

**DOKTORI (PhD) ÉRTEKEZÉS TÉZISEI**  
**NYUGAT-MAGYARORSZÁGI EGYETEM MEZŐGAZDASÁG-  
ÉS ÉLELMISZERTUDOMÁNYI KAR**  
**MOSONMAGYARÓVÁR**  
**AGRÁRGAZDASÁGTANI ÉS MARKETING TANSZÉK**

**Programvezető:**

**Témavezető:**

**Dr. SCHMIDT JÁNOS**

**Dr. TENK ANTAL**

**egyetemi tanár**

**egyetemi tanár**

**Az MTA levelező tagja**

**a mezőgazdasági tudomány**

**Kandidátusa**

**AZ ÁLLATTENYÉSZTÉSI KISVÁLLALKOZÁSOK  
FINANSZÍROZÁSA GYŐR-MOSON-SOPRON  
MEGYÉBEN**

**Készítette:**

**KOCSISNÉ ANDRÁSIK ÁGOTA**

**MOSONMAGYARÓVÁR**

**2004**

## 1. BEVEZETÉS

Ha egy szóval kellene jellemezni Magyarország gazdaságát az elmúlt tizenöt évben, akkor a szinte mindenre kiterjedő változás emelhető ki. Mintha az 1945 óta eltelt közel 50 évet szeretne volna bepótolni az ország, hogy ismét elfoglalhassa helyét az egyesült Európában, a '89 utáni rendszerváltás folyamán gyors ütemben minden megváltozott. A nemzetgazdaságban végbement átalakulások legmélyebben a mezőgazdaságot érintették. Ennek egyik következménye, hogy a 80-as években még alkalmazottként dolgozók jelentős hányada a kilencvenes években – túlnyomó részben kényszerből – mezőgazdasági vállalkozóvá vált. A kárpótlás és a privatizáció eredményeképpen a tulajdonviszonyok is megváltoztak. Eközben a szakmai közvélemény és a politika élénk vitát folytatott az agrárium stratégiai kérdéseiről, kívánatos fejlődési irányáról. A nagyfokú érdeklődés természetes, mert a mezőgazdasági termelésnek nemcsak a versenyképesség, a hatékonyság és jövedelmezőség követelményét kell kielégítenie, hanem szervesen kapcsolódnia kell a vidékfejlesztéshez, a környezetvédelemhez és a lakosság egy részének foglalkoztatásához is. Ebből adódóan a mezőgazdaságot érintő döntések előtt szükséges a kérdést alaposan, komplex módon megvizsgálni.

A rendszerváltozásként -mások szerint rendszerváltásként- aposztrofált '90-es évtizedet folyamatos változás jellemezte a kisvállalkozókat körülvevő üzleti környezet minden szegmense tekintetében. Egyik napról a másikra jelentek meg intézmények, szervezetek, új és újabb szolgáltatásokkal, hogy a vállalkozók információ-éhségét kielégítsék. Az

információk mellett egyre nagyobb értéke lett a kapcsolatoknak is, amelyek különösen jól kamatoztathatók voltak a különféle támogatások elnyerése, vagy a pénzügyi hitelfelvételek során. A vállalkozók lassan megtanulták, hogy csak abban az esetben kapnak az államtól támogatást, vagy a banktól hitelt, ha kérnek, és ha azt megfelelő módon megindokolják, továbbá ha a felhasználást az előírásoknak megfelelően, szakszerűen hajtják végre.

A mezőgazdasági vállalkozások finanszírozása még a fejlett tőkés országok agrárpolitikájában is bonyolult kérdés. Különös megfontolást igényel a támogatási célok helyes megválasztása. Magyarországon a költségvetés sok százmilliárd forintot fordított a mezőgazdaság támogatására, de ezek a támogatások csak a kilencvenes évek végére hoztak némi javulást a fejlesztésekben és a termelési eredményekben. A rendszerváltás előtti termelési szintet azonban sem a fejlesztésekben, sem pedig a termelési eredményekben még megközelíteni sem sikerült. A mezőgazdaság hitelezési kérdésében ugyancsak nehéz helyzetbe kerültek mind a pénzügyi intézetek, mind a vállalkozók. A saját források szűkössége és az ebből fakadó hitelfedezet-hiány miatt leghatékonyabb segítségnek ebben az időszakban az állami hitelgarancia intézményrendszere bizonyult.

Ez a témakör aktuális kutatási terület minden érdeklődő számára, különösen napjainkban, amikor az ország csatlakozott az Európai Unióhoz. Az EU tagjaként az ország egésze – s benne a mezőgazdaság – olyan globális versenyhelyzetbe kerül, amiben a jelenlegi tőkekonfúzió mellett nem lesz képes helytállni. Ezért kell minden lehetséges eszközt

felkutatni és felhasználni annak érdekében, hogy általuk a ma még tőkeszegény kis- és középvállalkozások versenyképességét javítsuk.

A rendszerváltást követően a mezőgazdaságot érintő átalakulási folyamat során különböző mezőgazdasági tevékenységet végző, eltérő méretű vállalkozások jöttek létre. Ezek a vállalkozások nemcsak vállalati méretben különböztek egymástól, hanem abban is, hogy a legkülönbözőbb feltételek között kezdték meg működésüket. Indulásukkor a tőke saját vagyonból, kárpótlásból, szövetkezeti üzletrészből, illetve az esetek többségében ezek kombinációjából származott.

A kisvállalkozások és családi gazdaságok kis hányada indította tevékenységét külső tőke igénybevételével. Ennek több oka lehetett:

- a vállalkozó csak a rendelkezésre álló saját tőkében gondolkodott;
- nem ismerte a rendelkezésre álló hitelezési és támogatási lehetőségeket;
- félelem a nagyobb méretű gazdasággal járó nagyobb kockázat veszélyétől;
- a vállalkozás indulásakor egyáltalán nem állt rendelkezésre külső lehetőség;
- a vállalkozás indításakor nem volt hitelképes.

Sikeres vállalkozás indításához, illetve eredményes működtetéséhez a tőke mellett fontos a megbízható és naprakész információ, valamint a termékek értékesítéséhez szükséges piac. Különösen fontos szempontok ezek a mezőgazdasági vállalkozások esetében, mivel a tőke megtérülése az állati termékek, ültetvények termékei esetében éveket is igénybe

vehet. Így kisebb az esély egy elhibázott fejlesztési, vagy üzleti döntés gyors korrekciójára, vagyis kockázatosabbak a döntések.

Nehézségek nemcsak a vállalkozások oldalán, hanem a gazdálkodás feltételrendszerében is előfordultak. A rendszerváltás utáni kormányok mindegyike biztosított több-kevesebb támogatást, a mezőgazdasági tevékenységet végző vállalkozások számára. A vállalkozóknak azonban időre volt szükségük ahhoz, hogy megtanulják a vállalkozás menedzselését. A másik oldalon a kormányoknak is meg kellett tanulniuk, hogy a szűkös lehetőségeihez képest megfelelő programot kínáljanak és segítsék elő azok megvalósulását. Növekvő kihívást jelent mindkét oldal számára az EU-s tagságunknak való megfelelés igénye.

Magyarországon a mezőgazdaság finanszírozási lehetőségeinek (forrásainak) elégtelensége közismert tény, bár a tőkeerős, megfelelő jövedelmet realizáló gazdálkodók az átlagnál kedvezőbb helyzetben vannak, például a hitelhez jutás tekintetében. Ez a helyzet a rendszerváltás kezdete (1989) óta folyamatosan fennáll és különösen az állattenyésztéssel foglalkozókat sújtja. Ez még olyan térségekben is igaz, ahol – mint Győr-Moson-Sopron megyében – az állattenyésztésnek (szarvasmarha, sertés) évszázados hagyományai vannak, és ahol e tevékenység színvonala (eredményei) az országos átlag feletti.

Győr-Moson-Sopron megyében a '90-es évek első felében igen nagy számban jöttek létre mezőgazdasági kisvállalkozások, illetve alakultak családi gazdaságok. A megye adottságai miatt (termelési, technikai, jövedelem, stb.) az újonnan alakult gazdaságok az országosnál kedvezőbb feltételekkel kezdhették meg működésüket. Ezek az induláskori – privatizációból, kárpótlásból és részarány-tulajdonból

származó – források azonban csak átmenetileg és csak részben biztosítottak kellő fedezetet egy színvonalas, fejlődés-orientált mezőgazdálkodáshoz.

Az állattenyésztési vállalkozások helyzete azért érdemel külön figyelmet, mivel e tevékenységre – sajátosságuknál fogva – fajlagosan magasabb tőkelekötés, hosszabb termelési ciklus (és ebből fakadóan lassúbb megtérülés), valamint a termékek többségénél alacsonyabb eszköz- és költségarányos jövedelmezőség a jellemző, tehát az állattenyésztés kockázatosabb, mint a többi mezőgazdasági tevékenység. Ugyanakkor a megye adottságai (állatférőhely-kapacitás, takarmánytermő-terület, szakértelem, élelmiszer-feldolgozó kapacitás, stb.) a jelenleginél nagyobb volumenű és magasabb színvonalú (eredményesebb) állattenyésztést tennének lehetővé. Ennek egyik – ha nem is egyedüli – legfőbb akadálya a tőkehiány.

