

Havi ágazati kitekintő

Kiskereskedelem

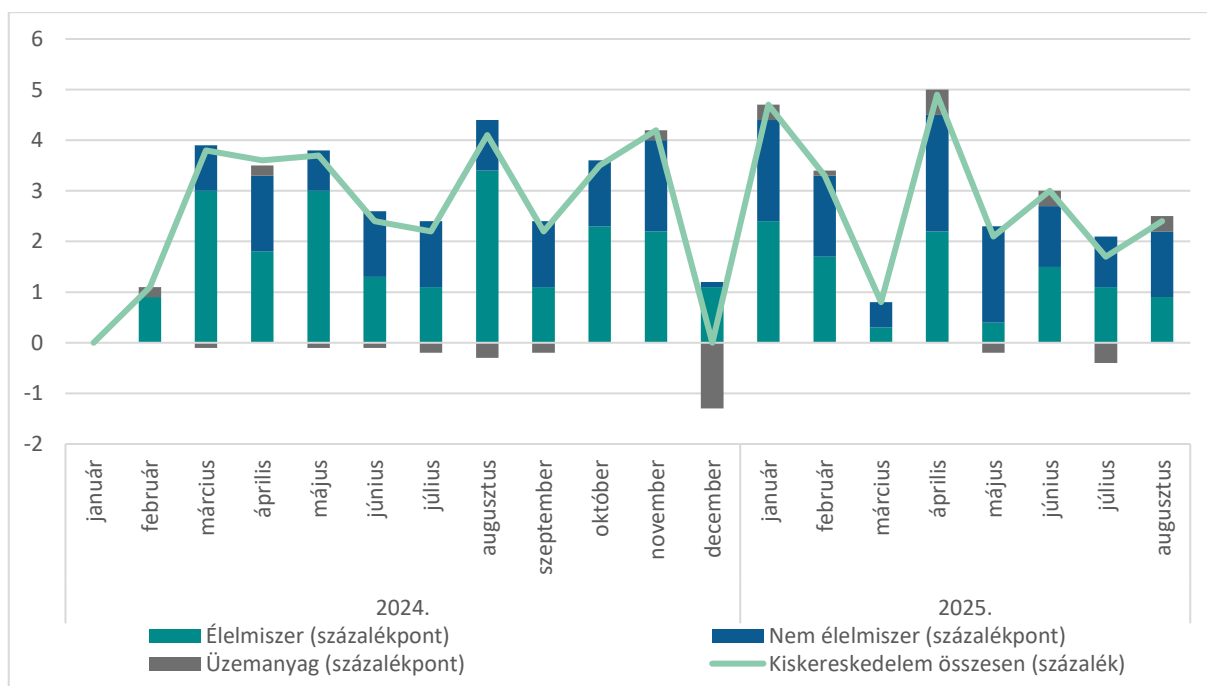
2025. október 31.

Kiskereskedelmi helyzetkép

A nyári hónapokban enyhe forgalombővülés jellemezte a hazai kiskereskedelmet

A kiskereskedelmi forgalom a **nyári hónapokban** (június–augusztus) **5 176 milliárd forintot** tett ki folyó áron, miközben a volumen **2,4 százalékkal** nőtt az előző év azonos időszakához képest. A szezonálisan és naptárhatással kiigazított adatok alapján a tavaszi hónapokhoz képest csupán 0,2 százalékos volt a bővülés mértéke. **Üzemanyagforgalom nélkül** a növekedés **2,7 százalékon** alakult, az **üzemanyag-kiskereskedelem** pedig **0,8 százalékkal** emelkedett éves alapon. A növekedés széles körű, de mérsékelt: a fő húzóerő továbbra is a nem élelmiszer-forgalom, miközben az élelmiszerláncok teljesítménye kiegyensúlyozott.

