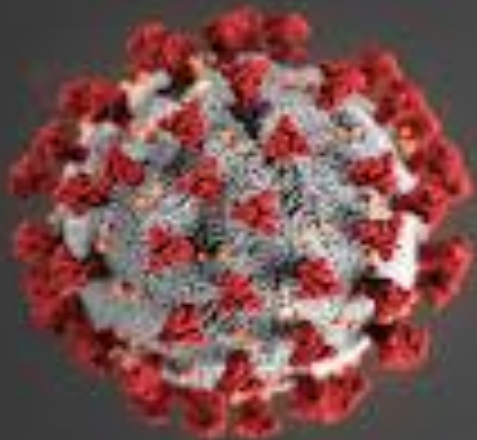


Szenvedélyünk a piackutatás

A koronavírus hatása a budapesti vállalkozásokra

Szegmenselemzés - OKTATÁS, KÉPZÉS, FELNŐTTKÉPZÉS, TRÉNING, VIZSGASZERVEZÉS, VIZSGÁZTATÁS -

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 146, az oktatás, képzés, felnőttképzés, tréning, vizsgáztatás, vizsgaszervezés területén működő vállalkozás összesített válaszait mutatja be.
- Ezen vállalkozások **döntő többsége mikrovállalkozás**, és ezek túlnyomó többsége (87%) is csupán egy-két fős vállalkozás, ami jelentősen befolyásolja az eredményeket.

Az ágazatban működő vállalkozások jelenlegi helyzete



- A koronavírus járvány ezt az ágazatot sem kímélte; a vállalkozások többsége (68%) súlyos, további 28%-a mérsékelt károkról számolt be. A kijárási korlátozások, a személyes kapcsolatok tiltása miatt jelentősen csökkent a vállalkozások termékei iránti kereslet, sőt, a folyamatban lévő képzések, tanfolyamok is gyakran ellehetetlenültek. **Ahol tudtak, alkalmazkodtak az új viszonyokhoz (pl. online képzések)**, de a megváltozott munkafolyamatok, munkakörülmények jelentős terhet rónak a vállalkozásokra.
- A cégek **negyedénél ugyan még nem volt szükség semmilyen intézkedésre** a járvány miatt, **harmaduk azonban már** a megkérdezés pillanatában **be is zárt**. Ötödük számlák kifizetését tartotta vissza, 18% pedig a munkavállalók létszámán, munkaidején módosított.
- Az ágazatban tevékenykedő vállalkozások likviditási helyzete inkább csak kielégítő; 40%-uk rendelkezik három hónapra, vagy annál hosszabb időre elegendő tartalékkal, minden tízedik vállalatnak viszont már elfogytak a tartalékai. Ötödük nem tett eleget a fizetési kötelezettségeinek a járvány okozta krízis helyzetben, elsősorban az adókat, járulékokat és a közüzemi számláikat nem fizették be.



Várakozások



- Az elkövetkezendő három hónap várható forgalma tekintetében a válaszadók elég pesszimisták – **legjobb esetben is átlagosan 49%-os visszaesésre** számítanak, a **legrosszabb forgatókönyv** bekövetkezése esetén pedig átlagosan **76%-os csökkenést** prognosztizálnak.
- **Az elbocsátások kevésbé jellemzőek az ágazatra** - lévén többségük 1-2 fős mikrovállalkozás. A legrosszabb esetben a munkavállalók 30%-ától kell megválniuk, míg a legjobb scenárió esetén 8%-uktól.
- Véleményük szerint a munkaidő, munkabér csökkenésre legrosszabb esetben az alkalmazottak felét, a legjobb esetben negyedét érinteni fogja.
- A válságidőszakot jó esetben még további 4, rossz esetben 9 hónapra teszik.



Igényelt támogatások



- Az oktatás, képzés területén működő vállalkozások kétharmada **saját tartalékaiból** kívánja finanszírozni a következő 3 hónapot, 40%-uk ugyanakkor **állami segítséget** is remél. Negyedük a **korábban elvégzett munkák után befolyó összegre** is számít még.
- Minden olyan támogatást hasznosnak tartanak, amelyek valamilyen **anyagi támogatást vagy könnyítést** jelentenek számukra. Legtöbben pénzügyi támogatást várnak az államtól, a kieső bérek pótlására, de a vállalkozások negyede a KATA, IFA elengedését, ötöde pedig az adó és járulékterhek könnyítését is elvárná.
- A **Nemzeti Válságkezelő Központ** felállítását az ágazatban működő vállalkozások **több mint kétharmada jó ötletnek tartja.**
- A BKIK által kidolgozott javaslatok közül **a SZÉP kártyán keresztül adható adómentes jövedelem bizonyult a leghasznosabb javaslatnak** - a válaszolók kifejezetten hasznosnak, vagy hasznosnak tartja az elképzelést, és 37%-uk gondolkodna el az igénybevételén.



Legfontosabb megállapítások #4

Igényelt támogatások



- A generációváltást segítő javaslatot a vállalkozások több mint harmada (39%) tartja hasznosnak illetve nagyon hasznosnak, és nagyjából ugyanilyen arányban (36%) nyitottságot is mutattak arra, hogy igénybe vegyék ezt a fajta támogatást.
- Össz-gazdasági szinten a vállalkozások több mint harmada, 38%-a tartotta hasznosnak, vagy kifejezetten hasznosnak a követeléskezeléssel kapcsolatos javaslatot, és negyedük el is gondolkodna azon, hogy éljen ezzel a lehetőséggel.
- Az eszközkezelési javaslatot negyedük ítélte hasznosnak, vagy kifejezetten hasznosnak a gazdaság egészét tekintve, ugyanakkor ők maguk jellemzően nem élnének ezzel a támogatási formával, mindössze 10%-uk gondolkodna el rajta.
- A gazdaság egészét tekintve azt a javaslatot tartják a legkevesebben (18%) hasznosnak, hogy tőkeinjekcióért cserébe az állam kisebbségi tulajdonossá váljon egy cégben, és saját magukra vonatkoztatva is kevésbé (16%) tartják elképzelhetőnek, hogy éljenek ilyen lehetőséggel.



