

MKIK PÉNZÜGYI MUNKACSOPORT

összesített probléma felvetései megoldási javaslatokkal

1. ÖSSZEFOGLALÓ

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara (a továbbiakban: MKIK) a kialakult járványügyi helyzet várható gazdasági hatásainak elemzése érdekében, továbbá a problémák ágazati szintű megismerésére munkacsoportokat állított fel. A pénzügyi munkacsoport alapvető feladata, hogy azonosítsa az ágazatok **pénzügyi, gazdasági problémáit és azok megoldásaira javaslatokat** fogalmazzon meg.

A beérkező dokumentumok is erősítik, hogy jelentős mértékű, globális gazdasági recesszióra kell felkészülni a járvány miatt. **A gazdasági visszaesés ütemét és mértékét:**

- **állami beavatkozás nélkül nem lehetséges kezelni, továbbá**
- a beinduló **újboldi növekedésnek**, reorganizációnak akkor lehet igazán **esélye**, ha **hatékony és célzott intézkedés csomag** kerül kidolgozásra, amelyben lehetőség szerint egy-egy adott problémához igazodóan **hatékonyan és összehangolt módon kell felhasználni a pénzügyi eszközök tárházát**,
- és egyes ágazati szektorokban **részleges vagy teljes adóelengedést, adófelfüggesztés, vagy adószabály változást** is javasolt végig gondolni,
- a válsággal leginkább sújtott ágazatokat és társadalmi csoportokat (pl. szálláshely-szolgáltatás és vendéglátás, szállítás-raktározás stb.) a csőd elkerülése érdekében **külön kell támogatni** (hazai vagy az Európai Unió által biztosított forrás felhasználással),
- akár **adminisztrációt csökkentő intézkedéseket** kell meghozni.

Legfontosabb fő intézkedési területek:

- a vállalkozásoknál, kiemelten a **mikro-, kis- és középvállalkozások esetén** fenn kell tartani a **pénzügyi finanszírozási stabilitást**, mivel a **munkahelyek nagy részét e szektor** biztosítja (és a munkahelyek tömeges megszűnése a legnagyobb probléma, amely lakossági oldalon is súlyos következményeket járhat), ennek érdekében:
 - o **likviditási forrást** (jellemzően gyors segítségként támogatott folyószámlahitelt) szükséges biztosítani a túléléshez, **lehetőleg támogatott hitelprogramokon keresztül**, a tömeges vállalkozás megszűnések és csődhelyzetek elkerülése érdekében,
 - o a **működés fenntartásához és/vagy a termelés és szolgáltatás újraindítása és a reorganizáció érdekében forrásbevonásra** lesz szükségük a vállalkozásoknak, főként a **válsággal leginkább sújtott ágazatoknak**, melynek a formája lehet:
 - **hitel** (hazai és EU-s támogatott rövid lejáratú forgóeszközhitel, illetve hosszú lejáratú beruházási hitel) – akár **kombinálva** vissza nem térítendő vagy feltételesen visszatérítendő támogatásokkal, **és/vagy célzott fókusszal**
 - **tőkeprogram, tőkejuttatás** (javasolt állami tulajdonosi részvétel mellett biztosítani),
 - **a hitekhöz vagy tőkeprogramokhoz kapcsolódó megemelt mértékű (90%-os)/összegű garancia** nyújtása,
 - **támogatást tartalmazó pénzügyi eszközök** esetén a vállalkozások hitel/tőkeprogramba történő **belépési feltételek enyhítése**,
 - továbbá a **munkahely megtartás, munkavédelemhez kapcsolódó munkabér előfinanszírozása**, vagy **munkabért terhelő járulékok átmeneti elengedése**, csökkentése, megfizetésének felfüggesztése, stb.
- munkabért terhelő adókon kívüli **adókhoz, járulékokhoz tartozó egyéb intézkedések** (válság alatti munkahely bejelentés szabályainak átmeneti adminisztrációs csökkentése, adóhitel, stb.). Szükséges a munkáltatói járulékok megfizetésének felfüggesztése a bankszektori munkáltatók számára is; (legalább) a meghirdetett hitelmoratórium idejére.

