

WTS Klient Newsletter

People you can rely on.

Kedves Olvasónk!

Vannak dolgok, amiket el kell engedni. Akkor is, ha jók, ha a szívünkhöz nőttek. Ha eljött az idő, el kell búcsúzni. Az utolsó PDF-hírlevelünk beköszöntőjét írom.



Mintha csak ma lett volna, amikor 26 éve elindítottuk a Klient könyvelőirodát. Indigós papírokon vittük a bankba az átutalási megbízásokat, faxon és postai úton leveleztünk az ügyfelekkel és a hatóságokkal, vonalas telefonon és személyesen beszéltem meg az ügyeket. Az árfolyamokat az újságból fénymásoltuk ki, a nyomdából érkeztek Önhöz szakmai híreink, fényes papírra nyomtatott kiadványok formájában.

A fénysebességgel gyorsuló digitalizáció talán már korábban is megkívánta volna, hogy elengedjük a PDF-formátumot. Valószínűleg senki sincs már, aki kinyomtatva lapozgatja a hírlevelünket, mi mégis szerettük, mert szép, igényes, és egy kicsit a múltat is idézi. Most már tényleg nem húzzuk tovább. Az azonnal és bárholnan, könnyen elérhető információ ma már olyan elvárás, aminek nem lehet nem megfelelni, és ami mellett már nincs helye az elavult módszereknek.

Rohamosan felgyorsult az idő, rohamosan sűrű lett minden, rengeteg dolog történik körülöttünk, velünk. Biztos vagyok benne, hogy Önnel is így van. És ennek részeként bizonyára egyre kevesebb ideje van elmélyedni, hosszasan tanulmányozni és értelmezni az adó- és számviteli jogszabályok változásait, az uniós és hazai újdonságokat. Mi pedig azért (is) vagyunk, hogy segítsünk. A jövőben ezért a korábbinál még hatékonyabb eszközökkel, jobban és könnyebben átlátható módon fogjuk Önt tájékoztatni mindenről, ami fontos lehet. Kövesse online csatornáinkat, maradjon feliratkozva a hírleveleinkre és jöjjön el ügyfélrendezvényeinkre! Nem tűnünk el. Csak haladunk a korral.

Lambert Zoltán
Ügyvezető partner



Tartalomjegyzék

- 2 Pécsek Ádám: Az ellenőrzések típusai
- 4 Cseri Zoltán: Csökken a termékdíjköteles termékek köre jövőre
- 6 Szadai András: Megjelent a GLOBE adatlap
- 8 Jankó Gábor: A cafeteria-szabályok változásai
- 10 Fakász István: Kinek és miért jó egy SSC?



Globális Minimumadó Konferencia



Nagy érdeklődés kísérte a WTS Klient 2024. december 4-én megrendezett GloBE konferenciáját, amelyen a résztvevők rengeteg hasznos gyakorlati tudnivalóval gazdagodtak.

Olvasa el a rendezvényről készült képes beszámolóinkat [itt!](#)

Az ellenőrzések típusai

Desk audit segítségével támogatja az adózókat a NAV

Szerző: Pécsek Ádám
adam.pecsek@wtsklient.hu



Az adóhatóság ellenőrzési módszerei a digitalizáció előrehaladtával folyamatosan finomodnak. Az adóigazgatási rendtartásról szóló törvény által lehetővé tett, **hagyományosnak mondható ellenőrzések mellett megjelentek a támogató eljárások is.** A támogató eljárások nem minősülnek ellenőrzésnek, inkább a kockázatokra való figyelemfelhívást és ezek kiküszöbölését célozzák.

Az ellenőrzések alapvető két típusa a jogkövetési vizsgálat és az adóellenőrzés. Ezeket az ellenőrök megbízólevél kiküldésével indítják meg az adózónál. Ezzel szemben az adóhatóság által egyre gyakrabban alkalmazott „desk audit” helyszíni megkeresés, sőt az adózó bármilyen közreműködése nélkül is megvalósulhat, tehát az „asztal mellől is elvégezhető”. Az ellenőrzési módszerek a céljuk, hosszuk, összetettségük és eljárásrendjük szempontjából is jelentős különbségeket mutatnak.

