

SZAKDOLGOZATI TÉMAVÁZLAT

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve:	<u>Mészáros Noémi Viktória</u>
Neptun kódja	<u>BL3UER</u>
Munkarend	<u>Nappali</u>
Szak/specializáció	<u>Gazdálkodási és menedzsment szak</u> <u>Vállalkozás menedzsment specializáció</u>
Értesítési címe:	<u>9200 Mosonmagyaróvár Járfalui utca 12</u>
Telefon (mobil)	<u>+36 20 252 2614</u>
e-mail címe:	<u>noemiviktoriameszaros@gmail.com</u>
A szakdolgozat címe:	<u>A kisvállalati hitelezés és az elérhető hiteltermékek bemutatása és egy kereskedelmi bank példáján keresztül</u>
A szakdolgozat készítésének helye:	
Vállalat neve:	<u>Raiffeisen Bank Zrt.</u>
Vállalat címe:	<u>1133 Budapest, Váci út 116-118</u>
Külső konzulens Neve, beosztása:	<u>Kovács Levente, fiókigazgató</u>
E-mail cím,	<u>levente.kovacs@raiffeisen.hu</u>
telefonszám:	<u>+36 20 663 4146</u>

A szakdolgozat részletes vázlata:

1. A téma szakmai és személyes aktualitása

Napjainkban egy vállalkozás elindításához, zavartalan működésének fenntartásához vagy fejlesztésének megvalósításához jellemzően szükség van idegen tőke bevonására, melynek legelterjedtebb formája a hiteligénylés. Egy cég számára több lehetőség is fennáll, hogy külső finanszírozási forráshoz jusson. A legtöbben ilyen esetben számlavezető bankjukhoz fordulnak.

A téma jelenleg erős aktualitással bír, mivel a legfrissebb MNB által publikált adatok szerint 2019/2020 alapon, éves szinten növekedett a vállalatok által felvett hitelek száma Magyarországon. A hitelállomány jelentős részét adják a kis-és középvállalkozások számára nyújtott hitelek. Ezen belül a 2020-as szeptemberi Hitelezési felmérésben az is látható volt, hogy ezzel párhuzamosan az év eleji visszaesést követően év végére erősödött a kis-és mikrovállalatok hitelkereslete is, melyben nagy szerepet játszott a 2020. június 6-tól bevezetett Magyar Fejlesztési Bank Zrt. KRÍZIS Hitelprogramja, amely ez év június 30-ig áll rendelkezésre a hazai vállalatok likviditási nehézségeinek redukálására, illetve beruházásainak megvalósítására.

2020 novembere óta egy kereskedelmi bank alkalmazásában dolgozom bankfióki gyakornok pozícióban, ahol szegmenstől függetlenül segítem a referensek munkáit, azonban legtöbbször a kisvállalati ügyletekbe és folyamatokba nyerhetek közvetetten bepillantást. Többek között ez motivált dolgozatom témájának megválasztásában, melynél a kisvállalatokra fókuszálva mutatom be a vállalati hitelezés folyamatát, illetve az elérhető hitelkínálatot a Raiffeisen Bank Zrt. példáján keresztül.

2. Problémafelvetés, mi a dolgozat célja, milyen kérdésekre keresi a választ?

Szakdolgozatom célja, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. példája alapján a vállalati hitelezésen belül egyfelől bemutassam a kisvállalatok számára elérhető hiteltermékeket és azok specialitásait, másfelől megvizsgáljam a vállalati hitelezés folyamatát, szakaszait, valamint sajátosságait üzleti és kockázati oldalról egyaránt. Többek között arra a kérdésre keresem a választ, hogy az elérhető hiteltermékeken belül — besorolástól és igénytől függően — melyek a legkeresettebbek a kisvállalatok számára nyújtott hitelkínálatból, illetve milyen okból kifolyólag. Ezen túl dolgozatom végére szeretnék eljutni oda, hogy banki oldalról megvizsgáljam, milyen jellemző folyamatpontokon keresztül jutunk el a vállalati üzletágban a hitel folyósításához, illetve hogy bemutassam az esetleges vállalati hitelezés terén előforduló folyamatbeli eltéréseket a Raiffeisen esetében.