- néhány ágazati területen az **állami megrendelések előrehozása, fenntartása** is biztosíthatja a vállalkozók fennmaradását, ezáltal a munkahelyek megtartását (pl. gyorsítani kell minden eldöntött beruházást, elsősorban az állami szektorban, de állami ösztönzéssel)
- **építőipari körbetartozásokat** meg kell akadályozni,
- a vállalkozásoktól elvárt legyen, hogy **jelentősebb támogatás biztosítása esetén** meghatározott ideig a **tulajdonosok osztalékot ne kapjanak (átmeneti felfüggesztés)**.
- szükséges az azonnali fizetési rendszer felállítási költségeinek, illetve az előttünk álló időszak során a banki elektronikus csatornák fejlesztéséhez, működtetéséhez szükséges addicionális költségek (részleges) jóváírása a bankrendszer számára.

2. VESZÉLYHELYZETI IDŐSZAKI ÁLTALÁNOS GAZDASÁGI PROBLÉMÁK

2.1 A FINANSZÍROZÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ PROBLÉMÁK ÉS A MEGOLDÁSI JAVASLATOKHOZ IGAZODÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK:

- A KKV-k likviditási forráshiánnyal küzdenek a veszélyhelyzet hatásai miatt, ezért KKV-k számára mielőbbi kedvezményes feltételrendszerű **likviditási helyzetüket segítő források biztosítása** szükséges. Ezért
 - **kamattámogatott hitelprogramok indítását** javasoljuk, **forgóeszközhitelre** és **beruházások finanszírozására**, továbbá lízingre
 - **fontosnak tartunk mikrovállalkozásokra vonatkozó speciális támogatási/gyorssegély program kidolgozását is,**
 - javasoljuk ún. **Munkahelyvédelmi bérelőleg hitel kidolgozását a vállalkozások számára az átmeneti időszak terheinek csökkentése, és a munkaerő megtartáshoz finanszírozási forrás biztosítása miatt.**
- **Rövid lejáratú hitelbiztosítási szolgáltatások** kiterjesztését javasoljuk az átmenetileg nem-piacképesnek átminősített vállalkozások, EU országokba irányuló **export támogatására, csökkentett biztosítási díj** alkalmazásával.
- **a folyamatban levő beruházások támogatása javasolt úgy, hogy ehhez vissza nem térítendő állami támogatás és finanszírozási programok társulnak munkaerő megtartási céllal (ez a beszállítói hálózat talpon maradását is segíti).**
- Jelentős kockázat lehet, hogy a moratórium lejártával, tömegével kerülhetnek a cégek fizetés nehézségbe egyszerre, emiatt javasolt folyószámlahitel, illetve forgóeszközhitel biztosítása a vállalkozások számára a fizetési moratórium lejártát követő időszakban is, egyszerűsített, könnyített feltételrendszer keretében.

2.1.1 HITELEK

- **Munkabérelőleg hitel (Széchenyi Kártya Program keretében)**
SZK Folyószámlahitel, akár 100 %-os mértékű kamat-és kezességi díjtámogatással, 90 %-os garantőr intézményi kezességgel, munkahelymegőrzési célra, ahol az igényelt hitelösszeg maximum a vállalkozás 2019. évi bérköltségének a kétszerese vagy legfeljebb a 2019. évi árbevételének 25 %-a (ezen belül 2020. január havi bérköltség alapján számított min. 6 - max. 9 havi bérköltsége) lehet, a nagyobb létszámot foglalkoztató munkáltatók miatt az igényelhető hitelösszeg maximumát javasoljuk akár 200-250 MFt-ban meghatározni.
- **Széchenyi Kártya PLUSZ Folyószámlahitel**
Az SZK Plusz a Széchenyi Kártya Program (továbbiakban: SZKP) keretében bevezetésre javasolt szabad felhasználású szektor-semleges, és többlettámogatott folyószámlahitel.

Javasoljuk, hogy a szaktárca a vállalkozások számára magasabb mértékű kamattámogatással

és kezesi díjtámogatással biztosítson rugalmas és könnyen hozzáférhető 1+1 éves futamidejű maximum 100 millió forint hitelösszegű szabad felhasználású folyószámlahitelt.