Mára az is bebizonyosodott, hogy önerőből és az elmúlt tíz év folyamán alkalmazott külső (támogatói) eszközök alkalmazása nélkül nincs esély általában a mezőgazdaság, s ezen belül a mezőgazdasági kisvállalkozások kedvezőtlen helyzetének megváltoztatására. Márpedig az Európai Unió agrárpolitikájában meghatározó szerep jut a kis- és középvállalkozásoknak. Ez azonban csak jól prosperáló, versenyképes vállalkozások esetében képzelhető el, amit a hazai mezőgazdasági kisvállalkozások többségéről nem lehet elmondani.

Az előzőekben röviden vázolt körülmények, valamint az Európai Uniós tagságunk egyaránt indokolják, hogy tárgyyszerűen, a körülmények és lehetőségek objektív és minél alaposabb megismerésével segítsünk megteremteni a mezőgazdasági kisvállalkozások fejlődéséhez hiányzó

feltételeket. Ez a szükségszerűség motiválta a témaválasztást és egyben megszabta a kutatások lehetséges irányát és célrendszerét.

Az alapcél a Győr-Moson-Sopron megyében tevékenykedő állattenyésztési kivállalkozások eredményes gazdálkodását lehetővé tevő finanszírozási rendszer kidolgozása, a finanszírozás általános modelljének megalkotása. Ennek megvalósításához az alábbi részcélok teljesülésére van szükség:

- az állattenyésztés általános helyzetének bemutatása, országos és megyei szinten;
- az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások bemutatása, eredményeinek elemzése;
- a vizsgált megye állattenyésztésének, s ezen belül az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások helyzetének, valamint a fejlesztés lehetséges irányainak vizsgálata;
- az EU csatlakozást követő időszak kisvállalkozói fejlesztésekhez szükséges erőforrások nagyságának és összetételének bemutatása;
- az állattenyésztési kisvállalkozások finanszírozásának módjai, illetve azok forrásai;
- a megye állattenyésztési kisvállalkozásainak lehetséges finanszírozási modellje az EU csatlakozás utáni időszakban.

## **2. ANYAG ÉS MÓDSZER**

### **2.1. A kutatás környezete**

A kisvállalkozások fejlesztésével, finanszírozásával kapcsolatos kutatások a Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (a továbbiakban: KVA) által biztosított keretek között folytak 1991- 2002 években. Az eltelt 10 év során számos kutatási program zajlott a Győr-Moson-Sopron megyei mezőgazdasági kisvállalkozásokra vonatkozóan. 1993-ban a KVA gondozásában „Mezőgazdasági megvalósíthatósági tanulmány”, majd 2001-ben „Mezőgazdasági forráskoordinációs program” készült. Az első esetben fejlesztési program került kidolgozásra a rendszerváltást követő időszakra, míg a forráskoordinációs program első sorban a mezőgazdasági vállalkozások finanszírozásával foglalkozott.

A kilencvenes évek során a KVA számos szakmai kiadvánnyal gazdagította a megyei agrárvállalkozók részére rendelkezésre álló szakirodalmat, amelyekben gyakorlati kérdésekre kerestek választ. A kiadványok mellett rendezvényeket és oktatási programokat is szerveztek.

A KVA 1993 óta foglalkozik kisvállalkozások finanszírozási kérdéseivel, nevezetesen a mikrohitel program bonyolításával. E tevékenységben belül adódott lehetőség a mezőgazdasági kisvállalkozások hitelezésének vizsgálatára.



## **2.2. Tanulmányutak, konferenciák tapasztalatainak felhasználása**

A finanszírozással kapcsolatos kérdéseket számos belföldi és külföldi tanulmányút segítette, amelyeknek legfontosabb célja az anyaggyűjtés volt, de fontosak az ott szerzett tapasztalatok, a szakmai elképzelések megismerése is. Dániában és az USA-ban lehetőség adódott megismerni a helyi mezőgazdasági vállalkozások tevékenységét, különös tekintettel finanszírozási helyzetükre. Ausztriában tejtermelő gazdaságok példáján sikerült tanulmányozni több kisvállalkozás működési feltételeit, gazdálkodási (finanszírozási) helyzetét.

A hazai tapasztalatszerzés fő gerincét a Magyarországon működő megyei vállalkozói központjainak mezőgazdasági témakörben szervezett rendezvényein való részvétel, valamint a mikrohitelzéssel kapcsolatos tapasztalataik megismerése jelentette.

## **2.3. Adatgyűjtés, adatfeldolgozás**

A szakirodalom feldolgozása során nagy hangsúlyt kapott a mezőgazdasági vállalkozások rendszerváltást követően kialakult helyzetének vizsgálatával foglalkozó kutatások, elemzések feldolgozása. Az Irodalomjegyzékben szereplő publikációkból, tanulmányokból a magyar mezőgazdasági kisvállalkozások hitelezésével, finanszírozásával kapcsolatos problémák megismerésére, elemzésére nyílt lehetőség.

A makrogazdasági környezet bemutatásához szükséges adatok a KSH rendszeresen megjelenő kiadványaiból származnak. Az Agrárgazdasági Kutató és Informatikai Intézet statisztikai és elemző kiadványai, valamint

a Kisvállalkozás-fejlesztési Intézet éves jelentései hasznos információval szolgáltak a kisvállalkozások helyzetének elemzéséhez.

Az európai uniós csatlakozásra felkészítő pályázatok bemutatásához a Delegáció és a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány kiadványai szolgáltak alapul.

Az értekezésben szereplő törvények, rendeletek, naprakész anyagai a KERSZÖV CD- Joganyagtáraiból származnak.

A mezőgazdasági kisvállalkozások megyén belüli helyzetének elemzése a SWOT- analízis módszerével készült.

A „Saját Vizsgálatok” fejezethez a mezőgazdasági hitelek és támogatások alakulásának bemutatásához több évre kiterjedő adatgyűjtés folyt. A hiteleken belül a KVA mikrohitel programjának elemzése szolgáltatta a legfontosabb információkat. A hitelezéssel kapcsolatos országos adatok a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványtól-, a megyeiek pedig a Megyei Vállalkozói Központokból származnak. A kutatás alatt folyamatosan gyűjtött adatok számítógépes adattárolón kerültek rendszerezésre. A táblázatok döntő többsége MS EXEL formátumban készült.

A mezőgazdasági támogatások vizsgálatához az FVM kiadványai mellett az FVM megyei szervezete és a Megyei Területfejlesztési Tanács adatai is felhasználásra kerültek. A kapott adatok rendszerezése és értékelése ugyancsak a számítógépes program segítségével történt.

Az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások gazdálkodásának elemzéséhez az adatokat az APEH Győr-Moson-Sopron Megyei

Kirendeltsége biztosította. Az adatok, az egyéni vállalkozások jövedelemadó bevallásai alapján (1998-2001) kerültek gyűjtésre, majd a feldolgozást statisztikai módszerrel történt.

A Kisvállalkozói hitelekhez biztosított garanciák elemzéséhez az adatok az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványtól származnak, feldolgozásuk MS-Excel program segítségével történt.

#### **2.4. Kérdőíves felmérés**

A mezőgazdasági tevékenységet végző kisvállalkozások helyzetének minél alaposabb átvilágítása céljából kérdőíves felmérés készült Győr-Moson-Sopron megyében. A kérdőívben a 6. Mellékletben található kérdések szerepeltek. Főbb kérdéskörök:

- a vállalkozás indításának körülményei;
- a vállalkozás fő tevékenységi köre, volumene, árbevétele;
- külső forrás bevonása a vállalkozásba, hitelek, támogatások;
- egyéni vélemények megismerése fontosabb agrárkérdésekben.

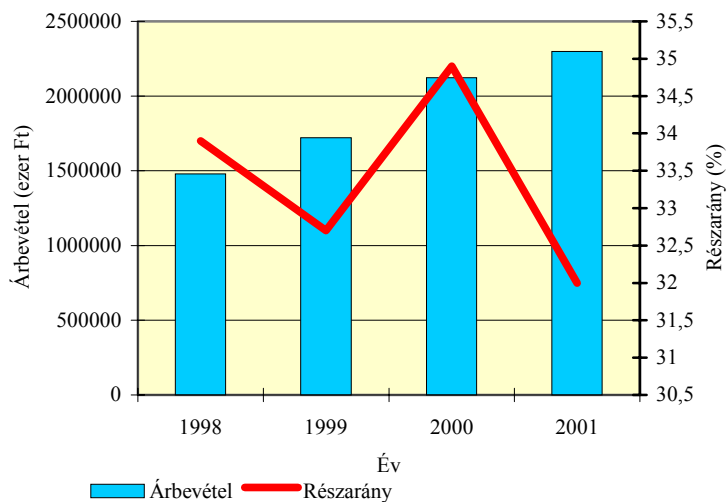
A vizsgálat időpontja: 2000-2001. A helyszíni adatfelvételezést 200 gazdálkodó esetében a falugazdászok végezték. Az interjúalanyok kiválasztása véletlenszerűen történt, a falugazdászok helyismeretére és szakmai tapasztalataira alapozva.

