

KÖZGYŰLÉSI BESZÁMOLÓ

Fizetésektelenségi tanácsadás

ADATVÉDELMI KÉPZÉS KÖNYVELŐKNEK

**EXLUZÍV
INTERJÚ**
BATONAY TÜNDE



gts

GREEN TAX SERVICE

A TERMÉKDÍJ TANÁCSADÓ

AUDIT SZOLGÁLTATÁS

KÉPVISELETI ELJÁRÁS

SZAKMAI ELŐADÁSOK

OKTATÁS

SZAKMAI HOZZÁÉRTÉS

A környezetvédelmi termékdíj és a kapcsolódó hulladékgazdálkodási jogszabályok teljes körű ismerete.

SZOLGÁLTATÁSOK SZÉLES KÖRE

Környezetvédelmi termékdíj, hulladékgazdálkodás, elektronikai kormányrendelet, elem és akkumulátor kormányrendelet, kiterjesztett gyártói felelősségi díj (EPR), hulladék nyilvántartás és bevallás, visszaváltási díj (DRS), egyszer használatos műanyag termékek (SUP), Fémtörvény, Veszélyes áru szállítás (ADR)

ELÉGEDETT ÜGYFELEK

Vállalatunk több mint 400 Partnernél lát el folyamatos szolgáltatást, akik közel évi 7 milliárd forintnyi termékdíjat fizetnek.

1152 Budapest
Illyés Gyula utca 12-16.

+36 20 507 5868

ktdt.hu

A KÖRNYEZETVÉDELMI TERMÉKDÍJ ÉS HULLADÉKGAZDÁLKODÁS TERÜLETÉN A KIS CSALÁDI VÁLLALKOZÁSOKTÓL A LEGNAGYOBB HAZAI MULTINACIONÁLIS VÁLLALATOK MUNKÁJÁT SEGÍTJÜK.

TARTALOM

Ajánló	3
Exkluzív interjú <i>Batonay Tündével</i>	4
Éves rendes közgyűlés – a MINKE 2022. évi beszámolójának elfogadása	6
Fizetéseképtelenségi tanácsadás komoly szakértelemmel és ügyfélcentrikus hozzáállással	7
Ellenőriztek MINKE-t...	8
2023. I. félév – csendes háttérmunka a színpalok mögött	9
Speciális adatvédelmi képzés könyvelőknek	10
Adatkezelésről könyvelőknek – 1. rész	11

Ajánló



Higgyétek el, nagyon-nagyon szuper dolog néha megállni, és visszatekinteni az elmúlt időszakra, átgondolni, értékelni magunkat. Ajánlom ezt mindenkinek, hogy félévente/évente szánjunk rá egy kis időt, hogy a velünk történeken,

munkánkon, magánéletünkön időről időre a csendben gondolkodjunk. Természetesen a jövőre, a célokra való fókuszálás kiemelten fontos, azonban a visszagondolás jelentőségét szeretném most hangsúlyozni. Hogy ez miért fontos, és miért tartom hasznosnak? Sokszor azt érezhetjük, hogy sodródunk az árral, és igazából nem is csinálunk semmit. De ha olykor-olykor megállunk, ami legyen egy kitűzött cél elérése vagy épp egy év vége (ami ugye nekünk most, júniusban van), akkor tisztán, egyértelműen, objektíven láthatjuk, hogy bizony nem volt eredménytelen az elmúlt időszak sem. E magazin szerkesztésekor nagyon sokszor kapok visszaigazolást erre, melyre enélkül nem lennék rákényszerítve. Minden alkalommal megtapasztalom, hogy félévről félévre van miről beszámolni, és ilyenkor jóleső érzés keríti hatalmába az embert, hogy ismét tudunk tenni valami olyat, ami korábban még talán tervbe sem volt véve. Nem kell félni ugyanakkor attól, hogy ez a kis „megállás” azt eredményezné, hogy azt mondanánk magunkban: „készen vagyunk, már semmi teendők nincsen”, sőt! Már ott motoszkálnak az őszi projektek a gondolatainkban, ezért nyugodt szívvel ígérhetem minden MINKE Tagnak, hogy a decemberi lapszámban is lesz miről olvasni...

Minden évben úgy gondoljuk, hogy ez volt a legnehezebb zárási időszak. Az online felületek „meghálása” május 22-én, a HIPA területén érzékelhető minden eddiginél nagyobb felfordulás és a KATA tavalyi megszűnése (tudjuk, igazából persze nem szűnt meg...) miatti extra teendők alapján nem csoda, hogy ezt az idei évben is sokan így gondolják.

Megérdemli tehát minden könyvelő most nyáron az extra pihenést, kívánom, hogy erre kerüljön is sor mindenkinek, és töltsétek fel olyannyira a nyáron, amin sem a nagyon hamar érkező szeptember, sem az év végi teendők nem tudnak majd felülkerekedni!

Harkai István
elnök

ADÓVEVŐ Magazin
A MINŐSÍTETT KÖNYVELŐK EGYESÜLETE MAGAZINJA
Megjelenik félévente

Kiadja: Minősített Könyvelők Egyesülete

Szerkesztőség:

Minősített Könyvelők Egyesülete
2030 Érd, Angyalka u. 1/A. 2. em. B/7.

Tel.: 06-23/365-666

E-mail: info@minke.hu

www.minositettkonyvelok.hu

Szerkesztő: Harkai István

Exkluzív interjú *Batonay Tündével*

Időről időre olyan könyvelőkkel készítünk interjút, akikről azt gondoljuk, valamiben kiemelkedőt alkottak, és sokat tanulhatunk Tőlük. Aki eddig úgy gondolta, hogy csak határozott kiállással és kemény, „asztalra csapós” stílussal hívhatjuk fel magunkra a figyelmet, most megmutatjuk, hogy ez nem igaz. Batonay Tünde olyan Kollégánk, akinek szolid, csendes stílusa szinte megdöbbenítő, ennek ellenére mégis sikerült olyat alkotnia, amit szeretnénk most bemutatni a MINKE Tagoknak.