- **KKV Krízishitel**

A KKV Krízishitel a KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. (KAVOSZ VF) pénzügyi vállalkozás által közvetlenül nyújtott, forgóeszközhitel, amely gyors, hatékony és célzott finanszírozási eszközt biztosíthat a válsággal leginkább érintett alábbi ágazatok számára (a válság tapasztalatainak tükrében változhat):

- turizmus
- vendéglátás
- szálláshely szolgáltatás
- szállítmányozás

A vállalkozások számára a kamattámogatásnak és a kezesi díjtámogatásnak köszönhetően nettó 0%-os kamat és garanciaintézményi kezességi díj mellett nyújt akár 3 évre maximum 50 millió forint hitelösszegű forgóeszközhitelt.

- **Nemzeti transzformációs hitel**

A vészhelyzet elmúltá után az új idők, új szeleihez alkalmazkodó, átalakulni képes és akaró cégeknek javasolt ún. „Nemzeti transzformációs hitel” kialakítása:

- vissza nem térítendő támogatással, vagy feltételesen visszatérítendő támogatással kombinált beruházási és/vagy forgóeszközhitel,
- kis- és középvállalati szinten a **fejlesztéspolitikai tematikus célokhoz** igazodóan kialakított konstrukció keretében,
- mikro-és kisvállalati ügyszférikben a pénzügyi vállalkozásokon keresztüli értékesítéssel.

- **Mezőgazdasági ágazat** folyamatos működésének biztosítása, **működő hitelprogramok kibővítése** (pl. Agrár Széchenyi Kártya, stb.)

- A mezőgazdasági ágazat tekintetében javasolt egy **nagyobb összegű alap létrehozása**, hogy az elsődleges ágazat működési folyamatosságát biztosítani tudják,
- illetve a **jelenlegi működő hitelfinanszírozó programok feltételeinek módosítása, összeghatárok emelése.**

- Az esetleges hitelbírálatnál ne legyen kizáró a 3 hónapnál nem régebbi NAV tartozás, maximum, amit kap hitelt, abból előbb azt rendezze, valamint ne legyen túl bonyolult és hosszadalmas az elbírálás.

- Kérjük, hogy a moratóriummal érintett hitelek mögé, a moratóriummal érintett törlesztő részletek erejéig az állam vállaljon készfizető kezességet.

2.1.2 **TŐKE**

- **Gyártó cégek - KKV és nagyvállalat is** - folyamatos **termelési kapacitása bizonytalanná válhat** finanszírozási forrás hiányában

- munkavállalói létszámtól vagy árbevételtől függő „kiegészítő tőkeprogram” indítása max. 1mrd Ft-os nettó árbevétellel rendelkező cégekre **Garantiqa 100%-os tőkegaranciája mellett állami tőkealapok bevonásával.**

- Mivel a **vállalkozások hitelképessége várhatóan a válság hatására romlik**, ezért tőkeágon is szükségessé válhat az állami beavatkozás a tevékenységük új nyomvonalra állításához, újra strukturálásához.

- Javasolt beindítani a KKV-k bizonyos körében egy „Nemzeti Újrakezdési Tőkeprogramot”, amely vállalkozásokba az állam nem meghatározó részesedést szerez, kis összegű tőkejuttatás keretében 5 évre, alacsony vagy nulla százalékos hozamelvárás mellett, feltételesen visszatérítendő támogatás melletti ösztönző alkalmazásával.

2.1.3 GARANCIA

Az átmeneti időszakban a termékekhez **magasabb mértékű (90%-os) és összegű** garanciát szükséges biztosítani a várható nagyobb arányú bedőlések elkerülése érdekében **a nehéz helyzetben lévő vagy nehézségekkel szembesülő vállalkozások** számára.

