

**PANNON EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

Kis- és középvállalkozások finanszírozási döntései

Témavezető: Dr. Joó István PhD

Külső konzulens: Csonka Árpád Bence

**Hosszú Regina
felsőoktatási szakképzés
nappali
pénzügy és számvitel
vállalkozási szakirány**

2023

**PANNON EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

SZERZŐI NYILATKOZAT A DOLGOZAT BENYÚJTÁSÁHOZ*

Hallgató neve:	Hosszú Regina		
Képzési szint:	felsőoktatási szakképzés		
Szak:	Pénzügy és számvitel		
Szakirány (ha van):	vállalkozási szakirány		
Neptun kód:	JBUIRC	Védés éve:	2023
Dolgozat címe:	Kis- és középvállalkozások finanszírozási döntései		
Egyetemi témavezető:	Dr. Joó István PhD		
Gyakorlóhelyi konzulens:	Csonka Árpád Bence		
Öt kulcsszó a dolgozatról:	kis- és középvállalkozás, vállalkozás-finanszírozás, hitel, Széchenyi Kártya Program, vállalati életciklus		

Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy szakdolgozatomat / záródolgozatomat / diplomadolgozatomat az Egyetem az interneten a nyilvánosság számára repozitóriumában közzétegye.

A hozzájárulás szerzői feltételei:

- a dolgozat magáncélra letölthető, a forrás megjelölésével szabadon idézhető, de az idézés szokásos terjedelmét meghaladó felhasználás (átvétel) tilos,
- hozzájárulásom időtartamra nem korlátozott és bármikor visszavonható.

(Hozzájárulás hiányában a dolgozat csak az Egyetem arra kijelölt számítógépein, képernyős megtekintéssel kutatható. Egyéb hozzáférés, többszörözés nem engedélyezett.)

Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom az alábbiakról:

- dolgozatom mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak,
- a dolgozatban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, a leírtak saját, önálló munkám eredményei,
- a dolgozatban felhasznált adatokat, forrásokat a szerzői jog figyelembevételével alkalmaztam,
- a dolgozat nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén felsőoktatási szakképzés, diplomaszerezés vagy szakirányú továbbképzés során.

Tudomásul veszem az alábbiakat:

- a dolgozat szerzői jogtisztaságának ellenőrzésére az Egyetem szoftveres ellenőrzést (plágiumszűrést) végezhet és eredményét a dolgozat értékelésében felhasználhatja,
- a dolgozat elektronikus formában, az Egyetem repozitóriumában kerül elhelyezésre és a hatályos jogszabályok, intézményi szabályzatok szerint, valamint fentebbi szerzői rendelkezéseimnek megfelelően biztosítható a kutatási célú hozzáférése,
- a dolgozat metaadatai és szerzői összefoglalója online nyilvánosak.

Zalaegerszeg, 2023. 05. 18.

Hosszú Regina s.k.

hallgató aláírása

**Szövegszerkesztővel töltendő ki, formai és tartalmi változtatások nélkül. Gépirással aláírható. Ebben az esetben kérjük a Családnév Keresztnév s. k. alakot használni. Kézi aláírás és szkennelés esetén a dokumentum csak kifogástalan minőségű digitalizált változat lehet!*

Tartalomjegyzék

Bevezetés.....	2
A vállalkozás indítása.....	3
A vállalkozás-finanszírozás.....	4
Az induló és kifejlett vállalkozások finanszírozása	6
Miért lehet szüksége hitelre a vállalkozásnak?	7
Milyen hitelek igénylésére van lehetősége a kis- és középvállalkozásoknak?	8
Folyószámlahitelek.....	8
Forgóeszközhitel.....	8
Beruházási hitelek	9
Vállalkozói számlanyitás.....	9
A vállalati életciklusmodell.....	11
Kavosz Széchenyi Kártya Program.....	13
Széchenyi Kártya Program MAX+ vállalkozói hitelek.....	13
Hiteligénylés folyamata.....	16
Hitelügyintézés a bankban	18
Havi törlesztőrészlet számolása.....	21
Összefoglalás.....	25
Irodalomjegyzék.....	26
Ábrajegyzék	27
Táblázatjegyzék.....	27

Bevezetés

Dolgozatom témájának a magyarországi kis- és középvállalkozások (továbbiakban kkv) finanszírozási döntéseit választottam, mivel úgy érzem, hogy kiemelkedő szerepet játszanak a hazai gazdasági élet alakulásában. Már a vállalkozások száma is mutatja, hogy mekkora részét is adják a gazdaságnak, illetve a foglalkoztatói arányuk a nagyvállalatok után a legnagyobb. A vállalkozói kedv szerencsére a sok támogatásnak köszönhetően a járványhelyzet idején sem csillapodott, így a kkv-k száma egyre csak nő Magyarországon. Az alábbi táblázat is szemlélteti, hogy már több évvel ezelőtt, a 2020-as évben és 2021-ben is, egy év alatt mennyivel ugrott meg a vállalkozások száma, illetve ezek foglalkoztatotti létszáma.

1. táblázat: A vállalkozások teljesítménymutatói kis- és középvállalkozási kategória szerint.

A vállalkozások teljesítménymutatói kis- és középvállalkozási kategória szerint				
Kis- és középvállalkozási kategória	Vállalkozások száma, darab	Foglalkoztatottak létszáma, fő	Egy foglalkoztatottra jutó árbevétele, ezer forint/fő	Értékesítés nettó árbevétele, millió forint
2020				
0 fős mikrovállalkozások	37 411	–	–	185 183
1 fős mikrovállalkozások	585 854	585 854	8 425	4 935 770
2–9 fős mikrovállalkozások	197 576	652 855	17 048	11 129 560
Kisvállalkozások	34 010	535 155	31 885	17 063 352
Középvállalkozások	5 256	355 128	48 782	17 323 860
Nem KKV körbe tartozó szervezetek	8 163	1 092 042	63 699	69 562 444
Összesen	868 270	3 221 034	37 317	120 200 167
2021				
0 fős mikrovállalkozások	41 732	–	–	324 804
1 fős mikrovállalkozások	604 145	604 145	8 818	5 327 561
2–9 fős mikrovállalkozások	196 878	656 385	18 788	12 332 257
Kisvállalkozások	36 119	560 430	35 152	19 700 441
Középvállalkozások	5 602	365 226	53 775	19 639 961
Nem KKV körbe tartozó szervezetek	7 630	1 001 496	82 675	82 798 806
Összesen	892 106	3 187 682	43 958	140 123 830

Forrás: KSH; https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0018.html

Vállalkozói oldalról a fő cél természetesen nem csak megalapítani a vállalkozást, hanem sikeresen, a lehető legmagasabb profittal működtetni azt. Ekkor jöhet szóba a saját forrás, illetve a külső forrásból szerzett tőke, amelyet a vállalkozás-finanszírozás témaköre foglal magában. Dolgozatom első bekezdéseiben a vállalkozás indításához szükséges emberi és környezetet érintő feltételeket szeretném kifejtetni, valamint, hogy mit is takar az a vállalkozás-finanszírozás. Fő kérdés, hogy a vállalatunk miből is szerzi meg a működéshez szükséges pénzüsszeget, és ez milyen szempontok szerint bontható csoportokra. Finanszírozás szempontjából a kezdő, illetve már működő vállalkozások is külön egységet alkotnak, hiszen finanszírozási lehetőségeik nagyban eltérnek, melyeket részletesebben is kifejtenék az

alábbiakban. Abban az esetben, ha a vállalkozás életében a hitel megjelenik, érdemes előtte tisztán látni az alternatívákat, hiszen minden cégnek más-más finanszírozási forma a megfelelő. Szakmai gyakorlatom ideje alatt, melyet az OTP Bank Nyrt. marcali fiókjában töltöttem, bizonyos mértékben információk birtokába kerülhettem a vállalkozások pénzügyeit illetően. Betekintést nyerhettem, hogy a bank a vállalkozás „életének” mely szakaszában van jelen, illetve miért fordulhat egy cég a pénzügyi segítséghez. Mivel minden vállalkozás egyedi igényekkel rendelkezik, a segítségnyújtás is hatalmas szaktudást igényel a banki ügyleteken dolgozó összes ügyintézőtől. A különböző igénybe vehető szolgáltatás közül meg kell találni a legmegfelelőbb opciót, mely a vállalkozást további útja során könnyíteni tudja. A hitel különböző fajtáinak bemutatása után a vállalkozói körben legnépszerűbb, államilag támogatott finanszírozási lehetőséget, a Kavosz Széchenyi Kártya Program számos konstrukcióját is ismertetni szeretném. Ezután a hiteligénylés folyamatának bemutatásával zárnam dolgozatomat, hogy végül egy tiszta képet kaphassunk a kis-és középvállalkozások megannyi forrásból érkező pénzügyi támogatásáról.

A vállalkozás indítása

Ahogy az élet minden területén meghatározott szabályok szerint cselekszünk, úgy a gazdasági életben is rengeteg jogszabály vonatkozik a gazdálkodó szervezetekre, hiszen megkötések nélkül felborulna az a szervezett egység, amely egy stabil alapot adna a gazdaságunknak. Egy vállalkozás indítását, illetve működését szintén megannyi tényező határozza meg, ilyen például a vállalkozási forma, méret és a tevékenység jellege. Ahogy ezt a vállalkozás fogalma is kifejti, a vállalkozás minden olyan emberi tevékenység, amelyet a fogyasztók igényeinek kielégítésére folytatnak profitszerzés céljából, vállalva az ezzel járó felelősséget.¹ Ám itt fogalmazódnak meg bennünk a kérdések, hogy vajon mik is ezek a fogyasztói igények, hogyan lehet a lehető legnagyobb profitot elérni, milyen felelősséggel is jár ez és egyáltalán ki a legmegfelelőbb vállalkozó, azaz emberi tényező mindezek eléréséhez.

