

Tavaszi
kisvállalkozói
NAPOK

A hazai
könyvelőirodák
JÖVŐJE

Az elektronikus
beszámoló
TESZTELÉSE

Könyvelői
Nívó Díj
2015

**EXLUZÍV
INTERJÚ**

BÖRÖCZKYNÉ
VEREBÉLYI ZSUZSANNA



TÖLTSD LE az ingyenes próbaszámot!
www.iranyadomagazin.hu

irányadó magazin

Böröczkyné
Verebélyi Zsuzsanna

Havonta megjelenő színes szakmai magazin könyvelőknek

Az Irányadó előfizetés 12 lapszámból áll, és 12 db CD melléklet is jár hozzá. A CD-ken beszélgetések, interjúk és szakmai előadásrészletek hallhatók olyan szakértőktől, akik tanácsaival magasabb szintre emelheted a könyvelői munkádat és a könyvelőirodai vállalkozásodat.

Az újság szerkesztője Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna adószakértő, könyvvizsgáló, az Adótanácsadók Egyesületének alelnöke, és a Minőségi Könyvelők Klubja Egyesületének tevékeny tagja.



www.iranyadomagazin.hu



TARTALOM

Ajánló	3
Exkluzív interjú Böröczkyné Verebélyi Zsuzsannával	4
Közelmúlt eseményei	7
Helyi „Klub-est” rendezvények	9
Tavaszi kisvállalkozói napok	10
Közgyűlés – „2014 a változások éve volt!”	12
A hazai könyvelőirodák jövője	14
Az elektronikus beszámoló tesztelése	16
Nemzeti kockázatelemzéssel kapcsolatos konzultáció	17
Könyvelői Nívó Díj – 2015	18
Kávészünet	19

Ajánló



Nemrég megkérdezte tőlem valaki, hogy én tulajdonképpen mit is csinállok. Vettem egy nagy levegőt, miközben millió dolog futott át az agyamon, aztán kifújtam, és elkezdtem gondolkodni, hogy tényleg, én tulajdonképpen mit is csinállok? Milyen könnyű volt rávágni erre a kérdésre tíz évvel ezelőtt, hogy „könyvelek”... Érdekes, hogy soha nem unatkozom. Mindig épp megyek valahova, és kidolgozok egy-egy ötletet, vagy megvalósítunk egy projektet, de ezek valahogy olyan elfoglaltságnak számítanak nekem, mintha a hobbjának hódolna valaki. Nem is tudom, mit csinállok igazából. Talán ilyen egy igazi közgazdász (mert tulajdonképp az lennék „hivatalosan”), mert arról sem tudja senki, hogy pontosan mivel is foglalkozik. De ilyenkor – mikor összeáll egy féléves kiadványunk –, mikor írásban összefoglaljuk Nektek, hogy mi minden történt az elmúlt fél év alatt, bizony, én is meglepődöm, hogy hogy fért bele mindez, ennyi szervezés, ennyi ötlet megvalósítása a napi rutinfeladatok mellett. Nagyon jó dolog időnként számot vetni a munkánkról, összefoglalni, áttekinteni, hogy mennyi mindennel foglalkoztunk, merre jártunk. Nem feledkezem meg ugyanakkor arról, hogy bizony nem egyedül vagyok, nem egyedül dolgozom, és míg egy-egy dolog létrejön, abba olykor akár tucatnyi ember munkája, odafigyelése, és szakértelme van (pl: *Hogyan tett tönkre a könyvelőm?* kiadvány).

Nagyon köszönöm, hogy ebben a munkában támogattok, és segítetek a mindennapi feladatok végrehajtásában. Öröm és nagy megtiszteltetés ilyen klassz csapat tagjának, vezetőjének lenni. Köszönöm sokatok áldozatos, lelkiismeretes munkáját, ezen kívül azt a sok-sok mosolyt és vidámságot, amit kapok, ha személyesen találkozunk.

Végül teljes szívemből kívánom, hogy tudjatok a nyáron egy kicsit kikapcsolódni, pihenni a sok munka mellett.

ADÓVEVŐ Magazin
A MINŐSÉGI KÖNYVELŐK KLUBJA EGYESÜLET MAGAZINJA
Megjelenik félévente

Kiadja: Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület

Szerkesztőség:

Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület
2030 Érd, Angyalka u. 1/A. 2. em. B/7.

Tel./fax: 06/23 365–666

E-mail: info@minosegikonyvelok.hu

www.minosegikonyvelok.hu

Szerkesztő: Harkai István

Tördelés: Kalonda Bt.

Nyomdai munkák: Érdi Rózsa Nyomda

Exkluzív Interjú

Böröczkyné Verebélyi Zsuzsannával

Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna: azt gondolom, nem túlzás, ha kijelentem, hogy a könyvelői szakmában mindenki ismeri a neved. Az is köztudott, hogy nemcsak előadásokat tartasz, hanem aktívan könyvelsz is. Mi volt előbb a tyúk vagy a tojás, a tanítás vagy a könyvelés?

Egyetemista koromban már oktattam. Negyed- vagy ötödéves voltam, amikor számvitel oktatást már vállaltam egy mérlegképes könyvelői tanfolyamon – ha jól emlékszem –, számvitelt, könyvvitelt oktattam óraadóként, úgyhogy gyakorlatilag az oktatással kezdődött, és egyetem után lettem könyvelő. Tanítottam könyvelőként akkor már egy szakközépiskolában, egy osztályt érettségire vittem és utána mentem át a továbbképzések területére. Egyébként gyerekként matematikának készültem, végül könyvvitelt tanítottam, aztán ez lett belőle.

Azt gondolom, hogy aki hallott téged, vagy olvasta a cikkeid, egy igen szokatlan jelenséggel találkozott, ez pedig a közérthető megfogalmazás. Nekünk gyakorló könyvelőknek ez nagy segítség, de nagyon szokatlan a jogászoktól elterjedt, közvetlen stílus. Kollégáid azonnal elfogadták ezt a stílust, vagy ért ezzel kapcsolatban kritika?

Nem, azt gondolom, hogy az első pillanattól kezdve az vált az én sajátommá, hogy megpróbáltam lefordítani magyarra a számviteli nyelvet – ha lehet így fogalmazni –, és nem a törvény szövegét olvasni. Gondolom, hogy az sokkal jobban érthető azok számára is, akik csak ismerkednek a szakmával, vagy adott esetben egy új terület, vagy változás jön az életükbe. Semmilyen kritika nem ért, sőt ezzel kapcsolatban szinte inkább csak elismerő szavakat és csak pozitívumokat kaptam. Ebben a megfogalmazásban az a nehéz, hogy nagyon könnyen félre is érthető. Mert hogyha az ember megpróbál lazábban fogalmazni, akkor a jogszabály értelmezésében nyilván többféle megoldásra lehetne jutni. Ez nyilván a jogszabály hibája is, de azt gondolom, hogy ezt sokkal jobban szeretik és értik.



Jómagam is megtapasztaltam, hogy előadásaid hallgatótáborra nem mogorva könyvelőkből áll, hanem olyan mint egy nagy család. Ezt hogy sikerült ezt elérni?

Szerintem pont azzal, ahogyan hozzájuk szólok. Ha úgy szólsz hozzájuk, hogy meg tudod őket szólítani, azzal a nyelvezettel amit „emberként” használunk, akkor ő is így fog hozzánk állni. Szerintem pont ezzel a stílussal lehet ilyen hallgatóságot szerezni. Akik hozzánk járnak, és ezt a stílust szeretik, ők is ezzel a stílussal közelítenek hozzánk. Szerintem ez hozta ezt a fajta közeget, hogy mi is közvetlenek vagyunk, nem csak a megfogalmazásunkban, nem csak az érthetőségben, hanem egyébként is a hallgatóság problémái felé. Például, mi a kezdetek óta tegeződünk a hallgatósággal, ezzel is inkább az egyenrangúságot és az egy helyre tartozást erősítjük. Képzeld el egy olyan előadót, aki mondjuk a hivataltól érkezik, minden megfogalmazásában, minden mondatában, tartja a távolságot. Egy hivatali előadó, aki úgy áll fel, hogy ő a hivatali előadó, minden mondatában a távolságtartást közvetíti. Ő felé nyilván nem nyit a hallgatóság sem.

Vannak akik szülői terelgetésből, mások a számok szeretete miatt lettek könyvelők. Te miért választottad ezt a szakmát?

Mint említettem, gyermekként matematika tanárnak készültem, az én édesanyám matematika tanár. Bár édesapám jogász, úgyhogy még akár a születésem után nyitott is lehetett volna, hogy humán, vagy reál az érdeklődésem. Nálam abszolút a reál oldal erősödött, úgyhogy a számok szeretete az, ami elvitt arra, hogy először a matematika, aztán középiskolás koromban a közgazdaságtan, a számvitel vált fontossá számomra. Persze nyilván az embernek van egyfajta ilyen reál beállítottsága, van egy logikai készsége, ezért a számok szeretete mellett akkor azt gondolom, hogy a számviteli szakma az abszolút egy ilyen embernek való.

