

**10% KEDVEZMÉNY**

Pihenjen július 1. és december 31. között az Accent Hotels magyarországi szállodáiban 10% kedvezménnyel.

Használja a **garantiqa01** promóciós kódot.

Részletek a weboldalon: **AccentHotels.com**

ACCENT HOTELS

SEGÍTÜNK... ÁLMODJON, TERVEZZEN! IRÁNY A BANK! Garantiqa Hitelgarancia Zrt. BÍZZON MAGÁBAN!

# Hitelgarancia

AZ MFB CSOPORT TAGJA | www.garantiqa.hu

KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ÜZLETI LAPJA | I. SZÁM | 2021. JÚNIUS

**Raiffeisen BANK**

**KÜLÖNSZÁM**

ÚJRAINDULÁS

## A BIZTOS PONT

**AZ ÚJRAINDULT MAGYAR GAZDASÁG EGYIK LEGFONTOSABB KULCSSZEREPLŐJE LEHET A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.**

MAGYARORSZÁG Fennállásának legsikeresebb évét zárta tavaly az MFB Csoporthoz tartozó Garantiqa Hitelgarancia Zrt., és 2021-ben is kulcsszerepet játszhat a gazdaság újraindításában – mondta lapunknak adott interjújában dr. Búza Éva, a cég vezérigazgatója.

[GARANTIQA]

– 2020 sok tekintetben rendkívüli év volt. Részint természetesen a pandémiás helyzet okozta egészségügyi kihívásokkal, az ezekhez kapcsolódó reálgazdasági nehézségekkel kellett megküzdenie minden gazdasági szereplőnek és magánembernek is. A Garantiqának pedig mint intézményi hitelgarantőrnek fontos szerepe volt a vírus-helyzet okozta gazdasági károk enyhítésében. Számunkra a legnagyobb kihívást a Gazdaságvédelmi Akciótervben meghatározott feladatok teljesítése jelentette: nevezetesen a Krízis Garanciaprogram névre keresztelt, kedvezményes garancia-program kidolgozása, bevezetése és működtetése.

FOLYTATÁS A 3. OLDALON

## „AZ ADOTT PILLANATBAN KELL JÓL DÖNTENI”

BESZÉLGETÉS TOMÁN SZABINÁVAL, AKI MINDIG IGYEKSZIK TANULNI A HIBÁIBÓL

Anyaként és modellként szerzett tapasztalatai nagyban hozzájárultak az üzleti sikereihez – hangsúlyozta a Hitelgaranciának Tomán Szabina. A sikeres üzletasszony azt is elárulta, hogy tudatosan építi a vállalkozásait, és már tíz évre előre megvannak a tervei. Ami azonban a legfontosabb, a távoli jövőjét boldog nagymamaként képzei el.

FOLYTATÁS A 8. OLDALON



**Egy különleges szakma rövid története**

A jövőkutatók legfontosabb eszközei a kíváncsiság, az elemzőkészség és a kreativitás.

**Közel a távol**

Több mint 1300 hazai fiatal körében 2018-ban és 2020-ban a jövőkutatók azt mérték fel, hogy ők hogyan látják a jövőt. Megosztjuk és kommentáljuk a néhol igen tanulságos eredményeket.

**Az okostelefonos bankolásé és a digitális irodáé a jövő**

A bank és a tőzsde intézménye a digitalizációnak köszönhetően hatalmas változásokon megy majd keresztül a jövőben. Egy picit belenéztünk a varázsgömbbe.

**Mesterséges mesterségek**

A robotok egyre több iparágban válnak nélkülözhetlenné, de vajon tényleg elveszik az emberek munkáját?

**FÓKUSZBAN: A JÖVŐ**  
6-7. OLDAL

**VAN KIRE SZÁMÍTANI**

Idén is elérhető a válságkezelő hitelgarancia-konstrukciók.

**2. OLDAL**

**ITT A GARANTIQA DIREKT!**

A vállalkozások kiszolgálására új, online ügyfélporthál indult.

**2. OLDAL**

**KÉSZPÉNZ HELYETT QR-KÓD**

Új fizetési megoldás a hazai vállalkozásoknak.

**5. OLDAL**



**LEGYEN KÉPBEŒN IS!**  
Nézz meg tájékoztató videóinkat!

## MINDENNAPOK | VELÜNK TÖRTÉNT

**IDÉN IS ELÉRHETŐK A KORONAVÍRUS OKOZTA GAZDASÁGI VÁLSÁG KEZELÉSÉRE BEVEZETETT KEDVEZMÉNYES HITELGARANCIA-KONSTRUKCIÓK**

# VAN KIRE SZÁMÍTANI



**MAGYARORSZÁG**   **Egész évben elérhető marad az MFB Csoporthoz tartozó Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által kínált, a válság negatív hatásainak enyhítését célzó Garantiqa Krízis Garanciaprogram. A kifejezetten kedvező, állami díjtámogatást is tartalmazó konstrukció meghosszabbítása mellett döntés született arról is, hogy a beruházási hitelekhez kapcsolódó Krízis Investment Hitelgarancia futamideje 10-ről 15 évre emelkedik.**  
[GARANTIQA]

Az Európai Bizottság döntésének nyomán a koronavírus okozta gazdasági válság kezelése és a gazdaság segítése érdekében nyújtható állami támogatások 2021. június 30. helyett 2021. december 31-ig alkalmazhatók. Ennek következtében idén egész évben elérhetővé vált a hazai vállalkozások számára a válság negatív hatásainak enyhítését célzó, rendkívül kedvező feltételrendszerű Garantiqa Krízis Garanciaprogram.

