

# WTS Klient Newsletter

People you can rely on.

## Kedves Olvasónk!

Új üzletágunk, a HR szolgáltatások vezetőjeként örömmel fogadtam el a felkérést, hogy idei második hírlevelünk címdalán köszöntsem Önt.



Az immár közel 800 ügyfelet kiszolgáló, 280 fős vállalatunk mindennapi feladatai mellett folyamatosan foglalkoznunk kell a rövidebb és hosszabb távú stratégia megalkotásával és megvalósításával is. Ez a záloga annak, hogy szolgáltatásaink a jövőben is magas színvonalúak és előremutatóak legyenek.

Az elmúlt néhány hét különösen mozgalmas volt ebből a szempontból. Véglegesítettük új IT stratégiánkat, a Finacont beolvasása után átmenetileg párhuzamosan működő két rendszer előnyeit ötvözve fogunk egy, az eddigieknél is rugalmasabb és biztonságosabb környezetet létrehozni. Az átállás több lépcsőben történik meg, kollégáink és szolgáltatóink mindent megtesznek, hogy a felhasználók ebből csak a bővülő funkciókat érzékeljék. Első lépésként a levelezőrendszerek integrációja valósult meg, így már Ön is minden kollégánkat elérheti a @wtsklient.hu végződésű e-mail címen.

A korábbiaknál is hangsúlyosabb jelenléttel vettünk részt mind a BGE, mind a HVG állásbörzéjén, hogy bemutatkozhassunk és megismerkedhessünk a jövő szakembereivel. Közel 50 olyan kollégánk van, aki legalább 15 éve velünk dolgozik, továbbra is hiszünk abban, hogy a pályájuk elején hozzánk csatlakozó fiatalokból profi, lojális, folyamatainkat és ügyfeleinket egyaránt ismerő csapatot tudunk építeni. Az új generáció szakembereire nem csak a növekvő üzletmenet miatt lesz szükségünk, hanem mert olyan új, izgalmas területek lesznek egyre fontosabbak, mint az AI használata, vagy az ESG, amik az új lehetőségek és feladatok mellett friss szemléletmódot is igényelnek.

Ezekről az érdekes témákról is olvashat hírlevelünkben. Amennyiben bármilyen kérdése merül fel, forduljon bizalommal szakembereinkhez!

**Jankó Gábor**  
Partner



## Tartalomjegyzék

- 2 **Baldauf Csaba:** Az ESG
- 4 **Szadai András:** Mesterséges intelligencia az adótanácsadásban
- 6 **Kocsy Viktória:** Egyszerűsödik az adminisztráció a bérszámfejtésben
- 8 **Pintér György:** A mesterséges intelligencia és a robotizáció hasznosítása



## Az adózás jövője

Exkluzív interjú Pascal Saint-Amans-szal

Pascal Saint-Amans, az OECD Adópolitikai és Adóigazgatási Központjának korábbi igazgatója, Wim Wuyts, a WTS Global vezérigazgatója és Jānis Taukačs, a WTS Global lettországi partnercégének, a Sorainen-nek a partnere egy exkluzív interjúban beszélgetnek a jelenlegi és a kialakulóban lévő globális adópolitikák részleteiről, kiemelve az adózás jövőjét meghatározó kihívásokat és kilátásokat.

[Kattintson ide az angol nyelvű beszélgetés megtekintéséhez és meghallgatásához!](#)

## Az ESG

Vége törvényi kötelezettség lett Magyarországon is a fenntarthatósági jelentés készítése

Szerző: **Baldauf Csaba**

csaba.baldauf@wtsklient.hu



Az ESG a környezet, társadalom és vállalatirányítás szavak angol megfelelőinek – environment, social, governance – kezdőbetűiből összeálló mozaikszó.

2023 végén a Magyar Országgyűlés elfogadta a szakmában csak ESG-törvényként hivatkozott jogszabályt, vagyis a 2023. évi CVIII. törvényt a fenntartható finanszírozás és az egységes vállalati felelősségvállalás ösztönzését szolgáló környezettudatos, társadalmi és szociális szempontokat is figyelembe vevő, vállalati társadalmi felelősségvállalás szabályairól és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról. A törvény ugyan már **2024. január 1. óta hatályos, de rendelkezései csak fokozatosan lépnek életbe.**