A vállalkozási formától függetlenül az első, és talán legfontosabb szempont a fogyasztói és piaci igények felmérése a környezeti tényezők függvényében. A vállalkozónak mérlegelnie kell, hogy az adott feltételek mellett mire szeretne összpontosítani tevékenysége során, várhatóan mi tudja a legnagyobb profitot termelni, hiszen a vállalkozások elsődleges célja, hogy bevételeik meghaladják a kiadásokat. Ehhez viszont elengedhetetlen, hogy a vállalkozó

¹ Kozma Réka. 2019. Vállalkozási ismeretek. Budapest: Magyar Kereskedelmi és Iparkamara. (Letöltve: 2023. 03. 16. https://static.pbkik.hu/uploads/2021/03/vallalkozasi-ismeretek-jegyzet_2019.pdf)

szakmailag is jártas legyen azon a területen, melyet üzleti tevékenységének választott, a szakmai felkészültség adja meg a vállalkozás hitelességét. Szakmai tudás mellett a személyiségjegyekre is nagy hangsúly helyeződik, a határozottság, a kiváló kommunikációs készség, a konfliktuskezelés és problémamegoldó képesség alapvető kritérium, csak ezek vihetik sikerre a vállalkozást. A vezető gondolkodásmódja döntően befolyásolhatja a vállalkozási forma kérdését is, hiszen dönthet az egyéni és társas vállalkozások mellett is, ez a csapatjátékos felfogástól függ. A kis-és középvállalkozások jellemzően azonban nem egyéni vállalkozások, hanem gazdasági társaságok. A társas vállalkozásokon belül választható cégforma a betéti társaság, a közkereseti társaság, a korlátolt felelősségű társaság és a részvénytársaság is.

Ezen gazdasági társaságok más szempont szerinti csoportosítása alapján lehetnek mikro-, kis- és középvállalkozások. Ebben az esetben a foglalkoztatotti létszám, a mérlegfőösszeg és az éves nettó árbevétel a csoportosítás alapja. ²

2. táblázat: Tájékoztató a mikro-, kis- és középvállalkozások besorolásáról, 2020

Megnevezés	Összes foglalkoztatotti létszáma kevesebb, mint (fő)	Éves nettó árbevétel* legfeljebb (millió euró)		Mérleg főösszeg* legfeljebb (millió euró)
Középvállalkozás	250	50	vagy	43
Kisvállalkozás	50	10	vagy	10
Mikrovállalkozás	10	2	vagy	2

Forrás: <https://www.kormanyhivatal.hu/download/1/ab/f5000/T%C3%81J%C3%89KOZTAT%C3%93%20-%20KKV-k%20besorol%C3%A1sa.pdf>

*Az euróban megadott összeg alatt az annak megfelelő forintösszeg értendő, amelyet a vállalkozás üzleti évének lezárásakor érvényes, az MNB által megállapított deviza középpárfolyamon kell átszámítani.

A vállalkozás-finanszírozás

A vállalkozás-finanszírozás a vállalat működéséhez szükséges források biztosítását jelenti, lehet ez pénz, eszköz, ami a működés fenntartáshoz hozzájárul. A vezetőség legfontosabb feladata a vállalkozás létrehozásakor egy hosszútávú tervet készíteni, hogy milyen forrásokból, illetve milyen módon tervezik finanszírozni létrejövő vállalkozásukat vagyoniuk növelése

² Kozma Réka. 2019. Vállalkozási ismeretek. Budapest: Magyar Kereskedelmi és Iparkamara. (Letöltve: 2023. 03. 16. https://static.pbkik.hu/uploads/2021/03/vallalkozasi-ismeretek-jegyzet_2019.pdf)

érdekében. A jól megtervezett finanszírozási terv hatással van a hatékonyságra és a vállalkozás sikerességére is, hiszen céljuk, hogy minden tervezett beruházás és fejlesztés megvalósítható legyen. Kétféle finanszírozásról beszélhetünk általánosságban, a csoportosítás legnagyobb egysége a *belső*-, másnéven önfinanszírozás, illetve a *külső finanszírozás*.

Belső finanszírozás alatt azokat a forrásokat értjük, amelyeket a vállalkozó saját maga teremt és bocsájt rendelkezésre a vállalkozás számára. Ezen források megszerzése történhet a nyereség visszaforgatásával, az értékcsökkenési leírásból és a vagyon átrendezésével is, amikor a vállalkozás feleslegessé vált eszközeit adja el. Származhat ez még a vállalkozás forgótőke-igényének csökkentéséből, a vevőállomány és a működési költségek csökkentéséből. Az induló vállalkozások esetében a legfontosabb kezdő lépések lehetnek, ha nagyon megfontoltan és költséghatékonyan gondolkodnak, a befizetett jegyzett tőke felhasználásáig nem vesznek igénybe külső forrást, a tőkebefizetési-kötelezettségnek minden tag eleget tesz, csak a feltétlenül szükséges eszközöket vásárolják meg. A kisebb vállalkozásoknak célszerű a belső finanszírozás összes formáját kihasználni és előnyben részesíteni, mivel a külső források igénybevétele később pénzügyileg megterhelő lehet, illetve az induló szakaszban lévő vállalkozások külső finanszírozási lehetőségei is végesek.³

Az utóbbi csoport, a külső finanszírozás esetében a vállalkozás külső források segítségével próbálja meg finanszírozási igényeit kielégíteni, akár befektetők, akár hitelintézetek bevonásával. Két fajtája az adósság- és vagyonfinanszírozás.

Az **adósságfinanszírozás** egy hitelfelvétel, amelynél a pénzügyi piacra szerezhető be a szükséges forrás, ám ez viszonylag nagy kockázatot rejt magában, hiszen ezt a vállalkozás egy bizonyos időre kapja, illetve pénzügyi vonzata a kamatfizetés. Ezen csoporton belül rengeteg lehetőség nyílik a cég pénzügyi megsegítésére, gondolhatunk itt a kereskedelmi és bankhitelre, lízingre, faktoringra, illetve a szállítói hitel, a vevői előleg és a tagi, baráti kölcsön is ide tartozik.

A **vagyonfinanszírozás** esetében pedig általában részvénykibocsátás, tőzsrétőke felemelés továbbá új tulajdonos bevonása révén szerez tulajdont egy befektető a vállalkozásban. Ez a befektető lehet magán, szakmai befektető, de az üzleti angyalok segítsége is elképzelhető.⁴

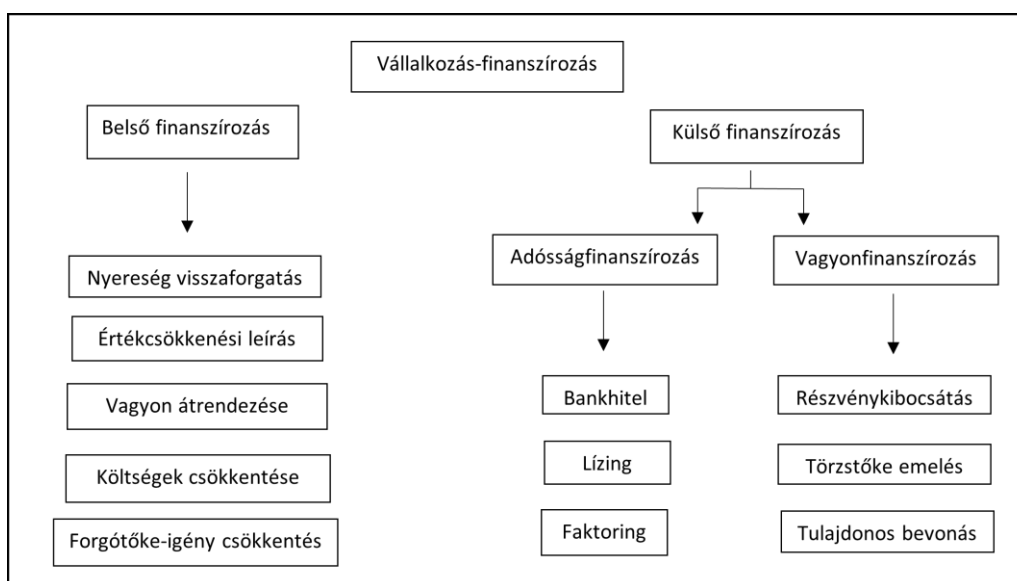
³ Gyulai László. 2011. Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása. Budapest: SALDO Kiadó. p. 8.

⁴ Vecsenyi János. 2017. Kisvállalkozások indítása és működtetése. Budapest: Akadémiai Kiadó.

<https://doi.org/10.1556/9789634542254> (Letöltve: 2023. 04. 16.)

https://mersz.hu/hivatkozas/dj296kiem_67_p2/#dj296kiem_67_p2

1. ábra: A vállalatfinanszírozás csoportosítása.



Forrás: Saját szerkesztés a Gyulai László: Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása 1.1. sz. ábrája alapján

Az induló és kifejtett vállalkozások finanszírozása

Egyértelműen kijelenthető, hogy az induló vállalkozások kevesebb külső finanszírozási formát tudnak igénybe venni, hiszen működési kockázatuk jóval magasabb, mint a náluk kifejtettebb és több éve működő kis- és középvállalkozásoké. A hitelintézetek egy biztos pontot keresnek a cég történetében, ezek az előző évek pénzügyi beszámolóit, majd elemezve a kockázatokat eldöntik, hogy milyen feltételekkel, mekkora hitelösszeget tudnak nyújtani. A kezdő vállalkozásoknál viszont még nem tudnak a pénzügyi beszámolóhoz nyúlni, ezért nincs arra vonatkozóan biztos információ, hogy vissza tudják fizetni a nyújtott hitelt. Mivel ezek alapján a bankhitel és a kereskedelmi hitel sem elérhető lehetőség a kezdő vállalkozások számára, finanszírozásuk segítésére nem ilyen jelentős forrást fognak választani. Több, számukra is elérhető támogatást tudnak igénybe venni, például gyakori, hogy az alapítók, illetve baráti és családi körök segítik az indulást. Ezt a tulajdonos rendelkezésre bocsáthatja saját tőke és tagi kölcsön formájában is.

