

**BUDAPESTI GAZDASÁGI FŐISKOLA
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**A Széchenyi Kártya és annak szerepe
a Sberbank Magyarország Zrt.
kaposvári fiókjában**

Belső konzulens: dr. Weisz Ágnes

Külső konzulens: Szekeres László

**Kovács Mária
Magdaléna**

Nappali

**Gazdálkodási és
menedzsment**

Vállalkozásszervező

2014



NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Kovács Mária Magdaléna
Szak/szakirány: Gazdálkodási és menedzsment/ Vállalkozásszervező
Neptun kód: uo05o3 A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2014
A szakdolgozat pontos címe:

A Széchenyi Kártya és annak szerepe a Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókjában

Belső konzulens neve: dr. Weisz Ágnes
Külső konzulens neve: Szekeres László
Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:
finanszírozás, kisvállalkozás, középvállalkozás, Széchenyi Kártya, kkv

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén kérjük a titkosítási kérelem egy példányát csatolni vagy az eredetit másolatkészítés céljára átadni.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat a főiskola könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!) Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett - egy nem kizárólagos, időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik a nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2014. január 2.


hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum:

2014 JAN 06.




könyvtári munkatárs

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	3
2. A kis- és középvállalkozások helyzete Magyarországon	4
2.1. A kkv-k száma és összetétele Magyarországon	5
2.2. Szervezeti jellemzők	7
2.3. A kkv-k ágazati összetétele Magyarországon	7
2.4. A kkv-k gazdasági szerepe	9
2.5. A vállalkozások túlélési képessége	11
2.6. A kkv-k támogatása.....	13
2.7. A vállalkozások hitelezése	16
3. A Széchenyi Kártya Program	23
3.1 A Programban elérhető termékek.....	25
3.1.1 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	25
3.1.2. Széchenyi Forgóeszközhitel	25
3.1.3 Széchenyi Beruházási Hitel	25
3.1.4 Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel.....	26
3.1.5 Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel	27
3.1.6 Agrár Széchenyi Kártya	27
3.2 A Program által eddig kihelyezett állomány statisztikája	28
4. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel a Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókjában	30
4.1 A Sberbank Magyarország Zrt. rövid bemutatása.....	30
4.1.1. A magyar bankrendszer kialakulása	30
4.1.2 Sberbank Magyarország Zrt.	31
4.2 A Dinamizmus Folyószámlahitel, a Sberbank Zrt. saját konstrukciója a KKV-k részére	31
4.3 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel a kaposvári fiókban	33
4.3.1 Igénylésének feltételei	34
4.3.2 Igénylésének menete	36
4.3.3 A hitel futamideje	36
4.3.4 Felmerülő költségek	37

5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és a Dinamizmus Folyószámlahitel összehasonlítása	39
5.1. Összehasonlításuk marketing szempontból.....	39
5.1.1. Marketing-mix	39
5.1.1.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	39
5.1.1.2. Dinamizmus Folyószámlahitel	41
5.1.2. SWOT- analízis	41
5.1.2.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel	42
5.1.2.2. Dinamizmus Folyószámlahitel	42
5.2. A termékek sikeressége a banknál	43
6. Esettanulmány.....	45
6.1. Egy vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésének alakulása.....	45
6.2. A vállalkozás várható költségei Dinamizmus Folyószámlahitel igénylése esetén	48
7. Következtetések és javaslatok	50
8. Összefoglalás	52
IRODALOMJEGYZÉK	53
IRODALOMJEGYZÉK- Internetes források.....	54
ÁBRAJEGYZÉK.....	56
Táblázatjegyzék	58
Mellékletek	59

1. Bevezetés

2013 áprilisától a Marcsik-Tel Kft. kaposvári üzletének vezetőjeként dolgozom. A Kft. 9 fővel mikrovállalkozásnak számít Magyarországon. Munkám során sikeresen alkalmazni tudtam a Főiskolán szerzett ismereteket, és némi pénzügyi tapasztalatot is szereztem.

Baráti körömben is vannak egyéni és társas vállalkozók, beszélgetéseink során többször felmerülnek a gazdasági és pénzügyi, valamint a finanszírozási nehézségek kérdései.

Édesapám régóta a biztosítási üzletágban tevékenykedik, és 2010-től független biztosítás- és pénzügyi szolgáltatás közvetítőként hitelezéssel is foglalkozik, így családi körben is sok szó esett a vállalkozások helyzetéről, likviditási problémájáról.

A megszerzett ismereteim birtokában döntöttem úgy, hogy szakdolgozatom témájaként a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt választom, mert az segítséget jelentett cégünknek, és segítséget jelenthet a hozzánk hasonló problémákkal szembesülő mikro-, kis- és középvállalkozásoknak. A konstrukció azért is ragadta meg tetszésemet, mert a banki hitelügyletekhez képest egy egyszerűbb, kedvezményes kamatozású hitel lehetőségét jelenti.

Szakdolgozatom témája, a Széchenyi Kártya az országunkban működő kkv-k működésének, tevékenységük finanszírozásának segítése céljából jött létre, mivel ezek a vállalkozások alapvető szerepet töltenek be nem csak a gazdaságban, hanem a foglalkoztatásban is.

Bemutatom a kkv-k létrejöttét, fejlődésüket, gazdasági szerepüket. A hitelezésükből átvezetve rátérek a Széchenyi Kártya Program ismertetésére, kiemelve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt. Összehasonlítom a Sberbank Magyarország Zrt. (volt Magyarországi Volksbank Zrt.) kkv-k részére kialakított hitelkonstrukciójával, a Dinamizmus Folyószámlahitellel.

Dolgozatomban igyekszem átfogó képet nyújtani a fent megjelölt témákról.

2. A kis- és középvállalkozások helyzete Magyarországon¹

Időben akár 1968-ig visszanezhetünk, amikor az akkori rendszer az Új Gazdasági Mechanizmusnak nevezett, mérsékelt gazdasági reform során az addig szinte tiltott kategóriába tartozó kisiparosi kört túrt kategóriába helyezte át. Ez természetesen nem jelentette a harmadik (az akkori ideológia szerinti) támogatott kategóriát, de főleg a lakossági szolgáltatások területén kialakult egy vékony vállalkozói réteg.

A kkv-kialakulása és fejlődése az 1982-ben hatályba lépett rendeletekkel kezdődött, megemelték az addigi létszámkorlátokat, új szervezeti formák kialakítását tették lehetővé, megindult a telephelyek függetlenedésének folyamata.

1989-ben életbe lépett a társasági törvény, amely újabb gazdasági formákat engedélyezett, tömegesen alakultak a vállalkozások, az 50 fő alatti vállalkozások létszáma 1993-ra elérte az 500 ezret, a működő vállalkozások alkalmazotti létszáma pedig közelített az 1,5 millió főhöz.

A rendszerváltás időszakában, a kilencvenes években kialakuló új magyar gazdasági szerkezet tette lehetővé, ill. szükségessé a kkv-k számának nagyarányú növekedését. Az addigi nagyvállalati rendszerből kevés számú, jellemzően exportorientált nagyvállalat maradt, a főleg a helyi gazdasági élet működésében a kis- és középvállalkozások szerepe felértékelődött, meghatározóvá vált. Napjainkban már számottevő mértékben befolyásolják a magyar gazdaság teljesítményét és a foglalkoztatást.

Az átalakulás után a piac fejlődése kikényszerített egy liberálisabb szabályozást. 1997-től az import szabályozása, külföldi tulajdonú cégek megjelenése már mennyiségi növekedésben nem nagyon jelenik meg, viszont minőségi javulás figyelhető meg. Egyre

¹ A kis- és középvállalkozások helyzete

http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_gvd008.html

A kis- és középvállalkozások helyzete a régiókban, KSH, 2011. szeptember

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/gvorkkv.pdf>

A kis- és középvállalkozások helyzete hazánkban, Statisztikai Tükör, VII. évfolyam, 108. szám,

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/stattukor/kkv12.pdf>

A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

több az életképes vállalkozás, a tapasztalatok birtokában egyre több kisvállalkozás képes külső forrás bevonására is.

1998-ban az Országgyűlés megalkotja az 1998.évi XXXIV. törvényt a kockázati tőkebefektetésekről, a kockázati tőketársaságokról, valamint a kockázati tőkealapokról azzal a céllal, hogy befektetéseikkel nagyobb mértékben járuljanak hozzá korszerű és versenyképes vállalkozások létrejöttéhez és fejlesztéséhez.

A kis- és közepes vállalkozások körének meghatározását valamint fejlődésük támogatását a 2004. évi XXXIV. törvény szabályozza, az Európai Unióhoz való csatlakozás miatt eleget téve a jogharmonizálási kötelezettségünknek is.

Ez alapján, Magyarországon kis- és középvállalkozás az a vállalkozás, amely legfeljebb 249 főt foglalkoztat, éves nettó árbevétele nem éri el az 50 millió eurót vagy a mérlegfőösszege nem haladja meg a 43 millió eurót, valamint az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése külön – külön vagy együttesen nem haladja meg a 25%-ot.

Kategórián belül kisvállalkozás az, amely legfeljebb 49 főt foglalkoztat, éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg, mikrovállalkozás pedig a 10 főnél kevesebb foglalkoztatottal rendelkező cég 2 millió eurónak megfelelő forintösszegű nettó árbevétellel vagy mérlegfőösszeggel.

Az 50-249 fővel működő vállalatok középvállalkozásnak minősülnek.

(Forrás: 2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról)²

2.1. A kkv-k száma és összetétele Magyarországon

A 2012-es előzetes adatok alapján 961 847 vállalkozást regisztráltak december 31-ig az országban, ebből a foglalkoztatási létszám szerinti besorolás alapján 960 978 cég tartozott (99,9%) a kis- és középvállalkozás kategóriába. Nagyvállalatnak, tehát a legalább 250 főt foglalkoztató gazdasági szervezetnek pedig mindössze 896 cég minősült az országban.

² http://net.iogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A0400034.TV×hift=0

A regisztrált vállalkozások közül a legmagasabb arányban a kisvállalkozások vannak jelen, 956 300 cég a vállalkozások 99,5%-át jelenti, de ezen belül is nagyon magas a mikrovállalkozások aránya, gyakorlatilag minden harmadik kisvállalkozás 1 fővel működött, tehát egyéni vállalkozó volt.

A regisztrált középvállalkozások száma a nagyvállalatokéhoz hasonlóan alacsonynak tekinthető 4 678 cég a kkv-k 0,5%-át jelenti, míg a 10-49 főt foglalkoztató kisvállalkozás száma 31200, 6,6% volt.

Tényleges tevékenységet viszont csak a regisztrált vállalkozások 65,4%-a, azaz 629 585 cég végzett, ebből 628 707 vállalkozás tekinthető kkv-nak. A foglalkoztatotti létszám emelkedésével nő viszont a tényleges tevékenységet végzők aránya. A legalacsonyabb a mikrovállalkozásoknál (64,7%), a 10-49 fős kisvállalkozásoknál 82,4%, a középvállalkozásoknál pedig már eléri a 98,4%-ot.

Foglalkoztatotti létszám	1-9 fő	10-19 fő	20-49 fő	50-249 fő	250-999 fő	1 000 és több fő	Ország összesen
Társas vállalkozás	362 264	16 821	8 280	4 605	703	162	392 835
Egyéni vállalkozás	296 046	1253	203	35	0	0	297 540
Vállalkozások száma összesen	658 310	18 074	8 483	4 643	703	162	690 375

**2.1. Táblázat: A működő vállalkozások száma létszám-kategória szerint, 2011 (saját szerkesztés)
Forrás: KSH³**

2002-2011 között a kkv-k működési aránya 70% feletti volt (a legtöbb évben 75-77%), tehát ez egy romló mutató volt a 2012-es évben, mint az is, hogy 2011-hez képest a 250 fő alatti létszámmal rendelkező cégek létszáma 1,1%-kal csökkent.

A regisztrált és tényleges tevékenységet is folytató vállalkozások körében is jelentős területi koncentráció figyelhető meg Budapestnek köszönhetően, a közép-magyarországi régióban (45% illetve 40%).

³ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

2.2. Szervezeti jellemzők

Gazdálkodási forma szerint a legtöbb kkv egyéni vállalkozásként működik, a dolgozói létszám növekedésével viszont az arány eltolódik a társas vállalkozások irányába. A kis létszámmal működő vállalkozásoknál a betéti forma, nagyobb szervezettel rendelkező vállalkozások esetén a kft és a részvénytársasági forma kerül előtérbe.

2009-ben működő társas vállalkozások közel 60%-a kft, 37%-a bt, és durván 1%-a részvénytársaság formájában működött. 2011-re a vállalkozások méretének növekedésével a bt-k létszáma csökkent, miközben a szervezettebb működést jelentő kft-k és rt-k aránya egyre nagyobb. A kft-k aránya 65%-ra nőtt, a bt-k aránya 30%-ra csökkent, míg az rt-k a szervezetek összességének 1%-át adták.

Foglalkoztatotti létszám	Társas vállalkozás	Ebből:			Egyéni vállalkozás	Összesen
		Bt	Kft	Rt		
1-9 fő	362 264	118 767	230 616	1 934	296 046	658 310
10-19 fő	16 821	1 5044	14 414	468	1 253	18 074
20-49 fő	8 280	341	7 083	546	203	8 463
50-249 fő	4 605	59	3 570	758	38	4 643
250-999 fő	703	11	428	251	0	703
1 000 és több fő	162	3	89	67	0	162

2.2.Táblázat: A működő vállalkozások száma gazdálkodási forma szerint, 2011 (saját szerkesztés)
Forrás: KSH⁴

2.3. A kkv-k ágazati összetétele Magyarországon

A vállalkozások döntő többsége a szolgáltatások területén működött Magyarországon, legnagyobb részük, közel 20%-uk, a kereskedelemben és gépjárműjavításban, 17%-uk az építőiparban volt érdekelt.

A kkv-k fontosságát az innovációban az is jelzi, hogy közel 16%-uk a szakmai, tudományos, műszaki ágazatba tartozik. További öt terület emelhető ki, ahol országosan 30 ezernél több szervezet működött. Ez az adminisztratív és szolgáltatást támogató

⁴ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

tevékenység, az egyéb szolgáltatás, az információ, a kommunikáció, a szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás, valamint az ingatlanügyek.

A mezőgazdaság, valamint az ipar és az építőipar együttes súlya – elsősorban az ipari tevékenység következtében- a vállalkozások létszámának emelkedésével egyre nő.

A kkv-k fejlődésében a hazain kívül meghatározó szerepet játszik a külföldről beáramló tőke. Jellemzően európai országok fektetnek be Magyarországon, mely a tőke 80%-át jelenti, de jelentős tőkét fektettek be az USA-ból is.

A befektetéseknek köszönhetően a külföldi érdekeltségű vállalkozások száma 2011 végére megközelítette a 30 ezret. A szervezetek 98%-a kis-és középvállalkozás, míg a nagyvállalatok száma mindössze 1,5%-ot jelent. Lényeges szempont a külföldi befektetők részéről, hogy a vállalkozások 66,7%-ába nem vontak be magyar tőkét, így a vállalatvezetés és irányítás is külföldi kézben van. Hazai többséggel ezen vállalkozások mindössze 1,8%-a rendelkezett, míg külföldi többségű a vállalkozások 31,5%-a volt.



2.1. Ábra: A külföldi érdekeltségű vállalkozások száma létszám-kategória szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás: KSH⁵

A külföldi érdekeltségű vállalkozások is a szolgáltatási szektorba fektettek be, döntő többségük, 30%-a, a kereskedelemben, 23%-uk ingatlanügyletekben, 10-10%-uk pedig a feldolgozóiparban, valamint a tudományos és műszaki területen tevékenykedett.

⁵ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

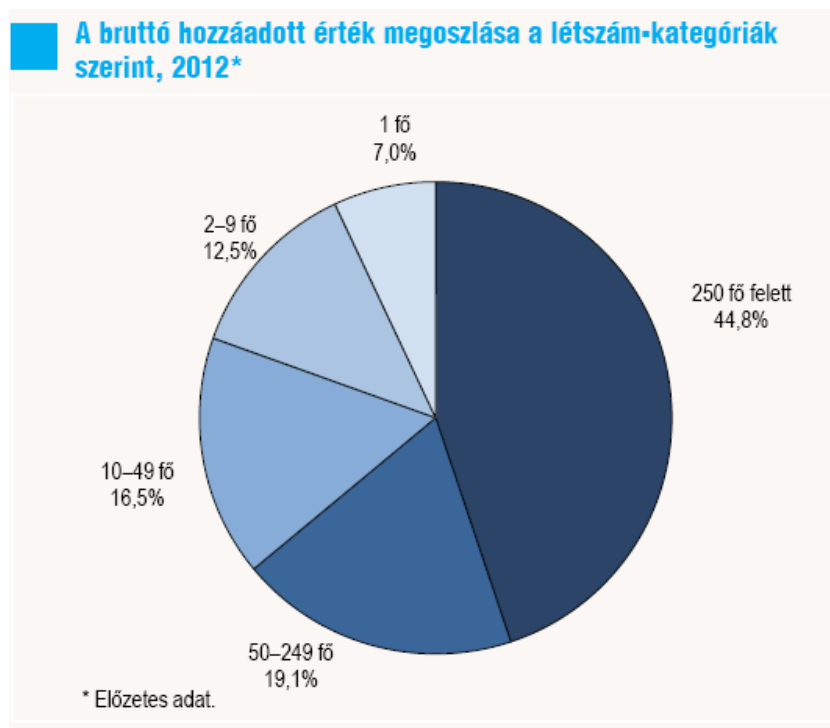
2.4. A kkv-k gazdasági szerepe

A kkv-k gazdasági szerepe számuk nagyságából adódóan is jelentős. A bruttó hozzáadott érték, mely a gazdaság szereplőinek egy adott időszakban elért teljesítménye, előállításában például nagyobb részt képviselnek, mint a legalább 250 főt foglalkoztató szervezetek. 2009-es adatok szerint a bruttó hozzáadott érték 56%-át adták, amely 7 100 milliárd forintot jelentett.