Jogkövetési vizsgálat

Az ellenőrzések egyik hagyományos típusa a jogkövetési vizsgálat. Az adóhatóság ezzel ellenőrizheti, hogy az adózó **eleget tett-e egy meghatározott időszakban többek között a bevallási, bejelentési vagy nyilvántartásvezetési kötelezettségeinek.** Vizsgálhatja a **gazdasági események valóságát**, továbbá adatokat is gyűjthet a nyilvántartásokban és bevallásokban szereplő adatok ellenőrzése érdekében. Az adatgyűjtés célja lehet az is, hogy a NAV további ellenőrzési tevékenysége érdekében saját adatbázist hozzon létre.

A jogkövetési vizsgálat alapesetben a megbízólevél kézbesítésétől számított 30 napig tart. A jogkövetési vizsgálat nem teremt lezárt időszakot, tehát a viz-

gált időszak az elévülési időre is figyelemmel **önellenőrzéssel módosítható.** Az adóhatóság a vizsgálat eredményeit jegyzőkönyvbe foglalja, az ellenőrzés ennek a jegyzőkönyvnek az átadásával fejeződik be. Amennyiben a jogkövetési vizsgálat nem tesz megállapítást, akkor az adóhatóság **határozathozatal nélkül** zárja le az ellenőrzést. Ellenkező esetben, vagyis, ha a vizsgálat valamilyen kötelezettség teljesítését írja elő, vagy jogkövetkezmenyt állapít meg, az adóhatóság határozatot hoz.

A jogkövetési vizsgálat **figyelmeztetésként** szolgál az adózónak, hogy a hibákat és hiányosságokat mielőbb kiküszöbölje. Ugyanakkor adóellenőrzést is elrendelhet az adóhatóság, ha súlyosabb hibákat fedez fel a vizsgálat alatt.

Adóellenőrzés

Az ellenőrzések másik hagyományos típusa, az adóellenőrzés az **adó vagy költségvetési támogatás alapjának és összegének vizsgálatára irányul.** Az adóellenőrzés a jogkövetési vizsgálatához képest részletesebb és átfogóbb: az adóhatóság a bejelentési, bevallási kötelezettség teljesítését adónként, támogatásonként és időszakonként vagy meghatározott időszakra több adónem tekintetében is vizsgálhatja. Az adóellenőrzés során az adóhatóság számos alátámasztó dokumentumot (jellemzően számlákat, szerződéseket, megrendeléseket, fuvarokmányokat) és egyéb adatot vagy nyilatkozatot kérhet be. Érdeemes odafigyelni emiatt a rendezett nyilvántartásokra és a szükséges dokumentumok meglétére.

Az adóellenőrzés ellenőrzéssel lezárt időszakot eredményez, vagyis ennek az időszaknak a bevallásai alapvetően már **nem helyesbíthetőek önellenőrzéssel.**

Fontos tisztában lenni azzal, hogy az önellenőrzés lehetősége legkésőbb a megbízólevél kézbesítéséig áll fenn. Egy küszöbön álló adóellenőrzés előtt ezért hasznos lehet az önellenőrzési szándék bejelentése, aminek benyújtásával a bejelentés szerinti adómegállapítási időszak és adónem tekintetében az adóhatóság meghatározott ideig nem indíthat adóellenőrzést.

Az adóellenőrzés alapesetben a megbízólevél kézbesítésétől számított 90 napon belül, a legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók esetében 120 napon belül zárul. Adóellenőrzések esetén az adóhatóság az ellenőrzések eredményétől függetlenül **határozatot hoz** a megállapításokról.

Desk audit

A NAV ún. desk audit eljárása a fentiekől eltérően nem tartozik az adóigazgatási rendtartásról szóló törvényben részletezett ellenőrzések közé. Maga a desk audit kifejezés a törvényben nincs definiálva. Az adóhatóság tájékoztatása alapján a desk audit egy **üggyitelt támogató eljárásnak** minősül.

A digitalizáció segítségével az adóhatóság folyamatosan építi ki ellenőrzést segítő adatbázisait és informatikai rendszereit. Az online számlaadat-szolgáltatások, a banki adatszolgáltatások, az országokénti jelentések és egyéb nemzetközi információcsere rendszerek mind elősegítik, hogy az adóhatóság valós időben ellenőrizhesse az adókötelezettségek teljesítését.

Egy desk audit során az adóhatóság elsősorban dokumentumok és adatok vizsgálatával ellenőrzi az adózó tevékenységét, anélkül, hogy ellenőrzési eljárást indítana meg. Az adóhatóság a **kockázat-**

elemzési eljárások alkalmazásával az adózók gazdasági tevékenységének minden releváns információját elemzi, **azonosítja az esetleges adóelkerülő magatartásokat**, de **nem feltétlenül kell az érintett adózót bevonnia**.