A több éve működő, lezárt üzleti évvel rendelkező kis- és középvállalkozásoknak számos hitellehetősége van, amelyet egy pénzügyintézet tud biztosítani. A bankok ezen vállalkozások számára kialakított hitelekkel mind forintban, mind devizában teljes körű finanszírozást tudnak nyújtani. Rengeteg tényezőtől függ, hogy a vállalkozásnak melyik hitelkonstrukciót célszerű választani, hiszen több fő szempont alapján bonthatók csoportokra a vállalkozói hitelek. Érdeemes eldönteni, hogy hozzávetőlegesen mekkora hitelösszegre van szükség, illetve, hogy mi az az időtáv, ameddig igényt tartanak a hitelre. Itt választható rövid-, hosszú- és

középlejratú hitel. Attól függhet a futamidő, hogy mekkora beruházást készül a vállalkozás megvalósítani, hiszen, ha nagyobb beruházás és fejlesztés a cél, a közép- és hosszútávú hitelt célszerű felvenni. Viszont átmenetileg jelentkező likviditási problémákra, váratlan kiadások finanszírozására a rövid futamidejű hitel a megoldás. Másik fontos szempont lehet a felhasználás kötöttsége, létezik ugyanis szabadfelhasználású, illetve bizonyos célhoz kötött hitel. A célhoz kötött hitelek felhasználását a hitelintézet folyósítás után ellenőrzi, hogy az igénylő biztosan az eredeti felhasználási célnak megfelelően használja a hitelösszeget. Ezek fordíthatók lakás, autó, forgóeszköz finanszírozására vagy éppen adósságrendezésre, lényeg, hogy az igénylési célnak megfeleljen. Ellenben a szabad felhasználású hitelekkel, ugyanis itt a hitelösszeg szabadon felhasználható, a bank semmilyen formában nem ellenőrzi az elköltését. Ennek a „szabadságnak” viszont ára van, hiszen a hitelek ezen csoportja magasabb kamattal rendelkezik, mint a meghatározott célhoz kötöttek. Összességében viszont a szabad felhasználású hitel nevezhető népszerűbbnek.

A felhasználási cél is egy csoportosítási szempont, a kis-és középvállalkozásoknak lehetőségük van folyószámla-, forgóeszköz- és beruházási hitel igénylésére. Ezek a kkv-k szempontjából a leggyakrabban igényelt hitelfajták, melyeknek hitelintézetenként más-más kondíciói vannak. Hogy egy tisztább képet kaphassunk a vállalkozások ezen finanszírozási lehetőségéről, a következő bekezdésekben ezeket a hiteleket szeretném kicsit részletesebben bemutatni.⁵

Miért lehet szüksége hitelre a vállalkozásnak?

A kkv-k külső finanszírozási igénye felmerülhet már a vállalkozás indításánál is, illetve működés közben is, azonban általánosságban elmondható, hogy többségük igénybe veszi ezeket a pénzügyi segítségeket. Egy friss kutatás alapján⁶ ugyanis a hazai kkv-k 95 százaléka rendelkezik külső forrással, ami főképp bankhitelt jelent, illetve ezen cégek közel kétharmada tervezi ismételt a forrásbevonást. A beruházási céllal igényelt hitelek a leggyakoribbak, viszont forgóeszköz finanszírozási céllal is a megkérdezett kkv-k közel fele igényelt hitelt, illetve a napi működéshez, likviditáshoz kapcsolódó hitelek is fontos szerepet játszanak a vállalkozások életében. A kkv-k vezetésének a vállalat belső és külső környezetéhez alkalmazkodva, rengeteg tényezőt megfigyelve, körültekintően kell meghozni a vállalkozás bármilyen finanszírozását érintő kérdéseit.

⁵Forrás:<https://hitelpont.hu/hirek/bemutatjuk-a-vallalkozoi-hitelek-fobb-tipusait-mibol-valogathatnak-a-vallalkozasok-mik-a-fobb-kulonbsegek-hogyan-gondolkodnak-a-finanszirozok/> (Megtekintve: 2023.04.05.)

⁶ Szerző: Makronóm Intézet, 2023-04-03. <https://makronomintezet.hu/analyzes/post/261> (Letöltve: 2023.04.06)

Milyen hitelek igénylésére van lehetősége a kis- és középvállalkozásoknak?

Folyószámlahitelek

A folyószámlahitel egy rövid távú finanszírozási igényt kielégítő konstrukció, egyike a leggyakrabban igényelt hiteleknek számos előnye miatt. A mai kiszámíthatatlan világban nem lehetünk elég felkészültek a váratlan eseményekre, ilyenek lehetnek a váratlan költségekből adódó likviditási problémák. A cég likviditása elsődleges cél, ami olyan fizetőképességet jelent, amivel a vállalkozás a napi működést fent tudja tartani, rendelkezik elegendő készpénzzel, illetve gyorsan készpénzre váltható likvid eszközzel. Likviditási gondjai elsősorban az induló vállalkozásoknak lehetnek, ugyanis a vállalkozási tevékenységhez esetlegesen szükséges gépek, eszközök felemésztik a rendelkezésre álló pénzeszköz nagyrészét. Ezek a kezdeti, nagyobb mértékű beruházások pénzügyileg megterhelik a vállalkozást, hiszen az indulásnál rendszerint több kiadás keletkezik, mint bevétel. Erre nyújt megoldást a viszonylag egyszerűen és gyorsan igényelhető folyószámlahitel, amely a vállalkozás pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódik, ezáltal gyorsan hozzá lehet férni. Fontos előnye még, hogy a tervezett kiadás összege egyből felhasználható a bankszámláról, illetve a keletkező bevételeket azonnal fordíthatjuk a hitelkeret törlesztésére. Kamatot a felhasznált hitelkeret után kell megfizetni, emellett egy másik pozitívuma, a szabadon felhasználhatósága is említésre méltó, így nevezhetjük ezt a hitelt a legrugalmasabb konstrukciónak.⁷

Forgóeszközhitelek

A forgóeszközhiteleket szintén rövid távú finanszírozási gondok megoldására lehet igényelni, hiszen ahogy azt a forgóeszköz fogalma is magában foglalja, a forgóeszközök azok az eszközök, amelyek a vállalkozás tevékenységét közvetlenül vagy közvetve, de rövid ideig – egy éven belül – szolgálják. A vállalkozás általában alapanyagbeszerzés és eszközvásárlás előtt fordul a pénzintézetekhez ezért a hitelért. A termék előállításból adódó kiadások után elképzelhető, hogy az értékesítésre csak később kerül sor, így ez a hitel ezt a köztes időtávban keletkező finanszírozási nehézségeket hivatott orvosolni, így a vállalkozásnak az esetleges átmeneti pénzügyi kiesése sem okoz gondot a működésben. A futamidő 1-3 év lehet legfeljebb, a kölcsönösszeg pedig akár a 25 milliót is elérheti.⁸

⁷ Forrás: <https://bank360.hu/blog/alapveto-vallalati-hitelek> (Megtekintve: 2023.04.05.)

⁸Forrás:<https://hitelpont.hu/hirek/bemutatjuk-a-vallalkozoi-hitelek-fobb-tipusait-mibol-valogathatnak-a-vallalkozasok-mik-a-fobb-kulombsegek-hogyan-gondolkodnak-a-finanszirozok/> (Megtekintve: 2023.04.05)

Beruházási hitelek

A vállalkozás életében legyen szó az indulást segítő beruházásokról vagy akár a működés fejlesztéséről, a beruházási hitelt ezen célokra ajánlják. Fontos jellemzője a hitelnek, hogy bármely fejlesztési célra igényelhető, beszélhetünk itt gépek, berendezések vásárlásáról, ingatlanvásárlásról, de különböző technológiai és infrastruktúrával kapcsolatos fejlesztésekről, vagyis a vállalatot pénzügyileg jobban megterhelő beruházásokról. Mivel ezek mind nagyobb volumenű tevékenységek, önerőből viszonylag nehéz teljesíteni, így a forráshiány elkerülhető a hiteligényléssel, mivel ezek egyszerre jelentenek nagyobb anyagi megterhelést a vállalkozásnak. A jövőre nézve a beruházásokba fektetett pénzösszeg ideális esetben megtérül, hiszen a termelés hatékonysága fokozható például új gépsorokkal, vagy a termelési kapacitás növelhető a gyárterület bővítésével. Itt a futamidő 1-10 év is lehet maximum, tehát hosszú távú finanszírozást jelentenek és az igényelhető hitelösszegek is magasabbak, mint az előző hitelfajtáknál.⁹

Vállalkozói számlanyitás

Ahhoz, hogy az igényelt hitelösszeg egy élő számlára tudjon érkezni, egy vállalkozói számla nyitása szükséges. A kezdő és haladó kis- és középvállalkozások különféle számlacsomagok közül tudnak választani a pénzügyintézetek ajánlásával.

Az OTP Bank Nyrt. is több, különböző igényeket kielégítő vállalkozói számlacsomagot ajánl az érdeklődő vállalkozók számára.

A most induló és kis számlaforgalmú vállalkozásoknak a Start számlacsomagot ajánlja a bank, a nonprofit szervezeteknek pedig a Bázis csomagot. A Bázis egy nagyon alap, minimális banki szolgáltatásokat nyújtó csomag. Ideális, ha a vállalkozás, nonprofit szervezet a készpénzes forgalmat részesíti előnyben, havonta csupán néhány tranzakciót indítanak. A havidíj egy csekély összeg, ezenfelül a bank a csomaghoz elsőként rendelt kártya első éves díját sem számolja fel.

Az utóbbi csomag inkább az internetes ügyintézés és elektronikusan indított banki utalásokat kedvelő vállalkozásoknak ajánlott. Amennyiben a vállalkozást kevesebb, mint egy éve

⁹ Forrás: Az OTP Bank Nyrt. hivatalos weboldalán szereplő adatok alapján.

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/KNV/Finanszirozas/Bankikonstrukciok> (Megtekintve: 2023.04.05)

Vállalkozói hitelek főbb típusa; <https://hitelpont.hu/hirek/bemutatjuk-a-vallalkozoi-hitelek-fobb-tipusait-mibol-valogathatnak-a-vallalkozasok-mik-a-fobb-kulonbsegek-hogyan-gondolkodnak-a-finanszirozok/> (Megtekintve: 2023.04.06)

alapították, az első két évi számlavezetési díj igencsak kedvező. A havi első OTP ATM-ből történő készpénzfelvétel, és az első két bankon belüli utalás díja is 0 Ft.

A haladó, több éve működő vállalkozásoknak is több lehetősége van, ez a Standard és az E-számlacsomag. A Standard csomag itt is inkább a készpénzre fókuszál, fontos jellemzője, hogy a havi első készpénzfelvétel díja ingyenes. Ezzel szemben, ahogy a nevében is rejlik, az E-számlacsomagnál az utalás a meghatározó, nagy kedvezmény, hogy a havi első 10 belföldi forint átutalás díja 0 Ft.