- A garancia programok esetében javasoljuk, hogy az eljárás egyszerűsítése érdekében ne kelljen a bankoknak vizsgálni melyik vállalat nehéz helyzetű, a jelen helyzetben vélhetően mindegyik az lesz, ezzel a folyamat gyorsítható.
- GHG/AVHA feltőkésítése a hitelekhez szükséges **megfelelő garancia biztosítása** érdekében:
 - **Hitelfedezeti garanciaprogram** indítása javasolt a hitelhez jutás támogatására legalább 90% mértékű garanciavállalással, de törekedni kell akár a 100%-os mértékre, **garanciadíj csökkentése mellett.**
 - **dedikált garancia keretek kibővítése** összegben és célban

2.1.4 Lízing

Mint a mikro-, kis- és közepes cégek eszközeinek kiemelt finanszírozói, a lízingszektor aktivitása nagy szerepet játszhatna a kilábalásában. **A visszaeséssel legjobban sújtott, magas lízing-kötelezettséggel rendelkező ágazatok: a turizmuson belül a gépjármű-kölcsönzők; fuvarozás - teher és személyfuvarozás; feldolgozóipar; (haszon)gépjármű-kereskedelem).**

- A 47/2020 (III. 18.). számú kormányrendelettel bevezetett fizetési moratórium lehetővé teszi a felek eltérő megállapodását, ezért azok, akik nem, vagy kevésbé érintettek a visszaesésben, vagy akik speciális helyzetben vannak, egyedi megállapodásokat köthetnek, illetve javasolt a kamatok halmozódása elkerülése érdekében a további törlesztés
- A moratórium miatt hosszabb ideig használt, idősebb jármű, esetleg egyéb gép, berendezés értéke a magas maradványértékkel kötött nyílt végű pénzügyi lízingszerződések esetén a maradványérték alá csökken, így az eszköz eladásából csak kevesebb tud realizálódni, mint az eredetileg tervezett, a lízingbe adó tehát nem jut eredeti befektetéséhez, a lízingbe vevő pedig úgy használ egy eszközt, hogy annak **értékcsökkenését nem fizeti meg.** Ennek az **ellentmondásnak a feloldása mindenképpen szükséges,** egy olyan megoldással, ami a lízingbe vevők, lízingbe adók és szállítók számára egyaránt elfogadható.

2.2. ADÓZÁSSAL, BEVALLÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ PROBLÉMÁK ÉS JAVASLATOK

2.2.1. ÁFA

- **Áfa és vám pénzügyi elszámolása, az adóbevallás esetleges késedelmes teljesítése**
 - Szükséges lenne a fizetendő ÁFA fizetésének **3-6 hónappal történő elhalasztása;**
 - a vámok fizetési határidejének 60 napos halasztása;
 - az adóbevallási tevékenységek felfüggesztése az adóügyi hatóságok által
 - **az adóbevallási tevékenység felfüggesztését megelőzően beadott áfa bevallásokban levonásba helyezett áfának a jelenlegi törvényi határidőnél rövidebb időn belüli történő kiutalása** (a cégek likviditás biztosítása miatt)
 - **egyes fogyasztási cikkek** és a fogyasztók szélesebb körét érintő egyes szolgáltatások **áfa kulcsának** - a közösségi jogszabályok keretein belül - átmeneti **csökkentése**
- **Áfa tételes, összeghatár nélküli adatszolgáltatás** kiterjesztési határideje túl közel van
 - Javasoljuk az **összeghatár nélküli tételes áfa on-line adatszolgáltatás bevezetésének elhalasztását** 2020.07.01-ről legalább 3-6 hónappal (a 2020.04.01-jétől bevezetendő 2.0-s adatszolgáltatást, azaz az új XSD verzióra átállást is e határidőre halasztották, így egyszerre kellene a verzióváltást és az összeghatár nélküli adatszolgáltatási feltételt teljesíteni).

2.2.2. ADÓBEVALLÁS, BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ÉS LEADÁS

- Az éves beszámolókhöz, bevallásokhoz kapcsolódó **adminisztrációs folyamatok megszervezése, lebonyolítása nehézkes**
 - o A felüyeleti jelentési határidők és éves beszámolók elfogadási, letétbe helyezési határidejének hosszabbítása.
 - o A határidő halasztás történhet:
 - valamennyi adóalanyra kiterjedően vagy
 - valamilyen korlátozással, pl. árbevételhez kötötten
 - vagy igazolási kérelemmel történő határidő hosszabbítással
- A 2020. március és áprilisi határidők meghosszabbítása javasolt elsőként (pl. 3 hónappal). A májusi bevallási határidő csúsztatása cash-flow szempontjából is könnyítést jelenthet az adózóknak.

