



wts

AUTOMATIZÁCIÓ ÉS BIZALOM

Hazai cégek a digitális gazdaságban

WTS Klient kutatás
2025. december



A gazdaság szereplői példátlan változásokkal szembesülnek: digitalizáció, automatizáció, mesterséges intelligencia és szigorodó jogszabályi környezet alakítja át a pénzügyi és adminisztratív folyamatokat. A vállalatoknak nem csupán alkalmazkodniuk kell, hanem proaktívan felkészülniük a kockázatok kezelésére és a versenyképesség megőrzésére.

A felmérés célja

A WTS Klient 2025 nyarán indította el kérdőíves kutatását, hogy feltérképezze a hazai cégek felkészültségét, kihívásait és fejlesztési irányait a digitális gazdaságban. Ezen túlmenően felmérésünk célja az volt, hogy:

- › felhívja a figyelmet a kockázatok csökkentésére,
- › segítse a pénzügyi hatékonyság javítását,
- › támogassa a jogszabályi változásokra való felkészülést,
- › és rámutasson a támogatási források kihasználásának lehetőségeire.

Vizsgált területek

A felmérés fókuszterületei a vállalatok gazdasági és pénzügyi működésének aktuális és fontos kérdései voltak:

- › Üzleti automatizáció és kontrolling
- › Belső ellenőrzés és visszaélések megelőzése
- › Adózási változások és kihívások
- › Megfelelés (ESG, audit)
- › HR, bérügyvitel és munkaügy
- › Állami támogatások

Módszertan

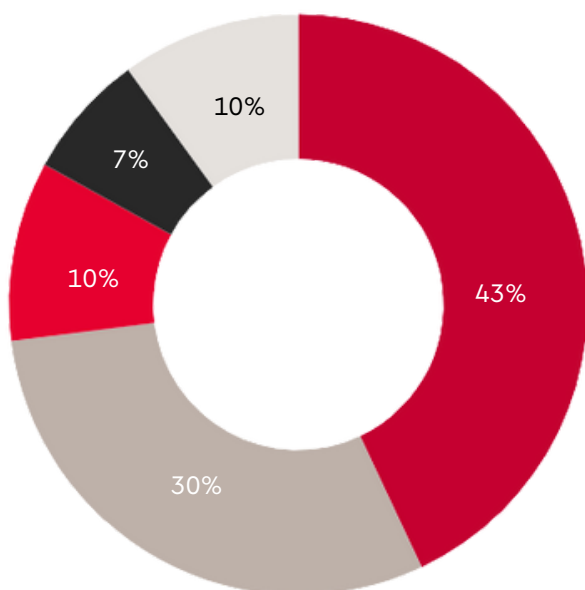
A felmérés alapját egy közel 60 kérdésből álló kérdőív képezte, amelyet telefonos és személyes adatgyűjtéssel egészítettünk ki.

A válaszadók 43%-a ügyvezető, cégvezető volt, közel egyharmaduk pénzügyi-gazdasági vezető.

A kutatásban résztvevő cégek iparágak szerint legerősebben a gyártást képviselték.

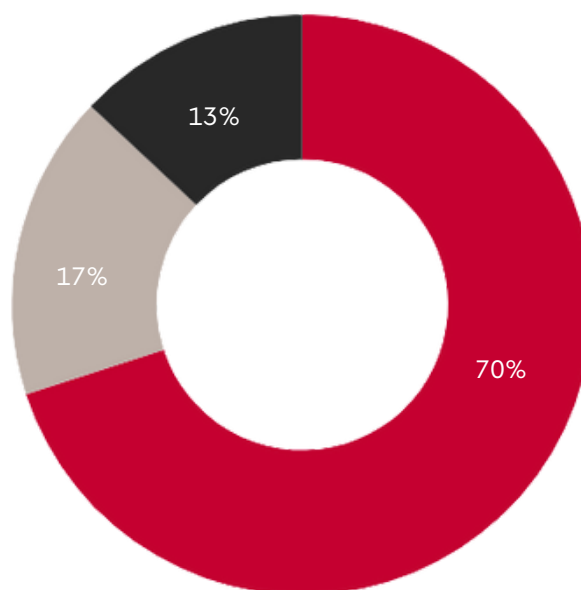


VÁLASZADÓK POZÍCIÓJA



- Ügyvezető, cégvezető
- Pénzügyi, gazdasági vezető
- Operatív (adminisztrációs) vezető
- Főkönyvelő
- Egyéb magas beosztású munkatárs

RÉSZTVEVŐ CÉGEK FŐ TEVÉKENYSÉGI TERÜLETE



- Gyártás
- Szolgáltatás
- Kereskedelem

Általános megállapítások

DIGITALIZÁCIÓ

A felmérés eredményei azt mutatják, hogy a hazai vállalatok többsége felismeri a digitalizáció és az automatizáció jelentőségét, azonban a gyakorlati megvalósítás terén még jelentős lemaradás tapasztalható. A válaszok alapján a cégek elsősorban a dokumentumkezelés és a riporting területén értek el előrelépést, míg az adózási folyamatok és az AI szabályozás terén komoly fejlesztési igények mutatkoznak. Ez arra utal, hogy a vállalatok a napi működéshez kapcsolódó adminisztratív terheket igyekeznek csökkenteni, ugyanakkor a stratégiai szintű digitalizáció – például az adóhatósági rendszerekkel való integráció vagy a mesterséges intelligencia alkalmazása – még nem vált általánossá.

