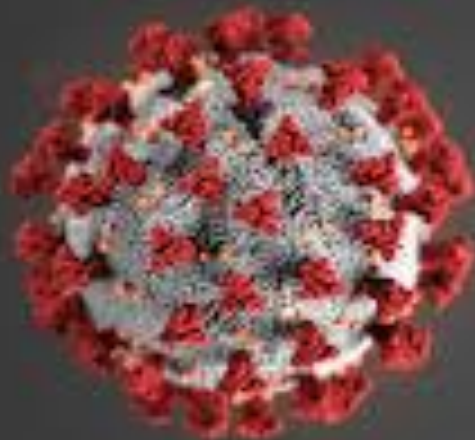


Szenvedélyünk a piackutatás

A koronavírus hatása a budapesti vállalkozásokra

Szegmenselemzés - INTERNETES KERESKEDELEM

Piackutatási riport a BKIK részére
2020 április





Legfontosabb megállapítások	3
Részletes eredmények	
A kutatás adatai, a szegmens összetétele	8
A vállalkozások jelenlegi helyzete, válságreakciók	10
A közeljövő a vállalkozások szemével	15
Elvárt intézkedések, igényelt támogatás	18



Legfontosabb megállapítások



Legfontosabb megállapítások #1

A minta összetétele



- A riport 51, az internetes kereskedelem területén működő vállalkozás összesített válaszait mutatja be, melyek jellemzően **mikrovállalkozások**, és azon belül is többnyire egy-két fővel működnek.

- Bár mindenki azt gondolja, hogy az internetes kereskedelem egyértelmű nyertese a válságnak, azt látjuk, hogy **a vizsgált cégek 12%-a tekinti magát nyertesnek és további 12%-ot nem érintett a válság. 33%-nál mérsékelt károkat okozott, és 41% súlyos vagy nagyon súlyos hatásról számol be.**

- Fontos megemlíteni azonban, hogy bár az internetes kereskedelmi egységek közül főként az FMCG (élelmiszer, vegyiáru) kereskedelem a válság hatására felívelő pályán van, az emberek jelenleg az egyéb költségeiket erősen visszafogják és feltehetően ezt a hatást érzékelhetik az egyéb internetes kereskedelemmel foglalkozó mikrovállalkozások.

- Az ágazat jellegénél fogva a működési folyamatok az ügyfelek vásárlóerejével függenek össze, így a legnagyobb gondot ebben az ágazatban is a **belföldi kereslet drasztikus csökkenése** jelenti, amellyel minden 10 cégből 8 küzd. A megváltozott munkafolyamatok, munkarend a cégek harmadát érintik, negyedüket pedig bel- és külföldi beszerzési problémák sújtják.

- Egyelőre **a vállalkozások kétharmadának kellett megszorító intézkedéseket hoznia.** A vállalkozások harmada (a keresletcsökkenés hatására) csökkenteni kényszerült a dolgozók számát és munkaidejét, közel ötödük fizetési kötelezettségeinek nem tett eleget, főként az üzleti partnereik felé. **A cégek helyzetét nehezíti, hogy harmaduknak már partnereik sem fizetnek,** de feltételezhetően a fizetési spirál csak később fog jelentkezni az ágazatban.

Az ágazatban működő

vállalkozások

jelenlegi helyzete





Várakozások



- Ez az ágazat is nehéz, de nem átlagon aluli anyagi helyzetben van. Bár 16%-uknak már nincs tartaléka, de három hónapra elegendő tartalékkal még a cégek 41%-a rendelkezik. Ez is azt mutatja, hogy a szektor anyagi nehézségei nem azonnali jellegűek, hanem több hónap múlva fognak tetőzni.
- Az elkövetkezendő három hónap várható forgalma tekintetében az internetes kereskedelem területén működő vállalkozások is meglehetősen negatívan látják a jövőt, de más szektorokhoz képest ez az ágazat kissé kevésbé borúlátó.
- Jó esetben 35%-os forgalom csökkenésre számítanak, viszont rossz esetben akár 60%-ot is elképzelhetőnek tartanak.
- Munkaidő/munkabér csökkentés jó esetben a dolgozók 20%-át, negatív forgatókönyv szerint azonban félő, hogy akár 38%-ukat is érintheti.
- A legjobb esetben átlagosan 7%-os leépítéssel számolnak, legrosszabb esetben pedig 26%-ossal.
- A válság végét optimista esetben 4 hónapra jósolják, a legrosszabb esetben átlagosan 10 hónappal számolnak.



Legfontosabb megállapítások #3

Igényelt támogatások



- Az elkövetkezendő három hónap finanszírozásához - mindamellet, hogy **saját tartalékaikat** is fel fogják használni - ugyanolyan arányban az **állam támogatását is várják.**
- Elsősorban azokat az intézkedéseket részesítették előnyben, melyekkel kiadásaikat csökkenthetik (adó- és járulékfizetési könnyítés, helyiségbérleti díjak támogatása, lejáró gyes, gyed, gyet jogosultságok meghosszabbítása), vagy azonnali pénzhez juthatnak vele (egyszeri támogatás).
- A **Nemzeti Válságkezelő Központ** létrehozásának **támogatottsága** más ágazatokhoz mérten **közepes**, 61%-os.
- A **BKIK** által kidolgozott **javaslatok közül** össz-gazdasági szinten **leghasznosabbnak a SZÉP kártyán át adható adómentes jövedelmet tartották a válaszolók** (36% volt azok aránya, akik hasznosnak vagy kifejezetten hasznosnak tartanak az intézkedést) és az igénybevételt megfontolók aránya is itt a legmagasabb (a vállalkozások közel fele).
- (Megjegyzendő azonban, hogy ez az ágazat a többihez képest összességében alacsonyabb hasznosságúnak értékelte még a legjobbnak tartott SZÉP kártyás adómentes jövedelmet, feltehetően azért, mert ők maguk, nem kellően érzékelik ennek a pozitív hatását.)



Legfontosabb megállapítások #4

Igényelt támogatások



- A második legnépszerűbb javaslat a **követelések állam által történő megvásárlása**, amit a vállalkozások 36%-a hasznosnak tart, és 28% fontolná meg az igénybevételét.
- Az internetes kereskedelemben működő vállalkozások **negyede** elgondolkodna azon, hogy igénybe vegye-e a generációváltást szolgáló tanácsadásra, képzésekre szánt fejlesztési forrásokat és hasonló arányban maga is fontolóra venné ezt a lehetőséget. 59%-uk ugyanakkor egészen biztos benne, hogy nem élne ezzel a lehetőséggel.
- A **kevésbé támogatott elképzelések közé tartozik az eszközfelvásárlás**. Az eszközfelvásárlást a vállalkozások negyede hasznos elképzelésnek tartja, de csak 14% gondolkodna el ezen a lehetőségen. A **többség (73%) elzárkózónak bizonyult**, biztosan nem venné igénybe, feltehetőleg azért, mert a webes kereskedelemmel foglalkozó cégeknek jellemzően nincs olyan eszköze, amit értékesíteni tudna.
- A legkevésbé az az elképzelés szimpatikus, hogy az állam **tőkeinjekcióért** cserébe résztulajdonossá váljon a cégben. A gazdaság egészére nézve is csak **kevesen (18%) tartják hasznos elképzelésnek**, ők maguk pedig még kevésbé (14%) élnének vele, háromnegyedük teljes mértékben elzárkózik ettől.