A desk audit segítségével az online számlaadatok és bevallások közötti eltérések alapján felfedezhető a tévedésre, adminisztratív mulasztásra visszavezethető problémák. Az elemzések alapján az ellenőrök – adott esetben telefonon vagy e-mailen keresztül – jelzik az eltéréseket az adózóknak, az adózók pedig legtöbbször hagyományos ellenőrzések nélkül, önként pótolni tudják az elmaradt kötelezettségeiket.

A desk audit az adóvisszaigénylések során is megjelenhet. Ha az adatok egyeznek, az adóhatóság kiutalja a kért pénzüsszeget, de ha a feltárt kockázat jelentős, ellenőrzést rendelhet el. Ha az adóhatóság a számlakibocsátó partnereknél tár fel kockázatot, ott is támogató eljárást vagy ellenőrzést indíthat.

A desk audit tehát a gyakorlatban egy jellemzően **gyorsan, jelentősebb adminisztráció nélkül** lezajló támogató eljárás, ami csökkenteni tudja az adózóknál a folyamatos ellenőrzéssel járó terheket.

NAV előtti ügyfélképviselet

A WTS Klient adótanácsadó csapata nagy tapasztalattal rendelkezik a vállalkozások adóhatóság előtti képviseletében. Legyen szó az ellenőrzésről vagy az ellenőrzések utáni jogorvoslati eljárásról, kollégáinkra biztosan számíthat.

A téma szakértője

Pécsek Ádám

Manager | Adótanácsadás
Mobil: +36 20 471 3012

Szakterületek

- > compliance, adóbevallások készítése minden adónemben
- > külföldi cégek áfaregisztrációja és ehhez kapcsolódó adótanácsadás
- > transzferár-tanácsadás, transzferár-dokumentáció elkészítése
- > nemzetközi kiküldetésekhez kapcsolódó adótanácsadás



Csökken a termékdíjköteles termékek köre jövőre

Változások a környezetvédelmi termékdíjban

Szerző: Cseri Zoltán

zoltan.cseri@wtsklient.hu



2025-től nem minősülnek termékdíjkötelesnek a csomagolószerek, az akkumulátorok, az elektromos, elektronikus berendezések, a gumiabroncs, az irodai papír és a reklámhordozó papír.

Jelentősen csökken a termékdíjköteles termékek köre 2025. január 1-jétől. A környezetvédelmi termékdíjról szóló 2011. évi LXXXV. törvény módosításával a kormány célja, hogy a termékdíjköteles termékek körének szűkítésével csökkentse a termékdíjas rendszer és a kiterjesztett gyártói felelősségi rendszer (EPR rendszer) hatálya alá egyaránt tartozó termékek esetében a kötelezettek kettős adminisztrációs terhet.

Termékdíjköteles termékek körének szűkülése

A 2024-es őszi adócsomagban foglalt, T/9720. számú betervezett, egyes energetikai tárgyú törvények módosításáról szóló javaslat elfogadásának következményeképpen 2025. január 1-jétől nem minősülnek majd termékdíjköteles terméknek a csomagolószerek, az akkumulátorok, az elektromos / elektronikus berendezések, a gumiabroncs, az irodai papír, valamint a reklámhordozó papír. Ezek a termékek egyben EPR kötelesek is, így esetükben az EPR díj megfizetése miatt – a kiterjesztett gyártói felelősségi rendszer tavalyi bevezetése óta – eddig sem keletkezett termékdíj-fizetési kötelezettség, ugyanakkor az adminisztratív feladatok (bejelentési, nyilvántartás-vezetési, bevallási kötelezettség stb.) továbbra is fennálltak.

Továbbra is termékdíjköteles termékek maradnak az egyéb kőolajtermékek, az egyéb vegyipari termékek és az egyéb műanyag termékek. Ebben a halmazban annyi változik, hogy az eddig a csomagolószerek között szereplő műanyag hordtasak 2025-től **egyéb műanyag termék**ként lesz termékdíjköteles. Jó tudni, hogy az érintetteknek ezzel kapcsolatosan új bejelentést kell majd tenniük az adóhatóság felé.

