

Pénzügyi kultúra vizsgálata és a bevételek tervezése kis- és középvállalkozások valamint költségvetési szervek tekintetében

Bakos Tamara

Vállalkozásfejlesztés mesterképzési szak, levelező képzés
Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Belső témavezető: Dr. Tóth Eszter Ilona egyetemi docens

ABSZTRAKT

A diplomadolgozat a pénzügyi kultúra és pénzügyi tervezés témakörének vizsgálatát tűzte ki célul. A pénzügyi kultúra kérdéskörének vizsgálata több évre visszatekintve kedvelt kutatási témának számít, viszont a világban, így a gazdaságban is bekövetkező, egyre gyorsabb változások, a kialakult válságok hatásainak következményeként a téma mára sem veszített népszerűségéből. A pénzügyi kultúra milyensége, szintje, egy adott szervezet, vállalkozás életében hatással van pénzügyi döntéseire, a bevételek alakulására és ebből következően gazdasági növekedésére. Mindezek vizsgálatát szakirodalmak és interjúk alapján összegezi a jelen dolgozat, azonban nem célja a terület teljes lefedése.

A dolgozat, a témával kapcsolatosan a következő hipotéziseket fogalmazta meg:

- HP.1. A gazdasági szektorban való elhelyezkedés hatással van a vállalatok, szervezetek pénzügyi kultúrájának szintjére.
- HP 2. A vállalat, szervezet mérete hatással van a pénzügyi kultúra minőségére.
- HP.3. A nem megfelelően átgondolt pénzügyi döntések – a tervezés hiánya – szoros összefüggésben vannak a pénzügyi kultúra szintjével.
- HP.4. A szekunder kutatások eredményei ismeretében, úgy ítélem meg, hogy az üzleti környezet, - amelyben az adott vállalkozás szervezet működik, - valamint az üzleti környezetbe vetett bizalom jelentősen befolyásolja a pénzügyi kultúra milyenségét.

A diplomadolgozat elkészítéséhez szekunder és primer kutatási módszer egyaránt alkalmazásra került. A szekunder kutatás során a témában már megjelent tanulmányok, tudományos cikkek, kutatóintézetek felmérései, hazai és nemzetközi statisztikák, kormányoldalak jelentései, adatai, egyetemek, oktatási intézmények felmérései vagy ezeknek bizonyos részeit, kerültek felhasználásra a jelen témához kapcsolódóan. A személyes interjú félig strukturált formában készült, így tartalmazott standard kérdéseket is, de az interjú folyamán az interjúalany válaszai is generáltak kérdéseket a témával kapcsolatosan. A szekunder kutatás adatai az abból szerzett tapasztalatok, a primer kutatásból származó eredményekkel összevetésre kerültek, így a megfogalmazott hipotézisek igazolása vagy elvetése megtörtént.