

An aerial photograph of a river valley during sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm glow over the landscape. A river winds through the valley, with a bridge crossing it. The surrounding area is a mix of green fields, trees, and a small town with buildings. The sky is filled with soft, colorful clouds.

# VIDÉK KONFERENCIA 2021

***DIGITÁLIS FELKÉSZÜLTÉSÉG  
ELŐADÁS+PANELBESZÉLGETÉS***



# DIGITÁLIS FELKÉSZÜLTÉSÉ SZEKCIÓ

DIGITÁLIS ESZKÖZÖK ÉS SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELE A LAKOSSÁGI  
ÉS MIKROVÁLLALATI SZEKTORBAN MAGYARORSZÁGON



SZÁZADVÉG



SZÁZADVÉG GAZDASÁGKUTATÓ ZRT.  
2021. NOVEMBER 4.

# Tartalomjegyzék

01

A terület jelentősége

02

A digitális ökoszisztéma jelenlegi helyzete

03

A Századvég lakossági és vállalati kutatásainak  
eredményei

04

Következtetések

05

A panelbeszélgetés tematikája

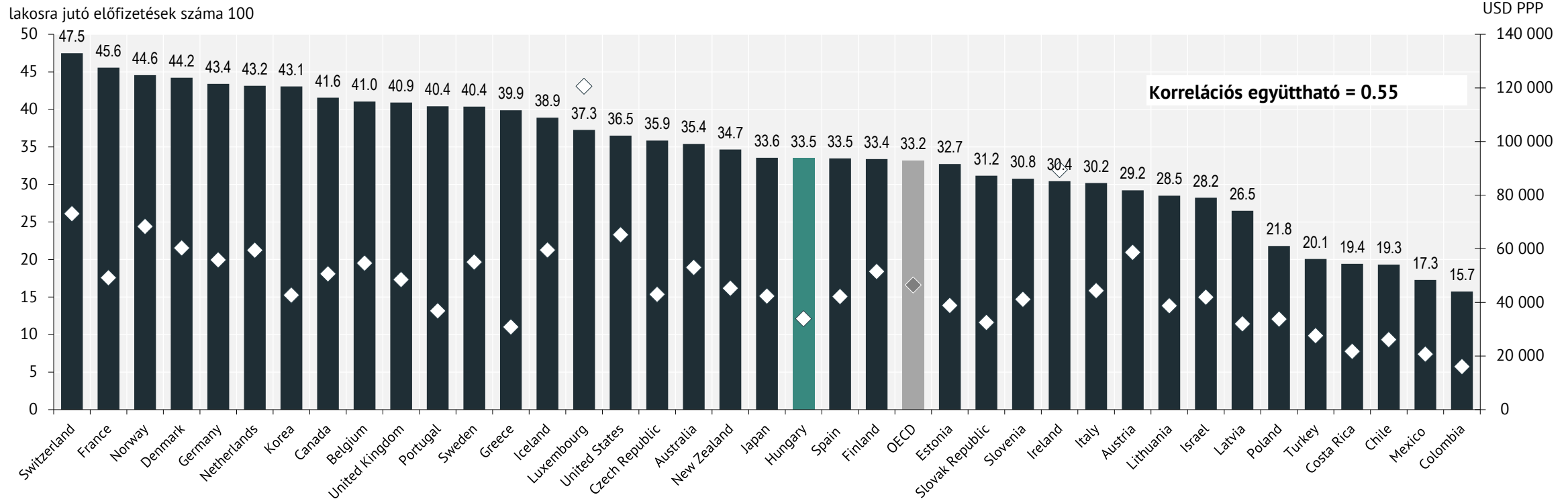


# A digitalizáció nemzetgazdasági jelentősége

## OECD vezetékes szélessávú penetráció és az egy főre jutó GDP kapcsolata 2018

■ Szélessávú penetráció (100 lakosra jutó előfizetések száma)

◇ Egy főre jutó GDP (jobboldali tengely)

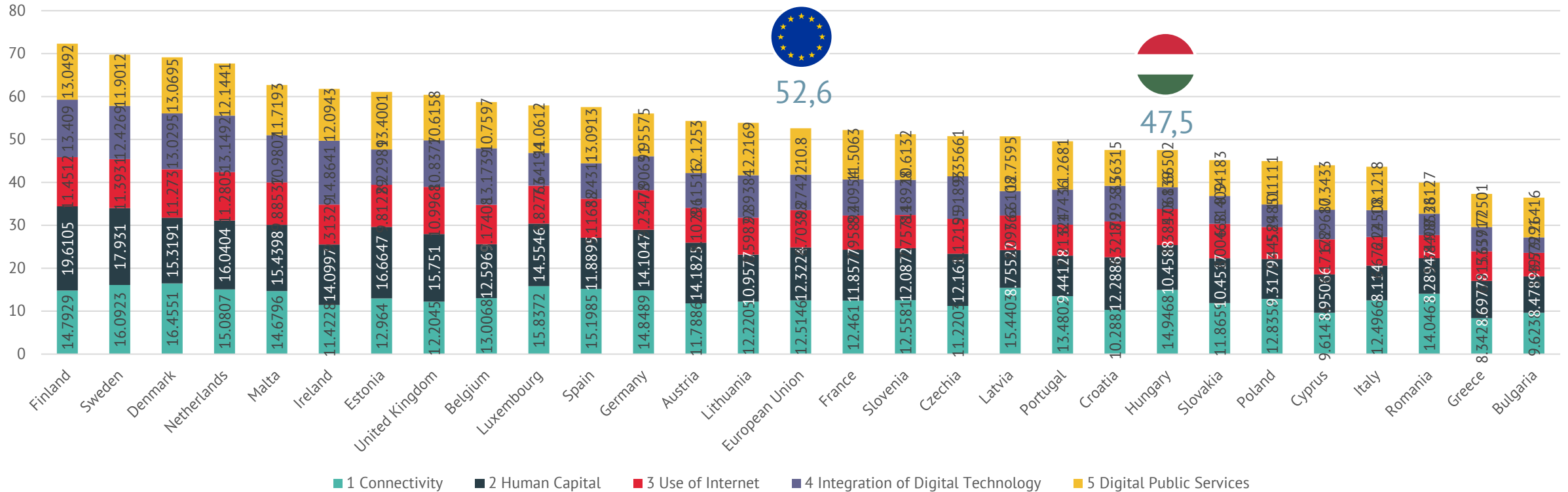


Forrás: OECD Broadband Portal

Minél nagyobb egy országban a szélessávú penetráció, **annál nagyobb az egy főre jutó GDP**, de az összefüggés fordítva is igaz, minél nagyobb egy ország gazdasági fejlettsége, annál elterjedtebb az internet használata.

# A digitális ökoszisztéma helyzete Magyarországon – DESI 2020

Az EU tagországok digitális felkészültsége a DESI 2020 rangsora alapján

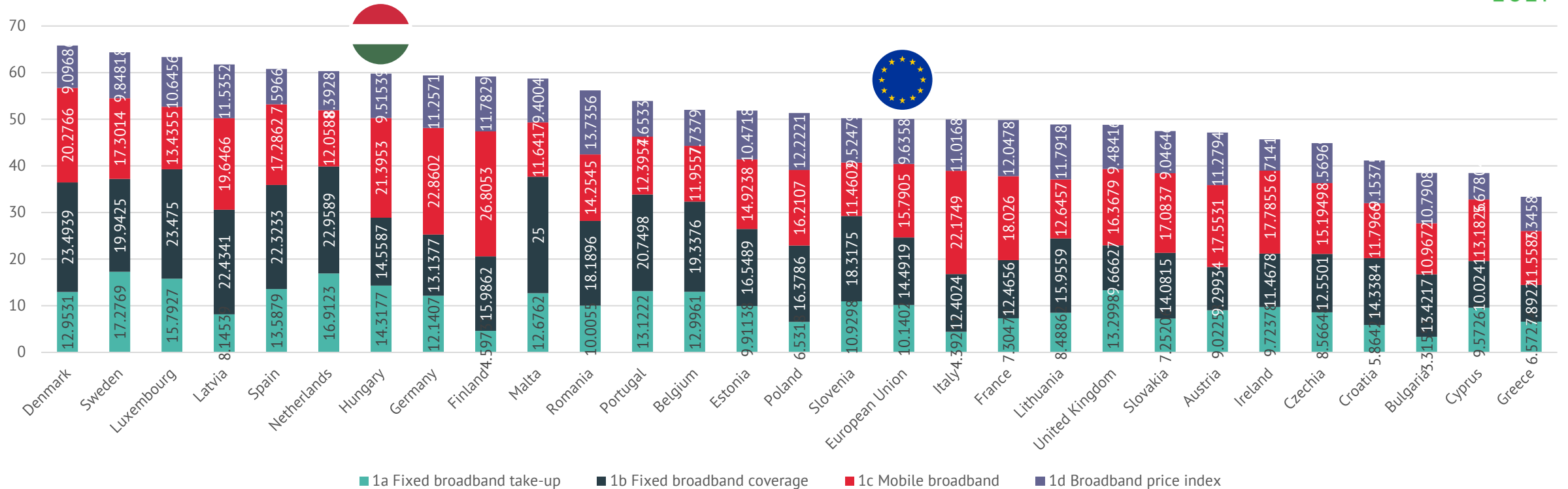


Forrás: DESI 2020

Magyarország **összesítésben egy helyet** (22.-ről a 21.-re) **javitott** a 2019-es eredményekhez képest, ugyanakkor még mindig az EU országainak utolsó harmadában foglal helyet.

