



MAGYAR
FENNTARTHATÓSÁGI
KÖZPONT

ISI GROUP · HUNGARY

Vállalkozói Kártya Program — program- leírás

Program-leírás, stratégiai illeszkedés és gazdaságpolitikai mérleg — beilleszthető modul a stratégiai csomaghoz

MFKA

MAGYAR FENNTARTHATÓSÁGI KÖZPONT Alapítvány

Gazdaság- és versenyképesség-fejlesztési szakmai műhely · társadalmi célú mikrofinanszírozás és vállalkozásfejlesztés

Verzió	v0.2
Dátum	2026-06
Státusz	Tervezet
Minősítés	BIZALMAS – belső használatra
Felelős	Székfü Tibor főigazgató · Vonnák Péter ügyvezető igazgató
Dokumentumgazda	MFKA · ISI GROUP

Tartalomjegyzék

A frissítéshez: jobb klikk a jegyzékre › „Mező frissítése”.

Tartalomjegyzék	2
1. A program lényege	3
2. Működési alapelvek (összefoglalva)	3
3. Pénzügyi profil (alapeset)	3
4. Stratégiai illeszkedés	4
5. Gazdaságpolitikai mérleg.....	4
6. Jogi megfelelés és átgondolt kommunikáció.....	5
7. Fokozatos bevezetés: szimuláció, pilot, skálázás	5
8. Kapcsolódás a stratégiai illesztőhöz és a mérési kerethez	5

1. A program lényege

A Vállalkozói Kártya Program egy zárt, digitális, pont-alapú gazdaságélénkítő rendszer a magyar mikro- és kisvállalkozói szektor belső kereskedelmének, likviditásának és versenyképességének erősítésére. A hazai vállalkozások alanyi jogon, normatív módon kapnak egymás között felhasználható virtuális pontokat, amelyek valós gazdasági aktivitást és adóbevételt generálnak — minimális közvetlen költségvetési ráfordítás mellett, belső forrásból, nem adósságeneráló módon.

Ez a leírás a program tömör összefoglalója, a stratégiai célokhoz való illeszkedésének bemutatása, valamint a mellette és ellene szóló gazdaságpolitikai érvek tárgyilagos mérlege. A program teljes, pénzügyileg részletezett koncepciója és a hatásvizsgáló interaktív eszközök külön dokumentációban érhetők el.

2. Működési alapelvek (összefoglalva)

- Zárt rendszer: a pontok kizárólag a részt vevő vállalkozások közötti számlák nettó értékének kiegyenlítésére használhatók.
- ÁFA forintban: a számla ÁFA-tartalmát a vevő minden esetben forintban fizeti — ez védi a szolgáltató likviditását, azonnali állami adóbevételt ad, és megakadályozza a pont leértékelődését.
- Forgási kényszer: egy pont csak legalább 3 valós, számlaköteles tranzakció után váltható valódi pénzre — a többszörös forgás gazdasági aktivitást és fehéritett forgalmat termel.
- Kiszámítható állami teher: a beváltási szorzó logaritmikus és plafonos (legfeljebb 1,25×), a kohorsz-alapú elszámolás évről évre tervezhetővé teszi a költségvetési hatást.
- Beépített visszaélés-megelőzés: partnerkoncentrációs limit, kapcsolt vállalkozási korlát, és AI/gráfelméleti alapú zárt-hurok detektálás a körkörös számlázás kiszűrésére.

3. Pénzügyi profil (alapeset)

A program pénzügyi hatását determinisztikus, kohorsz-alapú modell és három forgatókönyv (pesszimista / alapeset / optimista) írja le. Az alapeset vezető számai (a GDP-arányok hozzávetőleg 92 000 Mrd Ft-os 2026-os GDP mellett):

Mutató	Érték	GDP-arány
Teljes pontkibocsátás	~685,6 Mrd Ft	~0,74%
Becsült belső gazdasági forgalom (5x forgás)	~3 428 Mrd Ft	~3,73%
Új vagy fehéritett forgalom utáni adóbevétel	~190 Mrd Ft	~0,21%
Nettó állami egyenleg (5 év, becslés)	~240 Mrd Ft teher	~0,26%
Gazdasági multiplikátor (forgalom / nettó teher)	~14x	–

A forgatókönyvek tétje: optimista esetben (magas forgás, erős fehérités) a program önfinanszírozóvá válhat; pesszimista esetben is a nettó teher ~250 Mrd Ft alatt marad, miközben a keletkező belső forgalom ezt többszörösen meghaladja. A pontok demográfiai célzása (a 35 év alatti első vállalkozók kétszeres pontkerete) a fiatal vállalkozói bázist erősíti.

