

KOMJÁTHY



ÜZLETI MAGAZIN

2026. MÁRCIUS / 2. SZÁM

KÖNYVELÉS

**A NAV 2026. évi
ellenőrzési terve**

Erre érdemes odafigyelni!

**Megszűnt a papíralapú
TB-kiskönyv**

Mit jelent ez a
vállalkozásoknak?

Kontrolling: a tudatos
vezetői döntéshozatal
eszköze

2026. március

Kedves partnereink, kedves olvasóink!

Tavasz van. Hosszabbak a nappalok, több az energia ilyenkor valahogy könnyebb új lendületet adni magunknak és a vállalkozásunknak egyaránt. A tavasz mindig jó alkalom arra, hogy ránézzünk: hol tartunk most, és merre szeretnénk továbbmenni.

Ebben a számban először jelentkezünk kontrolling témájú cikkekkel, és egyben örömmel jelentem be: a kontrolling a jövőben saját rovatot kap magazinunkban. Hisszük ugyanis, hogy a kontrolling nemcsak a nagyvállalatok „kiváltsága”, hanem a kkv-k egyik legerősebb, mégis gyakran alulhasznált eszköze.

A kontrolling segít tisztábban látni. Megmutatja, hogy mi történt eddig, valamint azt is, hogy mit érdemes másképp csinálni holnaptól. Olyan, mint egy iránytű: nem helyetted dönt, de segít jó irányba haladni.

A Komjáthy Könyvelésnél hiszünk abban, hogy a könyvelés akkor ad valódi értéket, ha segíti a döntéshozatalt is. Kontrolling rovatunkban ezt a gondolkodást visszük tovább olyan gyakorlatias, kkv-központú cikkekkel, amelyek a tudatos és biztonságos működést támogatják.

Induljon hát ez a tavasz lendülettel és tudatossággal! Mi itt leszünk, és segítünk eligazodni a számok mögött rejlő lehetőségekben.

Komjáthy Krisztina

*főszerkesztő,
a Komjáthy Könyvelés ügyvezetője*



TARTALOM

ADÓZÁS

4

A NAV 2026. ÉVI ELLENŐRZÉSI TERVE

Egyértelműen megmutatja azt az irányt, amelyben az adóhatóság már évek óta halad: az adatvezérelt, célzott és gyors reagálású ellenőrzések kerülnek fókuszba.

6

ADÓMENTES ÜZLETI EBÉDEK, KONFERENCIÁK 2026

A 10/2026. (I. 30.) Kormányrendelet a vendéglátóipart érintő adó- és közteherkönnyítéseket vezetett be 2026. február 1-től.

KONTROLLING

1X1

8

A KONTROLLING MINT A VÁLLALKOZÁSOD IRÁNYTŰJE

A kontrolling eredetileg a költségek kézben tartását szolgálta, mára azonban a tudatos vezetői döntéshozatal egyik legfontosabb eszközévé vált.

10

PROFIT VS. CASH – MIÉRT TŰNIK EL A PÉNZ, HA NYERESÉGES A CÉG?

A könyvelés „szép számokat” mutat, a bankszámla viszont kiürül. Ilyenkor teljesen jogos a kérdés: ha nyereséges a cég, akkor hova tűnik el a pénz?

MUNKAÜGY

12

MIT JELENT A TB-KISKÖNYV MEGSZŰNÉSE A VÁLLALKOZÁSOKNAK?

A papíralapú TB-kiskönyv helyett egy központi, elektronikus nyilvántartást vezettek be, ez az úgynevezett e-TB kiskönyv. Mi a teendője most a vállalkozásoknak?

DIGITALIZÁCIÓ

13

DIGITALIZÁCIÓ ÉS MI A KKV-K VILÁGÁBAN

Ma már a kis- és középvállalkozások számára is elérhetővé váltak azok az eszközök, amelyekkel hatékonyabbá, gyorsabbá és átláthatóbbá tehetik működésüket.

A NAV 2026. ÉVI ELLENŐRZÉSI TERVE

A NAV 2026. évi ellenőrzési terve egyértelműen megmutatja azt az irányt, amelyben az adóhatóság már évek óta halad: az adatvezérelt, célzott és gyors reakció ellenőrzések kerülnek fókuszba. A klasszikus, „véletlenszerű” ellenőrzések szerepe tovább csökken. A NAV ma már pontosan tudja, hogy hova érdemes menni, és legtöbbször azt is, hogy mit keres.