Részletes eredmények

***A kutatás adatai, a szegmens
összetétele***



Az adatfelvétel módja

Online kitöltések

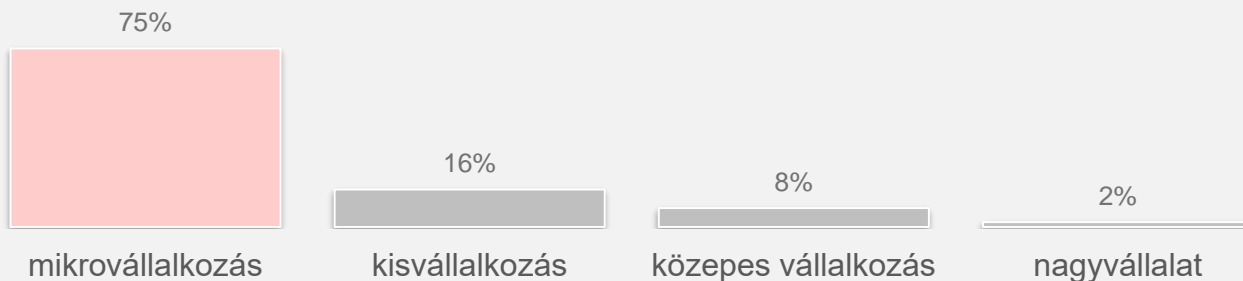


Telefonos interjúk

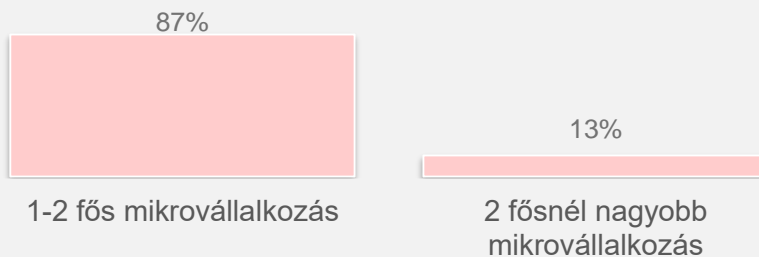


**ÖSSZESEN
51
VÁLASZ**

Cégméret szerinti megoszlás



A mikrovállalkozásokon belül





Részletes eredmények

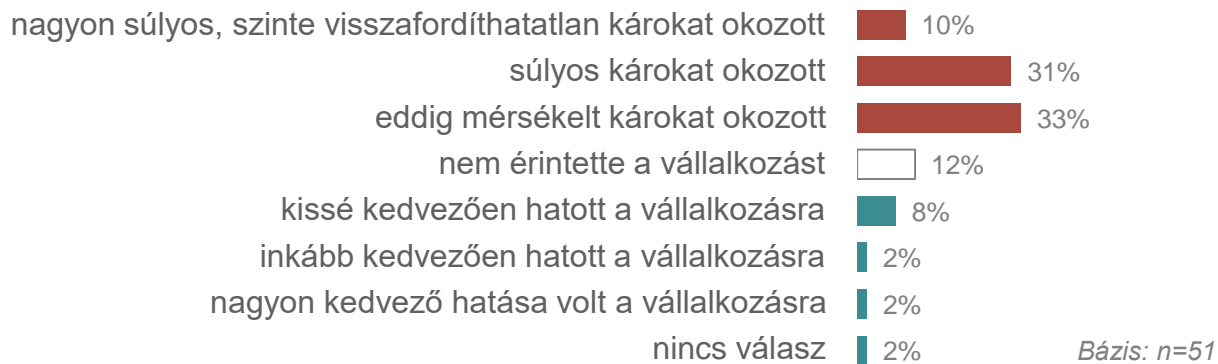
***A vállalkozások jelenlegi helyzete,
válságreakciók***



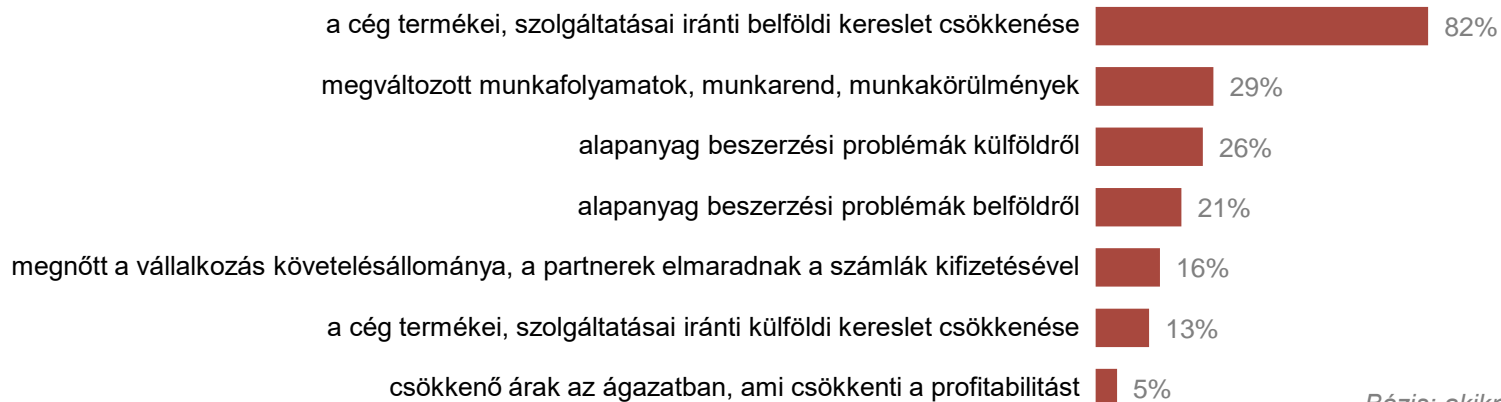
A koronavírus hatása az internetes kereskedelemben működő vállalkozásokra 2020 áprilisáig

Az internetes kereskedelem területén működő vállalkozásokat is kettősen érintette a koronavírus járvány. A cégek egyharmada abban a szerencsés helyzetben van, hogy még csak mérsékelt károkat szenvedett el, és hat olyan is akadt, aki valamilyen mértékű pozitív hatásról számolt be. Minden tízből egynek azonban szinte visszafordíthatatlan, harmaduknak pedig súlyos károkat okozott a járvány. Fontos megjegyezni, hogy az érintett cégek mikrovállalkozások és mivel a fogyasztók jelenleg visszafogják a nem élelmiszer jellegű költéseiket, nehéz helyzetbe hozzák az egyéb termékeket értékesítő webáruházakat. Tízből nyolc vállalkozásnál csökkent a szolgáltatásaik iránti belföldi kereslet, közel harmadukat pedig a munkafolyamatok megváltoztatására is rákényszerítette. A cégek negyedének-ötödének alapanyag beszerzési problémái adódtak, mind külföldről, mind belföldről.

A mai napig bezárólag hogyan érintette a koronavírus az Önök vállalkozásának működését?



Milyen tényezők azok, ami miatt a koronavírus károsan érintette a cég tevékenységét?



Bázis: akiknek károkat okozott, n=38

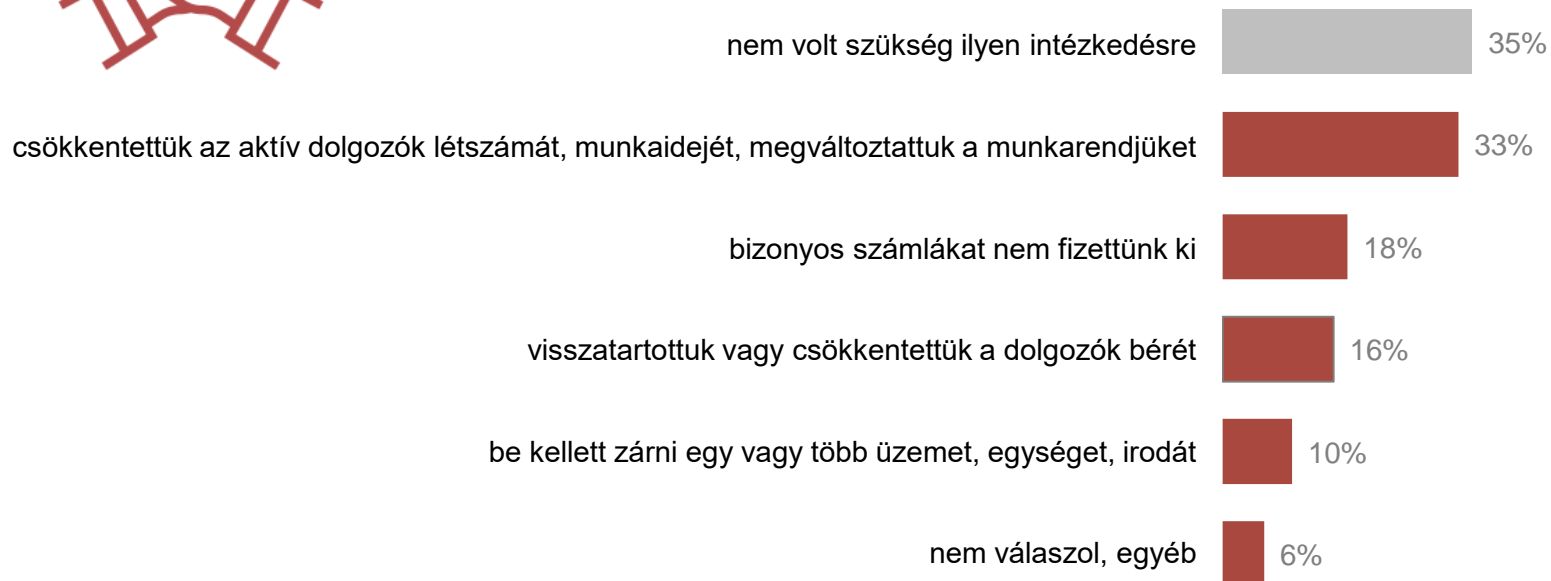


A koronavírus miatt fogantatosított **intézkedések jellege** az internetes kereskedelemben működő vállalkozásoknál 2020 áprilisáig

Az internetes kereskedelem területén erős keresletcsökkenésről számolnak be a cégek, és ezzel párhuzamosan a cégek kétharmada kénytelen volt megszorító intézkedéseket hozni. Mivel kisebb a forgalom, a vállalkozások harmada csökkenteni kényszerült az aktív dolgozók létszámát. A cégek közel ötöde nem tett eleget fizetési kötelezettségeinek, 16%-uk pedig csökkentette a dolgozók bérét.