Elsősorban a társas formában működők tevékenysége a meghatározó, ők adták a hozzáadott érték 93%-át. Létszám-kategória szerint nézve a mikrovállalkozások és a közepes méretű szervezetek 35%-kal részesedtek a kkv-k bruttó hozzáadott értékéből, míg a kisvállalkozások az értéktöbbség mintegy 30%-át adták.

2011-re ez az összeg jelentősen emelkedett, 1 4350 milliárd forintra, és ez az összeg az országos bruttó hozzáadott érték 60%-át jelentette.

A KSH előzetes adatai szerint a 2012-es évben ez a szám várhatóan 55%-ra módosul, annak következtében, hogy a gépjármű-gyártásban új szereplők léptek a piacra.



2.2. Ábra: A bruttó hozzáadott érték megoszlása a létszám-kategóriák szerint, 2012
(Forrás: A kis- és középvállalkozások helyzete hazánkban, Statisztikai Tükör, VII. évfolyam, 108. szám, 2013. december 4.⁶)

⁶ <http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/stattukor/kkv12.pdf>

Egy ország gazdasági életében és fejlődésében fontos és lényeges szerepe van a beruházásoknak. Ennek során megújulnak a befektetett eszközök, javulnak a termelés feltételei, jobbá válnak a munkakörülmények, és nő a foglalkoztatás.

A vállalkozások évről évre egyre nagyobb összegeket fektetnek beruházásokba, míg 2009-ben durván 1 890 milliárd forintot, addig 2011-ben már 3 100 milliárd forintot költöttek új beruházásokra.

Ez utóbbi összeg a kkv-k által megtermelt bruttó hozzáadott érték 21%-át jelentette. Országosan 2011-ben az új beruházások közel 60%-át a mezőgazdaságba és a termelői ágakba ruházták be.

A kkv-k esetében a beruházások fele a szolgáltatási szektor eszközállományát bővítette.

A kkv-k szerepe a foglalkoztatás tekintetében a leginkább szembevetendő. A nemzetgazdaságban alkalmazásban állók több, mint $\frac{3}{4}$ -ének a vállalati szektor ad munkát. A foglalkoztatási helyzetet 2002 óta vizsgálva napjainkig az arányok nem nagyon változtak. Az összes vállalkozás által foglalkoztatott, mintegy 2,7 millió főből 72-74%, durván 2 millió ember dolgozott a kkv szektorban.

A mikrovállalkozások nyújtották a legtöbb munkavállaló számára a kereseti lehetőséget, míg a kis- és középvállalkozások elsősorban a szolgáltatások területén, ill. a középvállalkozások az iparban is jelentős létszámot foglalkoztattak.

A gazdasági válság következtében a kkv szektorban a foglalkoztatás jóval kisebb mértékű visszaesést mutatott, mint a nagyvállalatoknál, így a 2012-es előzetes adatok alapján foglalkoztatotti létszámnövekedés az utóbbiaknál figyelhető meg, míg a kkv szektorban gyakorlatilag stagnál.

Létszám kategória alapján azonban lényeges eltolódás figyelhető meg a nagyobb szervezetek javára, mert amíg 2009-ben a mikrovállalkozásoknál alkalmazásban állók létszáma meghaladta az 50%-ot, 2011-re ez 39%-ra csökkent.



2.3. Ábra: A foglalkoztatottak száma a vállalkozásoknál a szervezetek létszám-kategóriája szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás: KSH⁷

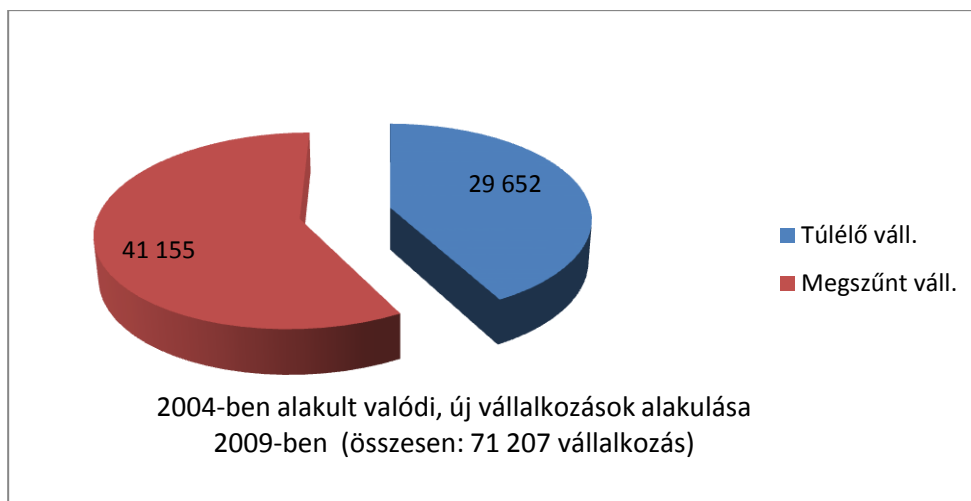
A kkv-k foglalkoztatásban betöltött szerepét az is egyértelműen mutatja, hogy a nemzetgazdasági ágak szerinti bontás alapján mindenhol legalább 70%-os részesedéssel bírnak. A kkv szektor 2012-es előzetes adatok szerint az ipari termelés 28%-át adta. Ennek oka, hogy főleg a helyi gazdasági életben töltenek be fontos szerepet, és jelentős a beszállítói szerepük az ország nagyvállalatai felé.

2.5. A vállalkozások túlélési képessége

A kkv-k gazdaságban és főleg a foglalkoztatásban betöltött szerepe miatt nagyon lényeges, hogy hosszútávon biztos megélhetést és egzisztenciát nyújtsanak alkalmazottaiknak. A KSH hosszabb, általában ötéves ciklusokban követi egy-egy vállalkozás életpályáját. Dolgozatomban egy 2004-ben és 2006-ban indult ciklus adatait használtam fel.

2004-ben 71 220 valódi új vállalkozás kezdte meg tevékenységét az országban, 13 kivételével a kkv kategóriában. A működő vállalkozások száma az egymást követő években egyre kisebb mértékben, de csökken. 2009-ben, vagyis az indulástól számított 5. évben a kkv-nak már csak a 42%-a létezett.

⁷ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>



2.4. Ábra: Túlélő kis- és középvállalkozások száma 2004-ről 2009-re (saját szerkesztés) Forrás: KSH⁸

A megmaradt szervezetek területi összehasonlítása a megmaradás szempontjából lényeges, hisz Közép-Magyarországon és Nyugat-Dunántúlon 43, ill. 44%-uk maradt fenn. Foglalkoztatotti létszám tekintetében a 10 fő alatti, vagyis mikrovállalkozás tette ki a többséget, és ők rendelkeztek a legjobb megmaradási aránnyal. A 2004-ben alakult 102 középvállalkozásnak már csak 39%-a működött.

Jelentős eltérés mutatkozik a működési forma vizsgálatokor is. A 2004-ben alakult kis- és középvállalkozásokat 50-50%-ban egyéni és társas formában jegyezték be. Az egyéni vállalkozásoknak 5 év után csak 36%-a, míg a társas formában működők 48%-a tevékenykedett 2009-ben is. Ebben az eltérésben vélhetően szerepet játszik a társas formában bejegyzett vállalkozások nagyobb indulótőkéje, stabilabb szervezeti formája is. A társas vállalkozások legtöbbször kft vagy bt-ként működött, közülük is a kft-k túlélési képessége bizonyult a legjobbnak.

2006-ban már lényegesen kevesebb, 59 800 valódi új vállalkozás alakult. Három kivétellel 250 fő alatti létszámmal. 2004-hez hasonlóan itt is a mikrovállalkozások domináltak. Az alakulást követő években számuk itt is egyre kisebb ütemben, de csökkent. A létrejött vállalkozásoknak 2011-ben már csak 40%-a létezett. A területi eltérések itt is lényegesek, a megmaradási arány a Főváros és Pest megyében, valamint a Dunántúli megyékben volt a legmagasabb. A 2006-ban alakult vállalkozások 52%-a egyéni, 48%-a társas vállalkozás volt. A 2004-hez viszonyítva a megmaradó

⁸ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

vállalkozások túlélési esélye romlott, az egyéni vállalkozásoké 33%, míg a társas formájúaké 47%-ra csökkent.

A legjobb túlélési eséllyel ebben a vizsgált időszakban is a részvénytársaságok működtek, 2011-ben több, mint 50%-uk volt működő képes. A vállalkozások túlélési képességét tevékenységük jellege jelentősen befolyásolja.



2.5. Ábra: Túlélő kis- és középvállalkozások száma 2006-ról 2011-re (saját szerkesztés) Forrás: KSH⁹

2.6. A kkv-k támogatása¹⁰

A kkv-k fejlesztésének és támogatásának kérdése Magyarországon és az Európai Unióban is, a gazdaságban és főleg a foglalkoztatásban betöltött szerepük miatt nem csak gazdasági, hanem politikai kérdés is, amely már hosszú ideje viták keresztjében áll. Lényeges lenne versenyhátrányuk mérséklése a nagyvállalkozásokkal szemben. A rendszerváltás óta sok próbálkozás történt és történik a fennálló különbségek mérséklésére. Versenyhátrányuk több dologból adódik össze: a kicsi magyarországi felvevő piac, az általában alacsony kezdő tőke, a működés alulfinanszírozottsága. Sok kisvállalkozás esetében fennáll az alacsony hatékonyság és termelékenység, valamint a vállalkozási ismeret hiánya. Ezen okok közül alapvető a tőkehiány. Ez sok esetben

⁹ A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09) <http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

¹⁰ A kis- és középvállalkozások helyzete a régiókban, KSH, 2011. szeptember <http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/gvorkkv.pdf>

nehezíti, ill. lehetetlenné teszi a magas beruházási igényű tevékenységek megkezdését, ill. folytatását.

A kkv-k méretével összefügg és működésüket akadályozhatja a különböző külső forrásokhoz (bankhitel, bankkölcsön, lízing, faktoring) való hozzájutás nehézsége, ezért jellemzően belső finanszírozási forrásokat kell felhasználniuk. Kis méretük miatt nehezen tudnak kapcsolódni a nagy beruházásokhoz, valamint a jelentős létszámú munkahely-teremtéshez kapcsolódó kormányzati kedvezményekhez. Mivel közülük kevés vállalkozás export érdekelt, a külföldi befektetési forrásokhoz is nehezen férnek hozzá. A magyar gazdaságnak sajnos jellemzője a feketegazdaságnak való kitettség, ill. a vállalkozói körbetartozás. Ebből adódóan működésük kockázatosabb, mint a nagyvállalatoké (rosszabb alkupozíció, érzékenyebb üzletmenet, ingadozó teljesítmény, kisebb tartalék). Ezen problémák és a pénzügyi szektor tapasztalatlansága járul hozzá ahhoz, hogy a kkv hitelezés a bankszektor számára is több problémát támaszt. A hitelezés szempontjából gondot jelent a kisvállalkozások átlagosan rövid élettartama is.

„A KKV-k fejlesztését, forráshoz jutását a gazdaságpolitika egyre aktívabban támogatja. A finanszírozás a kamattámogatási lehetőségek kínálatában többnyire operatív programokban szereplő, vissza nem térítendő támogatások nyújtásában, mikrohitelek kínálatában, ill. banki hitelek igénybevételét elősegítő garanciavállalásban valósul meg.

A vissza nem térítendő támogatásokat benyújtott pályázatok sikeres elbírálása esetén, a beruházási összeg bizonyos részét átvállalva folyósítják, főképp olyan gazdaságpolitikai célok megvalósítását ösztönözve, mint a versenyképesség erősítése, a munkahely-teremtés vagy a környezetterhelés csökkentése. A pénzek megpályázásához az operatív programok keretében Európai Unió forrásai is felhasználhatók. Erre jelenleg az új Széchenyi Terv kiírásai nyújtanak lehetőséget.”¹¹

A kkv-k forráshoz jutását az állam támogathatja még kamattámogatásos módszerek alkalmazásával, vagy olyan állami garancia alapok létrehozásával, melyek átvállalják a bankok üzleti kockázatának egy részét. Megjelenésükkel megnövekedett a

¹¹ A kis- és középvállalkozások helyzete a régiókban, KSH, 2011. szeptember, 34. oldal
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/gvorkkv.pdf>

hitelintézetek kihelyezési hajlandósága. Ismertebb konstrukció ezek közül a Széchenyi Kártya 2, az Új Magyarország Hitelgarancia, a Garantiqa Hitelgarancia.

A bankok is igyekeznek nyereségesen működni, így a kisösszegű hitelkérelmek folyósítása nem gazdaságos számukra. A kisösszegű hitelek esetén a kkv-k részére a megyei vállalkozásfejlesztési alapítványok segítségével érhető el a beruházási és forgóeszköz célra felvehető Országos Mikrohitel Program, és az Új Magyarország Mikrohitel Program. Szintén a mikro- és kisvállalkozásokat segíti az Új Magyarország Kisvállalkozói Hitelprogram, és a kkv-k teljes körét lefedi a beruházásokat támogató Új Magyarország Kis- és Középvállalkozói Hitelprogram.

A kkv-k vállalati innovációjának, kutatásfejlesztési tevékenységének támogatását valósítják meg az Európai Unió pénzekkel gazdálkodó programok (GOP, JEREMIE). Ezekből a támogatásokból technológia-fejlesztéseket, eszközök beszerzését, információs minőség- és környezetirányítási rendszerek kialakítását lehet megoldani.

A kkv-k finanszírozásának egy másik lényeges elemét, a kockázati tőke bevonását egyelőre Magyarországon kevés vállalkozás tudja megvalósítani. A tőke piacról történő forrásbevonás is ritkán kerül alkalmazásra Magyarországon.

2013-ban a monetáris politikában jelentős irányváltás következett be. 2013 áprilisában a Magyar Nemzeti Bank meghirdette a Növekedési Hitelprogramot, melyet két szakaszban valósított meg.

Az első szakasz keretösszege 750 milliárd forint volt, míg a második szakaszban rendelkezésre álló összeg 2 000 milliárd forint. Az MNB által közzétett statisztika szerint az első szakaszban 9 844 szerződés keretében 701 milliárd forintnyi hitelt vettek fel. Maximum 2,5%-os hitelkamattal érték el kkv-k az új forrásokat, aminek nagy részét, 59%-át, meglevő, rosszabb kondíciójú hitelek kiváltására fordították. Így az új beruházásokra, fejlesztésekre és forgóeszközökre 287 milliárd forint jutott. Gazdasági elemzők véleménye szerint az első keretösszeg nagy részét általában a jól működő vállalkozások vették igénybe. Ez abból a szempontból előnyös, hogy a kisebb kamatterher miatt a meglevő hitelek visszafizetése biztosabbá vált, ezáltal hitelképességük is javulhatott. A vállalkozások egy részének gazdasági helyzete stabilabbá vált.

Ezekből a számokból kiindulva a második szakaszban a pénzintézetek a már meglevő hitelek kiváltására legfeljebb 50 milliárd forintot folyósíthatnak a kkv-knak,

tehát egyértelmű a Magyar Nemzeti Bank célja, hogy a meghirdetett keretösszeget a gazdaság működésének gyorsítására és új beruházásokra szánja.

(Forrás: A kis- és középvállalkozások helyzete hazánkban, Statisztikai Tükör, VII. évfolyam, 108. szám, 2013. december 4.¹²)

A Növekedési Hitelprogram szükségességét alátámasztja az OECD által 2013-ban készített felmérés is, amely szerint a magyarországi kkv szektor hitelállománya jelentős mértékű, 10%-os csökkenést mutat a 2007-2011-es viszonylatban.

A kkv-k hitelállománya Magyarországon 2011-ben a teljes vállalati hitelállomány 54, 4%-át tette ki a csökkenés után.

