

**BUDAPESTI GAZDASÁGI FŐISKOLA
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

A korlátolt felelősségű társaságok jövője- avagy mi lesz veletek kft.- ék?

Belső konzulens: dr. Szekeres Diána PhD

Külső konzulens: Ábrahámné Horváth Katalin

Szanati Eszter

Távoktatás Tagozat

Pénzügy és Számvitel Szak

Számvitel Szakirány

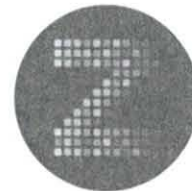
2015

4. sz. melléklet: könyvtári átvétel igazolása



GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

H-8900 Zalaegerszeg, Gasparich u. 18/A.
Tel.: +36 (92) 509-900 * Fax: +36 (92) 509-930



NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Szanati Eszter

Szak/szakirány: Pénzügy és Számvitel Szak, Számvitel Szakirány

Neptun kód: C2AXJ0 A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2015

A szakdolgozat pontos címe:

A korlátolt felelősségű társaságok jövője- avagy mi lesz veletek kft.- ék?

Belső konzulens neve: dr. Szekeres Diána PhD

Külső konzulens neve: Ábrahámné Horváth Katalin

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

Korlátolt felelősségű társaság, új Ptk., törzstőke, kritikus tőke, kft. szervezeti

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén kérjük a titkosítási kérelem egy eredeti példányát leadni: a kérelem digitális másolatának a szakdolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat a főiskola könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. *(Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)* Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett - egy nem kizárólagos, időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik a nyomtatott formában benyújtott szakdolgozattal.

Dátum: Zalaegerszeg, 2015. május 19.


.....
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum:2015. MÁJ. 19.....


.....
könyvtári munkatárs

Budapesti Gazdasági Főiskola
Gazdálkodási Kar Zalaegerszeg
8900 Zalaegerszeg
Gasparich u. 18/A
Adószám: 15329822-2-42

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETÉS- VÁLASZTOTT TÉMÁM INDOKLÁSA 3. oldal

2. A KORLÁTOLT FELELŐSSÉGŰ TÁRSASÁG 5. oldal

2.1. A korlátolt felelősségű társaság fogalma 7. oldal

2.2. A korlátolt felelősségű társaságok történeti áttekintése 8. oldal

2.3. A korlátolt felelősségű társaságok szerepe a magyar gazdaságban 8. oldal

2.4. A korlátolt felelősségű társaságok alapítása 15. oldal

2.5. A kft. - ék alapítására és működésére vonatkozó kritérium rendszer 15. oldal

2.5.1. A törzstőkére és a törzsbetétre vonatkozó előírások 15. oldal

2.5.1.1. A pénzbeli vagyon hozzájárulásra vonatkozó szabályok 16. oldal

2.5.1.2. A nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás 18. oldal

2.5.2. Az új kritériumrendszer indokoltsága 19. oldal

2.6. A társaság által teljesített kifizetések a tag javára 23. oldal

2.7. A társaság szervezeteinek bemutatása 24. oldal

2.7.1. A taggyűlés 25. oldal

2.7.2. A társaság ügyvezetése 25. oldal

2.7.3. A felügyelő bizottság 26. oldal

2.7.4. Az „állandó” könyvvizsgáló 27. oldal

2.8. A társaság megszűnésének formái 28. oldal

3. A JEGYZETT TŐKÉT ÉRINTŐ PÉNZÜGYI, SZÁMVITELI SAJÁTOS- SÁGOK AZ ÚJ PTK. BEVEZETÉSE KAPCSÁN 28. oldal

4. ÖNÁLLÓ, PRIMER KUTATÁS

- Milyen módon befolyásolta/ befolyásolja a korlátolt felelősségű társaságok életét az új ptk. bevezetése és alkalmazása? 30. oldal

4.1. Alkalmazott primer kutatási technika 30. oldal

4.2. Kérdéssor bemutatása 31. oldal

4.3. Az önálló, primer kutatásom 32. oldal

4.4. Önálló, primer kutatásom eredményei 36. oldal

4.5. Későbbi kutatási területek megjelölése 39. oldal

5. KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK 40. oldal

5.1. A kft.- ékkel kapcsolatos szabályozás melletti érvek és ellenérvek 40. oldal

5.2. SWOT elemzés- a korlátolt felelősségű társaságok jövőjéről –avagy mi lesz ve-
letek kft.- ék? 42. oldal

6. ÖSSZEFOGLALÁS 45. oldal

1. BEVEZETÉS- VÁLASZTOTT TÉMÁM INDOKLÁSA

A mai felgyorsult világunkban naponta újabb és újabb jogszabályok születnek. Mind a gazdasági válság hatásai, mind a felgyorsuló globalizáció, valamint a magyar politikai helyzet is elősegíti ezt a folyamatot. A korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatos legfontosabb szabályozások korábban A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben - továbbiakban Gt.- szerepeltek. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény- továbbiakban Ptk., amely 2014. március 15-től lett hatályos- jelentős fordulatot hozott a korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatban is. Mi jut eszünkbe a kft. hallatán? Először a KFT együttesre gondolhatunk, de aztán? Engedjék meg, hogy a jogi terület előrehelyeződése miatt a kft. gazdasági szabályrendszerét prezentálhassam a szakdolgozatomban.



A kutatásomban szeretném bemutatni a korlátolt felelősségű társaságok működésével kapcsolatos szabályozást. Az új szabályozás már több mint egy éve hatályos, ám a mai napig nem leltem fel a kft.- ékkel kapcsolatos új, átfogó szakirodalmat, kivéve a vonatkozó kommentárokat, ami mind a tulajdonosoknak, vezető tisztségviselőknek, jogászoknak, közgazdászoknak eligazítást nyújtana. A cégbíróság sem töltötte még meg tartalommal az új keretrendszert. A jelenlegi magyar folyamatok, mintha csak a devizahitelek problémáihoz szeretnének újabb és újabb mankókat biztosítani. Pedig ahogy később utalni fogok rá, a társas vállalkozások jelentős részét érinti a változás.

A véleményem szerint az egyik legjelentősebb változás a hitelezők védelmének támogatása, gondoljunk csak a munkavállalók, az állam, a hitel- és pénzügyintézetek, szállítók, de a vevők érdekeire is. Az egyik lehetőség: egy új osztalékfizetési korlát bevezetése. A második alternatíva a minimális törzstőke összegének növelése, a korábbi 500.000 fo-

¹ Forrás: <http://www.youtube.com/watch?v=iUp25WH373k>, (letöltés dátuma: 2014. október 23.)

rintos összeg már nem felelt meg a piaci elvárásoknak, ezért a jogalkotó 3.000.000 forintra emelte meg. A Ptk.-val kapcsolatos kötelezettségeknek a korlátolt felelősségű társaságok (a továbbiakban kft.), legkésőbb 2016. március 15-ig kötelesek eleget tenni. Ha azonban szükséges a társasági szerződésük módosítása (pl.: új tag belépése, székhely, bankszámla szám, adószám változása stb.), akkor a létesítő okiratuk első Ptk. hatályba lépése utáni módosításakor rendezni kell a törzstőke emelést, mivel a társasági szerződésükben nem lehet az új Ptk.-vel ellentétes tartalom.

Kutatásomban a korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatos jogszabályi szabályozást mutatom be, valamint a jelentősebb változásokkal hatásokat vizsgálom. Kutatom, milyen módon reagálnak rövid távon a magyar kft. -ék a törvényi változásokra. Lehetőségem nyílik rá, hogy felmérhessem 2014-ben elkészített kutatott kft. -ék beszámolóikban, mérlegeikben, milyen összegű törzstőkét szerepeltetnek a vállalkozások, megtörtént-e a minimális törzstőke szintre emelés, ha igen, milyen pénzügyi, számviteli megoldásokkal éltek a tagok. Esetlegesen felmerült-e, hogy üzleti tevékenységüket más formában folytatják-e a későbbiekben. Vajon az új keretrendszer hatására, milyen folyamatok indulhatnak el a gazdaságban? Áttekintem, a még nem teljesített törzsbetétek esetén, hogy milyen új helytállás ír elő az adott jogszabály. Vizsgálom az „1 forinttal alapítható kft.-ék” előnyeit, hátrányait, valamint az apportot érintő új kikötést is.

Vizsgálom a kft.-éket, illetve a mögöttük álló magánszemélyeket (pl.: tagok, ügyvezető) érintő helytállási és felelősségi rendszer változását a szakdolgozatomban. Hiába beszélünk korlátolt felelősségű társaságról, mintha az ügyvezető személyes felelősségében az elmozdulás egyes esetekben az egyetemleges helytállás felé történt volna meg.

Kérdés számomra az is, hogy e jogszabályi változtatások, amelyek leginkább a gazdasági válság hatásaira, cégtemetők ezreire, piaci elvárásokra reagálnak, elegendőek-e az üzleti biztonság érdekében. Szakdolgozatomban újabb és újabb alternatívákat is szeretnék bemutatni, amely tovább segítené a kft.-ék stabilitását, ezáltal is a magyar gazdaságot és a költségvetést.