3. Az alkalmazandó kutatási módszerek

Előkészítés:

- Statisztikai adatgyűjtés majd adatfeldolgozás (KSH, MNB jelentések, havi és negyedéves információs közlemények, kiadványok, Raiffeisen kimutatások, összehasonlítások)
- Táblázatok átdolgozása és készítése

Szekunder adatgyűjtés:

- Elsődleges források használata: releváns és aktuális szakirodalom a témában, szakcikkek és folyóiratok feldolgozása adatbázisok (EBSCO, MATARKA)

- Másodlagos források használata: áttekintést segítő és összefoglaló művek feldolgozása az összehasonlítások segítésére

Primer adatgyűjtés

- Kvantitatív kutatási módszer: megkérdezés (témában érintett banki referensek egyéni beszámolója alapján)

4. A dolgozat fejezetei (tartalomjegyzéke) logikus felépítésben, és struktúrában

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés

- 1.1. Személyes és szakmai aktualitás
- 1.2. A bank rövid bemutatása

2. Vállalati hitelezés folyamata

- 2.1. Szegmentáció
 - 2.1.1. Elsődleges szegmentáció
 - 2.1.2. Másodlagos szegmentáció
 - 2.1.3. Folyamat és típusok
 - 2.1.4. Kisvállalkozások hitelezési folyamatának jellegzetességei
- 2.2. Üzleti oldal
- 2.3. Kockázati oldal

3. Raiffeisen – folyamatbeli eltérések**4. Raiffeisen – elérhető hiteltermékek**

4.1. Csoportosításuk

4.2. Általános hitelek

4.3. Strukturált, vállalati termékek

4.4. Egyéb hiteltermékek

5. Következtetések és javaslatok**6. Összefoglalás****7. Felhasznált irodalom****8. Ábrák, képek jegyzéke****9. Mellékletek****5. Tervezett főbb szakirodalmak (irodalomjegyzék).**

DR. BÉZA, D. – CSÁKNÉ DR. FILEP, J. – DR. CSAPÓ, K. – DR. CSUBÁK, T. – DR. FARKAS, SZ. – DR. SZERB, L.: Kisvállalkozások finanszírozása

MARSI, E. – KOVÁCS L. (szerk.): Bankmenedzsment, Banküzemtan (Magyar Bankszövetség, Budapest 2018.)

KPMG: Raiffeisen Bank Zrt. Konszolidált pénzügyi kimutatások 2018. december 31. (KPMG Hungária Kft, Budapest 2018.)

SIMON, A.: A kis és középvállalati hitelösztönzés jegybanki eszköze és hatásai –
Növekedési hitelprogram

ULBERT, J. (szerk.): Vállalati pénzügyek kézikönyv (Pécsi Tudományegyetem, Pécs
2018.)

Internetes források:

<http://www.bankszovetseg.hu/publikaciok.cshtml?lang=hun>, letöltve 2020. január

<https://www.mnb.hu/kiadvanyok/jelentesek/hitelezesi-folyamatok/hitelezesi-folyamatok-2020-szeptember>, letöltve 2020. január 21.

<https://www.mnb.hu/letoltes/a-piaci-hitelezes-helyreallasanak-minosegi-ismervei.pdf>,
letöltve 2020. január 21.

<https://www.mnb.hu/letoltes/hitelezesi-folyamatok-2019-marcius-hu.pdf>, letöltve 2020.
január 21.

https://piacesprofit.hu/kkv_cegblog/penz/raiffeisen-egyszeru-es-atlathato-feltetelek/,
letöltve 2020. január 22.

https://piacesprofit.hu/kkv_cegblog/penz/jo-cegerre-van-hitel-kerdes-milyen-aron/,
letöltve 2020. január 22.