2.7. A vállalkozások hitelezése¹³

A kkv-k a banki hitelezésben a hitelezésük magas kockázata miatt a bankok számára különleges ügyfeleknek minősülnek. A nagy kockázat több összetevőből áll, amelyek részben a gazdálkodási környezeti adottságokból adódnak, szerepet játszanak a piaci kilátások bizonytalanságai, a konkurenciaviszonyok megítélése nehéz. Többségük rövid vállalkozói múlttal rendelkezik, a hiányos vállalkozói tapasztalat pedig sokszor irreális üzleti tervek elkészítéséhez vezet.

Banki szempontból növeli a kockázatot, hogy a mikro- és kisvállalkozások nagy részének forgalma készpénzben bonyolódik, a bank számára árbevételük, vevő-szállítói kapcsolataik, nyereség helyzetük nem kellően megítélhető.

A jogszabályok gyakori változásai növelik a vállalkozói lét bizonytalanságait. A cégalapítás alacsony tőkekövetelményei miatt a vállalkozások alacsony jegyzettőkével alakulnak. Emiatt sokszor a működésükhöz is hitelfelvételre szorulnak. Ebből következően, ha induló- és működő tőke hiányos egy vállalkozás, banki szempontból hitelezhetetlenné válik. A törlesztő-részleteket nem tudja kigazdálkodni, így fejlesztésre nem jut forrás, piacai beszűkülnek, ami előbb-utóbb a cég bukásához vezet.

¹² <http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/stattukor/kkv12.pdf>

¹³ Apatini Kornélné: Kis- és középvállalkozások finanszírozása; Közgazdasági és Jogi Könyvkiadó, Budapest, 1999

A hitelezés szempontjából viszont a kkv-k csoportja nem homogén, hiszen a mikro-, a kis- és középvállalkozások más-más vállalkozói réteget képviselnek. Eltérő élethelyzetben a vállalkozásaik különböző életciklusban vannak, az induló és a meglévő vagyoni háttér is különböző, a jogszabályokból adódóan pedig gazdaságuk szabályozottsága is különbözik. Ebből adódóan a középvállalkozások hitelezési kockázatai jóval kisebbek a mikro- és a kisvállalkozásokénál.

A bank, mely szintén egy vállalkozás, tehát számára is természetes a nyereségkövetelmény, hitelnyújtáskor betéteseinek pénzét adja kölcsön, elvárható tehát, hogy a legnagyobb gondossággal járjon el, és csak indokolt nagyságú kockázatot vállaljon.

A magyarországi gyakorlatban a kkv-k banki hitelezése meglehetősen időigényes. A hiteligény hosszú elbírálása több problémát is okozhat, hiszen maga a hitelcél megvalósítása is csúszik, ez gyakran megnöveli a beruházás költségeit, árbevétel kiesést okozhat, gazdálkodási, pénzügyi zavarokhoz vezethet.

Hitelfelvétel előtt a vállalkozó általában először saját számlavezető bankjánál, majd más bankoknál is tájékozódik a hitelkonstrukciókról, melynek alapján eldönti, melyik konstrukció felel meg leginkább a hitel céljának.

Banki szempontból egy hitel folyósítása az ügyfél hitelkérelmének beérkezésével kezdődik. A bank hiteldöntést előkészítő bírálatot végez, ahol különbséget tesz rövid-, közép- vagy hosszúlejáratú beruházási vagy projekthitel igények között. Természetesen minél hosszabb, vagy minél magasabb egy hitel futamideje vagy összege, a banknak egyre több információra van szüksége ahhoz, hogy jó döntést tudjon hozni.

A bank nem csak a vállalkozás múltbeli gazdálkodásáról kérhet információkat, hanem tudnia kell a hitel célját, a fejlesztések műszaki összetételét, a cég jövedelmezőségére, ill. vagyoni helyzetére gyakorolt hatását, ill. a vállalkozás jövőjének és a hitel visszafizetési feltételeinek alakulásával is tisztában kell lennie.

Az igénylőnek igazolni kell a cég jogi státuszát (cégkivonat, alapító-okirat, egyéni vállalkozónak nyilvántartási szám), aláírási jogosultságát, a hitelfelvételről szóló taggyűlési határozatot.

A vagyoni-pénzügyi helyzet igazolásához a vállalkozás mérlegére és eredménykimutatására, főkönyvi kivonatára, fedezetigazolásokra van szükség, ill. a vállalkozásnak igazolnia kell, hogy nincs lejárt hitel- vagy köztartozása.

A vállalkozás jövőbeni megítéléséhez üzleti tervet kell készítenie. Ennek alapján lehet megismerni a vállalkozás tevékenységét, piaci helyzetét, működési környezetét. Szerepelni kell bent a hitel céljának, felhasználásának, és az ennek nyomán várható eredmények bemutatásának. A bank ennek alapján tudja eldönteni, hogy a vállalkozás kitermel-e annyi bevételt, amely mellett a hitelt biztonsággal vissza tudja fizetni.

A bekért dokumentumok alapján ítélik meg az ügyfél hitelképességét, mely a hitelintézeti törvény előírásai, ill. a bank belső szabályzatának adóminősítési rendszere alapján működik. Az ügyfélről a vállalkozás számszaki adatai alapján, ill. a működésével kapcsolatos szubjektív véleményalkotás alapján készíti el a minősítést. A bank számára nagyon fontos, hogy a vállalkozás sikeres volt-e vagy sem.

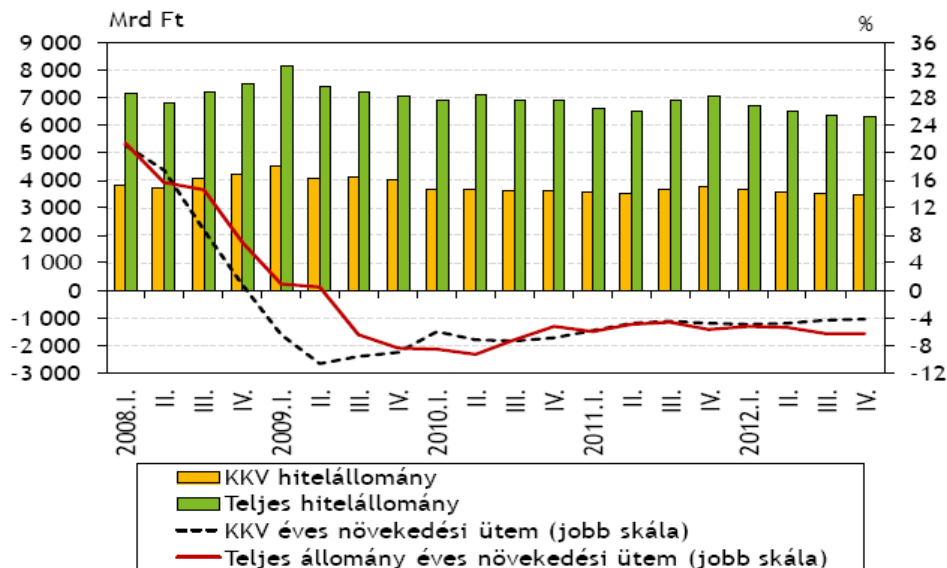
A vállalkozás piaci helyzetének megítélése talán az egyik legfontosabb tényező. Ha egy vállalkozás piacképes termékeket állít elő, tehát van kereslet a termékeire, stabil a vevő és beszállító háttére, feltételezi a fizetőképességét. A bank számára egy támpontot jelent egy vállalkozással kapcsolatos saját tapasztalata is. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a saját ügyfeleinek, akiről megfelelő információval rendelkeznek, nyújtanak könnyebben hitelt a bankok, mint egy új, ismeretlen ügyfélnek.

A banknak jogi biztosítékot kell kérnie a hitelügylethez, és annak meglétéről meg kell győződnie. A kikötött biztosítékok a vállalkozó adóminősítő kategóriájától függően 140-190 % között kell, hogy legyenek. Kivételt képez, ha a biztosíték például bankbetét, állampapír, melynek megléte 100%-ban is elegendő fedezetnek minősülhet. A biztosítéki szerződéseket általában közjegyzői okiratba kell foglalni.

A részletes hitelbírálat alapján születik döntés arról, hogy a bank nyújt-e hitelt a vállalkozásnak. Ekkor meghatározzák a hitel kondícióit, vagyis a hitel összegét, futamidejét, a hiteldíj mértékét és a hitelnyújtás egyéb feltételeit. A vállalkozás és a bank üzleti kapcsolata a kölcsönszerződés megkötésével jön létre. A szerződésben a bank meghatározza a kamatkondíciókat, kamatfizetési és törlesztési időpontokat, folyósítási, ill. rendelkezésre tartási feltételeket.

A vállalkozásoknak nyújtott hitelezés gyakorlatilag 2009. első negyedévének végéig egyenletes növekedést mutatott. A 2008-as gazdasági világválság hatásaként a kihelyezett hitelállomány folyamatos csökkenést mutat, mert a romló kül- és belpiaci feltételek miatt a bankok jelentős szigorításokat vezettek be. Hitelezési hajlandóságuk nagymértékben csökkent. 2013 végére az országban több olyan nagy bank is akadt,

amely szinte teljes mértékben felfüggesztette a hitelezéseit. A kkv-k szempontjából a hitelezés gyakorlatilag stagnáló állapotot mutat.



2.6. Ábra: A bankrendszer vállalati hitelállományának alakulása (Forrás: Az MNB Növekedési Hítel Programja (NHP))¹⁴

„A hitelintézetek KKV hitelállománya 2008-ról 2009-re 5%-kal csökkent, 2009-ről 2010-re pedig lényegében változatlan szinten maradt. (Az adatok összevetését ugyanakkor megnehezíti, hogy a vállalati hitelek 50-60%-a devizában áll fenn, és az árfolyamváltozás több százalékos eltérést eredményez az állományi adatokban.)”¹⁵

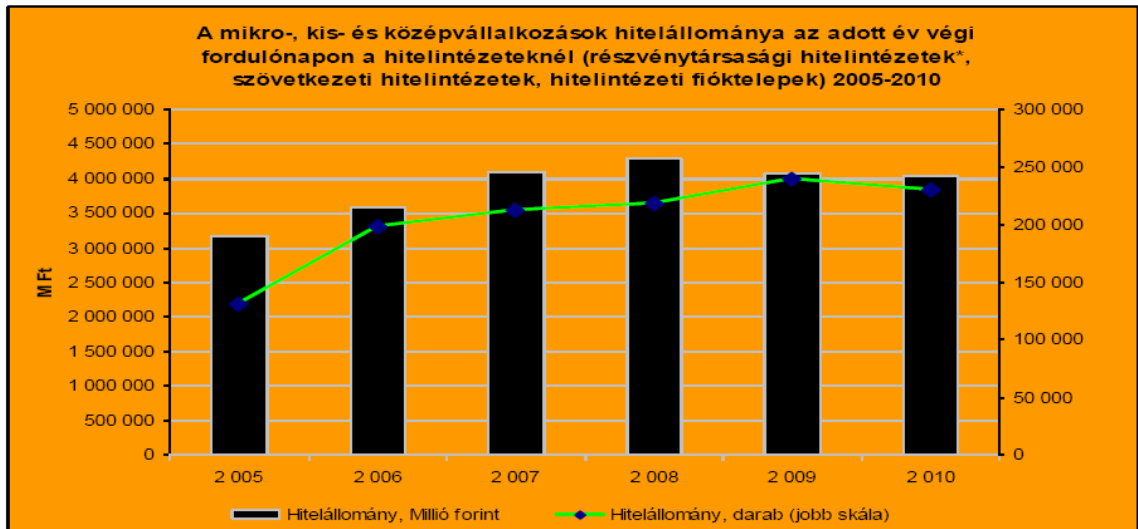
¹⁴ Az MNB Növekedési Hítel Programja (NHP) (2013-12-21)

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Sajtoszoba/Sajtoszobakozlemenyek/NHP_elemzo_03_0404.pdf

¹⁵ J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről,

gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről (2013-12-21)

<http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>

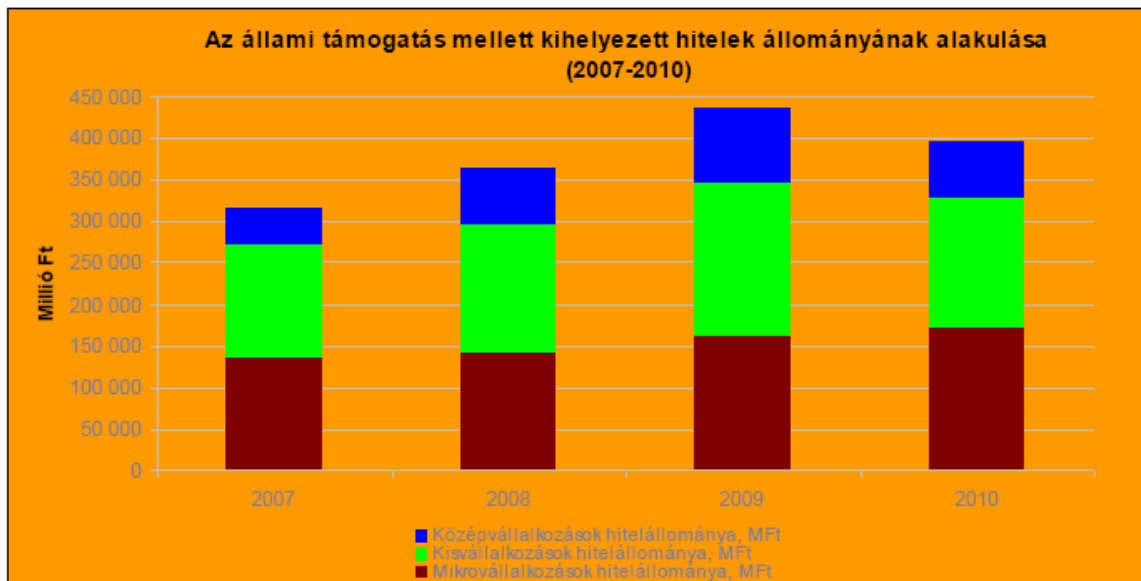


Forrás: PSZÁF adatok alapján a Nemzetgazdasági Minisztérium

2.7. Ábra: A mikro-, kis- és középvállalkozások hitelállománya az adott év végi fordulónapon a hitelintézeteknél (részvénytársasági hitelintézetek*, szövetkezeti hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek) 2005-2010 (Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről 2013. december 21.)¹⁶

Ez a helyzet a mikro- és kisvállalkozások szempontjából különösen fontos, hisz ők rendelkeznek a legkevesebb felhasználható tőkével, a hitelezési hajlandóságtól gyakorlatilag napi működésük, ill. fennmaradásuk függ. Számukra létfontosságúak a támogatások, ill. a támogatott hitelek megléte.

¹⁶ J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről (2013-12-21) <http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>



2.8 Ábra: Az állami támogatás mellett kihelyezett hitelek állományának alakulása (2007-2010) (Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről 2013. december 21.)¹⁷

„A mikro-, kis- és középvállalkozások részére 2009-ben folyósított 3 661,9 milliárd forint hitelből az állami szerepvállalás mellett kihelyezett kedvezményes hitel, több mint 227,7 milliárd forint volt; míg 2010-ben a folyósított 4 009,9 milliárd forint hitelből 214,6 milliárd forint az állami szerepvállalás mellett kihelyezett kedvezményes hitel.

A garantált, biztosított hitelek összege közel 2009-ben 420 milliárd forint, 2010-ben 364 milliárd forint, amely azonban 40-46% átfedést tartalmaz a kedvezményes hitel kategóriával.”¹⁸

A helyzet feloldására az MNB Növekedési Hitelprogramot indított 2013 áprilisában.

¹⁷ J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről (2013-12-21) <http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>

¹⁸ J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről (2013-12-21) <http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>

A bank részére lényeges szempont a hitel nagysága, hisz a folyamatot pár milliós hitel esetén ugyanúgy végig kell csinálnia, mint egy nagyobb, esetleg milliárdos hitel esetén. A bankrendszerben kialakult egy olyan gyakorlat, hogy kisebb (25 millió forint alatti) hitelek nem szívesen adnak az ügyfeleknek. Megoldást kellett találni a kisebb (egyéni és mikrovállalkozások) hitelezésének megoldására, és ehhez egy megfelelő konstrukció a Széchenyi Kártya.

3. A Széchenyi Kártya Program

A Széchenyi Kártya Programot 2002-ben indították el a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségeinek javítására.

Demján Sándor, a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ) elnöke, 2001-ben fogalmazta meg a banki hitelforrású, állami támogatású és bizalmon alapuló hitelkonstrukció ötletét. A megvalósításba bevonta a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarát (MKIK), mellyel együtt létrehozták a KA-VOSZ Zrt-t, mely intézmény látja el a hitelkonstrukció szakmai irányítását és a koordinációs feladatokat.