Az adatok értékelése számítógépen történt, a matematikai statisztika alkalmazásával.

### 3. KUTATÁSI EREDMÉNYEK

#### 3.1. Állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások gazdálkodásának vizsgálata az ezredfordulón

Az állattenyésztő kisvállalkozások árbevétele 2001-ben 2,3 milliárd Ft volt. Ez a megyében az összes mezőgazdasággal foglalkozó gazdálkodó árbevételének 32%-át teszi ki. A vizsgált négy évben (1998-2001) az állattenyésztésből származó árbevétel átlagosan egyharmados részarányt képvisel a megye mezőgazdaságának összes árbevételéből. (1. ábra)

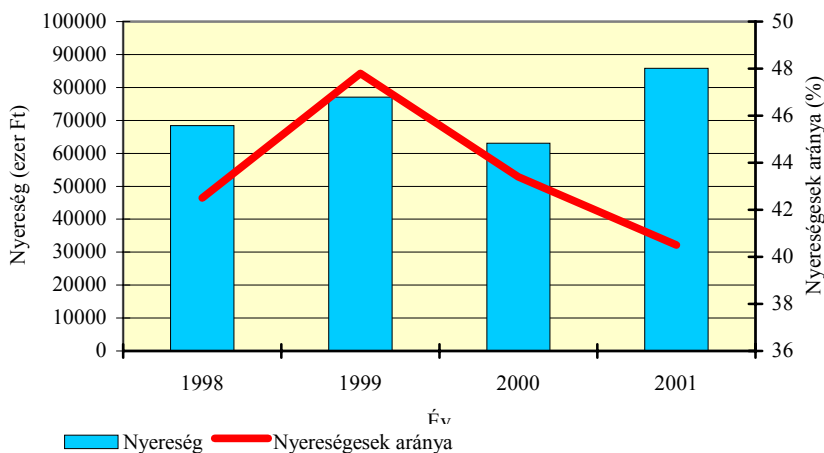


Forrás: Vállalkozók 1998-2001 évi személyi jövedelemadó bevallásai. (APEH)

#### 1. ábra Állattenyésztő kisvállalkozások árbevétele

Az állattenyésztő családi vállalkozások nyeresége 1998 és 2001 között ingadozott, 2001-ben a nyereséges vállalkozások számának csökkenése

mellett növekedett a nyereség tömege. A nyereség tömege 2001-ben 25,3 %-kal haladta meg az 1998-as szintet.



Forrás: Egyéni vállalkozók 1998-2001. évi jövedelemadó bevallásai

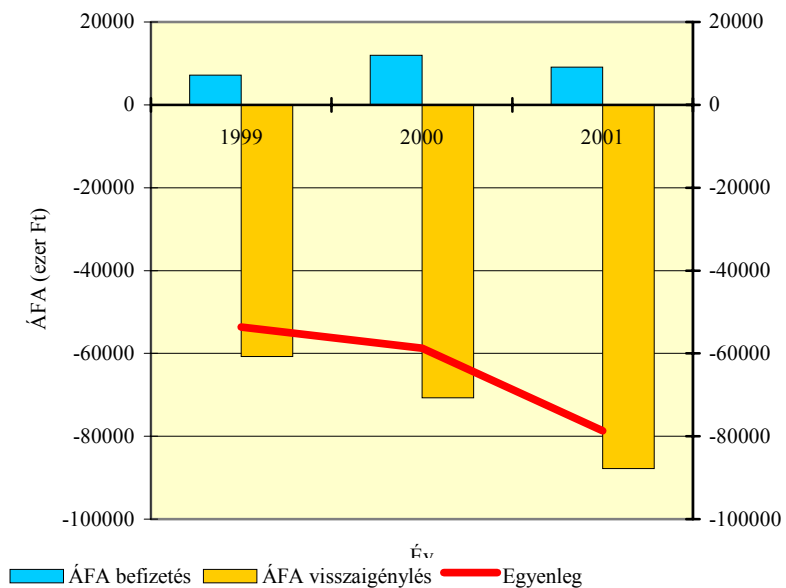
## 2. ábra Állattenyésztő nyereséges kisvállalkozások

A nyereséges vállalkozások aránya az összes vállalkozáshoz viszonyítva 40 és 48 % között mozgott a vizsgált négy évben. 2001-re a nyereséges vállalkozások aránya az 1998-as szint alá csökkent. (2. ábra)

A veszteséges vállalkozások aránya az összes vállalkozáshoz viszonyítva 40- 50 % között ingadozott a vizsgált négy évben. 2001-re a veszteséges vállalkozások aránya valamivel az 1998-as szint alá csökkent.

## Állattenyésztő kisvállalkozások költségvetési kapcsolatai

Az állattenyésztő kisvállalkozások által fizetett általános forgalmi adó 2000-ben több, 2001-ben kevesebb volt az előző évinél. 2001-ben a befizetés 27,9 %-kal haladta meg az 1999-es szintet. Ugyanakkor a visszaigényelt forgalmi adó egyrészt többszörösen meghaladta a befizetéseket, másrészt összege évről-évre emelkedett. 2001-ben a visszaigényelt összeg 44,5 %-kal volt több mint 1999-ben. (3. ábra)



Forrás: Vállalkozók jövedelemadó bevallásai 1998-2001

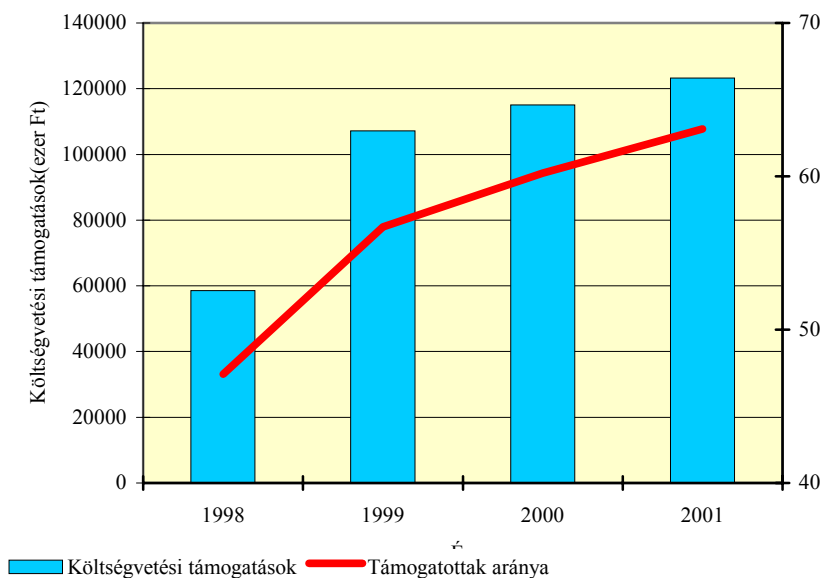
**3. ábra** Állattenyésztő kisvállalkozások ÁFA-elszámolásának alakulása

Az állattenyésztő kisvállalkozók mindhárom vizsgált évben nettó visszaigénylők voltak, s a visszaigénylési többlet folyamatosan emelkedett. A nettó visszaigénylés 2001-ben 46,7 %-kal volt több mint 1999-ben. A költségvetési kapcsolatoknak ez a tendenciája az állattenyésztő kisvállalkozások számára folyamatosan pozitív egyenleget hozott.

Az állattenyésztő vállalkozások 27-30 %-a fizetett be különböző címen adót a költségvetésnek a vizsgált években. Az összes mezőgazdasági kisvállalkozó költségvetési befizetéseinek mintegy negyede származott az állattenyésztő kisvállalkozásoktól.

Az állattenyésztő kisvállalkozások 47-63 %-a kapott különböző címen költségvetési támogatást a vizsgált években. Az összes mezőgazdasági kisvállalkozás költségvetési támogatásának mintegy negyede származott az állattenyésztő kisvállalkozásoktól. (4. ábra)

Egyértelműen megállapítható, hogy a költségvetési támogatások minden évben nagyságrenddel meghaladták a költségvetési befizetések összegét, vagyis az állattenyésztő kisvállalkozások ezúton is támogatottak. Ha összevetjük a támogatások és befizetések különbözetét, akkor azt is megállapíthatjuk, hogy ez összegében magasabb az ágazatban képződött nyereségnél.



