

Dolgozat címe: Magyarországi kis- és középvállalkozások bemutatása elméletben és gyakorlatban

A dolgozatot készítő hallgató neve: Patkós Kira

Pénzügy és számvitel szak, felsőoktatási szakképzés, levelező munkarend

Vidékfejlesztési és Fenntartható Gazdaság Intézete, Befektetési, Pénzügyi és Számviteli tanszék

Belső témavezető: Vanó Péter, mesteroktató, Befektetési, Pénzügyi és Számviteli tanszék

A magyarországi kis- és középvállalkozások című zárdolgozatomban a mikro- kis- és középvállalkozásokról gyűjtöttem össze a legjelentősebb adatokat, összefoglaltam azokat a pénzügyi mutatószámokat, amelyekkel a pénzügyi elemzés alatt fogok dolgozni. Mindemellett pedig röviden bemutatom a jelenlegi munkahelyem és az ott ellátott feladataim. Ebben a dokumentumban ezeket a pontokat fogalmazom meg.

A mikro- kis- és középvállalkozások (KKV) valamely kategóriájába tartozik hazánkban a társas vállalkozások 98%-a. Az évek során számos rendelet szabályozza azok működését, fejlődésének támogatását. Ezek a rendeletek foglalják magukba azokat a pontokat, aminek meg kell felelniük a hazai vállalkozásoknak ahhoz, hogy megtarthassák adott besorolásuk.

Zárdolgozatomban több témát érintettem és dolgoztam fel, ilyen volt a mikro- kis- és középvállalkozások jellemzői, valamint a pénzügyi elemzésükhöz szükséges mutatók. Ezeket a mutatókat pénzügyi jelentőségük alapján csoportokba soroltam, így mutattam be azokat. 2024. januárjától lépett életbe az a törvény, ami megváltoztatta a mérlegképes könyvelő képzéséhez szükséges képzés és vizsgáztatás, oktatás követelményeit.

Témáim választásában segítségemre volt a jelenlegi munkahelyem, ami egy könyvelőiroda. Itt betekintést nyerhetek a mikro- kis- és -középvállalkozások könyvvitelébe, és az azokkal kapcsolatos teendőkbe. Napi szinten könyvelem számos cég számláit, előkészítem a bérszámfejtéshez szükséges papírokat, és segítségére vagyok a főnökömnek a májusi bevallási időszakban egyeztetni a vevő és szállító oldalait, ellenőrzöm a bankegyenlegeket.

Munkámból kifolyólag választottam azt a kettő középvállalkozást, amelyek pénzügyi helyzetét elemeztem. Ezen vállalkozások évek óta cégünk ügyfelei, így sok olyan információt ismerek, amik alapján egy részletesebb elemzést, bemutatást tudtam készíteni. Finanziális elemzésük

alatt használtam mind likviditási, jövedelmezőségi és eladósodottsági mutatókat is. Mérlegeiből kiemeltem három olyan adatot, amik természetes mutatókként is funkcionálhatnak az analízis során. Diagrammok segítségével ábrázoltam a mutatók alakulását, melyik évben hogyan változtak a kiszámolt értékek, és indokoltam azokat.

Záródolgozatom utolsó fejezetében összefoglaltam a pénzügyi helyzetek alakulásának, változásának lehetséges okait. Összegyűjtöttem azokat a lehetséges gazdasági és egyéb tényezőket, amik hatottak a vállalkozások eredményeire.