutatásomat deduktív módszer alapján végeztem. A vállalkozás bemutatása után az elemzés módszertana és a szakirodalom feltárása következett, és közben jutottam el a nemzetgazdasági kitekintéshez. A nemzetközi kitekintés hozzájárult a kutatás jelentőségéhez, hiszen a gazdaság két éve tartó korlátozásai miatt komoly döntésekre volt szükség az ágazatban. A dolgozat következő részében a vendéglátás legfőbb jellemzőit tártam fel, majd a mérleg és az eredménykimutatás elemzése következett. A szakirodalmi feldolgozás lehetőséget adott arra, hogy a dolgozat fő célkitűzéséhez a Gréta Kávézó, Vendégház és Wellness elemzése pénzügyi mutatószámok segítségével, különös tekintettel a gazdaságban bekövetkezett változásokhoz kapcsolódó hipotéziseket fogalmazzak meg. A Gréta Kávézó beszámolóiból származó adatok, valamint a gazdasági információk segítségével 8 év (2013-2020) fejlődési eredményeit vizsgáltam. A kutatás során kapott eredmények és levont következtetések hasznos információforrásként is szolgálhatnak a kávézó vezetőinek, másrészt pedig a bankoknak, befektetőknek, szállítóknak. A vállalkozás vezetőjének segítséget jelenthetnek az eredmények a saját kávézójuk helyzetének jobb megértésében, vagy ha más vendéglátó egységhez, szálláshelyhez akarják hasonlítani a saját egységüket.

A zavartalan működéshez szükséges a folyamatos fizetőképesség biztosítása. Likviditás szempontjából kockázatosak azok a vállalkozások, amelyek magánkézben vannak, azzal szemben, ha a közvetlen tulajdonos az önkormányzat vagy az állam. Magasabb kockázattal működnek azok a vállalkozások is, amelyek olyan településeken létesültek, ahol a lakosaira kedvezőtlenebb jövedelmi helyzet jellemző. A lakossági felhasználók szocioökonómiai helyzete is hatással van a vállalkozások működésére. Nemzetgazdasági szempontból is fontos a gazdaság folyamatos működésének biztosítása, mert a vendéglátás jogszabályi kritériumainak változásai nagy terhet róttak a tulajdonosokra. A turizmus-vendéglátásban tevékenykedő vállalkozások nagyobb árrésszel dolgoznak, de a kihasználtságukra a kiszámíthatatlanság jellemző, a költségeket fedező működést jól végzik, de a beruházás nagy nehézséget jelent a vállalkozás jövőjére, és alapos tervezést igényel. A kitűzött célokat teljesítettem. A kutatás összegzéseként az eredmények hozzájárulnak a vállalkozás hatékony fejlődéséhez és az beruházás tervezésének javításához. Az elemzés módszertanát illetően is következtetésekre jutottam, mely szerint a pénzügyi kimutatásokból, beszámolókból számított mutatószámok segítségre vannak a szektor gazdasági tényezőinek a vállalati gazdaság hatásainak bemutatására. A turisztikai sajátosságokon alapuló információkat is tartalmazó elemzési folyamatok elterelik a szálláshelyet is adó vállalkozásokra vonatkozó kutatás eredményeit, így javaslom ezek alkalmazását a szektorról készülő további elemzések során.