## JELENTŐS KERESLET

A program bevezetése óta eltelt idő tapasztalatai azt mutatják, hogy a vállalati szektor forrásbevonási igénye meghaladta a

programra a 2020. évre eredetileg előirányzott 500 milliárd forintos keretösszeget. Az idei év eddigi statisztikáira alapozva elmondható, hogy a kkv-k külső forrásbevonásához a Garantiqa kezességére 2021-ben mindvégig szükség lesz.

Dr. Nagy Róbert vezérigazgató-helyettes lapunknak kiemelte: a Garantiqa Krízis Garanciaprogram igénybevételére idén is jelentős kereslet mutatkozik.

„A tavalyi indulás óta 2021. május közepéig a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében 28 ezer szerződéssel 1100 milliárd forintot meghaladó volumenű hitelnek a gazdaságba áramlását

**A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.** a hazai kis- és középvállalkozások tervei megvalósításához, hitelfelvételéhez nyújt készfizető kezességet – ezzel segíti a vállalkozások könnyebb és/vagy kedvezőbb feltételekkel történő hitelhez jutását. Az állami háttérű hitelgarancia népszerűségét mutatja, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2020-ban több mint 26 000 vállalkozás mintegy 33 000 darab ügyletéhez 995 milliárd forint összegben vállalt kezességet.

tette lehetővé a Garantiqa kezességvállalása” – tette hozzá.

## CÉLZOTT SEGÍTSÉG

A Gazdaságvédelmi Akcióterv részeként indított program népszerűsége várakozáson felüli – az intézményi kezességvállalásnak fontos szerepe van a koronavírus okozta világválság negatív gazdasági hatásainak enyhítésében. A Garantiqa Krízis Garanciaprogram elindításával a mikro-, kis- és középvállalkozások mellett a nagyvállalatok számára is elérhető garanciaeszköz került bevezetésre. A program célzott módon segíti a likviditáshoz való hozzáférést, valamint a beruházások megvalósítását.

„A garanciatermékek, az elérhető támogatott hitelprogramok és a forrást biztosító egyéb programok rendelkezésre állása továbbra is kiemelt jelentőségű a hazai kkv-szektor számára. Ezen eszközök összehangolt, együttes alkalmazása nemcsak a válságkezelés, hanem a gazdaság újraindításának is az alapja lehet” – fogalmazott a vezérigazgató-helyettes.

## EMELKEDIK A KEZESSÉG VOLUMENE

A pandémiás helyzet elhúzódásával hosszabb távon szükséges a kedvezményes és állami díjtámogatás-



ban részesített garanciaprogramok alkalmazása. A maximum tizenöt éves beruházási hitelekhez nyújtott Krízis Investment Hitelgarancia lehetővé teszi, hogy a gazdaság újraindításához szükséges beruházások a pandémiás időszak alatt is megvalósuljanak, ezzel lehetőséget biztosítva a kkv-k számára a jövőbeli növekedési terveik megvalósításához.

A nemrégiben meghozott kormányzati döntés megfelelő mértékű állami viszontgarancia-keretet biztosít a Garantiqa részére hitelgarancia-programjainak megvalósításához: ennek értelmében az állami háttérrel vállalható kezesség volumene 2200 milliárd forintról 2500 milliárd forintra emelkedik.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében garantált idejű hitelek állománya május közepére meghaladta az 1100 milliárd forintot, a társaság teljes kezességvállalási portfóliójához kapcsolódó hitelek állománya pedig a 2000 milliárdot.



**Dr. Nagy Róbert**

**MAGYARORSZÁG**   **A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a hazai vállalkozások minél flottabb kiszolgálására „Garantiqa Direkt” néven online ügyfélportált indított, amelynek segítségével a vállalkozások közvetlenül – a finanszírozó bankjuknál kezdeményezett hiteligénylést megelőzően – tájékozódhatnak garanciaképeségükről.**  
[GARANTIQA]

**KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI SZÁNDÉKNYILATKOZAT PÁR KATTINTÁSSAL**

# FIGYELEM! ITT A GARANTIQA DIREKT!

A Garantiqa Direkt ügyfélportál lényege, hogy a vállalkozások közvetlenül – tehát saját bankjuk vagy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. további bevonása nélkül – a portál felületén keresztül kezességvállalási szándéknnyilatkozatot igényelhetnek, a Garantiqa által generált „Szándéknnyilatkozatot” pedig letölthetik saját eszközeikre.

Ezt követően a vállalkozások már a kezességvállalási szándéknnyilatkozat birtokában kereshetik meg finanszírozó bankjukat azzal az ismerettel, hogy a Garantiqa kezességvállalása a hitelfelvétel során igénybe vehető.

A Garantiqa Direkt ügyfélportál a Garantiqa honlapján (<https://garantiqa.hu/indul-a-garantiqa-direkt/>) érhető el, amit a kormányzati Ügyfélkapu, valamint a vállalat nevében való eljárás jogosultságát ellenőrző KAÜ rendszereken való belépést követően tudnak használni a vállalkozások.

TÖRTÉNELMI KIHÍVÁSOK KÖZEPETTE TÖRTÉNELMI EREDMÉNYEKET PRODUKÁL A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.