Egyéb fontosabb változások a termékdíj törvényben

Az egyéb változások között talán a legfontosabb és a legtöbb gazdasági szereplőt érintő módosítás, hogy a jövő év elejétől **megszűnik a termékdíj előleggel kapcsolatos megállapítási, bevallási és fizetési kötelezettség**, tovább csökkentve ezáltal az adózók terheit.

A jövő évtől megszűnik továbbá a mezőgazdasági termelői szerveződésen keresztüli átvállalás lehetősége.

A módosítás érinti a **gépjárműátalányt** alkalmazó gazdálkodó szervezeteket is, ugyanis **változik az átalány számítás módszere**. A termékdíjköteles termékek körének szűkülésével összhangban az átalányból kikerül az akkumulátor, a gumiabroncs, valamint az elektromos / elektronikus berendezések, és csak a kenőolaj marad benne, illetve darabra megadott átalányösszeg kerül meghatározásra.

Átmeneti szabályok

A törvénymódosítás értelmében a 2025. január 1-je előtti időszakban keletkezett termékdíj-kötelezettségre – ideértve az ahhoz kapcsolódó visszajelítést is – a 2025. január 1-jét megelőzően hatályos rendelkezéseket kell majd alkalmazni.

Az adóhatóság a 2025. január 1-je előtti időszakban keletkezett kötelezettségekkel kapcsolatos feladatait – a kötelezettség keletkezésének napján hatályos szabályok szerint – ezt követően is ellátja majd. Szintén fontos átmeneti szabály, hogy a termékdíj hatálya alól kikerülő termékek vonatkozásában meg-

kötött átvállalási szerződéseket az adóhatóság 2024. december 31-ei dátummal hivatalból lezárja.

Mire figyeljünk?

Fontos, hogy a változások alapvetően nem érintik a fő, környezetvédelmi termékdíjjal kapcsolatos kötelezettségeket. A továbbra is termékdíjköteles termékek esetében a bejelentési, nyilvántartás-vezetési, bevallási, illetve befizetési kötelezettségeket az érintetteknek tehát változatlanul teljesíteniük kell. Nincs változtatás a jogkövetkezményekben sem, és kisebb változásokkal ugyan, de megmarad az átvállalás intézménye is.

A termékdíjköteles termékek esetében **nem lesz változás a díjtételekben sem.**

Adótanácsadás

A WTS Klient adótanácsadó csapata szakképzett EPR és környezetvédelmi termékdíj tanácsadókkal felvértezve várja ügyfelei termékdíjjal és a kiterjesztett gyártói felelősségi rendszerrel kapcsolatos megkereséseit. Ha szakértő segítségére lenne szüksége ezen a területen, forduljon bizalommal hozzánk!



A téma szakértője

Cseri Zoltán

Senior manager | Adótanácsadás

Mobil: +36 20 200 2297

Szakterületek

- > adótanácsadás minden adónemben
- > környezetvédelmi termékdíj tanácsadás
- > áfaregisztráció
- > transzferár-dokumentáció elkészítése
- > EPR tanácsadás

A 2025-ös adócsomag

2024. november 26-án elfogadta a Magyar Országgyűlés az október 29-én benyújtott, 2025-ös adócsomag módosításait. Többek között két lépcsőben, 2025. július 1-jétől és 2026. január 1-jétől emelkedik az igénybe vehető családi adókedvezmény, bővül a SZÉP-kártya felhasználhatóságának köre, kibővül a kiskereskedelmi adó alanyainak köre és számos ponton változnak a gépjárművekkel kapcsolatos kötelezettségek is. [Kattintson ide](#) és ismerje meg összefoglalónkból a legfontosabb részleteket!

Megjelent a GLOBE adatlap

December 31-ig kell a bejelentést teljesíteniük a globális minimumadó alanyainak

Szerző: Szadai András

andras.szadai@wtsklient.hu

A GLOBE adatlap alapján az adatszolgáltatás jelen állás szerint csak a Magyarországon illetőséggel rendelkező multinacionális vállalatcsoport vagy nagyméretű belföldi vállalatcsoport belföldi csoporttagjára, illetve az anyavállalatra terjed ki.

A globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény (Minimumadó tv.) értelmében adóalanyként minősülő belföldi csoporttagoknak a kiegészítő adókötelezettséggel érintett adóév kezdő napjától számított 12 hónapon belül adatszolgáltatást kell teljesíteniük a NAV által kibocsájtott formanyomtatványon. Naptári éves adózók esetén ez a **határidő 2024. december 31-e**.