Részletes eredmények

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



Az adatfelvétel módja

Online kitöltések

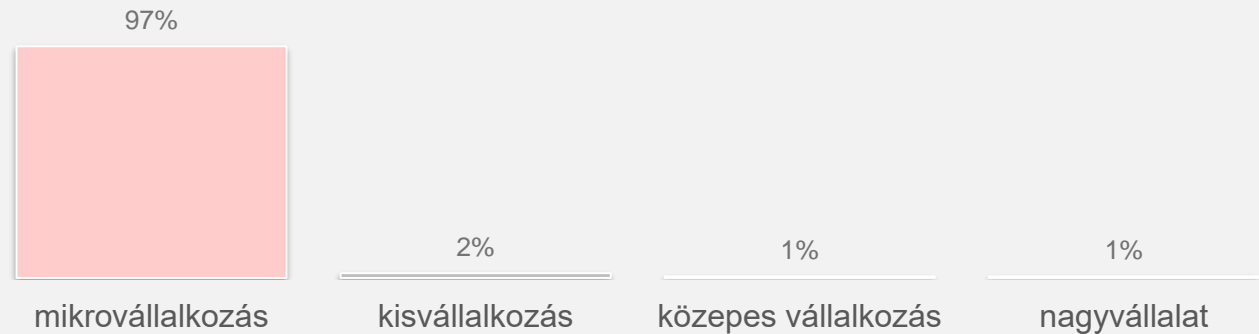


Telefonos interjúk

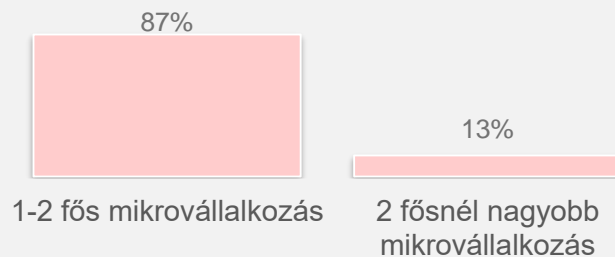


ÖSSZESEN
146
VÁLASZ

Cégméret szerinti megoszlás



A mikrovállalkozásokon belül





Részletes eredmények

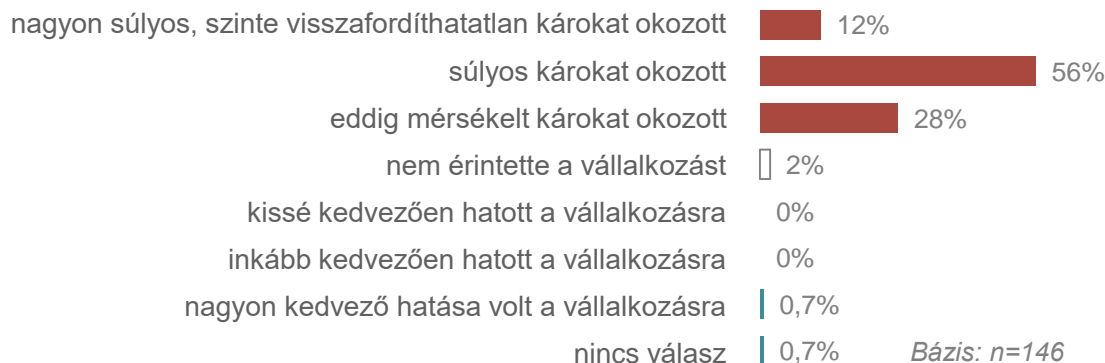
***A vállalkozások jelenlegi helyzete,
válságreakciók***



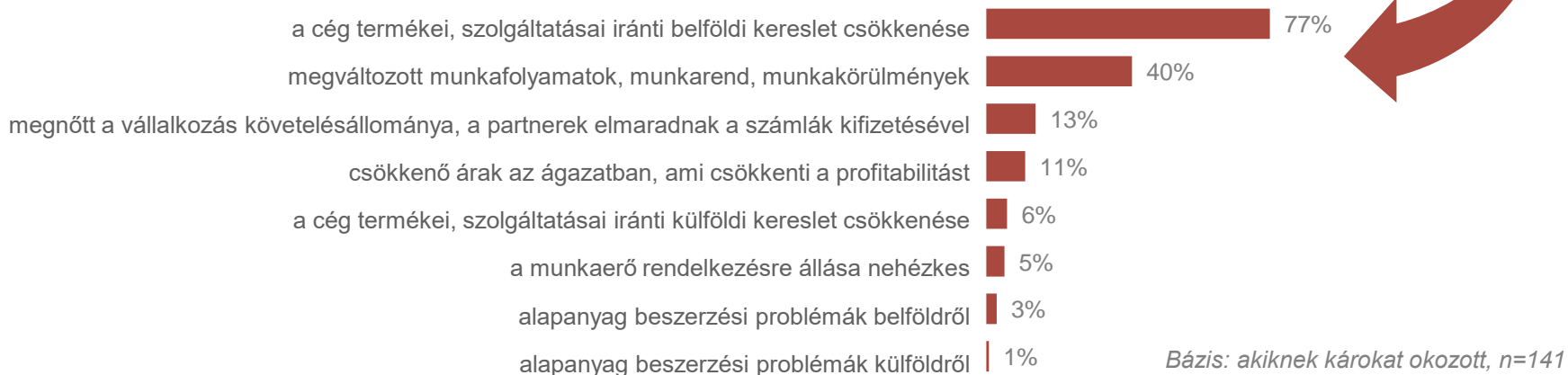
A koronavírus hatása az oktatás, képzés ágazatban 2020 áprilisáig

A koronavírus járvány az oktatás, képzés, felnőttképzés, vizsgaszervezés ágazatát sem kímélte, a vállalatok többsége (68%) súlyos, vagy nagyon súlyos károkról számolt be, további 28% mérsékelt szinten szenvedett el veszteségeket. A kijárási korlátozások, a személyes kapcsolatok tiltása miatt jelentősen csökkent a vállalkozások termékei iránti kereslet, sőt, a folyamatban lévő képzések, tanfolyamok is gyakran ellehetetlenültek. Ahol tudtak, alkalmazkodtak az új viszonyokhoz (pl. online képzések), de a megváltozott munkafolyamatok, munkakörülmények is jelentős terhet rónak a vállalkozásokra. A 146 vállalatból mindössze 1 nyilatkozta azt, hogy a járvány kedvezően hatott a működésükre.

