



Hogyan válassz profi könyvelőt?

Hasznos tanácsok, hogy biztonságban legyen a céged.

Mi alapján döntheted el Te, mint vállalkozó, hogy hogyan válassz könyvelőt?

Rengeteg információ kering az interneten azokról a rémtörténetekről, amikor egy vállalkozás rendkívül nehéz helyzetbe került a könyvelése miatt. Egészen addig persze minden rendben volt, amíg nem jött egy NAV ellenőrzés, amelyet követően rémálommá változott a cégvezető élete. Minden hónapban időben megkapta a vállalkozás a bérszámfejtést, a fizetendő járulékokat, az áfát, nagyon kedvesek voltak és precíznek tűntek, vagy tűnt a könyvelő. Arról már kevesebb szó esik, hogy mit tegyél Te, mint cégvezető ahhoz, hogy minél jobban megbizonyosodj arról, hogy jó helyen könyveltetsz-e.

***„Nem elég dolgom van, még ezzel is foglalkozzak? Kinek van erre ideje?
És egyáltalán, miért van erre szükség?”*** - Gondolhatnád.

Sajnos rossz hírünk van: Te, mint cégvezető felelős vagy a saját számviteli és ellenőrzési rendszereitek hatékony működtetéséért, amely biztosítja a jogszabályoknak való megfelelést, így a Te felelősséged a szakmailag jó könyvelő kiválasztása is.

***„Oké, de a könyvelés bonyolult dolog, Én nem értek hozzá.
Hogyan ellenőrizhetnék le Én bármit is?”*** - Kérdezheted teljes joggal.

Ezért bizalmi szakma a könyvelőké.

Teljes szakmai átvilágítást csak megbízási alapon egy könyvvizsgálótól, vagy egy másik könyvelőtől várhatsz igazán, ami egyrészt pénzbe kerül, másrészt kellemetlen lehet a könyvelőddel szemben, hogy nem bízol a munkájában.

Ezen kívül sok könyvelő is megéri a pénzét, hiszen jobbnál jobb „adóoptimalizáló” tanáccsal lát el Téged, hogy átcsábítson magához, miközben az is lehet, hogy a korábbi könyvelőd sokkal jobb volt, korrekt tanácsokat adott az adózásról és nem ajánlott veszélyes kiskapukat. Na de ez az új..., szép az irodája, profinak látszik.

Ember legyen a talpán, aki így dönteni tud. Ennél így van, annál meg úgy.

„Mindkettő időben ad mindent, mi a különbség?”
- Kérdezheted a megfelelő háttér információ hiányában.

Hogyan válassz profi könyvelőt?

Az első lépés ugye az, hogy megállapítod, van-e olyan körülmény, ami aggodalomra ad okot, és melyek azok a rendszeresen elvégzendő ellenőrzési feladatok, amelyeket Te is meg tudsz oldani külső segítség nélkül.

Ebben szeretnénk segítséget nyújtani, és néhány szempontra felhívni a figyelmed.

Ezt az írást jóformán egy ellenőrző listának szánjuk, amivel összességében az a szándékunk, hogy segítsünk Neked, mint cégvezetőnek minél objektívebben kielemezni a jelenlegi könyvelőd munkáját, vagy ha még könyvelőváltás előtt állsz, akkor a lehetséges számviteli szolgáltatásokat.

Tudni fogod, hogy melyik döntésed milyen veszélyeket rejt és hogyan tudod elérni, hogy minél nagyobb biztonságban legyél.

Íme néhány konkrétum a címben feltett kérdés megválaszolásához:

1. Milyen könyvelőm legyen? Alkalmazzam főállásban? Jobb egy mini egyszemélyes könyvelőiroda, vagy válasszak egy sok cégnek könyvelő, több könyvelőt alkalmazó nagyobb könyvelőirodát?

Egyik jobb, mint a másik. Lássuk a lehetséges veszélyeket, amelyeket mérlegelned kell!

Saját főállású könyvelőt csak nagy cégek engedhetnek meg maguknak, de pont a nagyság átka, hogy egy nagyobb cégnek egyből két könyvelőre lenne szüksége.

Hiszen gondold csak bele, hogy ha azzal az egy árva könyvelővel bármi történik, azonnal úszik a munka, arról nem is beszélve, hogy szegény könyvelő ne is ember legyen emiatt, hanem legálábbis egy „droid”.

Nem lehet beteg, ne menjen soha szabadságra, és egy esetleges NAV ellenőrzés miatti munkából kiesett időt szó nélkül pótoljon be, éjszakát és hétvégét nem kímélve.

Sok ilyen alkalmazottként dolgozó könyvelővel beszélgettünk már. Olyan is előfordult, hogy egy felvételi elbeszélgetésen elsírta magát a könyvelőirodánkba felvételiző jelölt, amikor meglátta, hogy a kollégáim pontban fél ötkor kiléptek az ajtón, a hivatalos munkaidő befejeztével.

Ugyanis ő többek között azért keresett állást egy könyvelőirodánál, mert egy nagy cégnél könyvelőként dolgozott, és nemcsak hétköznapi dolgozott folyamatosan, több mint nyolc órát, hanem minden szombaton az irodában ült. Nyaralásról meg álmodni sem mert.

A nagy könyvelőirodákkal meg az szokott a baj lenni, hogy először átveszi a céget az irodavezető, addig minden szép és jó, aztán meg megkapja a cégünket egy kezdő kolléga.

Ekkor kezdődnek a bajok. Ettől jobb egy mini, egyszemélyes „könyvelőirodára” bízni a könyvelésünket, hiszen biztosan az könyvel, akit megbíztunk: egy jó szakember.

Hogyan válassz profi könyvelőt?

Persze-persze... Gondoljunk csak bele: ha egy nagy cégnek veszélyes, hogy ha valami gond van szegény „droid” könyvelőjével, akkor nyugodtak lehetünk, hiszen nem egyedül kerülünk bajba, hanem több, szintén cégvezető sorstársunkkal éljük át a viszontagságokat, ha egyszemélyes könyvelőirodát bízunk meg.

Főleg, hogy a NAV ellenőröket sem a bevallási időszakok, sem betegség, sem semmi nem érdekli. Így több cég esetén halmozódnak a problémák. Szinte garantált a csúszás, a hónapokig le nem könyvelt bankszámlakivonatok, hogy csak a legenyhébb eseteket említsük.