Talán egyetértesz a rövid bevezetőmben tett kijelentéssel, hiszen én valóban ezt tapasztaltam meg Veled kapcsolatban. Mégis, amiket az elmúlt időszakban csináltál, valahogy nem ezt a személyiséget feltételezi. Videós szerepléseket vállaltál, könyvet írtál, ami valljuk be őszintén, nem hétköznapi a könyvelők között. Mesélg kérlek egy kicsit arról, hogy hogyan, mióta dolgozol, és mi indukálta e fentieket?

14 éves korom óta érdekel a számok világa és a logikus gondolkodás. Számviteli középiskolába mentem, majd a Pénzügyi és Számviteli Főiskolára. Az orosz nyelv szépségeivel a középiskolában ismerkedtem meg, és az angol nyelvvel – mivel ekkor volt a rendszerváltás. A főiskolán a diplomával együtt kaptam meg a Rigó utcai angol nyelvvizsgát is. A Főiskola utolsó évében már dolgoztam és azóta is aktívan jelen vagyok a könyvelés és adózás területén. 25 éve dolgozom és 21 éves cégem van.

A pandémia alatt kezdtem felismerni a digitalizáció csodáit. Már voltak előtte is okos megoldások, de a 2020-as évtől felgyorsult az online világ.

Már nem megyünk be a NAV-ba egyeztetni ellenőrzéskor, hanem ELLUGY nyomtatványt használunk, már programok segítik a bank könyvelést, a számlázás sem számlatömbbel megy, hanem programmal. Nem állunk sorban a postán a beszámolókkal vagy az SZJA bevallásokkal.

Megjelent az elektronikus aláírás is, mely sokat segít a meghatalmazásoknál. Nem papíron levelezünk, hanem e-papírt használunk hivatalos ügyekben, a kamarai bejelentkezés is online történik, és a KSH adatszolgáltatás is.



Megismerkedtünk az online oktatással is, ZOOM és Teams programokkal. Jó volt, hogy utazás nélkül saját tempónkban tudtuk elvégezni a szakmai képzéseket.

A 2022-es KATA törvény változás kapcsán online adtam interjút, ahol a vállalkozók kérdéseire válaszoltam, ez felkerült a youtube-ra is.

<https://youtu.be/EcDdEW3gus0>

Ezután kaptam felkérést, hogy tartsak előadást vállalkozóknak, hogy milyen lehetőségeik vannak a megváltozott helyzetben. Nagyon szeretek tanítani és igyekszem mindig konyhanyelven magyarázni, paragrafusok nélkül.

Tapasztalatból tudom, hogy az online jelenlét sokunknak igencsak komfortzónán kívüli terület. Hogyan élted meg ezt?

Introvertált személyiség vagyok, ahogy ez a bevezetőben is elhangzott, de szerintem, ha valaki a szakmájáról, vagy olyan témáról beszél, amit szeret, akkor az jobban megy, mintha az érettségi tételeket kellene előadni.

Persze én is izgultam, de minél többet adtam elő, annál jobb lett. Olyan, mint a rollerozás, az elején nehéz, aztán belejön az ember.

Sokat segített, hogy a mindennapokban is használom a ZOOM vagy Teams vagy FB messenger online kapcsolatot, például, ha egy tőlem távol élő rokonnal vagy barátal beszélek.

Sok kérdést kapok adózás és könyvelés témában és már csináltam kis e-bookokat hozzá, hogy segítsen a megértést és így nekem is csak egyszer kellett leírni. 2021 óta van weblapom, előtte az sem volt. Megismerkedtem a Facebook csoport előnyeivel, a hírlevélküldési lehetőséggel.

Beszéljünk egy kicsit a könyvedről! Azt gondolom, sokunk fejében már megfogalmazódott, hogy kéne egy vállalkozóknak szóló, érthetően megfogalmazott, adózási alapismereteket leíró könyvet adni a vállalkozóknak, de ez megmaradt elméleti szinten, hiszen rengeteg idő és energia ennek kiadása. Nagyon kíváncsi vagyok, hogy Nálad hogy alakult ez a gondolat, minek köszönhető, hogy ezt megvalósítottad, immár a kezünkbe foghatjuk a könyved?

A könyv ötlete úgy merült fel, hogy ha már ennyit beszéltem a törvényi változásokról akár online akár élőben, akkor mi lenne, ha le is írnám a tapasztalatokat és sok történeten keresztül olvasmányosan fogalmaznám meg az adózási és könyvelési kérdéseket. Ez sok embernek hasznos lenne akár kezdő vállalkozó, akár régi motoros.

Nagyon szeretek írni, és olvasni is. Gyerekkorom óta falom a könyveket. A krimik és ifjúsági regények után szakmai könyveket kezdtem olvasni, de a marketing és informatika témájú könyvek között is találtam igazi gyöngyszemet, amit érdemes volt elolvasni. Sokat tanultam belőlük, illetve képzésekre is járok. Igen, valóban több hónap munkája egy könyv megírása, de nagyon láttam magam előtt a célt, és nem a nehézségekre koncentráltam, hanem a megoldásokra. Ami még segített, hogy minél hamarabb kiadjam. Sokan várták, kérdezték mikor lesz kész. Kaptam a nyomdától egy ajánlatot, hogy mi a végső határidő, hogy még 2022-es áron adják ki. Ha van egy lelkes baráti kör, aki biztat az is nagyon sokat számít.

A kihívás azon kívül, hogy időt fordítsak rá az volt, hogy a mi szép szakmánkban folytan változnak az adómértékek. Ezt hogyan írjam bele a könyvbe? A QR kód jött megoldásként. Mert ez a kód egy linket rejt, amit évente (vagy sűrűbben) frissítek, így csak egyszer kell megvenni a könyvet, és mindig aktuális lesz.