Mit szeretsz a könyvelésben, illetve az egész szakmában a legjobban?

A legjobban azt szeretem, amikor úgy lehet egy beszámolót elkészíteni, vagy egy problémát megoldani, hogy arra van idő. Szeretem azt a kreativitást, amit ad a számvitel, hogy tulajdonképpen van egy keretszabály, tudjuk, hogy mit kell megvalósítani, mi a beszámoló célja, és ezen belül – hogyha az ember kellő ismeretekkel rendelkezik –, akkor rengeteg módon el tud oda jutni, hogy ezt megvalósítja. A kedvencem a beszámoló készítés. Most, a beszámoló készítések kellős közepén, ahol sokszor tényleg sajnos rohammunkában kell, hogy végezzünk május végéig, úgy érzem, hogy fizikailag is kézzel fogok egy eredményt. Jó érzés tudni, hogy ezt mi csináltuk. Meg tudtuk az ügyféllel együtt dolgozva azt az évet úgy csinálni, hogy az ügyfél is jól jár, adókedvezményeket ki tudunk neki találni, a számvitelben kitalálunk olyan, tisztán csak és kizárólag legális trükköket, amikkel az ő munkáját is segítjük. Tehát igazából én ezt szeretem, és azokat az ügyfeleket is szeretem, akikkel így együtt tudunk dolgozni.

És akkor kérlek mondj valami rosszat is, hogy mi az ami szerinted a legnehezebb a munkánkban, van-e valami, amit kimondottan utálsz?

Kimondottan azt utálok – ha már ezt a szót használtad –, amikor a vállalkozó a saját cégében ezeket a pénzügyi gazdasági feladatokat egyszerűen nem tartja fontosnak. Nem tartja fontosnak, hogy a munkavállalóinak a munkaviszonya rendben le-

gyen, nem érdekli, hogy a pénztár az ugyanaz-e, mint a saját pénze. Nem érdekli, hogy én hogy adom be a bevallást, igazából az sem érdekelné, ha nem adnék be bevallást. Hiába kéred meg, hogy hozza el a számlákat időben, ő bőven ráér 19-én, mert tudja, hogy én úgyis beadnék valamit, vagy úgyis megcsinálom, ha kell, éjszakázom is, úgymond nem partnerként dolgozik a könyvelőkkel. Szerencsére nekünk nagyon kevés ilyen ügyfelünk van, mert én ezeket az ügyfeleket megpróbálom kívül tartani. Még ha az ember bele is szalad egyszer-egyszer egy ilyenbe, akkor is egy idő után lehet azt mondani, hogy ez, amit ő képvisel, nekünk szakmailag nem vállalható, mert mi olyan ügyfelekkel szeretünk, illetve tudunk együtt dolgozni, akinek tudunk segíteni. Akinek nem kell segíteni, azoknak kívül tágasabb. Ezt nem szeretem ebben a munkában, hogyha nem partnerként kezel az a valaki akivel én együtt dolgozok.

Azt gondolom, szinte mindannyiunk életében előfordult, hogy arra gondoltunk, bedobjuk a törölközőt. Volt-e már olyan, hogy abba akartad hagyni az egészet, vagy ez soha nem jutott eszedbe?

Az ember sokszor, sok mindent mond, de azt hiszem, hogy még csak tudat alatt sem jutottam el odáig, hogy „na jó, soha többé nem jövök be dolgozni”; miközben most, itt a beszámoló készítés kellős közepén, és minden április, májusban elgondolkozom azon, hogy kell-e ez nekünk? De nem. Szerintem, aki ennek a szakmának él, aki tudja, hogy ennek a szakmának mi a szépsége, és mi az értelme, az mindig is meg fogja ezeket az akadályokat ugrani; még akkor is, ha mondjuk vannak az életben nagyobb váltások, akár mondjuk egy ügyfél tisztítás, akár egy ügyfélszám csökkenése, vagy esetleg egy újabb szolgáltatási kör bővülése. Mondjuk valaki azt mondja, hogy kevesebbet könyvelek, megtisztítom az ügyfeleimet, de akkor mellette elvégzek egy pályázatíró tanfolyamot, és mellette csinálom mást is. Tehát ilyenek előfordulnak. Én őszintén megmondom nagyon sokat panaszkodunk a szakmára, de még soha nem jutott eszembe, hogy én elmenjek egy bevásárlóközpontba pénztárosnak. Mondani mondjuk, de nyilván tudat alatt tudjuk, hogy sose fogjuk ezt itt hagyni.

Mit tanácsolsz azoknak, akik még csak most tanulják a szakmát?

Első körben kellene saját magukon egy önvizsgálatot végezni, hogy miért tanulják ezt a szak-

mát. Ha csak azért, mert azt látják, hogy a könyvelőknek milyen sok dolguk van és milyen jól megy nekik, és akkor biztos, hogy ő is tudna könyvelő lenni, akkor nem biztos, hogy ez neki való szakma. Abban az esetben, ha valaki a számok szeretetéből kiindulva és a szakma irányát, ténylegesen tudatosan választotta, neki meg azt javaslom, hogy próbáljon meg – legalább amíg gyakorlatot szerez – együtt dolgozni valakivel, ne kezdjék el egyedül. Nagyon sok könyvelő, aki egyedül dolgozik, kerül abba a hibába, hogy nem rendelkezik még annyi tapasztalattal, annyi rutinnal, ami biztossá teszi a tudást, amivel ő felelősséget tud vállalni az ügyfelekért. Úgy elvállalni egy cég, egy ügyfél könyvelését, hogy még felelősségbiztosítása sincs annak az adott könyvelőnek, az nagyon nagy merészség. Azt szoktam mondani a könyvelőknek, hogy egyszer szánjanak rá időt, hogy számba vegyék az ügyfeleiket. Egymás alá felírod az összes ügyfeledet, és mellé írod a mérleg főösszegét, ez az ő vagyona. Ezt add össze az ügyfeleidre és írd ki forintban ezt a számot, és tudatosuljon benned, hogy te ekkora vagyont felett dolgozol, és bármi hiba, amit csinálsz, vagy bármi felelőtlenség, ami a te munkádból adódik, az ekkora vagyont veszélyeztet. És attól, hogy ez nem a te vagyondod, azt mondani, hogy tulajdonképpen nem számít, az óriási kockázat. Ezt nem csak a kezdőknek javaslom, hanem mindenkinek, aki még ezt nem tette meg. Adja össze az általa képviselt cégek vagyont, és nézze meg, hogy mi fölött dolgozik, és mi történik, hogyha ő valami kárt csinál. Adott esetben mondjuk egy jogszabály változást nem vett észre, nem hallott róla, nem követte. Lehet, hogy minden cégére kihat. Lehet, hogy minden cégének valami problémát okoz. Az „emberek”, ez is lehet egy mérőszám annak, aki bérszámfejtéssel foglalkozik. Itt érdekes lehet, hogy hány ember munkavállalója azoknak a cégeknek akit te könyvelsz. Ennyi család sorsa van a te kezében, hogyha a cég tönkre megy egy rossz számviteli-, vagy adózási döntés miatt, ami a te felelősséged. Én azt gondolom, hogy kellő alázattal kell tudnunk azt, hogy min, mi felett dolgozunk. Ha ez a felelősség meg van a könyvelőben, akkor ő tényleg, valószínűleg a kellő óvatossággal fogja ezt kezelni. Tanulni kell, kapcsolatokat kell építeni, szoktuk javasolni azt, hogy esetleg

több könyvelő álljon össze. Akár együtt béreljenek egy irodát, legyenek egy szobában, hogy meg tudják egymással beszélni a dolgokat. Azt, hogy otthon munkaidő után ötkor hazamegyek, gyorsan főzök egy vacsorát a gyerekeknek, hatkor leülök, még megcsinálok egy-két ÁFA bevallást, miközben még matekot tanulok a gyerekekkel, az nem biztos, hogy megoldás arra, hogy ebben a szakmában igazán jól tudjál dolgozni. Tehát én a kezdőknek mindenképpen azt javaslom, hogy nézze meg, hogy mit szeretne ezzel a szakmával. Ténylegesen ebből akar-e megélni, ténylegesen ezt akarja-e csinálni, mert akkor álljon hozzá ilyen felelősséggel.

Ha tehetnéd, min változtatnál a szakmában?