Induljon el az utazás a kft. -ék világába, lássuk hogyan hat az új Ptk. bevezetése és alkalmazása komplexen a kft. -ék új életszakaszára.

2. A KORLÁTOLT FELELŐSSÉGŰ TÁRSASÁG

Napjainkban újabb és újabb jogszabályokat alkotnak. A felgyorsuló világunkban, meglátásom szerint, már nem alkalmazható az, amit még a kilencvenes évek elején is láthatunk, hogy a szakemberek a nyomtatott törvények módosításait kivágták és „tikszóval” ragasztották le, oly módon, hogy a későbbiekben is olvasható legyen a régi szabályozás. Napjainkban folyamatosan kérdések merülnek fel munkánk során is, amelyek megválaszolását a jogszabályok általános ismerete segíti, de a megoldás lehetőségét a különböző jogszabálykeresők alkalmazása is támogatja. Úgy gondolom, leendő közgazdászként, ezeket épp annyira kellene ismernünk és alkalmaznunk, mint például a „google keresőt”.



A kft. - ék szabályai a 2013- ban megalkotott, 2014. március 15-től hatályos új Ptk. 3. Könyvében találhatóak meg. Ezt megelőzően alapított kft. -ék létesítő okiratukat első okirat- módosítás során, de legkésőbb 2016. március 15-ig kötelesek módosítani. A kft. - ék esetén a létrehozás okirata a társasági szerződés, egyszemélyes kft. esetén az alapító okirat.

„Az új Ptk. – ban a Gt. alapvetően kógens szabályozása megváltozik, jellege diszpozitívvá válik,” (Szekeres, 2014), vagyis az eltérés a leírtaktól megengedett. Ma e megengedés lehetősége már piaci elvárás. A nemzetközi vállalkozások leányvállalatainak működési szabályait összehangolják, ezt eddig nem tehették meg. Alapvetően a vállalkozások tulajdonosai szervezetrendszerét és működését a társasági szerződésben maguk dönthetik el, tehát eltérhetnek a Ptk.- tól. Minden esetben vizsgálendő azonban, hogy az eltérés a Ptk. - tól engedélyezett-e. Az új Ptk. segítséget nyújt számunkra, hogy egyes átmeneti szabályok esetén, melyik jogszabályt alkalmazzuk. „Főszabályként a nyilvántartásokba bejegyzett vagy a Ptk. hatálybalépésekor éppen bejegyzés

² Forrás: <http://www.jogtar.hu/jogtar-mobil>, (letöltés dátuma: 2014. október 23.)

alatt álló jogi személyeknek a Ptk. hatálybalépését követő első létesítő okirat módosításukkal együtt kell a Ptk. szerinti továbbműködésükről határozni, és a szükséges módosításokat a létesítő okiratukban átvezetni.” (dr. Boros, 2014)³ Alapvetően a társaságok kapcsán 2015. március 15-e a határidő, ami után már nem lehet a létesítő okiratukban a Ptk.-val ellenmondás. Azonban, egyes jogi személyekre, így a kft.-ekre is, különleges szabályozás lépett életbe: a régi Gt.-t és az új Ptk.-t párhuzamosan kell alkalmaznunk, legkésőbb 2016. március 15-ig, vagy az első létesítő okiratuk módosításáig. Ha a társasági szerződés módosítása, csak az új szabályok átvezetésére irányul, akkor illeték- és közzétételi költség- térítésmentes.

Kutatásom során a következő kérdésekre kerestem a válaszokat. Van-e létjogosultsága a hitelezők érdekét védő új szabályozásnak? Elegendő-e jelenlegi minimális törzstőke mértéke? Figyelembe kellene vennie a cég nagyságát a törzstőke mértékének meghatározásakor? Előremutató lesz-e az új osztalékfizetési korlát előírása? Megengedhető-e, hogy ideiglenesen akár 1 forinttal is alapíthassanak korlátolt felelősségű társaságot? Hogyan hat a Ptk. által bevezetett vezető tisztségviselő ún. kártérítési felelősségi szabályozása? Miben nyújt többet a korábbi szabályozásnál? Előfordulhat, hogy a későbbiekben üzleti tevékenységüket a kft.-ék helyett más formában folytatják? A vizsgált kft.-éknél a törzstőke értéke 2014-ben közzétett beszámolóban elérte-e a jogszabályban előírt új minimális szintet? Ha igen, mikor és milyen célból történt utoljára törzstőke emelés? Ha nem, mikor és milyen megoldással szándékoznak a törvényi előírásnak megfeleltetni a törzstőke értékét?

Nézzük meg, milyen hipotéziseket állítottam fel, amelyeket a kutatásom során vizsgálni szeretnék.

A vizsgálatom **első hipotézise**: Nem elegendő lépés a minimum 3.000.000 Ft-os törzstőke érték meghatározása törvényi szinten a hitelezők érdekében.

Kutatásom második hipotézise: A cégnagyságot figyelembe kell vennie a törzstőke értékének meghatározásakor.

A szakdolgozatom **harmadik hipotézise**: A kft.-ék száma és aránya várhatóan csökkenni fog a Ptk.-ban megfogalmazottak miatt.

³ Számvitel, adó, könyvvizsgálat 55. évfolyam 1. szám /2014. dr. Boros Zs.- A Ptk. hatálybalépése miatti jogalkotási feladatok III. rész

A vizsgálat negyedik hipotézise: Az „egy forinttal alapítható kft. – ék” létjogosultsága megkérdőjelezhető.

A kutatás ötödik hipotézise: A vezető tisztségviselők kártérítési felelősség rendszerének erősítése szükségszerű volt.

2.1. A korlátolt felelősségű társaság fogalma



A gazdasági társaságokat üzletszerű gazdasági tevékenységre hozzák létre a tagok, alapvetően profitszerzésre törekednek, de a veszteséget is kötelesek viselni. A kft. alapítása előtt célszerű átgondolni, *„milyen önállóság, milyen anyagi és erkölcsi felelősség, milyen mértékű mobilizálható vállalkozás vagyont szeretnének elérni a befektetők. A korlátolt felelősségű társaságok önállóan működnek, profit szerzés elérésére törekednek, minimális kezdőtőkével alapítható, a tagok és a vállalkozás vagyona elkülönül egymástól.”* (Szekeres, 2014)

A kft. vállalkozási forma presztízst –meglátásom szerint- csak erős közepesnek lehet tekinteni, ennek oka leginkább a korábbi 500.000 forintos minimális jegyzett tőkében keresendő. A Ptk. a kft. –t a következőképpen definiálja: *„... olyan gazdasági társaság, amely előre meghatározott összegű törzsbetétekből álló törzstőkével alakul, és amelynél a tag kötelezettsége a társasággal szemben törzsbetéteinek szolgáltatására és a társasági szerződésben megállapított egyéb vagyoni értékű szolgáltatásra terjed ki. A társaság kötelezettségeiért-, ha e törvény eltérően nem rendelkezik- a tag nem köteles helytállni.”* (A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3: 159. §) Az új jogszabály a helytállást, míg a régi még a felelősséget emeli ki.

Az üzletrész a tagsági jogok és kötelezettségek összessége, azonos üzletrészhez azonos tagsági jogok tartoznak. Változás, hogy a kötelezettségeket is hangsúlyozza a Ptk. Az üzletrészt a tulajdonosok mind a tagok között, mind külső személyekre is átadhatják, az üzletrész átadást írásba kell foglalni. Ezt követő nyolc napon belül be kell jelenteni az átadást a kft.- nek. Az új Ptk. változást hozott a pótbefizetés területén. Taggyűlési hatá-

⁴ Forrás: http://alfahir.hu/igy_szivatja_a_kft_ket_az_allam, (letöltés dátuma: 2014. november 16.)

rozatban lehet meghatározni a pótbefizetés teljesítésének módját, ütemezését és teljesítésének határidejét. A pótbefizetés a tag törzsbetétjét nem növeli. Valamint a jogszabály megengedi a nem pénzbeli teljesítéseket is. A pótbefizetést a törzsbetétek arányában kell meghatározni és teljesíteni. A pótbefizetési kötelezettséget kerülni kell, hiszen a Nemzeti Adóhatóság (a továbbiakban: NAV) főbb vizsgálati területe volt, kiinduló alapja lehet a tagok ún. vagyonosodási vizsgálatnak. A kft. tagjainak, ügyvezetőjének célszerű folyamatosan a könyvelőjükkel egyeztetni a házi pénztár forgalmát és egyenlegét.

2.2. A korlátolt felelősségű társaságok történeti áttekintése

„A német kft. cégforma az első, amely korlátozott felelősségű tőketársaságként működött. A későbbiekben világszerte számos országban terjedt el ez a lehetőség. Németországban 1892-től lehetséges korlátolt felelősségű társaságot alapítani. Az első követők között Ausztria, Portugália, Brazília, Szlovákia, Chile és Franciaország találhatóak meg. Az előírt minimális törzstőke mértéke Németországban 25.000 euró. Az alapítás költségei a szabályozások szerint 450 és 1000 euró közé tehetőek.”⁵

2.3. A korlátolt felelősségű társaságok szerepe a magyar gazdaságban⁶

Az alapvetően egy 2013-as törvényi változást, illetve hatásaira szeretném felhívni a figyelmet szakdolgozatomban. Jól látható, hogy a kft-ék jelentősen hozzájárulnak a GDP-hez, illetve a költségvetéshez is. Vizsgáljuk meg, milyen számban és arányban voltak, vannak jelen a kft.-ék a magyar gazdaságban.