Szükség volt már bármilyen megszorító intézkedésre az Önök vállalkozásánál a koronavírus miatt?





A koronavírus miatt foganatosított **intézkedések mértéke** az internetes kereskedelemben működő vállalkozásoknál 2020 áprilisáig

Az internetes kereskedelem területén működő vállalkozások leggyakrabban (a cégek 29%-a) a munkaidő csökkentésével reagált a krízis helyzetre (hiszen a megrendeléseik is visszaestek), 27%-uk otthoni munkavégzést rendelt el, negyedük a bércsökkentés mellett döntött és minden ötödik cég a bónuszok törlésére kényszerült. A válaszadó vállalkozások összlétszámát tekintve a legnagyobb arányban (a dolgozók 44%-át) az otthoni munka elrendelése érintette a dolgozókat, de emellett látható, hogy a munkaidő csökkentés és a bónuszok törlése is a dolgozók negyedére van hatással.



	A cégek ennyi százalékánál történt intézkedés a koronavírus hatására	Ahol volt, ott átlagosan a dolgozók ennyi %-át érintette az intézkedés	Főben megadva ennyi alkalmazottat érintett az intézkedés	Ez a mintában szereplő cégek összlétszámához (828 fő) képest ennyi %
munkaidő csökkentése	29%	64%	205 fő	25%
otthoni munkavégzés elrendelése	27%	61%	361 fő	44%
bércsökkentés	25%	50%	184 fő	22%
bónuszok törlése	20%	72%	201 fő	24%
elbocsátás	10%	29%	3 fő	0%
fizetés nélküli szabadságra küldés	10%	38%	13 fő	2%
kötelező fizetett szabadság	6%	14%	4 fő	0%



Számlák visszatartása, kintlévőségek

Az internetes kereskedelem területén működő vállalkozások közel ötöde tartotta vissza a számláit. Elsősorban a partnereikkel szemben fennálló tartozásaikat és az adótartozásaikat nem rendezték.

A kintlévőségeiket tekintve egyelőre mérsékeltén kedvezőtlen a helyzetük, 36%-uk jelezte, hogy vannak nem teljesített kintlévőségeik.

számlák, amit a vállalkozások visszatartottak:

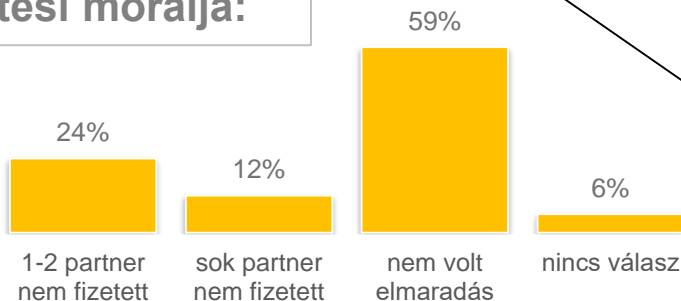
a koronavírus miatt elmaradt számláinak kifizetésével:

18%

n=51



a partnerek fizetési morálja:



Bázis: n=51

Bázis: n=9*

Alacsony bázis!



Részletes eredmények

A közeljövő a vállalkozások szemével



Várakozások

Az internetes kereskedelem területén működő vállalkozások kissé kevésbé negatívan látják a jövőt a többi ágazathoz képest. A forgalmuk tekintetében jó esetben 35%-os csökkenést, rossz esetben 60%-os visszaesést jósolnak. Munkaidő/munkabér csökkentés jó esetben a dolgozók 20%-át, negatív forgatókönyv szerint azonban félő, hogy a 38%-ukat is érintheti. A legjobb esetben átlagosan 7%-os leépítéssel számolnak, legrosszabb esetben pedig 26%-ossal. A válság végét optimista esetben 4 hónapra jósolják, a legrosszabb esetben átlagosan 10 hónappal számolnak.

**Legjobb
esetben**



**Legrosszabb
esetben**

A forgalom / megrendelés-állomány alakulása a válság előtti időszakhoz képest, 3 hónap távlatában	Elbocsátások a következő 3 hónapban	Munkaidő/munkabér csökkentés a következő 3 hónapban	A válság időtartama
Átlag: 35%-os visszaesés Legtöbben (több mint harmaduk) 26-50%-os visszaeséssel számolnak	Átlag: az alkalmazottak 7%- ának elbocsátása Legtöbben (több mint háromnegyedük) úgy számolnak, hogy nem lesz elbocsátás	Átlag: csökkentés az alkalmazottak 20%- ánál Legtöbben (57%) azzal számolnak, hogy senkinél sem kell csökkenteni	Átlag: 4 hónap Legtöbben (61%) 1-3 hónappal számolnak
Átlag: 60%-os visszaesés Legtöbben (a válaszadók 24%-a) 51-75%-os visszaeséssel számolnak	Átlag: az alkalmazottak 26%- ának elbocsátása Legtöbben (több mint felük) úgy számolnak, hogy nem lesz elbocsátás	Átlag: csökkentés az alkalmazottak 38%- ánál Legtöbben (41%) azzal számolnak, hogy senkinél sem kell csökkenteni	Átlag: 10 hónap Legtöbben (51%) 4-6 hónappal számolnak

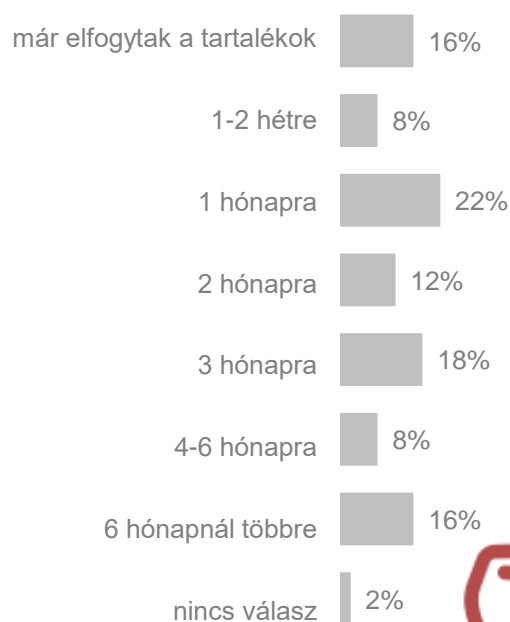


Az internetes kereskedelem területén működő vállalkozások is nehéz, de nem átlagon aluli anyagi helyzetben vannak. Bár 16%-uknak már elfogytak a tartalékai, de három hónapra elegendő tartalékkal a cégek 41%-a rendelkezik. Ez azt jelenti, hogy ebben a szektorban a nagyobb anyagi nehézségek inkább a későbbiekben, hónapok múlva jelentkeznek majd, amennyiben a válság elhúzódik.

