

# **Gyorsjelentés a pénzügyi tranzakciós illetékekkel és az energiaköltségek alakulásával kapcsolatban készített gazdálkodó szervezeti véleménykutatásról**

**2013. február 11.**

## **Háttér**

A Fejér Megyei Kereskedelmi és Iparkamara együttműködve a Fejér Megyei Civil Információs Centrummal on-line kutatást végzett 2013. február 7-11. között a vállalkozói és nonprofit gazdálkodó szervezetek körében a januárban bevezetett pénzügyi tranzakciós illetékekkel és az energiaköltségeik alakulásával kapcsolatos vélemények, tapasztalatok feltárása érdekében. A témával kapcsolatos gyors visszajelzés érdekében interneten kitölthető on-line kérdőíves adatfelvétel zajlott. A minta kialakításakor szempont volt az ágazati, a méret szerinti és a tevékenységi kör, valamint a székhely szerinti besorolás is. A kutatás során mindösszesen 100 gazdálkodó szervezetet kérdeztünk meg, jelen gyorsjelentés ezen válaszokat összesíti.

## **A válaszoló szervezetek megoszlása**

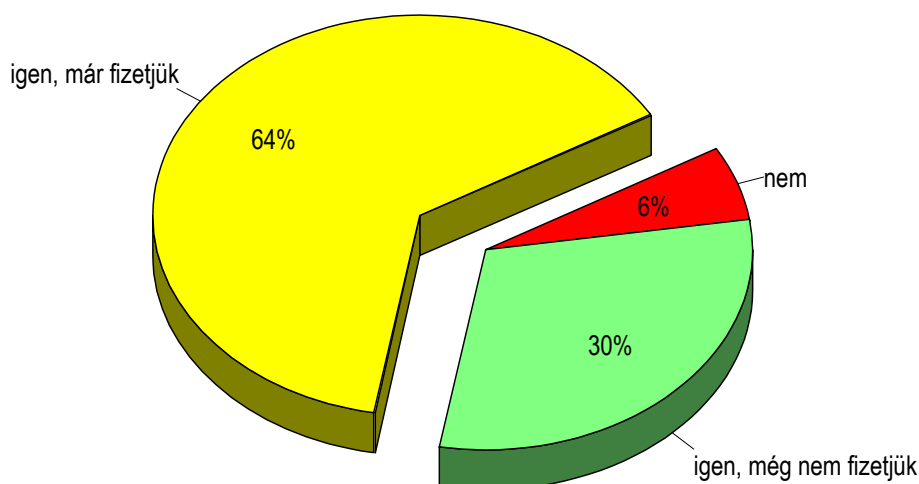
A kérdőívet kitöltő cégek többsége jogi formáját tekintve – igazodva az érintettséghez - helyi kis és középvállalkozás korlátolt felelősségű társasági formában, az összes válaszoló cég 54 százaléka ide tartozik. Ennél nagyobb, nyílt vagy zárt részvénytársaság adta a teljes minta 2 százalékát. A kamarai tagok között sokan vannak, akik egyéni vállalkozásként végzik gazdasági tevékenységüket, a mintában 15 százalékban vettek részt, a valós arányuknál kisebb mértékben kerültek be. Az összes válaszoló cég 7 százaléka betéti társaság volt. A kutatás nemcsak a vállalkozásokra hanem a nonprofit gazdálkodó szervezetekre is kiterjedt, a minta 22 százalékát teszik ki a szociális szövetkezetek, egyesületek és alapítványok.

A kérdőívet kitöltő gazdálkodó szervezetek relatív többsége, 43 százaléka 2012-ben 20 millió forint alatti nettó bevételt ért el, 23 százalékuk 21-100 millió forint közötti bevételből gazdálkodott. Ennél nagyobb forgalmat 34 százalékuk bonyolított le, 7 százalékuk nettó bevétele meghaladta az egy milliárd forintot. A gazdálkodó szervezetek által foglalkoztatott száma is a szervezeti mérethez igazodik az adatfelvételünkben, egyötödük alkalmazott nélküli mikrovállalkozás volt, 48 százalékuk 1-9 fővel, 18 százalékuk 10-49 fővel működő kisvállalkozás volt.