Két további vállalkozói számlacsomag pedig forint pénzforgalmi számla mellett devizaszámlát is tartalmaznak, ezek a Deviza Plusz csomagok. Felépítésében nagyban hasonlítanak az előzőleg felsorolt két számlához, ezek a Standard DevizaPlusz és az E-DevizaPlusz.

Fontos azonban tisztázni, hogy ezekhez a termékekhez tartozó díjtételeken (csomagdíj, utalás jutaléka, készpénzfelvételi díj) felül tranzakciós illeték is felszámításra kerül valamennyi tranzakció után aktuálisan a törvényben meghatározott illetékmértékek szerint.

Ahogy minden, a kkv-kat érintő ügyintézés esetén, úgy a számlanyitáshoz is különböző dokumentumok szükségesek. Társas vállalkozások esetében az alábbi dokumentumok fontosak:

- a képviselőre jogosultak és a bankszámla felett rendelkezők személyi azonosító okmányai
- képviselőre jogosultak közjegyzői aláírási címpéldányai, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintái
- 30 napnál nem régebbi, a bejegyzésről szóló cégbírószági végzés/cégkivonat (létesítő okirat)
- adószám és statisztikai számjel közlése

Fontos információ viszont, hogy a cég ügyvezetője mindenképp rendelkezik aláírási jogosultsággal, ő adhat jogot a tulajdonosnak. Legtöbb esetben a tulajdonos és az ügyvezető egy személy, ám abban az esetben, ha a tulajdonos nem ügyvezető, nem kaphat semmilyen információt a bankban a számlával kapcsolatban, ameddig az ügyvezető nem ad erre neki jogosultságot. A banki rendszerben rögzíteni kell a cég összes tulajdonosát, illetve meg lehet adni, hogy az adott személy egyedül is aláírhat, és intézheti a számlával kapcsolatos ügyeket, vagy csak más személlyel együtt teheti ezt meg.

A banki ügyintézőnek vállalkozói számlanyitás közben egy "checklist" alapján kell haladnia, hogy a folyamat összes lépése teljesüljön. Az ügyfélanyagot tartalmazó dosszié formai jegyeinek ellenőrzése után az ügyfélátvilágítás következik, majd az ügyintéző ellenőrzi a dokumentumok meglétét. A rendszerben megtörténik az adatrögzítés, a kártyarendeléshez szükséges iratok is kiállításra kerülnek. Ezen a ponton igényelhető az internetbank, ehhez külön szerződés tartozik, végül a banki szerződéses dokumentumok aláírása az utolsó lépés.

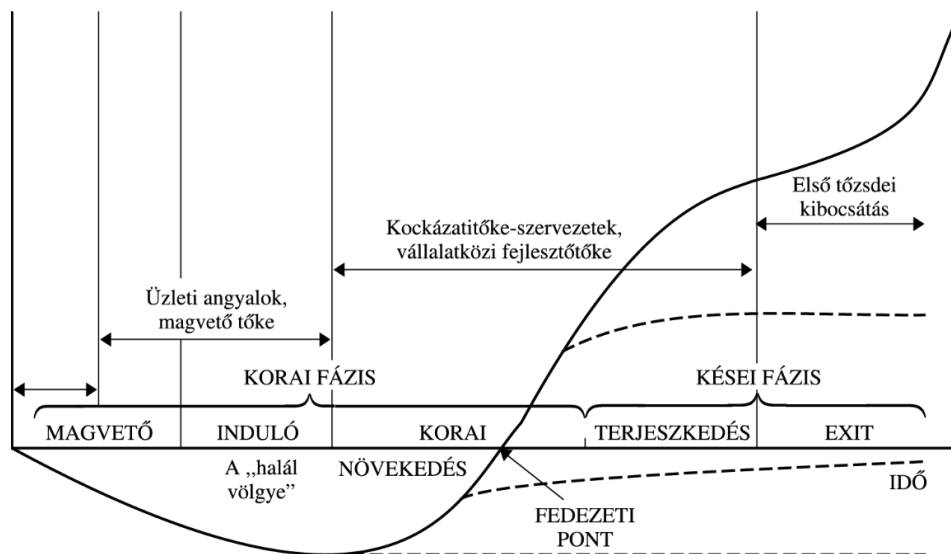
Kft. esetén a számlanyitás a törvény által 8 napos határidővel is kötelezve van, egyéni vállalkozás esetén nem feltétlenül szükséges vállalkozói számlával rendelkeznie az ügyfélnek.¹⁰

A vállalati életciklusmodell

Az alábbi ábra az ötfázisos életciklusmodellt szemlélteti a pénzügyi finanszírozási formáknak az időbeli változásai szerint, mely szerint a fejlődésnek az 5 legfontosabb állomása a következő:

- a magvető szakasz,
- az indulás szakasza,
- a korai növekedés szakasza,
- a késői növekedés szakasza,
- az érettség szakasza.

2. ábra: A vállalati életciklusmodell



Forrás: Katits Etelka, Pogátsa Zoltán, Zsupanekné Palányi Ildikó. 2018. A nemzetgazdasági konjunktúraciklusok és vállalati életciklusok.

A magvető szakasz általában a kezdeti ötletek alakításának, a kutatás-fejlesztésnek az időszaka. Itt formálhatók legjobban az induláshoz szükséges elképzelések, de a cél is pontosan ez, hogy mire a vállalkozás indulásra kész állapotba kerül, egy jól kidolgozott koncepcióval történjen ez. Mivel a vállalkozók egyértelmű célja a későbbi profitszerzés, arra törekednek, hogy az általuk létrehozott terv versenyképes és eredményes legyen. A tervezés fontos szakasza az igények

¹⁰Az OTP weboldalán található információk, a bankban nyomtatott anyagok;
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/MKV/Szamlavezetes>

felmérése a környezeti lehetőségek függvényében, majd a termék formatervezése a technológiai és pénzügyi lehetőségekhez mérten. A finanszírozási követelmények itt ilyenkor még alacsonyak, nem beszélhetünk külső forrásról, még a termék, illetve szolgáltatás értékesítése sem kezdődött meg.

Az indulás szakaszában a vállalkozás hivatalosan is elkezd a kitűzött tevékenységét. A vállalkozóktól több befektetett időt és energiát igényel ez az időszak, hiszen kezdetét veszi a kifejlesztett termék vagy szolgáltatás értékesítése. Mivel az indulási fázisban nagyobb a kockázat, a pénzintézetek nem szívesen nyújtanak hitelt, ezért a pénzügyi támogatás csak a családtól, barátoktól vagy esetleg üzleti angyaloktól várható. Ebben a korai szakaszban, ahogy az ábra is jól szemlélteti, a „halál völgye” az a zóna, amikor a vállalat még nem lendül át a fedezeti ponton, nincs elég bevétele, illetve több a kiadása. Gyakori probléma ez az induló szakaszban, ezért ilyenkor érdemes újra gondolni az eddigi működési koncepciót, ugyanis előfordulhat, hogy valamin változtatni szükséges.

A korai növekedés szakaszában az értékesítés fellendül, ezzel párhuzamosan a működési kockázat is fokozatosan csökken. Az értékesítésből származó bevételek ugyan növekednek, ellenben az ezzel járó kiadások is megjelennek és egyre csak nőnek. Ilyenkor már beszélhetünk külső forrásról, amit az alacsonyabb működési kockázat miatt már a pénzintézetek sem utasítanak el.

A késői növekedés szakaszában az értékesítés dinamikusabban növekszik, a működési kockázat tovább csökken, a vállalkozás egyre könnyebben jut külső finanszírozási forrásokhoz.

Az érettség időszakában ez a fellendült növekedés kissé lelassul, a működési kockázat tovább csökken, így a forrásszerzés viszonylag egyszerű már egy biztos és jól működő céggént. Azonban folyamatos fejlesztések és megújulások nélkül nem tartható fent sokáig ez a növekedés, ekkor kezdődhet meg a hanyatlás.¹¹

¹¹ Katits Etelka, Pogátsa Zoltán, Zsupanekné Palányi Ildikó. 2018. A nemzetgazdasági konjunktúraciklusok és vállalati életciklusok. Budapest: Akadémiai Kiadó. <https://doi.org/10.1556/9789634541547> (Letöltve: 2023. 04. 23. https://mersz.hu/hivatkozas/dj301ngkc_58_p15/#dj301ngkc_58_p15)

Kavosz Széchenyi Kártya Program

2010-ben megalakult a KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt., amelynek fő tevékenysége hitel- és pénzkölcsön nyújtása a mikro-, kis- és középvállalkozások számára. Az alapvető célja a lehető legtöbb – banki módszerekkel nem, vagy nem megfelelően finanszírozott – hazai vállalkozás hitelhez jutásának javítása, elsősorban kedvezményes, Európai Uniói forrású támogatott finanszírozási források biztosításával. Ezen hitelkonstrukciókat egyéni vállalkozások, illetve társas vállalkozások is igénybe vehetik.¹²

A Széchenyi Kártya Program MAX+ konstrukciói célzott módon biztosítják a vállalati működés fenntartásához, fejlődéséhez szükséges forrásokat. Segíthetik a vállalkozások beruházási elképzeléseinek megvalósítását, likviditási helyzetének stabilizálását, biztosíthatják a folyamatos működést, és a jövőbeli növekedés lehetőségeit is növelhetik.

A hazai kkv-k körében nem véletlenül nevezhető ez népszerűbbnek a banki hitelekhez képest, hiszen a Széchenyi Kártya Programban kiemelt mértékű állami támogatással, illetve a legalacsonyabb kamat és költségek mellett vehetik igénybe a hiteleket.

A vállalkozók 7 fő hitelkonstrukció közül választhatják ki számukra a legideálisabbat, melyről úgy gondolják, hogy nagyban segítené pénzügyi helyzetüket. A következő bekezdésekben az igényelhető hitelkonstrukciók részletesebb leírásával szeretnék egy átfogó képet mutatni arról, miért is kedvező lehetőség ez a vállalkozásoknak.