MEGFELELÉS

A kutatás rávilágít arra is, hogy a jogszabályi megfelelés és a kockázatkezelés továbbra is kiemelt prioritás, különösen az ÁFA és a transzferárazás területén. A gyakori ellenőrzések és a változó szabályozási környezet miatt a cégek óvatosak, ami visszafoghatja az innovációs hajlandóságot.

Ezzel párhuzamosan az ESG és a bértranszparencia irányelvek bevezetése új kihívásokat jelent, amelyekre a vállalatok többsége még nem készült fel.

HR | MUNKAÜGY

A HR digitalizáció és a munkaügyi folyamatok automatizálása szintén közepes szinten áll, ami hosszú távon befolyásolhatja a munkaerő-megtartást és a hatékonyságot. Bár a dolgozói elégedettség jelenleg megfelelő, az ösztönzési rendszerek átalakítása és a modern HR megoldások bevezetése elengedhetetlen lesz a versenyképesség fenntartásához.

KETTŐS KIHÍVÁS

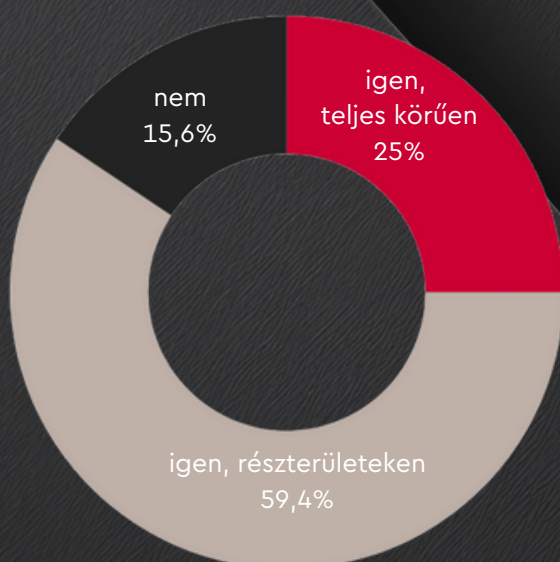
Összességében a felmérés azt mutatja, hogy a hazai cégek előtt kettős kihívás áll: egyrészt meg kell felelniük a folyamatosan változó jogszabályi környezetnek, másrészt lépést kell tartaniuk a technológiai fejlődéssel. Az automatizáció és a digitalizáció nem csupán hatékonyságnövelő eszközök, hanem a bizalom és a transzparencia alapjai is, amelyek nélkül a vállalatok nehezen tudnak alkalmazkodni a jövő gazdasági környezetéhez.

Döntéstámogató rendszerek

A dokumentumkezelés és riporting rendszerek digitalizációja nem csupán kényelmi funkció, hanem stratégiai előny. Az átlátható és automatizált dokumentumkezelés minimalizálja a hibalehetőségeket, különösen a manuális adatbevitelből fakadó kockázatokat, csökkenti az adminisztratív terheket, ami közvetlen költségmegtakarítást jelent. Gyorsítja az információáramlást, így a döntéshozók naprakész adatok alapján hozhatnak döntéseket.

A riporting rendszerek fejlettsége kulcsfontosságú a vállalatirányításban. Ha a pénzügyi és operatív adatok nem integráltak, a vezetés nem látja át a teljes képet, ami lassítja a reakcióidőt és növeli a stratégiai hibák kockázatát. A felmérés szerint a cégek többsége csak részmegoldásokkal rendelkezik, ami azt jelenti, hogy az adatok széttagoltak, és az elemzés sokszor manuális munkát igényel.