Egy könyvelő iroda tulajdonos mesélte ezzel kapcsolatban, hogy jött hozzájuk egy cég kétségbeesve, mert váratlanul fiatalon meghalt a könyvelője. Egyedül könyvelt, így senki nem tudott semmit, a családjának kisebb gondja is nagyobb volt annál, hogy szegény cégvezetők problémájával foglalkozzon.

Senki nem tudott semmit, mi meddig van lekönyvelve, satöbbi, így nem kis nehézségek árán sikerült csak egyenesbe hozni a dolgokat.

Végül beszéljünk a nagyobb könyvelőirodákról.

Igen, előfordul az a probléma, amit már korábban említettünk, miszerint a cégedet nem az irodavezető fogja könyvelni, hanem egy szakmailag sokkal gyengébb könyvelő, vagy könyvelő tanonc. Hallottunk már olyan irodáról, ami gyönyörű bútorokkal volt berendezve, menő számítógépek voltak, tehát kívülről csilli-villi képet mutatott.

Amikor viszont közelebbről megnéztük a dolgokat kiderült, hogy a könyvelők jönnek-mennek, fél, vagy egy évnél tovább senki sem marad, sőt, előfordult olyan is, hogy olyan gyakori volt a könyvelőváltás, hogy a cégvezetőnek nem volt ideje megjegyezni az új könyvelő kolléga nevét.

Na helyben vagyunk. Szépen megfogalmaztuk, hogy mit miért ne. Akkor mi a megoldás?

Szeretnénk elmondani, hogy van megoldás. Neked az a legfontosabb, hogy a céged biztonságban tudd és a kockázatokat minimálisra csökkentsd. Innen közelítsük meg a kérdést, illetve a felelősség legyen a kiindulópont.

A saját munkavállalóként dolgozó könyvelő a munka törvénykönyve szerint felel a munkájáért. Könyvelői felelősségbiztosítása nincs. Egy nagyobb büntetést képtelenség behajtani rajta, és még sorolhatnánk a kockázatokat. Kardinális probléma lehet még a szakmai elszigeteltség, hiszen a folyamatosan változó jogszabályokkal kapcsolatos tennivalókat is egyedül kell megoldania. Elég egy változást nem észrevennie, vagy egy rossz jogértelmezés, és kész a baj.

A mini könyvelőiroda jó esetben már rendelkezik felelősségbiztosítással, de a szakmai elszigeteltség nála is fennállhat, azzal a különbséggel, hogy az általa könyvelt sokféle tevékenységű, méretű, és adózású cégre vonatkozó különböző jogszabályok nyomon követése jóval nagyobb terhet ró rá egy személyben, mint arra a könyvelőre, aki csak egyetlen céget könyvel.

Egy nagy könyvelőirodánál, jó vezetéssel már van lehetőség megoldani a fenti problémákat.

Természetes, hogy van megfelelő biztosítása és vagyona, esetleg saját, a könyvelőiroda tulajdonában álló irodája vagy más ingatlana.

Ebben az esetben, amennyiben előfordul egy hiba, van miből megtérítenie az ügyfél kárát.

Természetesen azt tudomásul kell venni, hogy a legjobb szakember is hibázhat. A kérdés az, hogy milyen lépéseket tudunk tenni annak érdekében, hogy a hibalehetőségeket megpróbáljuk kiküszöbölni, de egy esetleges hiba esetén is a keletkezett kárunk száz százalékban megtérüljön. Ki az, aki vállalja a munkájáért a felelősséget és ki az, aki nem tudja, vagy nem is akarja?

Csak egy nagyobb könyvelőirodának lehet arra megfelelő anyagi fedezete, hogy belső ellenőrt alkalmazzon. Egy jól megszervezett iroda ismérve, hogy erős szakmai alapokkal és sok éves tapasztalattal rendelkező könyvelőket alkalmaz és van belső ellenőre. Az is jó jel, ha több éve dolgoznak együtt a könyvelők.

Egy jó könyvelőiroda előnye az, hogy halmozódnak a szakmai tapasztalatok, van szakmai felügyelet, meg tudják osztani a feladatokat és van lehetőség helyettesítésre, illetve mint minden jól működő cégnél, a csapat ereje és szervezettsége az, amivel kimagaslóan jó minőségű szolgáltatást tudnak nyújtani.

Amit fontos még megemlíteni, hogy a NAV oldaláról egyre nagyobb a digitális nyomás, melynek szintén egy tőkeerősebb, nagyobb könyvelőiroda tud csak eleget tenni hosszú távon.

Nyugodtan kérdezz rá ezekre a dolgokra az irodavezetőnél, hogy neki milyen megoldásai vannak a fentebb említett problémákra. Mutatkozz be az irodában dolgozóknak! Vedd figyelembe, hogy milyen a személyes benyomásod, kérdezz rá a vezetőnél, ki mióta dolgozik a könyvelőcégnél, hány éves szakmai múltja van.

Érdeklődj, hogy meg szokták-e kérdezni az ügyfeleiket, hogy mennyire elégedettek velük, illetve van-e erről valamilyen felmérésük, aminek meg tudják mutatni az eredményét, esetleg tudnak-e adni referenciát, van-e hasonló tevékenységű cég, akinek könyvelnek.

További nagy előny lehet még az is, ha a könyvelőiroda tulajdonosa maga is könyvelő, ezért beszéljünk erről is egy kicsit.

Szerencsés, hogy mivel ő is egy céget vezet, ezért nem héberül fog veled beszélni a könyveléssel kapcsolatos dolgokról, hanem úgy, hogy Te is megértsd. Azonban aggasztó lehet, ha a könyvelőiroda vezetője is könyvel cégeknek.

Valószínű, hogy kevesebbet, mint egy munkatársa, de könyvel.

Hogy mi lehet ezzel a gond? Hát az, hogyha a könyvelő cég vezetője a cégben dolgozik, akkor nem vezeti a céget, jóformán gazdátlanul marad.

Ki foglalkozik azzal, hogy a munkatársak jól dolgozzanak, az ellenőrzési feladatok el legyenek látva, a számítástechnikai háttér és a fejlesztések rendben legyenek?

Az ő feladata még sok minden más is, ami bármelyik más tevékenységű cégvezető feladata is, például a stratégia kidolgozása, a szolgáltatás fejlesztése, a csapatépítés, a képzések, a reklám, új potenciális ügyfelek keresése és nem utolsósorban az ügyfelek elégedettségének biztosítása, de még sokáig sorolhatnánk.