<http://mikrokonnyveles.hu/konyv-rendeles/>

Most folyamatban van a youtube csatornám is, ahol friss aktuális témákban szeretnék kis videókat készíteni.

https://www.youtube.com/watch?v=HN_m3L31ZBc

Nagyon tudatos vállalkozói hozzáállást érez Veled kapcsolatban, ami talán hozzájárul ahhoz is, hogy a könyv-projekted is megvalósult. Mit gondolsz, mennyire fontos a mindennapi működésünkben a tudatos vállalkozói szemlélet?

Szerintem nagyon fontos. Sok minden fejben dől el, például, hogy a február rövid hónap, és ekkor nem lehet jó bevételt csinálni. Aztán néhány vállalkozó rácsafol erre. A folyamatos fejlődés nagyon fontos. Például nálunk nincs otthon TV. Mi olvasunk vagy DVD-n nézünk filmeket. Olyat teszünk a fejünkbe ami inspirál és tovább visz, nem a sok rosszat hallgatjuk, ami a világban van. Azért nem viselek rózsaszín szemüveget, és tudom, hogy mi zajlik a világban, hogy sok nehézség van. Én is járok közértbe, látom a magas árakat. Igyekszem a megoldásra törekedni és erre tanítani az embereket, például a megtakarítás fontosságáról vagy a pozitív élet-szemléletről. Válságban is lehet előre menni. (A történelem során volt már sok válság, tanuljunk belőle, hogy erősebben jöjjünk ki belőle.)

Nem születtem gazdag családba és mindenért meg kellett dolgozni, de végtelen hálás vagyok sok embernek, akik segítettek az utamon.

Ha egy dolgot kéne kiemelni, Te hogyan fogalmaznád meg, szerinted mi az az elengedhetetlen kritérium, ami egy könyvelőnek szükséges ahhoz, hogy sikeres könyvelőiroda vezetővé váljon?

Az empátia nagyon fontos, hogy meghallgassuk az ügyfeleket és az ő személyiség típusa alapján válaszoljuk meg a kérdéseket. Nem mindenki precíz típus, van akit csak a főbb gondolatok vagy a megoldás érdekel, nem szeretne a hogyanról egy kis előadást hallani. Két fülünk van és egy szánk – e szerint is kell használni. Fontos megszervezni a napunkat, beosztani mikor mivel töltjük, betartani a határidőket, de rugalmasnak is lenni. (Ne zsúfoljuk tele a naptárat.) Használjuk okos eszközöket. Például ügyféladatbázis, elektronikus naptár, felhőben lévő szoftverek. Kommunikáljuk bátran, hogy miben tudunk segíteni a vállalkozóknak és ne féljünk online is színpadra lépni. Kezdjük kicsiben és ahogy fejlődünk megjelennek a csodák.

Éves rendes közgyűlés – a MINKE 2022. évi beszámolójának elfogadása

AZ ELMÚLT ÉVEKBEN EGYESÜLETÜNK BESZÁMOLÓJÁRÓL AZ ELKÜLDÖTT KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK ÉS BESZÁMOLÓ TERVEZET ALAPJÁN ELEKTRONIKUS FORMÁBAN LEHETETT SZAVAZNI, AZ IDEI ÉVBEN ISMÉT SZEMÉLYES JELENLÉTTEL IS LEHETŐSÉGET BIZTOSÍTOTTUNK A SZAVAZÁSRA...

Az éves rendes közgyűlésünket megelőzően került sor a felügyelő bizottsági ülésre, nagy-nagy örömeinkre immár személyes formában.

Jó-jó az online világ, és már mindenki hozzászokott a zoom-os és egyéb felületekhez, mégsem az igazi annak, aki nem így szocializálódott. Mi olyanok vagyunk, akiknek a személyes találkozások jelentik a „valódi” kapcsolatot, így hiába minden háttéranyag online módon való megküldése, a személyes találkozást semmi nem pótolhatja. Délelőtt látott neki a munkának a felügyelő bizottság, akik lelkiismeretesen nézték végig a főkönyvet, a leltárakat, és néhány kérdést is intéztek ezekkel kapcsolatban, hiszen döntésüket, véleményüket kellőképp alá kell támasztani.

Eláruljuk Nektek, hogy egyesületünk felügyelő bizottságának szakmai alapossága olyan szintű, mintha egy nagy Rt. részvényeseit képviselnék. Ezúton is köszönjük lelkiismeretes munkájukat, és azt, hogy az ülést követően a beszámoló tervezetet egyhangúan elfogadásra javasolták a közgyűlésnek.

A felügyelő bizottság ülését követően került sor a közgyűlésre, mely a korábbiaknál is családiasabbra sikerült, hiszen a beszámoló elfogadására a szavazatokat e-mailben is el lehet küldeni. A korábbi évekhez hasonlóan idén is több oldalas szöveges kiegészítést küldtünk el minden MINKE Tagnak, hogy látható legyen, hogy milyen tevékenységekre költöttünk a tagdíjakbevételekből, valamint az SZJA 1%-ból. Örömmel nyugtáztuk, hogy mind az elektronikusan, mind a személyesen leadott szavazatok 100%-ban IGEN szavazatok voltak, a korábban megküldött beszámolótervezet tehát elfogadásra került.

Nem csupán ez a tény, hanem a 2022. évi eredményünk is pozitív, a legfontosabb szám a beszámolónkban talán az, hogy a tavalyi évet egyesületünk 1.972 eFt nyereséggel zárta.



Jó hangulatú, de szakmailag a legmagasabb szintű fórum – pillanatkép a MINKE felügyelő bizottsági üléséről...

Fizetéseképtelenségi tanácsadás komoly szakértelemmel és ügyfélcentrikus hozzáállással

A MINKE LEGÚJABB STRATÉGIAI PARTNERÉVEL – BUGA TAMÁSSAL, A CONSORTIO ZRT. TULAJDONOSÁVAL – BESZÉLGETTÜNK NEMRÉGIBEN ANNAK APROPÓJÁN, HOGY NAGY VONALAKBAN BEMUTASSUK ŐT, MINT VÉLEMÉNYÜNK SZERINT IGEN EXKLUZÍV SZAKÉRTŐT, MINDEN MINKE TAGNAK.