A NAV ellenőrzési munkájának alapját 2026-ban is az a kiterjedt adatvagyon adja, amely a vállalkozások mindennapi működéséből automatikusan keletkezik. Online számlák, online és e-pénztár-gépek, eKÁER-adatok, turisztikai jelentések, építőipari jelenléti információk, valamint nemzetközi adatcseréből származó pénzügyi adatok kerülnek egymás mellé.

Ezek az adatok nem önmagukban érdekesek, hanem azért, mert összevethetők egymással. Ha a bevallásokban szereplő számok nem illeszkednek az online rendszerekből érkező adatokhoz, akkor az eltérés azonnal láthatóvá válik. Ilyenkor az adóhatóság nem találgat, hanem reagál.

MITÖRTÉNIK, HA NEM SZÁNDÉKOS A HIBA?

Lényeges üzenete a 2026-os tervnek, hogy a NAV továbbra is különbséget tesz a nem szándékos hiba és a tudatos mulasztás között. A jogkövető, együttműködő adózókat az adóhatóság első körben nem szankcionálni, hanem segíteni szeretné. Ennek eszközei az adategyeztetési eljárások és a támogató megkeresések. Ezek során a NAV jelzi, hogy eltérést észlelt, és lehetőséget ad annak önkéntes rendezésére. A tapasztalatok szerint az érintett vállalkozások többsége ilyenkor gyorsan korrigál, így az ügy ellenőrzés nélkül lezárható.

Ugyanakkor fontos tudni: aki nem reagál, vagy nem rendezi az eltérést, annál az adategyeztetést jogkövetési vizsgálat vagy adóellenőrzés követi.

KIK SZÁMÍTHATNAK NAGYOBB FIGYELEMRE 2026-BAN?

A NAV ellenőrzési terve részletesen felsorolja azokat a tipikus élethelyzeteket és működési mintákat, amelyek 2026-ban is kockázatot jelentenek:

- évek óta nullás vagy minimális áfabevallás, miközben az online adatok forgalmat mutatnak;
- az áfabevallás és az Online Számla rendszer adatainak eltérése;
- alkalmazott nélküli, mégis jelentős bevételt termelő vállalkozások;
- tartósan tagi kölcsönből működő cégek;
- újonnan alakult, illetve személyi változáson átesett társaságok;
- hosszabb „alvó” időszak után újra aktivizálódó vállalkozások.

Ezek önmagukban még nem jelentenek szabálytalanságot, de ellenőrzési szempontból figyelemfelkeltők a hatóság számára.

EZEK AZOK AZ ÁGAZATOK, AHOL BIZTOS A VIZSGÁLAT

A 2026-os ellenőrzési terv továbbra is erősen épít az ágazati kockázatokra. Vannak területek, ahol a tapasztalatok alapján nagyobb az adóelkerülés esélye, ezért az ellenőrzési jelenlét is gyakoribb.



Ilyen ágazatok különösen:

- az építőipar és az építőanyag-kereskedelem;
- a vendéglátás, turizmus és szálláshely-szolgáltatás;
- az e-kereskedelem és az online piacterek, valamint a futárszolgálatok;
- a szépségipar (fodrászok, kozmetikusok, edzők);
- a gépjármű-kereskedelem és -javítás.

Ezekben a szektorokban a NAV egyszerre vizsgálja a bizonylati fegyelmet, a foglalkoztatás szabályszerűségét és az online adatszolgáltatások pontosságát.

A FOGLALKOZTATÁS TOVÁBBRA IS ÉRZÉKENY TERÜLET

A munkavállalók bejelentése, a járulékfizetése és az adókedvezmények igénybevétele 2026-ban is kiemelt ellenőrzési fókuszba kerül. A NAV külön figyelmet fordít:

- a késedelmes vagy hiányos bejelentésekre;
- az egyszerűsített foglalkoztatás szabályainak betartására;
- a családi és szociális hozzájárulási adókedvezményekkel kapcsolatos visszaélésekre;
- az egyéni vállalkozók járulékalapjának valóságtartalmára.

KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOK ÉS TRANSZFERÁRAK

A nagyobb adóteljesítményű, illetve kapcsolt vállalkozással rendelkező cégeknél a NAV 2026-ban is kockázatelemzés alapján választja ki az ellenőrizendő ügyleteket.

