

**SZAKDOLGOZATI TÉMAVÁZLAT és ÖSSZEFOGLALÁS**

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve: Kerekes Annamária  
Neptun kódja: QFDG6O  
Munkarend: esti  
Képzés: szakirányú továbbképzés  
Szak: Controlling szakközgazdász  
Értesítési címe: 2600 Vác, Kukorica út 1.  
Telefon (mobil)? 06 30 298 6845  
e-mail címe: [kerekes.annamaria.01@unibge.hu](mailto:kerekes.annamaria.01@unibge.hu); [pancsa01@hotmail.hu](mailto:pancsa01@hotmail.hu)

A szakdolgozat címe: Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár  
gazdálkodásának komplex átvilágítása és minősítése

**A szakdolgozat készítésének helye:**

Vállalat neve: Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár  
Vállalat címe: 1145 Budapest, Róna u. 124.  
Külső konzulens  
Neve, beosztása: Dr. Berderics József, igazgatótanács elnöke  
E-mail cím, [rendorpenztar@t-online.hu](mailto:rendorpenztar@t-online.hu); 06 1 441 1304  
telefonszám:

Budapest, 2022. május 10.

## A szakdolgozat részletes vázlata:

### 1.) Téma választása:

A téma választásánál meghatározó volt számomra, hogy 23 évig dolgoztam a nyugdíjpénztárnál. A szektorra vonatkozó fő szabályrendszer (törvényi háttér) kidolgozása 1993. év végére tehető, nyugdíjpénztárunk szinte ezzel egy időben 1994. év novemberében alakult.

A területre vonatkozó speciális szabályok kialakítása, a menet közben változó gazdasági helyzethez alkalmazkodó elvárások lefektetése, azonban még akár az alakulástól számított 23 év után is jellemző. Számomra nagyon érdekes volt szakmailag együtt felnőni ezzel a maga területén meghatározó „kis” zárt ágazati pénztárral.

### 2.) Szakdolgozatomban elsősorban arra keresem a választ, hogy

- van-e létjogosultsága az önkéntes nyugdíjpénztáraknak a jelenlegi nyugdíjrendszerben;
- miért fontos, hogy a nagy piaci nyugdíjpénztárak mellett megjelenjenek a „kis” ágazati pénztárak;
- az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár elmúlt 28 éve alatt mit ért el, hol a helye a szektorban;
- milyen gazdasági, pénzügyi mutatók jellemzik a Pénztárt 2020. és 2021. évben;
- hogyan alakultak a tényadatok, a tervhez képest;
- van-e jövője a Pénztárnak;

- némi külföldi kitekintéssel, van-e jövője a nyugdíjpénztaraknak Magyarországon;

### 3.) Adatgyűjtés módja, kutatási módszerek:

A dolgozat elkészítése során elsősorban a Rendőrpénztár éves beszámolóit, kiegészítő mellékleteit és pénzügyi terveit szeretném felhasználni. A pénztár szektorbéli elhelyezésénél megállapításaimhoz az MNB és KSH nyilvános kimutatásait használok fel. A Pénztárra nehezedő problémákról, kihívásokról szándékomban áll a vezető tisztségviselőkkel rövid interjú készítése, melyet a jövőkép kialakításánál szeretnék beépíteni a dolgozatomba. A gazdasági mutatók számítása során az elmúlt félévben tanultakat kívánom felhasználni.

### 4.) A szakdolgozat tartalomjegyzéke:

1. Bevezetés
2. Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár rövid bemutatása, kialakulásának körülményei
3. A nyugdíjpénztár gazdálkodásának bemutatása a 2020. és 2021. éves beszámolója alapján
  - 3.1. Létszám
  - 3.2. Tagdíjak
  - 3.3. A Pénztár befektetései és hozama
  - 3.4. A Pénztár működési eredménye
4. A pénzügyi terv adatainak összehasonlítása az éves teljesítménnyel
5. Rövid külföldi kitekintés; hogyan csinálják ezt mások
6. Összefoglalás
  - 6.1. Személyi kérdések
  - 6.2. Működési céltartalék
  - 6.3. Létszám

- 6.4. Összegzés
- 7. Szakirodalom
- 8. Melléklet

## 5.) Irodalomjegyzék

Dr. Gyulai László – Illés Ivánné- Lauf László: A vállalkozásfinanszírozás alapjai – Bologna Tankönyvsorozat (Saldo) 2013.