1. ÁBRA: HOZZÁJÁRULÁS A KISKERESKEDELMI FORGALOM ALAKULÁSÁHOZ



Forrás: KSH

A forgalom fele továbbra is az élelmiszer- és élelmiszer jellegű vegyes üzletekben realizálódott, amelyek összességében éves szinten 2,8 százalékkal bővültek a nyári időszakban, míg a tavaszi hónapokhoz mérten 0,9 százalékkal. Ezen belül az élelmiszer jellegű vegyes üzletek forgalma 4,1 százalékkal emelkedett, az élelmiszer-, ital- és dohányáru üzletek forgalma pedig 1,1 százalékkal mérséklődött egy év alatt.

A szegmens teljesítményét a jövedelmi helyzet és a fogyasztói árak alakulása határozta meg. A fogyasztóiár-index a nyári hónapokban átlagosan 4,4 százalékkal volt, ezen belül az élelmiszerek 6,0 százalékkal drágultak. **Kiemelkedő áremelkedést mutatott a tojás (21,2 százalékkal), a kávé (19,5 százalékkal), a csokoládé és kakaó (19,4 százalékkal), az étolaj (13,9 százalékkal), valamint a friss gyümölcs és zöldség (12,5 százalékkal).** Ugyanakkor **több alapvető termék – például a margarin (-30,3 százalékkal) vagy a zsiradékok összességében (-2,9 százalékkal) – jelentősen olcsóbbá vált.** Másrészt a kereseti adatok is a vásárlóerő fokozatos javulását jelzik: a nettó átlagkereset 9,4 százalékkal, a reálkereset 4,8 százalékkal nőtt a nyári hónapokban, amit augusztustól az 50 százalékkal megemelt családi adókedvezmény is tovább erősített. A jövedelmek növekedése így részben ellensúlyozta az árak emelkedését, miközben a **háztartások árérzékenysége és fogyasztási szerkezete is átalakult,** ami a diszkontláncok forgalmának növekedését támogatta.

A forgalom 35 százaléka a nem élelmiszer jellegű kiskereskedelemhez kötődött, mely éves összevetésben 3,9, a tavaszi hónapokhoz mérten pedig 0,8 százalékkal nőtt. A legnagyobb bővülést a gyógyszer-, gyógyászati termék- és illatszerüzletek (drogériák) érték el, ahol a forgalom 5,6 százalékkal emelkedett. Az alágakon belül ugyanakkor jelentős eltérés mutatkozott: a gyógyszertárak forgalma csak 0,1 százalékkal, az **illatszerüzleteké** viszont 12,6 százalékkal növekedett. A bútor- és műszakicikk-üzletek forgalma 2,3 százalékkal, a ruházati és lábbeli üzleteké 2,1 százalékkal nőtt, ami a **halasztható fogyasztási tételek visszafogott élénkülését** jelzi. A könyv, újság, papíráru forgalma 2,4 százalékkal csökkent, míg a számítástechnikai és egyéb iparcikket árusító üzleteké 0,5 százalékkal mérséklődött. A használtcikk árusító boltok forgalma szintén 1,1 százalékkal esett vissza. Ezzel szemben a **csomagküldő és internetes kiskereskedelem** tovább erősödött, forgalma 7,5 százalékkal növekedett, ami az **online vásárlási csatornák tartós térnyerését** jelzi. **A szegmens árdinamikája mérsékelt volt:** a tartós fogyasztási cikkek ára 2,4 százalékkal nőtt, míg a ruházati termékek ára mindössze 1,8 százalékkal emelkedett. Az egészségügyi és testápolási cikkek ára csupán 0,9 százalékkal növekedett, ami az előző évi inflációs csúcs után **az árrésstop és a kormányzati árszabályozás hatásának** tudható be.