2.2.3. SEKTORSPECIFIKUS ÉS EGYÉB ADÓZÁSI PROBLÉMÁK

- **KATA szerint adózókból csak meghatározott kör kapott adófizetés alóli mentesítést.**
 - o Érdemes lenne megfontolni a **KATA-s vállalkozói kör egyéb tevékenységeibe tartozókra a mentesítés, részbeni vagy teljes kiterjesztését folyamatosan vizsgálni és kiegészíteni** a tapasztalatok alapján a veszélyhelyzet további begyűrűződő hatásai esetén, mivel a 360 ezer vállalkozásból csak 81ezer került be a jelenlegi tevékenységi ill. TESZOR kód alapján a kedvezményezett körbe.
- Sok olyan kicsi cég is van pl. varrónők (nincsenek megrendeléseik a nagykereskedőktől) fodrász, műkörmös (nem dolgozhatnak, de cégük van és nem KATA adózást választottak) akikre vonatkozó kedvezményadást is szükséges vizsgálni.
- **Pénzügyi szektor**
 - o A pénzügyi szektor érvényesíthesse átmenetileg az **ügyfélkövetelésekre elszámolt értékvesztést helyi iparüzési adó alapján csökkentő tételként**
 - o **pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség** pénzügyi teljesítésének elhalasztását a hiteltörlesztési moratórium fennállásáig, vagy az **illeték törlésre kerüljön.**
 - o Megfontolásra javasoljuk a **pénzügyi szervezetek különadója** megfizetésének kivezetését, vagy a **gazdasági válság éveiben való felfüggesztését, esetleges mérséklését.**

2.2.4. MUNKAHELYVÉDELEMHEZ KAPCSOLÓDÓ ADÓZÁSI JAVASLATOK

- **A természetben juttatások biztosítása** a munkavállalók részére **nehézkes (felfüggesztés is várható)** a likviditási nehézséggel küzdő vállalkozásoknál, **SZÉP kártya kedvezményes összeghatára alacsony**
 - o A természetbeni juttatások utáni **munkáltató adók minimálisra csökkentése vagy eltörlése, és/vagy a SZÉP kártya kedvezményes összeghatár megemelése,** amely a hazai turisztikai, vendéglátó és szálláshely szolgáltató egységek mielőbbi újraindításához is hozzájárulhatna.
- Munkaerő megtartás miatti **fizetési nehézségek az állásidő esetén** (üzletbezárás, járványügyi zárlat, stb.)
 - o állásidő alatt a munkáltató és a munkavállaló alapbérnél alacsonyabb bérben történő megállapodásához **100%-os szociális hozzájárulási adókedvezmény** bevezetés a **minimálbér kétszereséig terjedő adóalapig**
- megvizsgálható a **szociális hozzájárulási adó megfizetésének részbeni felfüggesztése** (legalább a meghirdetett hitelmoratórium idejére)
- a **leállított vállalkozások munkaköltségének részbeni átvállalása, vagy kompenzálása**

- **fix összeg juttatása** vagy a bér méltányos arányos részének kifizetése, emellett a **TB ellátás hozzáférése**nek biztosítása.
- **a közmunkaprogram kiszélesítési lehetőségének megvizsgálása**

2.3. MŰKÖDÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ EGYÉB ÜZLETI PROBLÉMÁK ÉS JAVASLATOK

- **Tőkekockázati megfelelés biztosítása**
 - A stratégiai tőkekockázati pufferek felhasználhatósága érdekében szükséges, hogy az MNB biztosítsa:
 - tőkefenttartási puffer (2,5%) felüyleti intézkedés nélküli felhasználhatóságát
 - az egyéb rendszerkockázat szempontjából jelentős OSII intézményekre kiszabott és eddig megképzett (0,5%) tőkepuffer felhasználhatóságát
 - a SREP add-on felhasználhatóságát
 - az MREL követelmény átmeneti halasztását 2021 végéig.
 - Azonnali és közvetlen intézkedésként szükséges a **SHORTOLÁSI TILALOM** bevezetése, szigorú felügyelete és szankcionálása.
 - A moratórium számviteli és tőkeoldali hatásai (könyvelés, minősítés, lekezelés): szabályozói határozott állásfoglalás szükséges, hogy a felügyelet nem tekinti a moratóriumot átstrukturálásnak (forbearance), mert ez segíti annak mérlegelését, hogy az érintett hiteleket Stage 1-ből Stage 2-be kell-e átsorolni, és annak már komoly tőkehatásai vannak.
 - A **cégek elektronikus aláírásához** a tanúsítványok költsége is teher.
 - Szükséges lenne a jelen helyzetre való tekintettel a vállalkozások **elektronikus aláírásához a tanúsítvány költségeinek ingyenessé tétele.**
 - Szükséges a **tőke, illetve alárendelt kötvény jegyzés lehetőségének** megteremtése az állam / MNB által.
 - **az építőiparban kialakuló körbe tartozások megelőzése/kezelése**