A transzferár-adatszolgáltatás, a veszteséges vagy alacsony nyereségű „rutin” tevékenységek, valamint a cégcsoporton belüli finanszírozás továbbra is a vizsgálatok középpontjában áll.

MIT ÜZEN MINDEZ A VÁLLALKOZÁSOK VEZETŐINEK?

A NAV 2026-os ellenőrzési terve világos üzenetet hordoz: nem az ellenőrzések száma nő, hanem azok pontossága. Egy felkészült vállalkozás számára a legfontosabb teendő a meglévő adatok összhangjának biztosítása:

- a bevallások és online rendszerek adatainak egyeztetése;
- a foglalkoztatási és pénzügyi nyilvántartások rendbetétele;
- a NAV-megkeresések gyors és szakszerű kezelése.

A FELKÉSZÜLT SÉG NYUGALMAT AD

A NAV 2026-os ellenőrzési terve megmutatja, hogy mire érdemes odafigyelni a mindennapi működés során. Ha a bevallások összhangban vannak az online adatokkal, a nyilvántartások rendezettek, és egy esetleges megkeresésre időben érkezik válasz, akkor egy ellenőrzés nem jelent különösebb kockázatot.

A tapasztalat azt mutatja, hogy a tudatosan működő vállalkozások számára a felkészültség nyugalmat ad – és pontosan ez az, ami ma a legnagyobb érték. ♦

ADÓMENTES ÜZLETI EBÉDEK, KONFERENCIÁK 2026

A 10/2026. (I. 30.) Kormányrendelet a vendéglátóipart érintő adó- és közteherkönnyítéseket vezetett be 2026. február 1-től, de a szabályozás különlegessége, hogy 2026. január 1-től visszamenőlegesen is alkalmazható.

ADÓMENTES REPREZENTÁCIÓS JUTTATÁS

A rendelet értelmében a cégek számára adómentes lehet az a reprezentációs juttatás, amelyet étteremben biztosítanak (étel, ital formájában), éves bevételük 1%-áig, de legfeljebb 100 millió forintig. Az adómentesítés mértéke 33,04% / 27,7%.

Ez az adómentesség azt támogatja, hogy az üzleti ebédek, tárgyalások, szakmai rendezvények vendéglátása, valamint konferenciákhoz kapcsolódó éttermi fogyasztás kedvezőbb adóteher mellett valósulhasson meg.

Fontos figyelembe venni, hogy csak az étteremben biztosított fogyasztás adómentes.

MIT NEVEZ A RENDELET ÉTTEREMNEK?

Étterem az a vendéglátó egység, amelyet a kereskedelmi tevékenységekről szóló jogszabályok alapján étteremként vettek nyilvántartásba. (210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet 4. számú melléklet 1. pontja)

Étteremnek minősül az a vendéglátóhely:

- ahol a fő termék a melegétel;
- ahol az ételeket helyben készítik;
- amelynek a TEÁOR szerinti tevékenysége: 56.11 – Éttermi vendéglátás;
- amely egész évben nyitva tart;
- amely önkiszolgáló rendszerű is lehet, ez nem kizáró ok.

MILYEN ESEMÉNY SZÁMÍT REPREZENTÁCIÓNAK?

Az adómentesség jellemzően alkalmazható az alábbi esetekben:

- üzleti partnerrel folytatott tárgyaláshoz kapcsolódó ebéd vagy vacsora;
- szakmai konferenciához, hivatalos üzleti eseményhez kapcsolódó éttermi vendéglátás;
- vezetőségi (igazgatósági, felügyelőbizottsági, tulajdonosi) üléshez kapcsolódó, szakmai megbeszélés során biztosított éttermi vendéglátás;
- szakmai évvértékelővel egybekötött céges karácsonyi vacsora.

Nem minősül viszont reprezentációnak:

- céges csapatépítő során biztosított éttermi fogyasztás, ha annak nincs érdemi szakmai tartalma;
- kávézóban, bisztróban, büfében, bárban, cukrászdában vagy kocsmában történő fogyasztás (ezek a vendéglátó egységek nem tartoznak a Kormányrendelet szerinti étterem üzlettípusba);



- gyorsétteremben történő helyszíni fogyasztás, mivel a jogszabály a gyorséttermet önálló vendéglátóhely-üzlettípusként határozza meg, amely nem azonos az étterem kategóriával;
- házhoz szállítással rendelt ételfogyasztás, mivel a vendéglátás nem étteremben valósul meg.