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



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



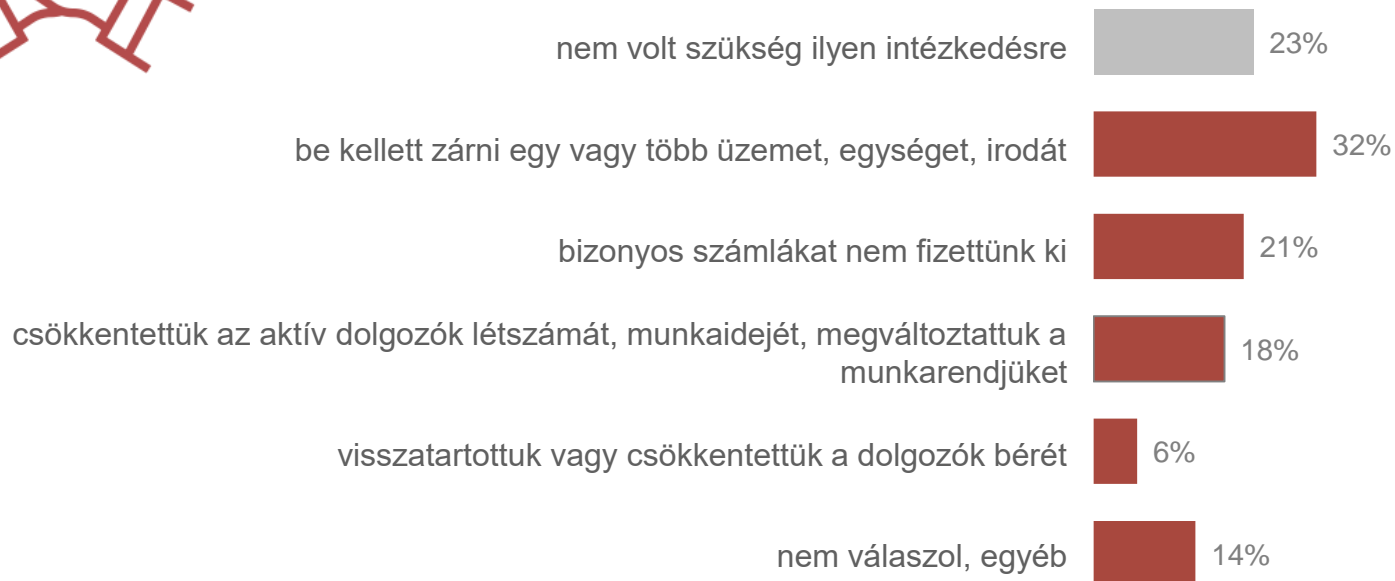


A koronavírus miatt fogantatosított **intézkedések jellege** az oktatás, képzés ágazatban 2020 áprilisáig

Az ágazatban tevékenykedő cégek negyedénél ugyan még nem volt szükség semmilyen intézkedésre a járvány miatt, harmaduk azonban már a megkérdezés pillanatában be is zárt - ez volt a leginkább jellemző intézkedés, amit a vállalkozások ebben a szektorban meghoztak. Ötödük számlák kifizetését tartotta vissza, 18% pedig a munkavállalók létszámán, munkaidején módosított.



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





A koronavírus miatt fogantatosított **intézkedések mértéke** az oktatás, képzés ágazatban 2020 áprilisáig

Az oktatás, képzés, tréning, vizsgaszervezés területén tevékenykedő vállalkozások esetében a legjellemzőbb intézkedés az otthoni munkavégzés elrendelése volt. Ahol ezt meglépték, ott a munkavállalók 71%-át érintette az intézkedés. A munkaidő csökkentése a vállalkozások 14%-ánál fordult elő, 10-10%-nál törölték a bónuszokat, illetve csökkentették a béreket. A fizetés nélküli vagy fizetett szabadságot, valamint az elbocsátás nem volt jellemző ebben az ágazatban.

Mivel a minta nagy részét 1-2 fős mikrovállalkozások adták, nem meglepő, hogy ahol volt valamilyen intézkedés, ott a munkavállalók nagy többségét érintette az adott lépés.



	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 (722 fő) képest ennyi %
otthoni munkavégzés elrendelése	22%	71%	463 fő	64%
munkaidő csökkentése	14%	68%	172 fő	24%
bónuszok törlése	10%	79%	436 fő	60%
bércsökkentés	10%	71%	173 fő	24%
fizetés nélküli szabadságra küldés	8%	63%	11 fő	2%
elbocsátás	5%	49%	6 fő	1%
kötelező fizetett szabadság	3%	54%	4 fő	1%



Számlák visszatartása, kintlévőségek

A vállalkozások ötöde nem tett eleget valamilyen szinten a fizetési kötelezettségeinek a járvány okozta krízis helyzetben. Ezen cégek elsősorban az adókat és járulékokat nem fizették be, valamint a közüzemi számláikat nem rendezték, de negyedük az üzleti partnerei felé sem rendezte fennálló tartozását.

a koronavírus miatt elmaradt számláinak kifizetésével:

21%

n=146



számlák, amit a vállalkozások visszatartottak:

adók, járulékok **A teljes minta 12%-a** 60%

közüzemi számlák **10%** 47%

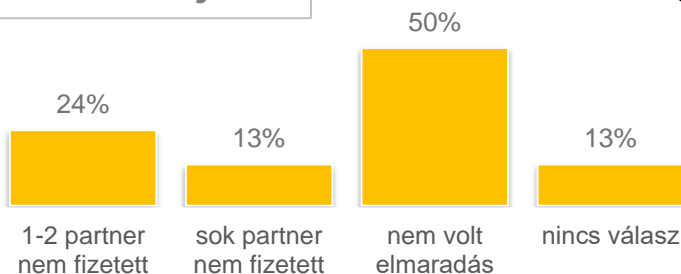
a cég üzleti partnereinek számlái **5%** 27%

banki hiteltörlesztések **2%** 10%

bérleti díj **1%** 3%

Bázis: n=31

a partnerek fizetési morálja:



Bázis: n=146



Részletes eredmények

A közeljövő a vállalkozások szemével



Várakozások

Legrosszabb esetben a vállalatok 76%-os visszaesést is elképzelhetőnek tartanak a forgalmukban, de optimista becslések szerint is a felére fog csökkenni a bevételük. Az elbocsátások kevésbé jellemzőek az ágazatra - lévén többségük 1-2 fős mikrovállalkozás -, a munkaidő, munkabér csökkenésre viszont legrosszabb esetben az alkalmazottak felét, a legjobb esetben negyedét érinteni fogja.

A válság hosszát 4-9 hónapra becsülik.

**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: 49%-os visszaesés Legtöbbben (a válaszadók több, mint harmada) 26-50% közötti visszaeséssel számolnak	Átlag: az alkalmazottak 8%- ának elbocsátása Legtöbbben (a válaszadók kétharmada) úgy számol, hogy a legjobb esetben nem lesz elbocsátás	Átlag: csökkentés az alkalmazottak 23%- ánál Legtöbbben (a válaszadók közel fele) úgy számol, hogy a legjobb esetben senkinek nem kell csökkenteni	Átlag: 4 hónap Legtöbbben (a válaszadók fele) 1-3 hónappal számolnak
Átlag: 76%-os visszaesés Legtöbbben (a válaszadók több, mint harmada) 100%-os visszaeséssel számolnak	Átlag: az alkalmazottak 30%- ának elbocsátása Legtöbbben azzal számolnak, hogy senkit sem kell elbocsátaniuk, közel ötödük ugyanakkor 100%-os elbocsátástól tart	Átlag: csökkentés az alkalmazottak 49%- ánál Legtöbbben (a válaszadók harmada) azzal számolnak, hogy mindenkinek csökkenteni kell	Átlag: 9 hónap Legtöbbben (kétötödük) 4-6 hónappal számolnak