3. VESZÉLYHELYZET UTÁNI GAZDASÁGI HELYREÁLLÍTÁSA, PROBLÉMÁK ÉS JAVASLATOK

Az átmeneti problémák megoldását követően szükséges a gazdaság újraindítása, helyreállítása.

- **Lemorzsolódó ágazatok helyetti alternatívák keresése, támogatása**
 - Átgondolást igényelne, hogy **mely ágazatok hoznak** a mostani időszak alatt lemorzsolódó iparágak vagy iparági visszaesések helyett, **a jövőben plusz piacot**
 - pl. elektromos gépjárművek,
 - háztartások és épületek megújuló energetikai fejlesztése, stb.
 - e-kereskedelem
- A vállalkozások **e-digitális környezetben működése nem elterjedt.**
 - **E-digitalizáció kiépítése, szabályozásának kialakítása javasolt**, amire egy vállalkozás működtetéséhez szükség van (cégkapun (e-papíron) keresztüli vállalkozói-pénzügyi intézményi / garanciaintézményi kommunikáció, vállalkozói távoli azonosítás, stb.).
- Nehézkessé válhat a hazai vállalkozások **járványhelyzet utáni újratermelés beindítása, aktivizálása, tevékenységük újra strukturálása**
- **Elhalasztott kereslet fog jelentkezni a járvány elmúltával.** Számos iparágban, pl. az élelmiszeriparban és az olajiparban is könnyen előállhat az a helyzet, hogy ha **a termelő kapacitások túlságosan leépülnek**, az elhalasztott kereslet megjelenése esetén a **kereslet és a kínálat nem fog találkozni.** Ez az infláció mellett egyes területeken akár **áruhiányt** is okozhat.

- A raktárra termelés később okozhat **alacsony árakat** és utána **felmerülhet az igény árkompenzációra**. Ezért a bértámogatás, raktárra termelés költségeinek ellentételezésére (pl. Áfa) és később **árkompenzációra** lesz szükség.
- **A magyar állam indítson el stratégiai készletvásárlást.**
- **Állami beruházások (pl. infrastruktúra fejlesztés) előre hozása.**

4. Egyéb javaslatok

- Megfontolásra javasolt az állami cégeknél, hogy az osztalékfizetés és menedzseri jutalmak, prémiumok átmenetileg tiltva legyenek.
- A karanténba helyezés időszakát **betegszabadság**ként való kezelése.
- Javasolt a csődeljárás szabályainak lazítása.
- Bérleti jogviszonymnál, javasoljuk, hogy a járvány előtti árfolyamon fixálják a bérleti díjakat a bajba jutott vállalkozások részére min. 3 hónapra.
- Különösen **a kisebb vállalkozások** célzott támogatására, a **közművek megfizetésének felfüggesztése**, a banki moratórium mintájára, vagy a fizetési kötelezettségek **határidejének kitolása**.

A fenti javaslatok összeállításában részt vettek: (a felsorolás nem fontossági sorrendet takar)

Magyar Bankszövetség, Magyar Lízingszövetség, Vállalkozásfinanszírozók Szövetsége

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány,

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.,

OTP Bank Nyrt.,

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.,

MKB Bank Nyrt.,

Gránit Bank Zrt.,

PwC Magyarország,

Equinox Consulting Kft.,

Projectmine Kft.,

Magyar Fejlesztési Iroda Zrt.,

Rekontir BPM Kft.

KAVOSZ Zrt.

Melléklet: Uniós támogatások kezelésére vonatkozó javaslatok külön excelben!!!!