CSÖKKEN A TURIZMUSFEJLESZTÉSI HOZZÁJÁRULÁS

A rendelet a vendéglátáshoz kapcsolódó szolgáltatások turizmusfejlesztési hozzájárulását 2%-ra csökkenti, ami közvetlen költségcsökkenést jelent az éttermek számára.

PÁLINKA MINT REPREZENTÁCIÓ

A magyar hungarikumok védelme érdekében a rendelet az üzleti ajándékként vagy reprezentációs célból adott, adóraktárból vásárolt, zárjegyes pálinkát is adómentessé teszi. Itt a jogszabály nem teszi feltétellé a reprezentációs célt.

Ez az új jogszabályi rendelkezés különösen azoknak a cégeknek jelent könnyítést, amelyek:

- üzleti ajándékként adnak minőségi pálinkát,
- rendezvényeken kínálnak zárjegyes pálinkát.

Milyen plusz adminisztrációt fog jelenteni az adómentes reprezentáció a cégek és könyvelők részére?

MEGNŐHET A TÉVES ELSZÁMOLÁS KOCKÁZATA AZ „ÉTTEREM” KRITÉRIUM MIATT

A számláról sokszor nem derül ki egyértelműen, hogy az adott hely „étterem”-e a jogszabály szerint, így a könyvelő kénytelen lesz külön ellenőrizni ennek tényét a közhiteles nyilvántartásokban.

A REPRESENTÁCIÓ SZAKMAI TARTALMÁT IGAZOLNI KELL

A cégeknek megfelelően dokumentálniuk kell az esemény szakmai tartalmát, a résztvevőket, az esemény célját, a kapcsolódó meghívókat, programokat, szerződéseket, a helyszín minősítését (valóban étterem-e) annak érdekében, hogy az adómentes reprezentáció hitelességét a NAV utólag ne kérdőjelezhesse meg.

1%-OS KERET

Év közben folyamatosan figyelni kell az éves reprezentációs keretet, mivel az átlépést követően már adófizetési kötelezettség lép fel. Negyedéves szintű keretfigyelés szükséges. Ha a reprezentációnak minősített költség a határértéket meghaladja, a meghaladó rész után meg kell állapítani a fizetendő adót és negyedévente be kell vallani. Ez időigényes feladat lesz mind a cég, mind a könyvelők részére.

Az új szabályozás nemcsak lehetőséget, hanem felelősen elkészített plusz adminisztrációs kötelezettséget is hoz. Csak a megfelelően dokumentált és nyilvántartott elszámolások biztosítják, hogy a vállalkozások valóban élvezni tudják a kedvezményeket kockázatok és utólagos adóterhek nélkül. ♦

A KONTROLLING MINT A VÁLLALKOZÁSOD IRÁNYTÚJE

A kontrolling a 20. század elején, a nagyobb méretű vállalatok megjelenésével született meg, amikor a vezetők számára világossá vált: a pusztán könyvelési adatok már nem elegendők a jó döntésekhez. Szükség lett egy olyan szemléletre, amely nemcsak rögzíti a múltat, hanem segít megérteni az eltérések okait, és irányt mutat a jövőre nézve. A kontrolling eredetileg a költségek kézben tartását szolgálta, mára azonban a tudatos vezetői döntéshozatal egyik legfontosabb eszközévé vált.



A magyar kis- és középvállalkozások többsége ma is felelősen vezeti a könyvelését, betartja az adózási szabályokat és eleget tesz a jogszabályi kötelezettségeknek. Ez azonban önmagában már nem garancia a biztonságos működésre. A gyorsan változó gazdasági környezet, az infláció, a finanszírozási kockázatok és a piaci bizonytalanságok olyan döntési helyzeteket teremtenek, amelyekhez nem elég tudni, hogy mi történt – látni kell azt is, mi várható.

MI A KONTROLLING LÉNYEGE VALÓJÁBAN?

A kontrolling nem azonos a könyveléssel és nem is annak „szigorúbb változata”.

Míg a könyvelés a múlt eseményeit rögzíti jogszabályi keretek között, addig a kontrolling célja az, hogy segítse a vezetőt a döntéshozatalban. A könyvelés visszafelé néz: lezárt hónapokat, múltbeli adatokat mutat. A kontrolling ezzel szemben előre jelez: azt mutatja meg, hogy merre tart a vállalkozás, és milyen döntésekkel lehet időben korrigálni.

