Útmutató cégvezetőknek
A könyvelővel szembeni elvárások és a választás szempontjai

Rövid leírásunkkal iránytűt adunk a vállalkozások vezetőinek kezébe a megfelelő könyvelő kiválasztásához. A könyvelés a vállalkozás életében hagyományosan egy utólagos, ellenőrző és elemző munkafolyamat, amely beszámol az elért eredményekről. A modern üzleti környezetben azonban a jó könyvelő ennél sokkal több, „**előrelátó stratégiai partner”**, aki döntéstámogató információkkal segíti a vállalkozót a növekedésben és a kockázatok minimalizálásában.

Jogszabályi és szakmai alapkövetelmények (a könyvelő oldala)
A könyvelői szakma gyakorlását Magyarországon szigorú törvényi keretek és jogszabályi feltételek szabályozzák, amelyek biztosítják a szakmai hozzáértést és a felelősségvállalást. Egy vállalkozás számára a megfelelő könyvelő kiválasztása nem csupán adminisztratív kényszer, hanem az üzleti növekedés és a biztonság záloga. Magyarországon **aláírási joggal bíró, felelősségteljes könyvviteli szolgáltatást kizárólag az alábbi feltételeknek megfelelő szakember végezhet.**

1. **Szakképesítés és hatósági regisztráció (PM nyilvántartás)**
   - **Mérlegképes könyvelői képesítés:** A számviteli törvény előírásai alapján a beszámoló összeállítására és az éves zárlati munkák irányítására kizárólag regisztrált mérlegképes könyvelő (vagy bejegyzett könyvvizsgáló) jogosult, amennyiben a vállalkozás éves (éves szintre átszámított) bevétele a tárgyévet megelőző két üzleti év átlagában, ennek hiányában az üzleti évben várhatóan a 20 millió forintot eléri.
   - **Nyilvántartásba vétel:** A szakembernek szerepelnie kell a Pénzügyminisztérium (illetve a mindenkori szaktárca) által vezetett kötelező hatósági névjegyzékben (regisztrációs szám).
   - **Szakosodás:** A regisztráció kiterjedhet vállalkozási, államháztartási, egyéb szervezeti vagy IFRS szakterületre.

2. **Kötelező továbbképzési rendszer**
   - A regisztráció fenntartásának alapfeltétele az éves kötelező szakmai továbbképzés teljesítése (kreditszerzés: általános számviteli és szakterületi tematikában).
   - Ennek elmulasztása a névjegyzékből való törlést vonja maga után.

3. **Pénzmosás elleni kötelezettségek (Pmt. megfelelés)**
   - A könyvelők és adótanácsadók a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló törvény (Pmt.) alapján **kötelezett szolgáltatónak** minősülnek.
   - Ez azt jelenti, hogy törvényi kötelességük a cégvezetők és a tényleges tulajdonosok formális átvilágítása és azonosítása. Emellett belső szabályzattal kell rendelkezniük, és gyanús pénzmozgások esetén bejelentési kötelezettségük van a hatóságok (NAV PEI) felé.

4. **Szakmai felelősségbiztosítás**
   - Bár egyéni vállalkozóként vagy társaságként a Polgári Törvénykönyv alapján korlátlan vagy korlátolt kártérítési felelősség érvényesül, a minőségi könyvelőirodák rendelkeznek kifejezetten számviteli és adótanácsadói szakmai felelősségbiztosítással.
   - Ez fedezi az adminisztratív vagy számítási hibákból, késedelmes bevallásokból fakadó bírságokat és pótlékokat (a biztosítási limit erejéig).

5. **Szakmai szervezeti tagság (minőségi garancia)**
   - A szakmai elit tagjai önkéntesen vagy kamarai kötelezettségből tagjai a neves szakmai szervezeteknek. A tagság (pl. *Magyar Könyvelők Országos Egyesülete – MKOE, Minősített Könyvelők Egyesülete – MINKE, Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara – BKIK, Magyar Okleveles Adószakértők Egyesülete – MOKLASZ*) plusz szakmai hátteret, jogsegélyt és folyamatos szakértői konzultációs lehetőséget biztosít a könyvelőnek.

Választási szempontok a vállalkozások számára
A vállalkozó, cégvezető számára a könyvelő nem csupán egy külső adatrögzítő, hanem az elsődleges üzleti és adózási támasz. A kiválasztás során az alábbi gyakorlati szempontokat érdemes mérlegelni.

1. **Tevékenységi és iparági tapasztalat**
    - Egy webshop, egy vendéglátóhely, egy építőipari generálkivitelező vagy egy nemzetközi IT-szolgáltató teljesen eltérő adózási (pl. OSS, fordított áfa, EPR, KIVA vs. TAO) és adminisztrációs kihívásokkal küzd. Minden iparágnak egyedi adózási buktatói és kedvezményei vannak, olyan könyvelőt kell választani, aki kezeli a vállalkozás specifikus iparági szabályait.

2. **Digitalizációs érettség és automatizáció**
    - Elvárás a modern vállalkozásoknál a papírmentes vagy minimális papíralapú működés (bár a jelenlegi jogszabályok „még" módosításra várnak, nem tökéletesek). mint a NAV Online Számla automatikus szinkronizáció, banki API/kivonatok importálása, felhőalapú dokumentumkezelő és számlázó rendszerek (pl. Billingo, Számlázz.hu) gördülékeny kezelése.

3. **Szerződéses háttér és felelősségvállalás**
    - Soha ne dolgozzon könyvelővel írásbeli **Megbízási Szerződés** nélkül! A szerződésnek egyértelműen rögzítenie kell a pontos feladatköröket (pl. tartalmazza-e a bérszámfejtést, helyi adók bevallását, statisztikai jelentéseket, képviseletet a NAV előtt ellenőrzéskor).
    - A felelősség határai: hogyan kezeli a könyvelő a késedelmesen leadott bizonylatokat, és mekkora kártérítést vállal a saját mulasztásából fakadó hatósági bírságokért.

4. **Kommunikáció, edukáció és proaktivitás**
    - Egy vállalkozásnak nem csak év végén van szüksége információra arról, hogy mennyi adót kell fizetnie, hanem év közben is szüksége van adatokra. A könyvelőnek képesnek kell lennie a bonyolult adójogi nyelvezetet lefordítani a vállalkozó számára érthető, gyakorlatias tanácsokra.
    - Lényeges, hogy a könyvelő elérhető legyen, érthetően kommunikáljon a határidőkről (pl. áfa, járulékfizetés), és proaktívan jelezze, ha a cég átlépi az alanyi áfamentesség vagy a kisadózás kereteit.

5. **Könyvelői díj átláthatósága**
    - Óvakodjon a gyanúsan olcsó alapáraktól, mert ezek mögött gyakran rejtett költségek lakoznak, Tisztázni kell, hogy a havidíjban benne van-e az év végi beszámoló díja (gyakran 13. havi díjként számlázzák), az adóhatóság előtti képviselet óradíja, a munkavállalók ki- és beléptetése, valamint az adótanácsadási konzultációk.

Összegzésként elmondható, hogy az alapelvek elsajátítása az első lépés a sikeres együttműködés felé. Ezen szempontok mentén kiválasztott szakember nem költségként, hanem komoly megtérülést hozó befektetésként jelenik meg a vállalkozás életében.

2026.09. hó

Erdődy Viktor osztályelnök
BKIK VIII. Közüzemek és
Közszolgáltatások Osztály

Páricsi Zoltán osztályelnök
BKIK XXVI. Számviteli,
Adótanácsadói, Könyvelői,
Könyvvizsgálói Osztály