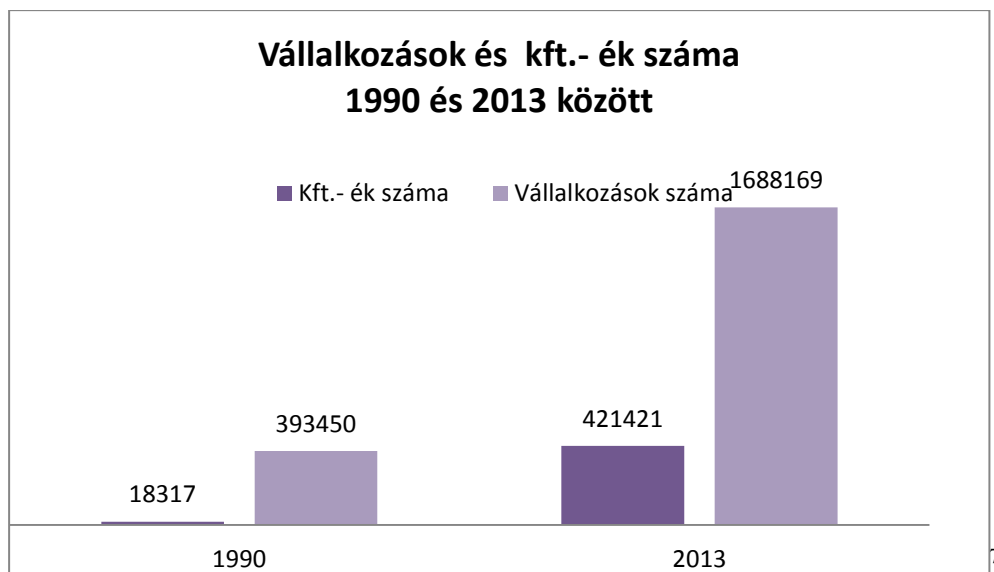
Először csak 1990 és 2013 között figyeltem meg a kft. -ék arányát a magyar gazdaságban. Míg 1990-ben 18.317 db kft. volt, addig ez a szám 2013-re 413.836 darabra nőtt, több mint huszonkétszeresére bővült a számuk ezen időszak alatt. A vállalkozások száma 1990-ben 393.450 db, addig 2013-ban 1.688.169. A kft. -ék súlya 1990-ben 4,65 % volt, addig 2013-ra 24,51 %-ra növekedett.

⁵(<http://www.frankfurt-main.ihk.de/existenzgruendung/rechtsfragen/idem/gmbh/#geschaeftsfuehrer>, letöltés dátuma: 2014. november 15.)

⁶ A regisztrált gazdasági szervezetek száma 1990-2010, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd008.html (letöltve: 2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma 2011-2013, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd001c.html (2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011. január és 2014. augusztusa között, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html (letöltve: 2014. november 15.)



A kft. - ék számának dinamikus növekedése a 1990-es évek végéig, majd 2007-től figyelhető meg újra. Hangsúlyoznám, hogy a társas vállalkozásokon belüli arány a kft. - ék esetében 2013-ban 71, 71 % arányt mutatott, a bt. - é 27,05 % volt. A betéti társaságok és a korlátolt felelősségű társaságok közel azonos mértékben voltak jelen a magyar gazdaságban, egészen 2007-ig. A gazdasági társaságokról szóló 1988. évi VI. törvény még 1.000.000 forintban határozta meg a minimális törzstőke összegét, ezt a gazdasági társaságokról szóló 1997. évi CXLIV. törvény 3.000.000 forintra emelte. 2007 szeptemberétől a kft. - ék minimális törzstőkéjét 500.000 forintra csökkentette a jogalkotó, ezáltal segítve a gazdaság akkori helyzetét, illetve az önfoglalkoztatás elősegítését. A betéti társaságok tulajdonosai- a beltág korlátlan felelőssége miatt-, valamint az újonnan alapított gazdasági társaságok a korlátolt felelősségű társasági formát preferálták. „2012-ben az újonnan alapított kft-k kevesebb, mint 7 %- a érte el a 3.000.000 forintos törzstőkét.”

(Forrás: <http://privatbankar.hu/kkv/fontos-valtozas-jon-milliokat-fizethetnek-a-kft-k-259300>)

„ A tanulmányozott szakirodalom 160.000 és 170.000 közé teszi az olyan kft. - ék számát, ahol a törzstőke nem éri el a három millió forintot.”

(Forrás: http://hvg.hu/kkv/20140311_Vaklarma_a_cegek_ujabb_tobb_szazmilliarido)

A Ptk. új előírásai miatt ezért akár 400 milliárd forintot is be kellene tenniük a tagoknak a kft. - ikbe. Vajon ez reális elvárás a mai gazdasági helyzetben? A tagok a törzsbetétjü-

⁷ A regisztrált gazdasági szervezetek száma 1990-2010, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd008.html (letöltve: 2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma 2011-2013, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd001c.html (letöltve: 2014.07.12.)

ket, ahogy később részletesen taglalom, két formában is a vállalkozás rendelkezésére bocsáthatják, egyrészt pénzbeli, másrészt nem pénzbeli formában, apportként is. Számomra egy kicsit irreális elvárás a jelen helyzetben, hogy a mikro vállalkozások tulajdonosainak is elő kell teremteniük a maximum két és fél millió forintot, illetve ezzel egyenértékű eszközöket legkésőbb 2016. március 15-ig. Hiszen hangsúlyozom, hogy ezen összeg több mint 1 fő 24 havi alkalmazásban álló átlag nettó jövedelme.

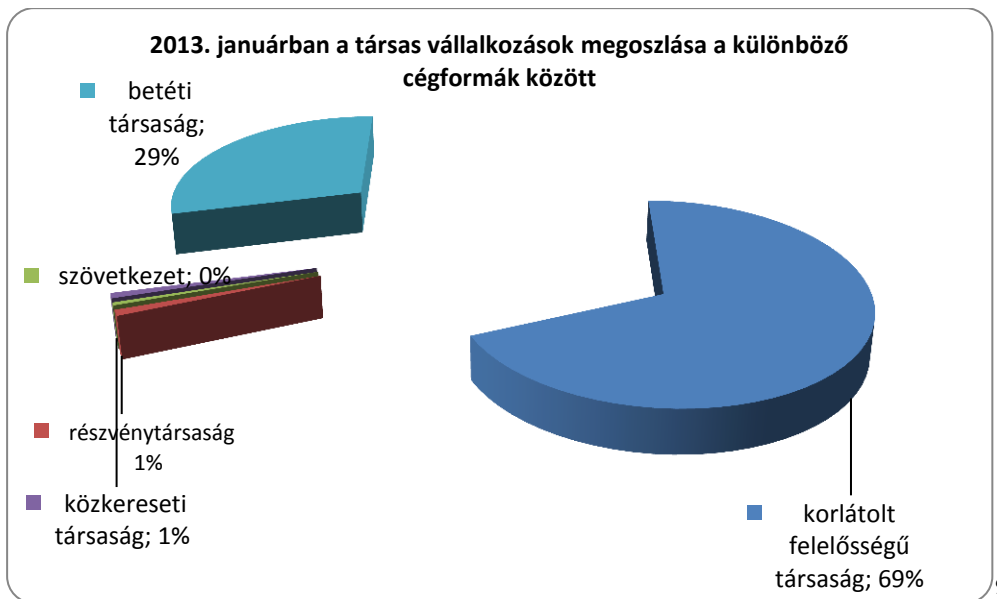
(Forrás: http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qli030.html)

A kutatásom során lehetőségem volt, hogy a kft. - ék számának alakulását 2013. január és 2014 augusztusa között is megfigyelhessem, a „csúcspont” 2014 márciusára tehető, 416.956 db kft. - ével, augusztusig ez az érték 2.480 db-bal folyamatosan csökkent, míg ezen időszak alatt a betéti társaságok száma 4.413 db-bal csökkent. Az összes vállalkozás (társas és önálló vállalkozásokat is beleértve) száma 7.775 db-bal nőtt, ez az egyéni vállalkozók 9.201 db bővülésével magyarázható. Az egyéni vállalkozók számának alakulásában jelentős változás tapasztalható 2013 januárjától, 2012 decembere egy kisebb mélypontnak is tekinthető, ám ezt követően dinamikusan bővül a számuk.⁸ A magyar GDP mutató az elmúlt egy évben „dinamikusan” nőtt, a kft.- ék száma pedig kismértékben csökkent. Remélhetőleg, a tendencia azt jelentheti, hogy egy stabil, erősebb vállalkozási szféra marad fenn. A társas vállalkozások számának csökkenése mögött csak egy tisztulási folyamat található, miszerint a nem működő vállalkozásokat megszüntetik, valamint a jogszabály változás hatályba lépése előtt rendkívül megnőtt az alapítási szándék és a „leendő” cégek tulajdonosai előrehozták a vállalkozásaik létrehozását a már ismert szigorítások miatt.