A kontrolling lényege röviden:

- tervezés,
- mérés,
- összehasonlítás,
- értelmezés,
- visszacsatolás.

A kontrolling arra ad választ, hogy mit terveztünk, mi valósult meg, mi okozza az eltérést a terv-tény számokban, és milyen irányú intézkedéseket tegyünk meg az eredményességünk érdekében.

A „FEJBENT TARTOTT SZÁMOK” KORSZAKA LEJÁRT

Sok tulajdonos-ügyvezető úgy érzi, pontosan tudja, melyik termék vagy szolgáltatás termel bevételt, melyik ügyfél „jó”, hol folyik el a pénz. A tapasztalat ugyanakkor azt mutatja, hogy konkrét számok és rendszeres mérések nélkül ezek az állítások többnyire csak feltételezések maradnak.

Három kérdés, amire minden cégvezető választ szeretne kapni:

- „Hogyan áll a vállalkozásom valójában?”
- „Melyik szolgáltatás vagy projekt hozza a profitot?”
- „Hova tűnik el a pénz, ha papíron minden rendben van?”

A kontrolling ezekre ad egyszerű, érthető, döntést segítő válaszokat.

DE MIÉRT NEM ELÉG A KÖNYVELÉS?

A könyvelés tényadatokkal dolgozik, később mutatja csak az esetleges problémákat, nem jelzi előre a likviditási problémát, nem különíti el a sikeres és veszteséges tevékenységeket – azaz nem a jövőre, hanem a múltra fókuszál.

A kontrolling viszont azt mutatja meg, hogy mi várható, ha minden így megy tovább a cég működésében.

GYAKORI TÉVHITEK A KONTROLLINGGAL KAPCSOLATBAN

- „A kontrolling csak nagy cégeknek való.”
Tévedés, valójában már 5–10 fős cégeknél is életmentő lehet.
- „Ez valami bonyolult Excel-mutatvány.”
Nem igaz! 3-4 mutatószám sokszor tökéletes első lépés.
- „Elég, ha látom a bankszámlát.”
A bankszámla csak a mai napot mutatja, nem a jövőt.

Fontos hangsúlyozni: a kontrolling nem egyenlő a drága szoftverekkel vagy a komplex riportcsomagokkal. A lényeg nem az eszközök szintjében rejlik, hanem abban, hogy a vállalkozás rendszeresen tervezzen, mérjen és értelmezze a saját adatait. Egy jól felépített, következetesen használt egyszerű kimutatás sok esetben többet ér, mint egy túlzottan bonyolult rendszer, amelynek az üzenete nem jut el a döntéshozóhoz.

A TUDATOS ÜZLETI DÖNTÉSEK VERSENYELŐNYT JELENTHETNEK

A kontrolling nem bonyolult, nem száraz és egyáltalán nem „multis luxus”. Épp ellenkezőleg: a legpraktikusabb iránytű, amely megmutatja, hogyan teljesít valójában a vállalkozás.

A Komjáthy Könyvelés Kontrolling 1x1 rovata azért indul el magazinunkban, mert hisszük:

- a kkv-k számára is elérhető a tudatos pénzügyi irányítás,
- a könyvelés és a kontrolling együtt ad valódi értéket,
- a számok mögötti történetek megértése versenyelőnyt jelent.

A kontrolling komoly kapaszkodót jelenthet a vezetőknek. Rovatunk célja, hogy a kis- és középvállalkozások számára is érthetővé és jól használhatóvá tegyük a tudatos pénzügyi irányítást. ♦

PROFIT VS. CASH

– MIÉRT TŰNIK EL A PÉNZ, HA NYERESÉGES A CÉG?

Sok cégvezető találkozott már azzal a frusztráló helyzettel, hogy a beszámoló szerint a vállalkozás nyereséges, mégis állandó feszültséget okoz a napi működés finanszírozása. A könyvelés „szép számokat” mutat, a bankszámla viszont kiürül. Ilyenkor teljesen jogos a kérdés: ha nyereséges a cég, akkor hova tűnik el a pénz?

A kérdésre a válasz röviden az, hogy a profit nem egyenlő a pénzzel. Ez az egyik legfontosabb – és leggyakrabban félreértett – alapelv a vállalkozások pénzügyeiben. Nézzük meg, hogy mit jelent valójában a profit és mit a cash!