# Hálózati összekapcsoltság – DESI 2020

## 2020-as DESI rangsor a hálózati összekapcsoltság dimenzióban

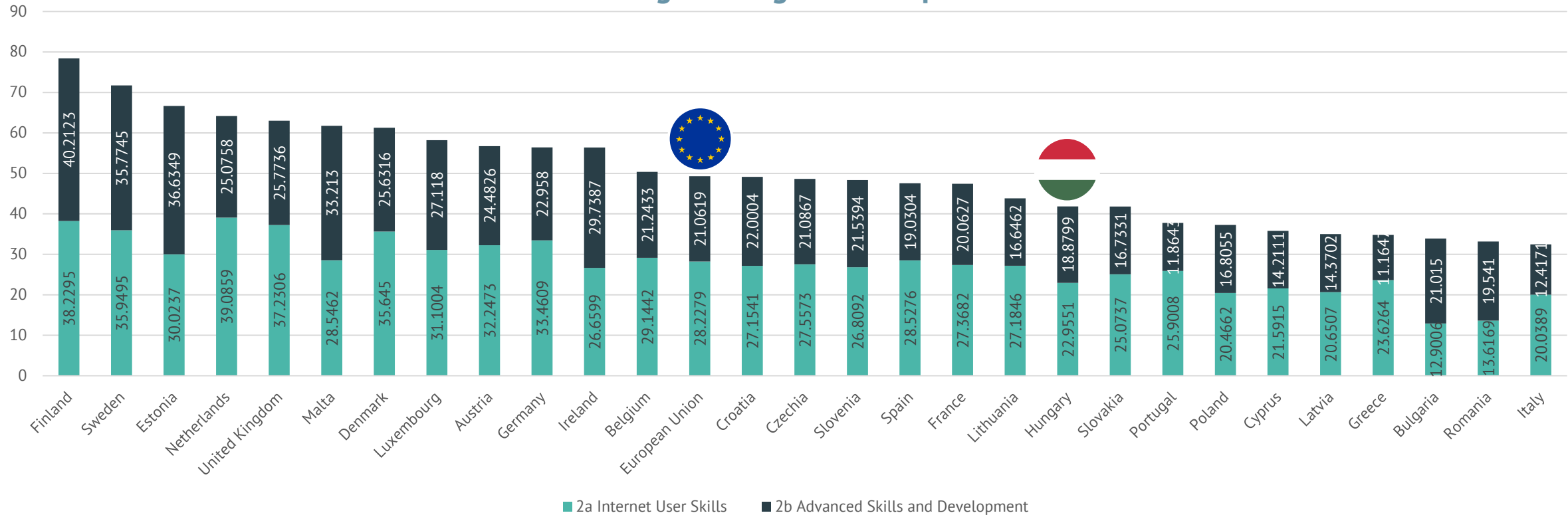


Forrás: DESI 2020

A **hálózati összekapcsoltság** terén Magyarország 2019-ről 2020-ra jelentős növekedést ért el, és jelenleg ebben a dimenzióban a **7. helyen áll**, messze megelőzve az EU átlagát.

# Digitális kompetenciák– DESI 2020

## 2020-as DESI rangsor a digitális kompetenciák dimenzióban

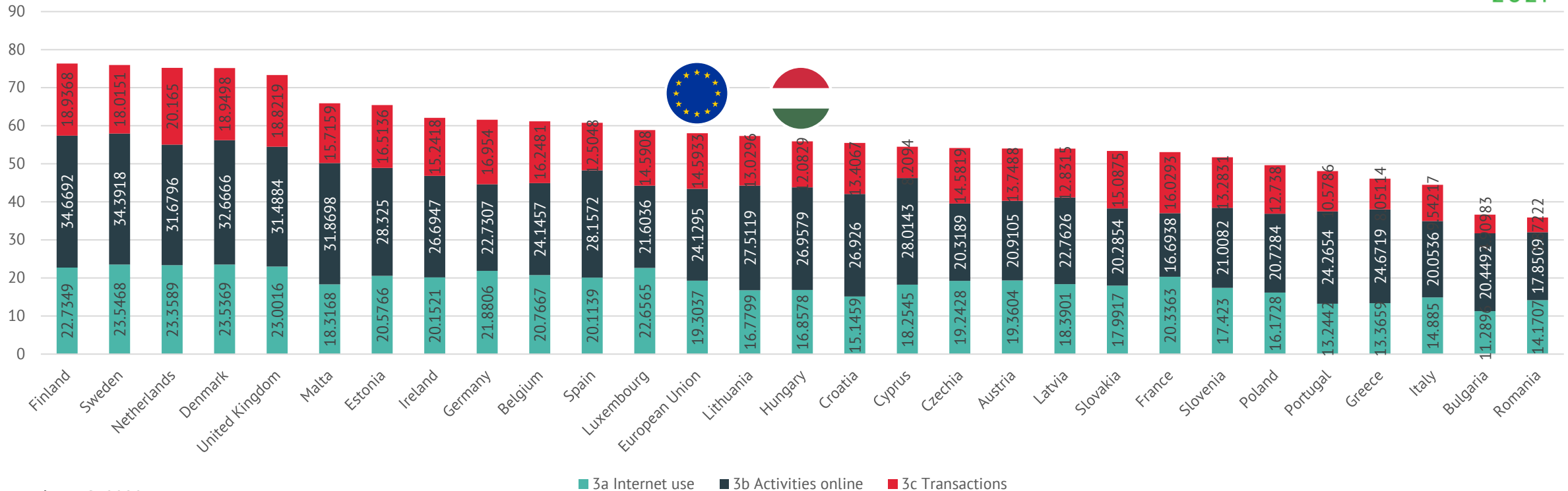


Forrás: DESI 2020

A **humántőke** esetében Magyarország 2019-ről 2020-ra egy helyet javítva az uniós tagországok között a **19. helyet** foglalja el. A dimenzió magyar adatai 2016 óta minden évben alulmúlják az EU28 átlagát.