Forrás: Vállalkozók jövedelemadó bevallásai 2001

#### 4. ábra Állattenyésztő kisvállalkozások költségvetési támogatottak aránya (%) 2001-ben

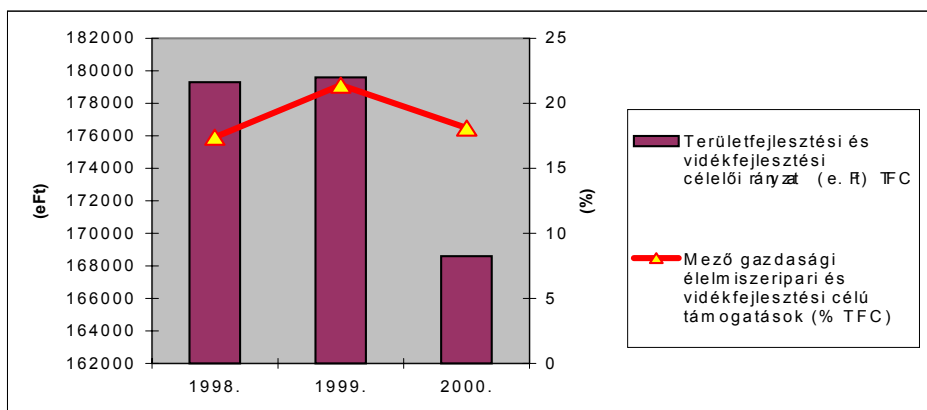
### 3.2. A mezőgazdaság részesedése a Területfejlesztési Célelőirányzatból, és a mikrohitelprogramból, és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány programjából

1998-2000 során a Megyei Területfejlesztési Tanács (a továbbiakban MTT) hatáskörében 527 és fél millió forint állt a terület-, illetve vidékfejlesztési pályázatok támogatására. Ebből az összegből a mezőgazdasági pályázatokra 100.182 eFt került, amely 20%-os



részesedés a támogatási portfólióban. Ezt az összeget 36 mezőgazdasági vállalkozás nyerte el állattenyésztésre, növénytermesztésre, valamint élelmiszeripari termékfeldolgozásra és mezőgazdasági gépbeszerzésre.

A leggyakrabban alkalmazott forráskombináció a gépbeszerzési,- és a területfejlesztési támogatások kapcsolása egy kedvezményes kamatozású hitellel. (5.ábra)

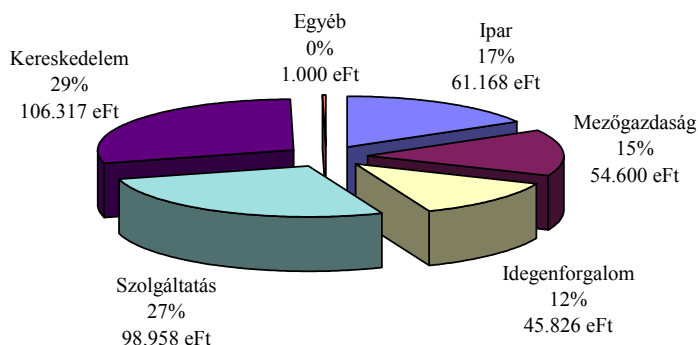


Forrás:MTT

### 5. ábra A mezőgazdaság részesedése a TFC-ből

A Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány 1993-ban kapcsolódott be az országos Mikrohitelprogramba. A mikrohitel iránt érdeklődők száma közel azonos, mint más megyékben, ami évente 200-250 között változik. A mikrohitel felső határának alacsony összege (1.300eFt) miatt 1998-99-ben az érdeklődők száma csökkent. A benyújtott kérelmek jól előkészítettek, megfeleltek a Mikrohitel Szabályzat előírásainak, az előterjesztő menedzser által a helyszínen ellenőrzött vállalkozást képviselték. Ennek következtében a kérelmek 83%-a került elfogadásra.

Az elfogadott pályázatok között a mezőgazdasági vállalkozások aránya 15%. A nemzetgazdasági ágazatokat figyelembe véve a legjobb arányt a szolgáltatások (27%), valamint a kereskedelem (29%) esetében tapasztaltunk. (6. ábra)

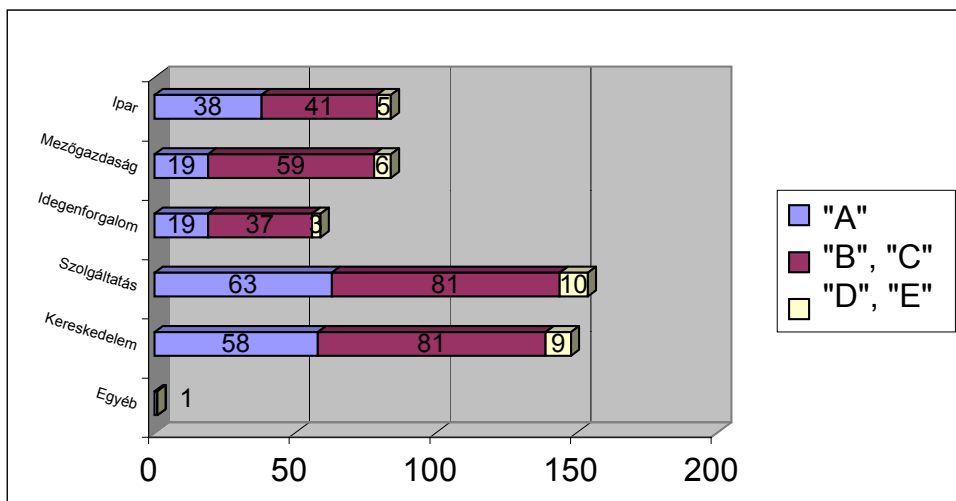


Forrás: Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

**6. ábra A folyósított hitelek megoszlása ágazatonként és a folyósított összegek szerint, Győr-Moson-Sopron megyében**

A visszafizetések tekintetében Győr-Moson-Sopron megye jobb statisztikával bír, mint amilyen az országos átlag. A folyósított hitelek 75%-a problémamentes, és csak a 6%-ának van 180 napnál hosszabb lejárt tartozása (1999.) (7. ábra).

	Folyósított	"A" minősítés		B, C minősítés		D, E minősítés	
	db	db	%	db	%	db	%
Ipar	84	38	45%	41	49%	5	6%
Mezőgazdaság	84	19	23%	59	70%	6	7%
Idegenforgalom	59	19	32%	37	63%	3	5%
Szolgáltatás	154	63	41%	81	53%	10	6%
Kereskedelem	148	58	39%	81	55%	9	6%
Egyéb	1	1	100%	0	0%	0	0%
összesen	530	198		33		299	



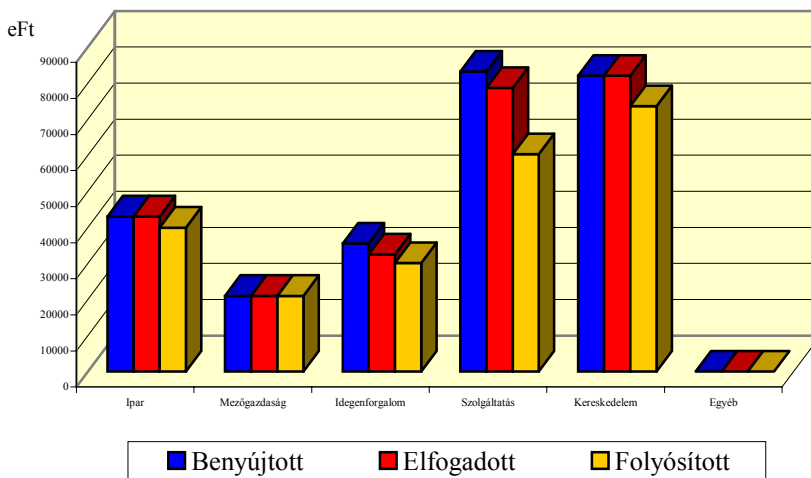
Forrás: Kisalföldi Vállalkozásfejlesztési Alapítvány

### 7. ábra A nemzetgazdaság szektorainak részvétele a minősítési kategóriákban

A program irányításával, ellenőrzésével megbízott MVA-ra egyre nagyobb nyomás nehezedett a program továbbfejlesztése érdekében. Az alacsony felső értékhatár, valamint a hosszadalmas ügyintézés miatt a kisvállalkozók körében a mikrohitel 2000-re sokat veszített népszerűségéből. 2000-ben a mikrohitelprogramot megújították, feltételrendszerét átalakították. A mikrohitel felső határa 2000 július 1-től

3MFt, 2001 október 1-től pedig 6 MFt, amiből forgóeszköz finanszírozására az igényelt összeg fele adható.

A futamidő hat hónaptól három évig terjedhetett, majd a 6 MFt felső határral 5 évre emelkedett. A pályázó kérésére hat hónap türelmi idő adható. A 2000-ben bekövetkezett változások hatására a KVA gyakorlatában egyre gyakoribb a visszatérő mikrohitel ügyfél.



**Forrás:KVA**

### **8. ábra A mikrohitel ágazatonkénti megoszlása 2001-ben**

2000-ben a KVA mikrohitel programjára 96 vállalkozás 173 mFt értékben nyújtott be kérelmet. Ebből a mezőgazdasági kisvállalkozások aránya 6%. 2001-ben 101 vállalkozás igényelt hitelt 264,6 mFt értékben. Itt a mezőgazdasági kisvállalkozások aránya 8%.(8.ábra)

A mezőgazdasági kisvállalkozások hiteleihez garanciát az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány biztosít. 2001-ben az országos éves adatokhoz hasonlóan Győr-Moson-Sopron megyében is megnőtt a garanciavállalások száma, a korábbi 30-ról 100-ra emelkedett. Ezzel

párhuzamosan nőtt a garantált hitel összege, 1 114 mFt-ra ugyanakkor nem nőtt az átlagos garantált hitelösszeg (11 141 eFt). (1.táblázat)

### 1.táblázat

#### A garanciák számának és összegének megoszlása GYMS megyében

<i>év</i>	<i>Gar.hitel összege, eFt</i>	<i>Átlagos gar. hitel, eFt</i>	<i>Garancia vállalások száma, db</i>
1998	325 972	12 073	27
1999	234 953	7 579	31
2000	373 846	9 838	38
2001	1 114 118	11 141	100

Forrás:AVHA

A vállalt garanciák száma portfólióján belül az állattenyésztés részaránya 11- 17% között változik a vizsgált négy évben. Az átlagos garantált hitelösszeg nagysága hasonló más ágazatéhoz. (8-15 mFt)

### 3.3. A kisvállalkozások gazdálkodásának vizsgálata kérdőíves felméréssel

A vizsgálat a megye egész területére kiterjedt, amely során 200 mezőgazdasági tevékenységet folytató gazdálkodót kerestek fel a kérdezőbiztosok.