Kötelezővé tenném a könyvelőknek a felelősségbiztosítást, ez az első. Döbbenet látom, hogy mennyi könyvelőnek nincs felelősségbiztosítása. Pontosan azért, amit az előbb elmondtam, mekkora vagyont felett dolgozunk. Ezen kívül nagyon jó lenne, ha lenne valamilyen felügyelete, kontrollja a könyvelőknek. Egy fórum, ahová lehetne fordulni akkor, ha például egy könyvelő átvesz egy másik cégtől, és látja, hogy az előző könyvelő milyen kárt okozott éppen annak az ügyfélnek, lehet, hogy kárt okozott a többinek, másoknak a szakmában. Legyen egy fórum, egy olyan felügyeleti szerv, aki ezeket a könyvelőket igenis megvizsgálja, és ha kell, megvonja az engedélyét. Úgy tudom, nincs ilyen, ez nagyon fontos, én ezen változtatnék.

Készültök-e valami újdonsággal mostanában?

Tavaly nem sikerült könyvet írni. Ez részben az időhiány, részben egyéb feladatok miatt történt. Az EKAER könyv az idén megjelent, ami egyébként egy olyan kezdeményezésnek a része, ami egy-egy témát, egy-egy ilyen kisebb kézikönyv formátumban feldolgozna. Ötlet van még sok, amiből lehetne egy-egy ilyen használható tudást átadni a könyvelőknek, úgyhogy én nagyon remélem, hogy az idén ennek az egy-egy témát feldolgozó könyvnek, lesz még folytatása. Ötlet már megvan, de azt most nem mondom meg. Bár a nyár a pihenésé lesz, igyekszünk majd ezt folytatni, valami ilyesmi várható a közeljövőben.

Közel múlt eseményei

Január 21.

Adatszolgáltatásunk a mérlegképes könyvelői kreditpontokról

Összesen 27 tagunk számára kértük a Nemzetgazdasági Minisztériumot, hogy adja meg a szakmai szervezeti tagságért járó 2 mérlegképes könyvelői kreditpontot. Bár a tavalyi évhez képest taglétszámunk jelentősen nőtt, a kreditpont igénylők száma csökkent 2014-re. Ezt annak tudjuk be, hogy nagy valószínűséggel idén valóban csak azok kértek igazolást, akiknek ez a 2 kreditpont hiányzott még a tavalyi évre. Minden kérelmet leellenőriztünk, hiszen csak azoknak jár a kreditpont, akik már szeptember 30-án is tagjaink voltak. Emiatt volt olyan kérelem, amit sajnós el kellett utasítanunk. Természetesen a 2015-ös évre is jogosultak vagyunk szakmai szervezeti kreditpontot adni, így Nektek (ill. alkalmazottaitoknak) elég a 16 mérlegképes könyvelői kredit helyett képzéssel csak 14 kreditpontot szerezni.

Január 22.

Munka a PMKIK oktatási bizottságában...

Részt vettünk a Pest Megyei és Érd Megyei Jogú Város Kereskedelmi és Iparkamara oktatási bizottságának ülésén. A megbeszélés fő témája a kamara képzési stratégiájának, terveinek ismertetése volt, mellyel kapcsolatban hangsúlyoztuk, hogy az ipari tanuló, ill. szakmák képzése mellett hangsúlyt kellene fektetni a már működő (és az 5.000 Ft-os regisztrációs díjat fizető) vállalkozók képzésére is. Felhívtuk a kamara figyelmét arra, hogy a már működő vállalkozások általános



pénzügyi, gazdasági tudása nagyon alacsony, ezért mindenképp hasznos lenne egy ilyen irányú konferencia megszervezése is, melyben egyesületünk aktív partner tudna lenni. A kamara részéről nyitottságot tapasztaltunk a felvetésre, és együttműködésüket biztosították egy ilyen irányú, jövőbeni rendezvény megszervezésében.

Február 6.

Megjelent a „Hogyan tett tönkre a könyvelőm?” című könyvünk

Nem titkoljuk, nagyon vártuk, hogy végre kezünkbe foghassuk a még 2014 év végén elkezdett „rémsztoris” könyvet. Nem kis dologra vállalkoztunk azzal, hogy szerettünk volna egy könyvet összeállítani azokból a megtörtént esetekből, melyek talán elveszik a cégvezetők kedvét a „tesco-gazdaságos” könyvelőktől. Nagy örömmel tapasztaltuk, hogy sokan vették a fáradságot, és leírták azokat a szörnyű eseteket, melyekből úgy gondolják, jó, ha tanul egy cégvezető. Egyesületünk tagjai megint megmutatták az összefogásban rejlő erőt, és a több, mint 30 történetből egy nagyon szuper könyv kerekedett.

Február 17.

IM megkeresés az elektronikus beszámoló tesztelésében való közreműködésre

Az Igazságügyi Minisztérium Igazságügyi Kapcsolatok Főosztálya (ezen belül a Céginformációs Osztály) kereste meg egyesületünket, hogy az új, „elektronikus beszámoló” rendszer teszteléséhez kérje a gyakorlott könyvelők segítségét. Természetesen a felkérésre igent mondtunk, és tagjainkból a megkeresés másnapján már össze is állt a minisztérium által kért 10 kollektíva, akik vállalkoztak arra, hogy a tesztelés során a felmerült problémáikat, gondolataikat, javasolataikat leírják, ezzel segítve a minisztérium munkáját, és a majdani éles rendszer zökkenőmentes beindulását. Az új rendszerről, és a tapasztalatainkról bővebb összefoglalást a 16. oldalon teszünk közzé.

Február 20.

Interjú a SZAKma újságban

„Nem mindenki könyvelő, aki annak látszik” címmel jelent meg a Számvitel-Adó-Könyvvizsgálat lapban interjú elnökünkkel, aki elmondta az egyesület megalapításának célját, beszélt a múlttól, a jelenről és a jövőről. Mivel a kiadványt a Könyvvizsgálói Kamara valamennyi tagja részére megküldi, a könyvvizsgálók között sem hangozhat már ismeretlenül a nevünk...

Március 9.

Nagykanizsai Kisvállalkozói Nap

Izgatottan készültünk az első, kizárólag vállalkozóknak szóló, izgalmasnak ígérkező előadásokból álló, egész napos rendezvényre. Hogy hogyan sikerült, milyen visszajelzéseket kaptunk, megtudhatjátok a 10–11. oldalon lévő cikkünkben.

Április 1.

EKÁER konferencián való megjelenésünk

Kiállítóként ismét részt vehettünk egy „Adónavigátor”-os konferencián. Ezúttal az EKÁER-rel kapcsolatos előadáson találkozhattunk személyesen több tagunkkal, mely számunkra nagyban emelte az amúgy is nagyon szuper rendezvény értékét.

Április 8.

I. Pest megyei Kisvállalkozói Nap

„Hazai tájakon” jártunk, mikor megrendeztük az „I. Pest megyei Kisvállalkozói Nap”-ot. Szintén a 10–11. oldalon olvashattok bővebb beszámolót a rendezvényről, melynek minden bizonnyal lesz folytatása...

Április 13.

A Számviteli törvény jogszabály-véleményezése

Összevont előzetes és közigazgatási egyeztetésre kaptuk meg a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és egyes pénzügyi törvények módosí-

tásáról szóló jogszabály tervezetét. Mivel korábban részt vettünk azokon az egyeztetéseken, melyek miatt módosítják a jogszabályokat (IFRS-ek bevezetése), ez esetben nem volt ellenvetésünk a megküldött anyaggal kapcsolatban.

Június 6.

Mér(l)eg felejtő összejövétel

„Könyvelők napja”, avagy „Mér(l)eg felejtő buli”, a lényeg, hogy ismételten találkozhattunk, és egy jót beszélgethettünk, nem aggódva az előttünk álló határidők miatt. Több, mint 40-en vettünk részt a Mongolian Barbeque Étteremben megtartott összejöveteleken, ahol nagyon jó hangulatban repült el az idő...



Június 9.

„Minőségi Könyvelők Szegeden” című rendezvényünk

Rendhagyó Klub-est rendezvényt tartottunk a napfény városában, ahol a személyes ismerkedésen túl sok-sok hasznos információt is átadtunk a megjelent könyvelőknek. Beszéltünk az elektronikus beszámoló rendszer teszteléséről, ill. ötletek, tippek hangzottak el a könyvelési díjak emelésével kapcsolatban.



Helyi „Klub-est” rendezvények

KIJELENTHETŐ, HOGY MIND GYŐRBN, MIND BÉKÉS MEGYÉBEN IMMÁR HAGYOMÁNYA VAN A HELYI TAGOK ÖSSZEJÖVETELÉNEK, MELYEKET NEGYEDÉVENTE SZERVEZNEK, ÉS MINDIG VAN MIRŐL BESZÉLNI...