⁸ A regisztrált gazdasági szervezetek száma 1990-2010, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd008.html (letöltve: 2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma 2011-2013, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd001c.html (2014.07.12.)

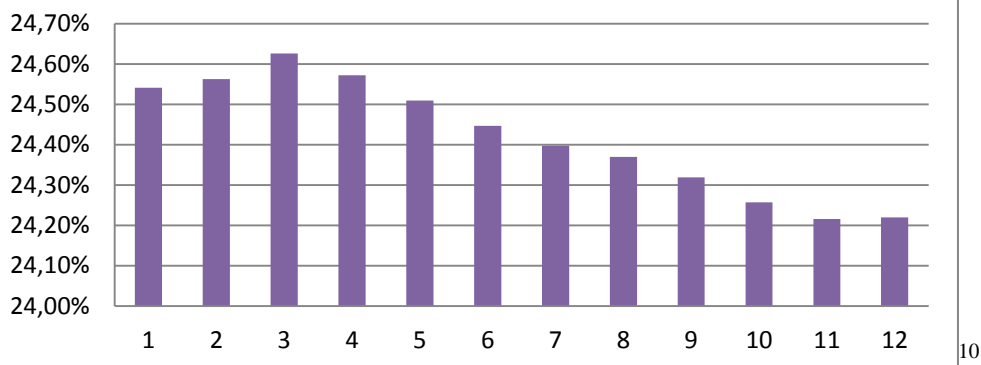
A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011. január és 2014 augusztusa között, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html (letöltve: 2014. november 15.)



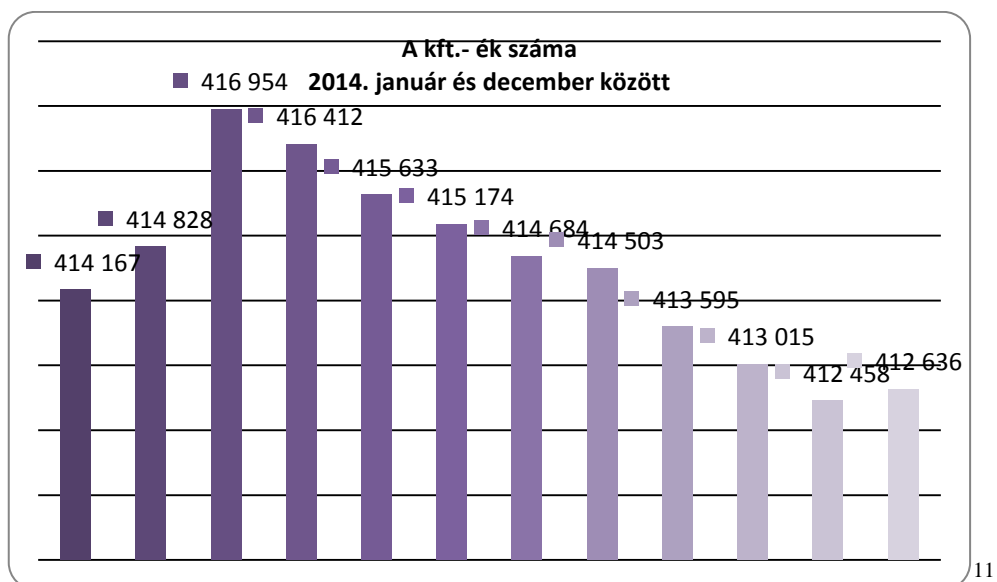
A jogással történt interjú készítése során (2015. április) fel lett hívva a figyelmem egy új tendenciára az ügyvédi irodában, miszerint, a kft. tulajdonosok a vezető tisztségviselő helyállási kötelezettsége miatt, elkezdtek érdeklődni a zártkörűen működő részvénytársasági forma iránt. 2014. január és december között a kft.-ék száma kis mértékben csökkent. A betéti társaságok száma jelentősen csökkent 2014-ben. Valószínűsíthetően a 2015. március 15-i moratóriumi határidő is közrejátszott ebben. Míg a kft.-ék és bt.-ék száma csökkent 2014 január és december között, addig az egyéni vállalkozók száma bővült, mind a részvénytársasági formában működő vállalkozások is. 2013 január és 2014 decembere között átrendeződés zajlott le a társas vállalkozási formák között, a bt.-ék aránya csökkent, a kft.-ék aránya terhére.

⁹ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma 2011-2013, http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd001c.html (2014.07.12.), saját szerkesztés

A kft.- ék aránya a társas vállalkozásokon belül 2014. január és december között



¹⁰

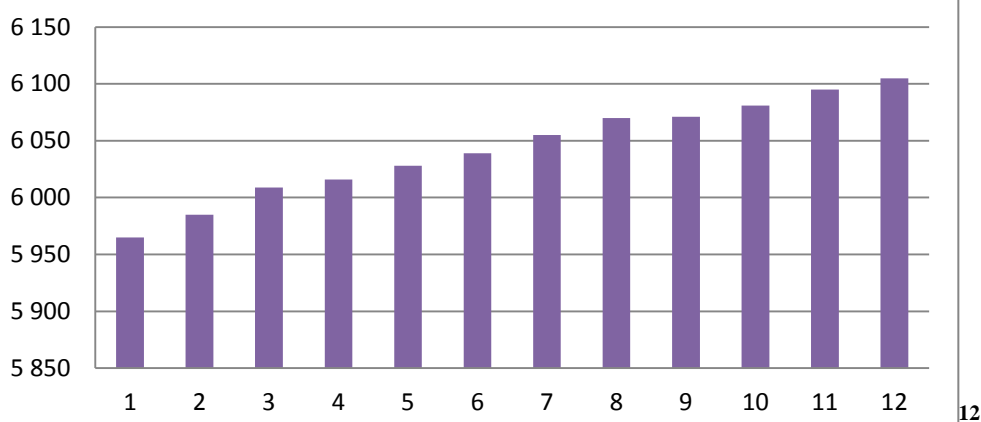


¹¹

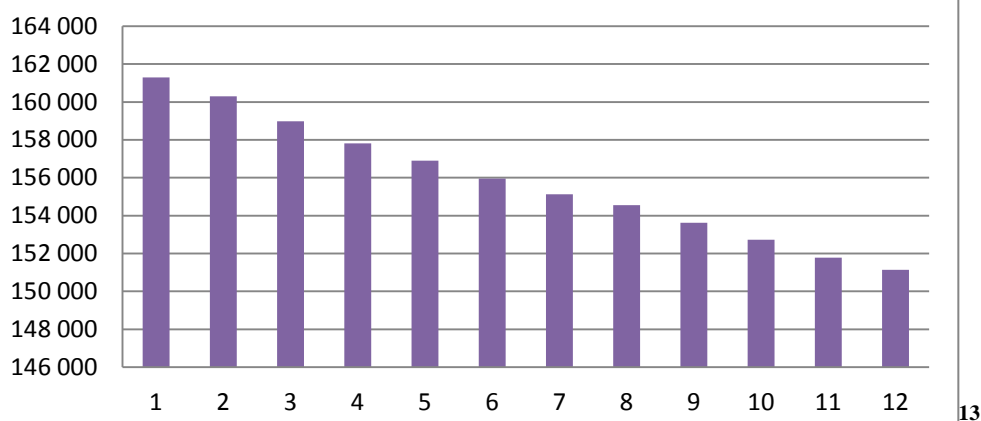
¹⁰ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

¹¹ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

A részvénytársaságok száma 2014 január és december között



A bt.-ék számának alakulása 2014 január és december között

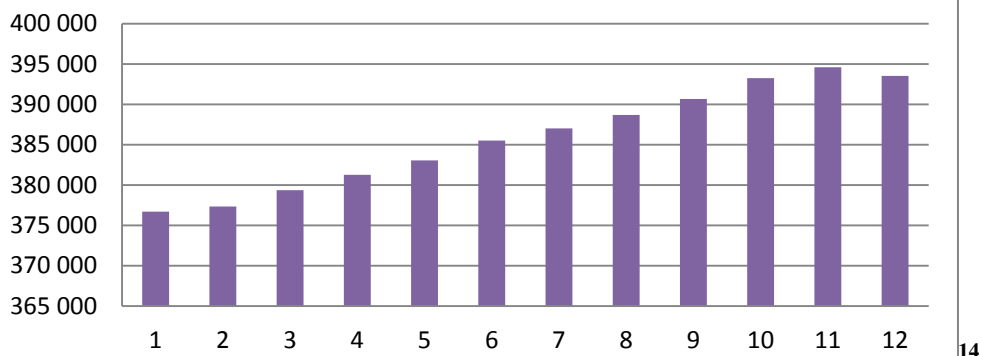


¹² Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

¹³ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

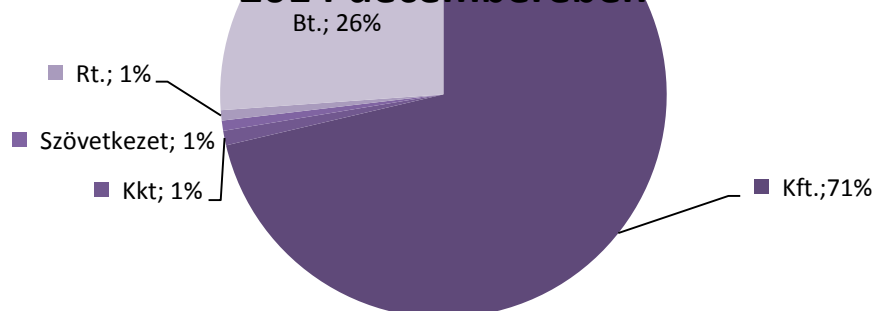
Az egyéni vállalkozók számának alakulása

2014 január és december között



A társas vállalkozások megoszlása a különböző cégformák között

2014 decemberében



¹⁴ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

¹⁵ Forrás: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011 január és 2014 decembere között, https://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html?down=373 (letöltve: 2015. május 9.), saját szerkesztés

2.4. A korlátolt felelősségű társaságok alapítása

A többszemélyes kft. - ék létesítő okirata a társasági szerződés, míg az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságoké az alapító okirat. Új szabály, hogy csak abban az esetben kell a kft. telephelyét, fióktelephelyét feltüntetni a létesítő okiratban, ha a kft. kéri annak feltüntetését.