<http://penz-navigator.hu/finanszirozás/vallalati-vallalkozoi-hitelek.html>, letöltve 2020.
január 21.

https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=674:12-a-hitelezesi-munkafolyamat-szakaszai-a-hitelszerzodes-fobb-tartalmi-elemei&catid=123&Itemid=70, letöltve 2020. január 23.

<https://www.vg.hu/penzugy/hitel/nyaron-felpezsdukt-a-vallalati-hitelezes-3103669/>,
letöltve 2020. január 27.

https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=674:12-a-hitelezesi-munkafolyamat-szakaszai-a-hitelszerzodes-fobb-tartalmi-elemei&catid=123&Itemid=70, letöltve 2020. január 27.

ÖSSZEFOGLALÁS

Mészáros Noémi Viktória

Nappali tagozat/Gazdálkodási és menedzsment/Vállalkozás menedzsment

A kisvállalati hitelezés és az elérhető hiteltermékek bemutatása egy kereskedelmi bank példáján keresztül

Szakedolgozatom fókuszában a hazai kisvállalati szegmens számára elérhető hiteltermékek, illetve az ezekhez kapcsolódó kisvállalati hitelezés folyamata áll. A téma aktualitása több szempontból is indokolt. A jelenlegi KKV-szektor hitelezési hajlandóságának növelése már a 2008-as válságtól kezdve a hazai monetáris politika egyik fő célkitűzése volt. Erre irányulóan több hitelösztönzési intézkedés is bevezetésre került, azonban a 2020-ban, Magyarországot is elérő koronavírus járvány okozta gazdasági visszaesés a bankpiacot is sújtotta. A további negatív hatások megelőzésére és kezelésére gyors és hatékony megoldásokra volt szükség állami beavatkozással. Ez főként a dolgozatom során is részletezett, átmenetileg elérhető hitelkonstrukciókban mutatkozik meg. Dolgozatom fő célkitűzése ezen konstrukciók mellett a kisvállalkozásoknak kínált többi hiteltermék általános bemutatása volt, ami során a hiteltermékeket típustól függően kategorizáltam, melynek illusztrálására táblázatszerű csoportosítást alkalmaztam. Kutatásom jellegét tekintve dolgozatom első részének megírása folyamán szekunder adatok álltak rendelkezésemre, így a tárgyalás ezen szakasza jellemzően tájékoztató hangvételű. Bankfióki gyakornokként azonban lehetőségem nyílt arra, hogy a fiók kisvállalati kiszolgálási szegmensén belül is végezhettem munkát, így az itt jellemző folyamatok közvetett részese lehettem. Mindezen túlmenően a kisvállalati hitelezés azon folyamatát vizsgáltam, mely során a benyújtott hitelkérelmet követően a vállalkozás működési múltja alapján kerül elemzésre a kisvállalati ügyfélmenedzserek által. A hitelezési folyamat szakaszai kis mértékben még a kereskedelmi bankok csoportján belül is eltérőek lehetnek, azonban általánosan elmondható, hogy a hitelígénylet jóváhagyásának első szakasza sokban függ a hitelígénylet vállalkozás kijelölt referensének munkájától. A hitelkérelmi adatlap benyújtása előtt a vállalkozás működési múltjára irányuló széleskörű elemzés szükséges, mely során a lezárt pénzügyi évek tekintetében kerül tanulmányozásra a vállalkozás mérlegstruktúrája, likviditási menedzsmentje és tőkésítettségi állapota. Ennek prezentálására egy imagine cég valós adatait vettem alapul, hogy bemutathassam milyen fő kritériumoknak szükséges megfelelnie a hitelt igénybe vevő cégnek, mely dolgozatom tárgyalásának második részét, a primer kutatást fedi le. Összességében elmondható, hogy dolgozatom egy átfogó ismertetést nyújt az aktuális kisvállalati hiteltermékekről, illetve egy gyakorlati bemutatást a Small Business kategóriájába sorolt vállalkozások számviteli mutatók alapján történő vizsgálatáról.