# Internetes szolgáltatások – DESI 2020

## 2020-as DESI rangsor az internetes szolgáltatások igénybevétele dimenzióban



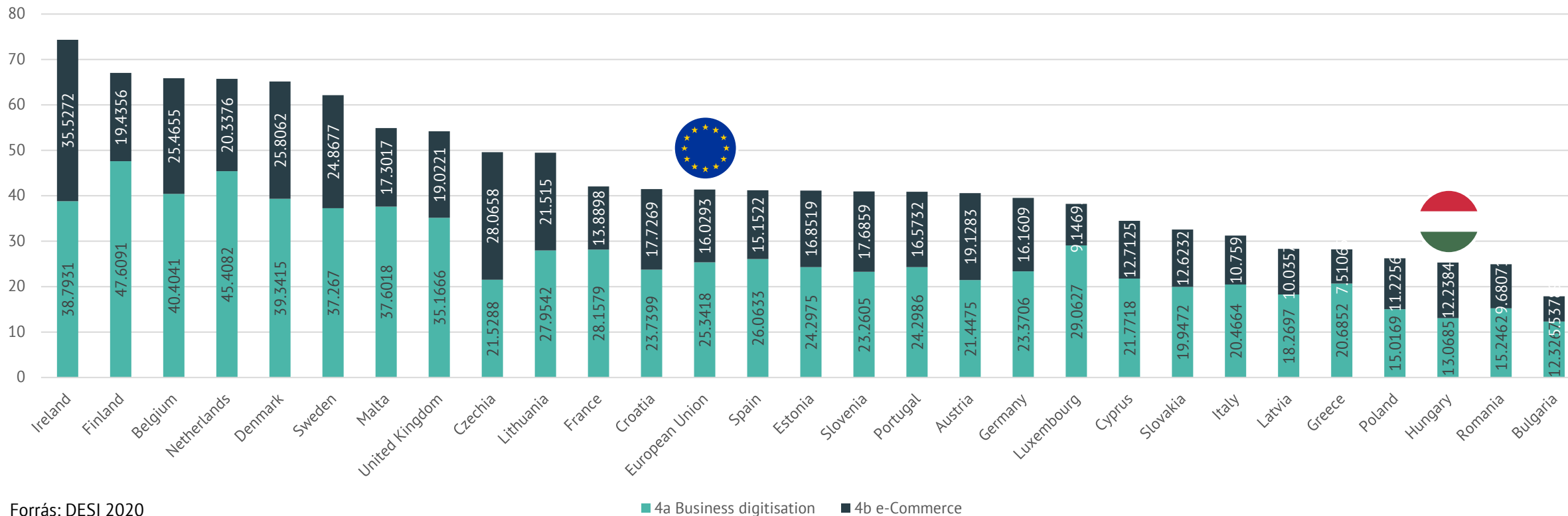
Forrás: DESI 2020

Az **internethasználat** dimenzióban Magyarország öt helyet javítva a **14. helyet** foglalja el az uniós tagországok rangsorában. A javulás elsősorban az alacsonyabb szintű digitális készséget feltételező szolgáltatásokhoz (közösségi hálózatok, hírolvasás, videó telefonálás) köthető.



# Digitális technológiák integráltsága – DESI 2020

## 2020-as DESI rangsor a digitális technológiák integráltsága dimenzióban



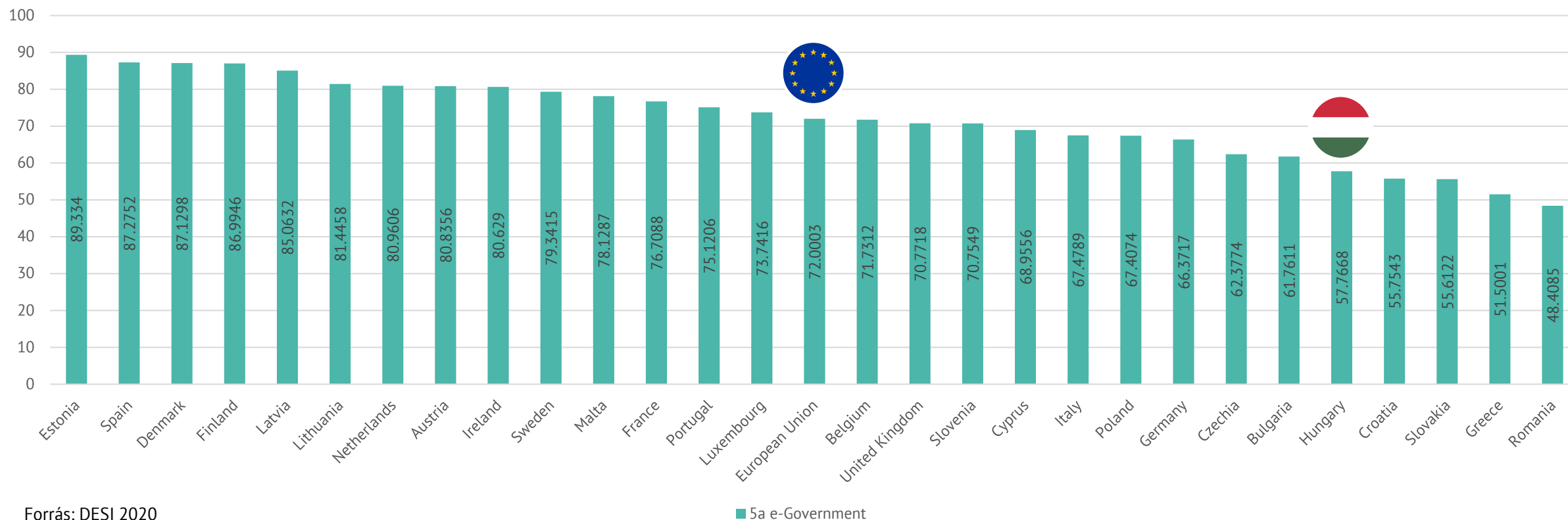
Forrás: DESI 2020

■ 4a Business digitisation ■ 4b e-Commerce

A **digitális technológiák integráltsága** dimenzióban Magyarország 2019-ről 2020-ra két helyet rontott, és összesítésben a **26.**, azaz utolsó előtti **helyet** foglalja el az európai uniós tagországok között.

# Digitális közszolgáltatások– DESI 2020

## 2020-as DESI rangsor a digitális közszolgáltatások dimenzióban



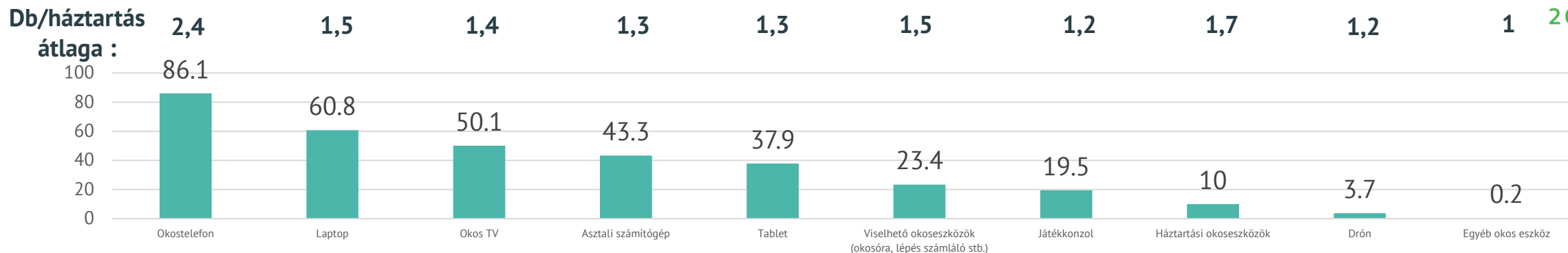
Forrás: DESI 2020

A **digitális közszolgáltatások** terén Magyarország két helyet javított a tavalyi helyezésén (26-ról **24. hely**), az EU28 átlagánál nagyobb növekedési ütemet produkálva.

## Századvég lakossági felmérés 2020

# Digitális eszköz-ellátottság

Az alábbiak közül milyen eszközökkel rendelkezik Ön, illetve a háztartás, amelyben Ön él? (Említések, %)



83,5% 53,4% 51,9% 40,2% 34,1%



84,7% 54,8% 50,7% 41,8% 34,6%

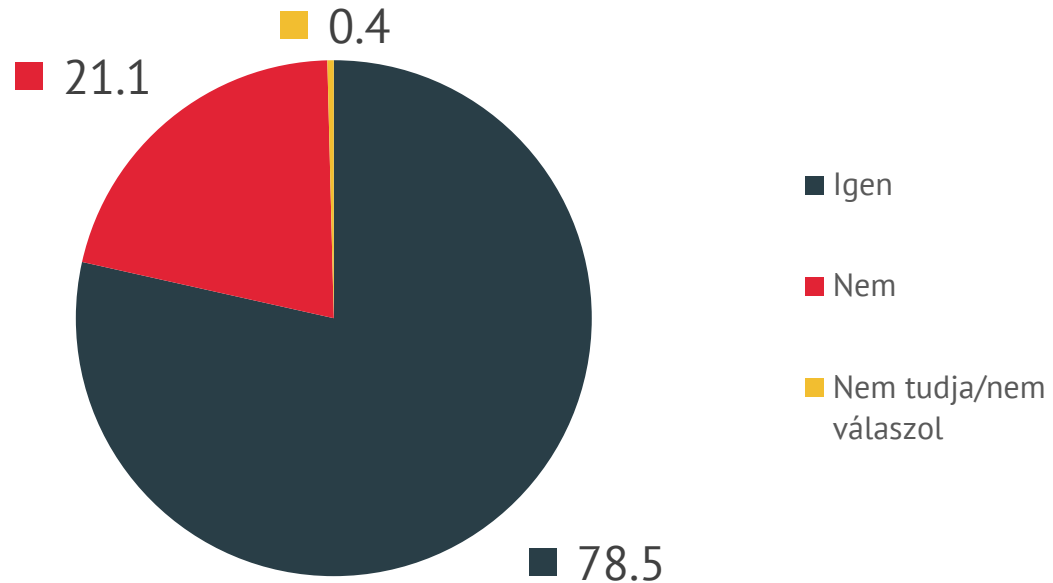


91,1% 76% 49,2% 45,6% 45,8%

A magyar háztartásokban az **okostelefon a legelterjedtebb digitális eszköz**: a lakosság háztartásonként átlagosan 2,4 okostelefonnal rendelkezik, ami lakosságarányosan 80,4%-os értéket jelez, így a 100 lakosra vetített mobiltelefon penetráció 85,1%-os. Az okos tv penetrációját leszámítva a falusi, ill. városi lakosság a fővárosihoz képest minden IKT-eszköz tekintetében alulteljesít.