Széchenyi Kártya Program MAX+ vállalkozói hitelek

3. ábra: A Kavosz Széchenyi Kártya Program logója



Forrás: <https://www.kavosz.hu/>

1. Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+

Folyószámlahitelként a vállalkozás átmeneti likviditási problémáinak áthidalására jelenthet megoldást, abban az időszakban amikor a kiadások meghaladják a bevételt, a napi működést segíti. Előnye, hogy szabad felhasználású, állami kamat-, kezelési költség- és kezességí

¹²A KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. bemutatása a weboldalon található információk alapján; <https://www.kavosz.hu/a-kavoszrol/> (Megttekintve: 2023.04.10)

díjtámogatásban részesített hitel, ezért is népszerű a hazai kkv-k körében. Fontos, hogy a lehívott összeg a visszatöltés után ismételten igénybe vehető, ezenfelül bankkártyával is igénybe vehető. A futamidő általában 1, 2 vagy 3 év, a nettó kamat fix évi 5%.

Igényelhető hitelösszeg: 1-250 millió forint

2. Széchenyi Turisztikai Kártya MAX+

A Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ alkonstrukciójaként érhető el ez a fajta hitel, kifejezetten a turisztikai szektorban működő vállalkozások részére, amennyiben a Széchenyi Kártya Program Üzletszabályzatában felsorolt bármely tevékenységi körnek megfelelnek. Többek között a koronavírus járvány is a turizmus ágazatát sújtotta leginkább, ezért is van szükségük ebben a szektorban működő vállalkozásoknak extra támogatásra. A kedvezményes feltételrendszer erre a konstrukcióra is vonatkozik. A futamidő itt is 1, 2 vagy 3 év lehet, szintén fix évi 5%-os kamattal.

Igényelhető hitelösszeg: 1-300 millió forint

3. Széchenyi Likviditási Hitel MAX+

Ez a konstrukció egy szabad felhasználású folyószámlahitel, felhasználható a vállalkozás működéséből adódó legtöbb kiadás finanszírozására, például készletek beszerzésére, illetve a vállalkozás által igénybe vett szolgáltatások fedezhetőek a pénzüsszezből. A 3 éves futamidő alatt a szinte összes Széchenyi hitelre vonatkozó fix 5% éves kamat itt is fizetendő.

Igényelhető hitelösszeg: 1-250 millió forint

4. Széchenyi Beruházási Hitel MAX+

A beruházási hitelt a kis- és középvállalkozások számos hitelcéllal igényelhetik, megoldható a felvett pénzüsszezből egy nagyobb beruházás, fejlesztés finanszírozása (ingatlan, építkezés), de akár új gépsorok, berendezések vásárlására is felhasználható. A lehető legmagasabb felvehető összeggel rendelkezik ez a hitel, a futamidő min. 13 - max. 120 hónap, illetve hasonlóan a legtöbb hitelhez, fix 5%/év kamat itt is megjelenik.

Igényelhető hitelösszeg: 1-500 millió forint

5. Széchenyi Mikrohitel MAX+

A Széchenyi Mikrohitel MAX+ egy kifejezetten mikro-, és kisvállalkozások fejlődését segítő beruházási hitel, amely agrár és más egyéb célra is felhasználható. Előnye, hogy kezdő vállalkozások is igényelhetik, illetve a Széchenyi hitelkonstrukciók közül ez az egyetlen,

melynek igénylése online, a vállalkozó által egyszerűen megkezdhető a Kavosz internetes felületén keresztül. Az online megkezdhető fázis után viszont természetesen az ügyfélnek egy területileg illetékes irodát fel kell keresnie az ügyintézés további szakaszának lebonyolításához. A futamideje maximum 10 év lehet, fix évi 5%-os nettó kamattal.

Igényelhető hitelösszeg: 1-50 millió forint

6. Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+

Ahogy a nevében is foglalja, az agrár vállalkozások beruházási igényét tudja fedezni. Ezek a vállalatok leginkább új gépek, berendezések vásárlásához, termelőföldek, növények és tenyészállatok beszerzéséhez, illetve minden, a gazdálkodáshoz szükséges beruházás létrejöttét tudják finanszírozni az összegből, tehát a vállalkozás fejlesztése a fő cél. Ezen felül az úgynevezett Zöld fejlesztések, vagyis energiahatékonyság szempontjából fejlettebb, illetve régi, elavult technológiák környezetbarátabb verziójának létrehozása a cél a hitel igénylésekor. 13 hónaptól egészen 120 hónapig terjedhet a futamidő, itt is a fix 5%-os kamat a jellemző.

Igényelhető hitelösszeg: 1-500 millió forint

7. Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel

Kifejezetten a mezőgazdaságban dolgozó mikro-, kis- és középvállalkozások számára létrehozott konstrukció, amely a mindennapi működést segíti. Előnye, hogy ingatlanfedezet nélkül is igényelhető, tehát a hitelbíráló is gyorsabb és gördülékenyebben intézhető. Válságtámogatási jogcímen elérhető 4%-os kamattámogatás mellett, 1 havi BUBOR-ral megegyező évi nettó kamattal igényelhető 1, 2 vagy 3 éves futamidőre.

Igényelhető hitelösszeg: 500 ezer – 200 millió forint ¹³

¹³ <https://drive.google.com/file/d/1DTsYNixUaA2sCSU747jLi2bMVXNPv0P2/view> , <https://www.kavosz.hu/>
(Letöltve: 2023.04.20)

Hiteligénylés folyamata

A hitelkonstrukciók áttekintése után a hiteligénylés folyamatát szeretném ismertetni. Mikor a vállalkozás életének abba a szakaszába ért, mikor hiteligénylés szükséges a további zavartalan működéshez, a Széchenyi Kártya Program lehetőségei közül érdemes megkeresni a megfelelő hitelt, ugyanis – ahogy ez a fentiekből is kiderült – jóval kedvezőbb kamattal vehetők igénybe, mint a bankhitelek.

A Somogyi Kereskedelmi és Iparkamara marcali irodájában volt lehetőségem a Kavosz hiteligénylés folyamatába betekintést nyerni, ahol az ügyfél az igénylése utáni éves felülvizsgálatra érkezett. Magyarországon közel 110 Széchenyi Kártya Program hiteltermékeket regisztráló iroda található, Budapesten közel 25 iroda, országszerte pedig 85 iroda várja az érdeklődőket. Somogy megyében öt iroda található, kettő Kaposváron, Nagyatádon, Siófokon, illetve Marcaliban is egy-egy.

A hitelek iránt érdeklődők először is tájékoztatást kapnak az ügyintézőtől, hogy melyik hitelkonstrukció lehet számukra a megfelelő, ugyanis 7 fajta közül tudnak választani. Az egész igénylés folyamata ezekben az irodákban kezdődik, ügyintéző segítségével kezdhető meg. Egy hitel viszont különbözik a többitől, a Széchenyi Mikrohitel MAX+, hiszen ennek a hitelnek az igénylését az ügyfél online is el tudja indítani a Kavosz hivatalos weboldalán, ám egy bizonyos pontig tudja csak online intézni az igénylést, onnantól ugyanis szintén irodát szükséges választani, ahol az ügyintéző tud további tájékoztatást adni. Tehát egy konstrukció kivételével mind személyes látogatást igényel már a kezdetektől, ezt lehetőség szerint a területileg illetékes irodában tudják megtenni az ügyfelek. A vállalkozók / vállalkozások érkehetnek új hiteligénylés, éves felülvizsgálat, illetve szerződés lejártá után ismételt igénylés ügyében is. Mivel a legtöbb hitelt 3 éves futamidőre kötik, ezeknél évente egy felülvizsgálat szükséges. Ebben az esetben ugyan csökkentett adattartalommal, de ugyanazon dokumentumokat kötelező kitölteni, mint az új igénylés folyamatában. A Kavosz ügyintézői felületen az ügyfél által hozott minden dokumentum rögzítésre kerül. A kért dokumentumok listája megtalálható a honlapon hitelfajták szerint, itt érdemes nagyon figyelni, hogy a hiteligénylés elindításakor az aznap érvényben lévő dokumentumokat szükséges kitölteni, ugyanis ezek verziószáma gyakran változik. Az új igénylés esetében közel 14 dokumentum szükséges az ügyintézéshez, felülvizsgálat esetében ez a szám körülbelül 8-ra csökken. Az átvételi elismervényen listázott dokumentumok a következők:

1. Széchenyi hitel Igénylési nap (az igényelt hitelnek megfelelő)
2. Nyilatkozat Konstrukcióban való részvételhez
3. Kezesi Nyilatkozat
4. Bankspecifikus adatlap
5. Az Igénylési lapot aláíró személy személyazonosító okmányai
6. Magánszemély készfizető kezes(ek) személyazonosító okiratai és adókártyája (másolat)
7. Átláthatósági nyilatkozat
8. Igénylési lapot aláíró személy aláírási címpéldánya / aláírásmintája
9. Utolsó, egységes szerkezetbe foglalt társasági szerződés / alapító okirat, alapszabály
10. A legutolsó lezárt évi beszámolót alátámasztó cégszerűen / szabályszerűen aláírt főkönyvi kivonat
11. Tárgynegyedév főkönyvi kivonata
12. 30 napnál nem régebbi cégkivonat
13. Utolsó 2 (de legalább 1) év pénzügyi beszámolója / KATA nyilatkozat
14. KOMA adatbázisban való szereplést igazoló dokumentum vagy NAV 30 napnál nem régebbi igazolás

Az ügyintézőnek az ügyfél érkezése előtt lekérdezési kötelezettségei vannak, ezeket a dokumentumokat az ügyintézés napjával megegyező dátummal kell lekérni, hiszen csak így fogadható el. Ilyenkor vizsgálni kell a munkaügyi kötelezettségeket, hogy a munkavállalók be vannak-e jelentve, a különböző munkaügyi bírságokat. Abban az esetben ugyanis, ha a vállalkozásnak munkaügyi bírsága keletkezett, a nyilvántartó rendszerben ez két évig látható lesz még, csak ez után kerül törlésre. A hiteligénylés menetét ez nagyban befolyásolja, hiszen itt a folyamat elakad, az igénylés addig elutasításra kerül, amíg ez az időtartam le nem jár, illetve a rendszerben sem észlelhető. A NAV köztartozásmentes adatbázisában is le kell futtatni az adózót adóazonosító jel, vagy az adószám első 8 jegye alapján.