Nem csak az adózásra kell, hogy rálátása legyen, hanem a cégvezetésre is, hiszen ugyanazokkal a problémákkal küzd, amivel más cégvezetők is. Arról nem is beszélve, hogy mivel a könyvelés bizalmi szakma, rengeteg információja van az iroda által könyvelt cégekről. Tudomása van az ott előforduló problémákról, megoldásokról, látott már üzleti bukásokat, sikertörténeteket.

Hogyan tudna mindezekkel hatékonyan foglalkozni, ha ugyanúgy könyvelne napi szinten, mint a kollégái? Nem kell, hogy gazdasági tanácsadóként működjön, sokszor elég, ha csak elbeszélgetünk vele egy problémánkról, és rögtön rá tud világítani más nézőpontokra is.

Lehet, hogy egy ilyen irodának a szolgáltatásai jóval drágábbak, mint egy otthonról kisadózóként, alacsony kiadásokkal működő könyvelőnek, hiszen irodát kell fenntartania, magasan képzett belső ellenőrt kell megfizetnie és élhető körülményeket kell teremtenie a minőségi szakemberek számára, akik hosszú távon lojálisak maradnak az irodához.

A tapasztalat azt mutatja, hogy egy jól működő, komoly árbevétellel és vagyonnal rendelkező nagy vállalatnak, akinek fontos, hogy jó kezekben legyen, nem az alacsony könyvelési díjat kell elsődleges szempontként figyelembe vennie.

2. Rend a lelke mindennek

Beszéltünk róla, hogy a csilli-villi iroda nem feltétlenül jelent profi könyvelést, hiszen a lényeg az ott dolgozó munkatársak szakmai tudásában, alaposágában és rátermettségében rejlik. Azonban, ha először belépsz egy könyvelőirodába, fontos, hogy figyelj az első benyomásra. Mit érzel? Kellemes, nyugodt légkört tapasztalsz?



Hogyan válassz profi könyvelőt?

Nehéz elképzelni, hogy rendetlenségben, ömlesztett papírkupacok között precíz és kiegyensúlyozott munka folyhat.

Volt egy eset, egy „egyszeri” könyvelővel, akinek a háta mögött gyűltek egy milliárdos árbevételeű cég iratanyagai. Feltűnt az ügyvezetőnek is, de jóhiszeműen mindenki azt gondolta, hogy csak lefűzni nem volt szegénynek ideje.

Természetesen ez tévedésnek bizonyult, ugyanis azok könyveletlen halmok voltak. Óriási mentőakcióra volt ahhoz szükség, hogy amikor kibújt a szög a zsákból, megoldás születhessen, természetesen több könyvelő bevonásával.

Arról az anyagi hátrányról nem is beszélve, ami a céget érte azért, mert a sok-sok bejövő számla áfa tartalma nem volt érvényesítve az adóhatósággal szemben. Ez az eset több, mint tanulságos példaként szolgálhat mindenki számára.

3. Szerződés, szerződés, szerződés...

Erről nagyon sok szó esik nem csak a könyvelőkkel kapcsolatosan. Fontos, hogy írásban állapodj meg a könyvelő által vállalt feladatokról és kötelezettségekről.

Érdemes áttekintened, hogy melyek azok a feladatok, amelyek nem a könyvelés feladatkörébe tartoznak. Sokszor gondolhatnád, hogy azért van könyvelőd, hogy mindent megoldjon helyetted, de ez tévedés.

A könyvelőd nem pályázatiíró, hitelügyintéző, munkaügyes, munkavédelmis, jogász, pénzügyes és még sorolhatnánk.

A pénzüggel keverni a könyvelést sosem szabad. Mindenki tudja, hogyha az kezeli a pénzt, vagy intézi az átutalásokat, aki könyvel is, akkor borzasztóan könnyű úgy sikkasztani a cégtől, hogy kisebb összegeket elutal magának, akár valamilyen fedőcégen keresztül. Talán még számla is lesz hozzá, majd szépen lekönyveli azt egyszerű kiadásként. Épeszű könyvelő iroda nem is vállal ilyen feladatot.

Olyan szerződést is láttunk már, ahol nem szerepelt a konkrét megbízási díj, csak annyi, hogy díjazás megegyezés szerint. Aztán mondanunk sem kell, hogy a számla a havonta átadott könyvelési díj töredékéről szólt csupán. A majd betesszük a számlánkat a könyvelésedbe mondat finoman szólván is legyen gyanús számodra!

Hosszasan sorolhatnánk az elrettentő példákat, a lényeg, hogy járj el körültekintően a szerződéssel kapcsolatban. Olvasd végig, egyeztesd, hogy milyen feladatkörök tartoznak



Hogyan válassz profi könyvelőt?

a könyveléshez és melyek azok a kötelezettségek, amelyek Téged, mint cégvezetőt terhelnek, mert olyan nincs, hogy Neked semmi dolgod, majd mi, mint szuper könyvelők mindent megoldunk helyetted.

„Nem számít mikorra kapjuk meg a könyvelési dokumentációt, ha áfa bevallási határidő napján, azt is megoldjuk.” - Ilyen nincs!

Az egyik legfontosabb dolog, hogy a dokumentumokat hiánytalanul és időben add át a könyvelés részére. A bevallási határidő előtt néhány nappal a könyvelésre zúdított, sokszor alig, vagy egyáltalán nem rendszerezett bizonylatok megfelelő feldolgozása szinte lehetetlen, a kapkodva végzett munka pedig tudjuk jól, hogy megnöveli a hibázás kockázatát.

Az is gyanakvásra adhat okot, ha nem kell folyamatosan, időre és rendszerezve a könyvelőirodába vinned az anyagot, vagy nem kell például leltárat csinálnod. Majd a könyvelő számol valamit...

Lehet, hogy ez Neked kényelmes, de valójában inkább arra utal, hogy a könyvelésen nem folyik precíz munka.

4. Könyvelői felelősség biztosítás

Erről nem írunk sokat. Kell, hogy legyen és kész! Hiszen nincs ember, aki ne hibázna és a könyvelő is csak emberből van. Sajnos szinte naponta kell néznie, hogy éppen mi az aktuális hatályban lévő szabályozás egy gazdasági esemény könyvelésekor, mert lehet, hogy a tegnapi már közben megváltozott.