## Tájékozottság a pénzügyi tranzakciók illetékről

A kérdőívet kitöltő gazdálkodó szervezetek elsőként arról nyilatkoztak, hogy egyáltalán hallottak-e már a pénzügyi tranzakciók illetékről. Ezek alapján – az első idej bankszámlakivonatokat kézbe véve – a szervezetek többsége értesült arról, hogy a pénzügyi tranzakciók után illetéket kell fizetni, mindösszesen 6 százalékuk nem hallott még erről. Közel kétharmaduk állítása szerint, nem csak hallott róla, hanem már fizeti is, mivel a pénzügyintézetek ezen költségeket áthárították a bankszámla tulajdonosára, így havi kivonaton is megjelentek ezek a költség sorok. Azok aránya, akik úgy tudják, még nem fizetik, de hallottak erről az illetékről, 30 százalék a mintában.

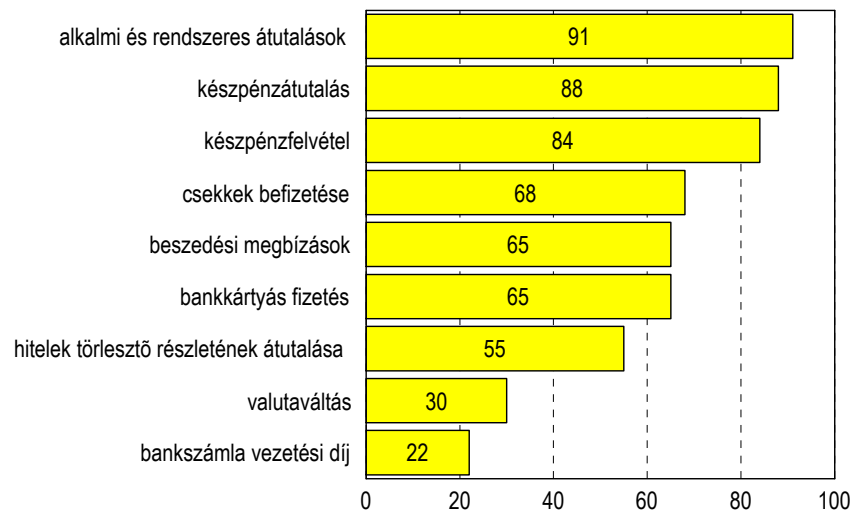
### Hallott Ön arról, hogy az idei évben pénzügyi tranzakciók illetéket kell fizetni a bankszámlák után?



*n=100, százalékos megoszlás*

A kutatás során kíváncsiak voltunk arra, mit gondolnak a szervezetek vezetői, hogy konkrétan milyen pénzügyi tranzakciók után kell megfizetni az illetéket. A legtöbben (91 százalék) úgy tudja az alkalmi és rendszeres átutalások után mindenképpen fizetni kell az új illetéket, s 88 százalékuk szerint a készpénzátutalás után is kell. 84 százalék említette bank automatából vagy bankfiókban történő készpénzfelvételt, mint illeték köteles tranzakciót. Ezeket túl a gazdálkodó szervezetek kétharmada úgy tudja fizetni kell a csekkek befizetése, bankkártyás fizetés és beszedési megbízások után is. Abban már sokan bizonytalanok voltak, hogy illeték köteles-e a hitelek törlesztő részletének átutalása, míg a valutaváltás és a bankszámla vezetési díj a döntő többség szerint mentes a pénzügyi tranzakciók illeték alól.