Az adatbejelentéshez szükséges formanyomtatvány megjelenését a közelgő év végi határidő miatt már régóta várták a témával foglalkozó szakemberek. Végül a NAV november 15-én jelentette meg a honlapján a formanyomtatvány első tervezetét. A nyomtatvány a GLOBE adatlap nevet kapta.

Melyik csoporttagokra terjed ki az adatszolgáltatás?

Először a Minimumadó törvényben értesülhettünk az adatbejelentési kötelezettségről. A törvény szövege alapján joggal számíthattunk arra, hogy az adatbejelentés kapcsán nem csak a globális minimumadó alanyainak számító belföldi csoporttagokról szükséges adatokat szolgáltatni, hanem a cégcsoport összes tagjáról.

Egy ilyen globális szintű adatszolgáltatás rendkívül nagy adminisztratív terhet jelentett volna a hazai cégcsoport tagoknak, főleg úgy, hogy az esetek többségében nem a végső anyavállalat található Magyarországon, aki általában rendelkezik ilyen részletes adatokkal.

Az őszi adócsomag törvényjavaslatában további információkat szerezhettünk az év végi adatszolgáltatásról, viszont a tervezett módosítások továbbra is lehetőséget biztosítottak volna az adóhatóságnak, hogy a cégcsoport összes tagjáról kérjenek információkat a GLOBE adatlap kitöltéséhez.

A GLOBE adatlap és a hozzá kapcsolódó kitöltési útmutató alapján azonban az adatszolgáltatás jelen állás szerint csak a Magyarországon illetőséggel rendelkező multinacionális vállalatcsoport (vagy nagyméretű belföldi vállalatcsoport) belföldi csoporttagjára, illetve az anyavállalatra terjed ki. A belföldi csoporttagoknak lehetőségük van kijelölni egy belföldi csoporttagot, aki az összes belföldi csoporttag helyett teljesíti az adatszolgáltatást.

Milyen adatokat kell jelenteni a nyomtatványon?

A GLOBE adatlap szerint már pontosabban láthatjuk, mely adatokat kell összegyűjteniük az érintetteknek. Az **adatlap fő lapján** kell meg kell adni többek között:

- > a belföldi csoporttag vagy a belföldi csoporttagok nevében eljáró kijelölt helyi szervezet adószámát, nevét;
- > a naptári évet, amelyikre a bejelentést tesszük;
- > a Minimumadó tv. szerinti minősítést (végső anyavállalat vagy csoporttag);
- > a kiegészítő adóalanyiság típusait;
- > további opcionális nyilatkozatokat (adatszolgáltatásról, kiegészítő adóbevallásról).

A **GLOBEA-ANYA** lapon a végső anyavállalatról kell adatokat szolgáltatni, mint:

- > a végső anyavállalat teljes neve;
- > a Minimumadó tv. szerinti illetőség;
- > a végső anyavállalat adószáma, közösségi adószáma;
- > a kiegészítő adóalanyiság típusai;
- > további opcionális nyilatkozatok (adatszolgáltatásról, kiegészítő adóbevallásról).

A **GLOBEM** részbizonylatát akkor kell kitölteni, ha van az összes belföldi csoporttag nevében eljáró kijelölt helyi szervezet. Amennyiben van kijelölt helyi szervezet, akkor az alábbi adatokat kell lejelentenie a többi csoporttagról:

- > csoporttag teljes neve;
- > csoporttag adószáma, közösségi adószáma;
- > kiegészítő adóalanyiság típusai;
- > további opcionális nyilatkozatok (adatszolgáltatásról, kiegészítő adóbevallásról).

Módosítható-e a GLOBE adatlap?

Amennyiben a NAV által elfogadott és feldolgozott bejelentés bármely adata téves, illetve nem teljes körűen lett benyújtva, lehetőség van az adatszolgáltatás javítására, helyesbítés benyújtásával. A helyesbítésre az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, azaz a bejelentési kötelezettség esedékességének évét követően öt évig van lehetőség.

Milyen jogkövetkezéssel számolhatunk?

Amennyiben az adózó hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti az adatszolgáltatást vagy elmulasztja azt, úgy a NAV **ötmillió forint mulasztási bírságot** szabhat ki.

Az őszi adócsomag szerint azonban a **2026. december 31. előtt kezdődő adóévek** tekintetében bírság nem szabható ki, ha a csoporttag úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben tőle elvárható.