Ezért nem lehet kizárni a tévedés lehetőségét. Egy jó szakember nem attól jó, hogy még életében nem hibázott, hanem attól, hogy vállalja a felelősséget, ha hibázik. Persze nem mindegy, hogy ötévente követ el egy hibát, vagy minden héten.

5. Regisztráció

Alapfeltétel természetesen, hogy egy könyvelő legyen mérlegképes és regisztrált. Konkrétan ezt a Nemzetgazdasági Minisztérium weboldalán nyilvánosan elérhető, a „Könyvviteli szolgáltatást végzők” menüpontban tudod ellenőrizni.

6. Saját ügyfélkapu

Fontos, hogy a könyvelő a saját ügyfélkapujával, a tulajdon neve alatt adja be a bevallásokat, mert ezzel vállalja a felelősséget a munkájáért, hogy adja hozzá a nevét.

7. Jó bornak nem kell cégér. Vagy mégis?

Egy könyvelőirodát az is jellemez, hogy milyen régi ügyfelei vannak. Nincs is jobb ajánlólevél annál, ha minél több cégnek könyvel hosszú évek óta. Kérdezz rá ezekre az adatokra! Ezen kívül bátran kérj referenciát, és ellenőrizd is le.

A jó szakember büszkén ad referenciát. Váls pár szót annak a cégnek a vezetésével, akit referenciaként adtak. Kérdezz rá, hogy mennyire elégedett a könyvelés gyorsaságával, pontosságával, a könyvelő magatartásával és a vállalkozását érintő jogszabályi változásokkal kapcsolatos tájékoztatással? Mennyire szívesen ajánlaná másnak is a könyvelőjét?

A jogszabályváltozások gyakran kedvezőtlenek a gazdálkodó számára, amelyet a könyvelőnek jól kell tudni kommunikálni, szakmai érvekkel kell megbízója felé megfelelően közvetíteni. Egy jó könyvelő erre is hajlandó energiát fordítani.

8. Folyton egyeztetni akar a könyvelőm. Nem lehetne, hogy békén hagyjon?

Röviden: **NEM!**

Az a jó könyvelő, aki egyeztetni akar és az a rossz, aki sosem. Ezt hidd el nekem. A cél az, hogy a könyvelésben minden szám mögött a valóság álljon.

Rendszeres egyeztetésekkel, például havonta/negyedévente pénztáregyenlegről, partnerek folyószámla egyenlegeiről, megvásárolt, eladott, selejtezett tárgyi eszközökről és sok mindenről, ami a cég életében előforduló gazdasági esemény, hiszen egy jó könyvelő tudja, hogy ezzel csökkenthető a hibalehetőség és könnyebbé, gyorsabbá válnak az év végi zárási munkálatok.

9. A szó elszáll, az írás megmarad.

Kapunk írásban tájékoztatást a fizetendő adók és járulékok összegéről határidőn belül?

Kéri a könyvelő, hogy például egy alkalmi munkavállaló bejelentését a telefonon túl írásban is jelezzük felé a félreértések elkerülése érdekében?

Küld írásban emlékeztetőt a telefonon megbeszéltekről és a szóban elhangzott tanácsokról?

Ha a válaszod minden kérdésre **IGEN!**, az a könyvelőd profizmusára vall.

10. Helyettesítés

A folyamatban lévő ügyek lekezeléséhez a könyvelőnek megfelelő helyettesítésre van szüksége. Mint a munkavállalóként alkalmazott és az egyszemélyes könyvelőiroda kapcsán már felmerült, a könyvelő is csak ember.

Nem lehet, hogy sohasem beteg és nem megy szabadságra. Téged viszont akkor is megillet az időben, pontosan nyújtott szolgáltatás.

Különböző feladatmegosztások lehetnek a könyvelésen belül, de Neked, mint ügyfélnek fontos, hogy tudd, egy esetleges szabadság, vagy betegség esetén ki foglalkozik a céged folyamatban lévő ügyeivel.

Erről, amennyiben lehetséges, előzetesen tájékoztatást kell kapnod, illetve mindig tudnod kell, hogy kihez fordulhatsz, ha a megszokott kapcsolattartód nincs az irodában.

11. A főkönyvi kivonat. Láttam már olyat...

Ha szakirányú végzettség nélkül szeretnéd ellenőrizni a könyvelést, külső ellenőrzés bevonása nélkül, van rá lehetőség, csak egy kis józan paraszti ész kell hozzá. Előfordulhat, hogy százezreket tudsz spórolni a külső szakértőn.

Azonban fontos megjegyeznünk, hogy az alábbi tanácsok csak felületes ellenőrzésre elegendőek.

Viszont, ha már egy ilyen felületesebb ellenőrzés során is találsz problémát, akkor komolyan el kell gondolkodnod, hogy megfelelő kezekben van-e a céged könyvelése.

Nézzük lépésenként:

Érdeemes rendszeresen (havonta, negyedévente, félévente) főkönyvi kivonatot kérsz.

Mindenekelőtt tisztázni kell a feldolgozottság állapotát. Például, hogy a bankkivonatok meddig vannak könyvelve. Már ez az egyszerű kérdés is megmutatja azt, hogy nincs-e több hónapos elmaradásban a könyvelés.