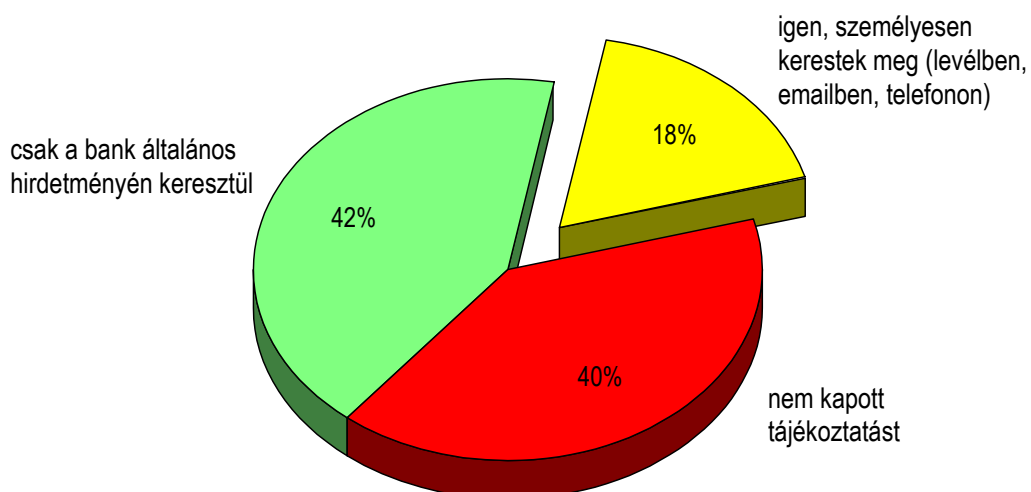
## Ön szerint az alábbi pénzügyi tranzakciók közül melyik után kell tranzakciós illetéket fizetni?



az egyes tranzakciók említési aránya

A számlavezető pénzintézetek közül többen személyesen (telefonon, e-mailben, postán) közvetlenül is értesítették ügyfeleiket a tranzakciós illeték bevezetéséről, ilyen módon a megyében működő gazdálkodó szervezetek 18 százaléka kapott közvetlenül is információt, többségük azonban csak a bank általános hirdetményében találhatták meg a vonatkozó tájékoztatást, míg 40 százalékuk bevallása szerint semmilyen tájékoztatást nem kapott a pénzintézetétől ebben a kérdésben.