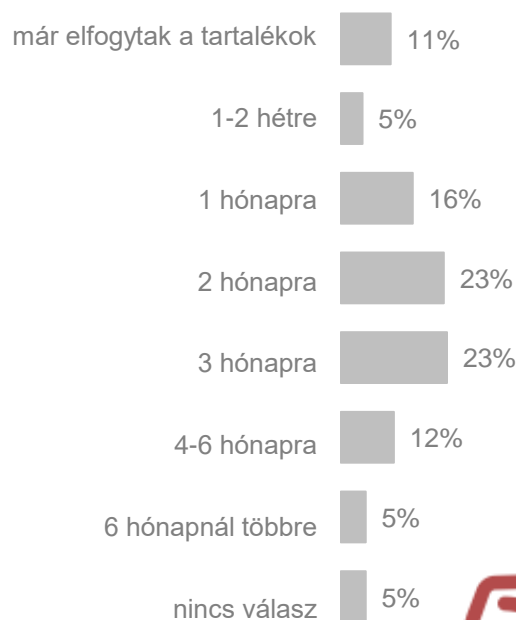


Az oktatás, képzés területén működő cégek likviditási helyzete sem mondható jónak, inkább csak kielégítő – 40%-uk rendelkezik három hónapra, vagy annál hosszabb időre elegendő tartalékkal (miközben még az optimista becslések szerint is 4 hónapig fog tartani a járvány), minden tízedik vállalatnak viszont már elfogytak a tartalékai.

A vállalkozások kétharmada saját tartalékaiból kívánja finanszírozni a következő 3 hónapot, 40%-uk ugyanakkor állami segítséget is remél. Negyedük a korábban elvégzett munkák után befolyó összegre is számít még.

Mennyi időre elegendők a vállalkozás pénzügyi tartalékai jelen helyzetben?

Milyen módon tudja finanszírozni a vállalkozását az elkövetkezendő 3 hónapban?



Bázis: n=146



Bázis: n=146



Részletes eredmények

Elvárt intézkedések, igényelt támogatás



A kormánytól elvárt segítség – spontán említések összesítve

Legtöbben pénzügyi támogatást várnak az államtól. Emellett elsősorban annak örülnének, ha az egyes KATA-soknak adott kedvezményeket rájuk is kiterjesztenék, illetve ha nem kellene adót, járulékokat fizetniük.





A kormánytól elvárt segítség – idézetek #1

Pénzügyi támogatás,
kompenzáció,
bértámogatás, kiesett bér
pótlása



„Vissza nem térítendő állami támogatás.”

„A magánszemélyeket kellene megsegíteni közvetlenül, hogy a dolgozók meg tudjanak élni az átmeneti időszak alatt, illetve azért, hogy legyen a magánszemélyeknek elkölthető pénze, és tudjanak vásárolni, fenntartsák a piaci körforgást.”

„Ha pénzbeli segítséget nyújtana a vállalkozás azon terheinek fedezetéhez, amelyek akkor is fennállnak, ha nincs bevétel (eü. biztosítás, bankköltség, könyvelési díj).”

„Az alanyi jogon járó jövedelem az egyetlen megoldás.”

„Munkahely-megtartó támogatás: a kieső bevételek arányában támogatást nyújtani a megtartott munkaerő költségeinek fedezésére.”



KATA díj, IFA
elengedése, kiterjesztés
nem KATÁsokra is



„Minden katásnak elengedhetnék az adófizetést, a magánoktatókat is ugyanúgy megterheli a helyzet (nem tudok online tanítani, ha nem tudják megfizetni az óráimat).”

„Katás vállalkozás adómentességét én is megkaphatnám, gépjárművezető oktatóként.”

„Az összes Katás vállalkozóra kiterjeszteni az adófizetési kedvezményt - minden terület érintett jelenleg. egy mikrovállalkozó van az egyik legkiszolgáltatottabb helyzetben.”

„A Kata befizetésének csökkentése, vagy elengedése a tavaszi hónapokra.”

„KATA fizetési mentesség arra az időszakra amíg a táncoktatási tevékenységet nem tudjuk folytatni.”





A kormánytól elvárt segítség – idézetek #2

Adókedvezmény, ÁFA csökkentése



„A járulékok, adóterhek felfüggesztésével! A nem állami oktatási intézményeknek semmilyen kedvezményt nem adtak!”

„A havi tételes adó és egyéb közterhek pl. iparűzési adó elengedése.”

„Adófizetési kötelezettség összegének mérséklése a válság időtartamára.”



Járulékok csökkentése, átvállalása



„Járulékok elengedése legalább a vészhelyzet visszavonása utáni 3 hónapig.”

„Az ellehetetlenült vállalkozások járulékeinak elengedése. Nem csak annak akinek 40-50% visszaesése van.”

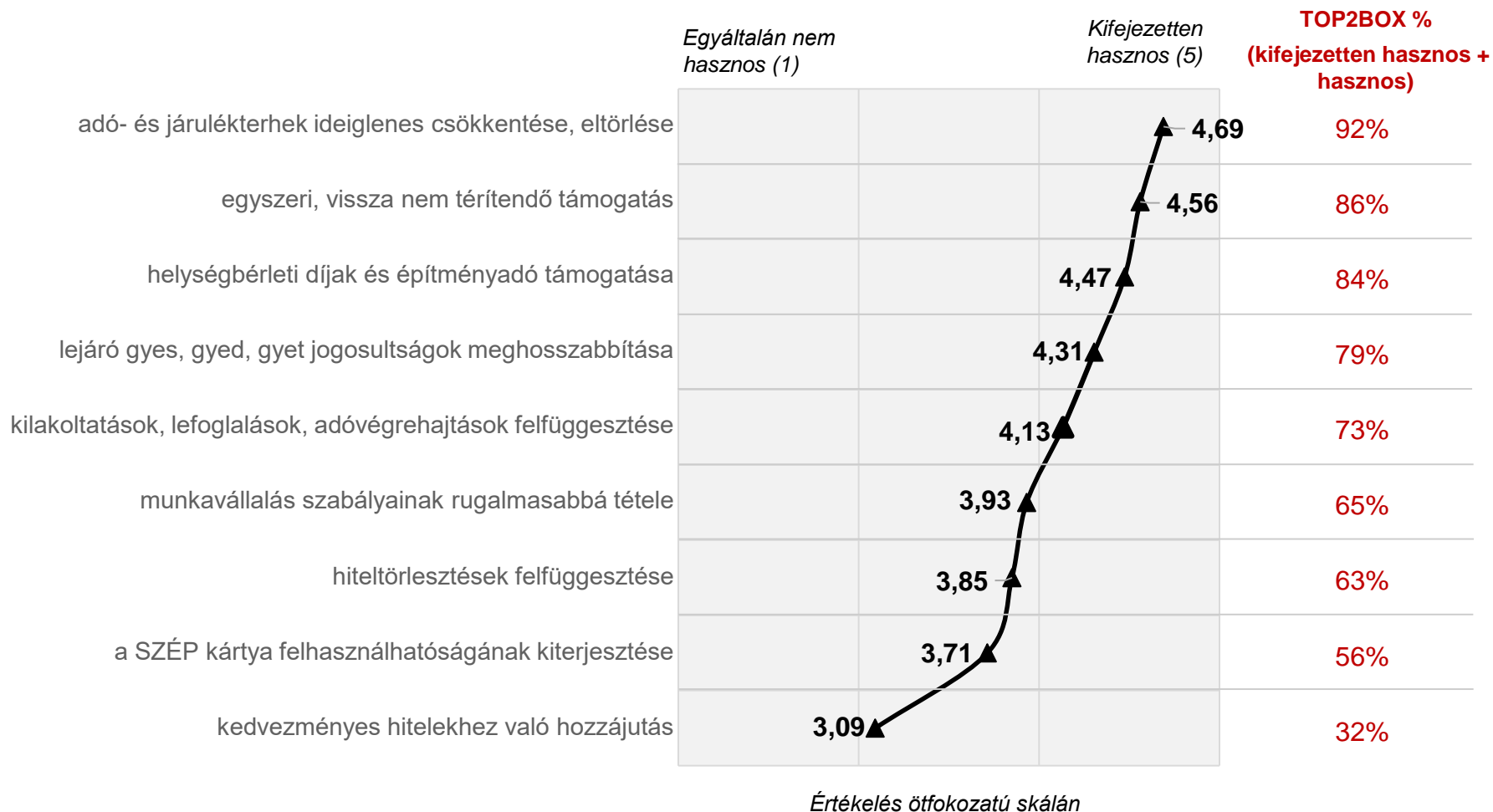
„Járulékfizetés átmeneti elengedése, vagy legalább csökkentése a járvány helyzet idejére.”