Tamás, kérlek, hogy röviden mondd el nekünk, honnan jöttél, mit is csinálsz valójában!

20 éven keresztül dolgoztam felszámolóként, miután a CONSORTIO Zrt.-t megalapítottam. Ezáltal nagyon komoly szakmai tapasztalattal, hitelességgel rendelkezem ezen a téren.

Egy olyan tanácsadó céget szerettem volna létrehozni, ami alapvetően a hazai viszonyok között nem igazán létezik. A tevékenységünket összefoglaló jelleggel úgy nevezem, hogy „fizetéseképtelenségi tanácsadás”.

Jellemzően kiknek, illetve miben tudtok segítséget nyújtani?

Az ügyfeleink főként a KKV szektorból kerülnek ki. A fizetési nehézségekkel küzdő, vagy már fizetéseképtelen, felszámolási eljárás küszöbén álló vállalkozásoknak nyújtunk segítséget. Nekik ugyanis égető szükségük van egy megbízható partnerre, aki végig vezeti őket ezen az úton, szakmai és jogi segítséget nyújtva a folyamat során.

Vagyis abban segítünk, hogy a teljes procedura ne legyen számukra akkora stresszforrás, illetve minél jobban jöjjenek ki belőle. Teljesítjük az ilyenkor esedékes kötelezettségeket, valamint átvesszük tőlük azt a felelősséget, amit a felszámolóval való kapcsolattartás, a vezető tisztségviselők elszámoltatása jelent.

A cél tehát az, hogy ebből a szituációból úgy jöjjenek ki, hogy a lehetőségeknek megfelelően a veszteségek minimalizálhatók legyenek, a meglévő tudás és a folyamatok pedig áttemelhetők legyenek egy új vállalkozásba.

A könyvelők életében a végelszámolások száma talán gyakoribb. Ebben is számíthatnak a Hozzáértők forduló segítségére?



Igen, a másik feladatkörünk a végelszámolások és egyszerűsített végelszámolások köre. Nagyon sok olyan cég létezik ugyanis, amivel a tulajdonosok igazából nem foglalkoznak, nincs rá szükségük, emiatt a vállalkozást lényegében csak húzzák magukkal.

A törvény viszont lehetővé tesz egy gyors, 5 hónapos egyszerűsített végelszámolást. Ezt viszonylag gyorsan és hatékonyan meg tudjuk valósítani, ami szintén komoly hozzáadott értékkel bír a vállalkozók számára.

Miért gondold, hogy a szolgáltatásokat fontos megismerniük a könyvelőknek?

Mostanra tisztán látszik, hogy a kibontakozó válság miatt tömeges csőd hullám várható, ami – csúnya szóval élve – a malmunkra hajtja majd a vizet. Habár a moratóriumok és egyéb kedvezmények lassítják ezt a folyamatot, ugyanakkor a közeljövőben számos cég bedőlése prognosztizálható. Ennek hatására pedig a mi szolgáltatásunk felértékelődik majd.

Ilyen szolgáltatás nem nagyon érhető el itthon. Nekünk egy alapos piacismeretünk, széles kapcsolatrendszerünk van, plusz belülről ismerjük azokat a folyamatokat is, amikkel szembe fog kerülni a „potenciális partner”.

Ellenőriztek MINKE-t...

AZ IDEI ÉVBEN NEM VÁRT MEGLEPÉS ÉRT MINKE-T, EGY TÖBB ÉVES NAV ELLENŐRZÉS FORMÁJÁBAN, MELY SORÁN LEGINKÁBB AZ SZJA 1%-OS TÁMOGATÁSOK FELHASZNÁLÁSÁRA VOLT KÍVÁNCSI A HATÓSÁG, ÉS NEM IS CSUPÁN 1-2 ÉV TEKINTETÉBEN, HANEM EGÉSZEN 2016-IG VISSZANYÚLÓAN.

Aki már kapott ellenőrzést, tudja, hogy ez az az üzenet, melyet akkor sem fogadunk kitörő örömmel, ha tudjuk, minden rendben van. Így volt ez velünk is, mikor megkaptuk az értesítést márciusban arról az adóellenőrzésről, mely kiemelten foglalkozott az SZJA 1% felhasználásával. Tekintettel arra, hogy az elévülési idő a bevallások benyújtásának évétől ketyeg, és a tárgyévben kapott 1%-ok bevallása nem az évben történik, így igencsak hosszú időszakot ölelt át ez az ellenőrzés.

Egészen a 2016-os évig kellett visszanyúlnunk, és mindazokat a számlákat is bemutatunk, melyek a KOZ bevételeket támasztják alá. Tekintettel arra, hogy e területet mindig is kiemelt prioritással kezeltük, azt gondoltuk, hogy mondhatni semmi nehézséget nem fog jelenteni a NAV által kért bizonylatok elküldése. Igenám, de a digitalizálás csak az elmúlt 2-3 évben került a mi működésünkben bevezetésre, így a korábbi bizonylatokkal bizony foglalkozni kellett. Ez jelentette a kevesebb feladatot, hiszen azokat egy teljesen külön mappában tartjuk, egy dologra azonban nem gondoltunk. Ez pedig az volt, hogy nem csupán a számlákra volt szükség, hanem azok kiegyenlítését is igazolnunk kellett, ami jelentős pluszmunkát igényelt, még akkor is, ha az analitikus nyilvántartásunkban rögzítettük a kiegyenlítések dátumát.

A régi számlák szkennelése közben akarva-akaratlanul nosztalgikus érzések kerítettek hatalmukba, mikor a „Könyvelőváltás egyszerűen” és

más régi kiadványok elkészítésével kapcsolatos költség számlák kerültek a kezeink közé.