A kft. valamelyik tevékenységi köre hatósági engedélyhez kötött, ilyenkor csak jogerős hatósági engedély birtokában kezdheti meg az adott tevékenységet. A jogszabályokban található képesítéshez kötött tevékenységet csak abban az esetben folytathatja, ha legalább egy személy a képesítési követelményeknek megfelel, legyen az személyes közreműködést vállaló tag, a társaság munkavállalója, vagy alvállalkozója.

Az egyszemélyes társaság: Egyszemélyes társaság létrejöhet, ha azt egy személy alapítja, vagy egy többszemélyes társaság összes törzsbetétjét egy tag szerzi meg. Az egyszemélyes társaság működése megegyező a régi Gt.-ben és az új Ptk.-ban. Ha az egyszemélyes társaság új tagokkal egészül ki, így többszemélyes társasággá alakul át, így a tagok kötelesek az alapító okiratot társasági szerződésre módosíttatni.

2.5. A kft. - ék alapítására és működésére vonatkozó kritérium rendszer



16

A tagokat továbbra sem lehet nyilvános felhívás útján gyűjteni.

2.5.1. A törzstőkére és a törzsbetétre vonatkozó előírások

A régi Gt. szerint a törzstőke összege nem lehetett kevesebb 500.000 forintnál, azonban az új Ptk. a törzsbetétek összegét, a törzstőkét, 3.000.000 forintban határozza meg. A törzsbetét a tag vagyoni hozzájárulása, amely pénzbeli, illetve nem pénzbeli hozzájárulásból, apportból állhat. A nem pénzbeli hozzájárulást a vállalkozás teljesítheti ingatlan, laptop, szoftver, értékpapír, készlet stb. átadásával is. „A tagok törzsbetétei különböző

¹⁶ Forrás: http://www.rockdiszkont.hu/index.php?term_id=9637¢er=uj_termek , (letöltés dátuma: 2014. október 27.)

mértékűek lehetnek, az egyes törzsbetétek mértéke azonban nem lehet kevesebb százezer forintnál. Minden tagnak egy törzsbetéte van.” (Forrás: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:161. §.)

A törzstőke és a törzsbetét kapcsán új szabályokat fektetett le a jogalkotó, melynek indokoltságát és hatásait a későbbiekben vizsgálom.

2.5.1.1. A pénzbeli vagyon hozzájárulásra vonatkozó szabályok



17

Jelentős változás a pénzbeli hozzájárulással kapcsolatban is megtalálható. Új garancia, hogy nem fizethet osztalékot a vállalkozás a tagoknak, mindaddig, amíg az elszámolt nyereség és a tagok által már teljesített pénzbeli vagyoni hozzájárulás mértéke nem éri el a törzstőkét. A jogszabály szerint a még nem teljesített pénzbeli vagyoni hozzájárulásukért is kötelesek helytállni a tagok. Ezen módosítások védik a hitelezőket, szállítók, állam, munkavállalók érdekeit is.

„A bejegyzési kérelemig nem kell a pénzbeli hozzájárulás minimum felét a bejegyzési kérelem benyújtásáig rendezni, a társasági szerződésben megállapíthatják, hogy valamelyik tag a pénzbeli hozzájárulás felénél kisebb összeget köteles csak befizetni a nyilvántartásba vételi kérelem benyújtásáig. A társasági szerződésben megállapíthatják azt is, hogy egy évnél hosszabb határidőt állapítanak meg a még be nem fizetett pénzbeli hozzájárulások teljesítésére.” (Forrás: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény)

„Az új Ptk. rendelkezései alapján mód van arra, hogy akár 1 forint befizetése mellett megtörténhessen a társaság cégbírósági bejegyzése, feltéve, hogy a tag további vagyoni hozzájárulás szolgáltatására kötelezettséget vállal.” (Számvitel, Adó, Könyvvizsgálat 2014. júniusi száma, 43/2014. Számviteli kérdés)

Azonban ne felejtjük el, hogy kft. - ét bárki alakíthat, természetesen külföldi, de akár EU-n kívüli ország állampolgára is. Sajnos, tapasztalatok szerint, sem a magyar, sem az

¹⁷ Forrás: <http://www.noionmegvalositas.hu/onkepzes/%E2%80%9Cpenz-bosegblockk%E2%80%9D-konstellacio-allitas-es-oldas/>, (letöltés dátuma: 2014. október 27.)

EU-s, sem a nemzetközi jog nem egyformán kezeli a kifizetetlen számlákkal, tartozásokkal kapcsolatos szabályozást, valamint a behajtás lehetőségét is rendkívüli módon megdrágítja, ez mindenképpen gyengíti a még nem teljesített pénzbeli vagyoni hozzájárulás felelősségét, valamint a helytállást. Gondoljunk csak bele, hogy az adott országban ügyvédet, tolmácsot kell megbíznunk. Tapasztalataim szerint nem kell messzire mennünk, hogy szembe nézhessünk ezzel a problémával, elég ha Szerbiába, vagy Görögországba tekintünk. Sokszor ezen követelések behajtására irányuló jogi folyamatokat a vállalkozások inkább el sem indítják, a rendkívül költséges, hosszú jogi procedúra, valamint a korábbi negatív tapasztalatok miatt.

Az „1 forinttal alapítható” korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatos veszélyeire is szeretném a szakdolgozatomban felhívni a figyelmet. Hogyan is lehetséges, hogy az 1 forinttal alapítható kft. tényleges megalapítása? Amikor a vállalkozás alapítása is jelentős terhet nyom a kft. tagjainak vállára, de az azt követő első félév is jelentős költséggel jár, hiszen a bevételek bevételezése nem a költségek kifizetésével esik egybe. Vajon milyen módon oldhatják meg likviditási gondjaikat ezen időszakban? A véleményem szerint a gazdaság kifehéritését, valamint a „helytállás” intézményét, a korlátolt felelősségű társaság cégforma megítélését gyengíti ez a lehetőség. Minimum fél év kell, ahhoz, hogy egy újonnan alapított kft. önmagát finanszírozhassa, likviddé váljon. A cégalapításával kapcsolatos költségek, valamint csak a személyi jellegű ráfordítások között nyilvántartott adók, hozzájárulások hatalmas terhet jelentenek a kft.-ék számára. Amíg nem likvid egy kft., addig miből fogja az adókat, hozzájárulásokat, béreket, számláit rendezni? Az első félév pénzügyi spirálja, ha a cég mögött nincs likvid vagyon, egyértelműen a kft. megszűnését eredményezi. Akkor, miért kell ezt a lehetőséget a jogalkotónak továbbra is fenntartania? Azért az „1 forinttal” alapítható kft.-ék lehetőséget is hordoznak magukban, egy jó ötletre bárki alakíthat kft.-ét.

Meddig lehet a jegyzett tőke rendelkezésre bocsátását eltolni időben? Kritikus tőkének tartja a szakirodalom, *„ha egymást követő két évben a kft. saját tőkéje nem éri el a jegyzett tőkét, ... ha a tagok a szükséges tőkét nem biztosítják, a kft. köteles átalakulni, jogutód nélkül megszűnni, vagy egyesülni.”*¹⁸

Jellemző, hogy a gazdasági társaságok pénzügyi helyzete instabil, állandó pénzhiánnyal küszködnek, megpróbálják adósságaikat törleszteni, valamint a likviditási és tőke hely-

¹⁸ Kardos B., Miklósyné Ács K., Siklósi Á., Sisa K., Sztanó I., Perfekt Kft., Budapest- Pénzügyi számvitel

zetüket kezelni. Látnunk kell, hogy a mai forrásszegény helyzetben EU-s források segítségével próbáltak kft. - éket alapítani és/vagy működtetni, azonban az EU-s források kifizetése időben jelentősen eltér a kft. által vállalt pénzügyi teljesítésétől. Ezt a fiskális veszélyt, igaz, próbálják kezelni, de a tapasztalat szerint még nehézkes. Az MFB Projektfinanszírozó hitele, valamint kiemelt fontosságú lett az EU-s forrásokat közvetítő szervezetnél az előleg, valamint a szállítók közvetlen kifizetése is. A likviditási helyzet támogatásának lehetőségei további fejlesztésre szorulnak, ezzel is támogatva a magyar forrásszegény gazdasági helyzetet.