Barakonyi Károly – Hortoványi Lilla: Stratégiai és üzleti tervezés, Akadémiai Kiadó, 2018.

Tari Ernő – Balaton Károly: Stratégiai és üzleti tervezés /Stratégia, tervezés, módszerek (Akadémiai Kiadó) 2014.

Jelen Tibor – Mészáros Tamás: Tervezés – Bologna Tankönyvsorozat (AULA) 2008.

Klein Sándor – Dr. Szirmai Péter: Üzleti tervezés - Üzleti gondolkodás - Induló vállalkozások tervezése (Edge 2000 Kft.) 2009.

Alexander Osterwalder – Yves Pigneur: Üzletimodell-építés (Cser Kiadó) 2012.

Hanyecz Lajos: Controlling és üzleti tervezés (Saldo) 2009.

Sinkovics Alfréd: Vállalati pénzügyi tervezés (Complex) 2010.

Robert A. Anthony – Vijay Govindarajan: Menedzsmentkontroll-rendszerek (Panem) 2009.

MCE: Controlling-esettanulmányok/ Izgalmas kihívások – sikeres megoldások (Saldo) 2014.

Temesi József – Varró Zoltán: Operációkutatás (Akadémiai Kiadó) 2014.

## ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

### Az Első Rendőri Kiegészítő Nyugdíjpénztár gazdálkodásának komplex átvilágítása és minősítése

szakdolgozat címe

**Kerekes Annamária QFDG6O**

Hallgató neve

esti tagozat/Controlling szakközgazdász

Összességében elmondható, hogy a nyugdíjrendszer problémáira az önkéntes nyugdíjpénztárak megoldást jelenthetnek. A jelenlegi formájában hosszútávon fenntartható az ágazat, de tényleges megoldást a foglalkoztatók bekapcsolása hozhat. A szélesebb körű tájékoztatás és az állam által kidolgozott ösztönzési rendszer megerősítené és javítaná az egyén öngondoskodását.

Rendőrpénztár jelenlegi helyzetében a rendelkezésére álló feltételek között megközelítőleg 3-5 éves működéssel számolhat. A hosszútávú fennmaradást két módon lehetne elérni:

A taglétszám növelése nem jelentene a Pénztár számára akkora működési bevételt, mintha az alaptagdíj növelésére helyezné a hangsúlyt. Fontosnak tartanám a munkáltatói támogatás bevezetését és megerősítését a nyugdíjpénztár életében. Fontos lenne, hogy a szakmai utód kinevelése elkezdődjön, és biztosítva legyen a következő választási ciklusra.

Ezzel a pénztár piacon tudna maradni, és akár pár éven belül el tudná kezdeni azokat a kedvező, piacképes intézkedéseket (sávós levonás), melyek már nem veszélyeztetnék a hosszútávú működést.

A jelenlegi helyzet fenntartása mellett a pénztár működése hosszútávon nem biztosított. A támogatás megvonása, a jelenlegi költségek fenntartása, csökkenő létszám és alacsony alaptagdíj mellett a pénztár nem tudja biztosítani a megfelelő bevételt és a tartalék felhasználásával csökkentené fenntarthatóságát. Amennyiben a probléma megoldására nem keresi a megoldást, vagy nem lesz megoldás, akkor egyetlen út marad a Pénztár számára: a beolvadás. A piacon a Rendőrpénztáron kívül egyetlen egyenruhás pénztár létezik, mely 35 ezer feletti létszámmal és 300 Mrd Ft vagyonnal rendelkezik, ez a HONVÉD Közszolgálati Nyugdíjpénztár. A beolvadás a HONVÉD számára nagyon kedvező lenne, hiszen további 7.000 fővel és 9,3 Mrd Ft-tal tudná vagyonát gyarapítani, úgy, hogy nem kellene a piacon megküzdnie ezért.

A Rendőrpénztár fennállásának 28 éve alatt, több mint 20.000 tagot tömörített és 13.000 tagot számolt el. Elődjéhez hasonlóan a tagbarát, a bajtársiasság és vagyon tisztességes megóvása volt a feladata, melyet igyekezett maradéktalanul ellátni, ..... és fontos lenne, hogy ezt folytassa is.