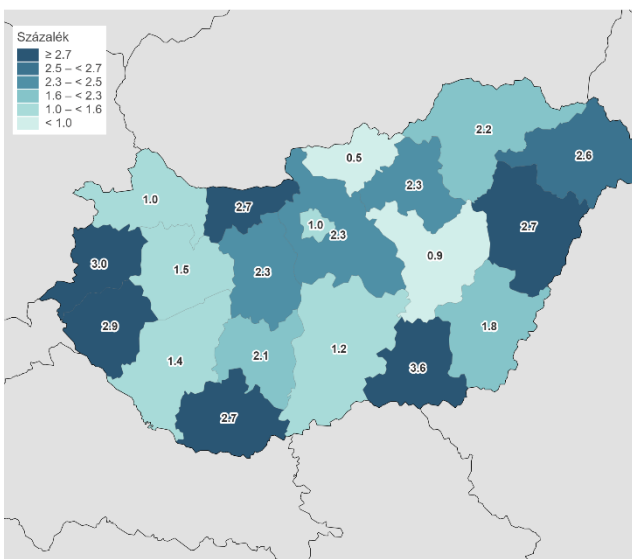
A forgalom 15 százaléka realizálódott az üzemanyag-forgalom szegmensében, mely a nyári hónapokban 0,8 százalékkal bővült éves alapon, viszont a tavaszi hónapokhoz mérten 0,4 százalékkal visszaesett. Bár a kereslet összességében élénkülni kezdett, a negyedéves mérséklődés arra utal, hogy a fogyasztás növekedése továbbra is törékeny és ingadozó. A **nyári üzemanyagárak** átlagosan 3,2 százalékkal csökkentek, így a forgalom alakulását elsősorban **a közlekedési aktivitás szezonális növekedése** támogatta.

Minden vármegyében nőtt a kiskereskedelmi forgalom a nyári hónapokban

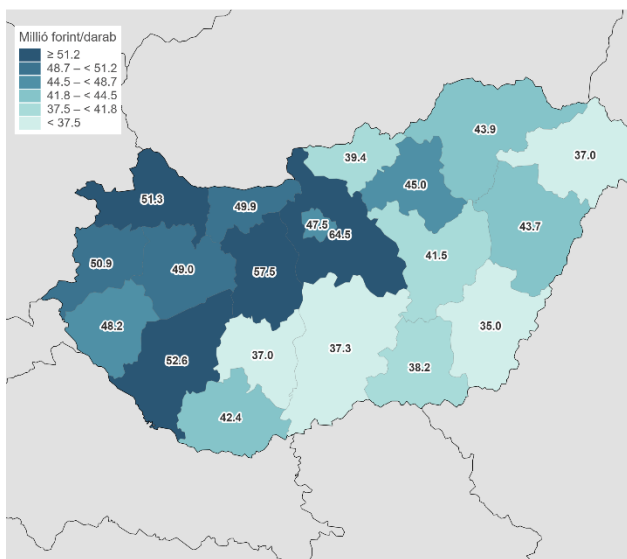
A 2025. nyári hónapokban a kiskereskedelmi forgalom **32,1 százaléka Közép-Magyarországon, 29,0 százaléka a Dunántúlon és 30,6 százaléka az Alföldön és Észak-Magyarországon realizálódott**, míg 8,4 százalék területileg nem volt besorolható. A forgalom szerkezete lényegében változatlan, a volumen legnagyobb része továbbra is Közép-Magyarországon összpontosul. Valamennyi vármegyében pozitívan alakult a kiskereskedelmi forgalom, ami a **belföldi fogyasztás fokozatos stabilizálódását** jelzi. A legnagyobb bővülést **Csongrád-Csanád** vármegyében (3,6 százalék) mérték, amit **Vas és Zala** vármegye követett 2,9–2,9 százalékkal. Jelentős növekedést regisztráltak továbbá **Hajdú-Bihar, Komárom-Esztergom és Baranya** vármegyében (egyenként 2,7 százalék) is. Ezekben a térségekben a **nyári turizmus, a szolgáltató szektor élénkülése és a szezonális kereslet emelkedése** támogatta a forgalmat. A legalacsonyabb növekedési ütem **Nógrád** (0,5 százalék) és **Jász-Nagykun-Szolnok** vármegyében (0,9 százalék) volt megfigyelhető, ami arra utal, hogy a kisebb vásárlóerővel rendelkező térségekben a **lakossági kereslet továbbra is visszafogott** maradt. **Budapesten** a forgalom szintén csak 1,0 százalékkal nőtt, ami a 2024. nyári 1,9 százalékhoz képest mérsékelt lassulást mutat.