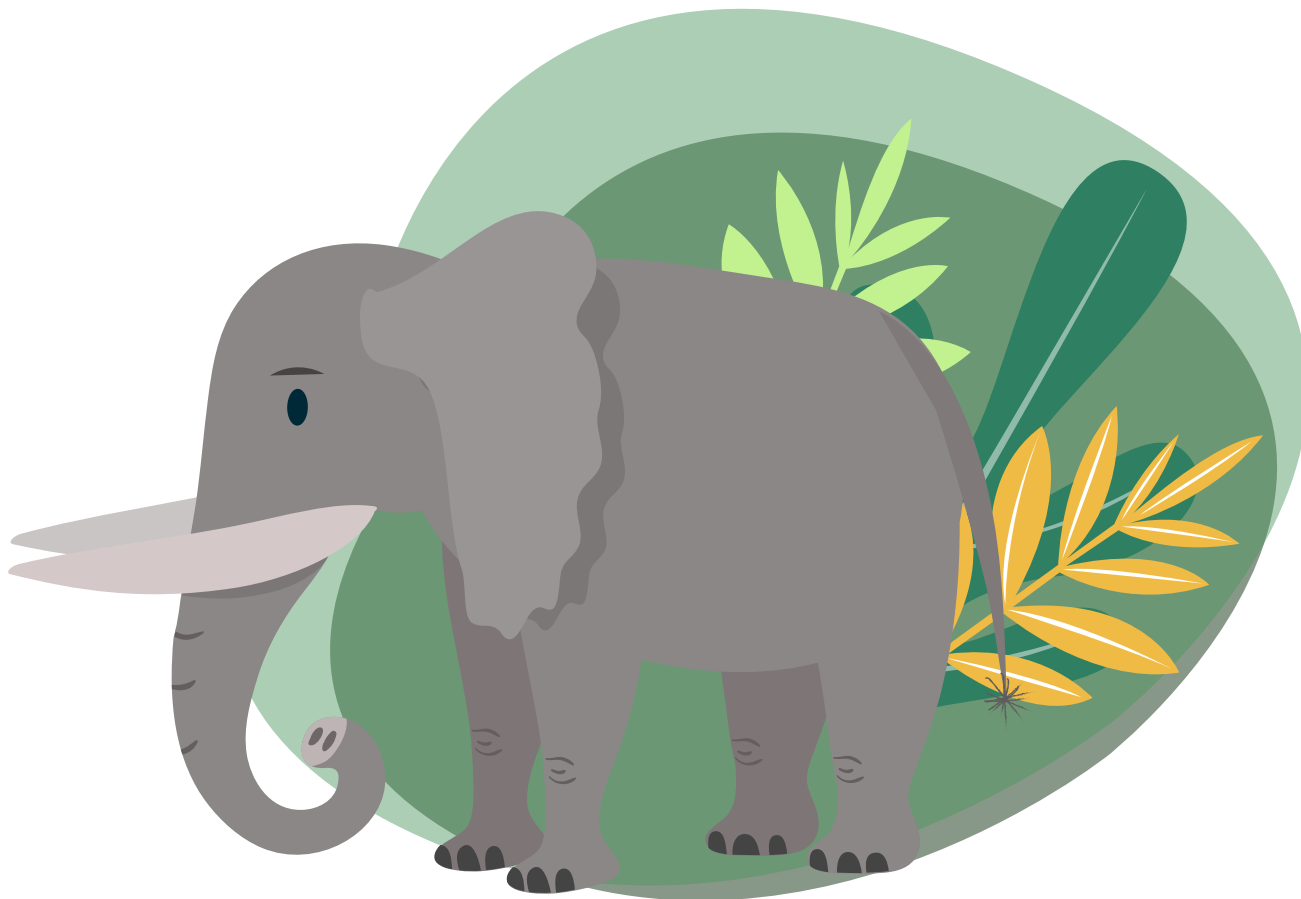
Ez többek között azért fontos, mert például, ha te egy áfa adóalany cégnek minősülsz, akkor az általad befogadott pénzforgalmi ÁFA-s költség számlák után csak a pénzügyi teljesítés napján lehet levonásba helyezni az adót.

Hogyan szerepelhet ez helyesen az áfa bevallásodban, ha nincs lekönyvelve a bank?

Természetesen fontos, hogy a folyamatosság csak abban az esetben várható el, ha a munkához minden anyagot időben megkaptak. Ne várd el a könyvelőtől, hogy információk és dokumentumok nélkül mindent elintézzon, megoldjon.

Ha megkaptad a főkönyvi kivonatot, ne ess kétségbe, csak elsőre tűnik ijesztőnek. Ha először csak pár dologgal kezdesz el belőle foglalkozni, akkor apránként a könyvelőd segítségével megtanulhatsz főkönyvi kivonatot olvasni, ami a gazdasági életben egy vezetőnek nagyon előnyös lehet.

Szokták mondani, hogy az elefántot sem egészben eszi meg az ember, hanem falatonként.



Az alábbi egyezőségeket Te is egyszerűen meg tudod vizsgálni:

A 381-es (ha alá van bontva, lehet 3811 is) főkönyvi számla egyenlegét egyeztetheted a pénztárkönyvvel.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 000 000	2 500 000	2 500 000	0
14	EGYÉB BEREDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	2 500 000	0	2 500 000	0
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	2 500 000	0	2 500 000	0
16	BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK	2 500 000	2 500 000	0	0
161	Befejezetlen beruházások	2 500 000	2 500 000	0	0
2	KÉSZLETEK	3 100 000	0	3 100 000	0
26	KERESKEDELMI ÁRUK	3 100 000	0	3 100 000	0
261	Áruk beszerzési áron	3 100 000	0	3 100 000	0
3	KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI	3 437 790	188 290	3 249 500	0
31	KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL	317 500	0	317 500	0
311	Belföldi vevő követelések forintban	317 500	0	317 500	0
38	PÉNZESZKÖZÖK	3 120 290	188 290	2 932 000	0
381	Pénztár	820 290	188 290	632 000	0
3811	Pénztár-számla	820 290	188 290	632 000	0
384	Bankszámlák	2 300 000	0	2 300 000	0
3841	Elszámolási betétszámla	2 300 000	0	2 300 000	0

PÉNZTÁRJELENTÉS

2019.01.01 - 2019.12.31

Mintakönyvelés - 2019

3811 - Pénztár-számla

Sorszám	Dátum	Partner	Megjegyzés	Bevétel	Kiadás	Záró e.
P1/000001	2019.01.03	ABC KFT.	Árbevétel	350 000		800 290
P1/000002	2019.01.03	DEF KFT.	Árbevétel	20 000		820 290
P1/000003	2019.01.07	GHJ KFT.	Anyag, áru vásárlás		38 000	782 290
P1/000004	2019.01.10	MUNKAVÁLLALÓ	Munkabér kifizetése		150 290	632 000
MELLÉKLETEK						
Időszakí forgalom:				370 000	188 290	
Bevételi bizonylat (db): 2				450 290		
Kiadási bizonylat (db): 2						
Záró egyenleg:					632 000	
				820 290	820 290	

Hogyan válassz profi könyvelőt?