4. Stratégiai illeszkedés

A program a stratégia cél–eszköz–intézmény logikájához illeszkedik. Az alábbi táblázat a program elhelyezését mutatja a stratégiai csomag szerkezetében — ugyanaz a megfeleltetés, amelyet a stratégiai illesztő (PROJEKTOR) is elvégez.

A csomag eleme	Hogyan illeszkedik a Vállalkozói Kártya
Célhierarchia	Közvetlenül szolgálja a válságállóságot (válságkezelési infrastruktúra), az életképességet (önfenntartó belső aktivitás) és a bizalmat (átlátható, szabályalapú működés).
Stratégia — első pillér	A mikro- és kisvállalkozói szektor likviditását és belső kereskedelmét erősíti; a stratégiában mint normatív, mérlegen kívüli likviditási eszköz, a meglévő normatív utalvány-logika kiterjesztése.
KKV-alstratégia	A finanszírozási lánc nem-hitel rétege: belső, forgóeszköz-jellegű likviditás a mikro- és kisvállalkozásoknak, és piacépítő (belső keresletet teremtő) eszköz.
Operatív terv	Konkrét, pilottal induló intézkedésként, a finanszírozási munkafolyamatok között, a fokozatos kiterjesztés ütemezésével.
Finanszírozási kontinuum	Likviditási réteggként egészíti ki a kontinuumot: nem hitel, hanem belső, pont-alapú forgóeszköz a banki finanszírozásból kiszorulóknak.
AI-pillér és a stratégiai illesztő	A zárt-hurok detektálás gráfelméleti/AI-algoritmusa konkrét, közsférabeli AI-alkalmazás — a 3. pillér és a PROJEKTOR-logika gyakorlati példája.
Mérési keret	A zárt digitális rendszer minden tranzakciót láthatóvá tesz, így valós idejű adatot ad a KPI-dashboardnak és a társadalmi hatásmérésnek.
EU-illeszkedés	Nem áll szemben az uniós kerettel; a gazdasági szuverenitást belső forrásból, nem adóssággeneráló módon erősíti.

5. Gazdaságpolitikai mérleg

A program nagy gazdaságpolitikai mozgásteret ad, de drága és nagy léptékű, ezért a mellette és ellene szóló érveket tárgyilagosan érdemes mérlegelni.

Ami mellette szól	Ami ellene szól / kockázat
Céltzott, mérlegen kívüli, nem adóssággeneráló stimulus — pont a szűk fiskális mozgástér mellett, ahol a hagyományos eszközök tompák.	Kvázi-monetáris jogi és statisztikai státusz: e-péNZ? ESA 2010 szerinti adósság? monetáris szuverenitás? Ez a legnagyobb támadási felület.
Tervezetten nem inflációs: zárt kör, szabad kapacitást mozgósít, az ÁFA forintban azonnal adóként realizálódik.	Kalibrációs kockázat: rossz finomhangolásnál (alacsony forgás) a multiplikátor összeomlik és a nettó teher elszáll.
Magas fiskális tőkeáttétel (a modellben ~13–14x), optimista esetben önfinszírozó.	Drága, nagy léptékű kezdeményezés — jelentős költségvetési és politikai kitértség.
Beépített gazdaságfehérítés (NAV-láthatóság) és anticiklikus válságeszköz (a kiépült infrastruktúra azonnal bevethető).	Részleges kiszorítás: a forgalom nagy része (a fehérített ~20% kivételével) a program nélkül is létrejött volna — részben átrendezés, nem nettó új aktivitás.
Normatív, alanyi jogú juttatás — kiveszi a pályázatírói előnyt és a diszkrecionális torzítást.	Visszaélés (körkörös számlázás): az AI/gráf-detektálás kezeli, de kifinomult visszaélésnél fegyverkezési verseny.
Gazdasági szuverenitás és nemzetközi innováció: állami, digitális, skálázott változatként úttörő, EU-alakító lehet.	Kivezetés politikai gazdaságtana és intézményi ellenállás (monetáris-szuverenitás-féltés).