PROFIT, AVAGY AZ EREDMÉNY

A könyvelési eredmény azt mutatja meg, hogy a vállalkozás egy adott időszakban papíron mennyi nyereséget termelt. Ez egy számviteli logika szerint számolt érték, amely:

- időarányosan osztja el a költségeket;
- akkor is bevételként könyvel, ha a pénz még nem érkezett meg;
- nem a bankszámlát, hanem az üzleti teljesítményt méri.

CASH, AVAGY A PÉNZÁLLOMÁNY

A cash a fentiekkel szemben azt mutatja meg, hogy:

- mennyi pénz áll ténylegesen rendelkezésre;
- miből lehet béreket, adókat, beszállítókat fizetni;
- meddig életképes a működés külső forrás nélkül.

A cég napi működését, túlélését a cash biztosítja, nem pedig a profit.



EZ ÁLL AZ ELTÉRÉS HÁTTÉRÉBEN

Fontos megértenünk, hogy miért térhet el egymástól a profit és a cash. A két szám közötti eltérés teljesen természetes, de veszélyes lehet, ha nem látjuk át az okait. Az eltérést okozó leggyakoribb tényezők a következők:

- A kiadásokat gyakran előbb kell kifizetni, mint ahogy a vevők fizetnek.
- A pénz készletekben, félkész munkákban vagy projektekben áll
- A bevételek nem akkor realizálódnak, amikor a munka elkészült, hanem a kibocsátott számla fizetési határidején.
- Ez különösen igaz szolgáltató, projektalapú és kkv környezetben.

VAJON MIÉRT „TŰNIK EL” A PÉNZ?

Tekintsük is át kicsit részletesebben azt a három tipikus okot, amiért „eltűnik” a pénz.

1. VEVŐI KÉSEDELMES FIZETÉSEK

A számla kiállítása után a bevétel már megjelenik a könyvelésben, de:

- a pénz csak 30–60–90 nap múlva érkezik meg,
- addig a cég saját forrásból finanszírozza a működést.

Eredmény: profit van, cash nincs.

Minél nagyobb a kintlévőség-állomány, annál nagyobb a kockázat – még nyereséges működés mellett is.

2. ALULÁRAZOTT SZOLGÁLTATÁSOK

Sok vállalkozás azért dolgozik alacsony áron, hogy: versenyképes maradjon, ne veszítse el az ügyfeleit, illetve hogy „majd a volumen megoldja”-elven működjön.

A valóságban viszont: az ár nem fedezi a teljes költséget, a tulajdonos saját ideje nincs beárazva, a cég pedig cash-t éget, miközben dolgozik.

Ez az a pont, ahol a könyvelési eredmény még elfogadható, de a bankszámla folyamatosan szűkül.

3. KÖLTSÉGEK IDŐBELI TORZULÁSA

Tipikus példák erre:

- éves biztosítás
- szoftver-előfizetés
- licencek, karbantartási díjak

A könyvelés ezeket 12 hónapra elosztja, de a számla ellenértékét egy összegben kell kifizetni.

Hatás: egy adott hónapban a cash drasztikusan csökken, miközben az eredménykimutatás „nem jelez problémát”.

PAPÍRON MINDEN RENDBEN, DE...

Ahhoz, hogy még érthetőbb és átláthatóbb legyen a fent említett megállapítások lényege, hozunk egy konkrét példát.

- Egy kft. eredménye 1.000.000 Ft profitot mutat az időszak végén.
- A bankszámla egyenlege 120.000 Ft ugyanezen időszak végén.

Mi történhetett?

Egy lehetséges verzió:

- 700 000 Ft kintlévőség még nem érkezett meg.
- 180 000 Ft előre kifizetett licencekre ment el.



- 100 000 Ft késedelmes adófizetés vitte el a cash-t.

A könyvelésben azt látjuk, hogy papíron minden rendben van. Viszont a cég a napi működésében, a valóságban viszont nem ezt tapasztalja. Ez az a pont, ahol sok cégvezető érzi, hogy baj van – de nem látja pontosan, hogy hol és miért.

MIÉRT KULCSFONTOSÁGÚ A KONTROLLING?

A kontrolling segít:

- külön kezelni a profitot és a cash-t;
- előre látni a pénzmozgásokat;
- felismerni a likviditási kockázatokat;
- döntéseket hozni nem utólag, hanem időben.