Az interjúalanyok, mezőgazdasági kisvállalkozók kiválasztása véletlenszerűen történt, de alapvető szempont volt az egész megye

lefedettsége. A felméréseket 1999-2000-ben végeztük el. A kérdőív az alábbi főbb témaköröket tartalmazza:

- a mezőgazdasági tevékenységet végző kisvállalkozás általános jellemzése (a vállalkozás indulásával, tevékenységi körével, jogi formájával kapcsolatos információk);
- a kisvállalkozás árbevételének, beruházási tevékenységének bemutatása;
- idegen tőke vállalkozásba történő bevonása (hitelek, támogatások, garanciák).

A felmérés legfontosabb eredményei:

A vállalkozások 95%-a családi összefogással és egyéni elhatározás alapján indult.

(2. táblázat)

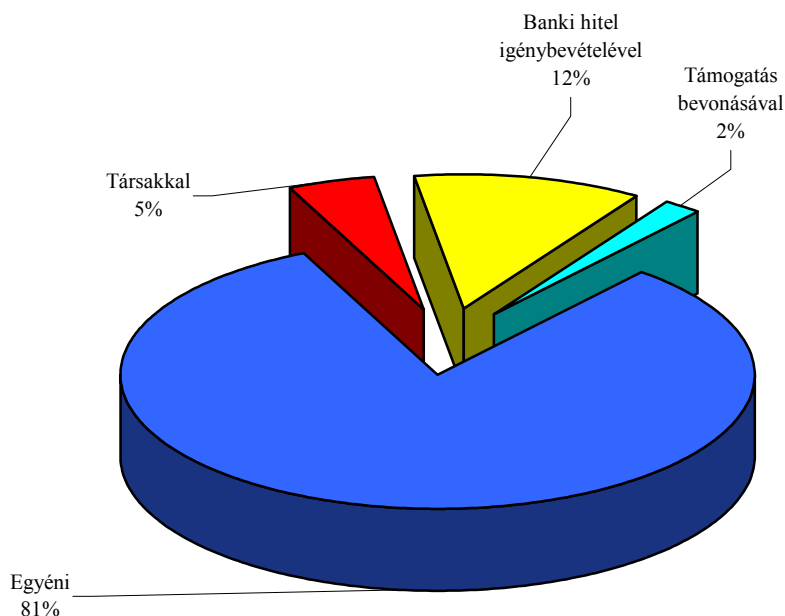
2. táblázat

***A vállalkozás indításának szerveződése***

<b><i>Megnevezés</i></b>	<b><i>Vállalkozások száma (db)</i></b>
Egyéni elhatározás alapján	77
Családi összefogással	108
Más társak bevonásával	9
Egyéni elhatározással és családi összefogással	6

Forrás: Saját vizsgálat

A vállalkozások indításához főként családi tőkét használtak fel (81%), csak 11,5%-uk igényelt ehhez banki hitelt is. (9.ábra)



Forrás: Saját vizsgálat

### 9. ábra A vállalkozások pénzügyi forrásai

A 200 megkérdezett vállalkozásoknak csak 5%-a foglalkozik tisztán állattenyésztéssel, viszont közel fele folytat növénytermesztési és állattenyésztési tevékenységet is. Az adatok alapján megállapítható, hogy ugyanazon vállalkozás többféle tevékenységet is végez, így próbálva elkerülni, hogy egy-egy termék jövedelmezőségében bekövetkező negatív változások ne veszélyeztessék vállalkozásának működőképességét.

Az állattenyésztéssel foglalkozók 36%-a foglalkozik szarvasmarha tartással, (30% tejtermelő szarvasmarha, a továbbiakban szarvasmarha, 6% vágómarha) 51%-a pedig sertésenyésztéssel, a 13% egyéb állatfajok között oszlik meg.

A vállalkozók az alábbi rangsort jelölték meg a legnagyobb árbevételű biztosító tevékenység szempontjából:

kalászos gabonafélék, ipari növények:	51%
állattenyésztés:	31%
kertészeti termékek, zöldség, gyümölcs:	16%
mezőgazdasági szolgáltatás:	2%.

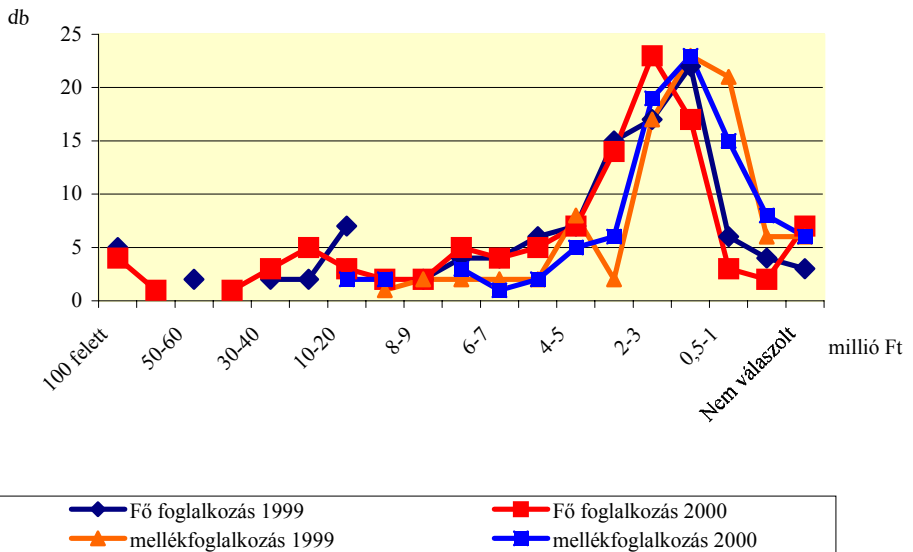
A sorrend és az arány mindkét évben azonos volt, amiből arra következtetünk, hogy a válaszadók a vizsgált időszakban hasonló termékkörrel foglalkoztak.

A vállalkozások közel 55-60%-a a 3mFt alatti árbevételkategóriában szerepel. (10.ábra)

A vizsgálatba bevont vállalkozások közül akik pályázatot nyújtottak be valamilyen támogatásra, egy-két kivétellel elnyerték a támogatást.

Magasnak mondható a vállalkozásba bevont családi, baráti kölcsönök részaránya. A megkérdezettek több mint 1/5-e vette igénybe ezt a lehetőséget.





Forrás: Saját vizsgálat

### 10. ábra A vállalkozások nettó árbevételének alakulása

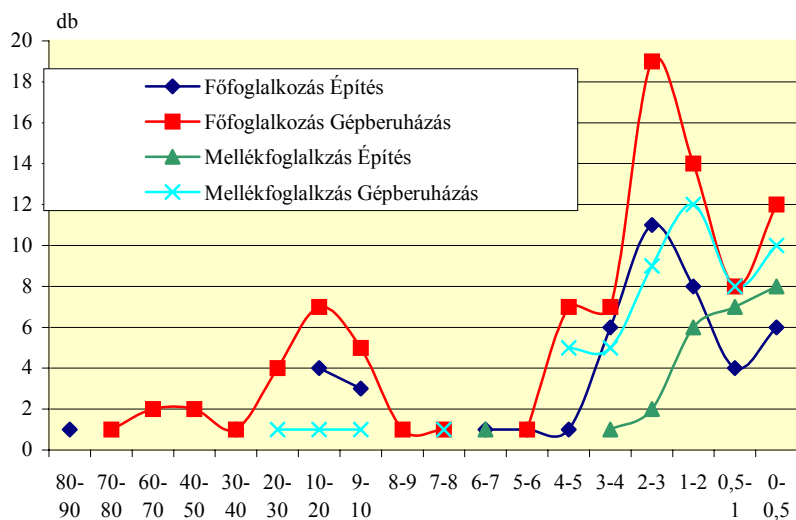
A 200 megkérdezett vállalkozás közül 72 vállalkozás (36%) valósított meg építési beruházást az előző 5 évben. Közülük 25 (35%) 1 mFt alatti 35 (49%) 1-5-, 6 (8,3%) 5-10-, 4 (6%), 10-20 mFt közötti bekerülési költségű beruházást realizált.