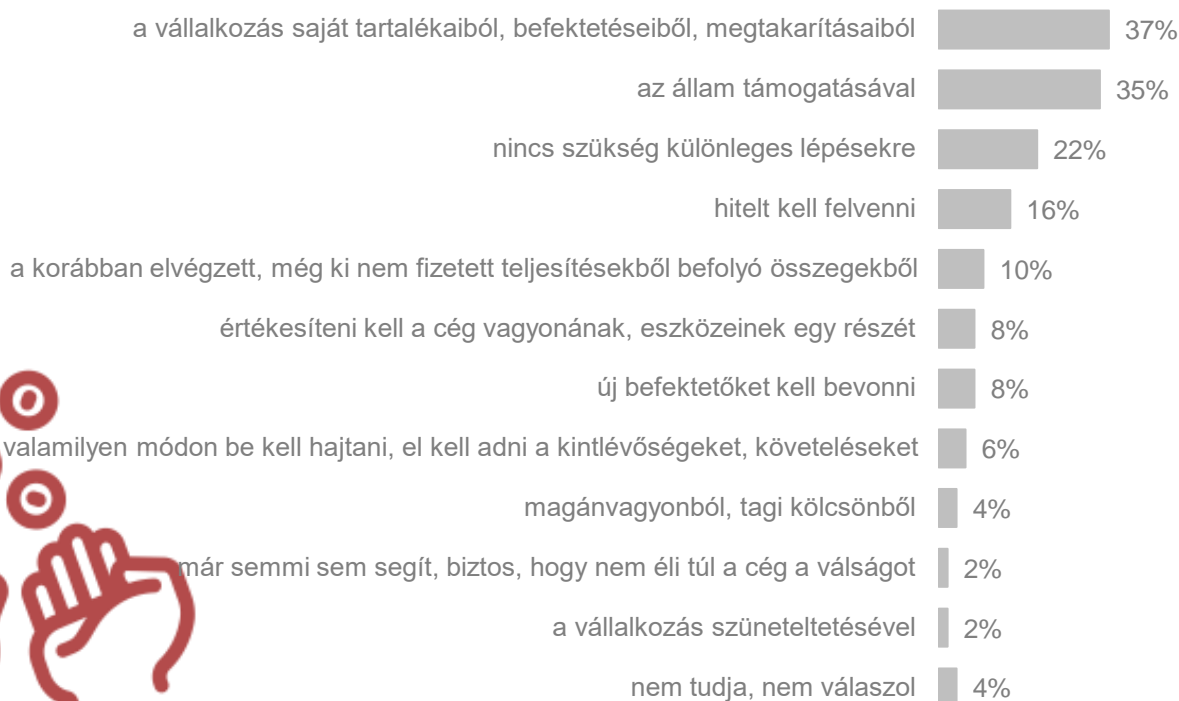
Az elkövetkezendő három hónap finanszírozásához - mindamellet, hogy saját tartalékaikat is fel fogják használni - elsősorban az állam támogatását várják, nyegedüknek pedig még kintlévőségei is további forrást jelentenek ebben.

Mennyi időre elegendők a vállalkozás pénzügyi tartalékai jelen helyzetben?

Milyen módon tudja finanszírozni a vállalkozását az elkövetkezendő 3 hónapban?



Bázis: n=51



Bázis: n=51



Részletes eredmények

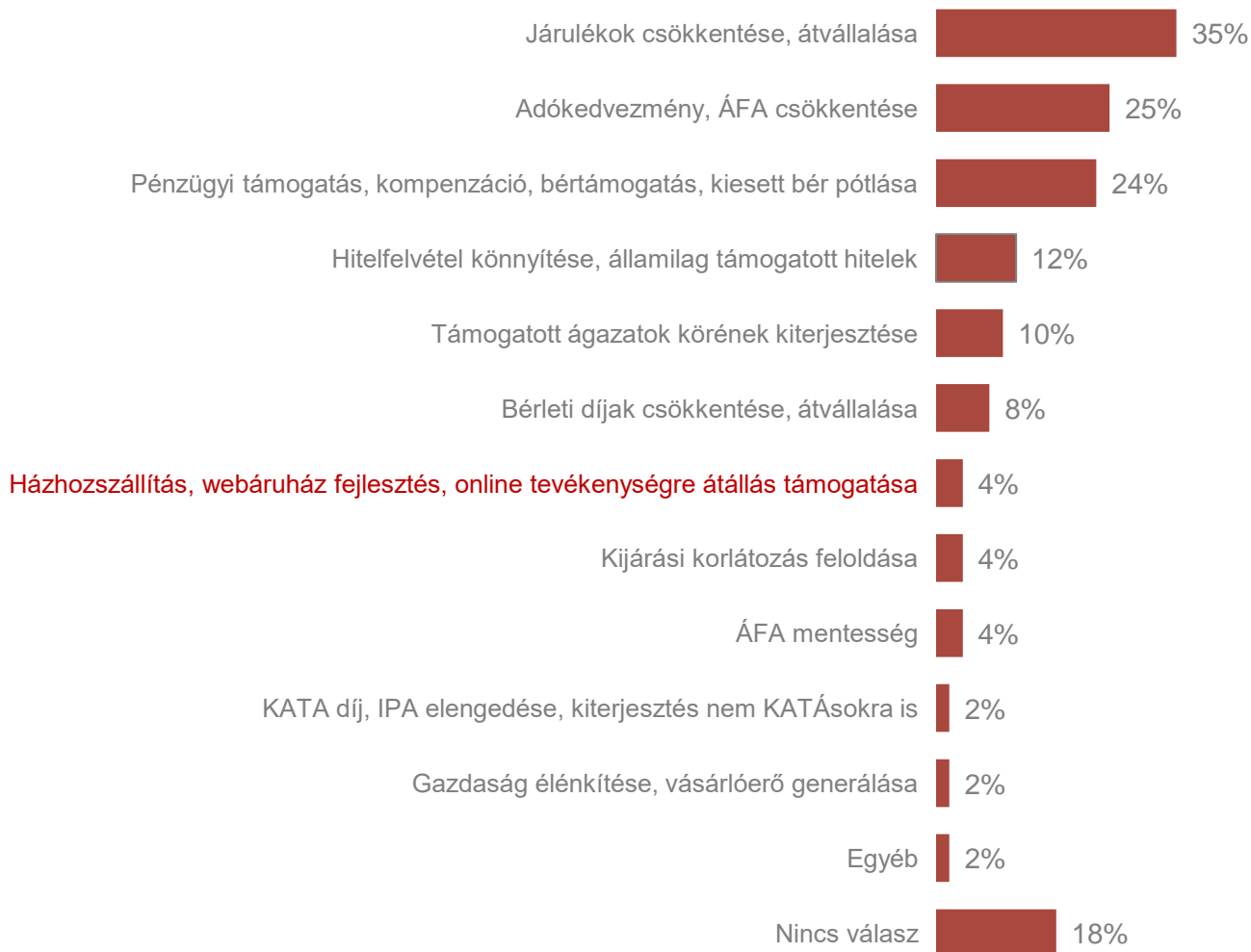
Elvárt intézkedések, igényelt támogatás



A kormánytól elvárt segítség – spontán említések összesítve

Legtöbben járulékfizetési könnyítéseket, negyedük adókedvezményt és pénzügyi támogatást vár az államtól.

Emellett többeknek segítene a hitelfelvétel könnyítése és a támogatottak körének kiterjesztése is. Szektorspecifikus kívánságuk, hogy az állam támogassa a webáruház fejlesztést, az online kereskedelmi tevékenységre való átállást.





A kormánytól elvárt segítség – idézetek#1

Járulékok csökkentése, átvállalása



- „A dolgozók munkabér támogatásához hozzájárulna legalább 40%-ban.”
- „Járulék fizetés felfüggesztése minden kisvállalkozóknak 3-6 hónapra.”
- „Munkabér utáni járulékok alóli pár hónapos mentesség. Legalább amíg ez a szituáció áll fenn.”
- „A munkáltató járulékterheinek elengedése, a munkavállaló bérét illető terhelések elengedése.”
- „A Nav felé fizetendő járulékok, költségek eltörlése.”
- „Nincs bevétel, járulékot csökkentsen.”



Adókedvezmény, ÁFA csökkentése



- „Adók elengedése: iparűzési adó, KATA.”
- „Az áfa és az iparűzési adó lecsökkentése, import termékeknél a vámkezelés költségének csökkentése.”
- „Adótartozások elengedése a mikro vállalkozások számára 5M Ft összegben, így esetleg a kis vállalkozások is hitelképesek lennének a bankok számára.”
- „ÁFA drasztikus csökkentése, legyen csak 5% max 7%.”
- „A járvány idejére az adók teljes felfüggesztése (nem csak a Kata-s adózóknak).”
- „Áfacsökkentés. Online kiskereskedelemben teljesen versenyképtelen EU értékesítés esetén a felszámolandó 27% ÁFA. Mikro-vállalkozások számára nem opció minden EU-s országban bejelentkezni és elszámolni.”