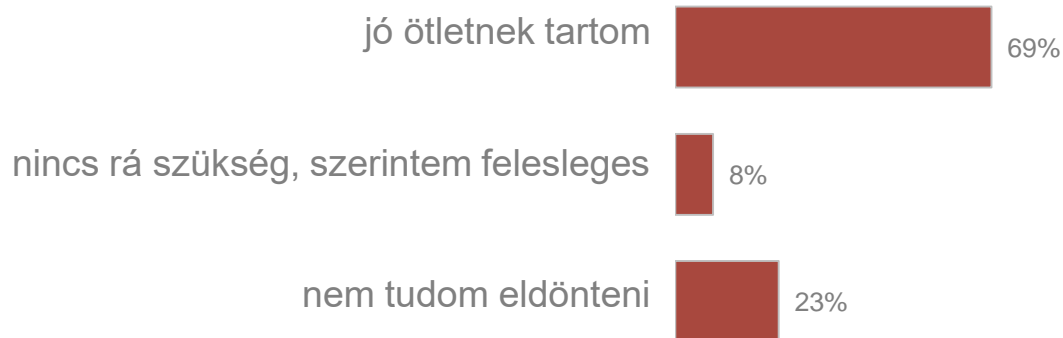
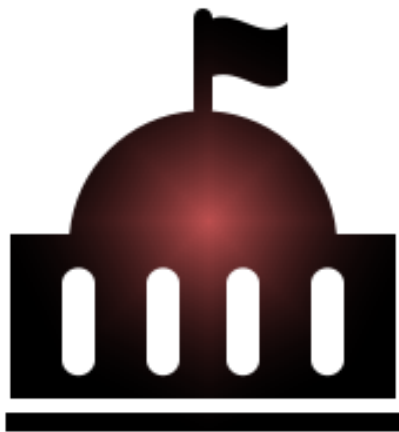
Kormányzati intézkedések hasznosságának megítélése

A vállalkozások azokat a támogatásokat tartják a leghasznosabbnak, amelyeknek köszönhetően mentesülnek fizetési kötelezettségeik alól (pl. adók és járulékok ideiglenes csökkentése, eltörlése, bérleti díjak támogatása), vagy melyek direkt módon anyagilag segítik őket (pl. vissza nem térítendő támogatás).



A Nemzeti Válságkezelő Központ felállítását az oktatás, képzés területén működő vállalatok több mint 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?