Az első Széchenyi Kártyát 2002-ben adták át.

Innovatívsága a megszokott banki folyamatoktól eltérő, vállalkozóbarát konstrukcióban, valamint résztvevő szervezetek együttműködésében rejlik.

A gyors hitelhez jutást egy közösen kialakított elektronikus kapcsolat teszi lehetővé, mely segítségével azonnali adatáramlás van, így lecsökkentve a hitelbírálati és szerződés-kötési időt.

A Széchenyi Kártya Program 2010-ben bővült programmá, mikor a termékpaletta a Forgóeszközhitellel és a Beruházási hitellel bővült.

2011 szeptemberétől érhető el az Agrár Széchenyi Kártya, a Vidékfejlesztési Minisztérium támogatásával. 2012 tavaszától pedig a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel és a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel segítséget nyújt az uniós pályázatok elérésében.

A Széchenyi Kártya Program teljes területi lefedettséggel rendelkezik a KA-VOSZ Zrt., a VOSZ és a Területi Kereskedelmi és Iparkamarák irodáival. Az érdekképviselésekről a teljes körű informálást követően kerül továbbításra a kiválasztott hitelintézet felé a befogadott kérelem.

Az elmúlt 11 év során egyre több hitelintézet kapcsolódott be a Programba, többek között az OTP Bank, az MKB, Budapest Bank, a Takarékszövetkezeti hálózat és a Magyarországi Sberbank Zrt. is.

A Program konstrukcióit minden olyan vállalkozás és gazdasági társaság igényelheti, amely megfelel az Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatában meghatározott feltételeknek.

A különböző hitelek igénylése a regisztráló irodákban (azaz a VOSZ, KA-VOSZ Zrt., a területi kereskedelmi és iparkamarai irodákban) történik. Az irodában dolgozók segítenek a nyomtatványok kitöltésében, a beadandó dokumentumok beszerzésében, majd a hitelkérelem benyújtását követően továbbítják azt a benyújtó által kiválasztott, a konstrukcióban résztvevő bank vagy takarékszövetkezet felé, amellyel pozitív elbírálás után létrejöhet a szerződéskötés.

Az igényléshez szükséges nyomtatványok letölthetők a KA-VOSZ Zrt. honlapjáról, illetve elérhető egy, az igénylést segítő oldal (Igénylés lépésről lépésre), ahol többek között a hozzánk legközelebb eső iroda elérhetőségét és a nyomtatványon kívül a benyújtandó dokumentumok listáját is megtalálhatjuk.

A Széchenyi Kártya Program hiteltermékeinek részletes feltételeit a KA-VOSZ Zrt. mindenkor hatályos Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzata és az Agrár Széchenyi Kártya Üzletszabályzata tartalmazza, melyek melléklete a kondíciós lista, amelyben megtaláljuk az egyes termékek kamatának és egyéb díjainak részleteit.

A Program egyes termékeit forgalmazó hitelintézetek: Budapest Bank, DRB Bank, Erste Bank, Gránit Bank, K&H Bank, MKB Bank, OTP Bank, Raiffeisen Bank, Sberbank, Takarékbank, Takarékszövetkezet, UniCredit Bank.

Azon hitelintézetek, vagy szakosított hitelintézetek csatlakozhattak a Programhoz, melyek legalább 10 millió forint, valamint azon szövetkezeti hitelintézetek, melyek a legalább 1 millió forint névértékű részvénytulajdonnal rendelkeznek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben, vagy a Zrt. alapításakor hozzájárultak az alaptőke befizetéséhez.

A program mögött álló, kezességet vállaló Garantiqa Hitelgarancia Zrt- t 1992-ben alapították a legnagyobb kereskedelmi bankok, takarékszövetkezetek és vállalkozói érdekképviselői szövetségek. Céljuk az volt, hogy a Zrt. elősegítse a hazai kkv-k hitelezését a készfizető kezességvállalásával.

2007. december 13-án elsőként kapta meg a jogosultságot a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől, hogy a hitelintézetekkel egyenértékűen működhessen.

A hitelprogram célja, hogy a már több, mint egy éve működő mikro-, kis- és középvállalkozások és egyéni vállalkozók, egyszerű eljárással, szabad felhasználású, likviditási problémáikra megoldást nyújtó hitelhez jussanak.

3.1 A Programban elérhető termékek

3.1.1 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel

A mikro-, kis- és középvállalkozások részére, átmeneti pénzügyi gondok megoldására kialakított kedvező kondíciójú hitel.

A hitel biztosítója a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása egy magánszemély (társas vállalkozások esetén legalább 50%-os mértékű tulajdonosának) készfizető kezessége mellett.

3.1.2. Széchenyi Forgóeszközhitel

Maximum 36 hónapos futamidejű, államilag támogatott, rugalmasan használható hitel, mely az átmeneti likviditási problémákon kívül kifejezetten a forgóeszköz finanszírozásra kialakított konstrukció.

A minimum 1, maximum 3 évre felvehető, 1 millió Ft-tól 25 millió Ft-ig terjedő összegű hitelben egyszerre többel is rendelkezhet a vállalkozás, de maximum 25 millió Ft összegben.

A felmerülő költségek és díjak a Széchenyi Forgóeszközhitel kondíciós listában olvashatók.

A fontosabb feltétek és az igénylés menete majdnem azonos a Folyószámlahittel. A fő biztosíték, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása mellett, a vállalkozás legalább 50%-os mértékű tulajdonosának készfizető kezessége.

A hitel folyósítása számlák alapján történik, törlesztése havi rendszerességgű, az akár 8 hónapos türelmi idő lejáratá után.

3.1.3 Széchenyi Beruházási Hitel

Beruházás és fejlesztés megvalósulását segítő, hosszú távú, államilag támogatott hitel, mely a vállalkozás működését és versenyképességét szolgálja, törlesztése a beruházás megtérüléséhez alkalmazkodik.

Az igénylés feltétele, hogy az igénylő a beruházás összköltségének minimum 20%-ának megfelelő saját erővel rendelkezzen. A hitel 1 millió Ft és 50 millió Ft közötti összeggel, 12 hónap és 120 hónap közötti futamidővel, ezen belül maximum 18 hónapos rendelkezésre tartási idővel érhető el.

A hitel folyósítása számlák alapján történik, a tőke törlesztésére 2 éves türelmi időt is kaphat a vállalkozás a beruházás megtérülését figyelembe véve. A türelmi idő lejártá után havi vagy negyedéves gyakorisággal történik a törlesztés.

A felmerülő költségek és díjak a Széchenyi Beruházási Hitel kondíciós listában olvashatók.

A fő biztosítékokon (garanciaintézményi és magánszemélyi kezességvállaláson) kívül a beruházás tárgya a biztosíték, de ha a bank úgy ítéli meg, más ingó- és ingatlanfedezetet is kérhet.

3.1.4 Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel

Az Európai Uniós pályázati források sikeres felhasználását elősegítő hitel, melynek a KKV pályázati esélyének növelése és a pályázat beruházásának mielőbbi sikeres megvalósulása célja, ha a KKV megalapozott üzleti és fejlesztési tervvel rendelkezik, de ehhez nincs meg az elegendő önrésze.

Az igénylés feltétele, hogy az igénylő a beruházás összköltségének minimum 20%-ának megfelelő saját erővel rendelkezzen. A hitel 1 millió Ft és 50 millió Ft közötti összeggel, 12 hónap és 120 hónap közötti futamidővel, ezen belül maximum 18 hónapos rendelkezésre tartási idővel érhető el.

A hitel folyósítása számlák alapján történik, a tőke törlesztésére 2 éves türelmi időt is kaphat a vállalkozás a beruházás megtérülését figyelembe véve. A türelmi idő lejártá után havi vagy negyedéves gyakorisággal történik a lineáris tőketörlesztés.

A felmerülő költségek és díjak a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel kondíciós listában olvashatók.

A fő biztosítékokon (garanciaintézményi és magánszemélyi kezességvállaláson) kívül a beruházás tárgya a biztosíték, de ha a bank úgy ítéli meg, más ingó- és ingatlanfedezetet, vagy a támogatás engedményezését is kérheti.

3.1.5 Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel

A KKV pályázati esélyének növelése és a pályázat beruházásának mielőbbi sikeres megvalósulása a célja, az ezt követően folyósított vissza nem térítendő állami támogatások előfinanszírozására szolgál.

A hitel 1 millió Ft és 50 millió Ft közötti összeggel, de maximum az elnyert támogatás összegéig igényelhető, 12 hónap és 60 hónap közötti futamidővel, ezen belül maximum 18 hónapos rendelkezésre tartási idővel érhető el. Az igényléshez a projekt által előírt saját erővel kell rendelkezni.

A hitel folyósítása számlák alapján történik, a törlesztés a hitelszerződésben meghatározott időben, a támogatás folyósításából történik.

A felmerülő költségek és díjak a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel kondíciós listában olvashatók.

A fő biztosítékokon (garanciaintézményi és magánszemélyi kezességvállaláson) kívül a beruházás tárgya a biztosíték, de ha a bank úgy ítéli meg, más ingó- és ingatlanfedezetet, vagy a támogatás engedményezését is kérheti.

3.1.6 Agrár Széchenyi Kártya

Egy kedvezményes feltételrendszerű, állami kamat- és kezességi díjtámogatású konstrukció a mezőgazdasági szektorban dolgozó, valamint olyan gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéni vállalkozók részére, akik az erdő-, vad- és halgazdálkodással összefüggő tevékenységet végeznek, valamint családi gazdálkodók, illetve őstermelők részére.

Igénylésének pontos feltételei az Agrár Széchenyi Kártya Konstrukció Üzletszabályzatában található.

„2013. augusztus 29-ével a 2007. július 24-i 875/2007/EK bizottsági rendelet mellékletében Magyarország részére megállapított tagállami halászati de minimis keret kimerült, így annak terhére további támogatások nem nyújthatók. Emiatt 2013 szeptemberétől nincs lehetőség olyan Agrár Széchenyi Kártya kérelem benyújtására, amely a halászati de minimis keretet terhelné.”¹⁹

¹⁹ <http://kavosz.hu/agr%C3%A1r-sz%C3%A9chenyi-k%C3%A1rtya-uj> (2013-11-14)

A konstrukcióban elérhető hitelkeret 500 ezer Ft vagy annak egész számú többszöröse, felső korlátja 25 millió Ft.

Futamideje egy, kettő vagy három év. Utóbbiak esetén évenkénti felülvizsgálatnak vetik alá a vállalkozást, amely során a legutolsó lezárt éves beszámolót, bevallást szükséges leadni.

A hitel visszafizetése a szerződés lejáratának napján esedékes

A hitelhez kapcsolódik kártyadíj (mely tartalmaz minden induló költséget) és kezességi díj, mely a hitelkeret megnyitásakor fizetendő. Fizetési kötelezettség naptári negyedévente keletkezik. A hitel felmerülő költségei és díjai az Agrár Széchenyi Kártya kondíciós listában olvashatók.

3.2 A Program által eddig kihelyezett állomány statisztikája

„Mára a Széchenyi Kártya Program keretén belül 1250 milliárd forintra nőtt a kihelyezett hitelösszeg, 260 ezren igényelték, és csaknem 200 ezer kártyabirtokos van már – nyilatkozta a Világgazdaságnak Krisán László. A programért felelős KA-VOSZ Zrt. vezérigazgatója lapunknak hozzátette: a számok azt mutatják, hogy a különféle konstrukciók valamiféle hiányt pótolnak a hazai vállalkozások életében. „A Széchenyi Kártya Programon belül az átlagos hitelösszeg vállalkozásonként 7,5 millió forint, ami alacsonyabb, mint a Magyar Nemzeti Bank hitelprogramja. Ez azt mutatja, hogy a Széchenyi Kártya inkább a mikro- és kisvállalkozásoknak jelent kiemelt segítséget, és jó kiegészítése a jegybanki hitelprogramnak” – mondta el Krisán.”²⁰

A Vezérigazgató úr által publikált adatok előzetesnek tekinthetőek, de jól alátámasztanak egy 2009-ben elindult folyamatot, amely a hitelezési hajlandóság beszűküléséről szól.

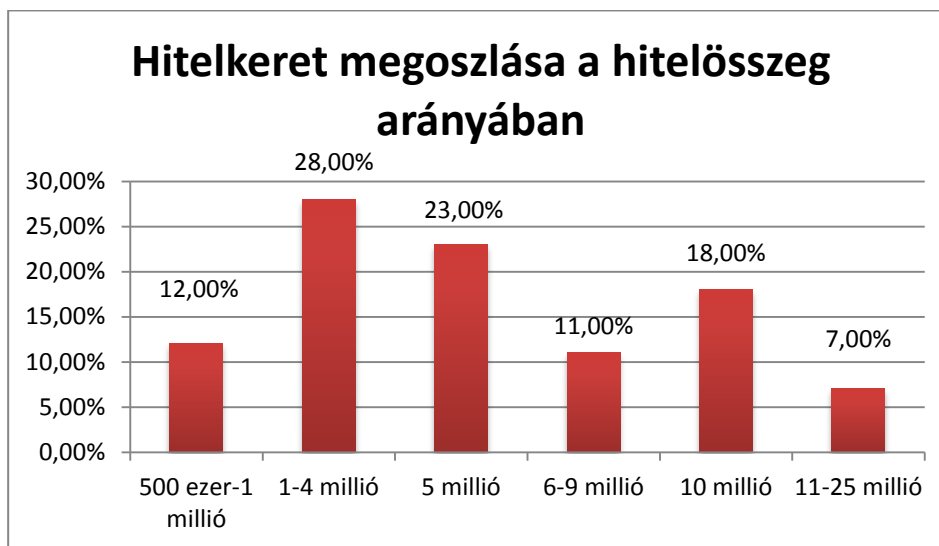
A 2011-es végleges adatok szerint ugyanis kb. 160 ezer kártyabirtokost tartottak nyilván és a hitelkeret még nem érte el az 1000 milliárd forintot. A 2012-es és 2013-as esztendő tehát egy lényeges növekedést takar, mind a kártyabirtokosok számában, mind a kihelyezett hitelállomány tekintetében, melyet az alábbi táblázat mutat.

²⁰ <http://www.vg.hu/penzugy/hitel/ujra-hitel-a-vallalkozasoknak-416412> (2013-12-21)

	Kártyabirtokosok száma	Összes hitelkeret
2002	1,09	0,16
2003	4,69	2,13
2004	11,28	8,11
2005	13,11	10,95
2006	12,92	12,45
2007	12,12	12,98
2008	11,23	12,66
2009	11,06	13,10
2010	10,99	13,37
2011	11,51	14,09
Összesen	100,00 %	100,00 %

3.1. Táblázat: 2002-2011 között kihelyezett összes hitelállomány százalékos megoszlása évekre bontva (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt.

Az egyéni vállalkozások hitelhez jutási nehézségét tükrözi, hogy a befogadott igénylések közel negyedét ők adták be, a társas vállalkozások igénylései 76%-ot tettek ki az indulás óta. Az igénybe vett hitel nagyságára jellemző, hogy az 5 milliós vagy az alatti összegek tették ki a kihelyezett hitel 63%-át, a 6-10 millió közötti hitelkeretek 29%-ot, míg a 11-25 millió forintos keretek a teljes hitelösszeg mindössze 7%-át adták.



3.1. Ábra: Hitelkeret megoszlása a hitelösszeg arányában (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt.

A régiós megoszlás ugyan úgy, mint a KKV-k számának tekintetében szintén Budapest és Pest megyei dominanciát tükröz, 26%-al részesednek a kártyák számából, míg Somogy megyében ez a részesedés 3%.

4. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel a Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókjában

4.1 A Sberbank Magyarország Zrt. rövid bemutatása

4.1.1. A magyar bankrendszer kialakulása

Már az ókorban is működtek pénzváltók, a mai bankrendszer évszázadokon át tartó fejlődés eredménye. Itáliában az első olyan bankok, ahol már pénzzel kereskedtek, a 12. században nyíltak.

Hazánkban Fáy András közreműködésével 1839-ben jött létre a Pesti Hazai Első Takarékpénztár Egyesület néven az első pénzintézet.

Gróf Széchenyi István már az 1825. évi országgyűlésen hívta fel a figyelmet a gazdasági fejlődés egyik akadályára, a hitelek hiányára.

Az 1841-ben alapított, első, banknak nevezhető intézet a Pesti Magyar Kereskedelmi Bank volt, mely a jegybank feladatát is ellátta az 1848/49-es szabadságharc alatt.

Az Osztrák-Magyar Monarchia jegybankja az 1878-ban alapított Osztrák-Magyar Bank lett. 1920-ban indult el a két nemzet bankrendszerének szétválása, és 1924-ben jött létre az első önálló magyar jegybank, a Magyar Nemzeti Bank.

Az 1947-48-as években államosították a bankrendszert, 1948-tól egyszintű, 1987. január 1-jétől pedig már kétszintű bankrendszer működött.