CÉLSZOFTVER HASZNÁLATA A RIPTÓRÁLÁSI VAGY ELEMZÉSI IGÉNYEK TÁMOGATÁSÁRA



A DOKUMENTUMKEZELÉS ÁTLÁTHATÓSÁGA ÁTLAGOSAN 10-BŐL

6,59

PONT

A CÉGVEZETÉS DÖNTÉSEINEK TÁMOGATÁSA A JELENLEGI RIPTÓRING RENDSZER ÁLTAL ÁTLAGOSAN 10-BŐL

6,5

PONT

Az M2M adatkapcsolat jelentősége és kockázatai

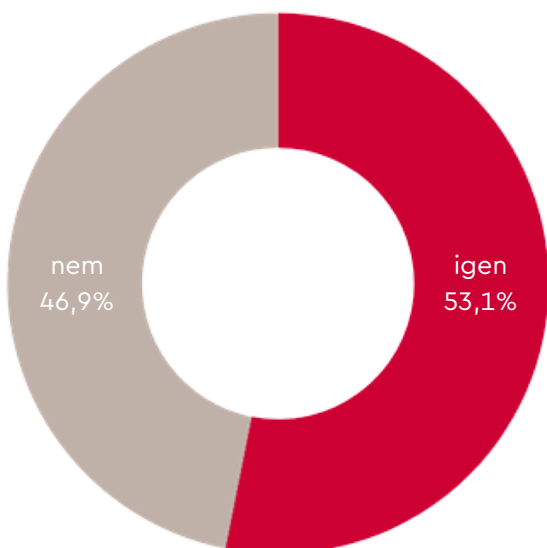
Az M2M (Machine-to-Machine) adatkapcsolat lehetővé teszi, hogy különböző rendszerek automatikusan kommunikáljanak egymással, például a könyvelési szoftver és az adóhatósági rendszer között. Ez a megoldás gyorsítja az adózási és pénzügyi folyamatokat és megfelelési előnyt ad. A felmérésből látszik, hogy a vállalatok felismerik a digitalizáció fontosságát, de a teljes körű megvalósítás még várat magára.

A jövőben az integrált ERP és BI rendszerek bevezetése lesz kulcsfontosságú.

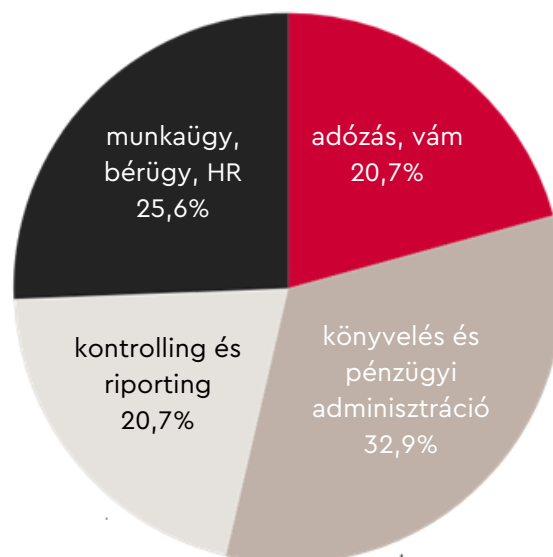
Az adatbiztonsági protokollok fejlesztése elengedhetetlen az M2M kapcsolatok mellett.

Képzések és tudásfejlesztés szükséges, hogy a munkatársak ne csak használják, hanem értékteremtően alkalmazzák a digitális megoldásokat.

A GÉPI ADATKAPCSOLAT (M2M) JELENTŐSÉGÉT SAJÁT RENDSZERÜKBEN FELMÉRŐ CÉGEK ARÁNYA



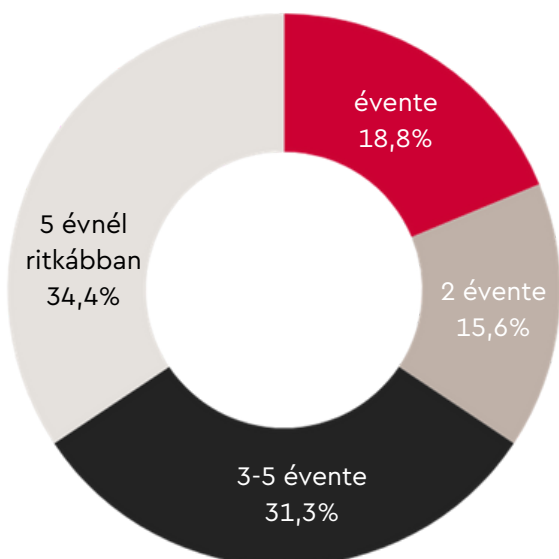
AZ M2M MEGOLDÁSOK TERVEZETT BEVEZETÉSÉNEK TERÜLETEI



Adózási folyamatok és megfelelés

A felmérés válaszadóinál alacsony az automatizáció, és főként külső fejlesztésű eszközöket használnak, az adóhatósági digitális rendszerekre való felkészültség közepes. Ugyanakkor gyakoriak az adóhatósági ellenőrzések, kockázatot főként az ÁFA és transzferárazás ellenőrzésében látnak. ÁFA és transzferárazás: Ezek a területek kiemelt kockázati pontok, ahol a hibák komoly pénzügyi következményekkel járhatnak. Éppen ezért az adózási folyamatok automatizálása nem csupán kényelmi funkció, hanem kockázatsökkentő tényező. A manuális adóbevallások és riportok hibalehetősége magas, ami bírságokat és reputációs károkat okozhat. Az automatizált rendszerek biztosítják a pontosságot és a határidők betartását, ami kritikus a jogszabályi megfelelés szempontjából, egyúttal csökkentik a humán erőforrás terhelését, így a szakemberek stratégiai feladatokra koncentrálhatnak.