2. ÁBRA: A KISKERESKEDELMI FORGALOM VOLUMENÉNEK ALAKULÁSA ÉS AZ EGY ÜZLETRE ESŐ FORGALOM VÁRMEGYÉNKÉNT (2025. JÚNIUS–AUGUSZTUS)

A kiskereskedelmi forgalom volumene



Egy üzletre eső kiskereskedelmi forgalom



Forrás: KSH; MGFÜ GEK-számítás

Az egy üzletre jutó kiskereskedelmi forgalom 2025 nyarán **jelentős területi különbségeket** mutatott. A **legmagasabb értéket Pest vármegye** érte el, ahol egy üzletre **átlagosan 64,5 millió forint** forgalom jutott. Ez a kiugró adat a főváros környéki települések erős vásárlóerejét és a sűrűn lakott agglomeráció kereskedelmi koncentrációját tükrözi. **Fejér (57,5 millió forint)** és **Győr-Moson-Sopron vármegye (51,3 millió forint)** szintén kiemelkedtek, ahol a fejlett ipari környezet és a magasabb jövedelmi szint támogatta a forgalmat. A **nyugat-dunántúli térség** egésze átlag feletti teljesítményt mutatott, Vas és Zala vármegyében is **48–50 millió forint körüli** volt az egy üzletre jutó forgalom. A **Balaton környéki vármegyékben**, különösen **Somogyban (52,6 millió forint)**, a nyári turizmus is hozzájárult a forgalom növekedéséhez. Ezzel szemben a **keleti és déli megyékben** – köztük **Békés, Tolna, Szabolcs-Szatmár-Bereg és Bács-Kiskun vármegyékben** – az egy üzletre jutó forgalom mindössze **35–37 millió forint** volt, ami a kisebb vásárlóerőt, elaprózódott településszerkezetet és a fogyasztás területi különbségeit tükrözi. **Budapesten** az átlagos üzleti forgalom **47,5 millió forint** volt, ami a sűrű üzlethálózat és az erős piaci verseny miatt elmaradt az agglomerációs értékektől.