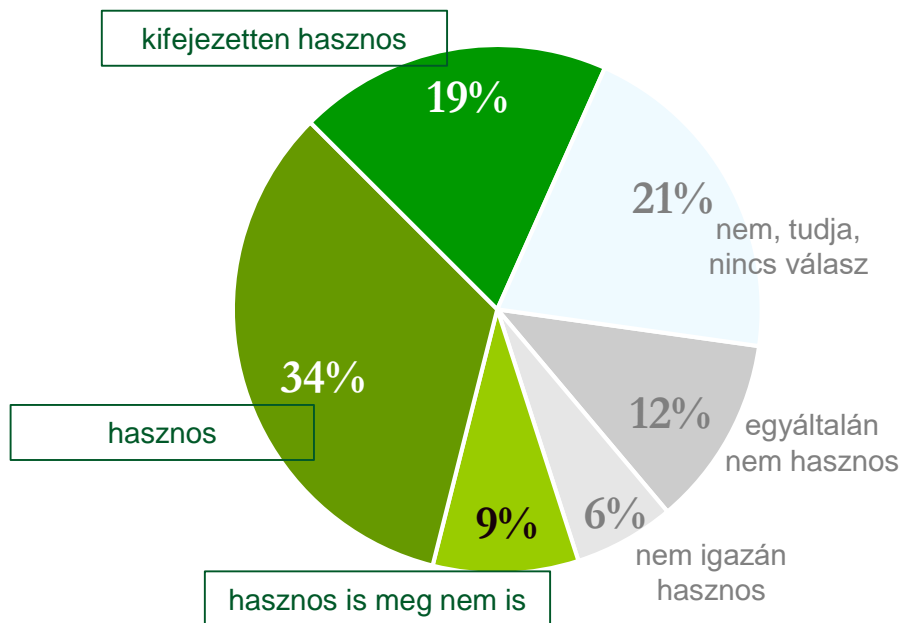


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – SZÉP kártya

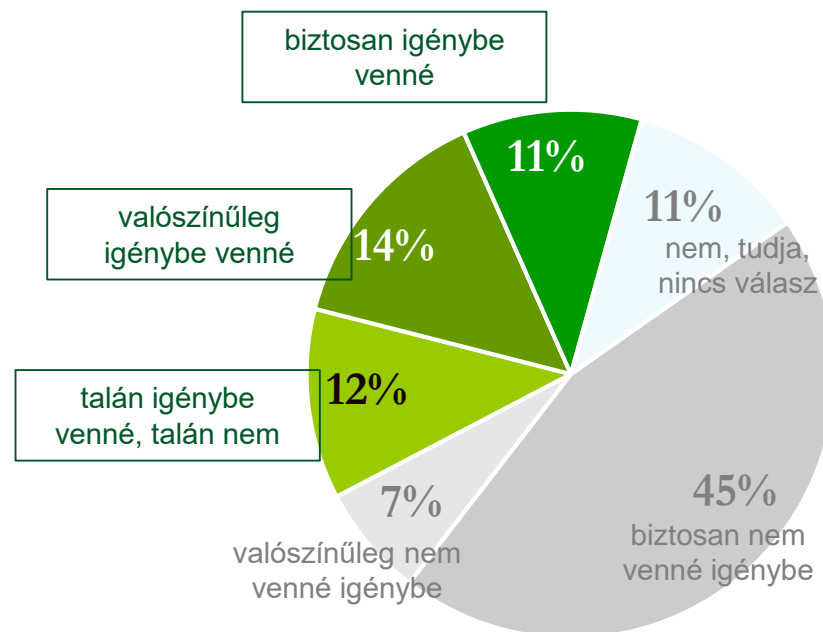
Az oktatás, képzés, vizsgaszervezés területén működő vállalatok is a SZÉP kártyán keresztül adható adómentes jövedelmet tartották a 6 javaslat közül a leginkább hasznosnak; több mint felük kifejezetten hasznosnak, vagy hasznosnak tartja az elképzelést, és 37%-uk gondolkodna el az igénybevételén.

--- 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?



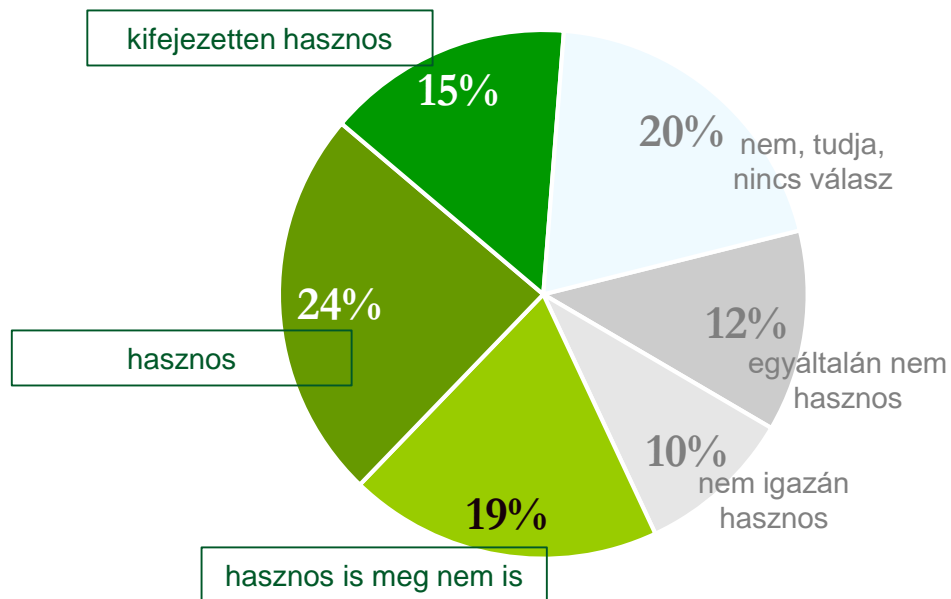


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Generációváltás támogatása

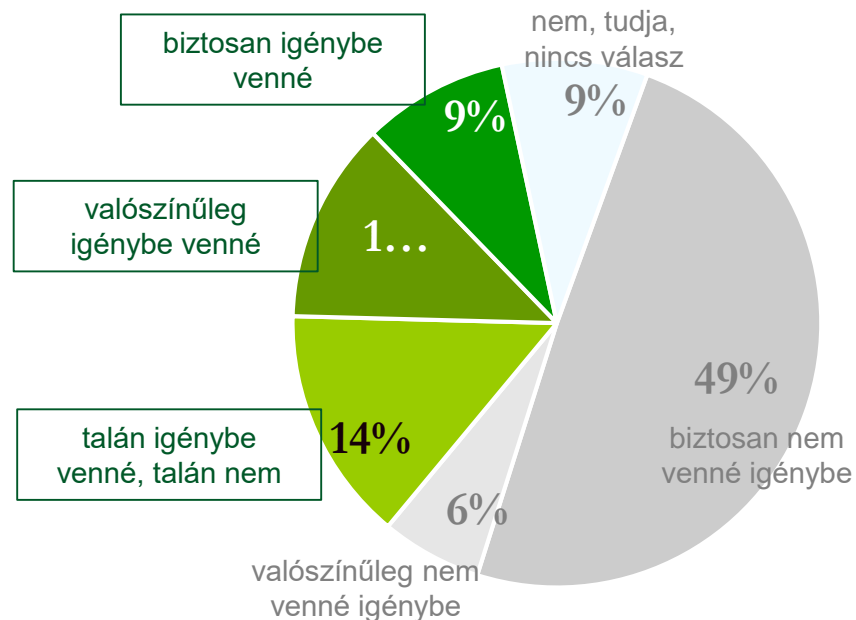
A vállalkozások több mint harmada (39%) tartja hasznosnak illetve nagyon hasznosnak a generációváltást segítő javaslatot, és nagyjából ugyanilyen arányban (36%) nyitottságot is mutattak arra, hogy igénybe vegyék ezt a fajta támogatást.

--- 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?