# „KOMOLY KIHÍVÁS ÁLL ELŐTTÜNK”

FOLYTATÁS AZ 1. OLDALRÓL

– Ezen intézkedések célja, hogy a nehéz helyzetbe került vállalkozások a válsághelyzet ellenére is forráshoz juthassanak, mégpedig a lehető legkedvezőbb feltételekkel és nagyon rövid idő alatt. Nos, büszkén mondhatom, hogy igazán jól álltuk a sarat, fennállásunk legproduktívabb évét zártuk a tavalyi 66 százalékos állományi növekedéssel. A kezességvállalási portfóliónk állománya év végére 512 milliárd forinttal nőtt, a kezességünkkel biztosított hitelek volumene pedig meghaladta az 1600 milliárd forintot. A tapasztalati számok tükrében ma már egyértelműen látható, hogy az elhúzódó válság miatt az állami háttérű, kedvezményes kezességvállalásunkra ebben az évben is nagy szükség van. Az eredetileg 500 milliárd forinttal indult, majd 700 milliárdos keretösszegűre emelt Krízis Garanciaprogramban vállalt kezesség összege mostanra meghaladta az 1100 milliárd forintot. Ezzel a Krízis Garanciaprogramban mostanáig 28 ezer hazai vállalkozás forráshoz jutását segítettük. Ezek a számok egyértelműen mutatják, hogy az intézményi kezességvállalásnak kiemelten fontos szerepe van a hazai kkv-szektor finanszírozásában, különösen egy ilyen, gazdasági kihívásokkal teli időszakban.

**– Később, tavaly ősszel vezették be a beruházási hitelekhez igénybe vehető Investment Hitelgaranciát. Milyen eredményeket értek el, és milyen tapasztalataik vannak a programról?**

– Igen, az már a Garantiqa Krízis Garanciaprogram indulásakor is világos volt, hogy az alapkonstrukció elsősorban a vállalkozások likviditási problémáinak kezelésében nyújt segítséget. Az idő előrehaladtával egyértelművé vált, hogy a koronavírus-járvány hatásai mélyebben és hosszabb távon érintik a vállalkozások működését, így jelentős igény mutatkozott a kedvező feltételek mellett elérhető kezesség kiterjesztésére a hosszabb futamidejű, beruházási típusú hitelekre is. Ezért indítottuk a beruházási hiteleket célzottan támogató Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment Hitelgarancia terméket, ami kezdetben 10 éves, ma már 15 éves futamidőre is igénybe vehető.

Azt tapasztaljuk, hogy a hosszabb futamidejű, beruházási hitelekhez kapcsolódó kezességvállalások aránya fokozatosan növekszik a teljes állományon belül, és arra számítunk, hogy ez a tendencia ebben az évben is folytatódni fog. Az egyébként stratégiaileg is fontos cél számunkra, és gazdaságpolitikai elvárás is velünk szemben, hogy a hosszabb távú kezességvállalások aránya növekedjen. A Krízis Garanciaprogramban az éven túli kezességvállalások aránya tavaly megközelítette a 80 százalékot, ez kimagasló eredmény, mivel a 4-5 évvel ezelőtti portfólió közel fele egyéves futamidejű hitelekhez kapcsolódott.

**– Számos hitelprogramot indított az MNB, az MFB, az EXIM és a KAVOSZ az elmúlt egy évben. Melyik hitelprogram esetében a legjellemzőbb vagy legnagyobb jelentőségű a Garantiqa garanciájának igénybevétele?**

– Fontosnak tartom hangsúlyozni, hogy a Garantiqa Krízis Garanciaprogram – a Gazdaságvédelmi Akcióterv részeként – a támogatott hitelprogramokkal összehangolt intézkedést jelent. Ebben a kontextusban ez azt jelenti, hogy a támogatott hitelprogramokhoz való természetes illeszkedés jelentős mértékben hozzájárult az eredetileg tervezett szint felletti teljesítéshez. Ami pedig a konkrét számokat illeti: a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében vállalt kezességek több mint 60 százaléka kapcsolódott a Széchenyi Kártya Program válságkezelő termékeiben kihelyezett hitelekhez. Különösen a kisebb összegű hitelügyletek esetében volt népszerű a Széchenyi Kártya Program hiteltermékeinek igénybevétele. A Széchenyi Kártya Program 2020-ban létrejött új hiteltermékeihez (Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel, Széchenyi Likviditás Hitel, Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, Széchenyi Turisztikai Kártya) kapcsolódó kezességvállalás alapvetően a Garantiqa Krízis Garanciaprogram keretében történik, de termékfeltételtől függően más viszontgaranciaforrás mellett is elérhetők.

**– A törlesztési moratórium (jelen állás szerint szeptember 30-ával történő) kivezetése utáni negyedévekben válik el, mekkora arányban dőlnek be kkv-k, és milyen arányban fogják lehívni a bankok a garanciákat. Önök hogyan számolnak a moratórium után?**

– Nagyon fontos szempont, hogy a vállalkozások likviditási helyzetét a törlesztési moratórium érdemben segítette, és a törlesztési moratórium meghosszabbítása a nehéz helyzetbe került cégeknek továbbra is tényleges segítséget jelentett. A moratórium kapcsán felmerülő kockázatokat egyelőre nehéz becsülni, egy azonban biztos: a Garantiqa és az MFB Zrt. tevékenységét alapjaiban meghatározza az a gazdaságpolitikai elvárás, hogy válság idején turbó fokozatra kapcsoljanak és így működésük anticiklikus legyen.