# Vezetékes szélessávú internet-ellátottság

Rendelkezik-e az Önök háztartása vezetékes internet előfizetéssel? (%)



71,7%



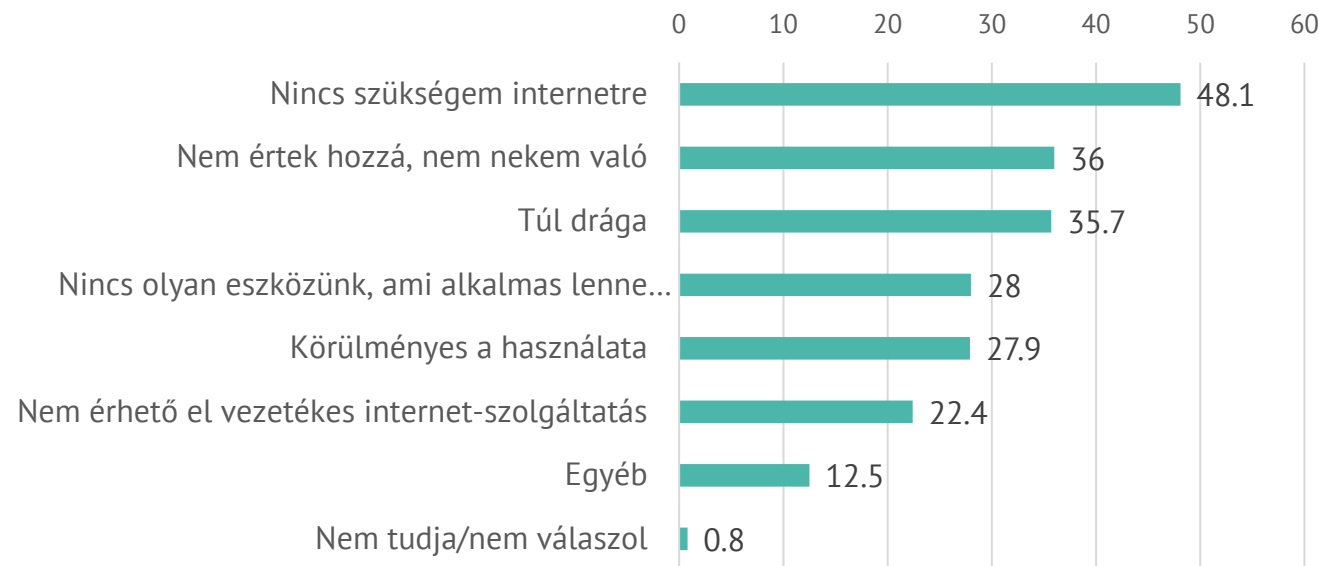
76,2%



89,4%

A felmérés szerint **vezetékes szélessávú internettel a háztartások 78,5%-a** rendelkezik. A falvak és a városok ellátottsága közötti eltérés közel 5 százalékpontos, azonban a fővároshoz képest a legkisebb települések lemaradása közel 18 százalékpontos.

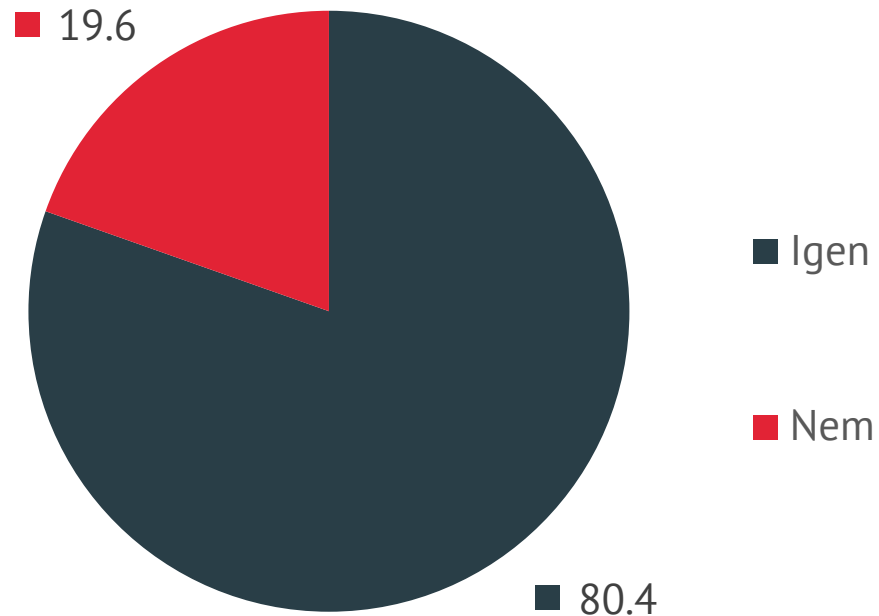
# Tudomása szerint mi az oka annak, hogy az Önök háztartása nem rendelkezik vezetékes internet-előfizetéssel? *(Akik nem rendelkeznek vele, n=212, említések %)*



A vezetékes szélessávú előfizetéstől való távolmaradás **oka elsősorban az érdeklődés/szükség, illetve a hozzáértés hiánya**. A falvakban élők szignifikánsan többször említették a nem-használat okaként az elérhető szélessávú szolgáltatások hiányát, mint a fővárosban lakók.

# Mobiltelefon-ellátottság

Rendelkezik-e Ön internetezésre alkalmas mobiltelefonnal? (%)



76,1%



80,2%

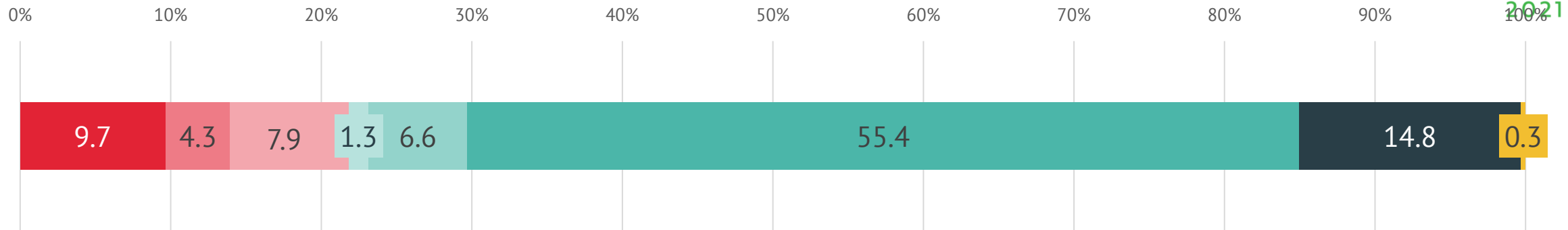


86,6%

**Internetezésre alkalmas mobiltelefonnal** a lakosság 80,4%-a rendelkezik. Az internetezésre alkalmas mobilkészülékkel rendelkezőknek mindössze a 82%-a rendelkezik mobilinternet előfizetéssel, ami **65%-ra teszi a hazai mobilinternet használatot**, szemben a DESI-ben mért 70%-os adattal. A falvakban élők ez esetben is kisebb arányban használnak okostelefont, mint a városban vagy a fővárosban élők.