ADÓELLENŐRZÉS GYAKORISÁGA A CÉGNÉL



ADÓZÁSI SZOFTVEREK HASZNÁLATA ÁTLAGOSAN 10-BŐL

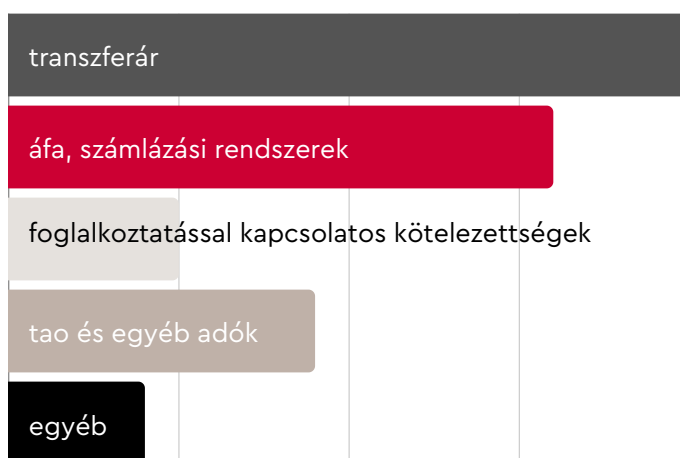
5,03

PONT

A MEGLÉVŐ DIGITÁLIS ADÓZÁSI SZOFTVEREK FORRÁSA



KOCKÁZATOS ELLENŐRZÉSI TERÜLETEK



A felmérés szerint a cégek többsége még nem építette ki a teljes körű automatizációt, és sokan külső fejlesztésű eszközökre támaszkodnak. Ez rövid távon megoldás, de hosszú távon integrációs problémákat okozhat. A WTS Klient javasolja a vállalatoknak, hogy alkalmazzanak proaktív kockázatkezelési stratégiát, különösen a nemzetközi adózási szabályok (pl. OECD Pillar 2) terén, valamint a

pénzügyi csapatok továbbképzése is fontos lenne a naprakész digitális adózási trendek megismerése érdekében.

A digitális adózási rendszerekhez való alkalmazkodás által az adóhatóság elvárásainak való megfelelés gördülékenyebb és növeli az adóbeszedés hatékonyságát, ami stabilabb költségvetést eredményez.