Az az adózó szerepel ebben az adatbázisban, akinek nincs a NAV-nál nyilvántartott nettó adótartozása, valamint köztartozása, az esedékes bevallási és befizetési kötelezettségeit maradéktalanul teljesíti, nem áll csődeljárás, végelszámolás, kénysztörlési, illetve felszámolási eljárás alatt. Abban az esetben, ha csoportos adóalany tagja, akkor a csoportos adóalanynak nincs áfa- vagy társaságiadó-tartozása, adó megfizetésre kötelezettként nincs lejárt esedékességű tartozása.¹⁴

¹⁴ Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) köztartozásmentes adózói adatbázisa; https://nav.gov.hu/adatbazisok/koztartozasmentes/egyszeru_lekerdezes

Ezután a Kavosz irodában dolgozó ügyintéző eljuttatja a banki ügyintézőnek a dokumentumokat, ezt megteheti akár személyesen, akár postán keresztül. Ettől a lépéstől a Kavosz irodának már nincs rálátása az ügyre, csak annyi derülhet ki a későbbiek folyamán, hogy a választott pénzügyintézet elfogadta vagy elutasította a hitelkérelmet.

A Széchenyi hitelkonstrukciók viszonylag gyakran, körülbelül félévenként, de előfordulhat, hogy gyakrabban is változnak, ilyenkor maga a termék is változik, frissül, illetve névváltozáson is átesik. Az ügyintézőknek ilyenkor egy vizsgát kell teljesíteniük, hogy naprakész tudással tudjanak tájékoztatást adni a program keretein belül igényelhető hitelekéről. Ez a vizsga átfogó tudást igényel az ügyintézőtől, régebben a vizsgáztatás jelenléti formában zajlott, mostanában viszont az online vizsga részesül előnyben.

Somogy megyei viszonylatban Marcaliban nincs sok érdeklődő kis- és középvállalkozás, inkább a környék nagyobb városaiból jönnek az ügyfelek. A nagyatádi központban az agrár hitel igénylése a legnépszerűbb, területileg arra több ezzel foglalkozó vállalkozás található. A siófoki iroda ügyfelei legfőképp a Balaton partján tevékenykedő vállalkozók, rengeteg érdeklődő van itt a különböző hitelek iránt, illetve összességében Siófokon van a legnagyobb forgalma az irodának. Kaposvár környékén pedig az ügyintézés két irodában is zajlik, így az ottani hiteligenlések két ügyintéző között oszlanak meg.

Hitelügyintézés a bankban

A hitelt igénylő kis- és középvállalkozások következő állomása a választott pénzügyintézet, ahol a hitelkérelem elbírálásra kerül, illetve kiderül, hogy mekkora az az összeg, amelyet a vállalkozás részére hitelezni tudnak. A Széchenyi Kavosz irodából az összes ügyfélanyag, kitöltött dokumentum átkerül a banki ügyintézőhöz általában 5 napon belül. A küldött anyagok a bank által csakis akkor fogadhatók el, ha mindegyiken a Kavosz pecsétje szerepel. Abban az esetben, ha valamelyik dokumentumon mégsem szerepel ez a hitelesítő pecsét, a bank feladata ezt hitelesíteni. Ez a dátum, az aláírás és az "Az eredetivel mindenben megegyező hiteles másolat." pecséttel történik. Az elektronikus oldalon benyújtott dokumentumok hitelesítésére a "A dokumentum (dátum) került kinyomtatásra és mindenben megegyezik az elektronikusan benyújtott okirattal.", az adatbázisokban való lekérdezéseknél pedig az "Az adatok a lekérdezés időpontjában (...) megegyeznek az adatbázisban szereplő adatokkal." pecséttel valósul meg. A

hitelanyag papírjait be is kell érkeztetni egy pecséttel, ez akkor érvényes, ha a pecsét mellett a cégszerű aláírás is szerepel.¹⁵

A banknak is több rendszere van, melynek segítségével a dokumentumok rögzítésre kerülnek. A beérkező hitelkérelmet, legyen az új igénylés vagy felülvizsgálat, egy ügynevezett cenzúrakönyvbe kell iktatni, melynek során a hitel kap egy sorszámot, ezenkívül a hitel fajtája és az igényelt összeg is szerepel az újonnan iktatott hitel adatai között. Az itt kapott iktatószámot fel kell tüntetni a beérkező papír alapú hitelkérelmen az adott napi dátummal együtt. Az ügyintéző által korábban lekért adatokon kívül még szüksége van a banknak egy NAV adóigazolásra, és kizárólag az adóigazolás bővített fajtája fogadható el, melyben az szerepel, hogy az igénylő nem részesül semmilyen fizetési kedvezményben. Ez az igazolás nem lehet 30 napnál régebbi. Ezenfelül a bank TEÁOR-kód és FELIR azonosító alapján is végez egy szűrést, hogy hiteligenylés szempontjából a banknál nincs-e tiltásban az adott vállalkozás tevékenysége.

Egyéni vállalkozás esetén az adós, illetve kezes adatai is szükségesek, korlátolt felelősségű társaság esetében az ügyvezető lehet a kezes, így az ő adatai szükségesek és mindenkié, aki tulajdonos a cégben. A kezes az a személy, aki a felelősséget vállalja, hogy abban az esetben, ha az adós nem teljesíti tartozását, ő fogja helyette rendezni azt. A dokumentumok kitöltésével a kezes személye adott, ám ezen hitelek mögött kétféle kezességnek kell lennie. A másik lehet egy vállalati kezességvállalással foglalkozó cég, például Magyarországon a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. "A Garantiqa készfizető kezességvállalása lehetővé teszi, hogy olyan életképes kis- és középvállalkozások is forráshoz jussanak, akiknek nincs elegendő felajánlható biztosítékuk, rövid működési múlttal rendelkeznek, ezért hitelezésük túlzottan kockázatosnak minősülne. A Garantiqa a pénzügyi intézményekkel áll közvetlen partneri kapcsolatban, a vállalkozások a pénzügyi intézmények közvetítő szerepe segítségével igényelhetik a kezességvállalást."¹⁶ A hitelnek tehát a Garantiqa-n is át kell mennie, ám ennek a kezességvállalásnak díja is van, melyet kiszámláznak az adósnak. Ez az összeg az első évben kevesebb, egy időarányos éves díj, illetve az állam is átvállalja egy bizonyos százalékát az összegnek. Az alábbi ábrán látható, hogyan kapcsolódik be a hiteligenylés folyamatába a kezességvállaló cég.

¹⁵ Hiteles másolatkészítési szabályzat

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/O_Hiteles_Masolatkeszitesi_Szabalyzat_20200515.pdf?redirected-from=bb& (Megtekintve: 2023. 05. 16.)

¹⁶Garantiqa Hitelgarancia Zrt. weboldala; <https://garantiqa.hu/kezessegvallalas/kezessegvallalas/> (Megtekintve: 2023.05.02)

4. ábra: Széchenyi hitelkérelem folyamata.



Forrás: Saját szerkesztés a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ábrája alapján;
<https://garantiqa.hu/kezessegvallalas/kezessegvallalas/>

A szükséges igazolványok másolásánál fontos szabály, hogy az adókarttyát minden esetben kötelező lemásolni, a laccímkártya hátoldalát, ami a személyi azonosító számot tartalmazza pedig nem szabad lemásolni, kivétel abban az esetben, ha a vállalkozás beruházási hitelt igényel.

Olyan ritka esetekben, amikor az igazolványok szinte olvashatatlanul kerülnek másolásra és benyújtásra az ügyfél által, egy azonosító adatlapot kell kitölteni, amely olvashatóan tartalmazza az összes szükséges személyes okmány számát. Az adós és kezes adatainak rögzítése és ellenőrzése után szükség van még az SZJA bevallásokra az elmúlt 2 lezárt évről igénylés esetén, felülvizsgálat esetén az utolsó lezárt évről. A következő fontos dokumentum a belső hitel nyilatkozat, amelyben arról nyilatkozik az adós, hogy nem rendelkezik a bank által kibocsátott tulajdoni részvénnyel, majd a bankspecifikus adatlap, ami minden banknál más. Ebben a dokumentumban tudja jelezni az adós, hogy Széchenyi hiteléhez igényt tart-e kártyára, illetve itt tudja megadni a könyvelőjével kapcsolatos adatokat, és hogy részesül-e más támogatásban is.

A banki ügyintéző az adott hitelkérelmet „saját magára teszi”, vagyis rögzíti a rendszerben, hogy ő továbbra is lássa és dolgozhasson ezzel a hitellel. Az előbb felsorolt lekérdezések, dokumentumok meglétének ellenőrzése után az ügyintéző kap egy üzenetet, hogy új Széchenyi kártya kérelem érkezett a rendszerben. Felülvizsgálat esetén ez az a pont, ahol a folyósítási, másnéven keretbeállítási jutalékot a bank ráterheli az igénylő számlájára. Ez az előző évben megállapított összeg, amelyet a szerződés is tartalmaz, az összeg minden évben ugyanannyi.

A hitelnek rögzítés közben különböző státuszai vannak, attól függően, hogy az ügyleten éppen dolgozó ügyintéző hol tart az ügyintézés folyamatában. A banki ügyintéző által meg lesz nyitva az ügylet, majd a *kérelem* státuszban a döntéselőkészítő dolgozik rajta, *előterjesztés* státuszban pedig a hite ellenőrnek vannak feladatai. Amikor *határozat* státuszba kerül, különböző ellenőrzéseken esik át az ügylet, az **Opten** rendszerben a cég adatok, a kapcsolati háló ellenőrzésre kerül, illetve megállapítják, hogy nem székhelyszolgáltató-e a cég. A következő fázis a szerződés döntéselőkészítő által való jóváhagyása. Ennél a pontnál az ügyintéző a banknak jelzi, még a szerződés publikálása előtt, hogy számlát kell nyitni az ügyfélnek, hiszen későbbiekben ez a számlaszám fog a szerződésbe kerülni. A sima folyószámla nem használható ilyen esetben, egy Széchenyi alszámlát szükséges nyitni. Előírás, hogy a számlán minimum a hitelösszeggel megegyező számlaforgalom legyen. A következő, *szerződés* fázisban pedig már publikálható a szerződés, az ügyintézők közös felületén megjelennek a dokumentumok. Itt a rendszerben meg kell adni a szerződés aláírásának várható dátumát, illetve egy igen/nem választással megadható, hogy alá van-e írva a szerződés. Ekkor az ügyféllel egy személyes találkozót kell megbeszélni, hogy a szerződés aláírásra kerüljön, illetve az előző pontban adott kérdésnél az *igen* válasz legyen feltüntetve. Új hitel igénylés esetén a rendszer ilyenkor 4 darab dokumentumot generál, egy szerződést és kezességvállalási szerződést 4-4 példányban, - ebből 3 a bank példánya, 1 pedig az ügyfélé - 2 példányban KHR értesítő levelet és egy ESG nyilatkozatot. Míg felülvizsgálat esetén csak 2 dokumentum keletkezik, egy ESG kockázatelemző nyilatkozat, majd egy Széchenyi Kártya értesítő levél, melyben ideális esetben az állhat, hogy a hitel felülvizsgálata során mindent rendben találtak. Ide a korábbi lépésben megadott dátum kerül a generálás során. 2 példányban nyomtatni szükséges, egyik példány az ügyfélé, a másik a bankban marad aláírva és letanúzva.