2.5.1.2. A nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás



19

Az új Ptk. változást hozott a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás kapcsán, miszerint a nyilvántartásba vételi kérelem benyújtásáig írja elő a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás teljes egészében teljesítését, abban az esetben, ha annak értéke alapításkor eléri vagy meghaladja a törzstőke felét. A társas vállalkozások között a kft. cégforma a legjellemzőbb, az új Ptk. hatályba lépés napjától 3.000.000 forintra van szükség a kft. alapításához. Mi lesz a sorsa azoknak a sok ezer kft. - nek, amelyek a törzstőkéje nem éri el a 3.000.000 forintot, de az 500.000 forintot meghaladja? Legkésőbb 2016. március 15- ig kötelesek a fent megjelölt kft. - ék a kötelezettségüknek eleget tenni, amennyiben a létesítő okiratukat előbb módosítják, akkor az első létesítő okirat módosításkor.

¹⁹ Forrás: <http://www.bukovina.hu/szekely-haz/informacios-iroda/>, (letöltés dátuma: 2014.10.23.)

2.5.2. Az új kritériumrendszer indokoltsága

Nézzük meg, egy kft. tagjai miért kötelesek helytállni? A korábbiakhoz képest szigorúbb elvárások jelzik, hogy a jogalkotó a hitelezőket szeretné támogatni. A gazdasági társaságoknak számtalan kötelezettsége van. Legelsőként a munkavállalókat említeném meg, akiknek bért, jövedelmet kötelesek fizetni, valamint a munkavállalók után is van fizetési kötelezettsége a kft. – éknek a költségvetés felé. Jelenleg két személy átlagos bruttó bér összege eléri az 500.000 forint értékét. *2014. január- augusztusban 234.600 Ft volt a bruttó átlagkereset, a vállalkozásoknál átlagosan ezen érték 249.600 Ft-ot tett ki.*²⁰ Tisztában vagyok vele, hogy egy Zrt.- ét is ugyanazon adók, hozzájárulások stb. terhelik, mint egy kft. – ét. Azonban a Zrt.- nek a minimális jegyzett tőke szüksége magasabb, mint egy kft.- é. A kft. helytállási és felelősségi körét szeretném ebben az alfejezetben prezentálni, amelynek jelentős része a költségvetést gyarapítja, érinti.

*Legfontosabb személy jellegű ráfordításokhoz kapcsolódó tételek bemutatása*²¹

<i>1 fő bruttó bérhez kapcsolódó költségek (Ft)</i>	2014. évi átlag- bér cégeknél
bruttó bér	249 600 Ft
SZJA	39 936 Ft
nyugdíjjárulék	24 960 Ft
természetbeni egészségbiztosítási járulék	9 984 Ft
pénz. egészségbiztosítási járulék	7 488 Ft
munkaerő piaci járulék	3 744 Ft
összes levonás	86 112 Ft
nettó bér	163 488 Ft
szociális hozzájárulási adó	67 392 Ft
szakképzési hozzájárulás	3 744 Ft
összes munkáltatót terhelő költség	71 136 Ft
összes személyjellegű ráfordítás	320 736 Ft

Szeretném kihangsúlyozni- az általam összeállított táblázatban- az egy fő számára jutott bruttó bérköltséghez tartozó munkáltatót terhelő szociális hozzájárulás adó és szakképzési hozzájárulás mértékét is. Hozzávetőlegesen 100.000 Ft nettó bér, a költségvetés

²⁰ Forrás:<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/gyor/let/let21408.pdf>, (letöltés dátuma 2014. november 13.)

²¹ Forrás: Dr. Herich Gy.: Adótan 2014, Penta Unió Zrt., Budapest, saját szerkesztés, 2014. november 15.

számára 100.000 forint bevételt jelent. Az állammal, költségvetéssel szembeni kötelezettségei között szeretném a legnagyobb adónemeket megemlíteni, a további legnagyobb terhet jelentő adónemek az általános forgalmi, a társasági, a gépjármű, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék. Látnunk kell, hogy Magyarországon komoly megterhelést jelent vállalkozni, az adóterhelés és a bürokrácia is magas, ezeken, hosszú távon mindenképpen változtatni kellene.



22

Az ország költségvetés oldalán ezeket bevételként jelentkezők, ezek is fedezik az ország szociális, egészségügyi, nyugdíj, valamint oktatási, önkormányzati feladatait. Az önkormányzatok is szedhetnek helyi adókat, úgymint helyi iparüzési, idegenforgalmi, kommunális jellegű, vagyoni típusú adókat, e bevételekből például önkormányzati feladataikat finanszírozhatják. A vállalkozások számos hitellel rendelkezhetnek, gondoljuk csak a mikro vállalkozások fejlesztésével kapcsolatos pályázattal kapcsolt hitelre is, természetesen a pénz- és hitelintézetek által nyújtott hiteleket is vissza kell fizetni. Az elmúlt években egyre több vállalkozás pályázott különböző EU forrásra, ezen pályázatok eredményére is kötelezettsége van, amely szerint az eredményeket fent is kell tartania a vállalkozás részéről. Nem szabad elfeledkeznünk az alapanyag szállítóikról, a szolgáltatókkal szemben vállalt fizetési kötelezettségekről sem (mérlegképes könyvelő, állandó könyvvizsgáló, ügyvédek stb.) Nem utolsó sorban kiemelném a vevőket, akik esetlegesen előleget fizettek. A jogalkotó szándéka a biztonság erősítése lehetett, azonban a véleményem szerint a szabályozás túl gyenge, a kft. - ék határozhatnak a tőkeemelésről, azonban ennek pénzügyi teljesítését későbbre is tehetik. Minden vállalkozás tagjának, vezetésének, munkatársának a figyelmébe ajánlom a következő honlapokat, ahol ingyenesen elérhetőek a magyar vállalkozások cégkivonatai, beszámolóí, a vállalkozásokkal kapcsolatos (negatív) adózási tapasztalatok is.

²² Forrás: <http://www.nlcafe.hu/ezvan/20140708/nem-megyek-kulfoldre/>, (letöltés dátuma: 2014. november 16. .) Fotó: KoPé/Budapest Alternative

Békkalkulátor: Bruttó-nett: x Ingyenes Céginformáció x

← → ↻ https://www.e-ceggyezek.hu/index.html

Menni

Ingyenes céginformáció

Cégkeresés cégjegyzékszám szerint Mehet

Cégkeresés a cég elnevezése szerint Mehet

Cégkeresés adószám szerint Mehet

Elhívt személyek keresése Mehet

Útmutatók

Használat

Céginformáció

IM útmutató

e-Cégjárás

Ismertető jogi lépések részére

Elektronikus Fizes utatvány minta

Cgt. Úrlapok

Technikai szolgáltató

Igazságügyi Minisztérium
Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat
1055 Budapest, Kossuth tér 4.

Figyelemfelhívás!

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a lekérdezések megnövekedett számára tekintettel a rendszerben - különösen munkaidőben - lassulások tapasztalhatók, amelyért ezúton is szíves megértésüket és türelmüket kérjük.

A honlap folyamatosan üzemel, a kiszolgált felhasználói kérések száma rekordszintet ér el.

Egyben fel kívánjuk hívni tisztelt Ügyfeleink szíves figyelmét, hogy az ingyenes céginformációról szóló 47/2007. (X. 20.) IRM rendelet 2. § (3) bekezdése értelmében az ingyenes céginformáció **tájékoztató jellegű, és közhiteles okiratként nem használható fel.** Kérjük, hogy az adatok egyeztetésére érdekében, használják az **Országos Cégnyilvántartó és Céginformációs Rendszer**et, ahonnan hatályos és közhiteles kiadványok lekérésére van lehetőség.

Tájékoztató közigazgatási szervek részére

A közigazgatási szervek részére biztosított online, közvetlenül a cégbejegyzési számozott adatokat megjelenítő, Ctv. 15. § (3) szerinti céginformációs szolgáltatás a <https://gov.e-ceggyezek.hu> honlapon érhető el.

A gov.e-ceggyezek.hu oldalon keresztül a közigazgatási szervek hozzáférnek a cégjegyzék valamennyi adatához és valamennyi elektronikus cégirathoz, így a benyújtott aláírási címpéldányokhoz is.

Tisztelt Ügyfelünk!

Üdvözljük az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat ingyenes céginformációs szolgáltatásának honlapján!

Ezen a honlapon INGYENESEN megismerhetők a megyei (fővárosi) cégbíróságokon vezetett cégjegyzékben szereplő alábbi adatok:

- I) **Az adatok lekérdezésének időpontjában, a cégjegyzékben szereplő adatként** ismerhető meg a cég fennálló vagy törölt:
 - a) cégjegyzékszám,
 - b) cégneve,
 - c) székhelye,
 - d) telephelye,
 - e) főkelesee,
 - f) főtevékenysége,
 - g) jegyzett tőkéje,
 - h) arószáma,
 - i) továbbá az, ha a cég felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt áll.
- II) **A hét első napján frissített adatként** ismerhető meg:
 - a) a cég cégjegyzékben szereplő valamennyi fennálló adata (törölt rézionat), valamint a bejelentési (változáshelyettesítési) kérelem elektronikus rónomái, még ha nem is került

HU 19:48
2014.11.13.