## Kapott tájékoztatást számlavezető bankjától az illeték bevezetéséről és annak mértékéről?

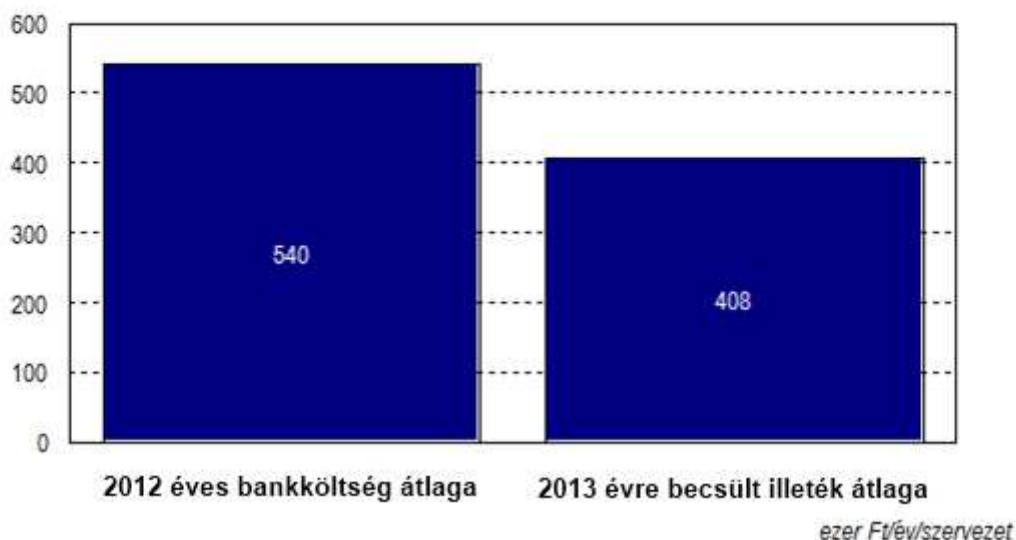


$n=100$ , százalékos megoszlás

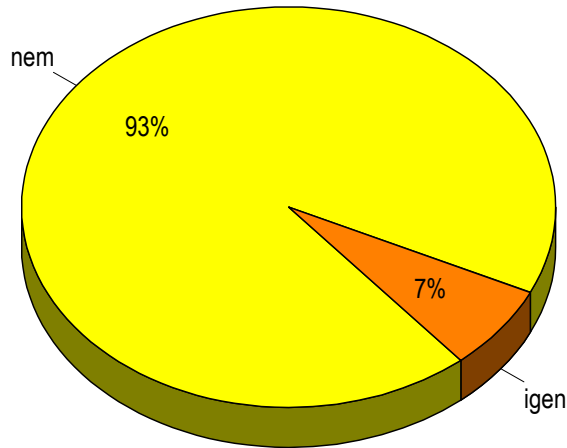
## A pénzügyi tranzakciók illeték költségterhe

Az adatfelvétel során azt is szeretnénk volna megtudni, hogy az új illeték várhatóan mekkora terhet jelent a gazdálkodó szervezetek számára. Ha az előző évi banki terheket nézzük, arra a kérdésre, hogy mennyi volt a 2012. évi bankköltség az válaszoló gazdálkodó szervezetek esetében, átlagos évi 540 ezer forint/év költség becsülhető, mely természetesen a szervezet méretétől és pénzforgalmától függően erős szórást mutat a néhány tízezer forinttól a több millió forintig. Hasonlóan nagy szórást mutat annak becslése is, hogy várhatóan mennyi lesz a pénzügyi tranzakciók illeték vagy díj miatt fizetendő pluszként jelentkező éves költség az egyes gazdálkodó szervezeténél. Itt az átlag 408 ezer forintra jön ki, ami figyelembe véve a megyében működő gazdálkodó szervezetek számát és szerkezetét, óvatos becslések alapján is több milliárd forint plusz kiadást jelent a megyében működő vállalkozásoknál és nonprofit szervezeteknél.

**Mennyi volt a 2012. évi bankköltség az Ön által képviselt szervezetnél? És az Ön számítása szerint mennyi lesz a pénzügyi tranzakciók illeték miatt fizetendő pluszként jelentkező éves költség Önöknél?**



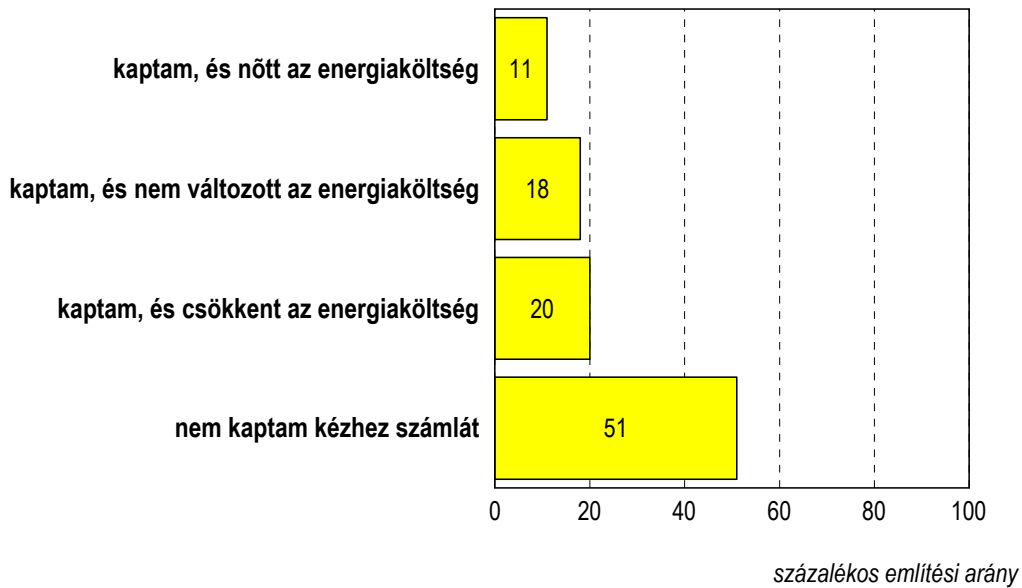
**Ismeri Ön a [www.penzbiztos.hu](http://www.penzbiztos.hu) honlapot, melyen a pénzügyi jogok biztosja várja a pénzügyi tranzakciók illeték áthárításával kapcsolatban a fogyasztói észrevételeket?**