Az ellenőrzés során be kellett mutatnunk egyesületünk tevékenységét is, melyet szerencsénkre szintén viszonylag kevés energia ráfordítással meg tudtunk tenni, hiszen az egyrészt az Adóvevő Magazinokban évről évre bemutatásra kerülnek, másrészt a beszámoló mellé is mindig készítünk olyan szöveges kiegészítést, melyből megtudható az éves szakmai tevékenységünk, kiadványaink, online rendezvényeink, stb.

Bármennyire is minden adott volt, természetesen ezen információk a NAV felé, megfelelő formában történő eljuttatása időigényes feladat volt.

Hálásan köszönjük ezúton is titkárunknak (egyben könyvelőnknek), Mészáros Anikónak kiemelten profi és gyors munkáját, mely egyértelműen hozzájárult ahhoz,

hogy a vizsgálat nagyon gyorsan, és „természetesen” következmények nélkül záruljon le.

Az ellenőrzés lezárásakor örömmel nyugtáztuk a jegyzőkönyv tartalmát, melyben megállapításra került, hogy az SZJA 1%-os elszámolása egyesületünkönél teljes mértékben rendben van.

Ígérjük Nektek, hogy a továbbiakban is ilyen transzparens, és szabályos elszámolással fogjuk kezelni a kapott támogatásokat, azokat idén is kizárólag a szakmai tevékenységeinkre fordítva.



2023. I. félév – csendes háttérmunka a színpalak mögött

VANNAK IDŐSZAKOK A MINKE ÉLETÉBEN, MIKOR AZT GONDOLHATJA BÁRKI, HOGY SEMMI LÉNYEGES DOLOG NEM TÖRTÉNIK. MI EHELYETT AZT JAVASOLJUK, HOGY FOGALMAZZUNK INKÁBB ÚGY, HOGY SEMMI LÁTVÁNYOS DOLOG NEM TÖRTÉNIK, HISZEN A SZÍNPALAK MÖGÖTT DOLGOZUNK, MÉG AKKOR IS, HA EZ ESETLEG NEM ANNYIRA LÁTHATÓ (MÉG)...

Az év eleje immár második éve a mérlegképes könyvelők kötelező továbbképzésének teendőiről szól, hiszen orozslánrészt vállalunk e feladatból. Az előadások összeállítása, a felvételek megszervezése igen komoly feladat, hiszen azt a célt fogalmaztuk meg, hogy aki szeretné, már márciusban megszerezhesse a kreditpontjait. Örömmel jelenthetjük ki, hogy ezt a feladatot idén is sikerrel oldottuk meg, és biztosak vagyunk abban, hogy nagyon jó szakmai tartalmat sikerült – igen kedvező áron – összeállítani, amiről már minden bizonnyal értesültetek.

Ha valami teljesen új dologba vágjuk a fejszénket, az jóval több időt és energiát igényel, ilyen volt a tavasszal lebonyolításra kerülő „Könyvelői adatvédelmi” képzés projektünk. Erről külön cikkben olvashattok, itt nem is igazán a képzésről szeretnénk beszámolni, hanem betekintést adni Nektek a kulisszák mögé. Mikor egy-egy új téma, új projekt ötlet merül fel, általában nem jelent komoly fejtörést, hogy foglalkozunk-e az adott területtel, vagy hagyjuk figyelmen kívül, hiszen a több mint 20 éves közvetlen szakmai tapasztalat által és a MINKE Tagokkal való folyamatos és aktív kapcsolat miatt mondhatni azonnal tudjuk, hogy merre kell menjünk. Ez azonban másképp volt most év elején. Egyértelműen tudjuk azt, hogy a digitalizáció betörésével megváltozott munkamódszerek és folyamatok miatt egyre nagyobb szerep kell jusson az adatvédelemnek, azonban az is egyértelmű számunkra, hogy erre igen kevés időt és energiát tudnak a könyvelők a mindennapi feladatuk mellett szentelni. Nem keveset gondolkodtunk tehát azon, hogy most, vagy később (mikor már mindenki számára nyilvánvaló lesz e terület kiemelt fontossága) kezdjünk el ezzel foglalkozni. Egy gyors közvéleménykutatás, majd további beszélgetések után úgy döntöttünk,

már most elkezdünk foglalkozni ezzel a területtel, mert tudjuk, hogy bár nem égetően sürgős, de annál fontosabb feladatról van szó. Úgy gondoltuk tehát, hogy e téren a MINKE Tagok edukálást elkezdjük, és folyamatosan fogunk jelentkezni új szolgáltatások ajánlásával, kisebb-nagyobb képzésekkel, kiadványokkal mostantól az adatvédelem területéről.

Ehhez hasonlóan, teljesen egyedi és különleges terület volt a végelszámolásokkal, csődjelzésekkel, felszámolásokkal kapcsolatos szakértőnk aktív bevonása. Vajon érdemes egyesületi szinten erre kiemelt figyelmet szentelni? Nem egyszer kellett körbejárjuk ezt a témát, hogy egyértelműen kijelenthessük: igen. Néhány beszélgetés során rádöbbszünk, hogy – tekintettel arra, hogy nem mindennapi feladatról van szó –, bizony a könyvelők nagy része az ilyen speciális esetekben nincs mindennel tisztában, így rájöttünk, hogy ez bizony komoly segítséget jelenthet azoknak, akiknek akár egyszerűsített végelszámolás, akár kényszertörés, vagy bármiféle fizetésképtelenséggel kapcsolatos cégeljárás kerül a látókörébe. Jó szívvel ajánljuk tehát új stratégiai Partnerünket – a Consortio Zrt.-t – minden olyan Kollégának, aki szeretne segítő, támogató kezét ezekben a speciális esetekben.

Extra műhelytitok: talán a fentiekből már látszik az a megváltozott stratégia, hogy immár (jócskán 1.300 MINKE Tag felett) nem az a cél, hogy tovább bővítsük egyesületünk taglétszámát, hanem az, hogy a meglévő MINKE Tagok számára kínáljunk újabb és újabb területen szolgáltatásokat.

Amennyiben új ötleted, javaslatod van, oszd meg velünk, írd e-mailt az info@minke.hu-ra, melyet ígérjük, minden esetben megfontolunk!