A végleges adatlap a tervezet megjelenése után egy héttel került fel az ONYA (Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás) felületére, és december 5-én fessítésre került.

Adótervezés és tanácsadás a nemzetközi és a magyar előírások figyelembevételével

A WTS Klient adótanácsadói folyamatosan figyelemmel kísérik a globális minimumadó hazai és nemzetközi szabályozását, és örömmel segítenek Önnek eligazodni a témában. Az adótervezés és tanácsadás részeként nem csupán a szabályok részleteit magyarázzuk el, de az Ön vállalatára szabott legoptimálisabb megoldásokat is kidolgozzuk. Forduljon hozzánk bizalommal!



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 képvisellete adóellenőrzések során
- > projektmenedzsment

A cafeteria-szabályok változásai 2025-től

Hosszútávú minimálbér-emelés és sokféle lakástámogatás

Szerző: Jankó Gábor
gabor.janko@wtsklient.hu



Lakhatási támogatás címen a munkáltató kedvezményes adózással járulhat hozzá a 35 év alatti munkavállalók lakáshitel törlesztéséhez és albérllet-költségeihez.

Az elmúlt napokban, hetekben számos, a béren kívüli juttatási elemeket érintő változást jelentett be a kormány. A cafeteria-szabályok 2025-től életbe lépő módosításainak egy része tervezetként már az őszi adócsomagban megjelent, más intézkedések ezt követően kerültek napvilágra. A cafeteria-szabályok változása mellett nyilvánosságra kerültek a 2025-ös minimálbérrel kapcsolatos megállapodás egyes részletei is.

Minimálbér 2027-ig rendezve

2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal, a garantált bérminimum 7%-kal emelkedik. Így a minimálbér havi bruttó 290 800 forint, míg a garantált bérminimum havi bruttó 348 800 forint lesz. A felek arról is megállapodtak, hogy a minimálbér **2026-ban és 2027-ben további 13, illetve 14%-kal növekszik**. A cél, hogy három év alatt az összeg felzárkózzon az átlagbér 50%-áig.

A lakáscélú cafeteria-szabályok változása

A cafeteria-szabályok közül talán a legnagyobb horderejű változás, hogy **lakhatási támogatás címen a munkáltató kedvezményes adózással járulhat hozzá a 35 év alatti munkavállalók lakáshitel törlesztéséhez, illetve albérllet-költségeihez**. A juttatás a SZÉP-kártyára vonatkozó 28%-os adómérték mellett adható, havi 150 000 forint összegig, pontosabban az 1 800 000 forintos éves összeg időarányos ré-

széig. A támogatás nem haladhatja meg a munkavállaló ilyen jellegű igazolt kiadását. Ez az elem optimálisan illeszthető lesz cafeteria-rendszerekbe, így ugyanis kiküszöbölhető, hogy a jogosult és nem jogosult munkavállalók között egyenlőtlenség alakuljon ki.

Szintén a lakáscéllal függ össze az a 2025-ös évre érvényes lehetőség, hogy a munkavállaló az **önkéntes nyugdíjpénztárában 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlegét lakásvásárlásra és lakásfelújításra is felhasználhatja**. Mivel ez az opció már meglévő egyenlegre vonatkozik, a 2025-ös juttatási rendszert nem feltétlenül befolyásolja, de célszerű lehet a munkavállalók tájékoztatása erről a lehetőségről.

A cafeteria-szabályok harmadik, szintén a lakáscélok megvalósítását segítő változása, hogy a **SZÉP-kártyán 2025. január 1-jén fennálló, vagy azt követően utalt egyenlegek 50%-a lakásfelújításra használható majd fel**. Ez tovább növelheti az eddig is közkedvelt SZÉP-kártya népszerűségét a munkavállalók körében.

A cafeteria-szabályok SZÉP-kártyát érintő változása továbbá, hogy az általános, 450 000 forintos éves keret mellett **megjelenik egy Aktív Magyarország zseb**, amelyre éves szinten 120 000 forint tölthető kedvezményes adózás mellett. Ezt az összeget kifejezetten aktív életmóddal kapcsolatos szolgáltatásokra lehet majd felhasználni.