Békés megyében Gyulán találkoznak a környékbeli tagok, ahol a legutóbb este 10-ig tartott a találkozó, míg Győrben az eddigiektől eltérő helyszínt választottak a helyi klubvezetők.

2015. március 20-án 17:00 órai kezdettel tartották Győrben a tavaszi „Klub-est” rendezvényt a helyi tagjaink. Szakítva a korábbi szokásokkal (jobban mondva helyszínnel), az összejöve-

ti közgyűlés, de ezen kívül a kisvállalkozói nap megyei megszervezésének lehetőségét is megvitatták a résztvevők. Az új honlappal/arculattal kapcsolatban is elmondhatta mindenki véleményét, emellett sok egyéb kérdésben, témában is tapasztalatot cseréltek. Beszámoltak a résztvevők arról, hogy ki-hol tart az idei SZJA 1%-os felajánlások gyűjtésében, és esett szó az új onli-



telt rendhagyó módon egy vendéglátó-egység hangulatos pince-részében tartották meg. Az új helyszín nagyon jó választásnak bizonyult a baráti beszélgetéshez. A szervezők nagy öröme a tagok közül szép számban gyűltek össze. Több egyesületi kérdés volt napirenden, de ezek mellett azokat a szakmai kérdéseket is érintették a résztvevők, amelyeknek épp aktualitása volt. Szóba került az akkor egyre közeledő egyesüle-

ne beszámoló tesztelésével kapcsolatos tapasztalatokról is. Szóba került a „Hogyan tett tönkre a könyvelőm?” című egyesületünk által kiadott könyv is, és jó volt hallani, hogy a kiadvány mindenkinél „szem előtt” van, így a vállalkozók szabadon lapozgathatják.

Összességében nagyon jól sikerült, és gyorsan, tartalmasan telt az összejövetel.

BENDE SZABINA JUDIT

Tavaszi Kisvállalkozói Napok

KORÁBBAN ÍGÉRETET TETTÜNK ARRRA, HOGY A KAPOTT SZJA 1%-OS TÁMOGATÁSOKBÓL KISVÁLLALKOZÓI NAPOKAT SZERVEZÜNK, MELYNEK FÓKUSZÁBAN A VÁLLALKOZÓI FELELŐSSÉGTUDAT ELMÉLYÍTÉSÉT, ÉS A PÉNZÜGYI KULTÚRA JAVÍTÁSÁT HELYEZZÜK. TELJESÍTETTÜK ÍGÉRETÜNKET, ÉS TAVASSZAL KÉT REGIONÁLIS KISVÁLLALKOZÓI NAPON IS „OKOSÍTOTTUK” A CÉGVEZETŐKET.

Már 2014 végén megkezdtek az első lépéseket a Nagykanizsára tervezett, első kisvállalkozói nap sikeres lebonyolítása érdekében. Rengeteg lehetséges együttműködő partnert kerestek fel önkénteseink, míg rátaláltunk a Nagykanizsai Inkubátorházra, akik együttműködésükről biz-

a sok apróbb feladat ellátásában, összehangolásában is megtapasztaltunk. A lelkiismeretes munka, a minden részletre kiterjedő odafigyelés mind Nagykanizsán, mind a másodikként megrendezett, törökbálinti helyszínen meghozta gyümölcsét, a résztvevőktől kiváló értékelést



tosítottak minket, és felajánlották segítségüket a rendezvény megszervezésében, lebonyolításában. Ezúton is köszönjük *Szommer Tímeának* a rengeteg segítséget, melyet nem csak a rendezvényen való „háziasszonykodásban”, hanem

kaptunk a rendezvény szervezésével, lebonyolításával kapcsolatban.

Nem könnyű feladat összehívni egy egész napos előadássorozatra több tucat vállalkozót, de örömmel mondhatjuk, hogy mindkét helyszí-

nen sikerrel jártunk. Ez a siker több tagunk, és együttműködő partnereink aktív segítségének is köszönhető. A kisvállalkozói nap tematikájában igen jelentős szerep jutott a „felelős cégvezető” témának, melyet több alkalommal, különböző megközelítésekkel jártunk körbe.

A két rendezvényen összesen kb. 80 vállalkozó vett részt, akik igen érdekes és hasznos információkkal gazdagodhattak. *Bálint József* – egyesületünk tanácsadója – az adóellenőri tapasztalatait osztotta meg a jelenlévőkkel, és az általános hibákra hívta fel a figyelmet. Miután áttekintettük az ellenőrzések jogi hátterét, és fajtáit, kiemelte többek között a hatósággal való együttműködés fontosságát is, valamint azt is, hogy a vizsgálatokat lezáró határozatokban megállapítottakkal szemben bizony sok esetben érdemes a fellebbezés jogával élni.

Dr. Kovács Emese (aki szintén egyesületünk tanácsadója), munkaügyi ellenőrzésekkel kapcsolatos előadása is sokakban indított el további gondolatokat, nem csoda, hogy a konzultációk alkalmával bőven volt mit megválaszolni a szakértőknek.

Harkai István előadásának témája az egyesületünk fő üzenete volt – vállalkozói nyelvre lefordítva – **„Milyen jelekből ismerhetjük fel a kókler könyvelőket?”** címmel. Mivel a résztvevők valamennyien kaptak a **„Hogyan tett tönkre a könyvelőm?”** kiadványunkból, melyet az előadások kezdetéig nagy érdeklődéssel forgattak, nem volt kérdéses az előadás sikere. Elnök úr az első gondolatai között mondta el a jelenlévő vállalkozóknak azt a tényt, hogy:

„Magyarországon a gyakorlatban **NEM KELL SEMMIFÉLE FELTÉTEL AHHOZ, hogy valaki könyveljen**”,

majd bemutatta a magyarországi könyvelők 5 csoportját.

Kur Viktória a vállalkozások sikerességét vette górcső alá, mely a tudatossággal, és a tervezéssel igen komoly összefüggést mutat. A jelenlévők rádöbbenhettek arra, hogy egy cég életében a komolyan átgondolt, és leírt üzleti terv megalapozója lehet annak beteljesedéséhez is.

A nap hátralévő részében *Gólik János* tartott előadást a cégvezetők pénzügyeivel kapcsolatban, bogarat ültetve sok-sok vállalkozó fülébe

a sikeres vállalkozás mibenlétéről és a vállalkozásunk céljáról. Interaktív előadása valóban gondolatébresztő volt, és ha az alapvető tanácsokból egyet-kettőt megfogadtak a résztvevők, minden bizonnyal jó hatással lesz a cégükre.

Nagykanizsán a távolság miatt nem, Törökbalinton azonban színesítette a rendezvényt *Nagy Barna*, a Kreatív Vonalak Kft. vezetője. Barna a kisvállalkozások márkaépítéséről beszélt, sok-sok gyakorlati példával, és a tipikus kisvállalkozói hibák bemutatásával. Nem csoda, hogy a jó hangulatú előadást minden jelenlévő ötösré értékelte.

Míg Nagykanizsán a nap közben több, rövidebb konzultációt tartottunk, addig a Pest megyei kisvállalkozói napon tartalmas, és nagyon jól sikerült kerekasztal beszélgetéssel zárult a program, ahol az előadók különböző szempontok alapján, a saját vállalkozásuk életéből merítve beszélgettek egy cég sikeréről.

Összegzésként elmondható, hogy nagyon jó visszajelzéseket kaptunk mindkét helyen, ugyanakkor sokat tanultunk az első két kisvállalkozói nap szervezéséből is, melyek néhány kisebb változtatást fognak a jövőben eredményezni. Általánosságban elmondható, hogy a nagyon szuper közönségtől építő jellegű kritikát is kaptunk, mely például arra vonatkozott, hogy a résztvevők szívesebben elmélyedtek volna egy-egy témában, amire időhiányban sajnos nem volt lehetőség.



A kerekasztal beszélgetésbe torkolló konzultáció

A rendezvénnyel kapcsolatos pozitív tapasztalataink és résztvevőktől származó visszajelzések indokolják, hogy jövőre is szervezzünk hasonló rendezvényeket (ha nem is ugyanezek a helyszíneken).

Közgyűlés

„2014 a fordulatok éve volt!”

SZOKÁSUNKHOZ HÍVEN A TAVASZ ELEJÉN, MÁRCIUS 25-ÉN TARTOTTUK ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÜNKET, MELYEN TÖBB, MINT 20 TAGUNK VETT SZEMÉLYESEN RÉSZT. EZÚTON IS KÖSZÖNJÜK MINDENKINEK, AKI MEGTISZTELT MINKET JELENLÉTÉVEL, ÉS HOZZÁJÁRULT AHHOZ, HOGY A SZEMÉLYES TALÁLKOZÁS EGY JÓ HANGULATÚ ÉS EREDMÉNYESEN MEGTARTOTT KÖZGYŰLÉssel PÁROSULJON.