Gépvásárlást 149 (74%) vállalkozás végzett. Ezekhez a beruházásokhoz 110 vállalkozás kapott támogatást. (11. ábra)

A beruházásokat 58-an hitelből finanszírozták. Az adatokból megállapítható, hogy a válaszadók körében az 5 mFt bekerülési költséget el nem érő beruházások megvalósítására volt lehetősége a vállalkozások döntő többségének. A beruházások mintegy feléhez sikerült állami támogatást is bevonni. Hitelt a megvalósított beruházásokhoz csak 1/4 részéhez tudtak elnyerni. Az adatok egyértelműen bizonyítják, hogy a

mezőgazdasági jellegű beruházások finanszírozásához a vállalkozások főként saját tőkéjükből és az állami támogatásokból számíthattak.

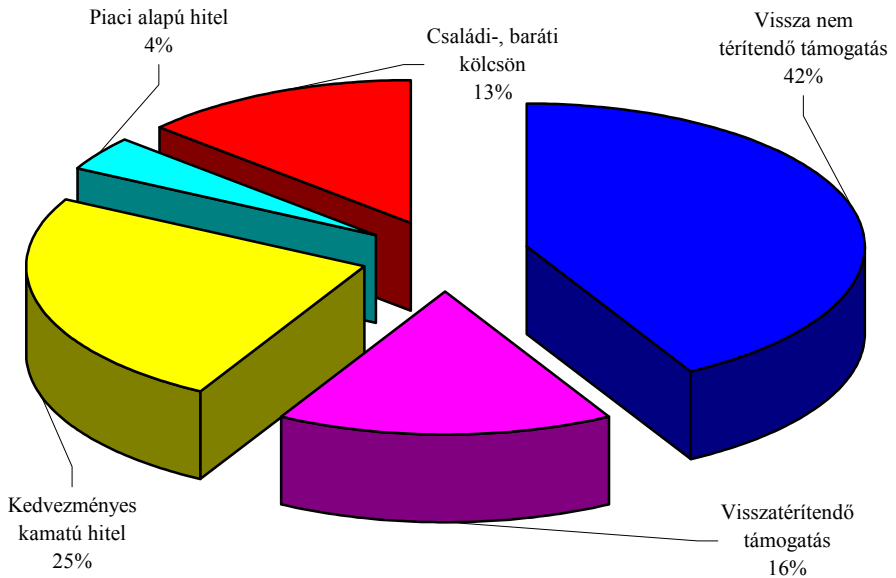
Az építési beruházások átlagos összege a vizsgált időszakban 4.513 ezer forint, a gépberuházásoké 6.522 ezer forint volt. A beruházáshoz kapott támogatás átlagos értéke 2.779 ezer forint, azaz körülbelül a fele a fenti összegeknek. A pénzintézetektől igénybe vett hitel átlagos nagysága 7.789 ezer forintra tekinthető.



Forrás: Saját vizsgálat

### ***11. ábra A fő- illetve mellékfoglalkozások keretében működő vállalkozások beruházásainak alakulása***

A válaszadók döntő többsége eddigi gazdálkodásukhoz leggyakrabban a támogatásokat vették igénybe, amelyen belül érthetően a vissza nem térítendő támogatások voltak a legnépszerűbbek. (12. ábra)



Forrás: Saját vizsgálat

## ***12. ábra Az igényelt külső források megoszlása***

### **Fejlesztési elképzelések**

A megkérdezettek részére feltett, „Milyen módon képzelel el vállalkozása jövőjét?”, kérdésre érkezett válaszok:

- 46%-a gondolja úgy, hogy a vállalkozásában képződött nyereségét visszaforgatva a vállalkozásba beruházásokat, technológiai fejlesztéseket tud végrehajtani.
- 13%-a a vállalkozásának méretét és az általa előállított termékek volumenét is növelni szeretné. Az ehhez szükséges forrásokat a költségvetési támogatásokból, kedvezményes kamatozású, hosszú lejáratú hitelekkel, valamint saját forrásból kívánják biztosítani.

- 41% egyelőre szinten tartaná gazdaságát, tovább folytatva az eddigi tevékenységét, de fejlesztéseket nem tervez. Az elkövetkezendő évek gazdasági folyamatától teszi függővé, hogy fejleszt-e, vagy esetleg felszámolja vállalkozását.

### **3.4. Állattenyésztési kisvállalkozások egy lehetséges finanszírozási modellje**

Az előzőekben leírtakból kitűnik, hogy a vállalkozások beruházásai mellett a termelésükhöz szükséges forgóeszközök finanszírozása is megoldatlan. Az is kiderült, hogy ezt a problémát sok vállalkozás (a vizsgált vállalkozások 50%-a) nem képes saját erőből megoldani, ami az alábbi okokra vezethető vissza:

- a vállalkozások jelentős része krónikusan tőkehiányos;
- hiányoznak a felvásárlási szerződések, az esetek többségében a termelők kiszolgáltatottak a felvásárlóknak;
- az állattenyésztésben hosszú a befektetett eszközök megtérülési ideje és a forgóeszköz szükséglet is magas;
- nincsenek az állattenyésztéshez megfelelő hitelkonstrukciók ;
- nem megfelelőek a vállalkozások vitelét segítő háttér-intézmények és hibás az alkalmazott támogatáspolitiká is.

A vizsgálatok eredményei megmutatták, hogy a vállalkozásoknak közel fele (41%-a) nem a finanszírozási, a hitelhez jutási kérdéseket tartja a legfontosabbnak. Ezek a vállalkozások nem akarnak növekedni, hanem úgynevezett kivárási (túlélési) taktikát folytatnak.

A vizsgálatba vont vállalkozások nagyobbik hányada (59%-a) azonban tovább kívánja folytatni eddigi tevékenységét, egy része (13%) kifejezetten növekedésre, fejlesztésre orientált.

Az EU csatlakozást követő időszakban új alapokra kell helyezni a vállalkozások (így a mezőgazdasági vállalkozások) állami (kötségvetési) támogatásának eddigi rendszerét. Ez semmiképpen sem jelentheti az állam „kivonulását” ebből a körből, de az állami beavatkozás eddig megszokott, direkt formáit EU-komform megoldásokkal kell majd felváltani.

Ennek legfontosabb elemei a kedvező kondíciójú kisvállalkozói hitelek és garanciarendszerek, a kereskedelmi bankokkal való együttműködés a hitelezésben és a kockázatmegosztásban. Ezen túlmenően viszontkezeségi rendszerrel és adókedvezményekkel biztosítható az állami szerepvállalás folyamatos működése.

A globális (állami) beavatkozás mellett egyre nagyobb szerepet kapnak a helyi programok, a szakértők, a tanácsadók, akiknek alapvető feladata lesz az állattenyésztés minőségének, kultúrájának az emelése, mind a kezdő, mind a már működő vállalkozók folyamatos képzése.

A vállalkozók képzési programjában teret kell biztosítani a modern állattenyésztési technikának és technológiának, az uniós állategészségügyi és minőségi ismereteknek. Fontos lesz továbbá a vállalkozások menedzselését megkönnyítő pénzügyi szolgáltatások népszerűsítése, a „bank-vállalkozó” jó kapcsolatának hangsúlyozása, a finanszírozási problémák megoldása érdekében.

A vállalkozások megerősödésének fontos feltétele továbbá a termelők-, valamint a termelők és a feldolgozók közötti integráció erősítése,

bizonyos esetekben közös beruházásokhoz az együttműködési készség erősítése, mivel így nagyobb lehetőség nyílik a külső forrásoknak a vállalkozásba történő bevonására.

Amennyiben a vállalkozás árbevétele nem biztosítja a folyamatos működést, azaz a forgóeszköz-féleségek rendelkezésre állását, úgy a forgótőke egy részét hosszú lejáratú, vagy lejárat nélküli idegen forrással célszerű finanszírozni. A pénzintézetek a forgóeszközök finanszírozását nem minden esetben vállalják, mert ezek az eszközök megjelenési formájuknál fogva a legtöbb esetben nem alkalmasak hitelbiztosítékként, vagy a működési ciklus során a hitel felhasználása nehezebben átlátható, ellenőrizhető, mint a beruházás finanszírozása esetén.

A kérdőíves felmérésből kitűnik, hogy a hitelért folyamodó kisvállalkozások közel fele (45%) forgóeszköz finanszírozás hitelcélú jelölt meg. Az állattenyésztési kisvállalkozások bevételei a legtöbb esetben időszakosan jelentkeznek, így különösen fontos számukra a megfelelő forgóeszköz hitelkonstrukció biztosítása.

A beruházások hatékony hitelezésének lényeges eleme, hogy jó előre meghatározásra kerüljön a vállalkozás fejlesztéséhez szükséges forrás-féleségek (saját forrás, a lehetséges támogatási keretek és a felveendő hitel mennyiség ) optimális kombinációja, a vállalkozás érdekeinek figyelembevételével.

A mezőgazdasági kisvállalkozások beruházásainak finanszírozására a mikrohitel a jelenlegi formájában csak részben alkalmas konstrukció, ezért paramétereinek megváltoztatásával indokolt továbbfejleszteni.

A hitelvisszafizetési hajlandóság vizsgálata során a mezőgazdasági kisvállalkozások esetében tapasztalható a legkisebb törlesztési fegyelem. Ez kapcsolatban áll az árbevételük szezonálisával, ezért az előírt (szokásos) türelmi időhöz képest célszerű lehetőséget biztosítani a hitelvisszafizetés kedvezőbb ütemezésére. A 3.táblázat a mikrohitel- program lehetséges továbbfejlesztésének legfontosabb paramétereit szemlélteti.