### Mi is az az ESG?

Az ESG a környezet, társadalom és vállalatirányítás szavak angol megfelelőinek – **environment, social, governance** – kezdőbetűiből összeálló mozaikszó. Ez az a három terület, három pillér, ahol a társaságoknak transzparenssebbé kell tenniük a tevékenységüket. Nyilvánosságra kell hozniuk az ezeken a területeken felállított céljaikat, alkalmazott politikájukat, kapcsolódó kockázataikat és lehetőségeiket, az elért eredményeket, illetve a mérhető dolgok esetében a kapcsolódó mérőszámokat. Fontos megjegyezni, hogy bár az **ESG-jelentést auditáltatni kell**, itt koránt sem csak egy újabb pénzügyi jelentésről van szó. Sőt, a pénzügyi fókusz helyett a társadalom szempontjából fontos kérdésekre és kihívásokra kell keresni a válaszokat, és adott esetben megoldásokat találni rájuk a cégek szintjén.

### Az ESG három pillére

A környezeti vagy **környezetvédelmi pillérnek** olyan komplex témákra kell, kitérnie, illetve válaszokat keresnie, mint a fenntarthatóság, a klímaváltozás és a körkörös gazdálkodásra való áttérés.

A társadalom vagy **társadalmi pillér** esetében az emberi jogoknak kell a fókuszban lenniük, ideértve a gyermekmunka vagy a modernkori rabszolgaság által támasztott kihívásokat.

A vállalatirányítási vagy **irányítási pillérben** nagy hangsúlyt kell kapniuk a részvényesek / tulajdonosok jogainak, a vezetőség elkötelezettségének, illetve a versenykorlátozás és a korrupció jelentette kihívásoknak, és az azokra adott válaszoknak, azokkal kapcsolatban meghozott intézkedéseknek.

A pillérek között lehetnek egymást átfedő témák és egymást erősítő hatások is. Például a tiszta levegőhöz és a tiszta ivóvízhez való hozzáférés joga, mint alapvetően társadalmi (alap)jog, nehezen biztosítható a környezetvédelmi pillérben azonosított kihívások és az azokra adott megfelelő válaszok nélkül.

### Kiket érint az ESG-törvény?

Természetesen az ESG-törvény nem egy egységes, minden érintett által egyformán teljesítendő kötelezettség-gyűjtemény. Az egyes vállalatoknak mindenképpen saját tevékenységükhöz, vállalati értékeikhez és kultúrájukhoz kell szabniuk az elvárásokat. Könnyen belátható, hogy egy bányaiipari vállalat esetében máshova kell helyezni a hangsúlyokat a három pillér tekintetében, mint például egy szoftverfejlesztéssel foglalkozó társaság vagy egy mezőgazdasági vállalkozás esetében.

Az ESG-törvény által érintett vállalkozások első körénél már nagyban tart a felkészülés, adott esetben már készen állnak, hiszen az ő esetükben már javában tart az első év, amivel kapcsolatban jelentéstételi kötelezettségük áll fent.




A fokozatos bevezetés a gyakorlatban így néz ki:

- > A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő nagyvállalatoknak először a 2024. évi,
- > a nagyvállalatoknak először a 2025. évi,

- > a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő kis- és középvállalatoknak pedig először a 2026. évi

tevékenységükről kell ESG-beszámolót készíteniük.

### Szemponatok az ESG-jelentés összeállításához

 Környezet	 Társadalom	 Vállalatirányítás
Megújuló energiaforrások	Emberi jogok	Etikai normák
Energiahatékonyság növelése	„Gyermekebarát” munkahely	Nemek közötti egyenlőség biztosítása (a vállalkozás vezetésében)
Felelős vízgazdálkodás, megújuló talajgazdálkodás, biodiverzitás	Megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása	Versenykorlátozás kizárása
Zéró emisszió	Nemek közötti egyenlőség biztosítása	Korrupció megakadályozása

### A sztenderdekre még várni kell

Fontos megjegyezni egyfelől, hogy az ESG-beszámoló elkészítésén és auditáltatásán túl bőven vannak olyan feladatok, adatszolgáltatási kötelezettségek, amikre a vállalatoknak fel kell készülniük. Másfelől az ESG jelenleg egy keretrendszernek tekinthető, nem pedig egy szakmai sztenderdnek, ami egyértelmű előírásokat tartalmazna a megfelelés és a szolgáltatandó adatok tekintetében. Jelenleg így egyéb meglévő sztenderdek előírásai mentén tudják a saját jelentéstételi rendszerüket kialakítani a vállalatok.