A cégvezető nem utólag reagál, hanem előre tud dönteni. Ez biztonságot és kiszámíthatóságot jelent a cég a működésben, plusz adminisztrációtól pedig nem kell tartani.

Konklúzió

A profit (eredmény) fontos szám, egy teljesítménymutató, de nem mondja meg, hogy meddig tart ki a cég pénze, hogy fenn is tud-e maradni. A cash a vállalkozás „életjele”, túlélési mutatója. Ha a kettőt együtt vizsgáljuk, akkor pontos képet kapunk arról, hogy merre tart a cég. Egy cég nem a veszteségbe, hanem a pénzhiányba bukik bele, ezért a cash tudatos kezelése alapfeltétel a stabil működéshez. ♦

MIT JELENT A TB-KISKÖNYV MEGSZŰNÉSE A VÁLLALKOZÁSOKNAK?

Egy korszak véget ért: 2026. január 1-jétől megszűnt a jól ismert rózsaszín TB-kiskönyv. Sok cégvezetőben megfogalmazódik a kérdés, hogy vajon ez az ő vállalkozását érinti-e egyáltalán, kell-e vele bármit tennie, vagy ez is azok közé a változások közé tartozik, amelyekkel kizárólag a könyvelőknek van dolguk.



A papíralapú TB-kiskönyv helyett egy központi, elektronikus nyilvántartást vezettek be, ez az úgynevezett e-TB kiskönyv. Fontos hangsúlyozni, hogy ez nem egy letölthető dokumentum, nem kell nyomtatni, aláírni vagy iktatni. A biztosítási jogviszonyokra és az egészségbiztosítási ellátásokra vonatkozó adatok automatikusan kerülnek be az állami rendszerekből, az eddig papíron vezetett adatokat a háttérben, elektronikusan kezeli a rendszer.

KELL-E TB-KISKÖNYVET KÉRNI AZ ÚJ MUNKAVÁLLALÓTÓL?

Nem kell. 2026-tól belépéskor nem kell TB-kiskönyvet kérni, nem kell azt kitölteni, megőrizni vagy kilépéskor átadni. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy egy új munkaviszony létesítésekor egy adminisztrációs lépéssel kevesebb feladat hárul a cégre.

A korábban kiállított, papíralapú TB-kiskönyvek nem válnak automatikusan érvénytelenné. Amennyiben a vállalkozásnál még vannak ilyen dokumentumok, azokat legkésőbb a munkaviszony megszűnésekor át kell adni a munkavállalónak, és az átadást igazolni is szükséges. Ha az átadás valamilyen okból nem valósul meg, akkor a dokumentum megőrzése a munkáltató kötelezettsége marad a biztosítottra irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követő 5. év végéig.

Fontos, hogy a TB-kiskönyv nem selejtezhető, nem dobható ki, még akkor sem, ha „úgyis megszűnt”.



KIFÉR HOZZÁ A TB-ADATOKHOZ?

A biztosítottak a NEAK által üzemeltetett Biztosítási jogviszony lekérdező felületen tudják a jogviszony történetüket megtekinteni. 2026. január 1-jétől pedig a Betegéletút szolgáltatás keretében a 2023. december 31-ét követően folyósított egészségbiztosítási pénzbeli ellátásokra (táppénz, csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj, örökbefogadó díj), valamint a baleseti táppénzre vonatkozó adatokat is le tudják kérdezni. Ezt az [Ügyfélkapu](#) oldalra belépve, illetve a magyarorszag.hu felületén keresztül tudják megtenni.

A munkáltató ezzel szemben csak akkor lát részletes adatokat, ha TB-kifizetőhelynek minősül. A legtöbb kkv nem kifizetőhely, így számukra nem nyílik meg új felület és nem keletkezik új adminisztratív kötelezettség ezen a téren.

Fókuszban az adatok

Az e-TB kiskönyv bevezetése valóban csökkentette a papírmunkát, de ezzel párhuzamosan megnövelte az adatok jelentőségét. Ma már nem az számít, hogy mi van egy dossziében, hanem az, hogy mi szerepel a központi nyilvántartásokban. Egy apró eltérés, egy késve javított adat vagy egy félreértett időszak azonnal hatással lehet egy ellátási döntésre.