3.táblázat

**Az új hitelkonstrukció lehetséges paramétereit**

<b>Hitel célja</b>	<i>Forgóeszköz hitel</i>	<i>Beruházási hitel</i>	<i>Beruházási és forgóeszköz hitel</i>
Futamidő maximum	2 év	5 év	5 év
Türelmi idő	3 hónap	6 hónap	6 hónap
Hitel maximuma	3 millió forint	10 millió forint	10 millió forint
Kamat	Jegybanki alapkamat +1%	Jegybanki alapkamat	Jegybanki alapkamat
Saját erő minimális aránya	Nincs meghatározva	25%	25%
Forgóeszköz felhasználás max. aránya	100%	0%	30%

Forrás: saját számítás a mikrohitel és az AVHA adatai alapján

### **3.5. Javaslát a finanszírozás intézményrendszerének korszerűsítésére**

Az állattenyésztési kisvállalkozások körében végzett kérdőíves felmérés adatainak értékelése alapján megállapítható, hogy a mezőgazdasági kisvállalkozások többsége (78%-a) a pénzügyintézetek közül előnyben részesíti a helyi takarékszövetkezet fiókjait más pénzügyintézetekkel szemben. A háttérben - a könnyebb elérhetőség mellett- sok olyan tényező is szerepet játszik, amelyek inkább sorolhatók a szubjektív emberi tényezők közé, mint a tényleges pénzügyi megfontoláshoz. Ilyen lehet a vállalkozó személyes ismerete, családjának életkörülményei, korábbi eredményei, amelyek segíthetik a hitelkérelem kedvező elbírálását. Nem elhanyagolható az a szakmai segítség sem a pályázat összeállítása során, amelyet a pénzügyintézet munkatársa nyújt a vállalkozó részére. További támogatás a pénzügyintézet részéről a hitelgarancia ügyintézése, amennyiben ez szükséges. Az intézményrendszer korszerűsítésének javaslata ennek a viselkedés-modellnek a továbbgondolásán alapszik. A lehetséges megoldások közül ilyen lehet az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások támogatása céljából életre hívott **Állattenyésztési Tanácsadó Központ**. (a továbbiakban: Központ).(13.ábra)

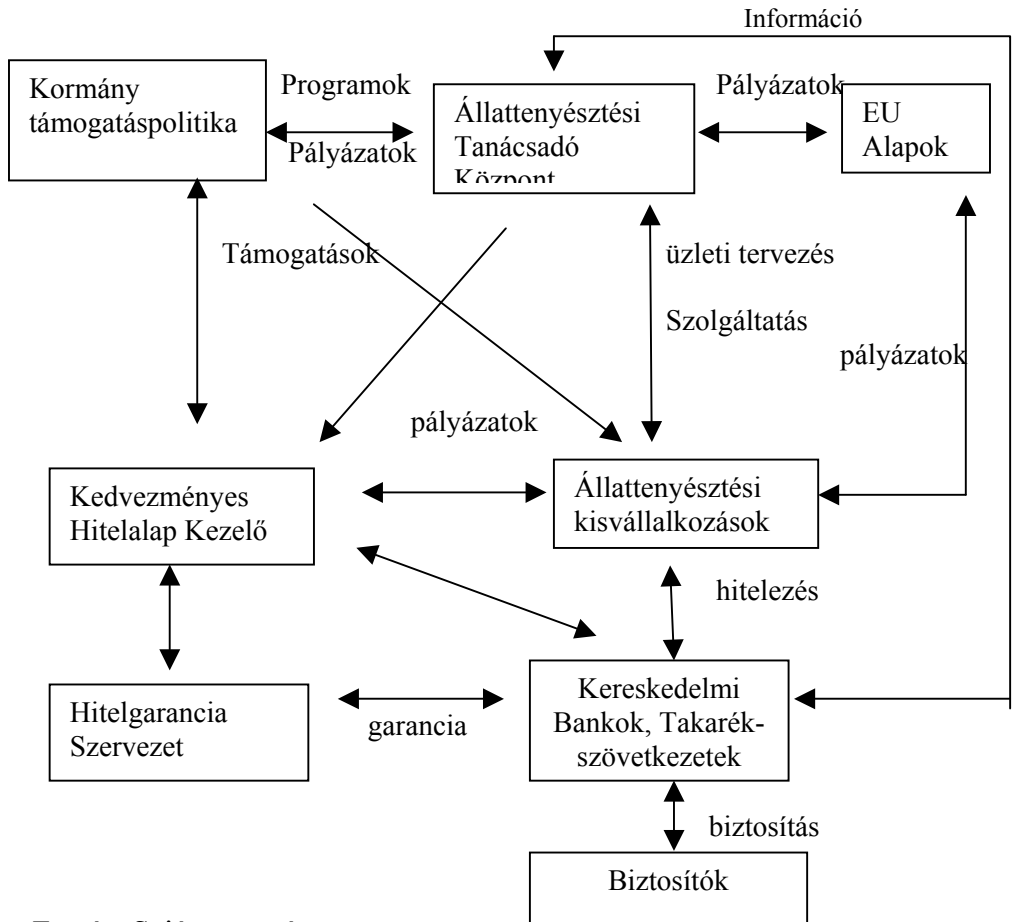
A kisvállalkozók többségének gondot okoz a hitelezési gazdálkodási és piaci ismeretek hiánya, ezért a hangsúlyt a pénzügyi támogatás mellett a kiegészítő szolgáltatásokra kell helyezni. Ilyen szolgáltatás lehet a Központ által biztosított szakmai segítségnyújtás, a vállalkozások egymás közötti kapcsolatának kialakítása, azaz a modern integráció



erősítése. Rendezvények, programok szervezésével, valamint kiadványok készítésével elő kell segíteni a vállalkozói- és termelési kultúra fejlődését.

A szervezet fontos feladata, hogy megtalálja az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozók számára azt a formát, ami a különböző elérhető források optimális kombinációját biztosítja. Ezért szükséges, hogy a munkatársaknak áttekintésük legyen a helyi viszonyokról, ismerjék azokat a forrásokat, amelyek a vállalkozások és a régió fejlesztéséhez rendelkezésre állnak, és ne csak pénzügyi megközelítést képviseljenek.

A Központ leghatékonyabban non-profit formában éri el célkitűzéseit, de a működési keretek meghatározásánál lehetőséget kell biztosítani a szakmai munka kontrolljára is.



Forrás: Saját tervezés

**13. ábra Intézmények és folyamatok a finanszírozás során**

#### **4. A KUTATÁS ÚJ ÉS ÚJSZERŰ EREDMÉNYEI**

1. A Győr-Moson-Sopron megyében állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások tevékenységének vizsgálata alapján megállapítható, hogy költségvetési támogatások összege a vizsgált években többszöröse volt a költségvetési befizetésük összegének.

2. A megyei szintű Terület Fejlesztési Célelőirányzat (TFC) pályázati kiírása elsősorban a munkahelyteremtést támogatta, és ez általában nem kedvezett az állattenyésztési kisvállalkozásoknak. A támogatandó célokat úgy kell bővíteni, hogy az állattenyésztési kisvállalkozások tevékenységét segítse, azok jövedelem-, és versenypozícióját javítsa.

3. Az elmúlt időszak mikrohitelprogramjának korszerűsítése nélkül az állattenyésztési kisvállalkozások fokozatosan kiszorultak ebből a támogatási programból. A hitelkonstrukció paramétereinek átdolgozása és rugalmasabb visszafizetési rendszer bevezetése kedvezőbb pozíciót eredményezne valamennyi mezőgazdasági kisvállalkozás számára.

4. A finanszírozás segítségét szolgáló intézményi háttér továbbfejlesztésével, megyei, vagy regionális Állattenyésztési Tanácsadó Központok létrehozásával nem csak a finanszírozás, hanem más területen is előnyösebb helyzetbe lehetne hozni a kisvállalkozásokat (termelés, feldolgozás, értékesítés).

5. Mivel a mezőgazdasági kisvállalkozások várhatóan még hosszú időn keresztül nem lesznek abban a helyzetben, hogy saját erőből önállóan teremtsék meg fejlesztésük pénzügyi háttérét, ezért számukra kész hitelkonstrukciók kialakítása és a szükséges feltételrendszer (kamattámogatás, garanciarendszer stb.) hozzárendelése lehet a pozíciójavítás egyik eszköze. A vizsgálatok arra mutatnak, hogy az állattenyésztési kisvállalkozások többsége egy alkalommal 10 millió forint volumenű fejlesztés (beruházás) terheit képes vállalni, kellő külső támogatás mellett.

## **5. AZ ELMÉLET ÉS GYAKORLAT SZÁMÁRA HASZNOSÍTHATÓ EREDMÉNYEK**

1. A vizsgált négy évben Győr-Moson-Sopron megyében az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások fele veszteséges volt, miközben számuk csak kismértékben változott. Csökkent a nyereséges vállalkozások száma, de párhuzamosan nőtt az általuk megtermelt nyereség tömege. Ebből arra lehet következtetni, hogy e vállalkozások körében bizonyosfokú koncentráció következett be és kirajzolódni látszik a növekedési potenciállal rendelkező állattenyésztési kisvállalkozások köre. Ezt a folyamatot a finanszírozás (támogatás és hitelezés) eszközeivel erősíteni szükséges.