„A bank olyan intézmény, amely üzletszerűen nyújt hiteleket és fogad el betéteket a nyilvánosságtól. Olyan intézmény, amely tőkegyűjtéssel, pénz- és hitelkölcsönzéssel, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával, értékpapír-kibocsátással, -kezeléssel, -őrzéssel, pénzügyi lízingsel, csekk- és váltóügyletekkel, befektetési ügyletekkel, garancia- és kezességnyújtással, pénzügyi szolgáltatás közvetítésével, elszámolási forgalmi ügyletekkel foglalkozik.”²¹

²¹ Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy 1. A vállalkozások általános pénzügyei, Nemzeti Tankönyvkiadó, Bp. 2010, 26.oldal

4.1.2 Sberbank Magyarország Zrt.

A Magyarországi Volksbank Zrt. banki és befektetési szolgáltatásokkal foglalkozik, melyek lakossági ügyfelek, társas vállalkozások, intézmények, önkormányzatok és egyéni vállalkozók számára is elérhetőek.

A Magyarországi Volksbank Zrt-t 1993-ban alapították, egy tulajdonosa az Österreichische Volksbanken AG volt. 1996-tól a főrésztulajdonos a Volksbank International AG volt, melyet 2012. február 15-én a Sberbank Europe AG felvásárolt, ezáltal a Volksbank orosz tulajdonba került.

A Sberbank csoport Oroszország legnagyobb bankja, fő tulajdonosa az Orosz Központi Bank, mely a részvények 50%-ával plusz egy szavazattal bír. A többi részvényt különböző orosz és nemzetközi magán és intézményi befektető rendelkezik.

A Sberbank Europe AG Európában Ausztriában, Bosznia-Hercegovinában, Csehországban, Horvátországban, Magyarországon, Ukrajnában, Szerbiában, Szlovákiában és Szlovéniában van jelen.

A Magyarországi Volksbank Zrt. 2013. november 1-jétől Sberbank Magyarország Zrt. néven folytatja működését.

A kaposvári fiók 1997 óta működik 6 alkalmazottal.

4.2 A Dinamizmus Folyószámlahitel, a Sberbank Zrt. saját konstrukciója a KKV-k részére

A Dinamizmus Folyószámlahitel forintban vagy devizában igényelhető, hitelkiváltásra vagy likviditási problémák áthidalására szolgáló konstrukció.

Szabad felhasználású, 45 millió Ft-ig igényelhető, maximum 5 éves futamidejű hitel. Kamatfizetése havonta vagy naptári negyedévente történik.

Fedezetként egy magánszemély készfizető kezessége szükséges, minősítéstől függően ezen felül a Bank kérhet ingatlan, intézményi kezességvállalást, bankgaranciát.

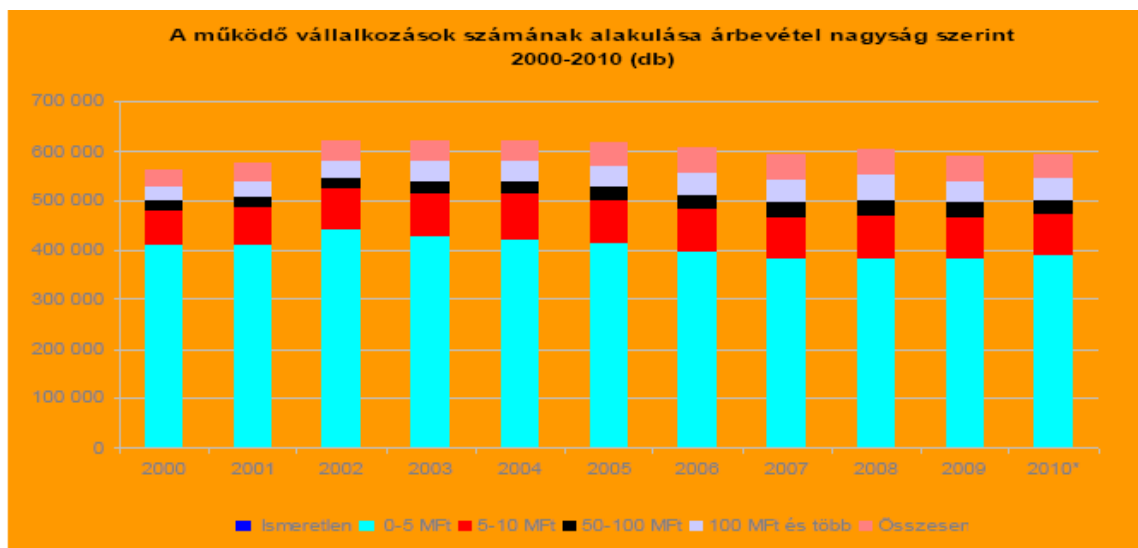
Az igénylés főbb feltételei:

- *„Legalább 2 éve működő és egy teljes, lezárt éves gazdálkodási adatokkal rendelkező vállalkozás*
- *A hitelkeret forintban vagy euróban igényelhető, az ügyfélnek az igényelt hitelkeret devizanemével megegyező devizanemű folyósámlával kell rendelkeznie*
- *A vállalkozás nem végezhet mezőgazdasági vagy építőipari, vagy egyéb kizárt tevékenységet*
- *A hiteligénylőnek nem lehet köztartozása vagy lejárt hiteltartozása*
- *A vállalkozásban az elmúlt 6 hónap során nem történt 50%-ot meghaladó mértékű változás a tulajdonosi struktúrában*
- *Legutolsó éves nettó árbevétele legalább 20 millió Ft*
- *Legutolsó éves számlaforgalma eléri a hitelkeret legalább háromszorosát*
- *Az árbevétel trendjében időarányosan nincs 20%-os vagy annál nagyobb visszaesés*
- *A vállalkozásnak meg kell felelnie a Sberbank Magyarország Zrt. hitelbírálati követelményeinek”²²*

„Az árbevétel nagysága szerint a működő vállalkozásoknak több mint a fele (57%), maximum 5 millió forint árbevétellel rendelkezik. Az 5-10 millió forint árbevétellel rendelkezők aránya 12%, 20% körüli azoknak az aránya, akik 10-50 millió forint, 4% az 50-100 millió forint, és 7% a 100 millió forint feletti árbevétellel rendelkezők aránya.”²³

²²http://www.sberbank.hu/hu/home/egyeni_es_kisvallalatok/finanszirozasi_folyo_finanszirozasi_dinamizmus_folyosamlahitel.html

²³J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről 2013. december 21.
<http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>



Forrás: a KSH adatszolgáltatása alapján a Nemzetgazdasági Minisztérium

4.1. Ábra: A működő vállalkozások számának alakulása árbevétel nagyság szerint 2000-2010 (db)
(Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről 2013. december 21.²⁴)

4.3 A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel a kaposvári fiókban

Célzottan azon mikro-, kis- és középvállalkozásnak ajánlja a Bank a terméket, akik nagy beruházás előtt állnak, nem tervezett kiadásai vannak, vagy előfinanszírozásra van szükségük. A kártyához kapcsolódó hitelkeret minden elszámolható kiadásra felhasználható a rendelkezésre álló egyenleg erejéig és a szabad hitelkeret összegén belül: használható vásárlásra, készpénzfelvételre, egyenleglekérdezésre és átutalás is kezdeményezhető róla.

Könnyen elérhető, az ország közel 300 pontján igényelhető, gyors és egyszerűsített hitelbírálaton esik át. A Kártya előnyei közé tartozik, hogy rövid időn belül, már 3 hét alatt nagy összegű hitelhez, akár 25 millió Ft-hoz is hozzájuthatunk. Szabad felhasználású, ingatlanfedezet nélkül igényelhető. Könnyen hozzáférhető a hozzá tartozó bankkártyával. Állami kamattámogatású konstrukció, mely mögött a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vállalja a készfizető kezességét a hitelkeret és kamat összegének 80%-áig.

²⁴ <http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>

Ezen konstrukció pozitívuma, hogy 1+1 éves futamidővel érhető el, azaz az első év után meghosszabbítható egy évvel. Ebben az esetben újra be kell nyújtani az igényléskor benyújtott dokumentumokat, és a hitel egy felülbírálaton esik át, és nem kell egy új szerződést kötni.

4.3.1 Igénylésének feltételei

Minden olyan mikro-, kis- és középvállalkozás igényelheti, aki:

- az Üzletszabályzatban meghatározott egyéni vállalkozóként, egyéni cégként, vagy gazdasági társaságként vagy szövetkezetként,
- legalább egy éve, ill. 10 millió Ft feletti hitelösszeg esetén két éve működik,
- nincs lejárt köztartozása, hitel-, kölcsön, vagy bankgarancia szerződésből eredő tartozása.

Kizáró feltételek:

- a vállalkozás nem minősül kis- vagy középvállalkozásnak,
- a vállalkozás devizakülföldi,
- a vállalkozásnak lejárt köztartozása van,
- a társas vállalkozás ellen csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás indult,
- a vállalkozás ellen végrehajtási eljárás van folyamatban,
- a vállalkozásnak nincs a tevékenység folytatásához előírt hatósági engedélye,
- a társas vállalkozást a cégnyilvántartásba nem jegyezték be, vagy onnan törölték,
- a VOSZ etikai eljárást folytatott és elmarasztaló határozatot hozott a vállalkozás ellen, és az elmarasztaló állapotot a vállalkozás nem korrigálja,
- a vállalkozás megszegte az igénylést megelőző három éven belül kötött támogatási szerződés valamely rendelkezését,
- a vállalkozás kizárólag exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységet végez,
- a KA-VOSZ Zrt. a vállalkozás Széchenyi Kártya igénylését az újabb igénylés benyújtását megelőző 12 hónap folyamán elutasította,

- a vállalkozás hitelfelvevőként, vagy kezesként már részt vesz a Széchenyi Kártya konstrukcióban,
- a vállalkozás vezető tisztségviselő, ügyvezető posztjában el nem bírált változás van,
- a vállalkozás nem felel meg a rendezett munkaügyi kapcsolatok mindenkori hatályos jogszabályban meghatározott feltételeknek,
- a támogatás nem vehető igénybe az exporthoz közvetlenül kapcsolódó tevékenységekhez.

Kizáró feltételek közé tartozik még, ha a vállalkozás az alábbi tevékenységek egyikét végzi főtevékenységként:

- fegyver- és lőszergyártás
- katonai harcjármű gyártása
- szerencsejáték, fogadás
- növénytermesztés, állattenyésztés, vadgazdálkodás és kapcsolódó szolgáltatások, erdőgazdálkodás, halászat, halgazdálkodás
- olaj gyártása, szőlőbor termelése
- szénbányászat

Speciális feltételek:

6-10 millió forint összegű hitelkeret igénylés esetén:

Az igénylőlaphoz kell csatolni az előző évi számlaforgalomról szóló igazolást, melynek azt kell bizonyítania, hogy az előző évben az igénylő számlaforgalma meghaladja az igényelt hitelkeret háromszorosát. További feltétel, hogy az egyéni vállalkozónak, vagy a kezesnek 50%-os tulajdonában kell lenni egy ingatlanak.

11-25 millió forint összegű hitelkeret igénylés esetén:

Ekkora összeg igénylése esetén már nem a számlaforgalom háromszorosát, hanem az ötszörös forgalmát bonyolító igazolást kell az igénylőlaphoz csatolni.

Meg kell lenni két teljes naptári évre vonatkozó adóbevallásnak, ill. egyszerűsített éves beszámolóknak.

11-25 millió forint igénylésnél is az egyéni vállalkozónak, vagy a kezesnek 50%-os tulajdonában kell lenni egy ingatlanak, de míg a 6-10 millió forint igénylése esetén az

ingatlan biztosítékként nem kerül bevonásra, addig 10 millió forint felett már a bankok az ingatlan bevonását előírhatják.

4.3.2 Igénylésének menete

Miután tájékozódunk arról, hogy melyik igénylőiroda van hozzánk a legközelebb, az irodában dolgozó munkatársak segítségével könnyebben megy az ügyintézés. Az irodában kapott, vagy a www.kavosz.hu oldalról letöltött nyomtatványt kell kitölteni, beszerezni a kért dokumentumokat - melyek pontos listája megtalálható az igénylőlap utolsó oldalán-, valamint ki kell választani a hitelintézményt. Ebben szintén segítséget adnak az igénylőirodában. Először a bankszámlavezető bankot ajánlják. Abban az esetben, ha a jelenlegi bank nem foglalkozik a Széchenyi Kártyával, előzetes tapasztalatok alapján adnak tanácsot, hogy melyik az a bank, amely a hasonló vállalkozásoknak hitelezett.

Az igénylés leadása után a KA-VOSZ Zrt. szempontjai alapján bírálják a hiteligénylést, amely ha pozitívan zárul, akkor továbbításra kerül a kiválasztott bank felé a kérelem.

Már az elsődleges bírálat során is kizáró feltétel a köztartozás, inkasszó és végrehajtás alatt állás, a munkaügyi bírság 30 ezer Ft felett.

Fontos, ha bármilyen változtatást eszközöltek a vállalkozásban, és az egyelőre csak bejegyzés alatt áll, akkor is visszautasításra kerül a kérelem addig, amíg hatályba nem lép a módosítás.

Mindezek után esik át a banki hitelbírálaton is, ami eltérhet az elsődleges, KA-VOSZ Zrt. által felállított feltételektől, szigorúbb elvárásai, kritériumai lehetnek a hitelintézménynek.

4.3.3 A hitel futamideje

A hitelkeret a hitelszerződés hatályba lépésének napjával egy időben nyílik meg. Ez az a nap, amikor a Hitelgarancia Zrt. elfogadta a kezességvállalási kérelmet.

A hitel futamideje 1+1 év, ami azt jelenti, hogy a hitelszerződés az aláírástól számított 365 nap múlva jár le. Azonban ha a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal az ügyfél benyújt egy ún. felülvizsgálati kérelmet, a megfelelő dokumentumok kíséretében

(amivel a szerződés újabb egy évvel való meghosszabbítását lehet elérni), és az igényt pozitívan bírálták el, akkor nem kell új szerződést kötni, hanem a régi tolódik ki újabb 365 nappal.

Az 1+1 év lejárta előtt legkésőbb 30 nappal ismételten lehetőség van ismételt ügyfélminősítés kéréséhez, amely ha pozitív eredménnyel zárul, lehetőség van újabb hosszabbításra, ill. hitelkeret módosításra egy új szerződés megkötésével.

4.3.4 Felmerülő költségek

Fontos megemlíteni, hogy nem csak a hitelhez kapcsolódó költségekkel kell számolni, hanem már az igénylés során is keletkeznek költségeink.

A KA-VOSZ irodában az igényléskor egy tagsági/regisztrációs díjat kell fizetni. Az iroda kéri le a cégkivonatot, amiről számlát állítanak ki, és 3050 Ft-ba kerül.

A hitel folyósítását követően, a hitel nagyságától függő, éves kártyadíj –amely tartalmazza az első bankkártya rendelkezésre bocsátási díját- és a kezességi díj állami támogatáson felüli része (0,7 %) kerül levonásra.

A bankok kamatperiódusokként változó hiteldíjat számítanak fel. Egy kamatperiódus 3 hónap, azaz egy naptári negyedévre megállapított kamatidőszak. Az első kamatperiódus tört periódus, a hitel megnyílásának napjával kezdődik és a tárgynegyedév utolsó napjáig tart.

A hiteldíj az alapkamatból, a kamatfelárból és a kezelési költségből tevődik össze. Az első kamatperiódusban az alapkamatláb mértéke a hitelszerződésben meghatározott napon jegyzett 1 havi BUBOR (bankközi irányadó kamatláb, amelyet az MNB határoz meg) mértékével egyezik meg. A kezelési költség mértéke évi 0,8%, a kamatfelár 4%. A hiteldíjből a vállalkozásnak azt a részt kell megfizetnie, ami az állami kamattámogatáson felül esik. Az 1%-os kamattámogatás 10 millió forintig az igénylés teljes összegére, ennél magasabb igénylés esetében csak 10 millió forint hitelösszegre jár.

Hitelkeret	Kártyadíj (bruttó)	További kártyák díja / db
500 000 Ft	15 000 Ft	4 000 Ft
1-2 millió Ft	30 000 Ft	
3-4 millió Ft	50 000 Ft	
5-6 millió Ft	70 000 Ft	
7-10 millió Ft	90 000 Ft	
11-15 millió Ft	120 000 Ft	
16-20 millió Ft	140 000 Ft	
20-25 millió Ft	160 000 FT	

4.1. Táblázat: A Széchenyi Kártya éves kártyadíja (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 11. sz. melléklete Verziószám: 43_2

A hitelhez kapcsolódó összes felmerülő költségről és díjról a *Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kondíciós listából* tájékozódhatunk.

5. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és a Dinamizmus Folyószámlahitel összehasonlítása

5.1. Összehasonlításuk marketing szempontból

Szűkebb értelemben a marketing olyan vállalati tevékenység, amely a fogyasztók igényeinek minél magasabb színvonalon történő kielégítése érdekében elemzi a piacot, meghatározza az eladni kívánt árukat, megmutatja azokat a fogyasztóknak, kialakítja az árakat, megszervezi az értékesítést, és befolyásolja a fogyasztókat.

5.1.1. Marketing-mix

A marketing-mix a marketing eszközök különböző kombinációját jelenti különböző piaci helyzetekben a minél nagyobb nyereség elérése érdekében.

Legáltalánosabban használt csoportosítása a 4P néven ismert csoportosítás:

- Termék- termékpolitika
- Ár- árpolitika
- Értékesítési hely- elosztás
- Reklám- kommunikáció

5.1.1.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel

A hitel Széchenyi István után kapta elnevezését, aki elsőként vette észre a hazai vállalkozások nehéz helyzetét, és ezért a hitelezés átalakítását kezdeményezte.

A Széchenyi Kártya 500 ezer vagy 1 millió és 25 millió forint közötti hitelkeretet kínál. Kamatszámítása az igénybevett hitel napi állománya alapján történik, törlesztése negyedévente esedékes. A keret több részletben, vagy egy összegben is lehívható.

Célja a mikro-, kis- és középvállalkozások átmeneti likviditási problémáinak megoldása. Egyedül az export-tevékenységhez kapcsolódó kiadások finanszírozására nem használható fel.

A hitel futamideje 365 nap, mely igény esetén meghosszabbítható, ha a lejárat előtt legkésőbb 30 nappal benyújtja a vállalkozás az igénylési lapot. A Széchenyi Kártya 2 esetében 1+1 év a futamidő. A vállalkozásnak ebben az esetben is be kell nyújtania határidőig a hosszabbításra szóló igényét.

A Kártyához több költség is tartozik. Ilyen a VOSZ felé fizetendő tagsági/regisztrációs díj, mely mértéke attól is függ, hogy milyen kedvezményeket szeretne a vállalkozás igénybe venni (VOSZ-tag, nem VOSZ-tag, csak Széchenyi Kártyát szeretne igényelni, vagy valamilyen társult érdekvédelmi szervezet tagja).

Az éves kártyadíj az igényelt hitelösszegtől függ. Ezen felül tartalmazza az induló költségeket, mint például a számlanyitási- és bírálati díjat.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességet vállal a hitelkeret 80 %-ért, melynek készfizető kezességvállalási díja 1,4%, melynek a vállalkozásnak csak a felét kell megfizetnie, a másikat az állam adja támogatásként.

A hiteldíj az alapkamatból, a kamatfelárból és a kezelési költségéből tevődik össze, mely jelenleg 1 havi BUBOR+4%+0,8%. Az 1%-os állami kamattámogatás 10 millió forintig az igénylés teljes összegére, ennél magasabb igénylés esetében csak 10 millió forint hitelösszegre jár.

2002-ben a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége és a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara közös kezdeményezéseként alapították a KA-VOSZ-t, mely mára országos lefedettséggel rendelkezik. A Széchenyi Kártya igénylése a VOSZ, a helyi kamarai, valamint takarékszövetkezeti pontokban történik. Ezek a pontok végzik az előminősítést, mely során vizsgálják a TEÁOR számot, a beszámolót, a NAV igazolást, a cégkivonatot, valamint hogy van-e bármilyen eljárás a vállalkozással szemben.

A Széchenyi Kártyát népszerűsítő kiadványok sok témában jelennek meg, de egységesek abban, hogy mindegyiken megtalálható Széchenyi István arcképe. Felhívják a figyelmet a megemelt hitelkeretre, kiemelik a könnyű elérhetőséget, az állami kamattámogatást.

A reklámok főként szaklapokban jelennek meg, de megtalálhatók szakmai szervezetek honlapján is.

A KA-VOSZ által készített reklámanyagokon kívül a bankok saját szóróanyaggal is rendelkeznek.

5.1.1.2. Dinamizmus Folyószámlahitel

A Dinamizmus Folyószámlahitel egyéni vállalkozók, mikro-, kis- és középvállalkozások számára pénzforgalmi számlához kapcsolódó szabad felhasználású. likviditási problémákat áthidaló hitelkeretet biztosító hitel.

45 millió Ft-ig igényelhető, maximum 5 éves futamidejű hitel. Kamatfizetése havonta vagy naptári negyedévente történik.

A Folyószámlahitelhez kezelési költség, rendelkezésre tartási jutalék és szerződésmódosítási díj is tartozik.

A kamatszámítás módját 1 havi BUBOR alapon, változó kamatozással, 1 havi rögzítésben állapítják meg.

A termékről a Bank honlapján, a bankban megtalálható kiadványokból informálódhatunk, a médiákban nem jelennek meg hirdetések róla.

5.1.2. SWOT- analízis

Az elemzés eredményeként egy olyan táblázatot kapunk, amely segít az elemzés tárgyának kritikus értékelésében.

A SWOT-analízis lényege, hogy táblázatba szedve sorakoztatja fel a *gyenge* és *erős* pontokat, valamint azt, hogy milyen erőforrásokat lehet mozgósítani, tehát mik a *lehetőségek*, és milyen *veszéllyekkel* kell számolni. A fenti kifejezések angol megfelelői: *strengths*, *weaknesses*, *opportunities* és *threats*, melynek kezdőbetűi adják a SWOT kifejezést.

5.1.2.1. A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel

Erősségek:

- állami kamattámogatás, kedvező hiteldíj
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt kezességvállalása
- akár 25 millió forintos hitelkeret is elérhető
- gyors hitelbírálat- akár két héten belül elérhető hitelkeret
- országos lefedettséggel rendelkezik az igénylőpontokon keresztül
- eltörölték a 20%-os feltöltési kötelezettséget a Széchenyi Kártya 2-ben

Gyengeségek:

- viszonylag alacsony hitelkeret a középvállalkozásoknak
- szűk kört ér el a reklám

Lehetőségek:

- az igénylések számát növelni lehetne a hitelösszeg további emelésével
- nagyobb beruházások finanszírozásához a futamidő meghosszabbításával válna elérhetővé
- több információ juthatna el több vállalkozóhoz/vállalkozáshoz, ha szélesebb körű lenne a reklámozás

Veszélyek:

- a vissza nem fizetett hitelek számát növelheti a korábban előírt 20%-os hitelkeret feltöltési kötelezettség eltörlése
- a hitelfelvételi hajlandóság csökken a kedvezőtlen piaci változások következtében
- a hitelintézetek hasonló termékeinek megjelenése

5.1.2.2. Dinamizmus Folyószámlahitel

Erősségek:

- magas, akár 45 millió forintos hitelkeret
- hosszabb, 5 éves futamidővel is elérhető (évenkénti felülvizsgálattal)

Gyengeségek:

- reklámok hiánya, így kevés potenciális igénylőhöz jut el

Lehetőségek:

- több reklámmal több vállalkozás szerezhette róla tudomást
- értékesítésével a bank több ügyféllel rendelkezhetne, akik más termékeket is igénybe vehetnének

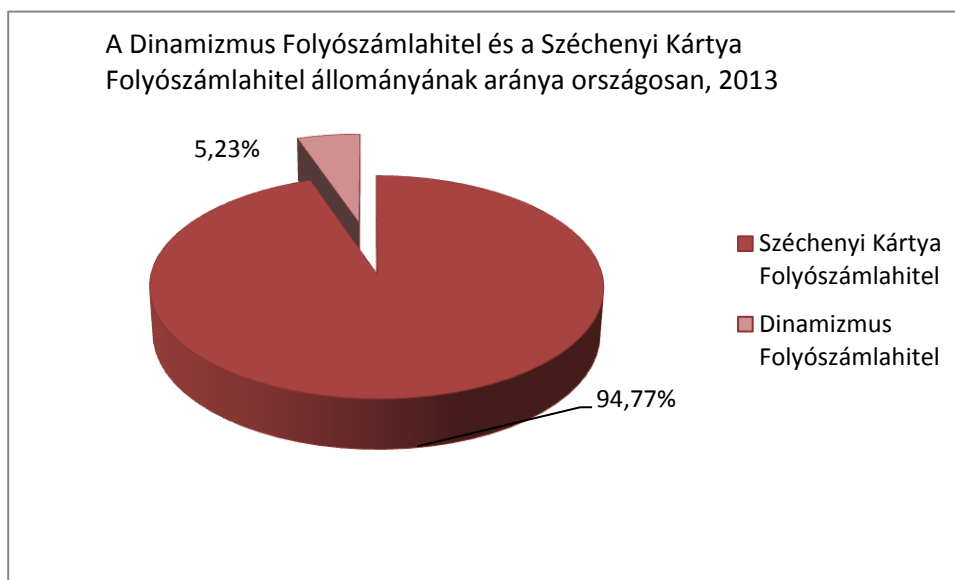
Veszélyek:

- a mai nehéz gazdasági helyzetben a magas hitelösszeg hosszú futamidővel történő felvétele kockázatos lehet a vállalkozás számára a későbbiek során esetlegesen felmerülő plusz költségek figyelembevételével

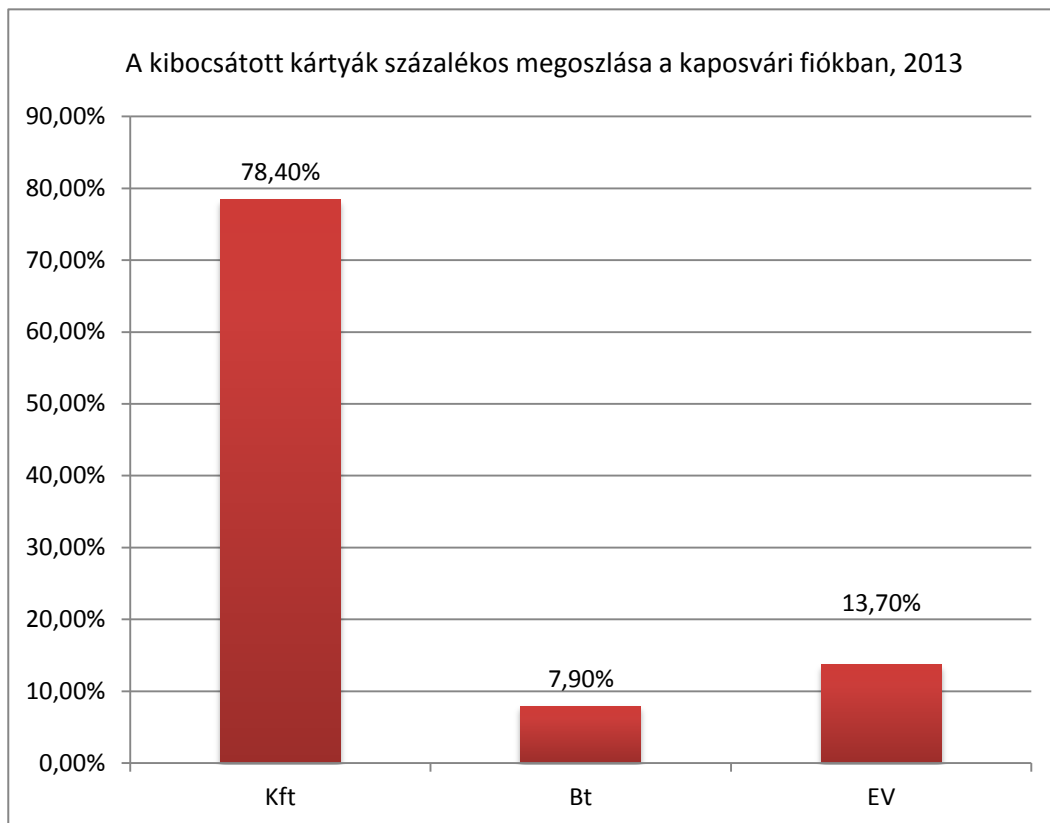
5.2. A termékek sikeressége a banknál

A Dinamizmus Folyószámla indulása, azaz 2002 óta országosan 23 db hitelkeretet nyitottak meg. Jelenleg 10 db fennálló ilyen hitel van az országban, mely a töredéke a Bank Széchenyi Kártya Folyószámlahitel kihelyezéseinek.

Ebben az évben közel 2 100 db Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylés és megújítás volt országosan a Bankban, melyből 102 db volt a kaposvári fiókban.



5.1. Ábra: A Dinamizmus Folyószámlahitel és a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel állományának aránya országosan, 2013 (saját szerkesztés) Forrás: Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókja



5.2. Ábra: A kibocsátott kártyák százalékos megoszlása a kaposvári fiókban, 2013 (saját szerkesztés) Forrás: Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókja

A kaposvári fiók által folyósított hitelek átlagosan Kft-ék részére 10, 6 millió forint, Bt-k részére 5,3 millió forint, egyéni vállalkozóknak pedig 3,7 millió forint volt.

6. Esettanulmány

6.1. Egy vállalkozás Széchenyi Kártya Folyószámlahitel igénylésének alakulása

Mint ahogy korábban kifejtettem, a KA-VOSZ az első szűrőpont egy Széchenyi-kártya folyószámlahitel igénylés menetében, függetlenül attól, hogy az új igénylés, vagy egy meglévő hitelkeret felülvizsgálatáról van szó.

Az elmúlt évek alapján jól működő informatikai rendszereket alakítottak ki a bankok az igénylések fogadására és feldolgozására.

A Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókjában megfigyelhettem egy gazdasági társaság már meglévő, 25 millió forint összegű Széchenyi-kártya Folyószámlahitel változatlan feltételekkel történő meghosszabbítás igénylésének folyamatát a kérelem beérkezésétől a hitelkeret megnyitásáig.

Esetünkben az illetékes VOSZ Iroda az előminősítést követően, az igénylést elfogadta, az Ügyfél által benyújtott igénylési dokumentumokból elvégezte az Ügyfélakta megnyitását, mely a Bank felé továbbítandó igénylési csomag alapja lett, majd az Ügyfélaktához kísérő lapot készített és csatolt.

Az Ügyfélaktát mind elektronikusan, mind papír alapon továbbította a Bank részére. Az Ügyfélakta továbbítása az ügyfél által megjelölt fiókba történik. A papír alapú aktát a banki dolgozó vette át személyesen, melyet az aláírásával igazolt.

Az ügylet elektronikusan a hitelügyletek dokumentumainak elektronikus tárolására is alkalmas e-Hitelaktának nevezett program-rendszerbe kerül, ahol egy azonosítási számot kap.

Az elektronikusan beérkezett igénylést az arra jogosult személy, ebben az esetben a fiókvezető rendeli hozzá az ügyintézőhöz, aki megkezdi az igénylés feldolgozását.

Az elektronikus igényléssel párhuzamosan beérkezett összes papír alapú dokumentumokat az ügyintéző beszkenne az e-Hitelaktába. A papír alapú dokumentumok a bankfiókban maradnak

Elvégezve a szükséges specifikus dokumentumok kitöltését (ügyfélminősítést segítő kérdőív, check-lista, ügyféllel történő tárgyalás jelentés), ebben az esetben a Takarnet rendszerből, lekérte az ügylet készfizető kezésének legalább 50%-os tulajdoni

hányadát képező ingatlan tulajdoni lapját. Ezeket a dokumentumokat is beszkenne az e-Hitelaktába, majd státuszt állított a rendszerben, így a folyamat a központi területen lévő feldolgozó csoporthoz került.

Ezen a területen végzik el - a hitelkonstrukció előírásainak megfelelően – az ún. előszűrési folyamatot.

Ha minden rendben van, akkor a banki ügyfélminősítési rendszerben (rating) elkészítik az Ügyfél minősítését. A kiválasztott Ügyfél finanszírozható kategóriában van, ami lehetővé tette a folyamat továbbvitelét. Az itt, valamint más bankok által használt különböző minősítési rating rendszerek bonyolult, összetett folyamatokat takarnak.

A minősítés során a bankok különböző mutatószámokat képeznek a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének vizsgálatára, valamint figyelembe veszik az aktuális piaci helyzetet, valamint szubjektív véleményt is alkotnak a vállalkozásról.

Megemlítek néhány mutatót, amiket a bankok az ügyfélminősítés során alkalmazni szoktak.

A pénzügyi helyzet elemzésére a likviditási ráta, a likviditási gyorsráta, a készpénz likviditási mutató szolgál.

A saját tőke és az összes forrás arányának kimutatására szolgál a tőkeerősség, mely akkor kedvező, ha növekvő tendenciát mutat. Problémát jelezhet a 30% alatti érték.

A kötelezettségek és a saját források arányát mutatja az eladósodottság mértéke, mely akkor kedvező, ha évről évre csökken.

A készpénz likviditási mutató azt mutatja, hogy a vállalkozás pénzeszközei mekkora arányban fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeket.

A forgóeszközök rövid lejáratú kötelezettségekhez viszonyított arányának számszerűsítésére a likviditási ráta szolgál. A likviditási gyorsrátánál nem számítjuk a vásárolt és saját előállítású készleteket.