23

Békkalkulátor: Bruttó-nett: x ELEKTRONIKUS BESZÁMÓ x

← → ↻ e-beszamolo.kim.gov.hu/kereses-Default.aspx

IGAZSÁGÜGYI MINISZTERIUM

CÉGINFORMÁCIÓS ÉS AZ ELEKTRONIKUS CÉGELJÁRÁSBAN

KÖZREMŰKÖDŐ SZOLGÁLAT

Elektronikus beszámoló

KEZDŐLAP · KERESÉS · Beszámoló keresés

NAVIGÁCIÓ

KEZDŐLAP

Fontos tudnivalók

TÁJÉKOZTATÓ

Általános tájékoztató

Az e-beszámoló megküldésének feltételei

Jogszabályi háttér

ÚTMUTATÓ

Benyújtás lépésről lépésre

Útmutató a kitöltő programhoz

PDF előállítás segédlet

A költségértéítés megfizetése

Elektronikus számlázás

Kérjük, hogy az alábbi adatok közül kizárólag egy mezőt töltsön ki!

[Segítség a kereséshez](#)

Cégjegyzékszám

Adószám (első 8 szám)

Cégnév (minimum 4 karakter)

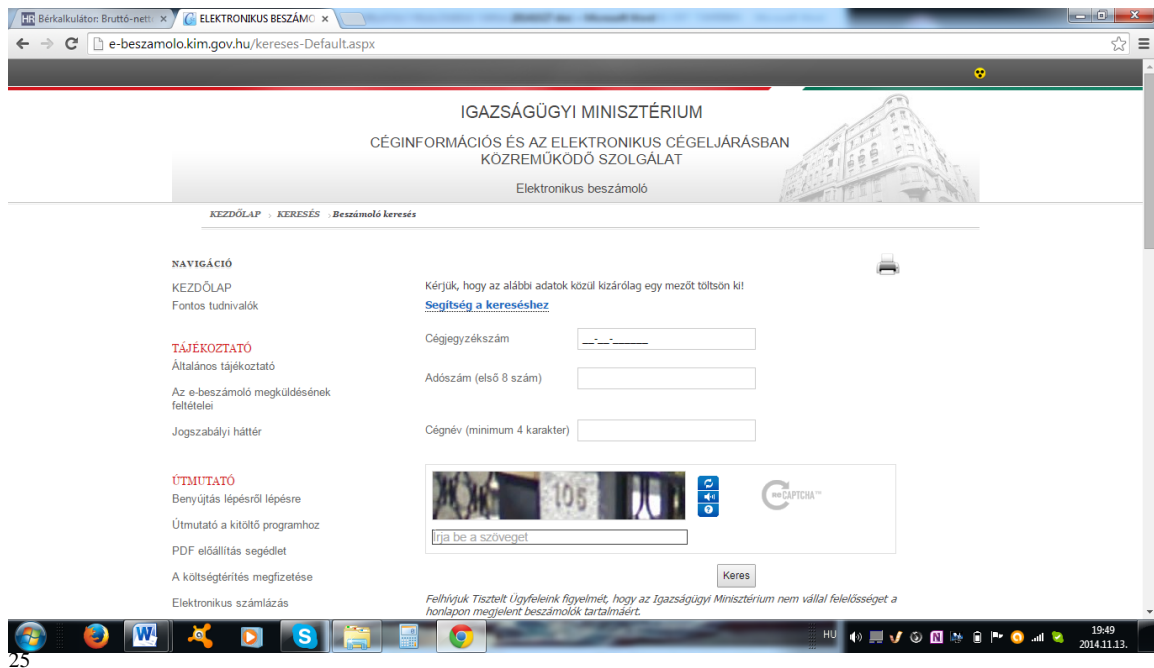
Felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy az Igazságügyi Minisztérium nem vállal felelősséget a honlapon megjelent beszámolók tartalmáért.

HU 19:49
2014.11.13.

24

²³ Forrás: <https://www.e-ceggyezek.hu/index.html>, (letöltés dátuma: 2014.11.13.)

²⁴ Forrás: <http://e-beszamolo.kim.gov.hu/>, (letöltés dátuma: 2014. november 13.)



25

Ezen honlapok a vállalkozásokról nyújtanak információkat. Az **e- cégjegyzék** naprakészen mutatja meg a cégekkel kapcsolatos legfontosabb információkat, többek között a következő adatokat is: cégjegyzék szám, cégforma, bejegyzés időpontja, elnevezése, rövid neve, székhelye, fióktelephelye, létesítő okirat kelte, módosításainak kelte, tevékenysége, jegyzett tőkéje, képviselőre jogosultak adatai, könyvvizsgálók adatai, jogelődök, statisztikai számjele, pénzforgalmi jelzőszámai, elektronikus elérhetőségei, tagok adatai, adószáma. Azonban az **e – beszámoló** oldalon a beszámolók nem a friss adatokat tartalmazzák, hanem a legutolsó lezárt üzleti év beszámolóit tekinthetjük meg, bárki számára elérhető módon. Ezen nyilvános adatok segítségével, láthatjuk, hogy a cégkivonataiban, valamint esetleg a beszámolójukban más- más összegek szerepelnek.

Az eddigi tapasztalataim szerint, a befizetett törzstőke nem olyan fedezet, amit a társaság zárol, éppen ellenkezőleg is a társaság alapítását, indítását, árukészletét, rezsiköltségét, ingó, vagy ingatlan vagyonát fedezi. Amennyiben a 3.000.000 forintos jegyzett tőkének pénzben kellene lennie, ez sem jelentene biztonságot szerintem, hiszen egy társaság felhalmozhat több százmilliót, de akár milliárdos fizetetlen hitelt, kifizetetlen számlákat, a hitelezők a 3.000.000 forinttal nem jutnának a pénzükhöz. „*Csepp lenne a tengerben.*”

²⁵ Forrás: <http://www.nav.gov.hu/nav/multilekerdezo>, (letöltés dátuma: 2014. november 13.)

A meglátásom szerint, ennél szigorúbb szabályozást kellene a törzstőkével kapcsolatosan alkalmazni. A törzstőke minimum értékét, záros határidőn belül rendezni kellene a kft. tagjainak.

A jogalkotónak javaslatként megfontolásra bocsátanám, hogy a cégek nagyságától, tehát árbevétel és létszám függően emelje meg a törzstőke minimum összegét, figyelembe véve, hogy az adott kft. mikro-, kis-, közép-, vagy nagyvállalkozás, hiszen egy mikro, vagy egy nagy kft.-nek teljesen más értékű kötelezettségei vannak. Személy szerint én a 3.000.000 forintos limitet, amely nagyságrendileg tízezer euró, keveslem közép – és nagyvállalkozás esetén. Egy kényszer mikro vállalkozóra hatalmas terhet ró, hogy a minimális törzstőke szintet meghatszorozták. A szakdolgozatomnak nem tárgya meghatározni az alkalmazandó minimális törzstőke mértékét, mindazon által kérdésként továbbra is felmerülhet.

A kft. - éknek a működésükkel összefüggően kötelező biztosítást lehetne előírni, amely tovább védhetné a hitelezők érdekeit. Nem lett volna szabad korábban a korlátozott felelősséget, helytállást 500.000 forintban meghatározni, ezzel is elősegítve a cégtemetőket, amely vállalkozások, hatalmas több százmillió- milliárd értékű kifizetetlen számlákat hagyjanak maguk után, ellehetetlenítve vállalkozásokat, magánszemélyeket.

2.6. A társaság által teljesített kifizetések a tag javára



A társaság által teljesített kifizetések a tag javára a saját tőkéből történhet pénzben, de akár nem pénzbeli vagyoni értékű juttatás is lehet. A kft. saját tőkéjéből a tagok javára a társaság fennállása során kizárólag a Ptk.-ban meghatározott esetekben lehet, természetesen a törzstőke leszállításakor is lehet a tagoknak kifizetni.

²⁶ **Forrás:** http://sarcharc.blog.hu/2014/03/11/mi_legyen_az_osztalekkal, (letöltés dátuma: 2014. november 15.)

De mi is az az osztalék? Egyrészt a szabad eredménytartalékból kiegészített tárgyévi adózott eredményből, másrészt a tárgyévi adózott eredményből is történhet kifizetés, ezek az ún. osztalék -fizetés.

Nem kerülhet sor kifizetésre, ha a társaság helyesbített saját tőkéje nem éri el vagy a kifizetés veszélyeztetné a társaság fizetőképességét. Azokat a kifizetéseket, amelyeket a fenti rendelkezések ellenére teljesítettek, a társaság részére vissza kell fizetni.

A mikro-, kis korlátolt felelősségű társaságok adózás előtti és mérleg szerinti eredménye általában a nulla felé konvergál pozitív irányból. A tagok nem osztalékként veszik ki a „nyereséget” a mikro-, kis vállalkozásból. Nem jellemző az osztalékfizetés, így a fenti szabályozás a meglátásom szerint nem hoz jelentős eredményt kisebb kft.- ék esetén.