**Energiaköltségek változása**

A kutatási kérdőív másik témaköre az energiaköltségek változása a gazdálkodó szervezeteknél. Ezzel kapcsolatban a cégek, szervezetek fele érdemben nem tudott még állást foglalni tekintve, hogy még nem kapott készhez, vagy vezetőként nem találkozott 2013-as energia számlával. Összességében a válaszolók 11 százaléka nyilatkozott úgy, hogy az idei első energia számlája magasabb lett, mint a tavalyi évi átlag, 18 százalék nem érzékelt változást, 20 százalékuk pedig úgy tapasztalata, csökkentek az energia költségeik januárban az előző évihez képest, azonos fogyasztási mennyiséget feltételezve.

## Kapott kézhez már 2013. évre vonatkozó energia számlákat? Ha igen, változott-e az összege 2012. évhez képest?

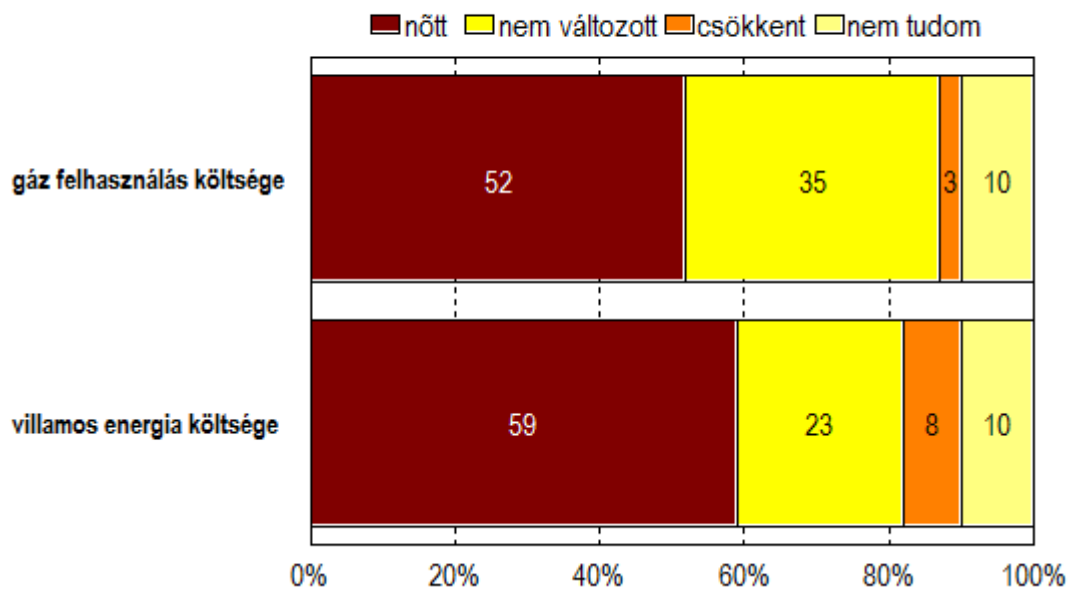


Ha a tavalyi energiaköltségeket a korábbi, 2011-es évhez viszonyítjuk akkor a gazdálkodó szervezetek több mint felének mind a gázfelhasználás mind pedig a villamos energia költsége magasabb lett 2012-ben, mint a korábbi évben. A gázfelhasználás költsége 35 százalékuknál nem változott egy év távlatában, 3 százalékuknak pedig kevesebb lett. A villamos energia költsége 23 százalékuknál nem változott és 8 százalékuknál csökkent 2012-ben.