Ezért az MFB Csoport tagjai válság idején fokozzák hitelezési aktivitásukat, továbbá minden rendelkezésre álló eszközzel támogatják, hogy a hitelintéze-

tek fenntartsák a vállalkozások finanszírozását. Ami pedig a mi oldalunkon megjelenő kockázatokat illeti: azt mondhatom, a kezességvállalások jövőbeni lehetséges kiadásai mind a Garantiqánál, mind az állam oldalán biztosítottak. A cél és a gazdaságpolitikai szándék tehát továbbra is világos: valódi segítséget nyújtani a hazai kkv-szektorban a kezességvállalással a válság negatív hatásainak csökkentésében és nem utolsósorban a válság utáni újraindulásban. Ezért került sor az állami viszontgarancia mellett vállalt készfizető kezességállomány keretösszegének 2500 milliárd forintra történő emelésére idén. Ezért kapcsolódik díjtámogatás a Krízis Garanciaprogramban nyújtott kezességhez, és szintén a tevékenységünk megerősítése érdekében került sor 10 milliárd forintos tőkeemelésre tavaly ősszel. Pénz, paripa, fegyver – minden a rendelkezésünkre áll. Az intézményi kezességvállalás nagy előnye egyébként, hogy a gazdaságban azonnal éreztetni az anticiklikus, gazdaságtámogató hatását. Az utóbbi időszak is azt bizonyítja, hogy a Garantiqa állami háttérű kezességvállalása alkalmas eszköz arra, hogy a hazai kkv-k széles körét – egyedileg kisebb összegű állami támogatások révén – bankképessé tegyünk, és így olcsóbban jussanak hitelhez. Az eredmények önmagukért beszélnek: 2020-ban csaknem minden harmadik kkv-hitel mögött ott álltunk, 2021-ben pedig várhatóan 35 százalékra emelkedik majd a kkv-hitelállományon belül az általunk garantált hitelek aránya. A tavalyi év történelmi volt tehát, természetesen a vírushelyzet és annak negatív gazdasági hatásainak sikeres kezelése miatt is. Ismét bebizonyosodott, hogy a kezességvállalásunk fontos és nélkülözhetetlen eszköze a hazai kkv-szektor finanszírozásának. 2021 hasonlóan emlékezetes év lehet, hiszen komoly kihívás áll előttünk: újra kell indítanunk a gazdaságot. Azt mondhatom, hogy az állami háttérű, kedvezményes intézményi kezességvállalás az újraindításban is kiemelt szerepet játszik majd.



**DR. BÚZA ÉVA:**  
Az eredmények önmagukért beszélnek.

# SZÁRNYALJON VÁLLALKOZÁSA ALACSONY KAMATTAL!



**Raiffeisen  
BANK**

ILYEN EGY JÓ KAPCSOLAT



**KEDVEZŐ SZÉCHENYI KÁRTYA HITELEK  
SZÉLES KÖRŰ BANKI TÁMOGATÁSSAL.**

**[WWW.RAIFFEISEN.HU/SZECHENYI](http://WWW.RAIFFEISEN.HU/SZECHENYI)**

A tájékoztatás nem teljes körű. A hitel elbírálását minden esetben hitelképesség-vizsgálat előzi meg.

A hitel összegéről és a rendelkezésre állásáról a Raiffeisen Bank Zrt. minden esetben önállóan, üzleti feltételei szerint dönt.



## BANKÜGYEK | PARTNERSÉG ÉS TÁMOGATÁS



ÚJ FIZETÉSI MEGOLDÁS A HAZAI VÁLLALKOZÁSOKNAK: KÉSZPÉNZ HELYETT QR-KÓD?

# FŐÚR, FIZETEK!

**MAGYARORSZÁG**  Egyre többen szeretnék fizetni elektronikusan – ma már általános elvárás a kereskedők, szolgáltatók felé, hogy valamilyen készpénzmentes megoldással legyen lehetséges rendezni a számlát. Mutatunk egy lehetőséget. [GARANTIQA]

Az elmúlt közel egy évben jelentősen átalakult a kiskereskedelem és a szolgáltató szektor működése. Előtérbe kerültek az online rendelések, nagyon sokan kérnek kiszállítást, csomagküldést. Ezzel párhuzamosan egy új jogszabály is megjelent, amely a szolgáltatók széles körének írja elő az elektronikus fizetési lehetőség biztosítását.

Erre tökéletesen alkalmas lehet a QR-kódos fizetés, ami a Raiffeisen Banknál már elérhető. A QR-kóddal ma már több millió potenciális ügyfél tud fizetni. Jól működhet egy kisboltban, egy fodrásztnál, csomagküldő szolgáltatásnál, ételkiszállításnál, kozmetikusnál, de szinte bármilyen szolgáltató vagy kereskedelmi vállalkozásnál is.

## A QR-KÓDOS FIZETÉS ELŐNYEI

**Ma már rendkívül elterjedt** az okostelefonok használata, amelyet a vásárlók szinte mindig maguknál tartanak. A megfelelő QR-kód olvasására képes mobilbanki alkalmazással a vásárló egyszerűen leolvasa a telefonjával a pénztárnál létrehozott QR-kódot, és rögtön tud fizetni.

**A kereskedő számláján** maximum öt, a gyakorlatban egy másodpercen belül jóváírásra kerül az összeg a nap 24 órájában, hétvégén is. A kártyatársaságokhoz köthető POS-terminálok esetében az átfutási idő általában 1-2 nap, de egyes esetekben akár ennél több is lehet.

**Akár online is** használható, egyre elterjedtebb a webáruházakban, sőt akár képernyőről is lehet vele fizetni.

**A kereskedő csak** a sikeres QR-kódos fizetési tranzakciók után fizet, ezen kívül semmilyen rejtett

költség nem jelentkezik. A vásárlónak pedig csak akkor merül fel költsége, ha bankjánál az átutalásnak díja van.