Egyeztetheted a főkönyvi kivonat 384-es számláinak banki egyenlegeit a bankkivonatokkal.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 000 000	2 500 000	2 500 000	0
14	EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	2 500 000	0	2 500 000	0
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	2 500 000	0	2 500 000	0
16	BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK	2 500 000	2 500 000	0	0
161	Befejezetlen beruházások	2 500 000	2 500 000	0	0
2	KÉSZLETEK	3 100 000	0	3 100 000	0
26	KERESKEDELMI ÁRUK	3 100 000	0	3 100 000	0
261	Áruk beszerzési áron	3 100 000	0	3 100 000	0
3	KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI	3 437 790	188 290	3 249 500	0
31	KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL	317 500	0	317 500	0
311	Belföldi vevő követelések forintban	317 500	0	317 500	0
38	PÉNZESZKÖZÖK	3 120 290	188 290	2 932 000	0
381	Pénztár	820 290	188 290	632 000	0
3811	Pénztár-számla	820 290	188 290	632 000	0
384	Bankszámlák	2 300 000	0	2 300 000	0
3841	Elszámolási betétszámla	2 300 000	0	2 300 000	0

A főkönyvi kivonatban szereplő készlet értéke függ attól, hogy évközben vezetik-e a készletnyilvántartást, de tapasztalataink szerint a cégek nagy része csak az év végi leltár alapján könyveli a készletváltozást, így év közben a 2-es számlaosztályban a nyitó készlet szerepel.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 000 000	2 500 000	2 500 000	0
14	EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	2 500 000	0	2 500 000	0
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	2 500 000	0	2 500 000	0
16	BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK	2 500 000	2 500 000	0	0
161	Befejezetlen beruházások	2 500 000	2 500 000	0	0
2	KÉSZLETEK	3 100 000	0	3 100 000	0
26	KERESKEDELMI ÁRUK	3 100 000	0	3 100 000	0
261	Áruk beszerzési áron	3 100 000	0	3 100 000	0
3	KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI	3 437 790	188 290	3 249 500	0
31	KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL	317 500	0	317 500	0
311	Belföldi vevő követelések forintban	317 500	0	317 500	0
38	PÉNZESZKÖZÖK	3 120 290	188 290	2 932 000	0
381	Pénztár	820 290	188 290	632 000	0
3811	Pénztár-számla	820 290	188 290	632 000	0
384	Bankszámlák	2 300 000	0	2 300 000	0
3841	Elszámolási betétszámla	2 300 000	0	2 300 000	0

Hogyan válassz profi könyvelőt?

Év végén a készletek leltározása, a készletérték meghatározása a Te feladatod.

Egyáltalán gondold át, hogy van-e év végén készleted. Láttunk már olyan hibát, hogy egy nagy fuvarozócégnél december 31-én porzott az összes kamion tankja. Na ezt meg ki hiszi el?

A NAV biztosan nem, már csak azért sem, mert ez az összeg jelentős is lehet, és adóhiánnyal jár. Szóval gondold át, hogy nálatok ez hogy is van.

A másik végtel lehet, hogy akkora a nyilvántartott készleted, amihez háromszor akkora telephelyre lenne szükséged annál, mint ami most a rendelkezésedre áll. Ez is kizárt. Ebben az esetben más problémával kell foglalkoznod.

A készletértéknek abból a szempontból is lehet jelentősége, hogy idő közben meg tudd nézni, hogy mennyi az eredményed. Ebben kérd a könyvelőd segítségét. Ha a céged nagyjából hasonló készletértékkel dolgozik, viszonylag kis mozgással, akkor az nem igazán befolyásolja az eredményt. Ez az egész logikája.

Célszerű a jelentős tárgyi eszközbeszerzéseket és értékesítéseket havonta egyeztetned a könyveléssel, a kapcsolódó, esetleg speciális ÁFA szabályok miatt, valamint, hogy a főkönyvi kivonat egyenlegeit alátámasztó nyilvántartásban megfelelően kerüljön átvezetésre a változás.

Ennél a pontnál kérd meg a könyvelődet, hogy a tárgyi eszközöknél nyomtasson ki egy listát, és mutassa meg, hogy a főkönyvi kivonattal hol van az egyezés.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 000 000	2 500 000	2 500 000	0
14	EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	2 500 000	0	2 500 000	0
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	2 500 000	0	2 500 000	0
16	BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK	2 500 000	2 500 000	0	0
161	Befejezetlen beruházások	2 500 000	2 500 000	0	0
2	KÉSZLETEK	3 100 000	0	3 100 000	0
26	KERESKEDELMI ÁRUK	3 100 000	0	3 100 000	0
261	Áruk beszerzési áron	3 100 000	0	3 100 000	0

ESZKÖZÖK LISTÁJA FŐKÖNYVI SZÁMONKÉNT

Mintakönyvelés - 2019.

Sorrend: Fők.szám

Leltári szám	Megnevezés	Bruttó	ÉCS (Sztv)	Nettó (Sztv)	ÉCS (Atv)	Nettó (Atv)
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések					
1	Sajtógép	2 500 000	0	2 500 000	0	2 500 000
	Összesen:	2 500 000	0	2 500 000	0	2 500 000
	Mindösszesen:	2 500 000	0	2 500 000	0	2 500 000

Hogyan válassz profi könyvelőt?

A vevők a 311-es főkönyvi számon szerepelnek. A könyvelőnek tudni kell nyomtatni egy olyan listát, ahol partnerenként fel van sorolva az, hogy az itt szereplő egyenleg miből áll. Ezen átfuthatod, hogy valósak-e azok a követelések, amit a könyvelő nyilvántart.

Ugyan ez a helyzet a 454-es főkönyvi számon a szállítók esetében.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
1	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	5 000 000	2 500 000	2 500 000	0
14	EGYÉB BERENDEZÉSEK, FELSZERELÉSEK, GÉPEK, JÁRMŰVEK	2 500 000	0	2 500 000	0
141	Üzemi (üzleti) gépek, berendezések, felszerelések	2 500 000	0	2 500 000	0
16	BERUHÁZÁSOK, FELÚJÍTÁSOK	2 500 000	2 500 000	0	0
161	Befejezetlen beruházások	2 500 000	2 500 000	0	0
2	KÉSZLETEK	3 100 000	0	3 100 000	0
26	KERESKEDELMİ ÁRUK	3 100 000	0	3 100 000	0
261	Áruk beszerzési áron	3 100 000	0	3 100 000	0
3	KÖVETELÉSEK, PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AKTÍV IDŐBELI	3 437 790	188 290	3 249 500	0
31	KÖVETELÉSEK ÁRUSZÁLLÍTÁSBÓL ÉS SZOLGÁLTATÁSBÓL	317 500	0	317 500	0
311	Belföldi vevő követelések forintban	317 500	0	317 500	0
38	PÉNZESZKÖZÖK	3 120 290	188 290	2 932 000	0
381	Pénztár	820 290	188 290	632 000	0
3811	Pénztár-számla	820 290	188 290	632 000	0
384	Bankszámlák	2 300 000	0	2 300 000	0
3841	Elszámolási betétszámla	2 300 000	0	2 300 000	0