A jogszabály betartását a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága ellenőrzi, mint hatóság, amelynek 2026 januárjától szankcionálási és bírságolási joga van a törvényi kötelezettség betartásának kikényszerítésére.

Bár bizonyos területeken már körvonalazódnak szakmai konszenzusok, hosszú távon valószínűleg elke-

rülhetetlen, hogy az ESG-vel kapcsolatos információk egységesedjenek, ha úgy tetszik, az ESG-jelentések bizonyos sztenderdek mellett kerüljenek összeállításra, ezzel biztosítva, hogy a jelentésből tájékozódók, azt felhasználók könnyen összehasonlíthassák két, illetve több vállalkozás adatait.

### Pénzügyi-számviteli tanácsadás

Az ESG szempontjainak a jövőben mind törvényi kötelezettséggé, mind pedig a befektetői-cégetértékelési szemzőgökből egyre inkább az átfogó vállalati stratégia szerves részeivé kell válniuk. A transzparenciának és az adatok, eredmények összevethetőségének egyre nagyobb lesz a szerepük, és ez bizony nem kis kihívás lesz a cégeknek, hiszen egy rendkívül összetett, komplex területről van szó. Ezért érdemes már a felkészülésbe külső szakértőt bevonni: [forduljon hozzánk bizalommal!](#)



#### A téma szakértője

##### Baldauf Csaba

Partner | Pénzügyi menedzsment szolgáltatások  
Mobil: +36 30 995 3905

#### Szakterületek

- > átvilágítás
- > átalakulás
- > konszolidáció
- > IFRS

# Mesterséges intelligencia az adótanácsadásban

Chatbot, jogszabályfigyelés, bevallás-automatizálás: mire képes az AI?

Szerző: Szadai András  
andras.szadai@wtsklient.hu

A mesterséges intelligencia rendszereket felügyelni és ellenőrizni szükséges, mert jelenleg még nem tudják önállóan biztosítani az ügyfelek bizalma és adatvédelme melletti elkötelezettségünket.

„Aki kimarad, lemarad” – hangzik el a mesterséges intelligenciáról szóló beszélgetésekben rengetegszer a figyelmeztetés. Azokkal a lehetőségekkel és területekkel, ahol a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban hasznosítható, már régóta, mintegy az egyik első fecskéként foglalkozik a WTS, különösen a cég német központja. Még 2018-at írtunk, amikor a témában nálunk is megjelent az első cikk. Azóta azonban eltelt hat év, és a fenti mondat egyértelműen azt jelzi, hogy most már szinte mindenkinek, legalábbis minden, a korral lépést tartó vállalkozásnak **foglalkozni kell a kérdéssel**. De hogyan és miként álljunk neki? Milyen módon kezdhetünk bele a munkafolyamataink átalakításába és a mesterséges intelligencia csatasorba állításába? És milyen módon használható fel most, 2024-ben a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban?

## Kezdetek

Ma már egy kisebb vállalkozás életét is rengeteg folyamat határozza meg. Ahogy növekszik egy szervezet és összetettebbé válnak a folyamatok, úgy nő az igény arra, hogy tiszta, jól érthető rendszerek és folyamatok határozzák meg a vállalkozás mindennapjait. Ahhoz, hogy azonosítani tudjuk azokat a munkafolyamatokat, ahol a mesterséges intelligenciának helye és feladata van, tisztán kell látnunk és értenünk kell, hogy mi és hogyan történik egy vállalkozás életében. Első feladatunk tehát **folyamataink feltérképezése** és annak átgondolása, hogy mit és miért teszünk, és hol tudjuk jól alkalmazni a mesterséges intelligenciát.

## Kérdések és kockázatok

Ha már jól látjuk a belső folyamatainkat, mérlegelnünk kell, hogy milyen előnyökkel és kockázatokkal jár a mesterséges intelligencia alkalmazása. Ahol biztosan fokozott figyelemmel és **óvatossággal kell eljárunk**, az a **bizalmas adatok védelme**, a **GDPR megfelelés** és a vállalkozás egyéb esetleges standardjainak való megfelelés (pl. ISO).