# Internet-használat gyakorisága

Szokott Ön internetezni? (%)



- Még soha nem interneteztem
- Kb. havonta egyszer
- Folyamatosan online vagyok és internetezek a nap során
- Kipróbáltam egyszer, de nem az én világom
- Kb. hetente egyszer
- Nem tudja/ Nem válaszol
- Nagyon ritkán, csak ha muszáj
- Minden nap

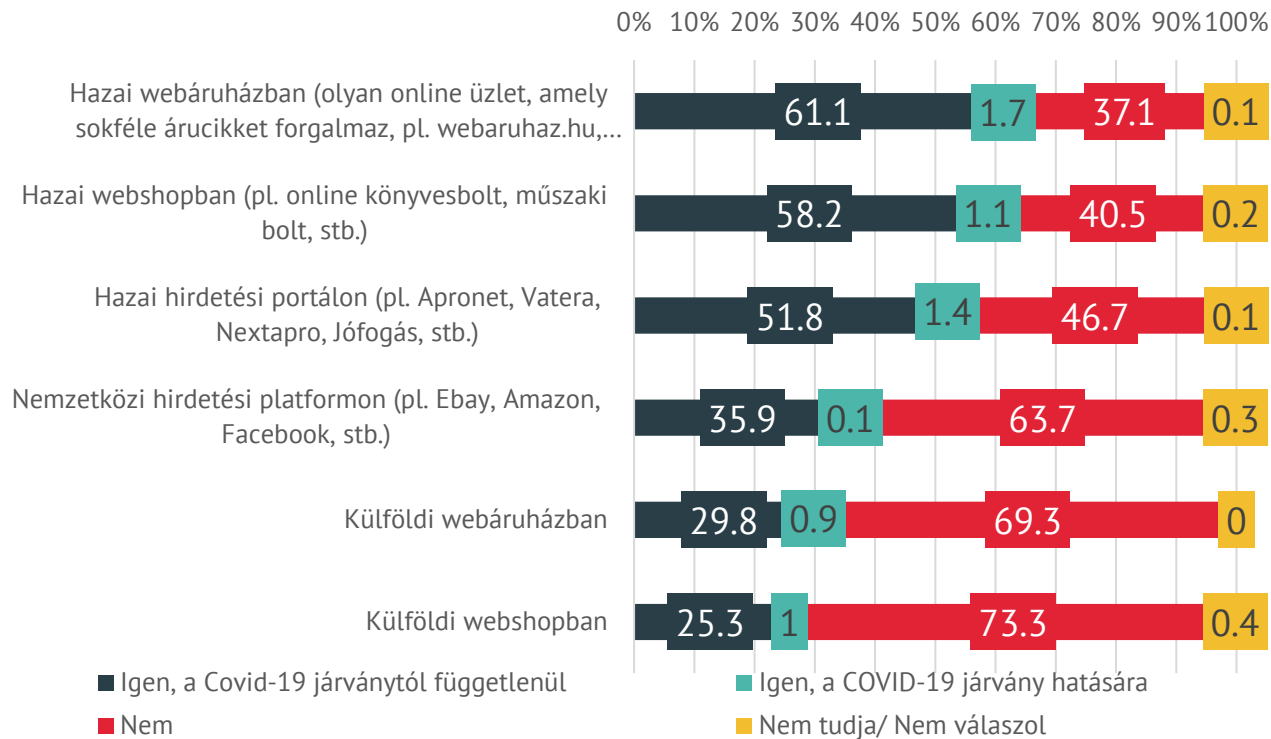
	még soha nem interneteztem	kipróbáltam egyszer, de nem az én világom	nagyon ritkán, csak ha muszáj	kb. havonta egyszer	kb. hetente egyszer	minden nap	szinte folyamatosan online vagyok
Budapest város	3,40%	3,40%	3,40%	0,60%	5,00%	63,10%	21,20%
Budapest falu	12,20%	5,40%	8,50%	1,40%	6,80%	55,10%	10,50%
Országos átlag	12,10%	4,40%	11,40%	1,70%	6,70%	51,50%	12,10%

**Internetet hetente legalább egyszer a válaszadók 78,1%-a szokott használni.** A faluban és városban élők az országos átlag alatt használják az internetet, míg a fővárosiak 90%-a tekinthető internet-használónak. A nem-használók közül mintegy 4-szer annyian élnek falun vagy városban, mint a fővárosban.



# Online vásárlók aránya

Szokott-e Ön online vásárolni hazai és/vagy nemzetközi boltokban és platformokon (pl. műszaki cikk, szoftver, ruházat, könyv, élelmiszer, mobilegyenleg-feltöltés, szállásfoglalás, belépőjegy, közlekedési jegy, mobilparkolás, autópálya matrica, stb.)?



## Kizárólag hazai webáruházak



63,6%



63,2%



63%

## Kizárólag hazai webshopok

57%

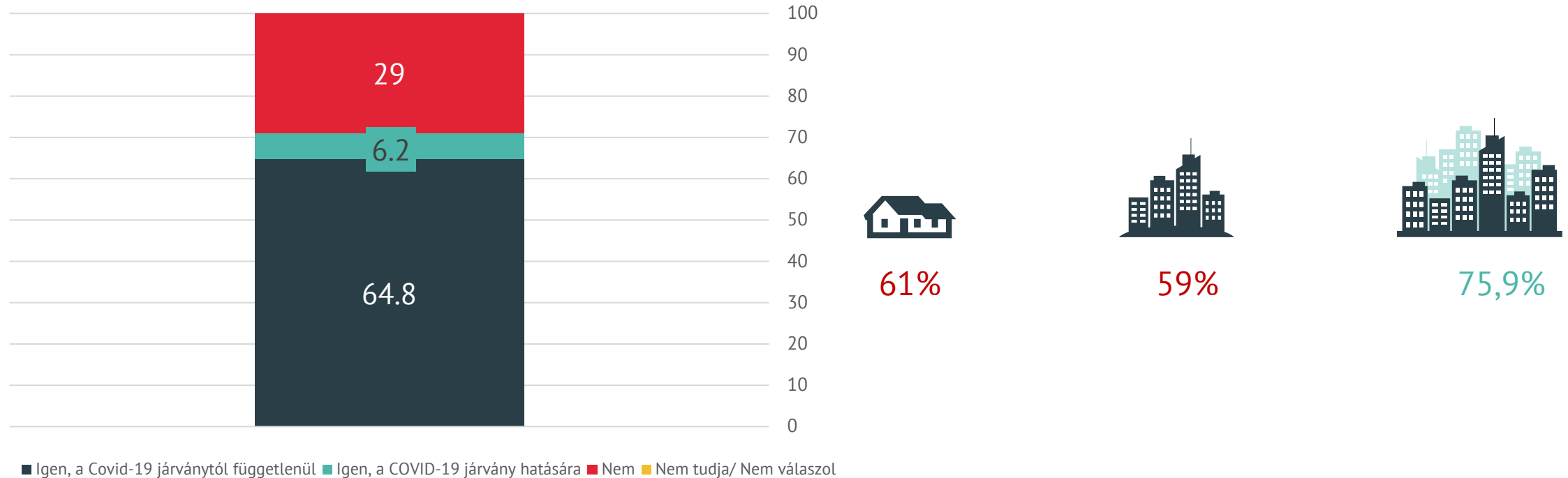
57,9%

65,6%

A COVID-19 járvány első fázisát nem követte szignifikáns növekedés sem a hazai, sem a határokon átnyúló online vásárlások esetében: **mindössze 1-2 százalékponttal növekedett az online vásárlók aránya**. A hazai webáruházak igénybevételi adatait leszámítva itt is megmutatkoznak a regionalitásból fakadó különbségek.

# Elektronikus ügyintézés igénybevevők aránya

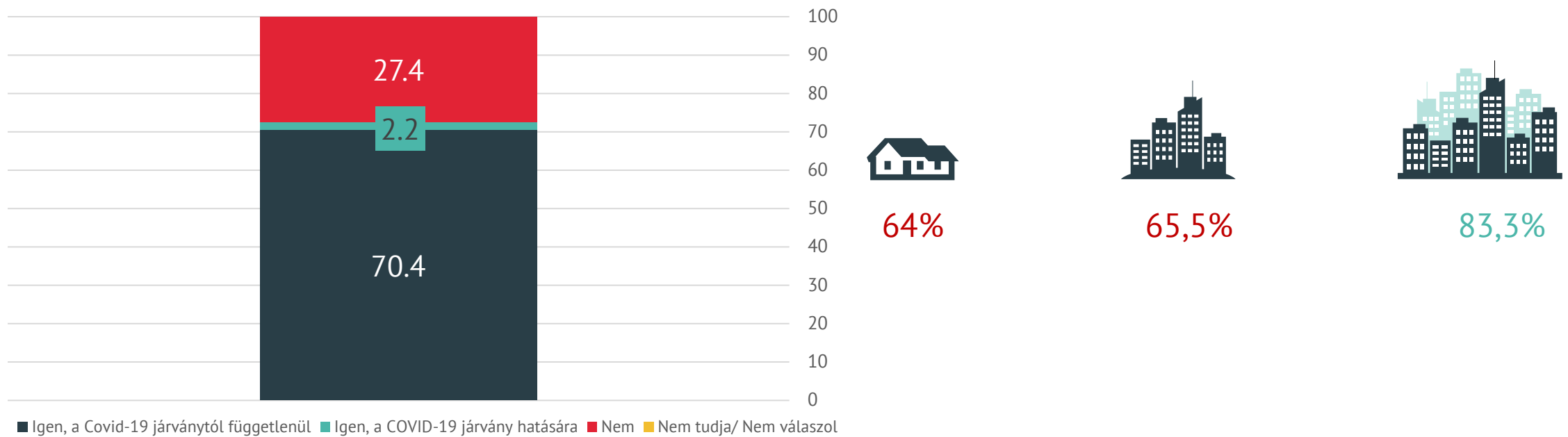
Szokott-e Ön elektronikus ügyintézési szolgáltatásokat igénybe venni? (pl. adóbevallás, e-recept, EBEV szolgáltatások, járműszolgáltatási platform, stb.)