Pénzügyi támogatás, kompenzáció, bértámogatás, kiesett bér pótlása



- „A bérek és járulékok 50%os támogatása.”
- „Minden olyan vállalkozásnak akinek szüksége lenne bevételre, anyagi helyzet felmérés után, állami támogatással, havi 138.000 Ft 6 hónapon keresztül.”
- „Azonnali pénz az elmúlt években jól működő, adót fizető mikro-, kisvállalkozásoknak. Például vegye a fáradságot az állam és igenis adjon pénzt, "gyorssegélyt.”
- „A legtöbb országban a bérpótlásról is gondoskodnak minden szektorban. Itt is ezt kellene.”





A kormánytól elvárt segítség – idézetek #2

Hitelfelvétel könnyítése, államilag támogatott hitelek



- „Hitel kedvező kamattal, vagy kamatmentesen.”
- „Kamatmentes, garancia vállalásos hitel.”
- „Széchenyi kártya folyószámlahitel keretemelés.”
- „Alacsony kamatozású hitel.”
- „Kedvezményes, egyszerűsített hitel kis összegű hitel 10M Ft-ig mikro vállalkozás számára.”
- „Minden vállalkozás kamatmentesen halaszthassa az adófizetést év végéig.”



Támogatott ágazatok körének kiterjesztése



- „Járulék fizetési kedvezmény kiterjesztése minden szektorra, hasonlóan mint az eddigiekre. A külföldi intézkedéseket elnézve ez lenne a minimum.”
- „A kézműveseknek is elengedi a KATA fizetési kötelezettséget, akkor az internetes kereskedőknek is.”
- „E-kereskedelemben dolgozókat is kellene támogatni ami nem létszükséglet kielégítő árut forgalmaz.”
- „Nem csak jelenleg felfüggesztett vállalkozásoknak a járulék fizetés felfüggesztése mint pl. vendéglátók, hanem más területeket is vonjanak be.”
- „Nekünk se kelljen az áfát befizetni, ez ne csak a Katásokra vonatkozzon.”



Házhozszállítás, webáruház fejlesztés, online tevékenységre átállás támogatása



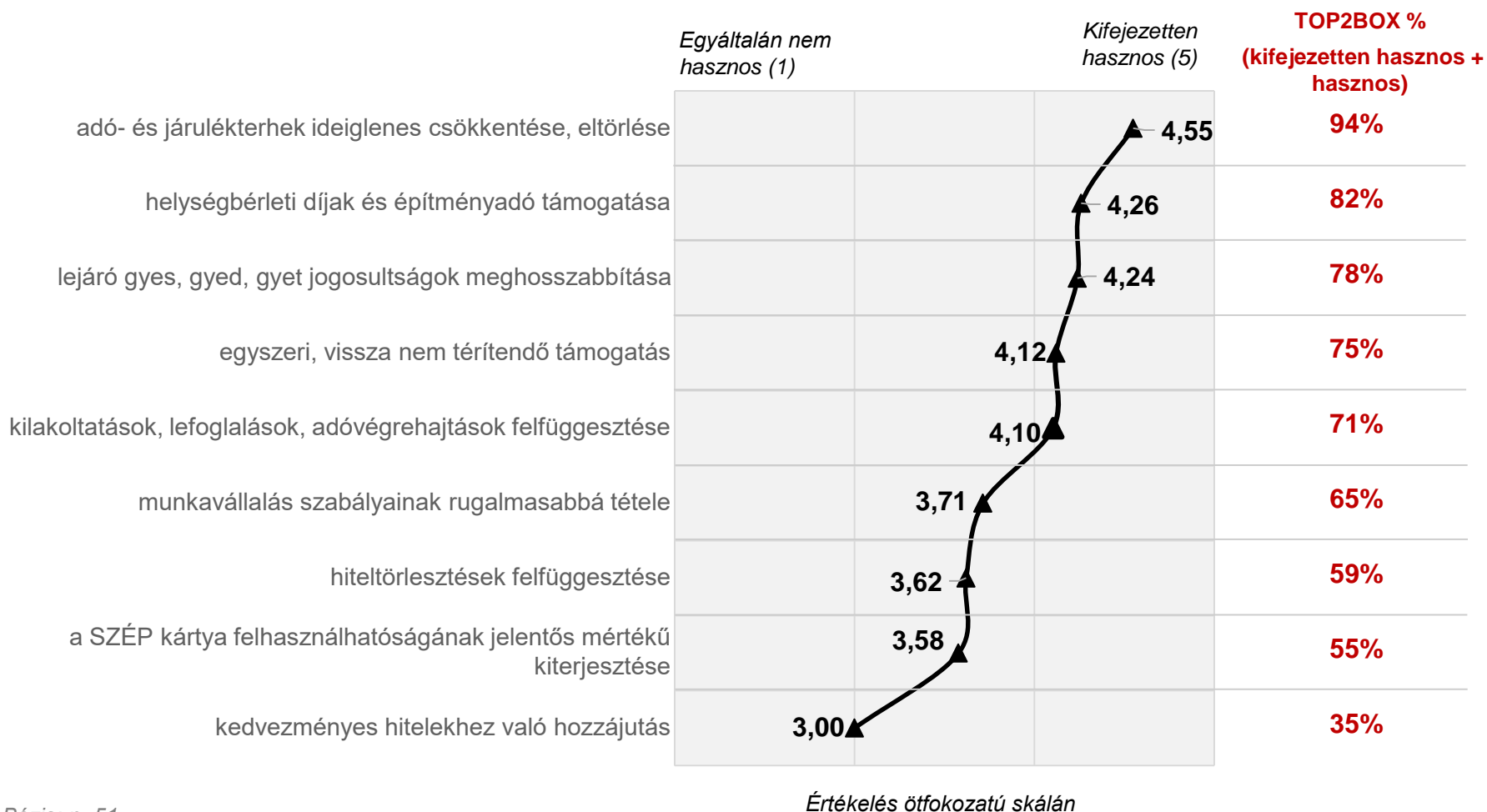
- „Webshop fejlesztés illetve új webshop támogatás.”
- „Szállítási díjak támogatása, hogy minél több ember rendeljen weben. Így az üzletben kiesett forgalmat lehetne pótolni. Pl. GLS szállítási díjak támogatása, hogy a vásárlókra ne kelljen ráterhelni. Minden szállítási díj 0 Ft lehessen pl. 5000 Ft feletti rendelésnél. Ezzel a lépéssel lehetne növelni a cégek forgalmát.”





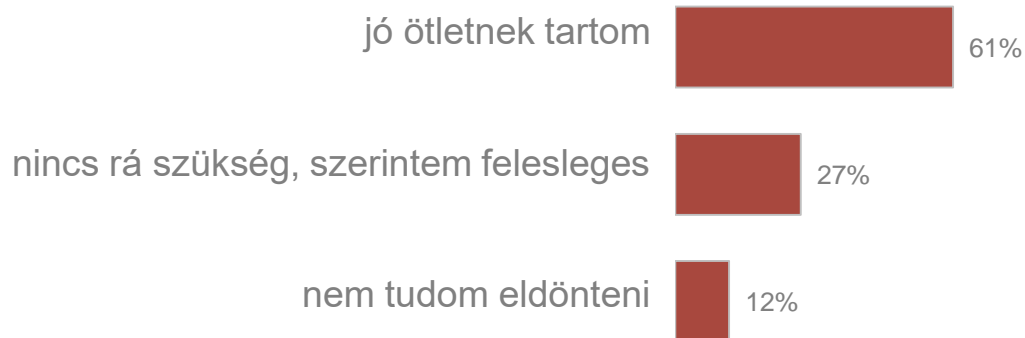
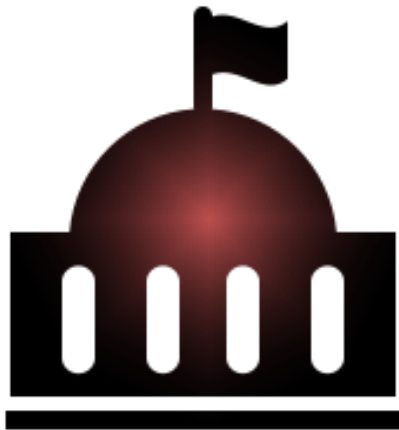
Kormányzati intézkedések hasznosságának megítélése

A gazdaságvédelmi intézkedések közül az internetes kereskedelemben működő vállalkozások is elsősorban azokat az anyagi segítségeket tartják hasznosnak, amelyek pénzt hagynak a vállalkozásnál (adó- és járulékfizetési könnyítés, helyiségbérleti díjak támogatása, lejáró gyes, gyed, gyet jogosultságok meghosszabbítása), vagy pénzhez juttatják őket (egyszeri vissza nem térítendő támogatás).