A hitelfedezetségi mutató azt vizsgálja, hogy a vállalkozás követeléseit milyen arányban fedezik a rövid lejáratú kötelezettségeit.

A sajáttőke-arányos nyereség mutató azt fejezi ki, hogy egységnyi saját tőkével mekkora adózott eredményt ér el a vállalkozás, az árbevétel-arányos nyereség azt

mutatja, hogy az árbevétel hány százalékát adja a nyereség, míg az eszközarányos nyereség azt fejezi ki, hogy egységnyi lekötött eszköz mekkora árbevételt ér el.²⁵

Az esettanulmányban szereplő Társaság ügye tehát a központi területen van. A következő lépésben ez a terület készíti el az előterjesztést, amit szintén az e-Hitelaktába csatol, majd státuszt vált azáltal, hogy visszaküldi a fióknak. A fiókban áttanulmányozzák az előterjesztést, és ha rendben találják és egyetértenek az abban leírtakkal, akkor az arra jogosult személy támogatólag aláírja azt, ami azt jelenti, hogy az üzleti terület támogatja ezt az ügyletet. Az aláírt előterjesztést beszkenne az e-Hitelaktába és „visszaadja” a státuszt a központi területnek.

Ezután az említett terület továbbítja az előterjesztést a megfelelő szintű kockázatkezelési területre, ahol a döntéshozó meghozza a kockázati döntését.

Esetünkben az Ügyféllel és az ügyletével kapcsolatban kérdés nem merült fel, a döntéshozó engedélyezte a Társaság részére a 25 millió forintos hitelkeret meghosszabbítását.

A döntéshozó az aláírt döntést becsatolja az e-Hitelaktába, majd státusz vált azzal, hogy megküldi azt a fiók részére.

Itt jegyzem meg, hogy a kérelem beérkezését követő 5. napon megszületett a kockázati döntés. Fontos szempont a gyorsaság, amit a jól kidolgozott standard feldolgozási folyamat – elektronikus rendszertámogatás; letisztult, logikus ügymenet; gyors információ-áramlás – biztosít.

A fiók a hitel- és a kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírásának dátumát illetően egyeztet a központi területen lévő szerződésíró csoporttal, majd az Ügyféllel is. Az említett központi csoport készíti el a szerződéseket, amiket a szintén az e-Hitelaktába csatol. Ebből nyomtatja ki a fióki ügyintéző az után, hogy a státuszváltásról elektronikus üzenetet kap e-mail formában.

Megjegyzem, hogy az e-Hitelakta, egy ügylet feldolgozása során, minden státuszváltást követően e-mail üzenetet generál az aktuális területnek, illetve személynek, ezzel felhívva a figyelmet a következő feladatra.

A szerződés aláírását követően, az aláírt szerződéseket és az egyéb folyósításhoz szükséges dokumentumokat a fióki ügyintéző beszkenne az e-

²⁵ (Forrás: Dr. Sztanó Imre – Korom Erik: Amit a mérleg mutat, Saldo, Budapest, 2002, 51. o., 62-65. o., 70. o., 80. o., 116-118. o.)

Hitelaktába, majd a szokásos státuszváltással „elküldi” az ügyletet a központi területen található hitelkontrolling csoport részére. Itt a folyósítási feltételek ellenőrzésre kerülnek. Ha mindent rendben találtak, akkor ez a terület intézkedik a hitelkeret megnyitásáról.

A következő költségek kapcsolódnak a fenti, 25 millió forintos hitelkeret igénylése esetén, egy éves futamidővel, folyamatos teljes hitelkeret kihasználtságot feltételezve:

- éves kártyadíj: 160 000 forint
- kezességi díj: 140 000 forint
- negyedéves kamat és negyedéves kezelési költség: 425 000 + 50 000 forint, ami éves szinten 1 900 000 forint.

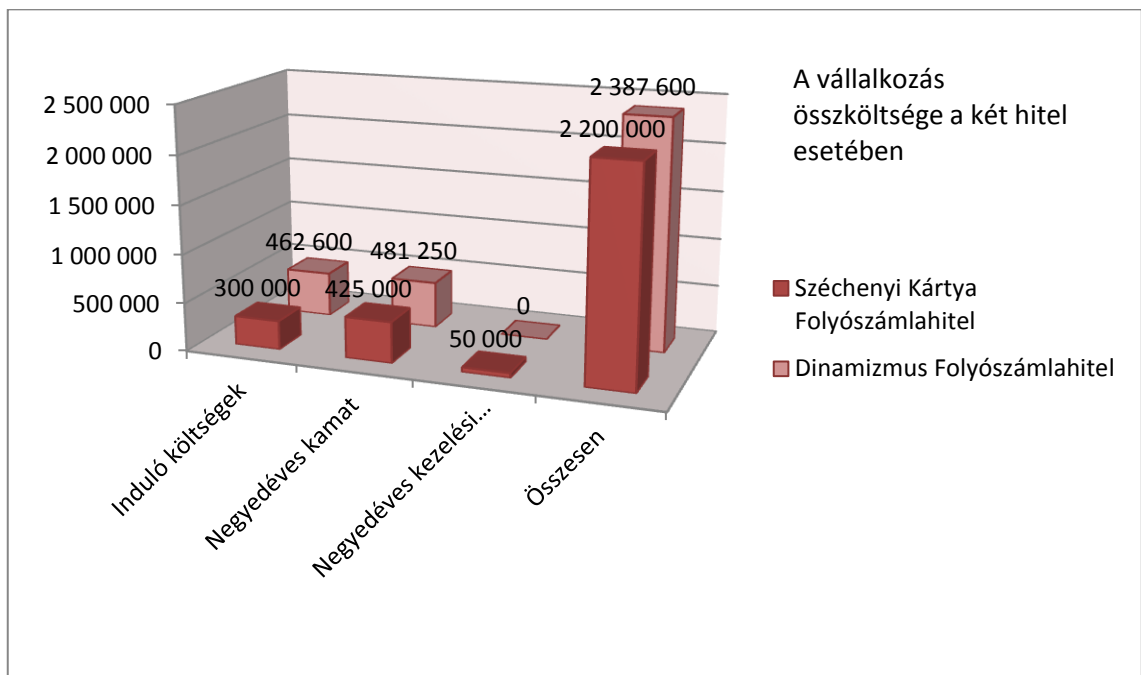
Így a vállalkozás teljes költsége ebben az esetben 2 200 000 forint.

6.2. A vállalkozás várható költségei Dinamizmus Folyószámlahitel igénylése esetén

Amennyiben a vállalkozás megfelel a bank hitelbírálati rendszerének, és folyósításra kerül a hitelösszeg, akkor az alábbi költségei merülnek fel egy 1 évre felvett 25 millió forintos hitel esetében folyamatos teljes kihasználtság esetén:

- kezelési költség: 250 ezer forint
- ebben az esetben nincs rendelkezésre tartási jutalék, viszont ha nem lenne kihasználva, abban az esetben a fel nem használt összegre 1%-ot számítanának fel
- negyedéves kamat: 481 250 forint, ami éves szinten 1 925 000 forintot jelent (az éves kamatláb 7,70-8,70 %-ig terjed, a fenti kamat számításánál 7,70%-al számoltam).
- mivel a hitel mögött ingatlanfedezetnek kell állnia, így felmerül további költségként:
 - értékbecslés: 50 000 forint
 - jelzálogbejegyzés: 12 600 forint
 - és közjegyzői díj: 150 000 forint

Tehát a vállalkozás számára felmerült teljes költség: 2 387 600 forint.



6.1 Ábra: A vállalkozás összköltsége a két hitel esetében (saját szerkesztés) Forrás: saját számítás Kondíciós listák alapján

A fenti ábrából és számításokból kiderül, hogy a vállalkozás számára a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel felvétele a kedvezőbb, mert 187 600 forint megtakarítást eredményez éves szinten Dinamizmus Folyószámlahitelhez képest.

7. Következtetések és javaslatok

A Széchenyi Kártya Program egy nagyon jó lehetőség a mikro-, kis- és középvállalkozások számára, mert gyorsan juthatnak hozzá kisebb összegű hitelhez, melynek segítségével hamar meg tudják oldani átmeneti likviditási (működési) problémáikat. Azonban ez a hitel nem megfelelő a hosszabb távú tervek finanszírozásához, mert futamideje egy évre szól, melyet újabb egy évvel lehet meghosszabbítani, amennyiben időben beadja a kérelmét, melyet ismételten pozitívan bírál el a bank. Pont abban a szegmensben van jelen, amely a banki hitelezési gyakorlatból egyre inkább kiszorul, mivel a rövidelejáratú hitelek folyósítása jár a legnagyobb kockázattal a bankok részére.

Ha a vállalkozás a Széchenyi Kártya Programban rendszeres és pontos törlesztéseket teljesített, a bank ügyfélminősítő rendszerében jobb pozíciót foglalhat el, és a banki konstrukciók elérhetőségei is könnyebbé válhatnak számára, hiszen a bank saját ügyfelének tekinti, és ezért előnyben részesítheti.

Előnye, hogy nem kell hozzá fedezet, viszont ez a tényező a bank számára negatív elem. Ezen segít a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., mely a hitelösszeg 80%-ért vállal kezességet, amivel a bankok kockázatát ténylegesen csökkenti. A vállalkozás számára nagyon előnyt jelent az állami kamattámogatás, mivel a banki hitelekhez viszonyítva jelentős összegeket takaríthat meg, amit beruházási és innovatív célokra fordíthat, ezzel elősegítve a fejlődést.

A Dinamizmus Folyószámlahitel előnye, hogy hosszabb futamidőre magasabb hitelösszeget vehetünk fel, így hosszabb távú célkitűzések megvalósítását is lehetővé teszi. A vállalkozás nyereségességének csökkenése esetén is kisebb a veszélye annak, hogy az éves felülvizsgálat során a bank a szerződést felmondja. A hitelhez már tárgyi fedezet szükséges, valamint nincs mögötte állami kamattámogatás és kezességvállalás. Hátránya még, hogy a bank a lehetséges ügyfélkört eleve leszűkíti azzal, hogy az igénylő vállalkozás nettó árbevételét minimum 20 millió forintban állapítja meg.

Véleményem szerint, ha a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel továbbra is a jelenlegi feltételekkel működik, a mikro-, kis- és középvállalkozások számára az elérhető hitelek közül a legoptimálisabb konstrukciók egyike lehet. Azonban a

Dinamizmus Folyószámlahitel a jelenlegi konstrukciójával, mint ahogy az a számításból és a folyósított hitelek számából is kiderül, nem a legjobb döntés a vállalkozások számára az átmeneti, likviditási problémáik megoldására, mivel sokkal magasabb költségekkel jár, mely csak jóval hosszabb távon térülhet meg. Amennyiben a Bank nagyobb Dinamizmus Folyószámlahitel állományt szeretne, abban az esetben a kamat nagyságát mérsékelnie kellene, ill. több potenciális ügyféllel kellene megismertetni a lehetőséget, jobb marketing munkára lenne szüksége.

A jelenlegi kormányzat érdemének tartom, hogy rájött arra, ha mindent ugyanúgy csinálunk, az eredmény is ugyan az lesz. A gazdasági fejlődéshez elengedhetetlenül szükséges a lejtmenetbe került vállalati hitelezés megújítása, melyet az MNB Növekedési Hitelprogramja megfelelően szolgálhat. A kkv szektoron sokat segíthet, hogy a rosszabb feltételű (deviza alapú), valamint a magasabb kamatozású hiteleinek egy részét kiválthatja, így működéséhez több pénzeszköz áll rendelkezésére. A második lépcsőben pedig jelentős beruházásokat valósíthat meg.

8. Összefoglalás

Dolgozatomban megvizsgáltam a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások helyzetét, annak befolyásoló és meghatározó tényezőit. Bemutattam a Széchenyi Kártya Programot, kiemelve a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, összehasonlítva a Sberbank Magyarország Zrt. saját konstrukciójával, a Dinamizmus Folyószámlahitellel.

Szakedolgozatom elkészítéséhez hatalmas mennyiségű, a témához kapcsolódó irodalmat olvastam át, melynek során általában a fennálló nehézségekkel szembesültem. A rendszerváltás utáni időszakban évről évre hasonló problémákkal küzdött az ország, melyet tetézt a 2008-as gazdasági világválság. A meglévő és újonnan fellépő nehézségek hatására egyre fontosabbá vált a kkv-k működésének segítése, könnyebb hitelhez való juttatása.

Ebben fontos tényező a Széchenyi Kártya Program megléte és továbbfejlesztése (pl. Széchenyi Beruházási és Forgóeszközhitel bevezetése 2010-ben).

A Széchenyi Kártya Programon elemzése során kiderült, hogy a gazdaság működésében fontos az állam szerepvállalása.

IRODALOMJEGYZÉK

1. Apatini Kornélné: Kis- és középvállalkozások finanszírozása; Közgazdasági és Jogi Könyvkiadó, Budapest, 1999, ISBN 963 224 384 6
2. Béza Dániel – Csapó Krisztián – Farkas Szilveszter – Filep Judit – Szerb László: Kisvállalkozások finanszírozása; Perfekt, Budapest, 2007, ISBN 978 963 394 719 7
3. Dr. Bíró Tibor – Dr. Pucsek József – Dr. Sztanó Imre: Vállalkozások tevékenységének komplex elemzése; Perfekt, Budapest, 2007, ISBN 978 963 394 704 3
4. Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy 1. A vállalkozások általános pénzügyei, Nemzeti Tankönyvkiadó, Budapest, 2010, ISBN 978 963 19 6768 5
5. Kállay László – Imreh Szabolcs: A kis- és középvállalkozás- fejlesztés gazdaságtana; Aula Kiadó Kft., Budapest, 2004, ISBN 963 9478 89 X
6. Dr. Madár Péter – Dr. Schepp Zoltán – Dr. Szabó Zoltán – Dr. Szebellédi István – ifj. Dr. Zeller Gyula: Pénzügyek alapjai; Unió Lap- és Könyvkiadó Kereskedelmi Kft, Budapest, 2002, ISBN 963 388 307 5
7. Dr. Sztanó Imre – Korom Erik: Amit a mérleg mutat, Saldo, Budapest, 2002, ISBN 963 638 016 3
8. Trautmann Jánosné: Hitelminősítés és üzleti terv, Saldo, Budapest, 1999, ISBN 963 621 894 3
9. Veres Zoltán – Szilágyi Zoltán: A marketing alapjai; Perfekt, Budapest, 2005, ISBN 963 394 602 6
10. KA-VOSZ Zrt. kiadványai

IRODALOMJEGYZÉK- Internetes források

1. A Széchenyi Kártya Program és a Programban elérhető termékek (2013-11-14)

<http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-k%C3%A1rtya-program>

<http://kavosz.hu/szechenyi-kartya-uj>

<http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-forg%C3%B3eszk%C3%B6zhitel-uj>

<http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-beruh%C3%A1z%C3%A1si-hitel-uj>

<http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-%C3%B6ner%C5%91->

[kieg%C3%A9sz%C3%ADt%C5%91-hitel-uj](http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-%C3%B6ner%C5%91-)

<http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-t%C3%A1mogat%C3%A1st->

[megel%C5%91legez%C5%91-hitel-uj](http://kavosz.hu/sz%C3%A9chenyi-t%C3%A1mogat%C3%A1st-)

<http://kavosz.hu/agr%C3%A1r-sz%C3%A9chenyi-k%C3%A1rtya-uj>

<http://kavosz.hu/uzletszabalyzat-uj>

<http://kavosz.hu/ig%C3%A9nyl%C3%A9s-l%C3%A9p%C3%A9sr%C5%91l->

[l%C3%A9p%C3%A9sre-uj](http://kavosz.hu/ig%C3%A9nyl%C3%A9s-l%C3%A9p%C3%A9sr%C5%91l-)

<http://kavosz.hu/hitelint%C3%A9zetek-uj>

2. A KAVOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen működő

Részvénytársaság Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzata (2013-11-15)

3. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 11. sz. melléklete Verziószám: 43_2
(2013-12-11)

4. A Dinamizmus Folyószámlahitel (2013-11-15)

http://www.sberbank.hu/hu/home/egyeni_es_kisvallalatok/finanszirozas/folyo_finanszirozas/dinamizmus_folyoszamlahitel.html

5. Garantiqa Hitelgarancia Zrt.(2013-11-15)

<http://www.garantiqa.hu/hu/bemutatkozasunk>

6. Tájékoztató a KKV minősítés megállapításához és a partner és kapcsolódó vállalkozások meghatározásához (2013-11-15)

https://www.google.hu/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&ved=0CDUQFjAB&url=http%3A%2F%2Fwww.nfu.hu%2Fdownload%2F1480%2Ftajeokoztato_a_kkv_minosites_megallapitasahoz%255B2%255D.pdf&ei=VL1rUo37AsLeswa71YG4Cg&usq=AFQjCNFN9CMSsn6_Eqipu0V7IcN5dHU70w&sig2=8va0dh-gmk1zGdUEGA4DpQ

7. 2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról (2013-11-15.)

http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=A0400034.TV×hift=0

8. A kisvállalkozási méret, mint a pénzforgalmi elszámolás választásának egyik feltétele (2013-11-15.)

http://www.nav.gov.hu/data/cms275136/KKV_tajekoztato_penzforgalmi_afa.pdf

9. A kis- és középvállalkozások helyzete (2013-12-09)

http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd008.html

A kis- és középvállalkozások helyzete a régiókban, KSH, 2011. szeptember (2013-11-15.)