**Elektronikus ügyintézési szolgáltatásokat** az internetező felnőtt lakosság **64,8%-a szokta igénybe venni**. Itt már érzékelhető a COVID-19 járvány hatása, ugyanis a pandémia mintegy 10%-kal (6,2 százalékponttal) dobta meg az e-közigazgatási szolgáltatásokat használók arányát. A budapesti és falusi lakosok igénybevételi adatai közötti különbség 15 százalékpontos.

# Elektronikus pénzügyi szolgáltatásokat használók aránya

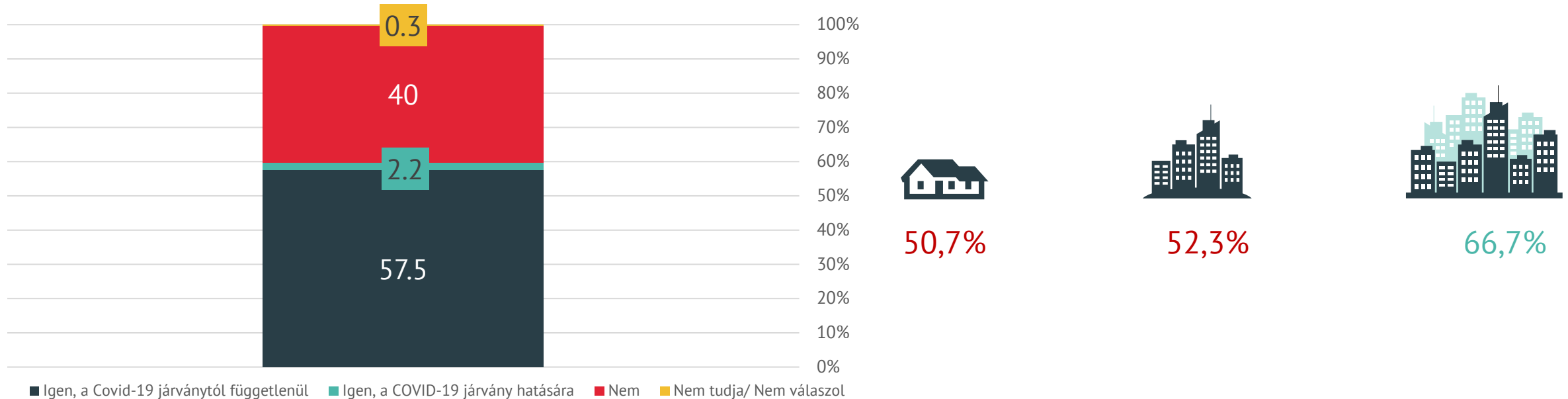
Szokott-e Ön elektronikus pénzügyi szolgáltatásokat használni? (pl. internetes átutalás, számlanyitás, csekkek befizetése, egyenleg feltöltés/lekérdezés, befektetések, biztosítás-kötés, stb.)



**Elektronikus pénzügyi szolgáltatásokat** az internetező felnőtt lakosság **70,4%-a szokott rendszeresen igénybe venni**, a pandémiás időszak a felhasználói szokásokon nem változtatott jelentősen. A falun élők és a fővárosi lakók között közel 20 százalékpontos az eltérés.

# Az elektronikus közüzemi és egyéb szolgáltatásokat használók aránya

Szokott-e Ön közüzemi és egyéb szolgáltatói ügyintézési szolgáltatásokat használni? (pl.: villany-, gáz-, vízszámla, telefonszámla befizetése, átírások intézése, óraállás bejelentése, küldemények nyomon követése, stb.)

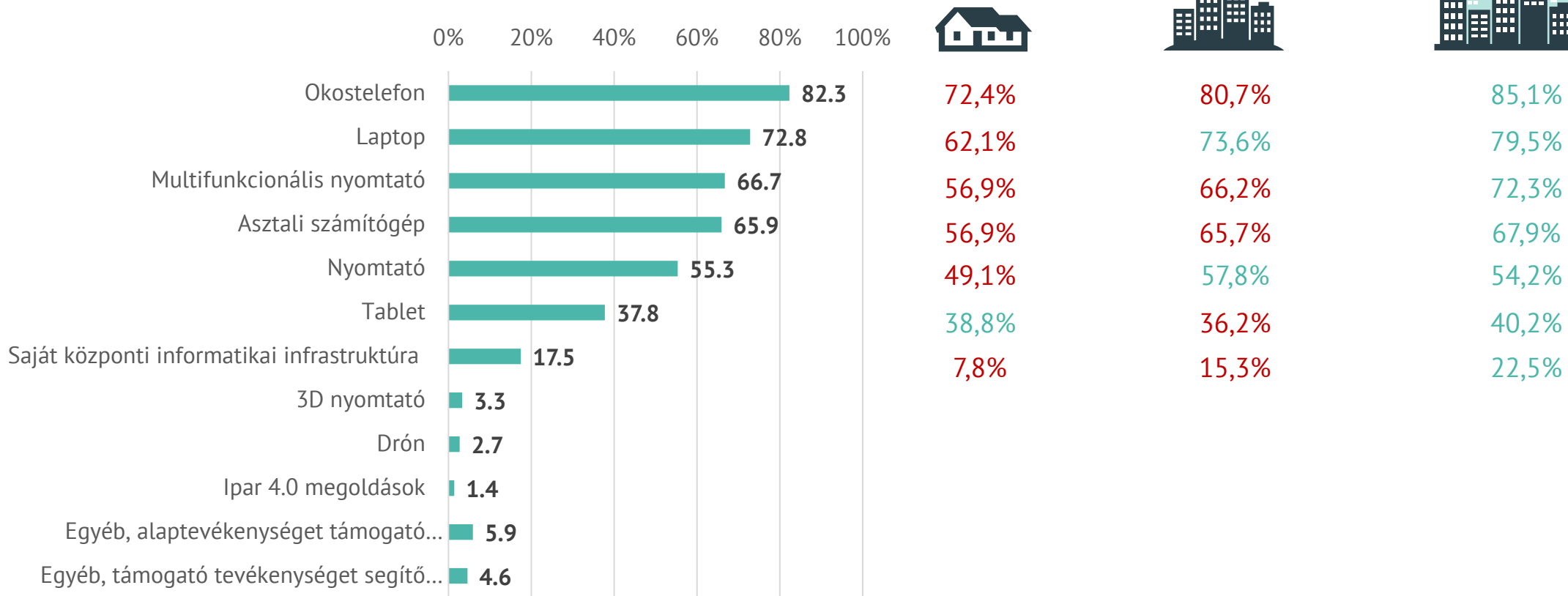


**Elektronikus közüzemi szolgáltatásokat** (pl.: villany-, gáz-, vízszámla, telefonszámla befizetése, átírások intézése, óraállás bejelentése, küldemények nyomon követése, stb.) az **internetező felnőttek több mint fele** (57,5%) szokott használni, a járvány hatására arányuk 2,2 százalékponttal (3,8%-kal) bővült. A felhasználók 40%-a továbbra sem nem használ ilyen típusú szolgáltatásokat.