A hazai kiskereskedelemben továbbra is negatív, de enyhén javuló a bizalom

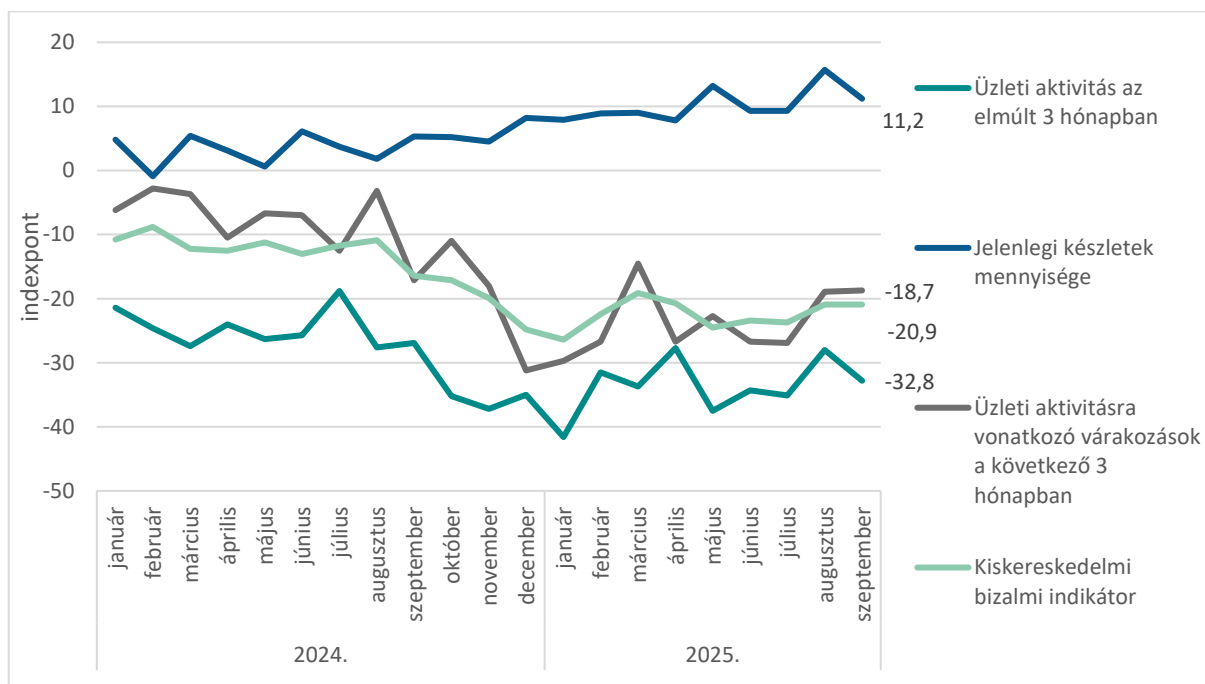
Az Eurostat felmérése szerint **2025 nyarán is negatív maradt a kiskereskedelmi bizalmi indikátor**, bár az év közepétől **enyhe stabilizálódás** volt megfigyelhető. A júniusi **–23,4 pont**ról augusztusra **–20,9 pontra** javult az index, majd szeptemberben változatlan maradt. Ez arra utal, hogy a szektor hangulata továbbra is pesszimista, de a korábbi hónapokhoz képest **már nem romlik tovább**. Éves összevetésben ugyanakkor a mutató **10,8 ponttal kedvezőtlenebb** lett (**–11,9 pont**ról **–22,7 pontra**), ami a **pesszimista hangulat elmélyülését** és a **gyengébb keresleti kilátásokat** tükrözi. A kereskedelmi vállalkozásokat továbbra is az **óvatosság**, a fogyasztókat pedig **árérzékenység** jellemzi.

Az összetevők közül az **üzleti aktivitás megítélése** maradt a leggyengébb láncszem: a válaszadók többsége továbbra is visszaesést érzékelt az előző három hónap forgalmában, az egyenleg **–34,3 és –35,1 pont** körül alakult a nyári hónapokban. A **három hónappal korábbi üzleti aktivitás megítélése** 2024 nyarához képest **8,4 ponttal kedvezőtlenebb** lett (**–24,0 pont**ról **–32,5 pontra**), ami arra utal, hogy a kiskereskedők körében **tovább erősödött a forgalom csökkenésének érzete**, és a tényleges értékesítési tapasztalatok negatívabbak, mint egy évvel korábban.

A **következő három hónapra vonatkozó üzleti várakozások** is mérsékelten negatívak voltak (**–26,7 és –18,9 pont** között), ami azt jelzi, hogy a kereskedők rövid távon sem számítanak érdemi élénkülésre. Az előző évhez képest e mutató **16,6 ponttal gyengült**

(-7,6 pontról -24,2 pontra), ami azt mutatja, hogy **a jövőbe vetett bizalom érdemben romlott**, és a szektor szereplői visszafogottan ítélik meg a közeljövő kilátásait.

3. ÁBRA: A KISKERESKEDELMI BIZALMI INDIKÁTOROK ALAKULÁSA



Forrás: Eurostat

A **készletszint megítélése** ugyanakkor némileg javult: a nyár folyamán a mutató 9–16 pont között mozgott, ami arra utal, hogy a készletek mennyiségét a vállalkozások inkább magasnak érzékelték. A mutató éves összevetésben **7,6 ponttal emelkedett** (3,9 pontról 11,4 pontra), vagyis **a vállalkozások egyre nagyobb készleteket tartanak**, miközben a kereslet élénkülése elmarad a várakozásoktól.