Speciális adatvédelmi képzés könyvelőknek

IDÉN TAVASSZAL KERÜLT LEBONYOLÍTÁSRA A KÉT NAPOS „KÖNYVELŐI ADATVÉDELMI” KÉPZÉSÜNK. DE NE SIESSÜNK ENNYIRE ELŐRE, HISZEN MOST SZERETNÉNK NEKTEK ELMESÉLNI, HOGY HOGYAN IS JÖTT AZ ÖTLET ÉS MILYEN MÓDON TÖRTÉNT A MINKE E SPECIÁLIS KÉPZÉSÉNEK MEGSZERVEZÉSE.

Tavaly végre személyesen is ellátogathattunk az Adónavigátor által szervezett – immár Könyvelők napjának hívott – szeptemberi rendezvényre, melyen sokunk MINKE Taggal találkozhattunk végre. Ezek az alkalmak nem csupán a Veletek történő találkozások pillanatait, hanem az előadások alatt is módunkban áll dolgozni, és szakmai együttműködéseket, ismeretségeket kötni a régi vagy épp új potenciális Partnerekkel. A MINKE adatvédelmi képzésének előadójával itt ismerkedtünk meg, hiszen Ő is a kiállítók között volt, így még aznap megfogant a gondolat csírája, hogy e téren tartsunk valami képzést a könyvelőknek, és foglalkozzunk komolyabban ezzel a sokszor perifériára szorult területtel. Mindannyian tudhatjátok, hogy egyesületünk egyik kiemelt területe lett néhány éve a könyvelők digitalizációval való foglalkozás, a folyamatok segítése. Az adatvédelem ennek egyik nagyon fontos eleme, hiszen, a megszorodó adatátvitel, a megváltozott körülmények mind megkövetelik már azt, hogy egy könyvelő is tisztában legyen az alapfogalmakkal, valamint, hogy mi fán terem a „GDPR”. Szerencsére nem kellett sokat töprengenünk azon, hogy kell-e vagy nem kell egy ilyen „speciális” képzés a MINKE Tagoknak, I.Csontos Andi személye még minket is gyorsan meggyőzött, hogy egyértelműen igen és a szakma egyik fontos területe az adatvédelem, melyre igenis rá kell irányítani egy kicsit a figyelmet.

A témával és lehetőségekkel kapcsolatban még jó pár beszélgetés, egyeztetés történt, mire év elején kimondtuk, hogy „Jó, kezdjük hát el a szervezést!”. Úgy döntöttünk, hogy most nem nyitunk kifelé, és kizárólag MINKE Tagok részére lesz elérhető a képzés, hiszen a piacon hasonló sem lehetett találni, legyen hát a MINKE tagság részére ez is „kiváltság”! Sok új projektünk előtt „közvéleménykutatunk”, hiszen nem tudjuk, hogy csak mi gondoljuk helyesnek az irányt, vagy

valóban sok MINKE Tag is így gondolja. Nagyon fontos számunkra is, hogy milyen érdeklődéssel fogadjátok az újdonságainkat, van-e rájuk igény, vagy nincs. Erre a képzésre egyértelműen volt (ami nem meglepő), így még egy megerősítést kaptunk Tőletek is, ezzel a végső lökést is megkaptuk, hogy indulhat a gyakorlati képzés.

Sokat töprengtünk a technikai lebonyolítás formáján (microsoft teams, skype vagy zoom), és végül a zoom verzió nyert, mivel úgy gondoltuk, hogy sokatok már megszokta az elmúlt 1-2 évben, hiszen pl. az e-könyvelő klub is ezen a felületen volt elérhető, így ez a megoldás tűnt a legjobbnak.

Rengeteg kérdés merült fel a szervezés alatt, mire összeállt a pontos tematika, mert szeretnénk volna egy olyan tanfolyamot összerakni Nektek, ami tényleg hasznos, amiben a főlösleges jogszabályok helyett olyat tanulhattok, ami a Ti szakmátokban fontos és releváns, valamint mindenképpen szeretnénk volna, hogy aki elvégzi a képzést, az a megszerzett tudáson túl igazolni is tudja annak elvégzését. Eldöntöttük, hogy kiemelten fontos (ez a képzés komolyságát is hangsúlyozza), hogy felnőttképzési rendszeren (FAR) keresztül, elismert tanúsítvánnyal zárhassa minden résztvevő a 2 napot, így hát megismerkedtünk ezzel a számunkra is új rendszerrel, és elvégeztük a szükséges teendőket, hogy a résztvevők szabályos tanúsítványt kaphassanak.

I. Csontos Andi – a képzés előadója – olyannyira komolyan vette ezt a képzést, hogy a résztvevők a 2 nap után a „beadandó feladat” elkészítésével igencsak közel kerülhettek a saját könyvelőirodájuk adatvédelmi rendszerének kiépítéséhez (konkrétan el is tudták azt végezni). A visszajelzések/utólagos értékelések alapján pedig egyértelmű lett számunkra, hogy jó döntés volt a tanfolyam megszervezése és a jövőre nézve is biztosak vagyunk abban, hogy nyitott szemmel járunk és nem vetjük el az új ötleteket...

Adatkezelésről könyvelőknek – 1. rész

HALADVA A KORRAL ÚJABB ÉS ÚJABB TERÜLETEK SZAKÉRTŐIVEL VESSZÜK FEL A KAPCSOLATOT, MERT FELISMERJÜK, HOGY AMIT NÉHÁNY ÉVVEL EZELŐTT ESETLEG NEM TARTOTTUNK KIEMELTEN FONTOSNAK, MÁRA MEGKERÜLHETETLEN FELADATTÁ VÁLT. MOSTANTÓL RENDSZERESEN TALÁLKOZHATOK AZ ADATVÉDELEMSEL KAPCSOLATOS ÍRÁSOKKAL, ANYAGOKKAL, AJÁNLJUK FIGYELMETEKBE SZAKÉRTŐNK – I. CSONTOS ANDREA – ELSŐ ÍRÁSÁT, MELYET AZ ALAPOKTÓL KEZDÜNK...