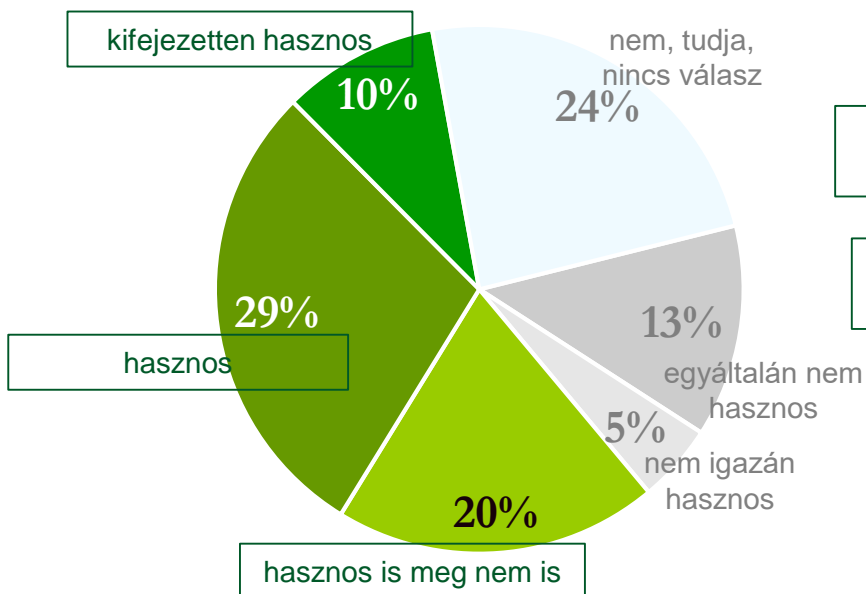


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Faktoring, követeléskezelés

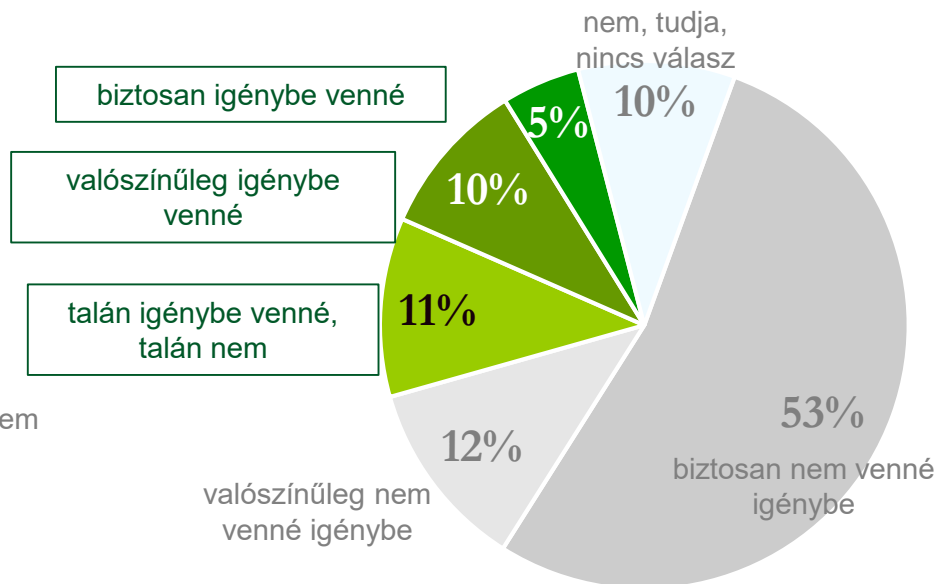
Össz-gazdasági szinten az oktatással, képzéssel foglalkozó vállalkozások több mint harmada, 38%-a tartotta hasznosnak, vagy kifejezetten hasznosnak a követeléskezeléssel kapcsolatos javaslatot, és negyedük el is gondolkodna azon, hogy éljen ezzel a lehetőséggel.

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

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?



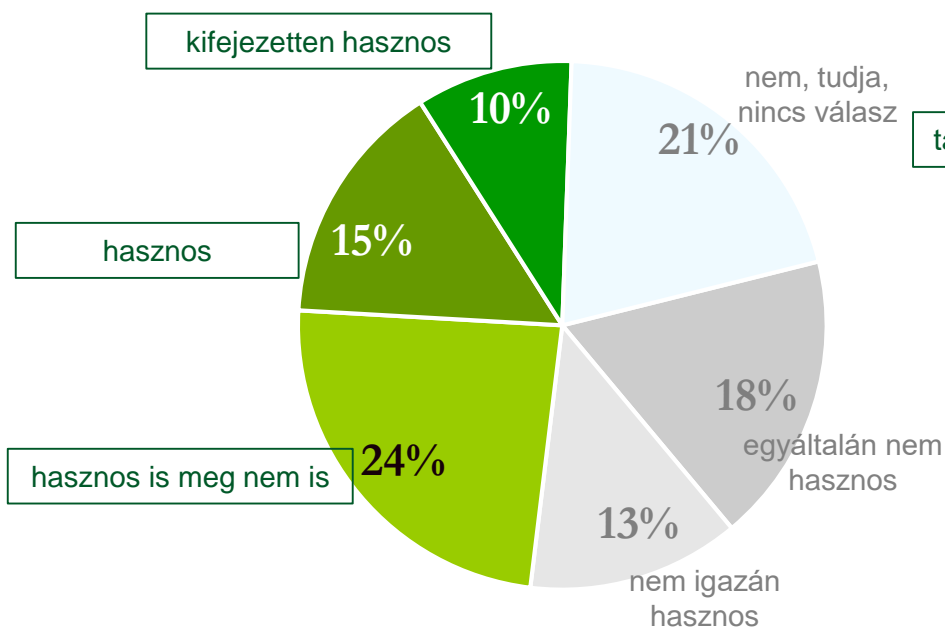


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Eszközfelvásárlás

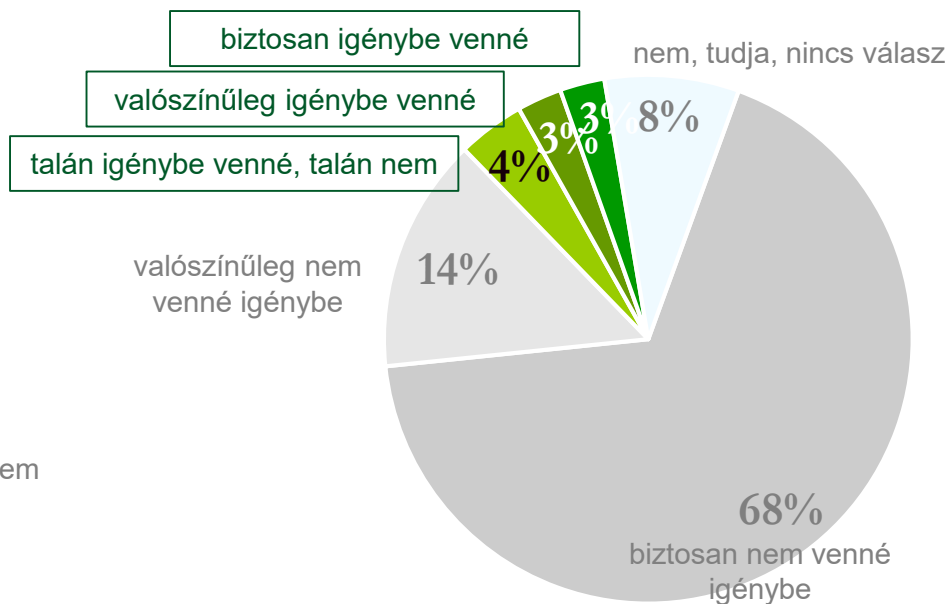
Az eszközkészítési javaslatot a válaszadók negyede ítélte hasznosnak, vagy kifejezetten hasznosnak a gazdaság egészét tekintve, ugyanakkor ők maguk jellemzően nem élnének ezzel a támogatási formával, mindössze 10%-uk gondolkodna el rajta. Ennek vélhetően az lehet az oka, hogy az ágazatban tevékenykedő cégekre nem jellemző, hogy különösen sok fizikai eszközzel, termelőeszközzel rendelkezzenek.

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

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?