Többek között Békéscsabáról, Nagykanizsáról és Győrből is érkeztek tagjaink, amit nagy örömmel fogadtunk, és külön köszönjük mindenkinek, aki akár több órás utazást vállalva vett részt a közgyűlésen. A közgyűlés nem csak a beszámoló elfogadása miatt, hanem a vezető tisztségviselők megválasztása miatt is nagy jelentőséggel bírt. De hogy is zajlott idén a jogi szempontból legjelentősebb rendezvényünk? Az alábbiakban foglaljuk össze:

1. napirendi pontban – a beszámoló ismertetése előtt – (ahogy nálunk lenni szokott) Harkai István nagyvonalakban ismertette a 2014. évi egyesületi munkát. Elnökünk ebben a beszámolásban többek között kiemelte az arculatváltást, a „Könyveljünk reális áron!” című könyvünk második, kibővített kiadását és a „Segédlet a könyvelői feladatokhoz” című tájékoztatónk megalkotását. Elhangzott, hogy minden egyesület legfőbb mutatószáma a taglétszám, melynek 2014. évi növekedése igen jelentős volt, a korábbi évi záró taglétszámunk 219 tag volt, míg a 2014-es záró taglétszám már meghaladta a 300-at, pontosan 321 tagot tisztelgettünk december 31-én soraink között. Elnökünk megköszönte azt a bizalmat, amit az új tagok belépése során, valamint a régi tagok folyamatos támogatásában tapasztalt meg.

2. napirendi pontban az éves beszámoló tételes, és részletes ismertetésére került sor. A beszámoló egyrészt a „hivatalos helyen”, a bíróság weboldalán, másrészt egyesületünk honlapján is elérhető. Jelen cikkben talán azt érdemes kiemelni, hogy sikerült az alakulásunktól tartó, folyamatosan



veszteséges időszakot „lezárni”, és a 2014-es évben nyereségessé tudtuk válni. Ezt az eredményt több tényező kedvező alakulásának köszönhetjük. Jelentősen nőttek tagdíjbevételeink, miközben a költségeinket alacsony szinten tudtuk tartani. A 2014-es évben kapott SZJA 1%-os támogatásnak is igen komoly szerepe volt az eredményre, de emellett számos egyéb, kisebb – néhány száz ezer forintos – tétel is jó hatást gyakorolt az eredményre, például a hitelkamatok csökkenése. Igaz, minimális mértékben, de nyereséges évet zárt a vállalkozási célú tevékenységünk is, így összességében jelentős javulást olvashatott ki mindenki a bemutatott beszámolóból.

3. napirendi pontban – a beszámolást követően – a felügyelő bizottság elnöke (Oláh Gizella) számolt be a felügyelő bizottság délelőtti munkájáról, ahol a leltárakkal alátámasztott főkönyvi kivonat tételes, részletes ellenőrzése zajlott. „Gizi néni” elmondta, hogy



„a 2014-es év a fordulatok éve volt!”

Ez egyértelműen látszik a beszámoló számaiból is, ezért a felügyelő bizottság elnöke javasolta a közgyűlésnek az ismertetett beszámoló elfogadását.

4. napirendi pontban egyesületünk 2014-es beszámolóját szavazásra bocsátottuk, és azt egyhangú „igen” szavazatokkal fogadta el a közgyűlés.

5. napirendi pontban a vezető tisztségviselők választására került sor (lejárt ugyanis az első 5 éves mandátum). 1-1 tartózkodás mellett sza-



vazott bizalmat a közgyűlés a korábbi vezető tisztségviselőknek, így újabb 5 éves munka áll Barnuczné Magyar Zita (titkár), Varga Erika (al-elnök), és Harkai István (elnök) előtt.

A közgyűlés „hivatalos program”-ját, az előre meghirdetett napirendi pontokat követően – ahogy már megszokhatták a résztvevők –, a levezető elnök lezárta, majd átadta a szót a tagoknak. Mint minden évben, idén is jöttek a jelenlévő tagoktól az ötletek, gondolatok, így a délután egy jó hangulatú eszmecserebe torkollott.

Köszönjük minden jelenlévőnek az aktív részvételt, bízunk benne, hogy jövőre még népesebb csapat fog részt venni az éves rendes közgyűlésünkön.

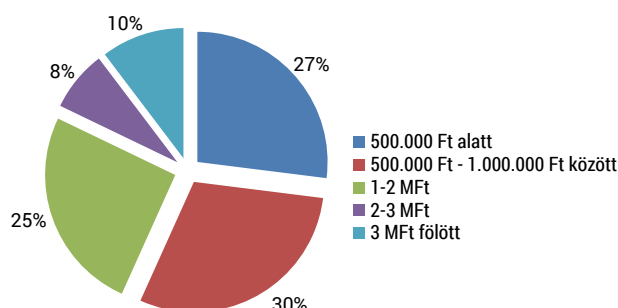
A hazai könyvelőirodák jövője

2015. tavaszán több, mint 250 tagunkat hívtuk fel, és kérdeztük arról, hogy melyek a hosszú távú céljaik, illetve hogy jelenleg mekkora havi árbevételt realizálnak. Véleményünk szerint ugyanis a jövőképre és a tervekre nagy hatással van a jelen, a kiinduló állapot. Mondhatni, reprezentatív volt a felmérés, hiszen az ország valamennyi területéről érkeztek válaszok, ugyanakkor némiképp szűkített volt a „célközönség”, hiszen az kizárólag egyesületünk tagjaira terjedt ki. Bevalljuk, a felmérés adatainak elemzésekor egy-két számon mi is meglepődtünk.

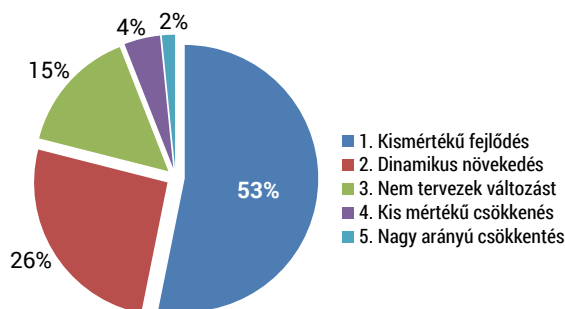
De nézzük csak a száraz (vagy épp beszédes) számokat. Számunkra is új információ volt, hogy tagjaink többsége valóban kis könyvelőirodának mondható, ugyanakkor a tagok 10%-a havi 3 MFt-nál magasabb árbevételt realizál, ami valljuk be őszintén, könyvelőirodai berkeken belül nem mondható alacsonynak. A felmérésben szereplő tagok árbevétel szerinti megoszlását az 1. diagram mutatja.

Nézzük meg az összesített adatokat a megkérdezettek jövőbeli elképzeléséről (2. diagram). Összességében elmondható, hogy a megkérdezettek több, mint fele kis mértékű növekedést, körülbelül minden negyedik megkérdezett tagunk pedig dinamikus növekedést szeretne tevékenységében elérni. Összességében nagyon alacsonynak mondható azoknak az irodáknak a száma, akik nem terveznek változást, a megkérdezettek mindössze 15%-a nyilatkozott erről, emellett azonban biztató a szakmára nézve az az adat, hogy mindössze a könyvelőirodák 6%-a tervez tevékenységében csökkenést.

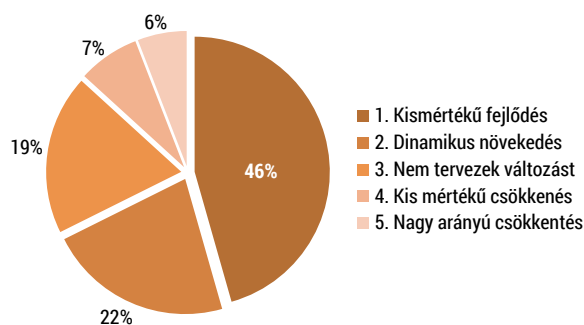
Az árbevétel alapján történő elemzés előtt az volt az elképzelésünk, hogy nagy valószínűséggel a legalacsonyabb árbevételű könyvelők szeretnének leginkább fejlődni, de ez a feltételezésünk teljes mértékben megdőlt. A havi 500 e Ft alatti bevétellel rendelkező könyvelőirodák többsége ugyan némiképp növekedni, fejlődni szeretne, de ezeknek az irodáknak az aránya jócskán elmarad az átlagtól (3. diagram).