Az e-TB kiskönyv rendszerében már nincs „később majd pontosítjuk” mozgástér: ami a nyilvántartásokban szerepel, az alapján születik döntés. ♦

DIGITALIZÁCIÓ ÉS MI A KKV-K VILÁGÁBAN

A digitalizáció és a mesterséges intelligencia (MI) ma már nem csupán a nagyvállalatok kiváltsága. A kis- és középvállalkozások számára is elérhetővé váltak azok az eszközök, amelyekkel hatékonyabbá, gyorsabbá és átláthatóbbá tehetik működésüket.



A digitalizáció a papírmentes iroda megvalósítása mellett a folyamatok automatizálását, az adatok valós idejű elérését, valamint az ügyfélszolgálat színvonalának emelését is jelenti. A digitalizáció nem csupán egy trend, hanem stratégiai szükségszerűség.

LEGYŐZENDŐ AKADÁLYOK A DIGITALIZÁCIÓ SORÁN

Az elmúlt években jelentősen nőtt a kkv-k érdeklődése a digitális megoldások és az MI iránt. Egyre többen vesznek részt digitalizációs és a mesterséges intelligenciát bemutató workshopokon, képzéseken, ahol gyakorlati példákon keresztül ismerkedhetnek meg a technológia lehetőségeivel.

A legtöbb vállalkozás nem teljes digitalizációban gondolkodik, hanem néhány jól kiválasztott, gyorsan megtérülő lépésben, amely valódi hatást hoz a napi működésben.

Bár az érdeklődés nagy, a bevezetés során több akadály is felmerülhet:

- **Tudáshiány és bizonytalanság:** Sok kkv vezetője nem érzi magát elég felkészültnek a digitális vagy MI-alapú döntéshozatalhoz.
- **Etikai és jogi kérdések:** Az MI-rendszerek döntéseinek átláthatósága, az adatvédelem és a jogszabályi megfelelés kiemelt aggodalom.
- **Költségek és erőforrások:** Bár egyre több ingyenes vagy kedvezményes digitális és MI-megoldás érhető el, sok vállalkozás számára még mindig kihívás a bevezetéshez szükséges anyagi és emberi erőforrások előteremtése.
- **Technológiai integráció:** Az új rendszerek beillesztése a meglévő folyamatokba, szoftverekbe nem mindig egyszerű – alapos tervezést igényel.

EZEKKEL AZ ELŐNYÖKKEL SZÁMOLHATNAK A KKV-K

Azok a kkv-k, amelyek már bevezettek valamilyen digitális vagy MI-megoldást, egyértelműen hasznosnak tartják a technológiát.

A leggyakrabban említett előnyök:

- **Időmegtakarítás:** Az ismétlődő, adminisztratív feladatok automatizálása jelentős munkaidőt szabadít fel.
- **Pontosság és hibacsökkentés:** A digitális és MI-alapú rendszerek csökkentik az emberi hibák számát.
- **A versenyképesség növelése:** A digitalizációt és MI-t használó kkv-k gyorsabban reagálnak a piaci változásokra.
- **Új üzleti lehetőségek:** Az MI segíthet új termékek, szolgáltatások fejlesztésében.

NEM LUXUS, HANEM ALAPFELTÉTEL

A digitalizáció és az MI a kkv-k számára is elérhető, hasznos és egyre inkább nélkülözhetetlen. A fokozatos, jól megtervezett digitalizáció jelentős versenyelőnyt és hatékonyságnövekedést hozhat. A vállalkozások számára a digitalizáció nem luxus, hanem alapfeltétel a piacon maradáshoz.

Irodánk, a Komjáthy Könyvelés egy integrált digitális ökoszisztémát használ, melyet olyan programok alkotnak, amik:

- automatizálnak bizonyos könyvelési folyamatokat,
- biztonságos adatkezelést biztosítanak,
- valós idejű információt nyújtanak az ügyfeleknek,
- támogatják a papírmentes működést.

Következő lapszámunkban megnézzük, hogy az általunk használt ökoszisztéma milyen előnyöket biztosít ügyfeleink számára a kiemelkedő ügyfélművelés mellett. ♦

Komjáthy Könyvelés

Ha digitálisan érett könyvelőirodát keresel, kérj időpontot és visszahívást!



www.komjathykonyveles.hu

info@komjathykonyveles.hu



© Copyright 2026 Komjáthy Könyvelés

A Komjáthy és Társa Kft. előzetes írásos hozzájárulása nélkül tilos a tartalom egészének vagy részeinek másolása, feldolgozása.