Nyáron tovább bővült az uniós kiskereskedelem, de nő a különbség Észak és Dél között

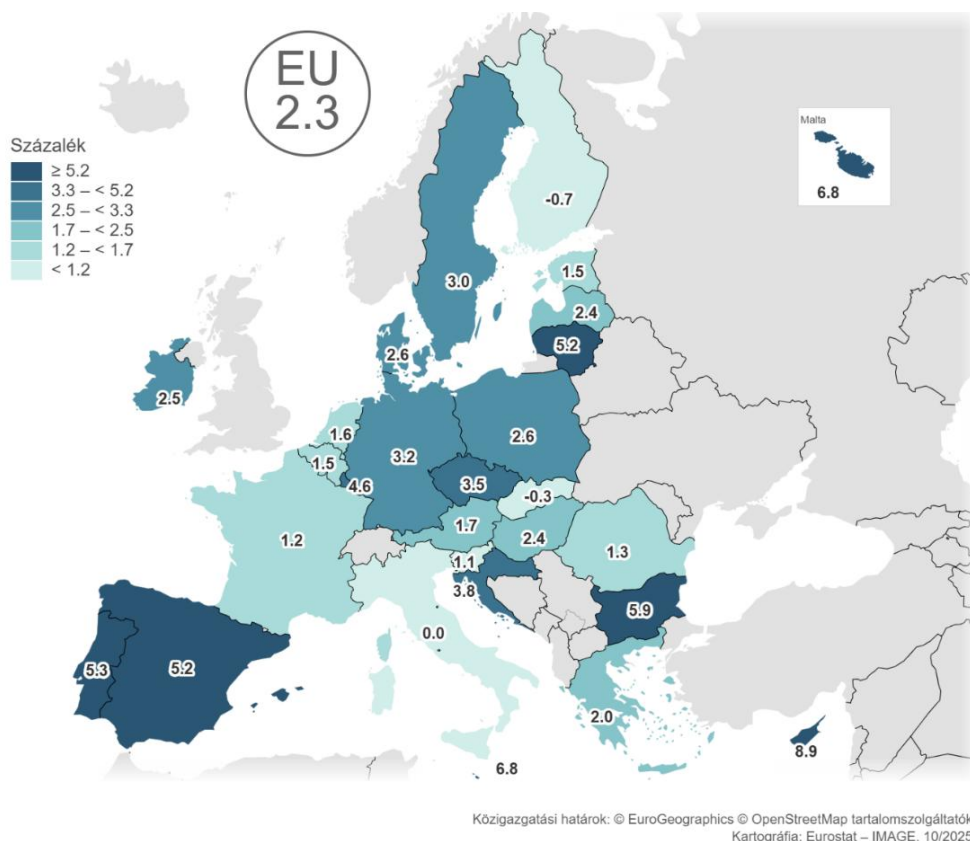
Az **Európai Unióban** a kiskereskedelmi forgalom volumene **2025 nyarán is növekedést mutatott**: június és augusztus között átlagosan 2,3 százalékkal haladta meg az előző év azonos időszakát. A bővülés így enyhén elmaradt a tavaszi hónapok dinamikájától, de továbbra is pozitív tartományban tartózkodott. A tagállami rangsor élén **Ciprus** (8,9 százalék), **Málta** (6,8 százalék) és **Spanyolország** (5,2 százalék) állt, míg a legnagyobb visszaesés **Finnországban** (-0,7 százalék) és **Szlovákiában** (-0,3 százalék) volt megfigyelhető.

A **magyar kiskereskedelmi forgalom** volumene éves összevetésben 2,4 százalékkal nőtt, enyhén **meghaladva az uniós átlagot** (2,3 százalék). Hazánk ezzel az **uniós**

középmezőnyben helyezkedik el, ami mérsékelt, de **stabil belső keresletet jelez**, különösen a tavaszi hónapok visszafogottabb teljesítménye után. A visegrádi országok közül **Csehország** (3,5 százalék) és **Lengyelország** (2,6 százalék) megelőzte hazánkat, míg Szlovákia enyhe visszaesést mutatott.