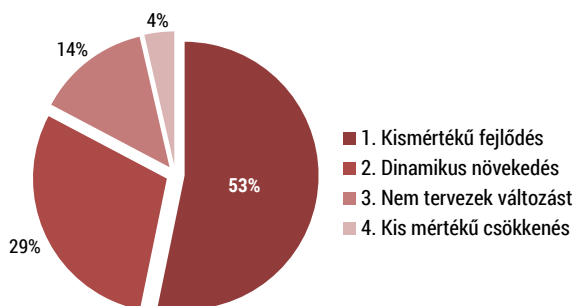
1. diagram. Könyvelőirodák megoszlása havi árbevétel szerint



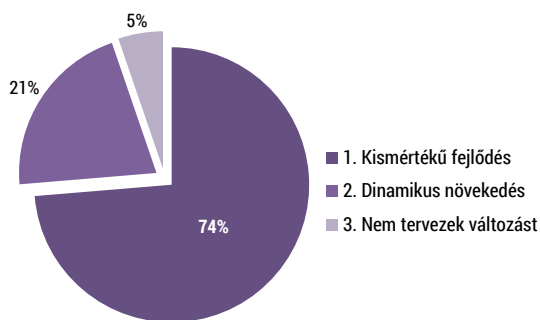
2. diagram. Megkérdezett tagok hosszú távú tervei



3. diagram. 500 e Ft alatti könyvelőirodák hosszú távú tervei



4. diagram. 500.000–2.000.000 Ft havi bevétel közötti könyvelők tervei



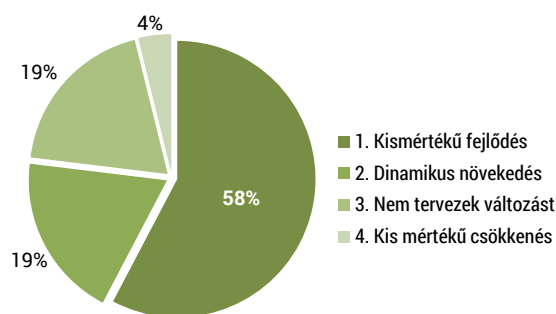
5. diagram. 2-3 MFt havi árbevételű könyvelők hosszú távú terve

Érdekes még, hogy csak ebben a kategóriában található olyan vállalkozás, amelynek terve között a nagy arányú csökkentés szerepel. Összességében a legkisebb bevételű irodák 13%-a tervez valamilyen mértékű csökkenést, mely számadat az összes többi kategóriában szereplőt többszörösen meghaladja, a nagyobb bevétellel rendelkező irodáknál ez az arány legfeljebb 3-5%, tehát a nagyobb bevétellel rendelkező irodák esetében nem jellemző, hogy valaki hosszabb távon csökkenteni szeretné ügyfélkörét. Ezek a jelenségek magyarázhatóak azzal, hogy ebbe a kategóriába nagy valószínűséggel jócskán vannak olyan vállalkozók is, akik főállás mellett könyvelnek.

A felmérés során az 500.000 Ft–1 MFt közötti és az 1-2 MFt közötti havi árbevétellel rendelkező válaszadók szinte hajszál pontosan ugyanazokat az elképzeléseket mondták, csupán 1-2%-os eltérést tapasztaltunk, ezért az adatokat most összevontan tesszük közé, így ez a kördiagram összesen 139 megkérdezett tag választ tartalmazza (4. diagram).

Ezeknél a könyvelőknél a dinamikus növekedés nagyobb eséllyel kerül előtérbe, míg „negatív kilátásokat”, csökkenést csak a megkérdezettek 4%-a tervez.

Nézzük, mi a helyzet a 2-3 millió forint havi bevétellel rendelkező irodák esetében (5. diagram). Míg sokan azt gondolhatják, hogy ezek az irodák nagy része nem tervez változást, ez nem így van! A megkérdezettek csupán 5%-a nyilatkozott úgy, hogy hosszú távon a stagnálás a cél, míg a maradék 95% további növekedést szeretne elérni hosszú távon. Csak emlékeztetőül: ez az arány a legkisebb irodák esetében csupán 68% volt! Érdekes még, hogy ebben a csoportban nem kaptunk olyan választ, miszerint – akár csak kis mértékben is, de – csökkenteni szeretne a cégvezető.



6. diagram. 3 MFt havi árbevétel fölötti könyvelőirodák hosszú távú terve

A 3 MFt feletti havi árbevételű cégeknek mintegy 20%-a volt az, aki nem tervez változást, ami a legmagasabb aránynak számít a bevételi kategóriák között (6. diagram), ugyanakkor ezen cégek közül is több, mint 75% szintén növekedni szeretne.

Összefoglalás: fenti felmérésből megállapítható, hogy a könyvelők túlnyomó többsége – közel 80%-a – növekedést szeretne hosszú távon elérni.

Kérdés azonban az, hogy mennyit teszünk célunk eléréséért. Kidolgoztuk-e már azt a komplex rendszert (vagy ahogy tetszik: marketingstratégiát), melynek apró lépéseit hónapról hónapra végrehajtva teszünk is azért, hogy célunkat elérjük? Rögzítettük-e egyáltalán az elérni kívánt célunkat? Ha nem írjuk le ezeket, soha nem fogjuk tudni elérni, és nem tudunk elégedettek sem lenni magunkkal.

Még egy kérdést felvet ez a megdöbbentő eredmény: vajon a fejlődés, a növekedés mindenki számára csak új ügyfelekkel képzelhető el? Véleményünk szerint nem! Ha azt az energiánkat, amit az óhajtott növekedésre (új ügyfelek könyvelésére) fordítanánk, saját magunk fejlesztésére, könyvelőirodánk belső folyamatainak, munkaszervezésének, ellenőrzésének újragondolására fordítjuk, nagyon nagy lépést tudnánk tenni céljaink megvalósítása és egy sikeresebb, nyugodtabb könyvelőiroda kialakítása felé.

Javasoljuk, hogy mindenki gondolja át, hogy hogyan, mit szeretne elérni, min szeretne néhány éven belül változtatni. Ezeket a célokat írjátok is le! Ha megvan a cél, azt fel kell osztani kisebb részfeladatokra, a több év múlva elképzelt tervet éves, negyedéves és havi teendőkre. Ezek után azokat az apró lépéseket kell csupán megtennünk, melyek egy-egy hétre, egy-egy napra jutnak, így nagy esély van arra, hogy elérjük, megvalósítjuk célunkat. Ehhez sok sikert, és kitartást kívánunk!

Az elektronikus beszámoló tesztelése

Az Igazságügyi Minisztérium felkérésére tavasszal, 10 önkéntes (és gyors) tagunk aktív közreműködésével részt vettünk az „e-beszámoló” tesztelésében. Hogy mitől lesz alapjaiban más ez a rendszer, mint a mostani? A beszámoló kitöltése a tervek szerint nem az ÁNYK-ban, hanem egy minisztériumi on-line felületen történne, melynek köszönhetően már a beszámoló kitöltésekor/elküldésekor a céginformációs adatbázis is ellenőrizhető lenne, ezáltal csökkenne a hibás beszámolók benyújtása.

Már az első megbeszélés során javasoltuk, hogy az **alapvető ellenőrzési szempontok kerüljenek bele az új rendszerbe**, mint például a mérleg eszköz-forrás egyezősége, vagy épp az eredménykimutatásban feltüntetett mérleg szerinti eredmény egyezősége a mérlegben található mérleg szerinti eredmény összegével. Ezeket a javaslatainkat figyelembe is vették a fejlesztés során, azonban a rendszer kizárólag a tárgyévi adatoknál figyelmeztetett ezekre az összefüggésekre.

Másik lényegi javaslatunk a **mérlegképes könyvelők regisztrációs számának kötelező feltüntetése**, melynek kivitelezése komoly informatikai fejlesztéseket igényel, hiszen az NGM, ill. a Könyvvizsgálói Kamara jelenlegi nyilvántartási rendszerét kell harmonizálni az IM rendszerével. A teszt során örömmel találkoztunk az erre utaló mezővel, és bízunk benne, hogy az „éles üzemmódban” már naprakészen fog működni az elektronikus beszámoló ezen eleme is.

A tesztelés során az első benyomásunk az új felületről, hogy a kialakítása nagyon szép, tetszetős, ugyanakkor számos hibát is felfedeztünk, melyek közül volt, ami „csak” a kitöltést nehezítette, de volt olyan is, ami súlyosabb szakmai észrevétel volt részünkről.

A mostani cikkben a tesztelés során felmerült tapasztalatainkból szemezgettünk, gyűjtöttünk ki Nektek néhányat (melyeket természetesen továbbítottunk az IM felé is), hogy bepillantást nyerjeteek ebbe a munkánkba.

Íme tehát néhány észrevétel:

- Létesítő okirat kelte rovat: azt gondoljuk, hogy ez felesleges mező. Sok esetben hibás adat fog szerepelni benne (ha pl. valaki a legutóbbi

társasági szerződés módosításra gondol), ennek a mezőnek a létjogosultsága véleményünk szerint megkérdőjelezhető. Mi történik, ha nem megfelelően kerül ez a mező kitöltésre?