FELKÉSZÜLTSG A NAV
DIGTÁLIS RENDSZEREIRE
ÁTLAGOSAN 10-BŐL

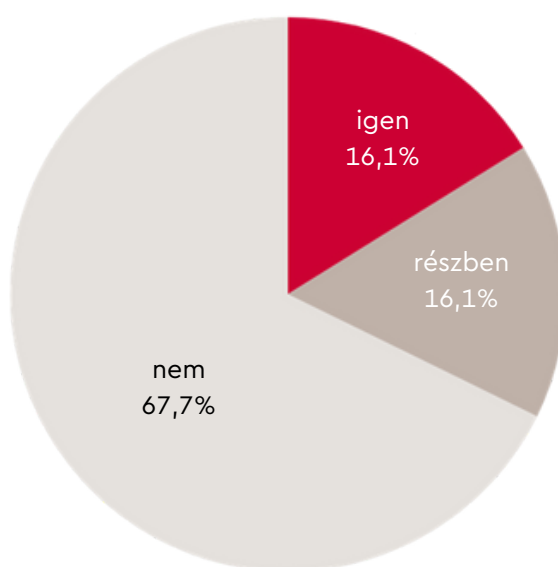
6,38

PONT

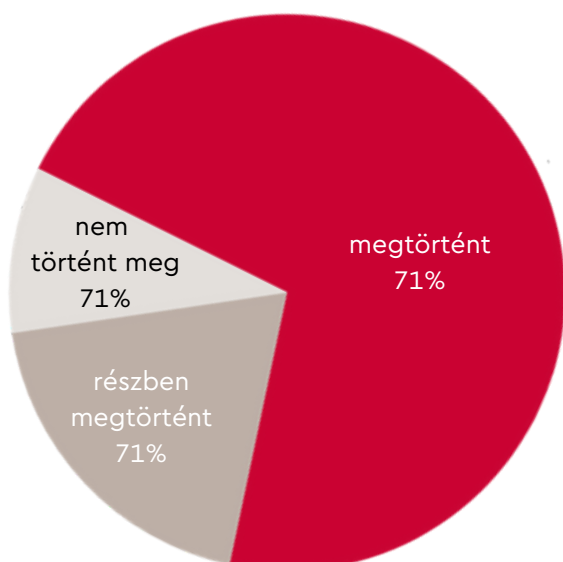
AI és kiberbiztonság

A mesterséges intelligencia (AI) használata a pénzügyi-gazdasági folyamatokban is egyre nagyobb teret nyer. A WTS Klient felmérése szerint a válaszadók 67,7%-a nem rendelkezik AI szabállyal, ami komoly kockázatokat hordoz. Etikai és adatvédelmi problémák merülhetnek fel, például személyes adatok nem megfelelő kezelése vagy érzékeny adatok szivárgása. A biztonsági protollok betartása gyakran a munkatársak tudatosságán múlik, így a WTS Klient javasolja minden cégnek a mesterséges intelligenciára épülő eszközök használatára vonatkozó belső szabályzatok elkészítését. A kiberbiztonság területe megkerülhetetlen téma, hiszen a gazdaság egyre inkább adatvezérelt, ami alapfeltétel a fenntartható növekedéshez, ezért ajánlott a kiberbiztonsági auditokat rendszeresen elvégezni és bevezetni a legjobb gyakorlatokat (pl. NIS2 irányelv).

BELSŐ AI-SZABÁLYZAT MEGLÉTE



KIBERVÉDELMI ÉRINTETTSÉG FELMÉRÉSE



A CÉGVEZETÉS
BIZTONSÁGÉRZETE A
VISSZAÉLÉSEK, CSALÁSOK
KOCKÁZATÁT ILLETŐEN
ÁTLAGOSAN 10-BŐL

7,93

PONT

wts

Belső kontrollok és biztonság

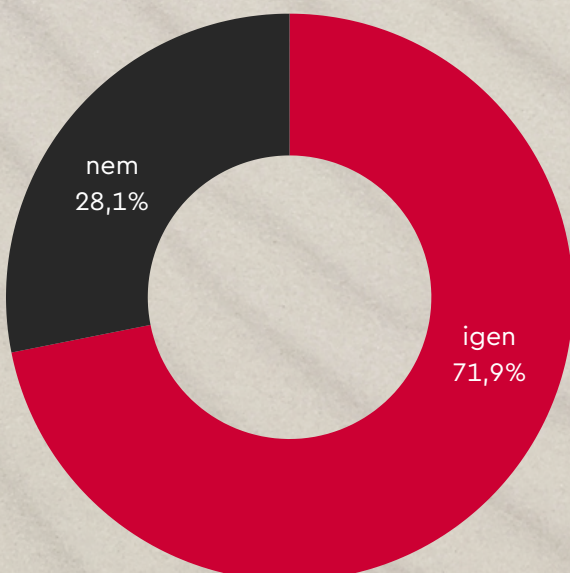
Az, hogy a cégek többsége évente felülvizsgálja a kontrollokat, pozitív jel, de önmagában nem elég. A kontrollok hatékonysága szorosan összefügg a digitalizáció szintjével: minél fejlettebbek az informatikai rendszerek, annál könnyebb az anomáliák észlelése és a kockázatkezelési kultúrával: ha a kontrollok csak „papíron” léteznek, nem érnek célt.

A belső ellenőrzési rendszerek, belső kontrollok és a csalások, visszaélések megelőzése tekintetében ügyfeleink megfelelően ellátottnak és biztonságban érzik vállalatukat. A válaszadók 64,5%-a évente felülvizsgálja belső ellenőrzési rendszerét és 7,93 pontra értékelték a biztonságérzetüket a visszaélések tekintetében.

A belső kontrollok erősítése növeli a befektetői és tulajdonosi bizalmat, hiszen a transzparens és ellenőrzött működés vonzóbbá teszi a vállalatokat és hozzájárul a fenntartható növekedéshez, mert a kockázatok kezelése kiszámíthatóbb üzleti környezetet eredményez. A kontrollok betartása gyakran a munkatársak fegyelmezettségén múlik.

Az automatizált ellenőrzési mechanizmusok, mint például AI-alapú anomália-észlelés segítenek ezeknek a kockázatoknak a kivédésében, csakúgy, mint a munkatársak folyamatos képzése, akiknél fontos, hogy megértsék a kontrollok jelentőségét és aktívan támogassák azok működését.

FORMALIZÁLT BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZER MEGLÉTE



BELSŐ KONTROLLOK FELÜLVIZSGÁLATÁNAK GYAKORISÁGA



ESG és fenntarthatóság

Az ESG (Environmental, Social, Governance) szempontok ma már nem csupán „jó gyakorlatnak” számítanak, hanem kötelező elvárásként jelennek meg a jogszabályokban és a befektetői döntésekben. Az ESG jelentések biztosítják a transzparenciát, ami elengedhetetlen a befektetői bizalomhoz, hozzájárulnak a reputáció építéséhez, különösen nemzetközi piacokon, és csökkentik a hosszú távú kockázatokat, például környezetvédelmi bírságokat vagy társadalmi konfliktusokat.