## Emberi tényező

Minden változás stresszel jár, és természetes az is, hogy bizalmatlanság és ellenállás is felléphet egy ilyen technológia éles alkalmazása közben. Kulcsfontosságú, hogy a munkatársak testközelből megismerhessék a technológiát, tesztelhessék, kipróbálhassák azt. A megoldáshoz intézett kérdéseken keresztül egy kezdő kollégához hasonlóan tréningezhetjük a mesterséges intelligenciát, visszajelzéseket adhatunk neki, és sokat tanulhatunk saját magunkról is: például a feltett kérdéseinkre kapott válaszok sokszor a kérdéseink minőségére, megfogalmazására adnak visszajelzést. A válaszok alapján végső soron visszajelzést kaphatunk delegálási képességeinkre vonatkozóan, és értelmet nyer az is, hogy az egyik leghatékonyabb tanulási módszer maga a tanítás. **A kezdeti félelmek és ellenállás jelentősen csökkenthetőek, ha a munkatársak tesztelés során betekintést nyernek az algoritmusok világába**, és megértik azt is, mik a lehetőségei és a határai egy ilyen megoldásnak.

## Milyen szerepet tölthet be a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban?

Az olyan tradicionálisan magas hozzáadott értékű szektorokban, mint amilyen az adótanácsadás, teljesen természetes, hogy emberi szkepticizmussal találkozunk: sokan még most is kételkednek abban, hogy a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban is alkalmazható. Valamivel **könnyebb a helyzet az ún. compliance szolgáltatások területén**, hiszen ezen a területen (pl. igazolások kitöltése, kalkulációk készítése) már jó pár éve automatizmusok és szoftver-megoldások segítik a munkánkat. Vannak közöttük saját fejlesztések és a piacon is kitűnő termékek érhetőek el.

A mesterséges intelligencia az adótanácsadásban azonban más részterületeken is segíthet: az adótanácsadóknak és ügyfeleknek egyaránt. Ilyen részterületek például az adóbevallások automatizálása, az adókötelezettségek monitorozása, az **adóoptimalizálási stratégiák kidolgozása** és az adóhatóságokkal való kommunikáció is.

### Chatbot, jogszabályfigyelés, bevallás-automatizálás

A mesterséges intelligencia **ügyfélkezelésben és kommunikációban** is bevethető: a mesterséges intelligencia alapú chatbotok és virtuális asszisztensek segíthetnek az adótanácsadóknak az ügyfelekkel való kapcsolattartásban és az adózási kérdések és problémák gyors megválaszolásában.

Az algoritmusok segíthetnek az adótanácsadóknak az **adó jogszabályok frissítéseinek nyomon követésében** is. A mesterséges intelligencia rendszerek képesek a törvények és előírások elemzésére, valamint azok hatásainak értékelésére.

A magyar adórendszer kiemelkedő iramban vált digitális megoldásokra: a mesterséges intelligencia segítségével automatizálhatók az **adóbevallások kitöltésének és benyújtásának folyamatai**. Az egyes algoritmusok képesek az adatok gyors és pontos elemzésére, az adózási szabályok és előírások alkalmazására, valamint az adóbevallások előkészítésére, vagy akár benyújtására is.

### Előnyök és hiányosságok

Összességében elmondható, hogy a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban lehetőséget kínál az adózási folyamatok hatékonyságának, a szolgáltatások minőségének növelésére és az adózási kockázatok csökkentésére is. Fontos azonban, hogy **ezeket a rendszereket felügyelni és ellenőrizni szükséges**, mert jelenleg még nem tudják önállóan biztosítani az ügyfelek bizalma és adatvédelme melletti elkötelezettségünket.

Végezetül, talán az is fontos kérdés, hogy mit gondol maga a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban betöltött szerepéről? Ha azt mondjuk, hogy a fenti cikk készítése során az ő véleményét is meghallgattuk, és a cikk megírása során fel is használtuk, talán nem állítunk valótlanságot.

## Digitális megoldások az adózásban

A digitális megoldások, így például a mesterséges intelligencia az adótanácsadásban akkor lehetnek hatékonyak, ha illeszkednek a vállalkozás adottságaihoz. A WTS Klient szakértői az Önök speciális kihívásaihoz és üzleti folyamataihoz illesztve dolgozzák ki a digitális lehetőségeket. Keressen minket bátran, ha Ön is automatizált és digitalizált folyamatokkal szeretné egyszerűsíteni vállalata adózását!