Az **élelmiszer, ital és dohányáru kiskereskedelme** az uniós átlagot tekintve 0,8 százalékkal bővült, ami a szektor mérsékelt, de pozitív trendjét tükrözi. A legnagyobb forgalomnövekedés **Cipruson** (9,4 százalék) és **Portugáliában** (5,2 százalék) volt, míg a **legtöbb tagállamban stagnálás vagy enyhe visszaesés** következett be. A visegrádi országok közül **Magyarország** 2,8 százalékos éves bővüléssel kiemelkedett, ami a **térség legjobb eredménye** volt, megelőzve **Csehországot** (-0,1 százalék), **Szlovákiát** (-0,3 százalék) és **Lengyelországot** (0,3 százalék) egyaránt.

4. ÁBRA: A KISKERESKEDELMI FORGALOM VOLUMENVÁLTOZÁSA AZ EURÓPAI UNIÓBAN (2025. JÚNIUS–AUGUSZTUS ÁTLAG)



Megj.: Görögország augusztusi kiskereskedelmi forgalmára nem áll rendelkezésre adat.

Forrás: Eurostat; MGFÜ GEK-számítás

A **nem élelmiszer jellegű termékek forgalma húzta az uniós kiskereskedelmet**: a volumen 3,5 százalékkal nőtt éves alapon. A legnagyobb növekedést **Litvániában** (14,7 százalék), **Bulgáriában** (11,1 százalék) és **Horvátországban** (9,2 százalék) mérték,

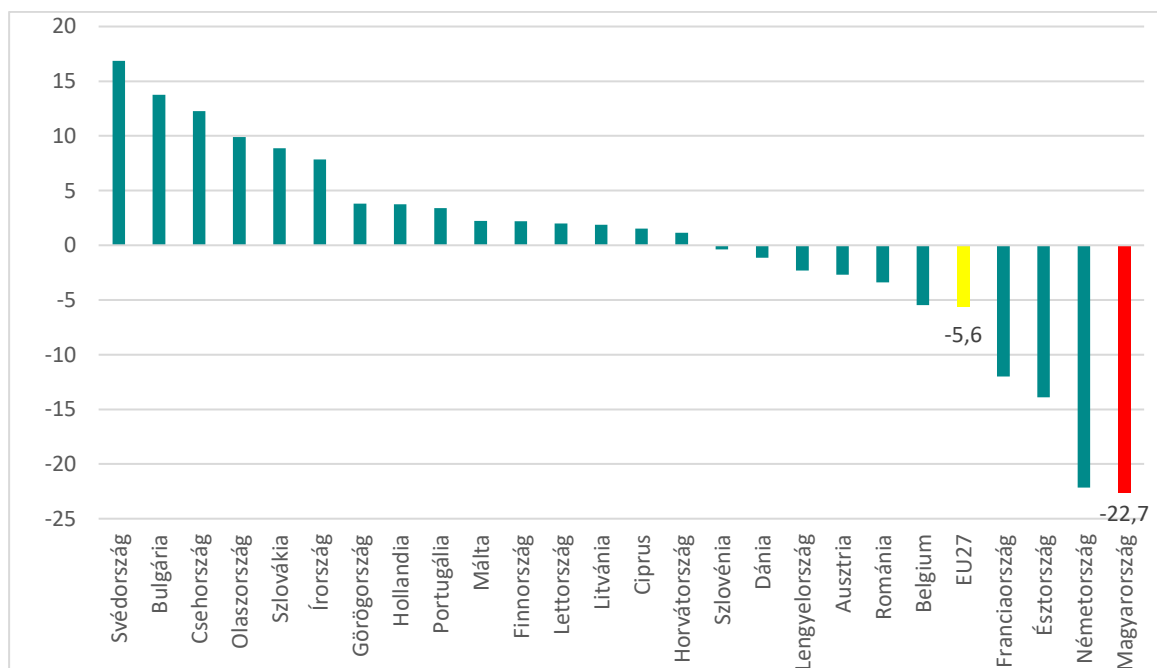
míg **Olaszország** (-0,2 százalék) és **Finnország** (-0,4 százalék) stagnáló vagy enyhén csökkenő tendenciát mutatott. **Magyarországon** a nem élelmiszertermékek forgalma 3,9 százalékkal emelkedett, ami az **uniós átlaghoz feletti teljesítménynek** számít.