PÉNZÜGYI NYILVÁNTARTÁS

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Partner neve	Naplósorszám	Biz.szám	Kelt.	Telj.	Fiz.hat.	Kiegy.d.	Fiz.mód	Megjegyzés	Nettó	Áfa	Bruttó	Rendezve
ABC KFT.												
K19/000001	1234		2019.01.04	2019.01.04	2019.01.14	..	átutalás	Árbevétel	90 000	24 300	114 300	0
K19/000002	567		2019.01.09	2019.01.09	2019.01.21	..	átutalás	Árbevétel	100 000	27 000	127 000	0
Összesen:									190 000	51 300	241 300	0
Rendezetlen:												241 300
LJK KFT.												
K19/000003	567		2019.01.10	2019.01.10	2019.01.22	..	átutalás	Árbevétel	60 000	16 200	76 200	0
Összesen:									60 000	16 200	76 200	0
Rendezetlen:												76 200
Összesen:									250 000	67 500	317 500	0
Rendezetlen:												317 500

Hogyan válassz profi könyvelőt?

A 471-es főkönyvi számon azt ellenőrizheted, hogy a bérfeladás naprakész-e. Ennek az egyenlege a havonta kifizetendő nettó bérrel kell, hogy megegyező legyen.

Kérd meg a könyvelődet, hogy segítsen megérteni, hogy mit is jelentenek az eszköz és forrás jellegű számlák. Nagyon egyszerű, hiszen ha megtanulod, akkor szépen lassan óriási sikerélményben lehet részed, ugyanis megtanulod alapszinten a főkönyvi kivonatodat értelmezni.

FŐKÖNYVI KIVONAT

Mintakönyvelés - 2019

2019.01.01 - 2019.12.31

Fők.szám	Megnevezés	Forgalom		Egyenleg	
		Tartozik	Követel	Tartozik	Követel
4	FORRÁSOK	6 764 769	15 496 311	0	8 731 542
41	SAJÁT TŐKE	0	5 700 000	0	5 700 000
411	Jegyzett tőke	0	3 000 000	0	3 000 000
413	Eredménytartalék	0	2 700 000	0	2 700 000
45	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	3 300 400	0	3 300 400
454	Szállítók	0	3 300 400	0	3 300 400
4541	Belföldi anyag és áruszállítók	0	3 300 400	0	3 300 400
462	Személyi jövedelemadó elszámolása	0	33 900	0	33 900
466	Előzetesen felszámított ÁFA	688 479	0	688 479	0
467	Fizetendő általános forgalmi adó	0	146 161	0	146 161
471	Jövedelemadó elszámolási számla	226 000	376 290	0	150 290
4711	Keresetelszámolási számla	226 000	376 290	0	150 290
473	Társadalombiztosítási kötelezettség	0	85 880	0	85 880
474	Elkülönített alapokkal kapcsolatos fizetési kötelezettségek	0	3 390	0	3 390
4742	Szakképzési hozzájárulás	0	3 390	0	3 390
49	ÉVI MÉRLEGSZÁMLÁK	5 850 290	5 850 290	0	0
491	Nyitómérleg számla	5 850 290	5 850 290	0	0

BÉRLISTA

Mintakönyvelés - 2019.

január

XY()		Rendszeres j:	226 000	Nyugdíjjár:	22 600	SZJA:	33 900	Szoc.hj.adó:	44 070	átvétel igazolása	
Led. nap:	22	Fiz.ig.táv:	0	Nem rend.:	0	Mnyp. tagdíj:	0	Első ház.kedv.:	0		
Fiz.ünnep:	1	Belegsz.:	0	Önálló tev.:	0	Eg.bízt.jár.:	15 820	Családi kedv.:	0		
Fiz.szab:	0	Bízt.szün.:	0	Béren kívüli juttatások	0	Önk.ny.p.:	0	E. SZJA cs.:	0		
		Pénzbeni:	0	Munkaa.-p.j.:	3 390	Lev.EKHO:	0	Eü.szolg.jár.:	0	átvétel igazolása	
		Nem pénzbeni:	0			Letiltás:	0	Szakkép.hj.:	3 390		
						Érdekk.tdíj:	0				
		Béren k.ö.:	0	Bruttó bér:	226 000	Egyéni jár.ö.:	41 810	Fiz. SZJA:	33 900	ÖSSZES LEV:	75 710
				Össz. járand.:	226 000					KIFIZETENDŐ:	150 290
										KP. KIFIZ.:	150 290
										ÁTUTALT BÉR:	0
ÖSSZESEN		Rendszeres j:	226 000	Nyugdíjjár:	22 600	SZJA:	33 900	Szoc.hj.adó:	44 070		
		Nem rend.:	0	Mnyp. tagdíj:	0	Első ház.kedv.:	0	M.a. tagdíjkieg.:	0		
		Önálló tev.:	0	Eg.bízt.jár.:	15 820	Családi kedv.:	0	Eü. hozzájár.:	0		
		Béren kívüli juttatások	0	Önk.ny.p.:	0	E. SZJA cs.:	0	Kifizetési EKHO:	0		
		Pénzbeni:	0	Munkaa.-p.j.:	3 390	Lev.EKHO:	0	Eü.szolg.jár.:	0		
		Nem pénzbeni:	0			Letiltás:	0	Szakkép.hj.:	3 390		
						Érdekk.tdíj:	0				
		Béren k.ö.:	0	Bruttó bér:	226 000	Egyéni jár.ö.:	41 810	Fiz. SZJA:	33 900	ÖSSZES LEV:	75 710
				Össz. járand.:	226 000					KIFIZETENDŐ:	150 290
										KP. KIFIZ.:	150 290
										ÁTUT. BÉR:	0

Hogyan válassz profi könyvelőt?

Az eszköz jellegű csak annyit tesz, hogy az 1-es, 2-es, és 3-as számlaosztályok, (ami azt jelenti, hogy a főkönyvi kivonatban ezzel kezdődnek a főkönyvi számok) egyenlegeinek vizsgálatakor a „Tartozik” oldalon szereplő egyenleg a pozitív előjelű, a „Követel” oldalon szereplő pedig a negatív.