A Nemzeti Válságkezelő Központ felállítását az internetes kereskedelem ágazatban megkérdezett vállalkozások közel kétharmada támogatja.

Mit szólna ahhoz, ha az állam létrehozna egy Nemzeti Válságkezelő Központot annak érdekében, hogy a kormányzati válságkezelés jól átláthatóan, koordináltan, egyablakos rendszerben működjön?



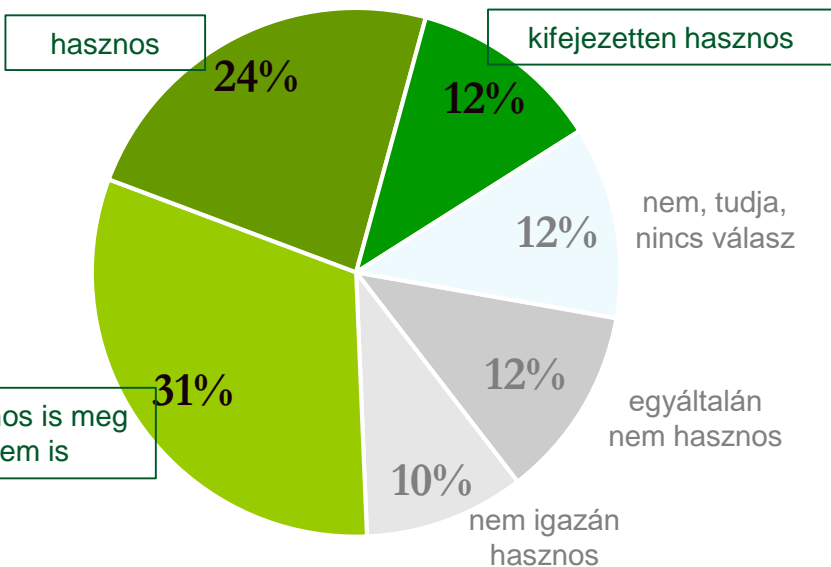


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – SZÉP kártya

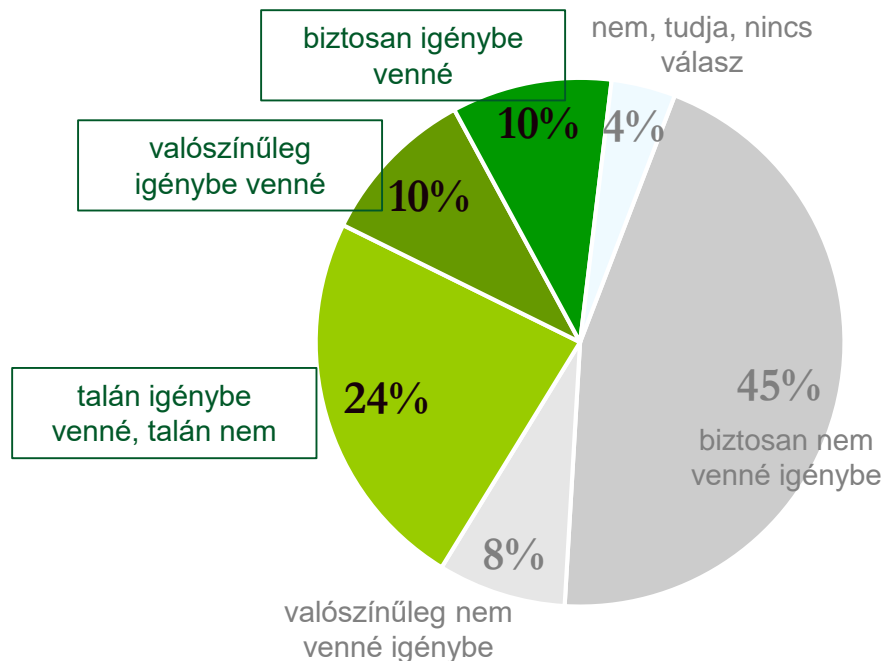
Az internetes kereskedelemben működő vállalkozások körében is a SZÉP kártyán keresztül adható adómentes jövedelem a legnagyobb támogatottságot élvező javaslat. A válaszadók 36%-a kifejezetten hasznosnak vagy hasznosnak találta, és közel felük nyitott az igénybevételére.

--- az állam munkavállalónként havi 100 ezer forintig adómentessé teszi a SZÉP kártyán kifizetett jövedelmeket ---

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?



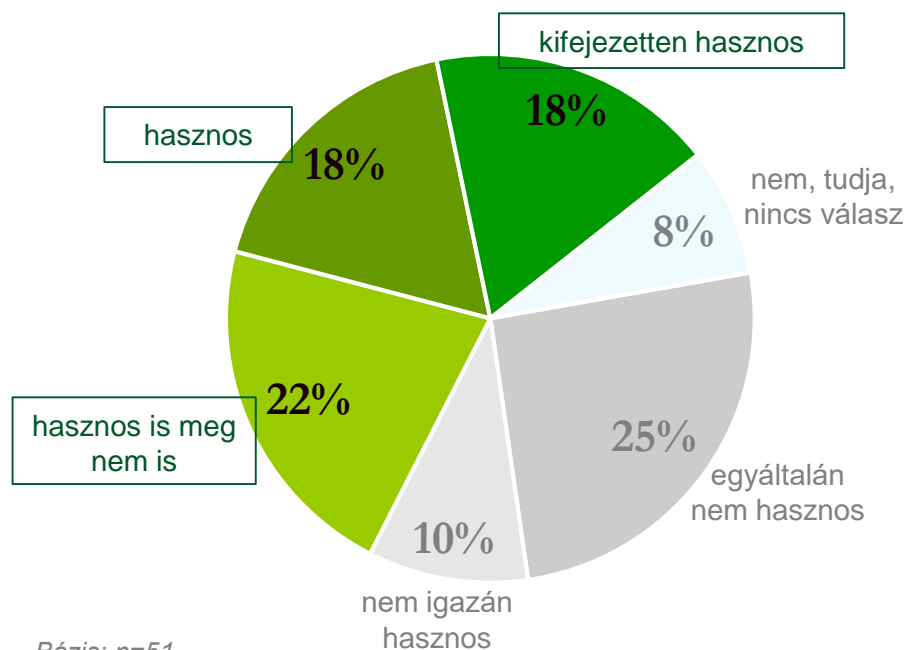


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Faktoring, követeléskezelés

A még le nem járt vagy már lejárt követelések kezelésére irányuló javaslat bizonyult a második legvonzóbbnak az internetes kereskedelemben működő vállalkozások körében. A gazdaság egészére nézve az ágazat válaszadóinak 36%-a hasznosnak tartja, és minden negyedik maga is fontolóra venné.

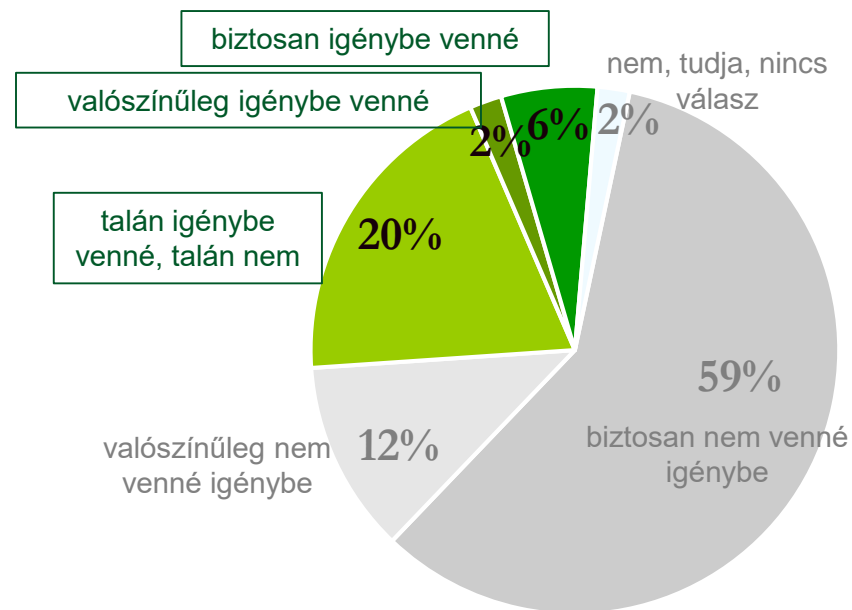
--- az állam támogatott áron megvásárolja a vállalkozás még le nem járt vagy már lejárt követeléseit (faktoring, követeléskezelés) ---

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Bázis: n=51

Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?