**Megfelel a szabályoknak** új eszköz beszerzése nélkül, hiszen egy meglévő mobiltelefonra is telepíthető.

**Nincs szükség** költséges és bonyolult készpénzlogisztikára.

## HOGYAN MŰKÖDIK?

A Scan&Go mobiltelefonos applikációt a pénztáros tölti le a saját vagy az üzleti mobiltelefonjára, a QR-kódot és a fizetési visszaigazolást mindössze néhány mozdulattal tudja kezelni.

A megrendeléshez ki sem kell mozdulni a komfortzónából, ugyanis az egyéni vállalkozók mellett, egyedülálló lehetőségként, most már kkv-cégek is – bizonyos árbevételig – teljesen online tudnak számlát nyitni a banknál.





További részletek: [www.raiffeisen.hu/qrkod](http://www.raiffeisen.hu/qrkod) | [www.raiffeisen.hu/scanandgo](http://www.raiffeisen.hu/scanandgo)

## JÖVŐKUTATÁS | IDŐRŐL IDŐRE

FUTUROLÓGIA – EGY KÜLÖNLEGES ÉS EGYEDI SZAKMA RÖVID TÖRTÉNETE

## LÁTNOKOK KORA

**MAGYARORSZÁG**   **A legtöbb ember tanácstalanul néz, ha meghallja azt a szót: jövőkutató. Hogyan lehet olyan dolgot kutatni, ami még meg sem történt? Egy biztos, mi előre látjuk, hogy a cikk elolvasása után fel tudja majd sorolni a jövőkutatók három legfontosabb eszközét...** [GARANTIQA]

A nyugati ember »időről« szőtt elképzeléseire a Biblia gyakorolta a legnagyobb hatást. A Könyvek Könyve ugyanis nem körkörös, hanem lineáris szerkezetben beszél az időről, vagyis valahonnan valahová (a teremtéstől az utolsó ítélet felé) haladó, egymás után kibomló események soráról.

**ELŐRE FUTÓ ELŐFUTÁROK**

Korai jövőkutatónak mondható *Joseph Glanvill*, aki 1661-ben olyan jövőről írt, amelyben

a repülés hétköznapi esemény, és a holdutazás sem furcsább, mint például Amerikába hajózni, sőt egy szép napon az emberi test megfiatalítása nem számít csodának. A 18. században jelent meg a francia drámaszerző, *Louis Sébastien Mercier* L'AN 2440 című könyve, ami optimistán vázolta fel a jövőt. A szerző szerint a népek testvérként tekintenek majd egymásra, és

véget ér a faji alapú ellenségeskedés. Szerinte a béke és a jólét korszaka az emberiség bővülő tudásának és technológiai fejlődésének lesz köszönhető.

A 19. században felgyorsultak az események: a soknyelvű, de a kereskedelem, az áruk és az emberek mozgása miatti egységesülő világban a jövő is „egységesebb” lett, vagyis általánosabb előrejelzéseket lehet tenni. Az amerikai *Edward Bellamy* például 1888-ban megjelent regé-

nyében, a *Looking Backward*-ban kitalálta a hitelkártya és a diszkontáruházak koncepcióját. Őt követte a francia *Jules Verne* és a brit *Herbert George Wells* is, akik regényeikben számtalan eseményt, találmányt „jósoltak meg”, sőt megteremtették a sci-fi-irodalom művészeti és tematikai alapjait. Innentől kezdve a science fiction módszertana beépült a futurizmussal, vagyis a jövőkutatással foglalkozók eszköztárába is.

**ADATGYŰJTÉS ÉS ELEMZÉS**

De mi a jövőkutatás lecsupaszított alapsémája?

A jövőkutatók adatokat gyűjtöttek. Különös, érdekes statisztikákat, tudományos vagy éppen politikai híreket – bármit, ami szerintük befolyásolhatja a jövőt. Ezután analizálják és extrapolálják az adatokat – józan paraszti ésszel felméri, mi történhet a közeljövőben a fontosnak tartott adatok és mozgások fényében.

Végül mindezt szórakoztató, olvasmányos formába öntik: előrejelzésbe vagy szcenáriókba, amelyekben egy-egy trend várható jövőbeli kimenetelét gondolják végig meghatározott időkeretben (például 10-15 éves vagy akár hosszabb távlatban).

A jövőkutatók három legfontosabb eszköze tehát a kíváncsiság, az elemzőkészség és a kreativitás. Mindenesetre egyre fontosabb területről van szó – előfordul, hogy cégek alkalmaznak jövőkutatót, de az is, hogy különböző szervezetek sci-fi-írókat kérnek fel egy-egy probléma körüljárására.

A jövőkutatóknak saját nemzetközi szervezetük is van: ez az 1966-ban alapított World Future Society, amely több ezer taggal rendelkezik, és rengeteg egyetemen oktatja a jövőkutatást általa lefektetett alapelveit.



**MAGYARORSZÁG**   **Ki ne lenne kíváncsi a jövőre? A jövőkutatók munkájának lényege éppen az, hogy a társadalom egészének jövőjét kutassák, hosszabb távú előrejelzést készítsenek.** [GARANTIQA]

„Például olyan kérdésekre keresünk a választ, hogy milyen körülmények között fogunk élni, milyen lesz a környezet állapota, miként elégíthetők ki a társadalom különböző rétegeinek, csoportjainak növekvő igényei” – összegzett *Dr. Kristóf Tamás* egyetemi docens, a Magyar Tudományos Akadémia IX. Osztályának Statisztikai és Jövőkutatói Tudományos Bizottságának (MTA SJTB) tagja.

A szakember kiemelte, hogy a jövőkutatás arra törekszik, hogy feltárja, kezelje és mérsékelje a jövővel kapcsolatos bizonytalanságokat, és megalapozza a jövőre vonatkozó stratégiai döntéseket.



