

ZÁRÓDOLGOZAT

Tóth Veronika

2024



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Pénzügy- Számvitel felsőoktatási szakképzés

Vállalkozási szakirány

Nappali tagozat

**A Kis- és középvállalkozások hitelezési tapasztalatai
napjainkban**

Belső konzulens: Dr. Habil Hágén István Zsombor

egyetemi docens

Belső konzulens

intézete/tanszéke: MATE Károly Róbert Campus,
Gyöngyös Vidékfejlesztés és
Fenntartható Gazdasági Intézet
Befektetési, Pénzügyi és
Számviteli Tanszék

Készítette:

Tóth Veronika

Gyöngyös

2024

A Kis- és középvállalkozások hitelezési tapasztalatai napjainkban

Tóth Veronika

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem Károly Róbert Campus

Pénzügy- Számvitel felsőoktatási szakképzés

Vállalkozási szakirány

Nappali tagozat

Belső témavezető: Dr. Habil Hágén István Zsombor

egyetemi docens

MATE Károly Róbert Campus, Gyöngyös

Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdasági Intézet

Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Dolgozatomban a kis- és középvállalkozások (KKV-k) hitelezési tapasztalatait vizsgáltam. Kutatásom során megbizonyosodtam arról, hogy a KKV szektor kulcsfontosságú szereplője a gazdaságnak, mivel hozzájárulnak a munkahelyteremtéshez és a gazdasági növekedéshez. A hitelezési tapasztalataik megértése fontos annak érdekében, hogy felismerjük, milyen kihívásokkal és lehetőségekkel kell szembenéznük, és hogy döntéseik hogyan befolyásolják tevékenységüket és pénzügyi stabilitásukat.

A szakirodalmi részben bemutattam a vállalkozások gazdálkodási formáit és a finanszírozási lehetőségeiket, kiemelve az egyéni vállalkozást és a gazdasági társaságokat, valamint részletesen ismertettem ezek formáit. A KSH adatainak segítségével bemutattam a KKV-k alakulását Magyarországon az elmúlt években, és a továbbiakban rámutattam arra, hogy mennyire fontos szerepet játszanak a gazdaságban.

Fontos, hogy a KKV-knak megfelelő hozzáférése legyen a hitelhez, és hogy az állam is segítséget nyújtson számukra a gazdasági sikerek elérésében.

Az egyik legfontosabb cél, amiért egy vállalat létrejön, a fogyasztói igények kielégítése, természetesen nyereség realizálása mellett. A vállalat működéséhez elengedhetetlen a megfelelő finanszírozás, amelyet különböző forrásokból szerezhet be.

Ezért részletesen megvizsgáltam a vállalati finanszírozás két fő kategóriáját: belső és külső forrásokat. A belső források közé tartozik a saját tőke, amelyet a vállalat alaptőkéjéből és visszaforgatott nyereségéből szerezhet be. A külső források pedig idegen tőkét jelentenek,

amelyeket a vállalat más vállalkozásoktól, pénzintézetektől, államtól vagy magányszemélyektől szerezhet be.

A finanszírozás időtartamát tekintve három fő lehetőséget mutattam be részletesen: rövid-, közép- és hosszú távú finanszírozási formák. Az, hogy milyen távú finanszírozást választ a vállalat számos tényezőtől függ, mint például: célok, pénzügyi helyzet, jövedelmezőség, kockázat, piaci környezet. Fontos, hogy a döntés előtt ezeket a tényezőket megvizsgálja.

Továbbá részletesen elemeztem a kis- és középvállalkozások hitelezését is, kiemelve annak fontosságát a vállalatok működésében. A banki hitelek lehetőséget teremtenek a vállalatok számára a különböző finanszírozási igényeik fedezésére, a likviditás biztosítására, beruházások finanszírozására és a pénzügyi rugalmasság fenntartására.

A megfelelő pénzügyi döntések és befektetések által a pénz jövedelmet hozhat vagy gyarapíthatja a vállalkozás vagyonát, és lehetőséget teremt a gazdasági növekedésre és a céljaik elérésére.

A három bank által kínált vállalkozások számára elérhető hiteltermékek bemutatásából egy átfogó képet kaphattunk arról, hogy milyen lehetőségek állnak rendelkezésre a magyar vállalkozások számára. Az "A" bank, mint állami tulajdonú fejlesztési bank, olyan területeken kínál finanszírozási lehetőségeket, ahol a kereskedelmi bankok nem képesek hatékonyan működni. A "B" bank széleskörű likviditási hitelt kínál, mely segíthet a vállalkozásoknak az átmeneti pénzügyi nehézségek kezelésében. A "C" bank pedig változatos beruházási hitelkonstrukciókat kínál, amelyek között szabad felhasználású és környezetbarát beruházásokhoz is igényelhető hiteltermékek szerepelnek.

Ezek a hiteltermékek különböző célcsoportokat céloznak meg, és különböző előnyöket kínálnak, például kedvező kamatlábakat, rugalmas futamidőket és széles körű felhasználási lehetőségeket. Az állami támogatásnak köszönhetően egyes hiteltermékek kedvezményesen igényelhetők. A választás során figyelembe kell venniük az egyes hiteltermékek feltételeit, előnyeit és költségeit annak érdekében, hogy sikeresen támogassák vállalkozásuk fejlődését és növekedését.

„Sikeres üzletmenet láttán mindig gondolj arra, hogy valaki egyszer lépett egy merészet!”

Peter Ferdinand Drucker

A kutatásom során az alábbi megállapításokra jutottam:

1. Az üzleti vállalkozások létrejöttének célja a fogyasztói igények kielégítése és nyereségtermelés.
2. A kis- és középvállalkozásoknak kulcsszerepük van a gazdaságban, hiszen jelentős részüket teszik ki a vállalkozásoknak és nagy szerepük van a munkahelyteremtésben.
3. A hitelezés előnyei a vállalatok számára:
 - Finanszírozási lehetőségek kibővítése
 - Likviditási biztonság
 - Beruházások finanszírozása
 - Pénzügyi rugalmasság
 - Adóelőnyök kihasználása
 - Tőkestruktúra optimalizálása
 - Növekedés elősegítése. A bankok által nyújtott hitelek számos lehetőséget kínálnak a vállalkozások számára, beleértve a rövid, közép- és hosszú távú finanszírozási megoldásokat. A vállalkozások különböző méretűek és különböző tevékenységi területekkel rendelkeznek, így szükségük van olyan hiteltermékekre, amelyek megfelelnek ezeknek a változó igényeknek. A bankok vállalalkozási hitelei, lízingjei, beruházási kölcsönei és egyéb finanszírozási lehetőségei lehetővé teszik a vállalkozások számára, hogy fejlődjenek, beruházzanak és fenntartsák pénzügyi stabilitásukat. Az állami szerepvállalás a vállalkozások finanszírozásában jelentős. Az állam által támogatott hitelprogramok, kedvezményes kamatozású hitelek és egyéb pénzügyi segítségnyújtási formák lehetővé teszik a bankok számára, hogy kedvezőbb feltételekkel biztosítsanak hitelt a vállalkozásoknak. Ezek a hitelprogramok, a vállalkozások számára elérhető finanszírozási lehetőségeket növelik, miközben hozzájárulnak a gazdasági fejlődéshez és a vállalkozások versenyképességének javításához.