Állatkert és konditerem

A cafeteria-szabályok szűkebb kört érintő változásai közül kiemelnénk, hogy 2025-től a sportrendezvényre és kulturális eseményre szóló belépő mellett **az állatkerti belépő is adómentesen adható**. Adómentes lehet továbbá az a szolgáltatás is, amelyet a kifizető az általa fenntartott **sportolási célú létesítmény** (pl. az irodaházban lévő konditerem) és **az abban elhelyezett sporteszközök** ingyenes vagy kedvezményes használatának biztosítása útján juttat.

HR szolgáltatások

A cafeteria-szabályok változásaival kapcsolatos további részletekért, naprakész információkért, illetve a fentieknek a vállalat juttatási rendszereibe történő illesztésére vonatkozó tanácsokért kérjük keressék [HR üzletágunk munkatársait!](#)



A téma szakértője

Jankó Gábor

Partner | HR szolgáltatások

Mobil: : +36 20 519 5196

Szakterületek

- > munkaügyi folyamatok
- > HR tanácsadás
- > HR digitalizáció
- > juttatási rendszerek

**NAGY ÉS ERŐS?
MI IS!
EGY CSAPATBAN
LEGYŐZHETETLENEK
LESZÜNK.**

25 év tapasztalat

370 szakértő munkatárs

1000+ megbecsült ügyfél

A Budapest Business Journal legfrissebb Book of Lists kiadványa szerint, a 2023-as árbevételi adatok alapján a WTS Klient Magyarország 2. legnagyobb könyvelőirodája és 3. legnagyobb adótanácsadó cége.

WTS Klient. People you can rely on.

Kinek és miért jó egy SSC?

A pénzügyi folyamatok optimalizálása

Szerző: Fakász István

istvan.fakasz@wtsklient.hu



AZ SSC-kben olyan kontrollált környezetben folyik a munkavégzés, ami tulajdonosi, vezetői vagy akár külső-belső auditor szemmel nézve is üdvözlendő.

A multik világában – ahogy mondani szokták – egyetlen dolog állandó, az pedig a változás. A piaci változásokat pedig leggyorsabban egy jól felépített SSC képes lekövetni. És hogy miért? Mi az az SSC? Miért más ez, mint a hagyományos könyvelés? Melyek az előnyei és milyen kihívásokat rejt? És egyáltalán, kinek éri meg elindítani egy SSC-t? Cikkünkben ezekre a kérdésekre adunk válaszokat.

Mi az az SSC?

A Shared Service Center (röviden SSC) a pénzügyi folyamatok kezelésére létrehozott üzleti megoldás, amely **standardizált működés mentén, hatékonyan és megfelelően kontrollált környezetben nyújt szolgáltatásokat**, jellemzően cégcsoporton belüli társvállalatok, de akár külső ügyfelek számára is.

Miért is más ez, mint a megszokott könyvelés?

A hagyományos könyveléshez képest, ahol általában egy-egy személy vagy egy kis létszámú csapat felelős egy teljes folyamatért, ebben a modellben **sokkal kisebb részfolyamatokra van szétszedve egy adott feladat**. Ezeket a részfeladatokat nagyobb SSC esetében nem is egy ember végzi el, hanem akár egy teljes osztály. A feladatokhoz szükséges jogosultságok is a folyamatokra szabhatóak, így elkerülhető, hogy valaki olyan hibát vétsen, ami később nem, vagy csak nehezen javítható. Persze ezek a folyamatok, ahol egy adott csoport csak egy bizonyos részért felelős és csak egy bizonyos fázisban képes beavatkozni, sokszor lassítják az üzletmenetet. Cserébe azonban olyan **kontrollált környezetben folyik a munkavégzés**, ami tulajdonosi, vezetői vagy akár külső-belső auditor szemmel nézve is üdvözlendő.

Az elmúlt 15 évben akarva akaratlanul teljesen átalakult pénzügyi szakma, és a mesterséges intelligencia elterjedésével valószínűleg a következő 15 év is rengeteg változást hoz magával. Elég csak belegondolnunk abba, hogy nemrég még egyetlen senior könyvelő, főkönyvelő végezte a teljes könyvelést, bérszámfejtést és adótanácsadást, ma pedig mindezek a területek már külön szakmákba csoportosultak. **Az SSC-k tulajdonképpen nem tesznek mást, mint ezeket a fő csoportokat, szakmai területeket még tovább bontják, egységesítik, majd hatékonyabb tömeges feldolgozássá formálják.**

Mi zajlik egy SSC-n belül?