## Századvég mikrovállalati felmérés 2021 (május)

# Eszközellátottság

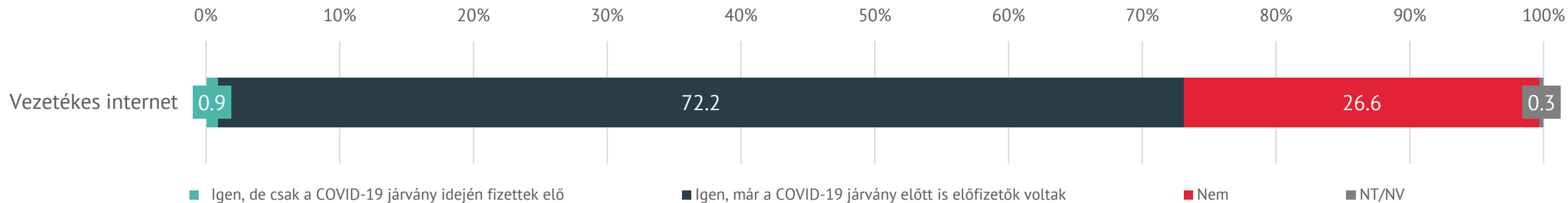
Az alábbiak közül milyen eszközökkel rendelkezik az Önök vállalkozása?



A vizsgált mikrovállalkozások **abszolút többsége rendelkezik okostelefonnal és laptoppal**, valamint multifunkcionális és/vagy egyszerűbb nyomtatóval, illetve asztali számítógéppel. A fővárosi (és esetenként városi) mikrovállalkozások fővárosi társaikhoz képest jelentős elmaradást mutatnak a digitális eszközök használata terén.

# Vezetékes internet-hozzáférés

Rendelkezik-e a vállalkozás vezetékes internet-előfizetéssel? Ha igen: a válsághelyzet elmúltával is fenn tervezik-e tartani az előfizetést?



65,5%



73%

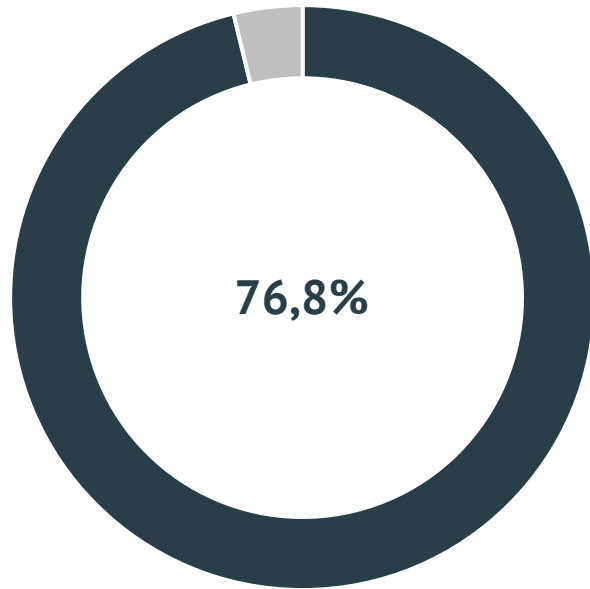


74,4%

A járvány érdemben nem befolyásolta a mikrovállalkozások vezetékes internet-előfizetési arányát: a válaszadók többsége (72%) már korábban is rendelkezett előfizetéssel. A falusi vállalkozások átlagtól való elmaradása mintegy 7 százalékpontos.

# Mobilinternet-hozzáférés

*Az okostelefonok közül hány rendelkezik mobilinternet előfizetéssel?*



67,2%



74,4%



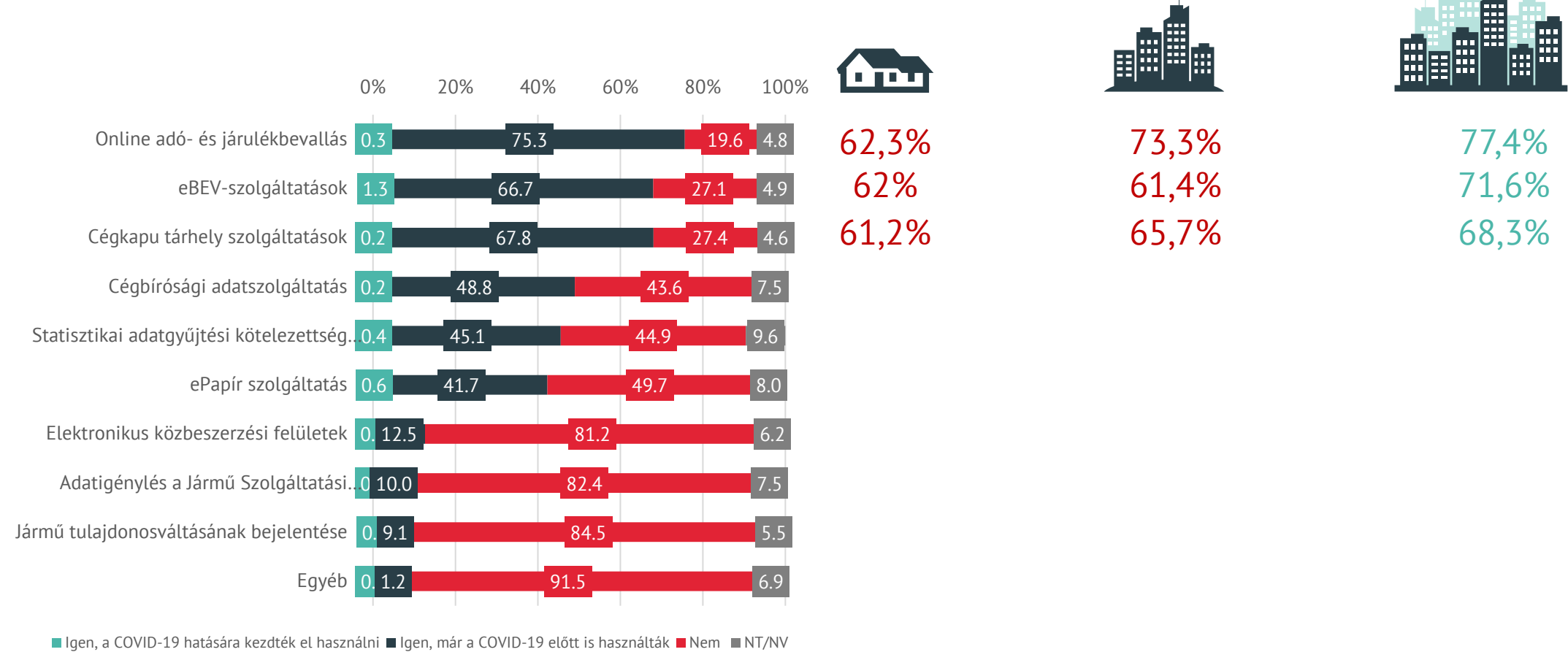
81,1%

Az okostelefonnal rendelkező vállalkozások **háromnegyede mobilinternet előfizető**. Ugyanez az arány a falvakban működő vállalkozások esetében csupán kétharmados, míg a fővárosi adatok az átlagot meghaladóak.



# Elektronikus ügyintézési szolgáltatások használata

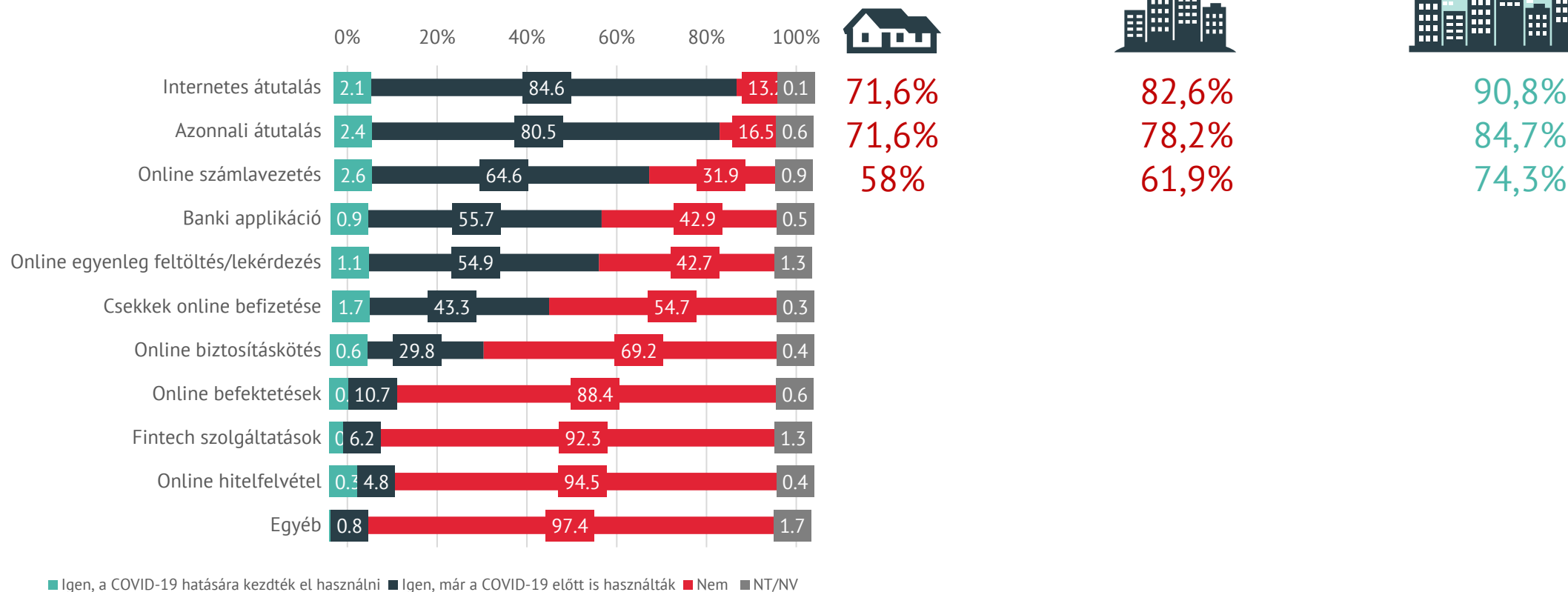
Szokta-e az Önök vállalkozása használni az alábbi elektronikus ügyintézési szolgáltatásokat?