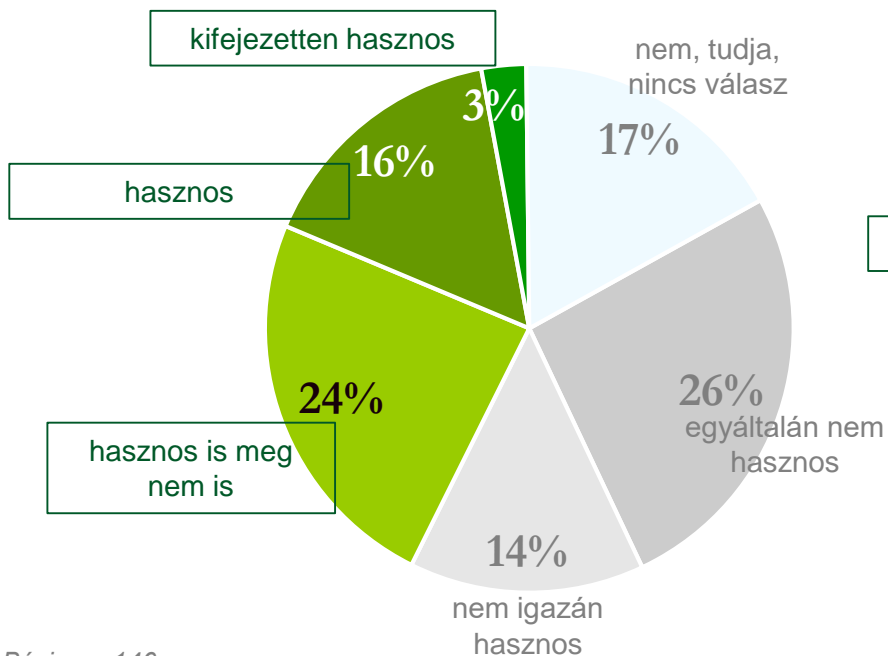


A BKIK 6 pontos javaslatának értékelése – Tőkeinjekció

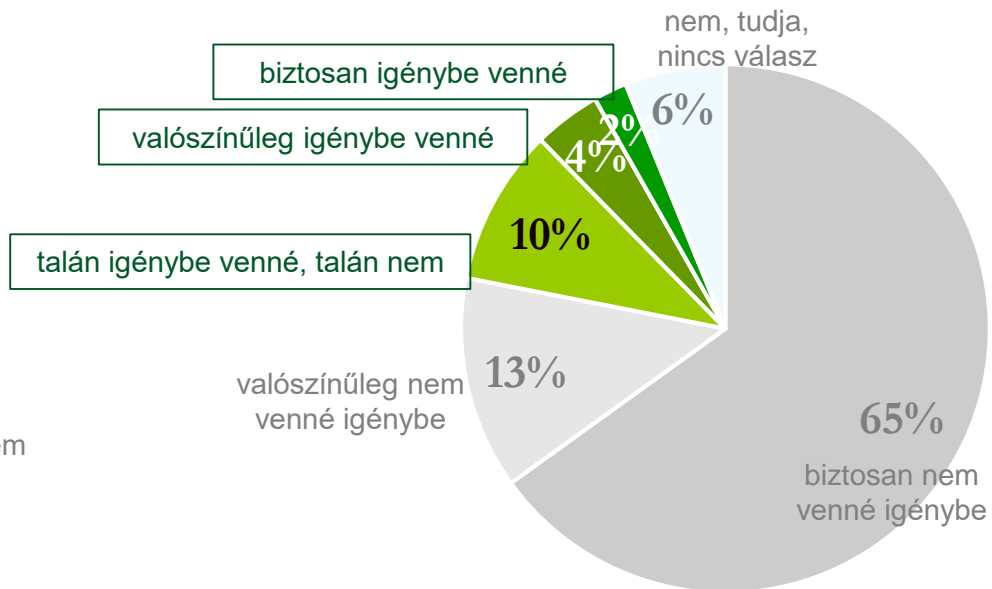
A gazdaság egészét tekintve azt a javaslatot tartják a legkevésbé (18%) hasznosnak, hogy tőkeinjekcióért cserébe az állam kisebbségi tulajdonossá váljon egy cégben, és saját magukra vonatkoztatva is kevésbé (16%) tartják elképzelhetőnek, hogy éljenek ilyen lehetőséggel.

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

Mennyire tartja hasznosnak a gazdaság egészét tekintve?



Mennyire valószínű, hogy Ön igénybe venné?

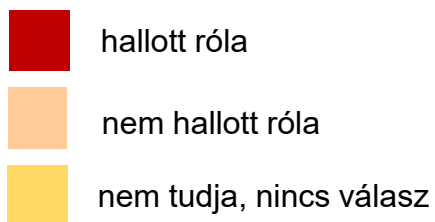
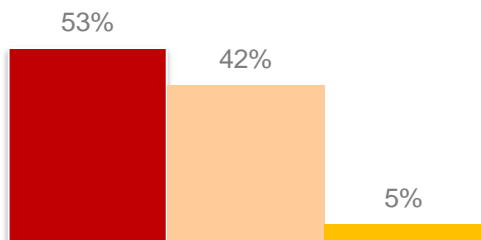




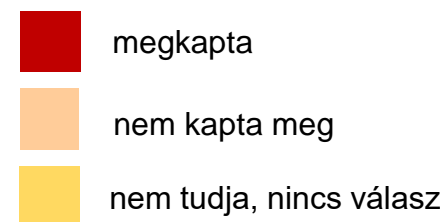
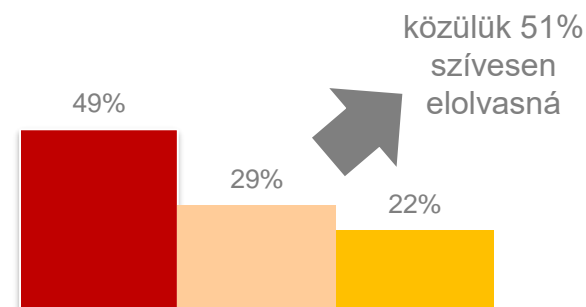
A BKIK 6 pontos javaslatának ismertsége

A kutatás időpontjában a vállalkozások 53%-a hallott a BKIK válságkezelő javaslatáról (a kutatásra már több mint egy héttel a javaslat publikációját követően került sor). Az ágazatban minden második vállalkozás megkapta a javaslatot részletesen ismertető levelet – az érdeklődést mutatja, hogy azok nagy része (51%) akikhez nem jutott el, szeretné megkapni ezt a levelet.

Hallott Ön a BKIK 6 pontos gazdasági válságkezelő javaslatáról?



Megkapta a javaslatot részletesen bemutató levelet?





Trend International Kft.

Budapest

H-1037 Budapest, Hévízi út 6/E.

Telefon: +36 1/391-4334

Email: office@trendinternational.hu

Web: www.trendinternational.hu