Az összegzés

Több szól mellette, mint ellene — de a „mellette” érvek feltételesek: érvényességük a jogi/statisztikai státusz tisztázásától és a helyes kalibrációtól függ.

Épp ezt a két feltételt adja meg a fokozatos bevezetés (7. szakasz): az előzetes jogi tisztázás és a pilot-kalibráció. A javaslat tehát nem feltétel nélküli igen, hanem „igen, fegyelmezett de-riskeléssel” — és ez teszi döntéshozó előtt is védhetővé.

6. Jogi megfelelés és átgondolt kommunikáció

A jogi és intézményi kockázat már most kezelhető érvekkel és megfontolt keretetéssel; a stratégia meglévő elveire (EU-konform, normatív, szabályalapú) jól ráépíthető.

- Átkeretezés: következetesen „zárt körű, kiegészítő fiskális eszköz”, nem „párhuzamos pénz”. Ez veszi el a monetáris-szuverenitási kifogás élét; a stratégia már használ normatív utalvány-eszközt, amelynek ez a logikus kiterjesztése.
- A „nem pénz” jelzők: nem törvényes fizetőeszköz, nem fogyasztói készpénz, csak B2B nettó számlakiegyenlítés, az ÁFA mindig forintban — ezek együtt bizonyítják, hogy nem párhuzamos valuta.
- Gating elem: a bevezetés előfeltételeként előzetes jogi és statisztikai vélemény az e-pénz-besorolásról és az ESA 2010 adósság/hiány-kezelésről. Ennek nevesítése hitelességet ad, nem gyengeséget.
- Kommunikációs sorrend: a gazdaságfehérítéssel, a fiskális tőkeáttétellel és a válságesezköz-jelleggel kell kezdeni; a „jegybanktól független” gazdasági tulajdonság, nem szlogen.

7. Fokozatos bevezetés: szimuláció, pilot, skálázás

A program drága és a finomhangolása kritikus, ezért alacsony kockázattal, fokozatosan vezethető be — összhangban a stratégia „kicsiben kezdeni, bizonyítani, skálázni” elvével. A nagy fogadást ez visszafordítható tanulási lépések sorozatává alakítja:

Lépés	Tartalom
1. Szimuláció	A magatartási paraméterek és a forgatókönyvek vizsgálata két eszközzel: a statikus pénzügyi kalkulátorral (érzékenységi elemzés) és a viselkedés-alapú felfutás-szimulátorral (az elfogadás, a forgás és a beváltás időbeli dinamikája, a havi pénzáramlás és a kumulált egyenleg).
2. Jogi tisztázás	Az e-pénz/ESA-besorolás előzetes jogi és statisztikai rendezése (a bevezetés előfeltétele).
3. Pilot	Egy szűkebb, két-három megyés vagy ágazati kísérleti program a valós magatartási paraméterek (csatlakozás, forgás, beváltás) kalibrálására.
4. Skálázás	A pilot adatai alapján fokozatos, mérésen alapuló országos kiterjesztés, folyamatos monitoringgal és a mérési kerethez kötve.

A két interaktív eszköz a döntés-előkészítés része: a statikus kalkulátor a „mi van, ha ezek a paraméterek” kérdést, a dinamikus szimulátor a felfutás időbeli pályáját és a maximális finanszírozási igényt mutatja meg.

8. Kapcsolódás a stratégiai illesztőhöz és a mérési kerethez

Ez a program-leírás egyúttal szemlélteti a stratégiai illesztő (PROJEKTOR) működését: egy konkrét programötlet felvitelekor a rendszer pontosan ilyen megfeleltetést végez — megmutatja, melyik pillérhez, operatív célhoz és eszközrendszerhez illeszkedik (4. szakasz). A zárt digitális rendszer ráadásul folyamatosan adatot szolgáltat a

mérési kerethez és a társadalmi hatásméréshez, így a program a tervezés–mérés–tanulás körébe is illeszkedik, nem pusztán egyszeri beavatkozás.