Havi törlesztőrészlet számolása

Az alábbiakban egy fix kamatozású vállalkozói hitel havi törlesztőrészletének kiszámítását szeretném bemutatni. A példa nem fókuszál egy konkrét vállalkozói hitelfajtára. Számolásom során a fiktív vállalkozásunk 50 millió forint hitelt igényelt fix 5%-os kamatozással, 5 éves futamidőre. Példámban a 60 hónapon keresztül havi bontásban látható a hitelösszeg mértéke, a kamat- és tőketörlesztés összege, a havi törlesztőrészlet forintban, illetve a tőketörlesztési arány. A havi törlesztőrészlet összege a kamattörlesztő és a tőketörlesztő összeadásával számolható ki. Kiderül, hogy a havi törlesztő mértéke 943 562 Ft lesz, és kamattal növelt

összeg, amit a vállalkozás a bankban visszafizet, az 56 613 701 Ft. Ezt követően két diagrammal is szeretném szemléltetni, illetve megerősíteni számolásomat.

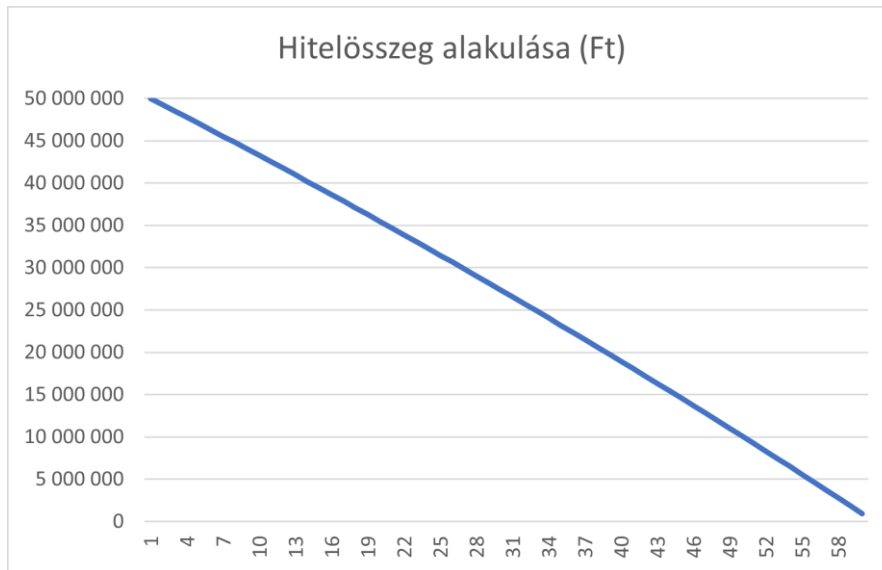
5. ábra: Havi hiteltörlesztő számolása

Mennyi a havi törlesztőrészlet, ha vállalkozásunk 50mFt hitelt szeretne felvenni, melynek az éves kamatlába FIX 5%, és a hitelt 5 év alatt fizetik vissza?							
	$PV=C/r*(1-(1/(1+r)^t))$						
	PV= felvett hitelösszeg						
	C= havi törlesztőrészlet						
	r= hitel éves kamata						
	t= hitel futamidő						
	PV	50 000 000					
	t (éves)	5					
	t (havi)	60					
	r (éves)	5,00%					
	r (havi)	0,42%					
	C= havi törlesztő?					Mennyit fizet a banknak?	
	943 562					56 613 701	
		110919,52	750,7%				

Forrás: Saját szerkesztés Excelben

Hónap	Hitelösszeg hó elején	kamat	tőke	Havi törlesztő	tőketörlesztési arány
0					
1	50 000 000	208 333	735 228	943 562	77,9%
2	49 264 772	205 270	738 292	943 562	78,2%
3	48 526 480	202 194	741 368	943 562	78,6%
4	47 785 112	199 105	744 457	943 562	78,9%
5	47 040 655	196 003	747 559	943 562	79,2%
6	46 293 096	192 888	750 674	943 562	79,6%
7	45 542 422	189 760	753 802	943 562	79,9%
8	44 788 620	186 619	756 942	943 562	80,2%
9	44 031 678	183 465	760 096	943 562	80,6%
10	43 271 582	180 298	763 263	943 562	80,9%
11	42 508 318	177 118	766 444	943 562	81,2%
12	41 741 875	173 924	769 637	943 562	81,6%
13	40 972 237	170 718	772 844	943 562	81,9%
14	40 199 393	167 497	776 064	943 562	82,2%
15	39 423 329	164 264	779 298	943 562	82,6%
16	38 644 031	161 017	782 545	943 562	82,9%
17	37 861 486	157 756	785 805	943 562	83,3%
18	37 075 681	154 482	789 080	943 562	83,6%
19	36 286 601	151 194	792 368	943 562	84,0%
20	35 494 234	147 893	795 669	943 562	84,3%
21	34 698 565	144 577	798 984	943 562	84,7%
22	33 899 580	141 248	802 313	943 562	85,0%
23	33 097 267	137 905	805 656	943 562	85,4%
24	32 291 611	134 548	809 013	943 562	85,7%
25	31 482 597	131 177	812 384	943 562	86,1%
26	30 670 213	127 793	815 769	943 562	86,5%
27	29 854 444	124 394	819 168	943 562	86,8%
28	29 035 276	120 980	822 581	943 562	87,2%
29	28 212 694	117 553	826 009	943 562	87,5%
30	27 386 686	114 111	829 450	943 562	87,9%
31	26 557 235	110 655	832 907	943 562	88,3%
32	25 724 329	107 185	836 377	943 562	88,6%
33	24 887 952	103 700	839 862	943 562	89,0%
34	24 048 090	100 200	843 361	943 562	89,4%
35	23 204 728	96 686	846 875	943 562	89,8%
36	22 357 853	93 158	850 404	943 562	90,1%
37	21 507 449	89 614	853 947	943 562	90,5%
38	20 653 502	86 056	857 505	943 562	90,9%
39	19 795 996	82 483	861 078	943 562	91,3%
40	18 934 918	78 895	864 666	943 562	91,6%
41	18 070 252	75 293	868 269	943 562	92,0%
42	17 201 983	71 675	871 887	943 562	92,4%
43	16 330 096	68 042	875 520	943 562	92,8%
44	15 454 576	64 394	879 168	943 562	93,2%
45	14 575 409	60 731	882 831	943 562	93,6%
46	13 692 578	57 052	886 509	943 562	94,0%
47	12 806 069	53 359	890 203	943 562	94,3%
48	11 915 866	49 649	893 912	943 562	94,7%
49	11 021 953	45 925	897 637	943 562	95,1%
50	10 124 317	42 185	901 377	943 562	95,5%
51	9 222 940	38 429	905 133	943 562	95,9%
52	8 317 807	34 658	908 904	943 562	96,3%
53	7 408 903	30 870	912 691	943 562	96,7%
54	6 496 211	27 068	916 494	943 562	97,1%
55	5 579 717	23 249	920 313	943 562	97,5%
56	4 659 404	19 414	924 147	943 562	97,9%
57	3 735 257	15 564	927 998	943 562	98,4%
58	2 807 259	11 697	931 865	943 562	98,8%
59	1 875 394	7 814	935 748	943 562	99,2%
60	939 646	3 915	939 646	943 562	99,6%

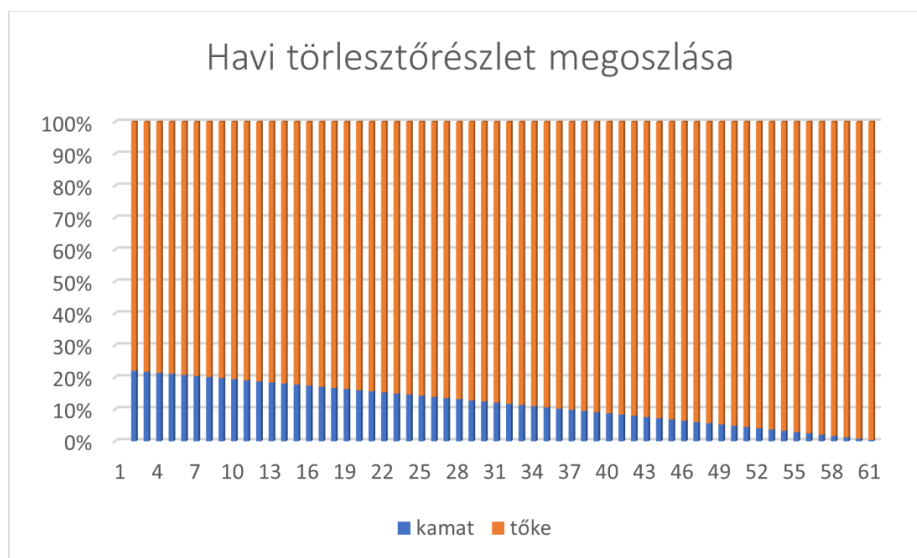
6. ábra: A hitelösszeg alakulása (Ft)



Forrás: Saját szerkesztés Excelben

Az első diagramon a hitelösszeg alakulása látható, a függőleges tengely a hitel összegét forintban, a vízszintes tengely pedig a hónapok múlását érzékelteti. A következő diagramon a havi törlesztőrészlet megoszlását láthatjuk százalékos formában, hogy miként is alakul a tőke, illetve a kamattörlesztés aránya az idő előrehaladtával. Látható, hogy kezdetben a kamat törlesztése nagyobb mértékben jellemző, majd egyre csökken a kezdeti összeghez képest, végül a tőke törlesztése jelenti a nagyobb összeget. Ezekkel a számolásokkal könnyen nyomon követhető az éppen fizetendő összeg, illetve a hitelt igénylő vállalkozás is tájékoztatást kaphat, hogy hogyan is oszlik meg számszerűsítve a kamat- és tőkevisszafizetés a futamidő során.