**MILYEN JÖVŐRE SZÁMÍTANAK A MAGYAR FIATALOK?**

## KÖZEL A TÁVOL

**BÍZNAK A TUDOMÁNYBAN**

Több mint 1300 hazai fiatal körében 2018-ban és 2020-ban a jövőkutatók azt mérték fel, hogy ők hogyan látják a jövőt. A felmérésből kiderült, hogy a megkérdezettek a megújuló energiaforrások

egyértelmű növekedésére, illetve az emberek környezettudatos gondolkodásának javulására számítanak. Ötvenéves távlatban szerintük magától értetődő lesz az önvezető, elektromos meghajtású jármű, és azt is szeretnék, ha a közlekedés

kényelmesebbé és gyorsabbá válna. A fiatalok úgy gondolják, hogy a tudomány fejlődése lehetővé teszi majd a ma még gyógyíthatatlan betegségek leküzdését.

**MUNKAKÖR, AMI MA MÉG NINCS IS**

A válaszadók többsége Magyarországon képzelel el az életét, az ország gazdasági és demográfiai helyzetét reálisan látja. A hazai gazdaság és az életszínvonal tekintetében szerintük a közép-európai országok színvonalához fogunk felzárkózni, és húsz év múlva még mindig forinttal fizetünk. Munkafronton jelentős változásokat jósolnak: felpörög az internetes kereskedelem, bővül az online ügyintézés köre, és elterjed a vezető nélküli robotautó. Teljes mértékben egyik foglalkozás sem tűnik el, az emberi munkaerő viszont minimálisra csökken. A fiatalok arra számítanak, hogy olyan munkakörökben dolgoznak majd, amelyek ma még nem is léteznek.

„Ötven év múlva a fiatalok szerint a kommunikáció hologramikus gondolatátvitellel, beépített chipekkel, az agyi ingereket fel-



**Dr. Kristóf Tamás**

fogó szövegszerkesztővel és a gondolatainkat leíró üzenetküldő alkalmazással történik majd. Azt szeretnék, hogy mindent egy eszükkel el lehessen intézni, és folyamatosan fent legyünk az interneten” – mesélte a jövőkutató, aki szerint a személyes kommunikáció nem szűnik meg, bár túlnyomórészt valamilyen számítástechnikai eszközön keresztül zajlik majd.

**A ROBOTOK EGYRE TÖBB IPARÁGBAN VÁLNAK NÉLKÜLÖZHETETLENÉ**

# MESTERSÉGES MESTERSÉGEK

**MAGYARORSZÁG**   **Elveszik-e a robotok az emberek munkáját? Milyen munkakörökben érdekes a technológia fejlődése miatt új állás után nézni? Rengeteg ezekhez hasonló kérdés merül fel, ha a robotika kerül szóba. [GARANTIQA]**

A robotok jönnek, azaz inkább már itt is vannak... – a Nemzetközi Robotikai Szövetség 2020-as adatai szerint világszerte 2,7 millió ipari robot dolgozik; a legtöbb robotot Kínában, Japánban és az USA-ban helyezik üzembe.

## A LOGISZTIKÁT MÁR MEGHÓDÍTOTTÁK

A fokozódó automatizációval átalakulnak vagy megszűnnek bizonyos munkakörök. *Dr. Galambos Péter*, az Óbudai Egyetem – Beczy Antal iRobottechnikai Központ igazgatója szerint a robotok először az árumozgatással kapcsolatos foglalkozásoknál vehetik át a terepet, aztán pedig a nagy mennyiségben készülő termékek összeszerelési munkálataiban válthatják az emberi munkaerőt.

„A logisztika jó példa a robotok térnyerésére, hiszen már most látványos az automatizáció fejlődése. A következő tíz évben erről a területről teljesen

mények szűreteléséhez is. Bár például a málnaszedéssel még sok a megoldatlan kihívás, de gombaszedő robotokkal már az Óbudai Egyetemen is kísérleteznek. Galambos Péter szerint ebben az évtizedben az élelmiszeriparban és a mezőgazdaságban is fokozatosan kiteljesedhet a robotizáció.

## KÉZENFEKVŐ BEFEKTETÉS

A szakember szerint a kutatókat leginkább a vállalati igények motiválják, az automatizálással ugyanis lényegesen hatékonyabbá válhat az adott cég működése. Sok területen – például a mezőgazdaságban – jelentős a munkaerőhiány, és a képzett utánpótlás is hiányzik, a munkaerőköltségek pedig emelkednek, így az automatizáció kézenfekvő befektetésnek bizonyul. Az ipari robotok mellett az egészségügyben is egyre nagyobb arányban jelenhetnek meg a



ki is szorulhatnak az emberek” – mondta Galambos Péter.

## AZ EMBER MÉG ÜGYESEBB

A raktárak és logisztikai központok mellett erősen automatizált terület az autópálya, elég csak az autók összeszerelésében részt vevő robotkarokra gondolni.

„Ennek ellenére itt is vannak olyan feladatok, amelyeknél az emberi ügyesség még nélkülözhetetlen. A robotok számára például a flexibilis alkatrészekkel való munka – kábelkötegek befűzése például egy visszapillantó tükrök szűk üregeibe – még kihívást jelent” – mondta Galambos Péter.

Hasonlóan finom mozdulatokra van szükség bizonyos ter-

robotok. A diagnosztikai feladatok például rendkívül jól automatizálhatók, a röntgen-, CT- vagy MRI-felvételek értékelésében sokat segíthet a mesterséges intelligencia.