2. Az állattenyésztő kisvállalkozások különböző címeken kapott költségvetési támogatása folyamatosan emelkedett a vizsgált években (1998-ban 47%, 2001-ben 63%). Emellett a visszaigényelt forgalmi adó egyrészt többszörösen meghaladta a befizetéseket, másrészt összege évről-évre emelkedett. 2001-ben a visszaigényelt összeg 44,5 %-kal volt több, mint 1999-ben. Ha összevetjük a támogatások és adóbefizetések mennyiségét, akkor azt is megállapíthatjuk, hogy a különbségük mindegyik évben több, mint a kisvállalkozásoknál képződött nyereség. Mindebből látható, hogy a költségvetési támogatás folyamatos volt a vizsgált időszakban, ugyanakkor a kisvállalkozások egy jelentős része számára elérhetetlen.

Ezért a költségvetési támogatások meghatározásakor törekedni kell arra, hogy a támogatás a kisvállalkozói célcsoport minél nagyobb részének elérhető legyen.

3. A Megyei Területfejlesztési Tanács döntési prioritásai között előkelő helyen szerepelt az új munkahelyek teremtésének támogatása, az állattenyésztés azonban nem tartozik a magas munkaerő-foglalkoztatási ágazatok közé. Megyei szinten az állattenyésztés korszerűsítéséhez mindösszesen 3-4 pályázatot nyújtottak be a vizsgált időszakban évenként, pályázati célként a munkahelyteremtést megjelölve. Ez nagyon alacsony érték, tehát ez a támogatási konstrukció ilyen módon nem szolgálta az állattenyésztési kisvállalkozások fejlesztését. Megoldás a támogatási célrendszer bővítése lehetne az állattenyésztés volumenének növelése érdekében.

4. Bár a mikrohitel a támogatott hitelek kategóriájába tartoznak, mivel a konstrukció több támogatási elemet is tartalmaz (kamat, türelmi idő, fedezet stb.), ennek ellenére a mezőgazdasági kisvállalkozások aránya az 1995-ös 25%-os részesedésről az ezredfordulóra 6-8%-ra csökkent. A probléma gyökere abban rejlik, hogy a mezőgazdaság szezonális árbevétele miatt a kisvállalkozások nehezen tudnak eleget tenni a visszafizetési kötelezettségüknek. Sok esetben a fedezet elégtelensége miatt az állattenyésztési kisvállalkozások nem hitelképesek. Ebből fakadóan finanszírozásuk a visszafizetés tekintetében rugalmasabb rendszert kíván, és párhuzamosan gondoskodni kell a hitelgarancia biztosításáról is.

5. A hitelgaranciáért folyamodó állattenyésztési kisvállalkozások száma abban az esetben nő, ha környezetükben létezik olyan vállalható támogatási-, vagy hitelkonstrukció, amiért pályázniuk érdemes. (Kibontakozási hitelkonstrukció, Agrárberuházások támogatása, stb.) Ezzel magyarázható, hogy 2001-ben az AVHA által vállalt garanciák száma ugrásszerűen megnőtt. Az országos éves növekedéshez hasonlóan Győr-Moson-Sopron megyében is megnőtt a garanciavállalások száma, a korábbi 30-ról 100-ra emelkedett. Ezzel párhuzamosan nőtt a garantált hitel összege, 1114 mFt-ra, ugyanakkor nem nőtt az átlagos garantált hitelösszeg (11 141 eFt). Erről arra következtethetünk, hogy ez a vállalkozói kör csak kis projektek végrehajtására képes, mivel erősen tőkehiányos és az alacsony jövedelmezőségük miatt nehezen tudják kigazdálkodni a hitelfelvétellel járó költségeket. Megoldás lehetne a hitelfelvétellel járó költségek támogatása, vagy kedvezményes hitelkonstrukciók biztosítása az állattenyésztési kisvállalkozások számára.

6. A kérdőíves felmérésben szereplő 200 mezőgazdasági kisvállalkozó döntő többsége az állattenyésztés mellett növénytermesztéssel is foglalkozik. A vállalkozásnak közel 60%-a a 3 millió Ft alatti árbevétel kategóriába tartozik.

A megkérdezett vállalkozások 70%-a igényelt vissza nem térítendő támogatást, akik közül egy-két kivétellel mind meg is kapta azt. Törekedni kell a továbbiakban rendezvényekkel, oktatási programok

szervezésével arra, hogy a támogatási lehetőséget minél többen kihasználhassák.

7. A megkérdezett állattenyésztési kisvállalkozók döntő többségénél az 5mFt bekerülési költséget el nem érő beruházások megvalósítására volt lehetőség. A beruházások mintegy feléhez sikerült állami támogatást is bevonni. Hitelt viszont csak a megvalósított beruházásoknak 25%-hoz tudtak felhasználni. Az adatok egyértelműen bizonyítják, hogy a mezőgazdasági jellegű beruházások finanszírozásához szükséges források tekintetében a vállalkozások főként saját tőkéjükre és az állami támogatásokra számíthattak. Az EU csatlakozásunkkal az állami támogatások direkt formáit EU-komform megoldásokkal kell felváltani. Ennek fontos eleme lehet a kedvező kondíciójú kisvállalkozói hitelek és garanciarendszerek, valamint a kereskedelmi bankokkal való együttműködés a hitelezésben és a kockázatmegosztásban.

8. A mezőgazdasági kisvállalkozások finanszírozásának kérdését nem lehet a vállalkozásfejlesztéstől elkülönítetten kezelni. Hatékony forrásfelhasználás, illetve termelő tevékenység csak megfelelő szakemberek bevonásával valósítható meg. Erre egyfajta megoldást adhat a javasolt Állattenyésztési Tanácsadó Központ. A Központ fontos feladata a különféle programok és szolgáltatások mellett a finanszírozásban érintett intézmények közötti formális és informális kapcsolatok folyamatos fenntartása.



9. A kisvállalkozások nagyobbik része jelenleg alacsony árbevételű, kis volumenű gazdálkodást folytat. Az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozókat mielőbb meg kell győzni arról, hogy az EU csatlakozást követően versenyképességük gyorsabban fokozható szövetkezéssel, modern integrációval. A finanszírozás új formái ezt is segíteni tudnák. Az integráció csak szakemberek és képzési programok bevonásával valósítható meg.

10. Az állattenyésztéssel foglalkozó kisvállalkozások jelentős része igényli a forgóeszközhitel rendelkezésre állását. Ez a konstrukció azonban csak abban az esetben hatékony, ha hosszú lejáratú, vagy lejárat nélküli. A kamattámogatás és a hitelgarancia igénybevételének lehetőségét biztosítani szükséges.

11. Beruházások hitelezéséhez meg kell határozni a szükséges forrás-félességek optimális kombinációját. Az üzleti tervezéshez és a pályázatok összeállításához célszerű a megfelelő szakember igénybevétele.

## **6. A TÉMÁBAN MEGJELENT SAJÁT TUDOMÁNYOS KÖZLEMÉNYEK**

### **Lektorált szakfolyóiratban megjelent tudományos közlemények:**

1. Kocsisné A. Ágota – Iváncsics János dr.: A mezőgazdaság részesedése az MVA mikrohiteléből, *Gazdálkodás*, XLIV. Évf. 3. sz. p:81-86
2. Kocsisné A. Ágota – Tenk Antal dr. – Molnár Barna dr. : Garanciaprogramok és más támogatási formák mezőgazdasági kisvállalkozások részére, *Gazdálkodás* 2004.( Megjelenés alatt)
3. Ágota A. Kocsisné-Antal Tenk dr. –Barna Molnár dr. : Guarantee programs and other forms of subsidy for agricultural small enterprises. *Acta Agronomica Ovariense*, 2004.2.

### **Tudományos konferencia:**

Az intézményrendszer helyzete és fejlesztése az agrárgazdaságban az EU csatlakozás tükrében , Gödöllő 99'november

Előadás :

Dr. Tenk Gábor- Kocsisné Andrásik Ágota

A hitelhez jutás esélyei és a magyar mezőgazdaság fenntartható fejlődésének lehetősége az ezredfordulón

### **A témával kapcsolatos nem tudományos tanulmányok:**

1. Győr-Moson- Sopron megye Mezőgazdasági Megvalósíthatósági Tanulmány: KVA-RÖM Management Kft, Budapest/Mosonmagyaróvár, 1994. (PHARE)
2. Beszállítói Körök Fejlesztése Győr- Moson- Sopron megyében, KVA, Győr, 2000 (TFC)
3. Győr-Moson-Sopron Megyében és a Dunaszerdahelyi Járásban működő vállalkozások együttműködési programja, KVA- RPIC Slovakia 2000, (CREDO)
4. Mezőgazdasági vállalkozások adózása, KVA 2000, (TFC)
5. Mezőgazdasági Forráskoordinációs Program, KVA , 2001, (TFC)