7. ábra: A havi törlesztőrészlet megoszlása



Forrás: Saját szerkesztés Excelben

Összefoglalás

A vállalkozás indításának körülményeit, majd az induló és érett vállalkozások finanszírozási lehetőségeit érintve kiderült, hogy rengeteg opció felmerülhet, ha a vállalat-finanszírozásra gondolunk. Természetesen minden vállalkozásnak egyedi igényei vannak a pénzügyei terén, viszont a számos lehetőség közül a különböző élekciklusban lévő vállalkozások mind megtalálják a számukra megfelelőt. Dolgozatomban a külső finanszírozásra, a vállalkozói hitelfajtákra helyeztem a hangsúlyt, megtudhatjuk, hogy mikor is érdemes ezeket a hiteleket igényelni. A Széchenyi Kártya Program kedvező kamatozású hitelei jelenthetik még a legnagyobb segítséget ezeknek a vállalkozásoknak, ezért is népszerűbbek a bank által kínált hitelekkel szemben. Úgy gondolom, hogy a hiteligénylés rengeteg helyzetben segítheti a vállalkozás további működését, valamikor ez lehet az egyetlen megoldás. Persze ennek egy tudatos és megfontolt döntésnek kell lennie, hiszen a vállalkozás nem ajándékba kapja ezt a pénzüsszeget, a visszafizetésről is gondoskodni kell. Az igénylés folyamata sem bonyolult, illetve mind a pénzintézeteknél, mind a Kavosz irodában szakmailag felkészült munkatársak foglalkoznak a kis- és középvállalkozások pénzügyeivel. Az igénylő együttműködésével viszonylag gyorsan intézhető, a szükséges feltételeknek megfelelően a pénzüsszeg hamar a vállalkozás rendelkezésére állhat. Különböző számításokkal pedig könnyen nyomon követhető a fizetendő összeg, a kamat- és tőketörlesztés aránya.

Összességében a hitel, mint külső finanszírozási forrás sok új lehetőséget nyithat meg a cég életében, persze csak abban az esetben, ha az igényelt összeg megfelelően van kihasználva. A nem megfelelő döntések következményeként a cég esetleges eladósodása sem maga a vállalkozás, sem a hitelező számára nem egy ideális állapot, ezért csak a szükséges mértékig érdemes a hitel segítségéhez nyúlni.¹⁷

¹⁷ Gyulai László. 2011. Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása. Budapest: SALDO Kiadó. p. 155.

Irodalomjegyzék

- Kozma Réka. 2019. Vállalkozási ismeretek. Budapest: Magyar Kereskedelmi és Iparkamara. (Letöltve: 2023. 03. 16.)
https://static.pbkik.hu/uploads/2021/03/vallalkozasi-ismeretek-jegyzet_2019.pdf
- Gyulai László. 2011. Kis- és középvállalkozások üzletfinanszírozása. Budapest: SALDO Kiadó.
- Vecsenyi János. 2017. Kisvállalkozások indítása és működtetése. Budapest: Akadémiai Kiadó. <https://doi.org/10.1556/9789634542254> (Letöltve: 2023. 04. 16.)
https://mersz.hu/hivatkozas/dj296kiem_67_p2/#dj296kiem_67_p2
- <https://hitelpont.hu/hirek/bemutatjuk-a-vallalkozoi-hitelek-fobb-tipusait-mibol-valogathatnak-a-vallalkozasok-mik-a-fobb-kulonbsegek-hogyan-gondolkodnak-a-finanszirozok/> (Megtekintve: 2023.04.05.)
- Szerző: Makronóm Intézet, 2023. 04.03.<https://makronomintezet.hu/analyzes/post/261> (Letöltve: 2023.04.06.)
- Vállalati hitelek; <https://bank360.hu/blog/alapveto-vallalati-hitelek> (Megtekintve: 2023.04.05.)
- Vállalkozói hitelek főbb típusai; <https://hitelpont.hu/hirek/bemutatjuk-a-vallalkozoi-hitelek-fobb-tipusait-mibol-valogathatnak-a-vallalkozasok-mik-a-fobb-kulonbsegek-hogyan-gondolkodnak-a-finanszirozok/> (Megtekintve: 2023.04.06.)
- Az OTP Bank Nyrt. hivatalos weboldalán szereplő adatok.
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/KNV/Finanszirozás/Bankikonstrukciok> (Megtekintve: 2023.04.05.)
- Az OTP weboldalán található információk, a bankban nyomtatott anyagok;
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/MKV/Szamlavezetes>
- Katits Etelka, Pogátsa Zoltán, Zsupanekné Palányi Ildikó. 2018. A nemzetgazdasági konjunktúraciklusok és vállalati életciklusok. Budapest: Akadémiai Kiadó.
<https://doi.org/10.1556/9789634541547> (Letöltve: 2023.04.23.)
https://mersz.hu/hivatkozas/dj301ngkc_58_p15/#dj301ngkc_58_p15)
- A KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. bemutatása a weboldalon található információk; <https://www.kavosz.hu/a-kavoszrol/> (Megtekintve: 2023.04.10.)
- <https://drive.google.com/file/d/1DTsYNixUaA2sCSU747jLi2bMVXNPv0P2/view> ,
<https://www.kavosz.hu/> (Letöltve: 2023.04.20.)
- Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) köztartozásmentes adózói adatbázisa;

https://nav.gov.hu/adatbazisok/koztartozasmentes/egyszeru_lekerdezes

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. weboldala;
<https://garantiqa.hu/kezessegvallalas/kezessegvallalas/> (Megtekintve: 2023.05.02.)
- Hiteles másolatkészítési szabályzat
https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/O_Hiteles_Masolatkeszitesi_Szabalyzat_2020_0515.pdf?redirected-from=bb& (Megtekintve: 2023. 05. 16.)

Ábrajegyzék

1. ábra: A vállalatfinanszírozás csoportosítása.....	6
2. ábra: A vállalati életciklusmodell.....	11
3. ábra: A Kavosz Széchenyi Kártya Program logója.....	13
4. ábra: Széchenyi hitelkérelem folyamata.	20
5. ábra: Havi hiteltörlesztő számolása.....	22
6. ábra: A hitelösszeg alakulása (Ft)	24
7. ábra: A havi törlesztőrészlet megoszlása	24

Táblázatjegyzék

1. táblázat: A vállalkozások teljesítménymutatói kis- és középvállalkozási kategória szerint. .	2
2. táblázat: Tájékoztató a mikro-, kis- és középvállalkozások besorolásáról, 2020.....	4

**PANNON EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

SZERZŐI ÖSSZEFOGLALÁS

A dolgozat címe: Kis- és középvállalkozások finanszírozási döntései	
Hallgató neve: Hosszú Regina	NEPTUN kód: JBUIRC
Képzési szint: felsőoktatási szakképzés	
Szak: Pénzügy és számvitel	Szakirány: vállalalkozási
Témavezető neve: Dr. Joó István PhD	Beosztása: mb. oktatási dékánhelyettes, tanszékvezető, egyetemi adjunktus
Tanszék: Pénzügy és Gazdálkodás Tanszék	

Dolgozatom célja a hazai kis- és középvállalkozások finanszírozásához szükséges források biztosításának ismertetése, a különböző döntések pénzügyi hátterének megfogalmazása, illetve ezen források felhasználásának módja és folyamata. A magyar gazdaságban jelentős szerepet betöltő kis- és középvállalkozások vállalati életciklusai, fejlődésének szakaszai számos ponton összefüggésbe hozható a vállalkozás-finanszírozás kérdésével. A kezdő és érett vállalkozások finanszírozása rengeteg tényezőtől függ, és nagyban el is tér egymástól, ezen különbségek vizsgálatára is hangsúlyt helyeztem dolgozatomban. Több, pénzügyi szempontból a vállalkozás működését érintő kérdésre kerestem a választ, többek között, hogy milyen módon oldható meg a vállalat finanszírozása belső, illetve külső források segítségével, és hogy a különböző életciklusokban melyik forrást érdemes igénybe venni. A külső finanszírozás témakörében a bankhitelekre és az állami támogatásból származó források lehetőségére, a Kavosz Széchenyi Kártya Program konstrukcióira összpontosítottam leginkább. Az OTP Bank Nyrt. és a Kavosz Széchenyi Program hitelkonstrukcióit vettem kutatásom alapjául, hiszen szakmai gyakorlatom során ezeket a lehetőségeket ismerhettem meg részletesebben. Mivel a vállalkozói hiteligenlésnek több szakasza és helyszíne van, ezt a folyamatot követem végig időrendben külön bekezdésekben, belefoglalva a Széchenyi Kavosz irodában, majd a bankban történő ügyintézés, a hiteligenléshez szükséges vállalkozói számlanyitás folyamatát is érintve. Kutatásom célja, hogy a vállalkozások széles körben és több forrásból elérhető hiteligenlési lehetőségeit mutassam be, hogy mind az igénylő vállalkozók, mind a téma iránt érdeklődő

magánszemélyek egy átfogó képet kaphassanak az ügyintézés során zajló folyamatokról. Érdemes lehet a vállalkozás számára elérhető összes ajánlat megfontolása, hiszen a legtöbb cég működése során felmerülhetnek olyan váratlan, illetve tervezett kiadások, melyhez egy nagyobb pénzösszegre van szükség. Így abban az esetben, ha a hiteligénylés erre a megoldás, a tájékozottságnak köszönhetően kiválasztható a pénzügyi szempontból legkedvezőbb ajánlat. A vállalkozói hitelügyintézés folyamatában hatalmas szaktudással rendelkező ügyintézők segítik a vállalkozókat, akik szintén a vállalkozás pénzügyi stabilitását tartják szem előtt. A felmerülő legfontosabb kérdések megválaszolásra kerülnek a hitelkonstrukció részleteivel, illetve az ügyintézéshez szükséges dokumentumokkal kapcsolatban. Bízom benne, hogy az érintett témakörök a kis-és középvállalkozások legtöbb finanszírozási lehetőségét magukban foglalják, illetve az is kiderül, hogy mi állhat ezen döntések háttérében.