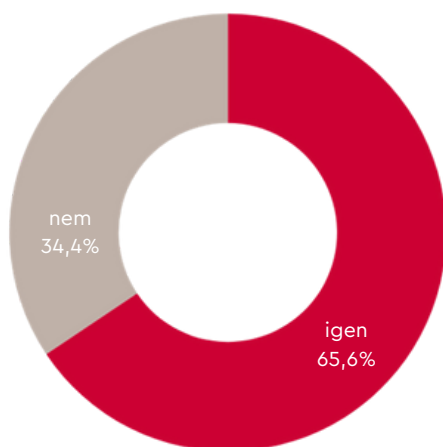
A felmérés eredményei azt mutatják, hogy a cégek jelentős része még nem készült fel az ESG jelentéstételre, és sokan nem is hallottak az új EU-s szabályozásokról (pl. CSRD). Ez komoly versenyhátrányt okozhat, hiszen a nemzetközi partnerek és befektetők

egyre inkább elvárják az ESG megfelelést. Az ESG elvek integrálása elősegíti a fenntartható gazdasági növekedést, mert a környezeti és társadalmi kockázatok kezelése stabilabb üzleti környezetet teremt.

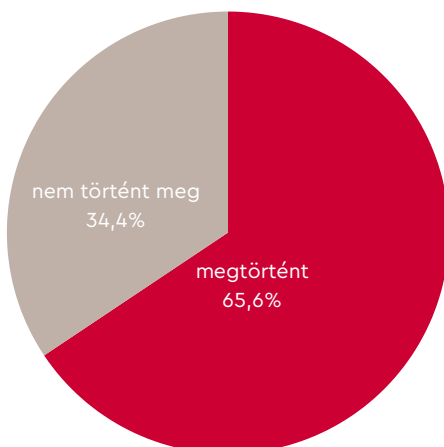
Növeli továbbá a nemzetközi versenyképességet, hiszen az EU és a globális piacok egyre szigorúbb ESG követelményeket támasztanak, valamint hozzájárul a zöld beruházások ösztönzéséhez, ami innovációt és új munkahelyeket generál.

Kockázati tényező az időnyomás: Az ESG jelentéstételi kötelezettségek határidői közelednek, így a felkészülés sürgető és ajánlott a digitális ESG riporting megoldások bevezetése, amelyek automatizálják az adatgyűjtést és jelentéstételt.

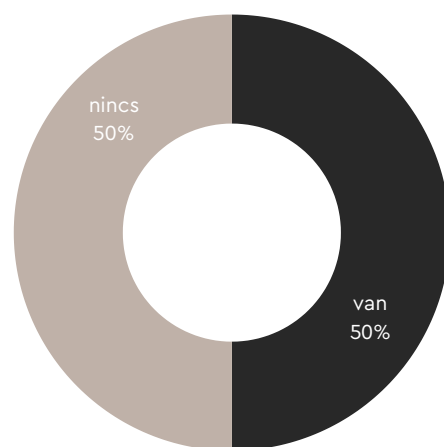
AZ ESG SZEMPONTOKAT ÉRINTŐ ÚJ EU-S SZABÁLYOZÁSOK (PL. CSRD) ISMERETE



A CÉG ESG-KÖTELEZETTSÉGEINEK FELTÉRKÉPEZÉSE



KIJELÖLT FELELŐS AZ ESG-FELKÉSZÜLÉS KOORDINÁLÁSÁRA





HR és bértranszparencia

A digitalizált humán erőforrás menedzsment nem csupán adminisztratív kérdés, hanem stratégiai tényező a vállalatok versenyképességében. A munkaidő-nyilvántartás, bérszámfejtés rendszeresen megjelenő, jól automatizálható feladatok. Bár a digitális HR rendszerek bevezetése beruházást igényel, amit sok cég halogat, a transzparens és digitalizált HR folyamatok hozzájárulnak a munkavállalói bizalomhoz és a fluktuáció csökkentéséhez.