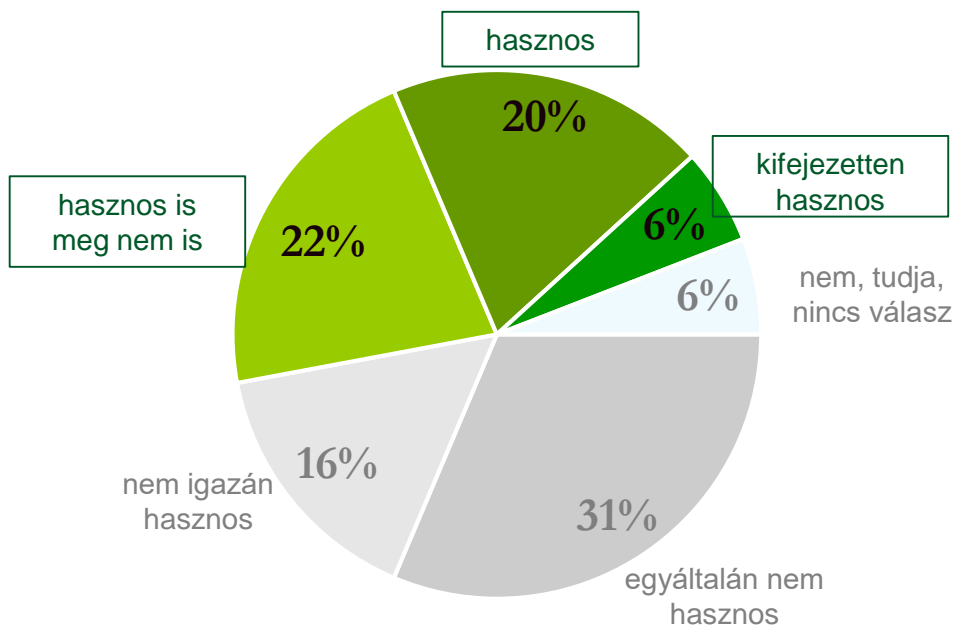


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Generációváltás támogatása

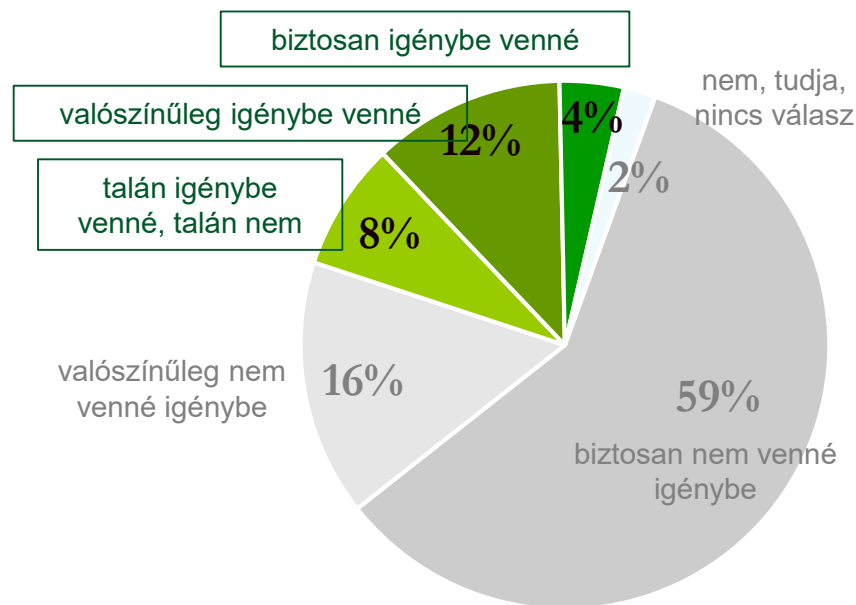
A generációváltás támogatásához nyújtandó segítség is vonzó ennek az ágazatnak a válaszadói körében. A gazdaság egészére nézve több mint negyedük hasznosnak tartja, és hasonló arányban maga is fontolóra venné a lehetőséget.

--- az állam fejlesztési források biztosításával, tanácsadással, vezetői képzésekkel támogatja a generációváltást a cégnél ---

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?



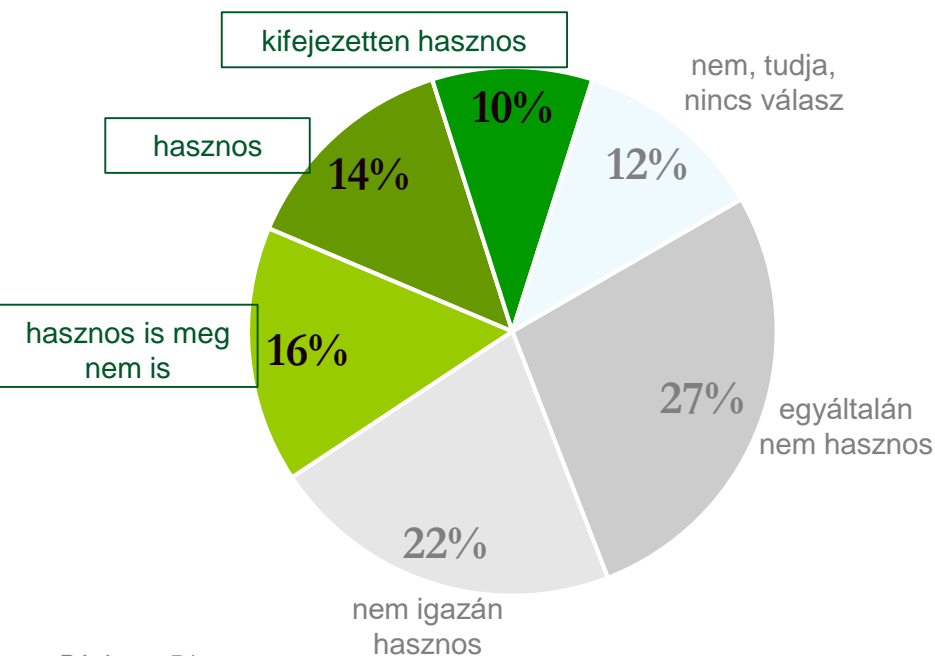


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Eszközfelvásárlás

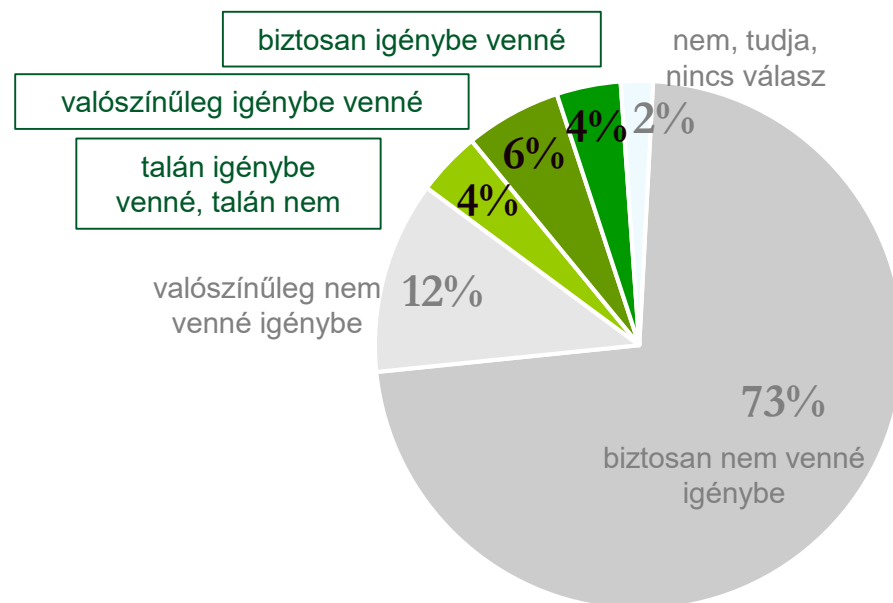
Az eszközfelvásárlást a gazdaság egészére nézve a válaszadók negyede hasznosnak illetve nagyon hasznosnak tartja, de csupán 14% venné maga is fontolóra az igénybevételét, de ezzel kapcsolatban már a túlnyomó többség (73%) elzárkózó volt, biztosan nem venné igénybe, feltehetőleg azért, mert a webes kereskedelemmel foglalkozó cégeknek jellemzően nincs olyan eszköze, amit értékesíteni tudna.