Jellemzően egy SSC sem felelős egy cég vagy cégcsoport teljes pénzügyi folyamataiért, csupán annak egy adott részéért. Ez a terület **általában a pénzügyi folyamatoknak az a része, amely a leginkább automatizálható és kontrollálható**, a legkevesebb kivételkezeléssel. A könyveléssel foglalkozó SSC-k a felelősségi körök megállapítása alapján első körben három fő csoportba osztják a folyamatokat:

- > P2P – Purchase to Pay (Beszerzési, jóváhagyási folyamatok a számlák könyvelésétől a kifizetéséig)
- > O2C – Order to Cash (Értékesítéshez kapcsolódó rendelésfeldolgozás, számlázástól egészen a vevői fizetések feldolgozásáig, kintlévőség kezeléséig).
- > R2R – Record to Report (Pénzügyi zárási és jelentési folyamatok)

A standardizált működés egyik elengedhetetlen feltétele a megfelelő dokumentáció. Egy jól dokumentált SSC képes drasztikusan lecsökkenteni a fluktuáció vagy csak szimplán a növekedés miatti tudás

átadás-átvétel időigényességét (és ezzel jelentős költségeket takarít meg), hiszen minden folyamat lépésről lépésre dokumentálva van. Így az új kollégának nincs más dolga az onboarding során, mint ezeket a dokumentumokat átnéznie és kiegészítenie a változásokkal. Az irodán kívüli munkavégzés világában ma már egyre több videóanyag is készül az írt dokumentáció kiegészítéseként, ahol címszavakra keresve lehet pontosan utánanézni, hogy milyen lépésekből áll egy feladat. Ez a dokumentáció **időigényes, de a stabilitás és a hatékonyság elengedhetetlen része.**

A jövő és a digitalizáció

Az SSC-k jövőjét nagyban formálja a digitalizáció és az új technológiák beépítése a napi folyamatokba. Az SSC-k már ma is vezető szerepet játszanak az automatizálásban, azonban a következő években még inkább meghatározóak lesznek a **mesterséges intelligencia és a gépi tanulás** üzleti folyamatokba történő integrálásában. Ezek az eszközök nem csak a munka hatékonyságát növelik, hanem hozzájárulnak a folyamatok minőségének javításához is.

A mesterséges intelligencia használata például lehetőséget ad arra, hogy a rendszer automatikusan

felismerje és kijavítsa az ismétlődő hibákat, vagy akár előre jelezze a lehetséges problémákat. Ezáltal a könyvelési folyamatok egyre kevésbé igényelnek manuális beavatkozást, a munkatársak pedig ennek köszönhetően magasabb hozzáadott értékű feladatokra is koncentrálhatnak.

Kinek ajánlott ezek után egy SSC elindítása?

Minden olyan közép- és nagyvállalatnak, ahol a **döntéshozók kicsit ki mernek lépni a megszokott, a szó jó értelmében vett „hagyományos” működésből** és kamatoztatni szeretnék a fenti előnyöket, javasoljuk az SSC bevezetését.

SSC tevékenység

A shared service center működtetése, vagyis az SSC tevékenység a WTS Klient pénzügyi menedzsment üzletágának egyik legerősebb bástyája és outsourcing szolgáltatásunk egyik legnagyobb területe. Amennyiben a fentiek alapján úgy véli, hogy az Önök vállalatánál is érdemes lenne megfontolni az SSC elindítását, forduljon tapasztalt szakértőinkhez!

A téma szakértője

Fakász István

Igazgató | Pénzügyi menedzsment szolgáltatások
Mobil: : +36 20 299 7702

Szakterületek

- > SSC
- > kontrolling
- > folyamatfejlesztés



Hallotta már?

Portfolio Business Podcast: Betört az AI a könyvelőkhöz

Lambert Zoltán, a WTS Klient ügyvezető partnere és Nadasdy Zoltán, a WTS Legal Hungary ügyvezető partnere december közepén a Portfolio.hu üzleti podcastjában beszéltek a könyvelő-adótanácsadó és jogi szakma trendjeiről, a piac alakulásáról, digitalizációról, mesterséges intelligenciáról és a WTS igencsak tartalmas 2024-es évről. Hallgassa meg a beszélgetést [itt!](#)

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
- > Könyvelés
- > Bérszámfejtés
- > Pénzügyi menedzsment szolgáltatások
- > IT / Business Automation
- > HR szolgáltatások

Egy kattintással
árjánlatot 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