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/gyorkkv.pdf>

A kis- és középvállalkozások helyzete hazánkban, Statisztikai Tükör, VII. évfolyam, 108. szám, 2013. december 4. (2013-12-09)

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/stattukor/kkv12.pdf>

A vállalkozások regionális sajátosságai, KSH, 2013. október (2013-12-09)

<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/regiok/orsz/vallalkregkul11.pdf>

10. J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről (2013-12-21)

<http://www.parlament.hu/irom39/08112/08112.pdf>

11. Lejtőn a vállalati hitelezés (2013-12-21)

http://www.piecesprofit.hu/kkv_cegblog/penz/lejton_a_vallalati_hitelezes/

12. Az MNB Növekedési Hitel Programja (NHP) (2013-12-21)

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Sajtoszoba/Sajtoszobakozlemenyek/NHP_elemzo_030404.pdf

13. Újra hitel a vállalkozásoknak (2013-12-21)

<http://www.vg.hu/penzugy/hitel/ujra-hitel-a-vallalkozasoknak-416412>

ÁBRAJEGYZÉK

2.1. Ábra: A külföldi érdekeltségű vállalkozások száma létszám-kategória szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás: KSH	8
2.2. Ábra: A bruttó hozzáadott érték megoszlása a létszám-kategóriák szerint, 2012 Forrás: A kis- és középvállalkozások helyzete hazánkban, Statisztikai Tükör, VII. évfolyam, 108. szám	9
2.3. Ábra: A foglalkoztatottak száma a vállalkozásoknál a szervezetek létszám-kategóriája szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás: KSH	11
2.4. Ábra: Túlélő kis- és középvállalkozások száma 2004-ről 2009-re (saját szerkesztés) Forrás: KSH	12
2.5. Ábra: Túlélő kis- és középvállalkozások száma 2006-ről 2011-re (saját szerkesztés) Forrás: KSH	13
2.6. Ábra: A bankrendszer vállalati hitelállományának alakulása (Forrás: Az MNB Növekedési Hitel Programja (NHP)	19
2.7. Ábra: A mikro-, kis- és középvállalkozások hitelállománya az adott év végi fordulónapon a hitelintézeteknél (részvénytársasági hitelintézetek*, szövetkezeti hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek) 2005-2010 (Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről	20
2.8. Ábra: Az állami támogatás mellett kihelyezett hitelek állományának alakulása (2007-2010) Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről	21

3.1. Ábra: Hitelkeret megoszlása a hitelösszeg arányában (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt.	29
4.1. Ábra: A működő vállalkozások számának alakulása árbevétel nagyság szerint 2000-2010 (db) Forrás: J/8112. számú jelentés a kis- és középvállalkozások 2009-2010. évi helyzetéről, gazdálkodási feltételrendszeréről, a vállalkozásfejlesztés érdekében megtett intézkedésekről, valamint a kis- és középvállalkozások részére nyújtott állami támogatások eredményeiről	33
5.1. Ábra: A Dinamizmus Folyószámlahitel és a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel állományának aránya országosan, 2013 (saját szerkesztés) Forrás: Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókja.....	43
5.2. Ábra: A kibocsátott kártyák százalékos megoszlása a kaposvári fiókban, 2013 (saját szerkesztés) Forrás: Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókja.....	44
6.1 Ábra: A vállalkozás összköltsége a két hitel esetében (saját szerkesztés) Forrás: saját számítás Kondíciós listák alapján	47

Táblázatjegyzék

2.1. Táblázat: A működő vállalkozások száma létszám-kategória szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás:KSH.....	6
2.2.Táblázat: A működő vállalkozások száma gazdálkodási forma szerint, 2011 (saját szerkesztés) Forrás: KSH.....	7
3.1. Táblázat: 2002-2011 között kihelyezett összes hitelállomány százalékos megoszlása évekre bontva (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt.	29
4.1. Táblázat A Széchenyi Kártya éves kártyadíja (saját szerkesztés) Forrás: KA-VOSZ Zrt. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 11. sz. mellélete Verziószám: 43_2	38

Mellékletek

1. Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 11. sz. melléklete Verziószám: 43_2

Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzat 11. sz. melléklete

Verziószám: 43_2

SZÉCHENYI KÁRTYA FOLYÓSZÁMLAHITEL KONDÍCIÓI

1. „Kártyadíj”

Hitelkeret	„kártyadíj” (bruttó)	További kártyák (társkártya) „kártya-kibocsátási díja” / db
500e Ft	15.000,- Ft	4.000,- Ft
1-2 MFt között	30 000,- Ft	
3-4 MFt között	50 000,- Ft	
5-6 MFt között	70 000,- Ft	
7-10 MFt között	90 000,- Ft	
11-15 MFt között	120 000,- Ft	
16-20 MFt között	140 000,- Ft	
21-25 MFt között	160 000,- Ft	

* A „kártyadíj” valamennyi hitelkeret esetén tartalmazza a Széchenyi Kártya hitelkerethez kibocsátott első bankkártya rendelkezésre bocsátásának díját.

Amennyiben a Bank az Ügyfél részére a futamidő alatt csökkenő hitelkeretet tart rendelkezésre, ezen szerző felülvizsgálatakor esedékes kártyadíj összege a felülvizsgálat pillanatában érvényes (szerződésben rögzített) aktuális hitelkeretre meghatározott kártyadíj összegével egyezik meg.

- Kamatbázis: 1 havi BUBOR
Kamatfelár: 4% p.a.
- Kezelési költség: 0,8% p.a.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (Garantiqa) készfizető kezességének mértéke: 80 %
- Garantiqa készfizető kezességvállalási díja: Garantiqa Hirdetménye szerint (jelenleg 1,4%)

Hitelkeret összege (Ft)	A készfizető kezességvállalás díja (1,4%) (Ft)	Vállalkozások által fizetendő rész (Ft)	Állami garanciadíj támogatás (Ft)
500 000	5 600	2 800	2 800
1 000 000	11 200	5 600	5 600
2 000 000	22 400	11 200	11 200
3 000 000	33 600	16 800	16 800
4 000 000	44 800	22 400	22 400
5 000 000	56 000	28 000	28 000
6 000 000	67 200	33 600	33 600
7 000 000	78 400	39 200	39 200
8 000 000	89 600	44 800	44 800
9 000 000	100 800	50 400	50 400
10 000 000	112 000	56 000	56 000
11 000 000	123 200	61 600	61 600
12 000 000	134 400	67 200	67 200
13 000 000	145 600	72 800	72 800
14 000 000	156 800	78 400	78 400
15 000 000	168 000	84 000	84 000
16 000 000	179 200	89 600	89 600
17 000 000	190 400	95 200	95 200

Hitelkeret összege (Ft)	A készfizető kezességvállalás díja (1,4%) (Ft)	Vállalkozások által fizetendő rész (Ft)	Állami garanciadíj támogatás (Ft)
18 000 000	201 600	100 800	100 800
19 000 000	212 800	106 400	106 400
20 000 000	224 000	112 000	112 000
21 000 000	235 200	117 600	117 600
22 000 000	246 400	123 200	123 200
23 000 000	257 600	128 800	128 800
24 000 000	268 800	134 400	134 400
25 000 000	280 000	140 000	140 000

6. Szerződéskötési díj: egyszeri 3 %
CSAK csökkenő keretösszeg meghatározása esetén, vetítési alapja a csökkentésre kerülő hitelrész
7. Különdíj: egyszeri 1 %
A szerződésben vállalt kötelező számlaforgalom nemteljesítése esetén a Banknak jogában áll a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbözetre vetítve különdíjat felszámítani.
A különdíj megfizetése a Bankok Hirdetményében / Kondíciós listájában meghatározott időpontban esedékes.
8. Egyéb díjak:
Amennyiben az Üzletszabályzat keretei között ingatlan biztosíték bevonásra kerül sor a szükséges értékbecslés, valamint késedelmes fizetéssel vagy a vállalkozás hibájából történő felmondással, a kezességek beváltásával és a behajtással kapcsolatos díjak a bank belső szabályzatai alapján fizetendők.

2. Mélyinterjú során feltett kérdések a kaposvári KA-VOSZ iroda vezetőjének

1. Milyennek ítéli meg jelenleg a KKV-k helyzetét?
2. Milyen problémák merülnek fel a forrásszerzésnél?
3. Hogyan változott a helyzet az utóbbi években a kkv-k hitelezésében?
4. Milyen forrást keresnek a vállalatok? Likviditást helyrehozó vagy hosszabb távú hiteleket?
5. Milyen előzmények, igények alapján indították el a Széchenyi Kártya Programot?
6. Milyen feladatot lát el a KA-VOSZ a Széchenyi Kártya ügyintézésében?
7. Mi alapján közvetítik az ügyfeleket a bankokhoz?
8. Az előminősítés során milyen adatokat vesznek figyelembe?
9. Ön szerint mi alapján döntenek a vállalkozások a hitelfelvételről?

10. A hiteligénylés során saját benyomásuk alapján választanak pénzügyintézetet a vállalkozások?
11. Hol hirdetik leginkább a Széchenyi Kártyát?
12. Mit emelnek ki a hirdetésben?
13. Mivel lehetne még növelni az igénylők számát?
14. Milyen a szakma visszajelzése?
15. Milyen kizáró feltételei vannak a hitelhez jutásnak?
16. Mi a menete az igénylésnek?
17. Milyen felmerülő költségei vannak az igénylésnek?
18. Meghosszabbítható a hitel futamideje? Ha igen, hogyan?



SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Kovács Mária Magdaléna büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2014. január 02.

Kovács Mária Magdaléna sk

hallgató aláírása



ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó két példányban)

A Széchenyi Kártya és annak szerepe a Sberbank Magyarország Zrt. kaposvári fiókjában

szakdolgozat címe

Kovács Mária Magdaléna
Nappali/Gazdálkodási és menedzsment/Vállalkozásszerező

Hallgató neve
tagozat/csoport/szak/szakirány

Szakdolgozatom témája, a Széchenyi Kártya az országunkban működő kkv-k működésének, tevékenységük finanszírozásának segítése céljából jött létre, mivel ezek a vállalkozások alapvető szerepet töltenek be nem csak a gazdaságban, hanem a foglalkoztatásban is.

A kkv-kialakulása és fejlődése az 1982-ben hatályba lépett rendeletekkel kezdődött, megemelték az addigi létszámkorlátokat, új szervezeti formák kialakítását tették lehetővé, megindult a telephelyek függetlenedésének folyamata.

A kis- és közepes vállalkozások körének meghatározását valamint fejlődésük támogatását a 2004. évi XXXIV. törvény szabályozza, az Európai Unióhoz való csatlakozás miatt eleget téve a jogharmonizálási kötelezettségünknek is.

2012-es előzetes és régebbi végleges statisztikai adatok felhasználásával a kkv-k számával és összetételével valamint szervezeti jellemzőivel igyekeztem bemutatni működésük sajátosságait. Lényegesnek ítéltem meg ágazati összetételüket, mert döntő többségük a szolgáltatások területén működik, egy ország lakosságának komfortérzetét pedig nagyban javíthatja, ha megfelelő létszámú és színvonalú kiszolgálásban részesül.

Gazdálkodási forma szerint a legtöbb kkv egyéni vállalkozásként működik, a dolgozói létszám növekedésével viszont az arány eltolódik a társas vállalkozások irányába. A kis létszámmal működő vállalkozásoknál a betéti forma, nagyobb szervezettel rendelkező vállalkozások esetén a kft és a részvénytársasági forma kerül előtérbe.

A kkv-k gazdasági szerepe számuk nagyságából adódóan is jelentős. A bruttó hozzáadott érték, mely a gazdaság szereplőinek egy adott időszakban elért teljesítménye, előállításában például nagyobb részt képviselnek, mint a legalább 250 főt foglalkoztató szervezetek.

A kkv-k szerepe a foglalkoztatás tekintetében a leginkább szembeűnő. A nemzetgazdaságban alkalmazásban állók több, mint $\frac{3}{4}$ -ének a vállalati szektor ad munkát. A foglalkoztatási helyzetet 2002 óta vizsgálva napjainkig az arányok nem nagyon változtak. Az összes vállalkozás által foglalkoztatott, mintegy 2,7 millió főből 72-74%, durván 2 millió ember dolgozott a kkv szektorban.

Dolgozatom témája miatt nagy figyelmet fordítottam a kkv-k életpályájának megismerésére, ami a gazdaságban, foglalkoztatásban, innovációban munkahelyteremtésben betöltött szerepük miatt nagyon fontos. A KSH 2004-2009, valamint 2006-2011 közötti vizsgálatának statisztikai adatait használtam fel, melyek adatai alapján megállapítható a működő vállalkozások számának évenkénti lassuló ütemű, de folyamatos csökkenése.

A kkv-k a banki hitelezésben a hitelezésük magas kockázata miatt különleges ügyfeleknek minősülnek. A hitelezés szempontjából viszont a kkv-k csoportja nem homogén, hiszen a mikro-, a kis- és középvállalkozások más-más vállalkozói réteget képviselnek. A kkv-k forráshoz jutását az állam támogathatja kamattámogatásos módszerek alkalmazásával, vagy olyan állami garancia alapok létrehozásával, melyek átvállalják a bankok üzleti kockázatának egy részét

Már az ókorban is működtek pénzváltók, a mai bankrendszer évszázadokon át tartó fejlődés eredménye. Itáliában az első olyan bankok, ahol már pénzzel kereskedtek, a 12. században nyíltak. Az 1947-48-as években államosították a bankrendszert, 1948-tól egyszintű, 1987. január 1-jétől pedig már kétszintű bankrendszer működött.

A Magyarországi Volksbank Zrt-t 1993-ban alapították, 2013. november 1-jétől Sberbank Magyarország Zrt. néven folytatja működését.

A Széchenyi Kártya Programot 2002-ben indították el a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások finanszírozási lehetőségeinek javítására. A program mögött álló,

kezességet vállaló Garantiqa Hitelgarancia Zrt. alapításával az volt a céljuk, hogy a Zrt. elősegítse a hazai kkv-k hitelezését a készfizető kezességvállalásával.

A Széchenyi Kártya Program 2010-ben bővült programmá, mikor a termékpaletta a Forgóeszközhitellel és a Beruházási hitellel bővült. 2011 szeptemberétől érhető el az Agrár Széchenyi Kártya, 2012 tavaszától pedig a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel és a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel segítséget nyújt az uniós pályázatok elérésében.

A 2011-es végleges adatok szerint kb. 160 ezer kártyabirtokost tartottak nyilván és a hitelkeret még nem érte el az 1000 milliárd forintot.

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt célzottan azon mikro-, kis- és középvállalkozásnak ajánlja a Bank, akik nagy beruházás előtt állnak, nem tervezett kiadásai vannak, vagy előfinanszírozásra van szükségük.

A Dinamizmus Folyószámlahitel forintban vagy devizában igényelhető, hitelkiváltásra vagy likviditási problémák áthidalására szolgáló konstrukció.

A két termék (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel és Dinamizmus Folyószámlahitel) SWOT-analízissel és a 4P elemmel való elemzése során kiderült, hogy bár a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel is csak a szaklapokban van hirdetve, mégis sokkal elterjedtebb, mint a Bank saját terméke, több információval rendelkeznek róla a vállalkozások, ebből kifolyólag jóval nagyobb arányban (94,8 % és 5,2%) veszik igénybe. Véleményem szerint ahhoz, hogy bármelyik termék közelebb kerüljön a célzott piachoz, erősebb marketing-kommunikációra lenne szükség.

Mindkét termék átesik a Bank minősítő rendszerén, mely során különböző mutatószámokat vizsgálnak. Ha az elemzés pozitív eredménnyel zárul, akkor folyósításra kerül a kiválasztott hitel. A hitelek költségeinek számításakor, a kondíciós listákat véve alapul, kiderül, hogy egy nagyobb hitel felvételekor alacsonyabb kiadások mellett juthatunk hozzá a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelhez, 187 600 forint megtakarítást eredményez éves szinten Dinamizmus Folyószámlahitelhez képest (25 milliós hitelkeret folyamatos teljes kihasználtsága mellett).

Véleményem szerint, ha a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel továbbra is a jelenlegi feltételekkel működik, a mikro-, kis- és középvállalkozások számára az elérhető hitelek közül a legoptimálisabb konstrukciók egyike lehet.