## FELKÉSZÜL: A HÁZIMUNKA

Lakossági szinten pedig már elérhető és folyamatosan fejlesztik az olyan virtuális aszisztenseket, intelligens otthoni termékeket, mint az Amazon Alexa vagy a Google Nest. Galambos Péter szerint attól még messze vagyunk, hogy Alexa még a mosogatást is bevállalja, de kétségtelen, hogy efelé tart a világ, és csak idő kérdése, hogy mikor búcsúzhatunk el örökre a házimunkától.



**AZ OKOSTELEFONOS BANKOLÁSÉ ÉS A DIGITÁLIS IRODÁÉ A JÖVŐ**

# TREND A LELKE

**MAGYARORSZÁG**   **A bank és a tőzsde intézménye a digitalizációnak köszönhetően hatalmas változásokon megy majd keresztül a jövőben. A szolgáltatások átalakulásán kívül maga az ügyfélter és az iroda is másképpen fest majd, és más funkciókat lát el. [GARANTIQA]**

„A készpénz használatának csökkenése mellett a pénzhelyettesítő eszközök területén is jelentős fejlődés várható. A korrunkra jellemző plasztikkártyás fizetés észszerűtlenné válik, mivel a szükséges kódszámok használata és a biztonság miatt a kódok folyamatos változtatása a lakosság számára nehezen kezelhető” – tudtuk meg *Kovács Jánostól*, a Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara (BKIK) XXIII. Ingatlan Osztály alelnökétől, a Bankorg Kft. ügyvezető igazgatójától.

A szakember hozzátette: a bankkártyákról előbb-utóbb az okostelefonokra, okosórára térünk majd át, illetve a kártya használatának csökkenésével a bankautomaták szerepe is egyre inkább okafogyottá válik. A kártya bonyolult azonosítási rendszerét pedig felváltják az ujj- vagy tenyérnyomat- és arcfelismerési eszköz-

zök, amelyek a biztonságot garantálják.

„A vállalati bankügyletek vonatkozásában még jelentősebb változás várható, mivel erősödik a személyi bankár, illetve a VIP-ügyletek funkciója. A bankok a pozitív KHR-listák bevezetésével az ügyfeleik gazdálkodásáról és az átvilágítási lehetőségük révén nagyobb biztonsággal ítélik meg a kölcsönkihelyezéseik kockázati kitettségét” – mondta *Kálmán Anikó*, a BKIK XXVIII. Általános Pénzügyi Szolgáltatások Osztály elnöke, a CashControl Kft. ügyvezető igazgatója.

Emellett érdekükben áll a nagyobb vállalkozások tőzsdei bevezetése, amely online módon biztosítja a hitelkockázataik, illetve banki befektetések elemzését. Mind lakossági, mind vállalkozói körben tovább erősödik – az „egyablakos rendszerhez” hasonlóan – a társintézmények (biztosítótársaságok, befektetési vállalkozások) bevonása a banki szolgáltatásoknál, amely szintén javítja a banki kihelyezések biztonságát.

A szolgáltatások változása mellett maga a környezet, vagyis a bankfiók, az iroda is jelentős átalakuláson megy keresztül. Az iroda szerepének újradefiniálásával, a tágas terek kialakításával, a közösségi részek növelésével, a személyes, egyedi tárgyalók számának bővítésével, ugyanakkor a biztonságos és eredményes, digitális alapokon nyugvó munkavégzés szem előtt tartásával minden

bizonytal sikeresebb lehet az átalakítás. A cél, hogy az irodában töltött idő minél kevesebb legyen, és az uralmat a home office vegye át.



## JÖVŐTERVEZÉS | TUDATOSSÁG ÉS ELSZÁNTSÁG

A SIKERES ÜZLETASSZONY, AKI MINDIG IGYEKSZIK TANULNI A HIBÁIBÓL

TOMÁN SZABINA:  
„AZ ADOTT PILLANATBAN  
KELL JÓL DÖNTENI”

FOLYTATÁS AZ 1. OLDALRÓL

**– Mennyiben járul hozzá egy üzleti, vállalkozói sikerhez a személyes tapasztalat? Mit gondol, a nevével fémjelzett vállalkozás egy elismert modell, egy édesanya tapasztalatai nélkül is sikeres lett volna?**

– Ha nem leszek anya, nincs ez a vállalkozás. Mert épp a terheség alatt felszedett túlsúlytól szerettem volna úgy megszabadulni, hogy közben energikus maradok. És ha nem vagyok modell, nem tudom meg azt sem, hogy milyen magunkat sanyargatva fogyni. Olyan diétát kerestem, ami hosszú távon fenntartható és egészséges fogyást biztosít. Hogy ebből ekkora vállalkozás lett, az annak köszönhető, hogy a módszer iránt rendkívüli volt az érdeklődés. Ha nem vagyok édesanya, talán másként álllok a saját márkámhoz is. Nekem a munkatársaim szinte családtagoknak számítanak, a márka, amit építünk, pedig a gyerekeimnek. Ehhez jön még, hogy a vendégek java része ugyanúgy aktív nő, édesanya, mint én. Át tudom érezni a helyzetüket, tudom, mire van szükségük. Ez leginkább a termékfejlesztésben segít, a modellként szerzett tapasztalatokra pedig az üzleti világban támaszkodhatok.

Azok révén fejlesztettem ki azt a képességemet, hogy ha bedobnak a mély vízbe, akkor is feltálalom magam. Akár egy idegen környezetben is, barátok és védőháló nélkül.