- Székhelynél (és a lakhelynél) az irányítószám beírásakor a város mezőt automatikusan kitölthetné a rendszer.
- Házzámhoz nem enged pl. / jelet írni a rendszer, csak számot.
- A pénznemnél nagyon kell figyelni, hogy a HUF-ot válassza az ember. Alapértelmezettként tennénk a HUF-ot, és a legördülő menüt csak akkor kellene használni, ha más pénznemre van szükség (a KKV-k esetében azt gondoljuk 99,9% HUF a beszámoló pénzneme).
- Beszámoló elfogadásának időpontjánál nincs hibajelzés, ha az a beszámoló vége előtti a dátum. Így egy 2014-es beszámoló elfogadására is be lehet írni pl. 2014. 04. 10-et, és a záró dátum 12.31, ide lehet egy ellenőrzést beépíteni.
- A könyvvizsgáló nem lehet megegyező a beszámoló készítővel, ezért ez az opció a választhatóak közül mindenképp törlendő.
- Könyvelő cégjegyzékszámunk nekünk felesleges adatnak tűnik.
- Mindenképp javasoljuk, hogy legyen egy „CSATOLMÁNYOK MEGTEKINTÉSE” opció, ahol meg lehet tekinteni, hogy milyen pdf-ek kerültek csatolásra.

Mérleggel kapcsolatban:

- Minden sor kötelezően kitöltendő, ami szerintünk felesleges. Egy KKV egyszerűsített éves beszámolója ritkán tartalmaz pl. Jegyzett, de be nem fizetett tőkét, tőketartalékot, stb. Ha az eszköz-forrás oldal egyezik, nem tennénk kötelezően kitöltendőnek az összes mezőt nullával. Ha valamit kihagy valaki, úgysem fog stimmelni.
- Csak a tárgyévet ellenőrzi a rendszer, az előző időszakot egyáltalán nem.
- Ellenőrzés esetén csak azt az üzenetet kapjuk, hogy „A mező értéke nem megfelelő!”, nem lehet tudni, hogy hol van a hiba. Az ellenőrzési hibáknál mindenképp egyértelműen oda kellene ugornia a rendszernek, ahol hibát észlel.

Nemzeti kockázatelemzéssel kapcsolatos konzultáció

2015. JÚNIUS 5-ÉN TÖBB SZAKMAI SZERVEZETTEL EGYÜTT RÉSZT VETTÜNK A NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL KÖZPONTI HIVATALA PÉNZMOSÁS ELLENI INFORMÁCIÓS IRODÁJA ÁLTAL SZERVEZETT NEMZETI KOCKÁZATELEMZÉSEL KAPCSOLATOS KONZULTÁCIÓN.

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 33.§ (3a) bekezdése értelmében a felügyeletet ellátó szervek kötelesek kétévente felülvizsgálni és szükség szerint módosítani a közzétett mintaszabályzatokat. Mivel a két év most telik le, ezért az Iroda munkatársai ennek esetleges módosításával kapcsolatban kérték véleményünket, hogy a szolgáltatók számára minél könnyebben alkalmazható mintaszabályzat tudjanak alkotni. Egyetértettünk abban, hogy ezen szabályzatok a jogászok nyelvén íródtak, tehát a hétköznapi emberek számára nehezen értelmezhetők egyes részei, illetve hogy mindeképpen egyértelmű utasításokat kell megfogalmazni bennük.

Véleményünk szerint a könyvelői társadalomban folyó megélhetési harc miatt sajnos a könyvelők közül sokan nem is ismerik a Pmt. rájuk vonatkozó kötelezettségeit. A szabályzatot sokan el sem olvassák, csak a mintaszabályzatot, vagy mástól szerzett szabályzatot küldik meg változtatások nélkül az Iroda részére jóváhagyás céljából. Hozzászólásainkban erősítettük azt a nézetet, hogy ebben gyökeres változtatásokra van szükség, akár az oktatási/továbbképzési rendszer változtatásán keresztül. Beszéltünk arról is, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók pontos számának meghatározása továbbra is problémát okoz, hiszen nincs egységes és megfelelő nyilvántartás. A szakma megtisztítása céljából szerintünk is nélkülözhetetlen egy egységes adatbázis létrehozása mind a szakma, mind a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szervezet szempontjából.

Egybehangzó véleményünk volt a többi résztvevővel arról, hogy a Pmt. hatékonyabb érvé-

nyesülése céljából új oktatási és intézkedési rendszer bevezetése szükséges. Ez által a Pmt. vonatkozó rendelkezéseit felölelő tananyag úgy az alapképzésbe, mint a továbbképzési rendszerbe beépülne. Az éves kötelező oktatásoknak ki kell terjednie a Pmt.-ből eredő kötelezettségek oktatására, amelynek a megszerezhető kreditpontok számában megfelelő hangsúllyal kell szerepelnie.

Szorgalmaztuk még a bejelentési kötelezettség alapjául szolgáló körülmények egyértelműbbé tételét is, ami segítséget nyújtana a szolgáltatók részére a bejelentési kötelezettség keletkezésének beazonosítására. Ezekben az esetekben a szolgáltatóknak minden alkalommal objektív feltételek fennállása esetén bejelentést kellene tenniük. Ezt a Pmt.-ben kellene meghatározni, így valamennyi ügyfelük számára egyértelművé válna, hogy meghatározott esetekben a szolgáltatót bejelentési kötelezettség terheli, amelynek elmulasztása esetén a engedély visszavonásra kerülhet. Ezzel párhuzamosan a regisztrált mérlegképes könyvelő alkalmazása kiterjesztésre kerülhetne valamennyi, korlátozott tulajdonosi felelősséggel működő társaság vonatkozásában, függetlenül az értékesítés nettó árbevételétől.

Mindezen javaslatok teljesüléséhez viszont nem csak a Pmt., hanem számos más jogszabály módosítására lenne szükség, amit közös erővel igyekszünk elérni a felsőbb szerveknél. Örömmel üdvözljük a Pénzmosás Elleni Információs Iroda munkatársainak ezen pozitív törekvéseit, és hogy az érintettekkel együtt akarják megoldani a felmerülő problémákat, és meghallgatják, kikérik véleményünket ezek kapcsán.

FÜLÖP OLGA

Könyvelői Nívó Díj – 2015

2015-BEN ISMÉT ÁTADÁSRA KERÜL AZ EGYESÜLETÜNK ÁLTAL ALAPÍTOTT KÖNYVELŐI NÍVÓ DÍJ. A DÍJAT AZ IDEI ÉVBEN IS AZ A TAGUNK KAPJA, AKI BIZONYÍTJA, HOGY SZAKTUDÁSÁT A GYAKORLATBAN IS PROFIN, ÉS ÜGYFÉLCENTRIKUSAN HASZNÁLJA, MÍG A KÖZÖNSÉGDÍJ SORSÁT TI – A TAGOK – DÖNTITEK EL.



Mivel azt gondoljuk, mindenki számára ismertek a Könyvelői Nívó Díj pályázati feltételei, és egyébként ezek weboldalunkon is megtekinthetők, most ahelyett, hogy ezeket megismételnénk, kicsit más szemszögből ír-nánk a díjról.

2015. július 31-ig lehet pályázni a Könyvelői Nívó Díjra. Úgy érezzük, talán nem is tudjátok, hogy milyen lehetőség ez a díj, és milyen változásokat hozhat munkátok során. Persze mindennek ára van. Az egyik, hogy „le kell tenni valamit az asztalra”, vagyis az elmúlt években valami olyat kell alkot-satok, ami sikersztorinak mondható. Ezen felül időt és energiát kell szánni arra, hogy ezt a történetet leírjátok, és azt a szakmai zsűri értékelné tudja.

De milyen előnyökkel járhat a díj elnyerése? Varga Mariann – a 2013. év nyertese – nyilatkozta, hogy

„A díj lehetővé teszi,
HOGY ISMERETLENÜL IS
kapjak megkeresést.”

Ezen felül munkátok elismerését jelenti, melyre – valljuk be őszintén – sokszor hiába várunk.

Időközben összeállt a díj átadásának őszi programja is, melyre jelentkezni július 31-től lehet.

MEGHÍVÓ

KÖNYVELŐI NÍVÓ DÍJ ÁTADÓ GÁLA

2015. szeptember 26.