### A téma szakértője

#### Szadai András

Partner | Adótanácsadás  
Mobil: +36 20 596 0017

#### Szakterületek

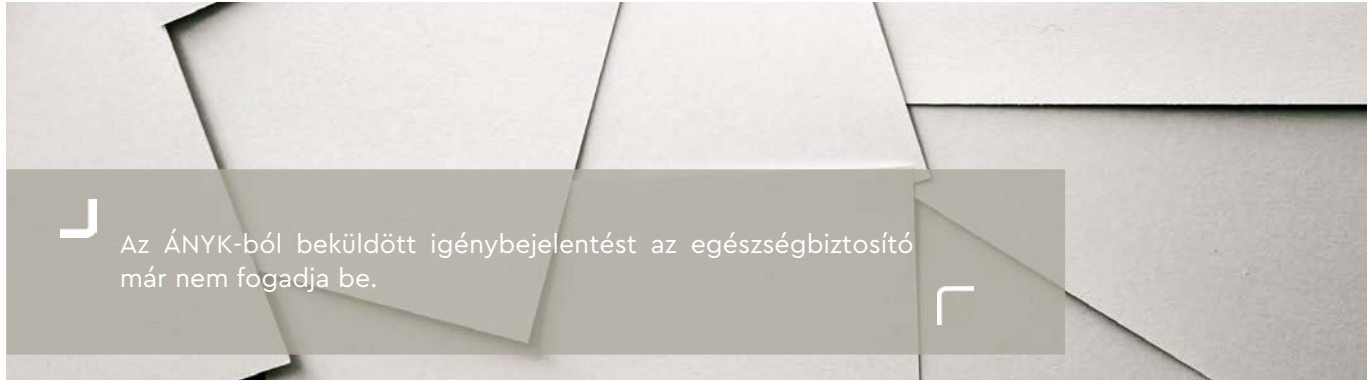
- > transzferár-tanácsadás, transzferár-dokumentáció elkészítése
- > compliance, adóbevallások készítése minden adónemben
- > külföldi cégek áfaregisztrációja, kapcsolódó adótanácsadás
- > külföldi munkavállalók nemzetközi adózása
- > cégek képviselte adóellenőrzések során
- > projektmenedzsment



## Egyszerűsödik az adminisztráció a bérszámfejtésben

Változott a táppénzigénylés és a juttatások bevallása

Szerző: Kocsy Viktória  
viktoria.kocsy@wtsklient.hu



A 2024-re vonatkozó, gazdasági társaságokat érintő jogszabálmódosítások nem csak az adózásban, de a munkajogban, munkaügyben és az egészségbiztosítás pénzbeli ellátásában is jelentős változásokat hoztak. A módosítások egy részének a célja, hogy egyszerűbb és hatékonyabb legyen az adminisztráció a bérszámfejtésben, illetve, hogy gyorsabb legyen a pénzbeli egészségbiztosítási ellátások és a baleseti táppénzek igénylése.

### Minimálbér

Az adminisztráció a bérszámfejtésben ugyan nem csökken miatta, de a 2024-es, bérszámfejtést érintő változások közül mindenképpen ki kell emelni a minimálbér változását. Ahogy arról már [korábban is írtunk](#), a megszokottól eltérően már 2023 novemberében megszületett a döntés a minimálbér és a garantált bérminimum emeléséről, a változást azonban két lépcsőben kellett alkalmazni.

Első alkalommal a 2023. december hónapra járó munkabérek megállapításánál kellett az új minimálbért, illetve garantált bérminimumot figyelembe venni. Ezek összege a minimálbér esetében bruttó 266 800 forintot, míg a garantált bérminimum esetében bruttó 326 000 forintot jelent.

A minimálbér és a garantált bérminimum emelkedéséhez kapcsolódóan változott az egyszerűsített foglalkoztatás után fizetendő közteher, mivel ennek mértéke a minimálbér alapján kerül meghatározásra, illetve változott a munkaviszonyban foglalkoztatottak járulékfizetési alsó határa is. A munkaviszonyban foglalkoztatottak járulékfizetési alsó határa ugyanis a

minimálbér 30%-a, így 2023. december 1. után már 80 040 forint után kell megfizetni a tb-járulékot és a szociális hozzájárulási adót.

A megbízási jogviszonyban a biztosítás elbírálása szempontjából szintén a 2023. december 1-jétől hatályos megemelkedett minimálbér alapján kell megállapítani, hogy a magánszemély biztosítottá válik-e. Amennyiben a tárgyhavi járulékalapot képező jövedelme eléri a minimálbér 30%-át, illetve naptári napokra lebontva annak harmincad részét, vagyis 2 668 forintot, akkor a megbízónak bejelentési, bevallási, levonási és befizetési kötelezettsége keletkezik.