Egy vállalkozás számára, főleg online térben, **a legnagyobb érték az adat**. A mérlegképes könyvelők, adótanácsadók, könyvvizsgálók jogszabályok alapján meghatározott adatokat kezelnek. Ezért kiemelten fontos a helyes és eredményes adatkezelési gyakorlat kialakítása a tevékenységük során.

A GDPR nem egy szitokszó, vagy egy misztikus legenda rövidítése, hanem egy EU rendelet, amit hazánkban is közvetlenül alkalmazni kell a **személyes adatok kezelésére**.

A gyakorlatban elsajátítani és a mindennapok folyamataiba hatékonyan beépíteni az adatvédelmet épp olyan kötelező feladat egy vállalkozás vagy szervezet életében, mint pl. egy adózási vagy számlaadási kötelezettség. Ha nem is könyvelő végzettségű minden vállalkozó, azt azért tudnia kell a vállalkozása működtetéséhez, hogy mennyi az ÁFA, és hogyan kell szabályosan számlát kibocsátani.

Az adatkezelés is egy ilyen típusú kötelezettség. Mindenkinek van vele dolga – akkor is, ha nem szakértője az illető a területnek. A fogalmak és dokumentumok túlmisztifikálása és a drágábbnál drágább szolgáltatások és szakértők nem teszik hatékonyabbá a jogszerű adatkezelésünket, ha nem akarunk vagy nem tudunk vele érdemben foglalkozni. Ezt is, – mint egy számlaadást – rutinszerűen kell végezni, ebben szeretnénk segítséget nyújtani, lássunk tehát néhány fontos tudnivalót!

Kinek kell adatokat kezelnie? Amennyiben ONLINE vagy OFFLINE tevékenységet folytat az Unió területén belül; Unióban tartózkodó érintettnek értékesítész vagy szolgáltatás, akkor a te adatkezeléseidre is vonatkozik a GDPR, és szükséges a jogszabályoknak megfelelő adatkezeléseket elvégezni.

Mi is az adatkezelés? Az adatkezelés: *a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége.*

Az adatkezelés szereplőit tisztán kell látnunk, hogy pl. **ki vagyok én – a könyvelő – a folyamatban**. Lehet adatkezelő és adatfeldolgozó is egyben valaki? Melyik szerepkörben mi a feladatom?

A szerepkörök meghatározásának úgy tudunk nekiállni, ha megnézzük, mit végzek és milyen eszközökkel, milyen célzattal és milyen adatokkal. Mindezt azért, mert az adatkezelő a folyamatban az, aki az adatkezelés egyes kulcsfontosságú elemeit – az adatkezelés céljait, eszközeit, okát és módját – meghatározza. Első körben minden gazdasági szereplő adatkezelő. E mellett könyvelőként például társulhat hozzá adatfeldolgozó szerepkör, könyvvizsgálóként közös adatkezelésről is beszélhetünk. Sőt, a mi alvállalkozóink (pl. bérszámfejtő, tárhelyszolgáltató, rendszergazda, egyéb adatfeldolgozást segítő szoftver üzemeltetője) is lehetnek a mi adatfeldolgozóink, vagy akár közös adatkezelést is végezhetünk velük. Ez egy több szerepkörös feladat, és ahhoz, hogy a tényleges – szerepkörhöz tartozó feladatokat – tisztán lássuk, szükséges ezeknek a pontos meghatározása.

Ha ezekkel megvagyunk, jöhetnek a feladatok mellé a szükséges dokumentumok. Mindegyiket szükséges vezetni adatkezelői és adatfeldolgozó minőségben is, a tartalom viszont eltérhet.

Nézzük a dokumentációt... Sok esetben fel sem merül ennek kérdése, főleg ha korábban már beszereztünk egy „Adatkezelési tájékoztatót” és köszönjük szépen ezzel a történet részünkről ki is van pipálva, nekünk biztos nincs is már vele dolgunk.

Azokat, akik így gondolkoznak, fogja a legnagyobb meglepetés és a vártnál sokkal nagyobb bírság érni egy esetleges NAIH-os ellenőrzés kapcsán...

De mik is a szükséges dokumentumok?

Adatkezelési nyilvántartás (naprakész vezetése kötelező) – melyhez nagy segítséget adhatnak a könyvelő programok.

Adatkezelési tájékoztató az ügyfelek és a munkavállalók részére. Adatkezelési szabályzat (nem kötelező, céges folyamatok és méret határozza meg a szükségességét).

A hozzájárulásokon alapuló adatkezelések esetében a hozzájárulások dokumentációja.

Adatvédelmi incidensek nyilvántartása, mely a személyes adatok megsértésének eseteit és az események GDPR-ben meghatározott paramétereit tartalmazza (vezetése nemlegesség esetén is kötelező).

Illetve lehetnek specifikus, folyamatokhoz kötött dokumentációk (pl. érdekmérlegelési teszt a 6.cikk (1) f, jogalap alkalmazása esetében).

Mit csinálhatunk a gyakorlatban, hogy nyugodtak lehessünk hosszú távon?

Kezdjünk el ismerkedni e témával! Ha hónapról hónapra egy-egy új fogalmat, teendőt megismerünk, rövid időn belül már e jelenleg talán ismeretlen terület ismerőivé válhatunk. Ezért is indítottuk el a **GDPR Praxis** kiadványt, ami havonta fogja az olvasói kezét és valóban lépésről lépésre elemez ki folyamatokat, aktuális kérdéseket boncolgat, és friss információkkal látja el az érdeklődőket az adatvédelem és adatbiztonság területről. A kiadványok szakmaspecifikus kérdéseket, szoftvereket elemeznek a kérdéskörben. Nincs felesleges mellébeszélés, és vásárlásra ösztönzés, csak a ténylegesen rutinszerűen alkalmazandó folyamatok és információk átadása.