Az **üzemanyag-kiskereskedelem** az Európai Unióban átlagosan 3,1 százalékkal nőtt, ami a tavaszi hónapokhoz képest gyorsuló növekedési ütemet jelentett. A legnagyobb bővülés **Lengyelországban** (13,5 százalék) és **Csehországban** (10,3 százalék) történt, míg **Belgiumban** (-3,8 százalék) és **Finnországban** (-2,1 százalék) csökkenést mértek. **Magyarországon** az üzemanyag-forgalom 0,8 százalékkal növekedett éves alapon, ami ugyan mérsékelt, de **pozitív elmozdulást jelez** az előző hónapok visszaesése után.

Európa több országában stabilizálódott a kiskereskedelmi bizalom

Az **európai kiskereskedelmi bizalom 2025 nyarán enyhén javult az előző évhez képest**, de továbbra is negatív tartományban maradt. Az EU átlagos kiskereskedelmi bizalmi indikátora a 2024. nyári -6,7 pontról -5,6 pontra emelkedett. A szeptemberi adatok alapján az uniós hangulat -6,1 ponton zárt, így **a nyári enyhe optimizmus után újra mérsékelt visszacsúszás történt**. A bizalom továbbra is ingadozó, de összességében javuló képet mutat az uniós kiskereskedelemben.

5. ÁBRA: KISKERESKEDELMI BIZALMI INDIKÁTOR AZ EU-BAN 2025 NYARÁN (INDEXPONT, ÁTLAG)



Forrás: Eurostat; MGFÜ GEK-számítás

A tagállamok¹ között nagy eltérések figyelhetők meg. A legkedvezőbb helyzet továbbra is **Svédországban** (+16,9 pont), **Csehországban** (+12,3 pont) és **Bulgáriában** (+13,8 pont) volt megfigyelhető, míg **Finnországban** az egyik legnagyobb bizalmi fordulat történt: az előző évi -16,9 pont után 2025 nyarán +2,2 pontra emelkedett az index, ami több mint 19 pontnyi javulás. Ugyanakkor a finn bizalmi fordulat ellenére a tényleges kiskereskedelmi forgalom csökkent (-0,7 százalék), így a javuló hangulat egyelőre nem párosult vásárlási aktivitással. **Ausztria** (-2,7 pont) és **Belgium** (-5,5 pont) szintén jelentős erősödést mutatott, a tavalyi erősen negatív tartományból közel semleges szintre javulva.

Ezzel szemben több dél- és kelet-közép-európai országban a hangulat érdemben romlott. A legnagyobb visszaesés **Görögországban** (-15,6 pont), **Romániában** (-11,8 pont) és **Szlovéniában** (-12,4 pont) volt tapasztalható, ahol a korábbi optimizmus gyorsan elpárolgott. **Horvátország** (-9,6 pont) és **Magyarország** (-10,8 pont) szintén jelentős gyengülést mutatott, utóbbi esetében pedig a helyzet tovább súlyosbodott szeptemberben is.

Magyarország kiskereskedelmi bizalmi indikátora a nyári hónapokban -22,7 pontot, szeptemberben pedig -20,9 pontot tett ki, ami **az egész Európai Unió legalacsonyabb értéke** volt. A mutató ezzel több mint 10 ponttal romlott egy év alatt (2024. nyári átlag: -11,9 pont) és messze elmaradt a -5,6 pontos uniós átlagtól. A visegrádi országok közül mindhárom partnerország – **Csehország** (+12,3 pont), **Szlovákia** (+8,9 pont) és **Lengyelország** (-2,3 pont) – **kedvezőbb szinten állt**, ami aláhúzza, hogy **a magyar kiskereskedelmi szektor hangulata régiós és uniós összevetésben is a leggyengébb maradt.**

¹ Spanyolországra és Luxemburgra nem áll rendelkezésre adat.