A második lépcső például a minimálbérhez kötött tb-ellátásokat, a rehabilitációs hozzájárulást, a szociális hozzájárulási adó kedvezményt, a személyi adókedvezményt vagy a távmunkavégzés költségterítését érintette, ezek esetében a változás alkalmazása első alkalommal csak 2024 januárjában volt esedékes.

### Béren kívüli és béren kívülinek nem minősülő egyes juttatások

Az egyik terület, ahol idéntől már tényleg csökkenhet az adminisztráció a bérszámfejtésben: a kifizetői bevallás. Ahogy azt érintőlegesen a [2024-es adóváltozásokról szóló összefoglalónkban](#) is említettük, 2024-től a béren kívüli és a béren kívülinek nem minősülő egyes meghatározott juttatások bevallási és befizetési kötelezettségének a korábbi évektől eltérően már nem havonta, hanem negyedévente kell eleget tenni. Kivételt képez ez alól többek között az év közben kilépő munkavállalónak adott

**béren felüli juttatások éves keretet meghaladó része** (SZÉP-kártya rekreációs keretösszeg). Ez a gyakorlatban annyit jelent, hogy amennyiben a munkavállalónak a kilépés hónapjában adott béren felüli juttatás egy része vagy teljes egésze már nem minősül béren kívüli juttatásnak, abban az esetben a negyedéves kötelezettség teljesítése helyett a kilépés hónapjában szükséges az adott juttatás után keletkező közterhet bevallani és befizetni.

### Egészségbiztosítási ellátások igénylése

A másik olyan terület, ahol 2024-től – egyelőre ugyan nem egyszerűsödött, de – jelentősen módosult az adminisztráció a bérszámfejtésben: az egészségbiztosítási pénzbeli ellátásokkal kapcsolatos ügyintézés. 2024. január 1-jével ugyanis megváltozott a nem társadalombiztosítási kifizetőhelyként működő munkáltatók esetében az egészségbiztosítási ellátások (táppénz, baleseti táppénz, csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj stb.) igénylésnek menete. **A korábbi ÁNYK** (Általános Nyomtatványkitöltő program) által készített **igénybejelentést felváltotta a Cégekapon keresztül történő igénylés.**

Ez azt jelenti, hogy az ÁNYK-ból beküldött foglalkoztatói igazolás, igénybejelentés és adatlap folyamatos keresőképtelenség igazolásához elnevezésű nyomtatványokat az egészségbiztosító már nem fogadja be. Az EB\_IGBEJ\_01 számú igénybejelentő űrlap a Cégekapuról (illetve Ügyfélkapuról vagy Hivatali Kapuról) elérhető SZÜF-ön (Személyreszabott Ügyintézési Felület), az egészségügy / egészségbiztosítási pénzbeli ellátásai menüpontban található meg. Ha a kérelmező folyamatos keresőképtelenségre tekintettel nyújt be kérelmet, az EB\_FOLYKK\_01 elnevezésű adatlapot kell használni.

Természetesen továbbra is van lehetőség az űrlap meghatalmazott általi benyújtására, ennek alapvető feltétele, hogy a meghatalmazás a Rendelkezési Nyilvántartásban (RNY) is regisztrálva legyen.

### Bérszámfejtés

Cikkünkben csak néhány 2024-es, bérszámfejtést érintő módosítást emeltünk ki a munkaadókra és munkavállalókra vonatkozó változások közül. [Bérszámfejtési szakértőink](#) örömmel adnak bővebb információt ügyfeleink részére egyéb kedvezményekről, jogszabályokról és azoknak az Ön cégénél történő alkalmazhatóságáról is. Forduljon hozzánk bizalommal!



#### A téma szakértője

**Kocsy Viktória**  
Manager | Bérszámfejtés  
Mobil: +36 20 478 5125

Szakterületek  
> bérszámfejtés  
> társadalombiztosítás

### Megjelent a legújabb WTS Global Financial Services Newsletter

Hírek a nagyvilágból pénzügyi szolgáltatásokról

A WTS Global Financial Services Newsletter #2/2024-es száma hat országban – Kínában, Finnországban, Németországban, Olaszországban, Luxemburgban és az Egyesült Királyságban – mutatja be azokat a friss adóváltozásokat, amelyek a nemzetközi pénzügyi szolgáltatásokat érintik.