A Gála fővédnöke
Dr. Vincze Gábor, a PMKIK főttkára

PROGRAM:

- 19:00 – 19:30 Érkezés, welcome drink
- 19:30 – 19:45 Megnyitóbeszéd
- 19:45 – 20:00 Könyvelői Nívó Díj és Közön-ségdíj átadása. A díjakat átadja **Pankucsi Zoltán** az NGM adó-ügyekért felelős helyettes ál-lamttkára
- 20:00 – 21:00 Svédasztalos vacsora (vacso-ra alatt **Gellérfi Gyula** zongo-rista programja)
- 21:00 – 21:30 Stand-up comedy előadás, fel-lépő: **Maksa Zoltán**
- 21:30 – 02:00 Élőzenés mulatság. Zenél: **MADARAK Házibuli zenekar**, közben:
- 23:00 Tombola

Dress code: Semi-Formal

**Jelentkezéseket korlátozott számban tudunk fogadni.
Bővebb információ weboldalunkon található,
a jelentkezéseket is itt lehet leadni.**

**Gyertek el, találkozzunk minél többen
személyesen!**

Kávészünet

Miért nem érdekli a könyvelőket év elején, hogy mennyi hó esik?

- Mert február 25-ig úgyse mennek sehova.



Könyvelő-farsangon találkozik két könyvelő. A „Tesco-gazdaságos” könyvelő mérlegnek öltözött, a minőségi könyvelőn nincs jelmez. Kérdezi a mérleg a kollégáját:

- *Te tavaly minek öltöztél?*
- Időbeli elhatárolásnak.
- *Na és most mi történt?*
- Feloldottam!



Miért nem örülnek a könyvelők a húsvétnek?

- Mert mindig május 31. előtt van!



Két könyvelő beszélget. Örömmel újságolja az egyik a másikkal:

- Te tudtad, hogy idén május 31-e június 1-jére fog esni?



FEBRUÁR 26. – A KÖNYVELŐI TAVASZ KEZDETE

Tudtátok, hogy február 26 a könyvelői tavasz kezdete?

Míg március 1 a meteorológiai, március 21 pedig a csillagászati tavasz első napja, február 26-án „ünnepeljük” a könyvelői tavasz első napját. Ha nem hallottatok még erről, leírunk pár gondolatot ezzel kapcsolatban.

Kialakulása: 2009-re datálódik ennek a jeles napnak a keletkezése (szakértők szerint ez előtt sokak február 16-án ünnepelték). Jellemző e napra, hogy sok könyvelő ilyenkor lát először hóvirágot, és a jeles nap tiszteletére életmódján is változtat. Sokak kimennek a szabadba (erkély, terasz, vagy még messzebb – ha van kutya a háznál, sétálni is elviszik), de ezen felül fordulópontot jelent a többség étrendjében is a nap. Előkerülhet a szakácskönyv, a napok/hetek óta megszokott „dobozos ételek” helyett sok háziasszony az ünnep tiszteletére elkészíti a család kedvenc ételét. Másképp találkoznak szeretteikkel (férjükkel, gyerekeikkel) is ezen a napon a könyvelők, őket nem csak alva, hanem ébren is látják, így lehetőség nyílik a beszélgetésre is, és a szerető családanya megtudhatja, hogy mi történt az iskolában az elmúlt hetekben. Népszokás az is, hogy míg sokan az elmúlt telt éjszakába nyúló könyveléssel búcsúztatják, a könyvelői tavasz első napját későbbi munkakezdéssel, vagy 1 nap szabadsággal ünneplik. Többben az ünnepet – ahogy a többi nagy ünnepet is – takarítással, pakolással töltik. Ilyenkor rendet raknak, eltüntetik a könyvelői tél nyomait, mely olykor jelentős káoszt hagy maga után.

Forrás: Könyvelői népszokások és ünnepek gyűjteménye, bevallást be-ADÓ, 2015.

ÓDA MÁJUS HARMINCKETEDIKÉHEZ

Óh, te május, te galád, te könyvelők nevető ördöge,
Oly gyorsan repülnek napjaid, a végedhez közeledve!
Gyűlölöd a júniust, melyet áhítattal vár megannyi
Szorgos-dolgos könyvelő anyuka és könyvelő nagymami.

Könyvelők, kik napjaikat eddig szobafogságban élték,
Madarakat, szép tavaszi napot irodából szemlélték,
Beszámolók, bevallások fölött szinte sírva remélték,
Hogy olyan leszel nemsokára, mint elhagyatott síremlék.

Óh, mondd: mikor, mikor jössz már el, te édes-drága június?
Hiszen tudod, szerelmünkre ifjúkorunkban így nem vártunk.
Jöjj el, te munkánkból megváltó, év legcsodásabb hónapja!
Június, óh, június! Te vagy magyar nyelvünk legszebb szava!

Egyetlen vakáció sem volt oly' édes gyermekkorunkban,
Mint a mai nap, mikor végre lehetőségek tárháza
Nyílik előttünk, s titkos vágyaink végre valóra válnak.
A szép, csodás és nemes könyvelő álmok, könyvelő vágyak.

Búcsú veletek: koránkelés, pizzás doboz, hideg kávé.
Éjjeli munka, határidő: nem hiányzol nekünk többé!
Mi lesz helyetted? Sok-sok barát, kedves ember, kivel nevet
Végre az, ki eddig íróasztal mögül nem nevetetett.

Barátok, barátnők, fodrász, körmös, és megannyi ismerős,
Kit eddig leráztunk, szinte feledtünk, örömeiben röpdös,
Hogy végre-valahára – mára – előbújít a „szegény munkás”,
Felszabadult, mint a rabszolga, ki vadul letépte láncát.

Eljött immár, itt van végre a könyvelők derűs, szép napja,
Mit egy lélekkel ünnepel a szakma apraja-nagyja.
Eljött hát június, valóra vált álmunk, ünnepünk oka,
Lazíts kicsit végre Te is, Te dolgos könyvelő-kolléga!

Epilógus:

Ha Te is lelkes könyvelő vagy, aki sokszor gondokkal küzd,
Köztünk van a helyed, hogy a kóklereknek egyet odaüss!
Velünk lehetsz sikeres, együtt vidám és jobb lesz életed!
Na mire vársz, regisztrálj! E linken klubtagságod kérheted!

Lépj be a klubba és legyints a múlttra, mi megvédünk Téged!
Segítjük munkád, sok barát itt vár Rád, nincs más, mi jobb Néked!
Megbecsülünk Téged, meghalljuk véleményed, most ne hibázz!
No mire, mire, mire vársz? Gyere, gyere, gyere, regisztrálj!

<http://www.minosegikonyvelok.hu/csatlakozom/>

VÁLTS JOBBRA!

MINŐSÉGI KÖNYVELŐK KLUBJA SZAKMAI BIZTOSÍTÁS

A Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület könyvelői felelősségbiztosítása jobb, mert:

- ✓ Csak a mi biztosításunk tartalmaz kármentességi kedvezményt
- ✓ Kellő gondossággal választottuk ki a biztosítás feltételeit, hogy ne érjen meglepetés
- ✓ Az eseti és az éves kártérítési limit összege megegyezik
- ✓ Már évi 39.000 Ft-tól megköthető
- ✓ Igény szerint választható:
 - a kártérítési limit,
 - a fizetési gyakoriság,
 - a fizetési mód, és
 - az utóbejelentési időszak.

AJÁNLATUNK KIZÁRÓLAG A
MINŐSÉGI KÖNYVELŐK KLUBJA
EGYESÜLET TAGJAIRA ÉRVÉNYES!

Abban az esetben, ha a könyvelésből származó bevétel évi 10 M Ft alatt van, az alábbi díjakat kell alkalmazni:

MEGNEVEZÉS	MKKE MINI BIZTOSÍTÁS	MKKE MAXI BIZTOSÍTÁS
Eseti kártérítési limit	3 M Ft	5 M Ft
Éves kártérítési limit	3 M Ft	5 M Ft
Önrész mértéke (%)	10%	10%
Önrész mértéke (minimum Ft)	20.000,- Ft	50.000,- Ft
A biztosítás éves díja	39.000,- Ft	43.000,- Ft
+ 3 év utóbejelentési időszak:	19.500,- Ft	21.500,- Ft

Abban az esetben, ha a könyvelésből származó bevétel évi 10-50 M Ft között van, az alábbi díjakat kell alkalmazni:

MEGNEVEZÉS	MKKE MINI BIZTOSÍTÁS	MKKE MAXI BIZTOSÍTÁS
Eseti kártérítési limit	3 M Ft	5 M Ft
Éves kártérítési limit	3 M Ft	5 M Ft
Önrész mértéke (%)	10%	10%
Önrész mértéke (minimum Ft)	20.000,- Ft	50.000,- Ft
A biztosítás éves díja	47.500,- Ft	51.000,- Ft
+ 3 év utóbejelentési időszak:	23.750,- Ft	25.500,- Ft

Bővebb információ telefonon, vagy e-mailen kérhető

Tel.: 06/23 365-666 E-mail: info@minosegikonyvelok.hu