--- az állam támogatott áron megvásárolja a vállalkozások felesleges, nélkülözhető eszközeit ---

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?





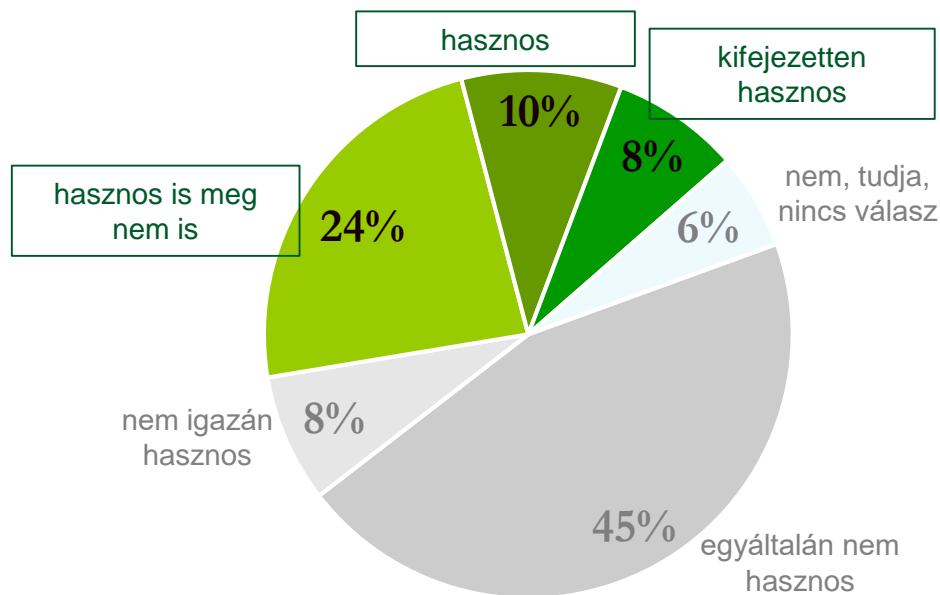
A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Tőkeinjekció

A legkevésbé az az elképzelés szimpatikus, hogy az állam tőkeinjekcióért cserébe résztulajdonossá váljon egy cégben.

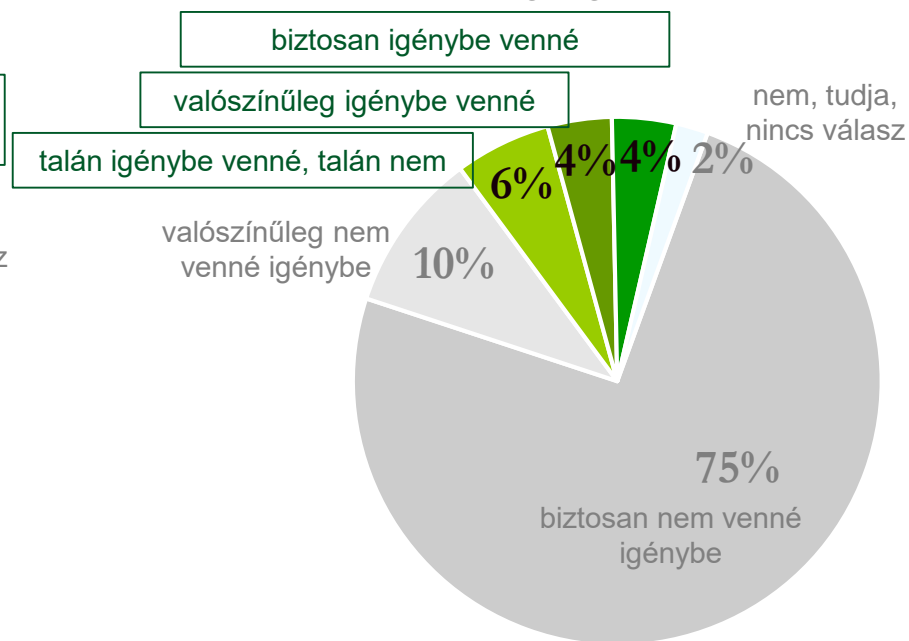
A gazdaság egészére nézve is csak kevesen (18%) tartják hasznos elképzelésnek, ők maguk pedig még kevésbé (14%) élnének vele, háromnegyedük pedig teljes mértékben elzárkózik ettől.

--- az állam tőkeinjekcióval segíti a vállalkozást, amiért cserébe kisebbségi tulajdonossá válik ---

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?

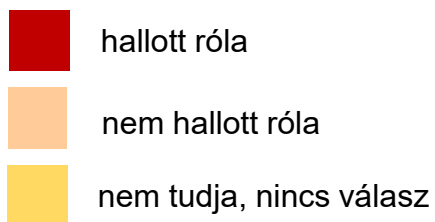
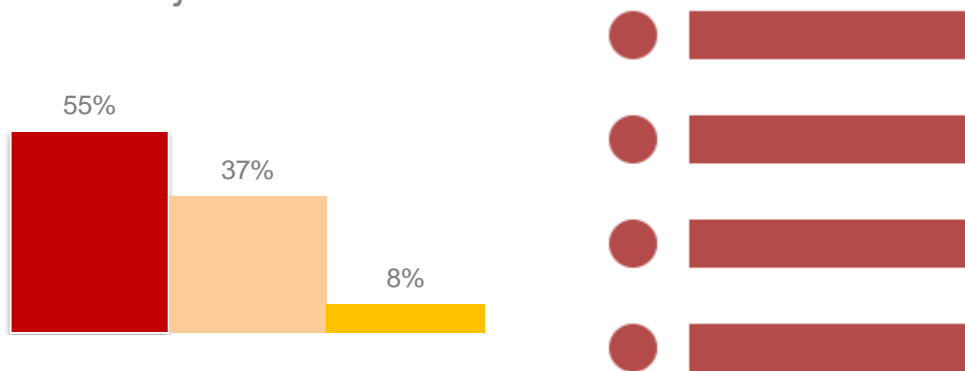




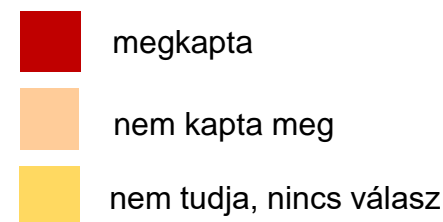
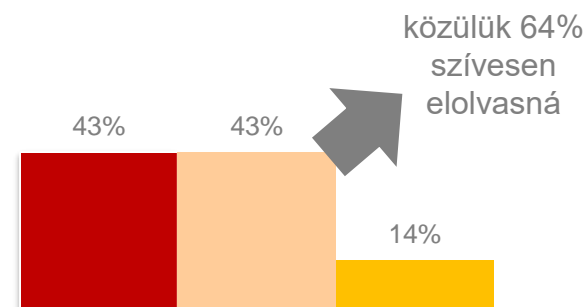
A BKIK 6 pontos javaslatának ismertsége

A kutatás időpontjában az internetes kereskedelem ágazatban működő vállalkozások kissé több mint fele hallott a BKIK válságkezelő javaslatáról (a kutatásra néhány nappal a javaslat publikációját követően került sor). A vállalkozásoknak a 43%-a meg is kapta a javaslatot részletesen ismertető levelet, de akik nem kapták meg, azokat nagy arányban (64%) érdekelné.

Hallott Ön a BKIK 6 pontos gazdasági válságkezelő javaslatáról?



Megkapta a javaslatot részletesen bemutató levelet?





Trend International Kft.

Budapest

H-1033 Budapest, Hévízi út 6/E.

Telefon: +36 1/391-4334

Email: office@trendinternational.hu

Web: www.trendinternational.hu