Az angol nyelvű PDF-hírlevél itt érhető el: [WTS Global Financial Services Newsletter #2/2024](#)

## A mesterséges intelligencia és a robotizáció hasznosítása

Sokat beszélünk róla, de mégis milyen pénzügyi területeken alkalmazhatjuk?

Szerző: **Pintér György**

gyorgy.pinter@wtsklient.hu



A mesterséges intelligenciát és a robotokat nem a frontra ültetjük, hanem háttér-rendszereinken engedjük szélesebb körben és szoros kontroll mellett működni.

A mesterséges intelligencia napjaink üzleti világának talán legizgalmasabb és legtöbbet ígérő területe. Pénzügyi tanácsadói szolgáltatásokkal foglalkozó társaságunk stratégiai kérdései között is egyre inkább fókuszba kerül a technológiai fejlesztés, az automatizáció és a robotizáció, illetve a mesterséges intelligencia által vezérelt megoldások használata. Alábbi cikkünkben a februári WTS Klient Newsletter beköszöntőjében tett ígéretünknek eleget téve, illetve Szadai András 4. oldalán olvasható cikkére is hivatkozva, a mi gyakorlati példáinkon keresztül mutatjuk be ezeknek a területeknek a gyakorlati alkalmazási lehetőségeit: ezúttal az adótanácsadási üzletágon túlmutatóan, a WTS Klient többi szolgáltatásának vonatkozásában is.

### Transzformáció a számvitelben

Nem kérdés, hogy a számviteli szolgáltatói piac egyik vezető vállalkozásaként a digitalizáció és robotizáció területein (is) élen kell járnunk úgy, hogy közben az **óvatosság, tudatosság és arányosság** vezéreljenek minket. Nem egyértelmű ugyanis, hogy a technológiai fejlesztés és a robotizáció területén mibe érdemes befektetni. Nem régen vált például nyilvánvalóvá, hogy a számviteli szakmában az OCR (szövegfelismerő) technológia, a NAV online fejlesztéseinek köszönhetően, a belföldi számlák feldolgozása vonatkozásában szinte okafogyottá vált. **Globális és lokális tendenciákat**, irányokat tehát egyaránt **figyelni szükséges**, ugyanakkor a döntések készletetése is súlyos következményekkel, behozhatatlan lemaradással járhat.

Szakmánk kétségtelenül jelentős transzformációban van. A **jövő (szinte a jelen) könyvelője már nem fog adatot rögzíteni**, hiszen a banki tranzakciókat, vevői

számlákat automatikusan beolvassuk, a szállítói számlák adattartalmát a NAV online adatbázisából töltjük le, a főkönyvi könyvelési tételek (bér, értékcsökkenés, devizás átértékelések, aktív és passzív időbeli elhatárolások, adók stb. könyvelése) nagyrészt beolvashatók, illetve futtathatók a könyvelési szoftverben.

Ezzel együtt az ügyfelek részéről jogos elvárás, hogy **a személyre szabottság, a humán odafigyelés ne vesszen el**.

### Robotizáció a háttérrendszerekben

Hogyan lehet tehát az, hogy az arc is megmaradjon, de egyúttal a kor követelményeinek is megfeleljünk a mesterséges intelligencia használata, a robotizáció és a technológiák bevetése során?

A válasz egyszerű: **a mesterséges intelligenciát és a robotokat nem a frontra ültetjük, hanem háttér-rendszereinken engedjük szélesebb körben és szoros kontroll mellett működni**.

Mára már legtöbb üzletágunkban megjelenik valamilyen formában a mesterséges intelligencia használata vagy használatának lehetősége.

Milyen **konkrét fejlesztési irányok** körvonalazódnak a WTS Klientnél?

- > **Outsource, pénzügyi tanácsadási és controlling** szolgáltatásaink technológiai hátterében az Excel makrók, Power Pivot és Power Query mellett már évekkel ezelőtt megjelent a mesterséges intelligencia által vezérelt szoftveres BI (business intelligence, üzleti intelligencia), amelyet házon belül



használt könyvelő rendszereinkhez és ügyfeleink ERP (vállalatirányítási információs) rendszereihez egyaránt illeszthetünk. A naprakész számvitelben a főkönyvi számok mellett használt könyvelési dimenziók az intelligens adatbázis-használat által adják az alapját annak a dinamikus irányítópuft felületnek, amely kiváltja az Excel alapú kontroling riportok alkalmazását. Természetesen a pénzügyi információk mellett a vállalat további, adatbázisokat generáló területeinek – például a termelés vagy a HR – strukturált információi ugyanúgy megjeleníthetők ezen felületen azzal a céllal, hogy az ügyfél vállalatvezetése ezáltal is átfogó információkkal rendelkezessen döntéshozatalai során.