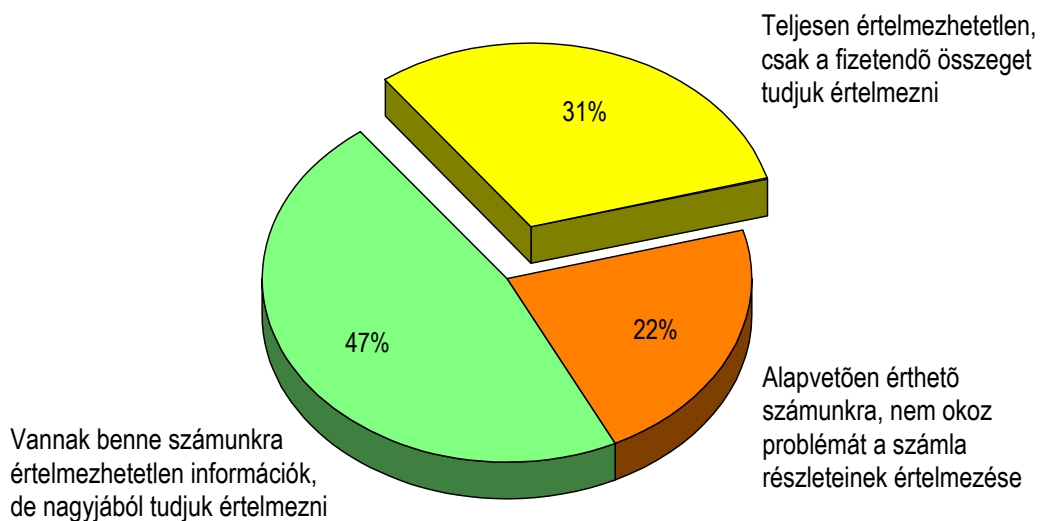
A kérés megítélését tovább árnyalja, hogy az energia felhasználásra vonatkozó számla értelmezése mindössze a cégek negyedének problémamentes, 47 százalékuk úgy foglalt állást, hogy vannak benne számukra értelmezhetetlen részinformációk, de nagyjából tudják értelmezni a fogyasztásukat és a költségeket, míg 31 százalékuknak teljesen értelmezhetetlenek az energia számlák.

Az energiaköltségek csökkentése érdekében több vállalkozás is lépéseket tervez, 8 százalékuk tudatosan energetikust is alkalmaz időszakonként, elsősorban a közüzemi számlák értelmezéséhez, de 4 százalékuk a fejlesztések, beruházások tervezéséhez rendszeresen veszi igénybe a szakértőket.

**Hogyan alakult 2012. évben az Ön által képviselt gazdálkodó szervezetnél az energiaköltség az előző évhez képest?**

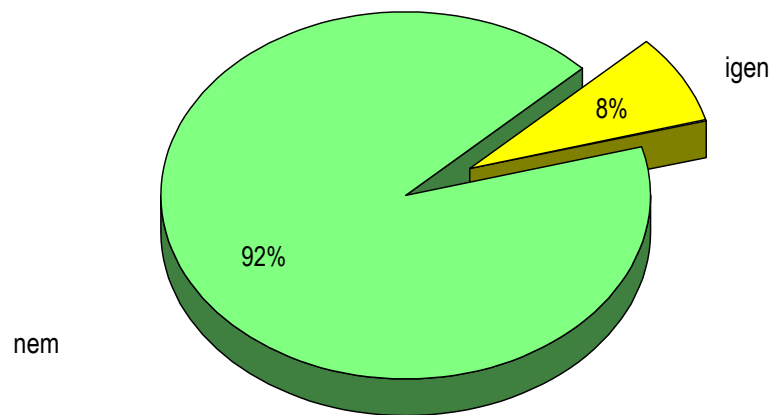


**Az energia felhasználásukra vonatkozó számla értelmezése problémamentes vagy nem problémamentes Önök számára?**



*n=100, százalékos megoszlás*

## Az energia felhasználás érdekében foglalkoztatnak-e a gazdálkodó szervezetnél energetikust?



*n=100, százalékos megoszlás*

A megkérdezett gazdálkodó szervezetek negyede tervezi, hogy alternatív, megújuló energia használatával részben függetlenítse magát a nagy szolgáltatóktól, néhányan (4 százalék) új beszerzési stratégián gondolkodnak, további 4 százalékuk pedig többféle módon is törekszik a költségek csökkentésére.

## Tervezi-e, hogy alternatív, megújuló energia használatával, esetleg új beszerzési stratégiával részben vagy egészben függetlenítse magát a nagy szolgáltatóktól?