A mikrovállalkozások abszolút többsége szokta használni az **online adó- és járulékbemelés**, valamint az **eBEV és a Cégkapu** ügyintézési szolgáltatásait. A digitális ügyintézési platformok használatában a járvány hatására nem történt jelentős növekedés.

# Elektronikus pénzügyi szolgáltatások használata

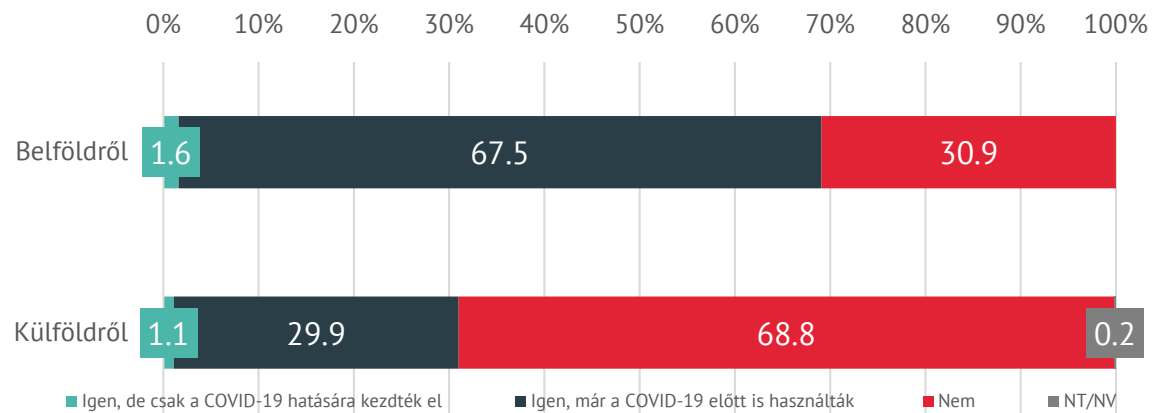
Szokta-e az Önök vállalkozása használni az alábbi elektronikus pénzügyi szolgáltatásokat?



A pénzügyi szolgáltatások közül az átutaláshoz és a számlavezetéshez kapcsolódó online ügyintézés vagy banki applikációkat a mikrovállalkozások többsége már alkalmazza és a járvány előtt is alkalmazta. A járványhelyzet hatására bekövetkezett emelkedés nem jelentős. Az online befektetés vagy hitelfelvétel és a fintech szolgáltatások igénybe vétele egyelőre alacsony.

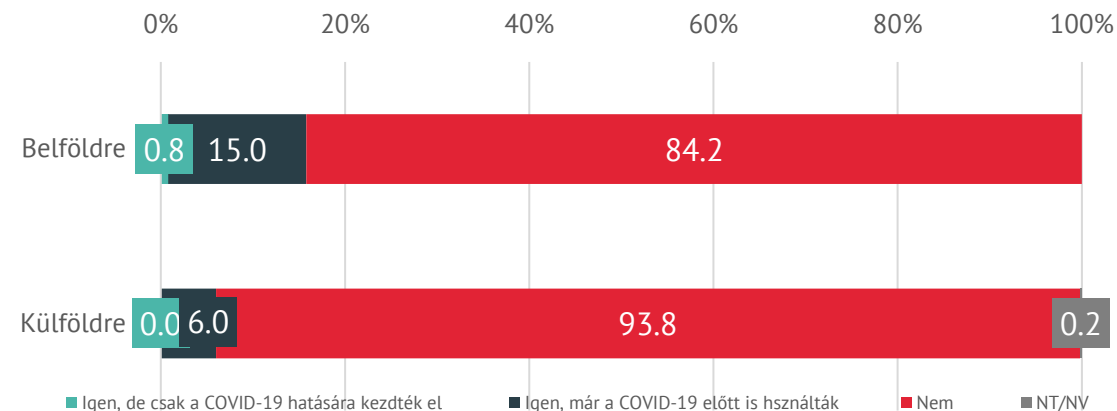
# Online beszerzés és értékesítés

Szokott-e az Önök vállalkozása belföldről/külföldről online vásárolni/beszerezni?



belföldről	60,3%	68,7%	70,7%
külföldről	23,3%	30,2%	33,3%

Szokott-e az Önök vállalkozása belföldre/külföldre online értékesíteni?



belföldre	19%	12,8%	14,1%
külföldre	7,8%	4,9%	6,8%

A hazai **mikrovállalkozások több mint kétharmada vásárol online belföldről, ill. külföldről**, az arányok szignifikánsan alacsonyabbak a falusi vállalkozások esetében. Az online értékesítés jóval kevésbé népszerű tevékenység, azonban itt a falvakban működő mikrovállalkozások az átlag felett teljesítenek.

## Eszközellátottsági adatok

Az okostelefon mindkét szegmensben a leggyakoribb eszköz, ugyanakkor a laptop/PC penetráció (különösen a mikro-k esetében) alacsonynak mondható.

## Vezetékes és mobil szélessáv

Vezetékes és/vagy mobil szélessávú szolgáltatást a megkérdezettek mintegy háromnegyede vesz igénybe.



## LAKOSSÁGI ÉS MIKROVÁLLALALATI DIGITÁLIS FELKÉSZÜLTSEG

## Online ügyintézési szolgáltatások

E-ügyintézési szolgáltatást a megkérdezettek mintegy  $\frac{3}{4}$ -e vesz igénybe, online pénzügyi szolgáltatást a lakosság 70, a mikrovállalati szektor 80%-a.

## E-kereskedelmi aktivitás

Online a lakossági és mikrovállalati szegmens mintegy  $\frac{2}{3}$ -a vásárol. Az online értékesítés aránya mindkét szegmensben alacsonynak mondható.

- A **pandémia** eddigi **hullámai** egy-egy kivételtől eltekintve nem **hoztak érdemi áttörést**, ugyanakkor a pandémia hatására felhasználóvá válók szinte kivétel nélkül úgy nyilatkoztak, hogy a jövőben is használni fogják a digitális eszközöket/szolgáltatásokat.
- A **településtípus erős determináló tényező** mind az ellátottsági, mind a szolgáltatások igénybevételi adatait tekintve.

Hogy látják a kerekasztal résztvevői a hazai digitális ökoszisztéma helyzetét?

Milyen okok áll(hat)nak a hazai digitális ökoszisztéma esetenként gyengébb teljesítménye mögött?

KEREKASZTAL  
TEMATIKA

Van-e helye, és ha igen, hol és milyen formában a területi alapú megközelítésnek?

Mit tehetnek az egyes stakeholderek (kormányzat, szakmai szervezetek, piaci szereplők) a helyzet érdemi javítása érdekében?

An aerial photograph of a river valley during sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm glow over the landscape. A river winds through the valley, with a bridge crossing it. The surrounding area is lush with green fields and trees, and a small town is visible in the foreground. The sky is filled with soft, colorful clouds.

# VIDÉK KONFERENCIA 2021

***KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!***