**DOLGOZÓI ELÉGEDETTSÉG
ÉS FLUKTUÁCIÓ
ÉRTÉKELÉSE ÁTLAGOSAN
10-BŐL**

7,22

PONT

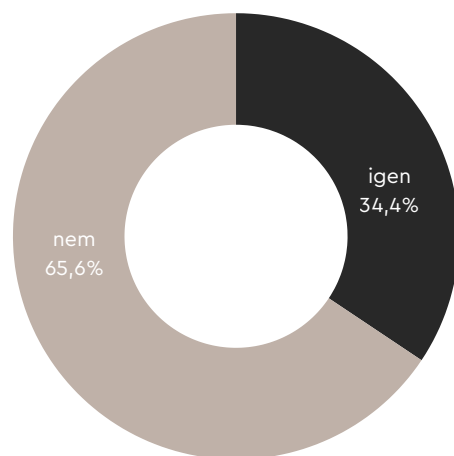
**HR-DIGITALIZÁCIÓ SZINTJE
ÁTLAGOSAN 10-BŐL**

5,45

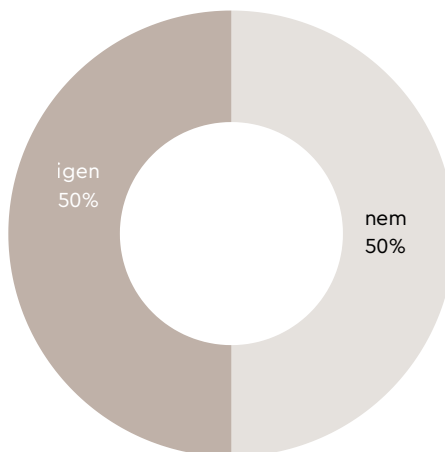
PONT

A WTS Klient felmérése szerint a vállalatok HR digitalizációja közepes szinten (átlag 5,45) áll, a munkaidő-nyilvántartásoknak csak 50%-a digitális. Ez növelheti a hibák és szabálytalanságok kockázatát, ami munkaügyi ellenőrzéseknél bírságot eredményezhet. A vállalatoknak HR digitalizációs stratégiát kell kidolgozniuk, amely integrálja a munkaidő-nyilvántartást, bérszámfejtést és compliance funkciókat.

**ÖSZTÖNZÉSI RENDSZER
VAGY BÉRSTRUKTÚRA
ÁTALAKÍTÁSÁNAK TERVEZÉSE**



**DIGITÁLIS MUNKAIDŐ
ÉS BÉRSZÁMFETJÉSI
RENDSZER
ALKALMAZÁSA**



wts

A felmérés egyik fókusztemája volt a bértranszparencia. A nemek közötti bérkülönbségek csökkentését és az átláthatóság növelését célzó EU irányelvek alkalmazása kötelező, így a felkészültség hiánya versenyhátrányt okozhat.

A válaszokból az derült ki, hogy sok vállalat nincs tisztában az új bértranszparencia szabályokkal, amelyre belső auditokkal, a bérstruktúra felülvizsgálatával és kommunikációs tervvel jól fel lehetne készülni.

A CÉGEK FELKÉSZÜLTSEGE A
BÉRTRANSPARENCIA
IRÁNYELVRE ÁTLAGOSAN
10-BŐL

4,65

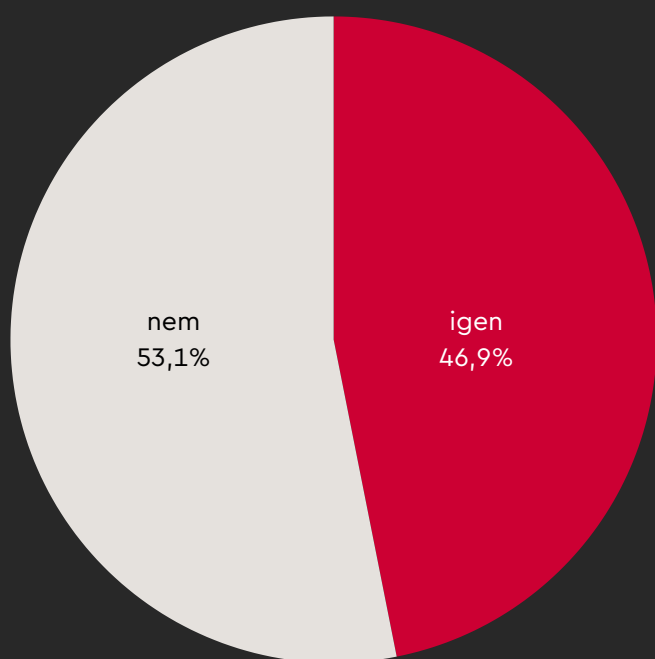
PONT

Beruházások és fejlesztések

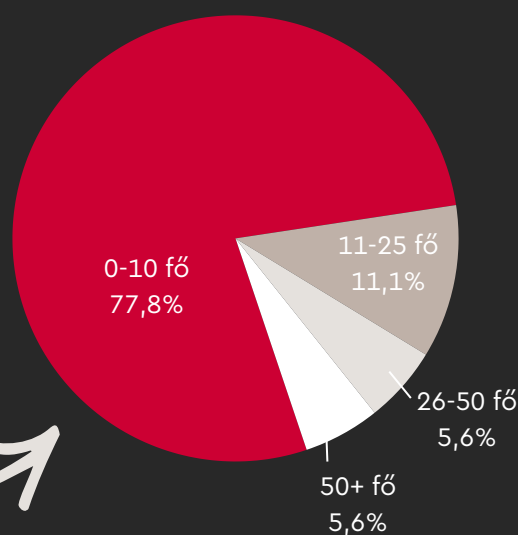
A beruházások és fejlesztések terén óvatosság jellemzi a vállalatokat: több mint felük nem tervez jelentős beruházást a következő három évben, többségében 500 ezer EUR alatti összegben. A létszámbővítési tervek mérsékeltek, és a termékfejlesztési kedv sem magas a felmérés eredményei alapján. Pozitívum, hogy az energetikai korszerűsítés iránt van érdeklődés, de jellemzően kisebb