Egy gyakorlati példa, hogyha a banki egyenleged pozitív, akkor az egyenleg a „Tartozik” oldalon szerepel. Amennyiben viszont mondjuk kihasználtad a folyószámlahiteledet és mínuszos a bankegyenleged, akkor ez az egyenleg egy pozitív szám lesz a „Követel” oldalon.

Nincs ebben semmi ördögösség, csak hozzá kell szoknod.

A teljes főkönyvi kivonatra tehát az alábbi a szabály:

Mérlegszámlák: 1,2,3,4

Ezekből a „Tartozik” oldal a pozitív (+): 1-es,2-es,3-as, (itt a „Követel” a (-))

A „Tartozik” oldal a negatív (-): 4-es (itt a „Követel” a (+))

Eredményszámlák: 5,8,9

Ezekből a „Tartozik” oldal a pozitív (+): 5-ös,8-as, (itt a „Követel” a (-))

A „Tartozik” oldal a negatív (-): 9-es (itt a „Követel” a (+))

Ha a fentiekben egyszer átrágod magad, akkor megfizethetetlen tudásra teszel szert azáltal, hogy eleget tudsz tenni egy elsődleges ellenőrzésnek.

Persze ezt rábízhatod másra is, de a tudás hatalom.

Megnyerheted azt is, hogy még inkább egy nyelvet tudsz beszélni a könyvelőddel.

Ha lehet, egy cégvezető ne mankóval járjon, hanem tanuljon meg önállóan futni.



Hogyan válassz profi könyvelőt?

12. ÁFA analitika

Elkérheted az áfa bevalláshoz tartozó áfa analitikákat is. Ezzel is gyorsan kezdeni tudsz valamit. Először is fúsd át a nagy számokat, hiszen tőled senki sem ismeri jobban a cégedet. Nem maradt-e ki belőle valamilyen nagyobb tétel, ami egyből feltűnik.

Sajnos láttam olyan esetet, amikor a könyvelőnek nem számított az ügyfél pénze, és mivel áfa bevallás határideje előtt sosem volt érkezése lekönyvelni a házipénztárban lévő számlákat, önellenőrizni meg nem volt kedve, így sosem érvényesítette az abban szereplő beérkező csip-csup számlák levont áfa tartalmát a NAV-val szemben. Csak pár millióra rúgott éves szinten ez az összeg...

Félreértés ne essék. Ez az írás nem a könyvelők ellen van, hiszen mi is könyvelők vagyunk, de mint minden könyvelő ügyfelének, Neked is jogod van a precíz szolgáltatáshoz. Arról nem is beszélve, hogy a felelősségteljesen dolgozó jó szakemberek, akik sok munkát öltek abba, hogy a munkájuk magas színvonalú legyen, ugyanúgy szenvednek az ilyen konkurenciától, mint azok az ügyfelek, akik felelősek azért a döntésükért, amivel letették a bizalmat egy könyvelést végző munkavállaló, vagy szolgáltató mellett.

Mi a Mesterszámvitel Kft.-nél kidolgoztunk megoldásokat minden fenti problémára.

Munkatársaink sokéves szakmai tapasztalattal rendelkeznek és munkájukat belső ellenőr vizsgálja felül, aki magas szakmai végzettséggel rendelkezik.

Szolgáltatásunk folyamatos, egy esetleges betegség, szabadság esetén megoldott a helyettesítés.

Rendelkezünk könyvelői felelősségbiztosítással, és regisztrációval.
A bevallásokat a Mesterszámvitel neve alatt adjuk be az Adóhatóságnak.

Amennyiben Áfa adóalany vagy, lekönyveljük a bankszámlakivonataidat az áfa bevallási határidőig, így nemcsak áfa szempontjából vagyunk pontosak, hanem gyorsan eleget tudunk tenni egy esetleges banki adatszolgáltatásnak is.

Könyvelői hozzáférést kérünk a számlázó programodhoz, illetve a bankszámlakivonataid letöltéséhez, és nem zaklatunk ezen adatok bekérésével.

Számítástechnikus segítségével a számlázóprogramodból, vagy a vállalatirányítási rendszeredből átvesszük az adatokat, online tudunk ezáltal könyvelni.

A NAV online számla rendszeréből lekérjük az adatokat, és figyelemmel kísérjük, hogy van-e olyan számla, ami fizikailag hiányzik, például megette a céges autó, amiről haladéktalanul értesítünk. Figyelemmel követjük a NAV fejlesztéseket és összehangoljuk az irodánk rendszerével a hatékonyság, pontosság és gyorsaság folyamatos javítása érdekében.

Megtaláljuk számodra a legkedvezőbb adózást (KATA, KIVA, pénzforgalmi ÁFA, csoportos ÁFA, TAO stb.) és segítünk eligazodni az adózással kapcsolatos mozaikszavak rejtelmeiben.

Átlátható az árazásunk, csak annyit fizetsz, amennyit ténylegesen dolgoztunk.
Az árlistánk nyilvános.

Távrolról is elérhetsz minket, például Zoom alkalmazással.

Kiemelt ügyfél program keretében azonnali rendelkezésre állást biztosítunk számodra ügyfél-fogadási időben, a beérkező megkeresésed (telefon, e-mail, stb.) feldolgozását és megválaszolását azonnal elkezdjük.

Tanácsot adunk vagyontervezéssel kapcsolatban, hogy ne a kockázatos tevékenységű vállalkozásodban legyen minden érték, felkészülve a veszélyes helyzetekre.

A múlt adatait felhasználva mi a céged jövőjét segítünk megtervezni, veled együtt!
Időt spórolunk neked, hogy több időd maradjon a cégvezetésre!
Ha nálunk van a könyvelésed, nyugodtan hátra dőlhetsz!

Cégünk célja, hogy ügyfélként megfelelő képet kapj vállalkozásod működéséről, piaci helyzetéről, illetve könyvelés, bérszámfejtés, adótanácsadás mellett, segítséget nyújtunk az adó optimalizálásában, abban hogy céged nyereséges és piacképes legyen. Tanácsot tudunk adni neked szervezetfejlesztéssel kapcsolatban is.

Reméljük, hogy sokat tudtunk segíteni!

Minden cégvezetőnek kitartást, és egy jó könyvelőt kívánunk!

Mesterszámvitel Kft.