**– Visszatekintve a kezdetekre: voltak nem várt nehézségek, esetleg nem várt sikerek?**

– Természetesen egy új vállalkozás rendkívül sok nehézséggel, illetve tanulsággal jár; meg kell találni a megfelelő üzleti partnereket, tanulni kell a hibákból. Utóbbiaknak örülni kell, hiszen ezekből sokat lehet profitálni. Nagyon jó és inspiráló ebben a közegben dolgozni, mert folyamatosan érkeznek a vendégektől a visszajelzések, amelyek nagyban befolyásolják a termékfejlesztéseinket. Min-

dig változtatunk egy picit az ízeken, a kiszereleéseken. Nagyon jó, hogy ennyire közel vagyunk a vendégekhez, a franchise-partnerekhez, mert így folyamatos a közvetlen kommunikáció. Persze voltak nehézségek, de nem csinálnék másképp semmit, újra belevágnék. Amit útközben tanultam meg, hogy a gyerekeimnek mindig biztosítsam az időbeli kereteket, vagyis amikor velük vagyok, nem dolgozom. Ez az elején nehezebb volt, de hamar felállítottam a szabályokat, hogy ne sérüljön a velük töltött idő – az elején inkább az alvás rovására dolgoztam. Most már sokkal kiegyensúlyozottabb időbeosztás szerint élek.

**– Természetéből, jelleméből adódó tulajdonságait is fel kellett áldoznia a sikerért?**

– Sokkal határozottabb lettem. Korábban kishitű voltam, és néha emlékeztetnem kellett magam arra, hogy az én nevem van a boltokra kiírva, és az én nevem szerepel a csomagoláson. Hetven emberért felelek, ezért ha úgy vesszük, hetven család megélhetése függ a döntéseimtől. Ez felelősség, ennek bírni, cipelni kell a terhét. Korábban könnyebben vállaltam kockázatot, ma azonban már csak miattuk sem vagyok meggondolatlan.

**– És a mai tapasztalataival, tudásával csinálna valamit másképp a vállalkozásaiban?**

– Nem. Abban hiszek, hogy az adott pillanatban kell jól dönteni. A gyorsaság és intuíciók nagyon fontosak, a hibákból pedig tanulni kell.

**– Mit gondol a kudarcokról?**

– Nem így élem meg az életet és a vállalkozást. Mert ha valami nem jött be üzletileg, abból is sokat tanultunk. Sőt olyan is volt már, hogy egy ötlet később forta ki magát. Jó volt nem feladni és nem kudarcként megélni a kezdeti nehézséget. A tanulás sokkal fontosabb számomra.

**– A vilávjárvány az üzleti életre is jelentős hatással van. Milyen mértékkel zárhatja ezt az időszakot, és mit hozhat a jövő?**

– Összességében ez az időszak nagyon sok új, életmódváltó vendéget hozott, és ezzel a vállalkozási csoportom növekedett. Szerencsére minden franchise-partnerem nagyon jól helyt állt, átálltunk a digitális folyamatokra, mindent nagyon gyorsan és gördülékenyen megoldottunk.

**– Az egészséges táplálkozás és életmód szerepe mennyiben változhat a jövőben, pláne így, egy pandémia hozadéaként?**

– Remélem, hogy fontosabb lesz, hiszen nekem ez a küldetésem, ez az, ami folyamatosan motívál. Arra

**|| Persze voltak nehézségek, de nem csinálnék másképp semmit, újra belevágnék.**

jöhettünk rá, hogy tényleg az egészségünk a legfontosabb, és törekenyek vagyunk egy ismeretlen betegséggel szemben. Ma már tudjuk, hogy ez a betegség a túlsúlyos embereket jobban megviseli. Remélem, hogy ez intő jel mindenkinek.

**– Vállalkozóként és magánemberként is foglalkoztatja a jövő – mennyire építkezik tudatosan?**

– Ami a céget illeti, minimum tíz évre előre vannak terelveim. Magánemberként pedig azt tudom mondani, hogy van két kislányom... Hogy milyen lesz a jövőnk, leginkább miattuk foglalkoztat. Szeretnék vigyázni rájuk. Szeretném, ha nekik is szép sorsuk lenne, és nem kéne a klímaváltozás vagy háborúk miatt aggódniuk.

**– Hogy látja, milyen típusú vállalkozások lehetnek sikeresek 10, 20 év múlva?**

– Fontos a fenntarthatóság, a környezettudatosság. Az IT- és a techiparág annyira gyorsan fejlődik, hogy azokat a startupokat látom sikeresnek, amelyek ebben a térben mozognak.

**– Mi a legfontosabb célja most, ami a szeme előtt lebeg nap mint nap?**

– A lányaim. Hogy őket olyan értékrendben tudjam felnevelni, ami boldoggá teszi őket. Rengeg tervünk van a vállalkozásaimmal is, és ezek mind nagyon motiválóak.

**– Hogyan látja magát és a vállalkozásait 30 év múlva? Milyen Tomán Szabínát képzeljük el?**

– Boldog nagymamaként képzelem el magam, aki vállalkozásokat segít, mentorál, és természetesen mindig gondoskodással és törődéssel figyel a harmadik gyermekére, a Toman Diet-re.

**|| Az IT- és a techiparág annyira gyorsan fejlődik, hogy azokat a startupokat látom sikeresnek, amelyek ebben a térben mozognak.**

IMPRESSZUM

Garantiqa  
Hitelgarancia Zrt.

Az MFB tagja  
CSOPORT

KÜLÖNSZÁM  
Hitelgarancia

Kis- és Középvállalkozások Üzleti Lapja | Alapítva: 2015

Kiadja: Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.  
Felelős kiadó: dr. Búza Éva vezérigazgató | www.garantiqa.hu