volumenben. A válaszadók közel 41%-a tervez energetikai korszerűsítést, elsősorban a zöld átállás és költségcsökkentési előnyök kihasználása érdekében, valamint arra tekintettel, hogy az EU-s és hazai szabályozások egyre szigorúbbak. Ez azt mutatja, hogy a cégek inkább optimalizálásra, mint növekedésre fókuszálnak.

LÉTSZÁMBŐVÍTÉS TERVEZÉSE A KÖVETKEZŐ 3 ÉVBEN



LÉTSZÁMBŐVÍTÉS TERVEZETT NAGYSÁGA

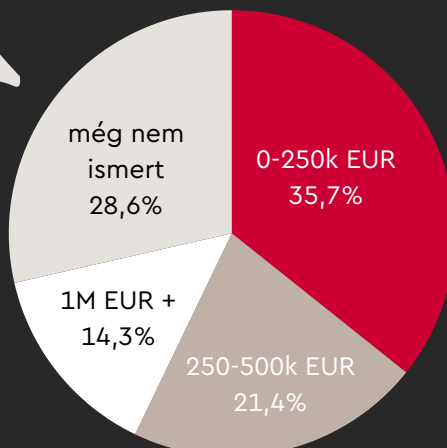


KORSZERŰSÍTÉS TERVEZETT ÉRTÉKE

A CÉGEK

40,6% -A

TERVEZ ENERGETIKAI KORSZERŰSÍTÉST A KÖVETKEZŐ 3 ÉVBEN



ZÁRÓ GONDOLATOK

A felmérés világosan mutatja: a hazai vállalatok előtt kettős kihívás áll. Egyrészt meg kell felelniük a folyamatosan változó jogszabályi környezetnek, másrészt lépést kell tartaniuk a technológiai fejlődéssel. Az automatizáció és digitalizáció nem csupán hatékonyságnövelő eszközök, hanem a bizalom és transzparencia alapjai is, amelyek nélkül a vállalatok nehezen tudnak alkalmazkodni a jövő gazdasági környezetéhez.

KÖSZÖNET

Köszönjük az ügyfeleinknek, hogy kitöltötték a céges folyamatok mélyreható megismerését célzó kérdőívünket.

Az eredmények tanulságosak mind maguknak a résztvevőknek, akik a válaszok átgondolása révén el is végezték cégük egyfajta "átvilágítását", mind pedig nekünk, akik ott segítünk ügyfeleink pénzügyi folyamataiban, ahol a leginkább szükség van ránk.

Akikre számíthat.

People you can rely on.

Lambert Zoltán

Ügyvezető partner
WTS Klient Gazdasági
Tanácsadó Kft.





Az 1998-ban alakult WTS Klient Gazdasági Tanácsadó Kft. mára Magyarország egyik piacvezető adótanácsadó és könyvelő vállalatává vált. A WTS Legal Ügyvédi Társulással együttműködve közel hétmilliárd forintos árbevétellel és mintegy 350 elkötelezett szakértővel támogatjuk ügyfeleink működését – a cégalapítástól egészen a nemzetközi terjeszkedésig.

ISO 9001 és ISO 27001 minősítéseink, valamint hazai és nemzetközi szakmai elismeréseink bizonyítják minőség iránti elkötelezettségünket. Több mint 1000 magyar és multinacionális nagyvállalat választ bennünket hosszú távon, mert megbízható, biztonságos és személyre szabott megoldásokat kínálunk.

Szolgáltatásaink a gazdasági tanácsadás teljes spektrumát lefedik: adótanácsadás, könyvelés, bérszámfejtés, HR- és stratégiai tanácsadás, pénzügyi képviselet és jogi szolgáltatások. Innovatív szemlélettel, egyedi automatizációs és digitális megoldásokkal dolgozunk azon, hogy ügyfeleink számára időt és költséget takarítsunk meg.

A WTS Klient a több mint 100 országban jelen lévő WTS Global kizárólagos magyarországi tagja. Ennek köszönhetően határokon átvéelő ügyletek esetén is gyors, pontos és biztonságos szakértői támogatást nyújtunk.



WTS Klient. People you can rely on.