- › **Könyvelési üzletágunk** egyik házon belül használt szoftvere esetén komplex dokumentumfolyamat- és számlajóváhagyási rendszer biztosítja a teljeskörű, integrált és digitális szállítói számlafeldolgozást. Ennek során a mesterséges intelligenciát is alkalmazó megoldás letölti ügyfeleink belföldi számlaadatait a NAV online rendszeréből, és az adattartalmakat összepárosítja az ügyfélportálra szkennelt formátumban betöltött számla vagy e-számla adataival. A szoftver a számlaképet és adattartalmat automatikusan áttölti a számlaiktatási és engedélyezési rendszerbe, ahonnan digitális ügyféljóváhagyást követően érkezik a számviteli modulba, előrögzített állapotban.
- › **Adótanácsadási üzletágunkban** is egyre több területen mérlegeljük a robotizáció és a mesterséges intelligencia adta lehetőségek alkalmazhatóságát. Compliance szolgáltatások területén, bizonyos pénzügyi összehasonlító adatok előszűrésekor, jogszabályváltozások követésében vagy adókötelezettségek monitorozásában segíthetnek ezek a megoldások. (Ezekről a megoldásokról Szadai András cikkében olvashatnak bővebben.)
- › A saját **toborzási tevékenységünkben** a HRM (human resource management) szoftverünkbe beépített mesterséges intelligencia a preboarding folyamatunkat támogatja a jelöltek rangsorolásával.

A beépített mesterséges intelligencia kulcszavakkal tanítva, paraméterek mentén alkalmas a beérkező önéletrajzok adatainak feldolgozására, kiértékelésére. Ez a fajta robotizáció komoly segítséget jelent a HR szervezetünknek nagyobb mennyiségű adatok feldolgozása során.

### Belső vagy külső fejlesztések

Ahogy egy [korábbi írásunkban](#) foglalmaztunk, manapság már szinte minden igényre találhatunk kész szoftvereket, úgynevezett dobozos megoldásokat. Választhatjuk ugyanakkor a külső fejlesztőkkel vagy saját fejlesztő csapattal kidolgozott, saját megoldásokat is. Nincs mindenható recept, a cégvezetőknek, informatikai vezetőknek kell megtalálni, hogy mi illeszkedik legjobban a cég lehetőségeihez és céljaihoz. Sokszor a kevert megoldások is életképesek.

A WTS Klient jelenleg a fenti, mesterséges intelligenciával támogatott megoldásokat nem saját fejlesztéssel, hanem **kész szoftverek megvásárlása, illetve bérlete** révén alkalmazza. Ugyanakkor a belső erőforrással megvalósított RPA (robotizált folyamatautomatizálás, robotizáció) és digitalizáció által évről-évre megtesszük a szükséges lépéseket a technológiai fejlesztések, hatékonyságnövelés és az üzleti automatizáció terén.

### IT / Business Automation

A WTS Klient több mint 25 éve támogatja nemzetközi vállalatok számvitelért és adózásért felelős vezetőit. Adóügyi, folyamattervezési és IT-megoldások terén is tapasztalt, az automatizáció és robotizáció világában jártas szakembereink segítenek a sokrétű igények összehangolásában és a versenytársakkal szemben is előnyt jelentő digitális rendszerek kialakításában. [IT / Business Automation](#) üzletágunk várja megkeresését, ha informatikai megoldásokra van szüksége vállalata folyamatainak optimalizálásához!

#### A téma szakértője

**Pintér György**

Senior partner | Üzlet- és termékfejlesztés  
Mobil: +36 30 569 7577

#### Szakterületek

- › üzleti stratégia
- › szolgáltatás- és termékfejlesztés
- › üzletfejlesztés és üzleti tervezés
- › vezetői szervezetfejlesztés



Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A kiadványban foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadó-jához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- > Adótanácsadás
- > Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- > Könyvelés
- > Bérszámfejtés
- > IT / Business Automation
- > HR szolgáltatások

Egy kattintással  
áránlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

**WTS Klient Gazdasági Tanácsadó Kft.**  
Székhely: 1143 Budapest | Stefánia út 101-103.  
Cégjegyzékszám: 01-09-730729  
Telefon: +36 1 887 3700  
info@wtsklient.hu | wtsklient.hu