A digitális világ olyan mértékben segíti a munkát, de egyben olyan transzparenciát biztosít, hogy egy magára valamit adó gazdasági szereplő nem teheti meg, hogy egy ilyen „nyilvános” kötelezettségnek ne tegyen eleget.

MINKE Tagok a kimondottan könyvelőknek szóló kiadványt kedvezménnyel rendelhetik meg!

Bővebb információért kattints az alábbi linkre:

<https://datapandur.hu/gdpr-praxis-2/>



A könyvelés egy komplex folyamat, melynek jelentős részét az adatrögzítés teszi ki. A manuális adatrögzítés hozzáadott értéke igen alacsony, hiszen attól hogy berögzítünk „A” rendszerben elérhető adatokat „B” rendszerbe még nem vagyunk sokkal előrébb, de jelentős időt veszítettünk. Az igazi szakértelem a kapott adatok elemzéséhez, kiértékeléséhez és rendszerezéséhez szükséges. Mégis tudjuk, hogy a pontosan és gyorsan rögzített adatok nélkül nem lehet könyvelni, tehát oda lyukadunk ki, hogy mégis csak fontos az adatrögzítés.

Kérdés, hogy, mennyi időt fordítunk erre a szükséges, de önmagában nem túl értékes tevékenységre?

Itt lép be a képbe az automatizálás

Minden olyan munkaóra, amit olyan tevékenység végzésére fordítunk, amit ma már egy gép, robot vagy szoftver is el tud végezni, az kidobott idő és kidobott pénz a könyvelőnek.

A könyvelés területén szerencsére már több olyan szoftver létezik, amelyek abban segítenek, hogy a monoton, ismétlődő, magas szintű szakértelmet nem igénylő, de időrabló feladatokat automatizálják. Segítségükkel ezeket a „robot munkákat” emberek helyett, végre a gépek végzik el.

Az Adriana-nál XXI. századi bank könyvelés megteremtésén dolgozunk, azon, hogy ne végezzen a könyvelő vagy a pénzügyes olyan munkát, amit egy gép is el tud végezni. Mára több mint 2000 könyvelő életét tettük könnyebbé, akik több mint 21 000 céget könyvelnek az Adriana segítségével. Az elmúlt 7 év alatt szoftverünk 201 évnyi munkaórát spórolt meg a könyvelőknek.

Nem kérdés, hogy szakemberekre folyamatosan szükség lesz. Egyrészt mindig lesznek olyan feladatok, amelyeket a gépek nem képesek elvégezni, másrészt a gépeket is folyamatosan felügyelni kell. Így a szakmai munkát kiegészítik, felgyorsítják a szoftverek, de nem helyettesítik.

Banki formátumok feldolgozásainak kihívásai

A banki adatok feldolgozása azért komplex feladat, mert több, mint 100 pénzügyi szolgáltató elszámoló listája fordulhat elő a könyvelt cégeknél. A könyvelés feldolgozza bankok, csomagfűtár utánvétek, bankkártyás fizetőrendszerek részletező listáit, POS terminálokhoz kapcsolódó és egyéb részletező listákat is.

A legtöbb könyvelőprogram fejlesztőinek a saját programjuk funkcióinak fejlesztése mellett, illetve a rendszeres jogszabály változások naprakész lekövetése mellett nem marad elegendő ideje arra, hogy ezt a rengeteg import formátumot lefejlessze, és ezeknek a f

olyamatos változásait naprakészen kövesse.

Ezt felismerve számos könyvelőprogram együttműködik az Adriana-val, így a banki import modul folyamatos fejlesztése helyett, a könyvelők számára hasznos új funkciókat készíthetnek. A könyvelők számára kiemelten hasznos, hogy a könyvelő programjuk fejlesztői kész banki modult integráljanak, hiszen így az Adriana-ban már

elérhető funkciókhoz hasonló megoldások elkészítése helyett inkább hasznos, új modulokat készíthetnek a számukra.

Az Adriana mára szinte az összes könyvelő programmal kompatibilis és kezel több száz import formátumot. A szoftver mára egy bevált, több millió tranzakción tesztelt, kiforrott könyvelést automatizáló megoldássá nőtte ki magát. A könyvelők és pénzügyesek az Adriana-val egy tapasztalt bank feldolgozó munkatársat hívnak segítségül, aki a kezük alá dolgozik.

A kérdés tehát az, hogy Te mikor lépsz a digitalizáció útjára és kezded el automatizálni a könyvelésed? Mi itt vagyunk és minden segítséget megadunk hozzá, hogy Neked is sikerüljön!

További részletek

a <https://r.adriana.hu/adoveomagazin> oldalon olvashatók.



Kedvezményes Mérlegképes könyvelői továbbképzési csomag MINKE Tagok részére



együttműködésével

MÉRLEGKÉPES KÖNYVELŐ, ADÓTANÁCSADÓ ÉS KÖNYVVIZSGÁLÓ KREDITPONTOK!

Képzésünk előadói és tematikája:

8 számviteli kreditpontos tananyag

Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

- ◆ A devizás tételekkel, a lízingekkel és a saját tőkével kapcsolatos számviteli feladatok

8 nem számviteli kreditpontos tananyag

Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

- ◆ 2022/23 év legfontosabb adóváltozásai

Harkai István

- ◆ Gyakorlati pénzügyi ismeretek könyvelőknek

Kovács György

- ◆ Támogató munkaügy – az MT. 2023. változásainak figyelembevételével

I. Csontos Andrea

- ◆ Gyakorlati adatkezelés a könyvelői irodai környezetben

**24.900 Ft helyett,
6.000 Ft kedvezménnyel**

18.900 Ft-ért!



A kedvezmény érvényesítéséhez a megrendelési úrlapon a Kedvezmény kód rovatba minden esetben írd be: **MINKE23**

A kedvezményt egy tag többször is felhasználhatja, amennyiben a cégednél több olyan is van, aki így szeretné megszerezni a kreditpontjait!

Jelentkezés:

www.konyvelotanfolyam.hu