A taggyűlés a tag részére a társaság saját tőkéjéből a törzsbetétek arányában fizethet ún. osztalékot. Az a tag jogosult osztalékra, aki az osztalékfizetésről szóló döntés meghozatalának időpontjában a társasággal szemben a tagsági jogok gyakorlására jogosult. Osztalékfizetésről a beszámoló elfogadásakor a taggyűlés határozatot hoz.

A taggyűlés két, egymást követő beszámoló elfogadása közötti időszakban osztalékfelőleget fizethet, ha a kft. rendelkezik szükséges fedezettel, nem haladhatja meg az utolsó beszámoló szerinti üzleti év könyveinek lezárása óta keletkezett eredménynek a megállapított, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített összegét, illetve a társaságnak a helyesbített saját tőkéje a kifizetés miatt a törzstőke összege alá nem csökkenhet. Tehát az osztalék lényegében a saját tőkéből történő kifizetést jelent, a fent megjelölt esetekben.

A társaság beszámolójában a személy jellegű ráfordítások, bér fizetése nem a saját tőkéből történik, hanem működési költség. Tehát a munkaviszonyra tekintettel való kifizetések nem tartoznak a fenti korlátozás alá.

2.7. A társaság szervezeteinek bemutatása

A társaság szervezeteitől elvárható, hogy a legjobb tudásuk alapján hozzák meg döntéseiket és csak olyan feladatot fogadjanak el, amelyekhez van szakmai kompetenciájuk. Különös tekintettel igaz ez, az a kft.- ék esetén az állandó könyvvizsgáló és a vezető tisztségviselő személyére. Az állandó könyvvizsgálók kapcsán szeretném kihangsúlyozni a folyamatosan fejlődő feladatok közül: a konszern számvitellel és a *high*

frequency trading (magas frekvenciájú kereskedés, robotok általi ügyletek) folyamatos fejlődését.

2.7.1. A taggyűlés

A kft. - ék legfontosabb szerve, a tulajdonosok köre, a taggyűlés. Csak a taggyűlés határozhat az olyan szerződések jóváhagyásáról, amelyet a kft. saját tagjával, ügyvezetőjével, FB tagjával, állandó könyvvizsgálójával köt. A tag kötelezettsége a törzsbetétje értékéig felel a kft. kötelezettségeiért. Az ügyvezető kötelezettsége a taggyűlést összehívni, ha a társaság saját tőkéje a törzstőke felére csökkent, a társaságot fizetéseképtelenség fenyegeti, vagy a kötelezettségeit a vagyona nem fedezi. A tagoknak határozatot kell hozniuk, pótbefizetésről, törzstőke leszállításáról, a kft. átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról vagy jogutód nélküli megszüntetéséről.

2.7.2. A társaság ügyvezetése



A kft. - nek egy vagy több ügyvezetője lehet. Ha a társaságnak több ügyvezetője is van, akkor ők önállóan járhatnak el az ügyvezetés nevében. Az ügyvezető köteles tagjegyzéket vezetni, amelynek tartalmaznia kell valamennyi tag nevét, lakóhelyét vagy székhelyét, törzsbetétjét, törzstőke értékét, a társasági szerződésben bekövetkezett változásokat is. Amennyiben a tagok a helytállással visszaélnak, akkor a kft. kötelezettségeiért egyetemlegesen felelnek. Mikro- és kisvállalkozások esetén jellemző, hogy a tagok közül kerül ki az ügyvezető személye, a vezető tisztségviselő felelősségét a későbbiekben taglalom.

²⁷ Forrás: <http://jodiegasztro.wordpress.com/2011/10/01/keresztapa-spagettije/>, (letöltés dátuma: 2014. november 16.)

A társaság ügyvezetését a vezető tisztségviselő megbízási jogviszonyban vagy munkaviszonyban láthatja el. A kft. -ét a vezető tisztségviselői és képviselőre jogosult munkavállalói írásban cégjegyzés útján képviselik.

Eltérést hozott az új Ptk. a vezető tisztségviselők felelősségi rendszerében, amely az egyik legkérdésesebb pontja az új szabályozásnak. Külön kezeli a jogszabály szerződésszegéssel és a szerződésen kívüli magatartással okozott károkat. A törvény felhagy az a megközelítéssel, miszerint a kft.- nek kell felelősséget vállalnia az ügyvezető minden károkozásáért. Alapvetően a kft., mint jogi személy a felelős a kötelezettségeiért. *„A vezető tisztségviselő a kft.- ével szemben csak akkor mentesül, ha a szerződésszegés ellenőrzési jogkörén kívül eső körülmény okozta, a szerződéskötés időpontjában nem volt előrelátható ez a körülmény, és nem volt elvárható, hogy a körülményt, a kárt elkerülje.”* (Fábián E., 2014)

„A szerződéses viszonyokban okozott kárért a kft.- ét terheli ebben a felelősség. Ha azonban, a szerződésszegés az ügyvezető személyéből adódik, nem megfelelően teljesítette a kötelezettségeit, később a kft. az ügyvezetőre terhelheti a helytállást. Látnunk kell, hogy számla viták, szerződésből adódó viták esetén nem merül fel az ügyvezető egyetemleges felelőssége. Az új Ptk. a szerződéses viszonyokon kívüli polgári jogi felelősséget is szabályozza már, egyetemlegesen felel az ügyvezető ebben az esetben harmadik személlyel szemben. „(dr. Ribaritsné dr. Győri E., 2014)

A jövő zenéje, milyen formában tölti meg a bírói gyakorlat tartalommal ezt az új szabályozást.

2.7.3. A felügyelő bizottság (a továbbiakban: FB)

Kötelező az FB létrehozása, ha a társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja és az üzemi tanács nem mondott le a felügyelő bizottságban való munkavállalói részvételről.

Ha az FB ellenőrző tevékenységéhez szeretne szakértők munkáját kérni, az ügyvezetés köteles ezt a kérést teljesíteni. Ha a társaságnál FB működik, a beszámolóról a társaság legfőbb szerve a felügyelő bizottság írásbeli jelentésének birtokában fogadhatja el, vagy utasíthatja el a beszámolót.

Az FB tagjainak száma minimum 3 fő. Az FB tagjai betekinhetnek a kft. dokumentációkba, számviteli könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, munkavállalóktól információkat

kérhetnek, a társaság bankszámláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megnézhetik, valamint szakértővel megvizsgáltathatják ezeket.

2.7.4. Az „állandó” könyvvizsgáló



28

Az állandó könyvvizsgáló feladatai ellátása érdekében betekinthez a kft. dokumentációiba, számviteli könyveibe, a vezető tisztségviselőktől, az FB tagjaitól és a jogi személy munkavállalóitól információkat kérhet.

Ellenőrizheti a kft. bankszámláját, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit is. Az ügyvezetésnél kezdeményezi a tagok döntéshozatalához szükséges intézkedések megtételét. Továbbá a Ptk. úgy rendelkezik, hogy ha a fent leírtak nem vezetnek eredményre, az állandó könyvvizsgáló köteles a feltárt körülményekről a nyilvántartó bíróságot értesíteni.

Az állandó könyvvizsgáló feladata, hogy a szabályszerűen a jogszabályoknak, nemzetközi szabályoknak megfelelően elvégezze a könyvvizsgálatot. További feladata az állandó könyvvizsgálónak, hogy független könyvvizsgálói jelentést készítsen, hogy a kft. beszámolója megfelel-e a jogszabályoknak és megbízható, valós képet ad-e a társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről, működésének gazdasági eredményeiről. Az állandó könyvvizsgálatot a könyvvizsgálói nyilvántartásban szereplő egyéni könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég lehet. Ha könyvvizsgáló cég látja el a könyvvizsgálati feladatokat, ki kell jelölni azt a személyt, aki a könyvvizsgálatot végzi.

Nem lehet állandó könyvvizsgáló a gazdasági társaság tagja, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és e személyek hozzátartozója. Nem lehet állandó könyvvizsgáló a társaság munkavállalója a jogviszony fennállása esetén, valamint a megszűnést követő három évig. A Ptk. vezette be az „állandó” jelzöt a könyvvizsgáló szakkifejezés előtt.

²⁸ Forrás: <http://www.bspl.hu/blog/2014/07/23/konyvvizsgalo-bejelentese-nav-hoz-es-cegbirosaghoz/>, (letöltés dátuma: 2014. november 16.)

Szeretném megjegyezni, hogy az állandó könyvvizsgáló nem nyújthat a kft. részére olyan szolgáltatást és nem alakíthat ki olyan együttműködést az ügyvezetéssel, amely nem biztosítaná a könyvvizsgálói feladatok ellátásának függetlenségét. Az állandó könyvvizsgálót azon taggyűlésre kell meghívni, amelyen a társaság beszámolóját tárgyalják.

2.8. A társaság megszűnésének formái

A kft. mind jogutódlással, mind jogutód nélkül megszűnhet. Először nézzük meg a cég jogutód nélküli megszüntetését!

A Ptk. a társaság jogutód nélküli megszűnése alapvetően nem tér el a Gt.-ben meghatározottaktól, de rendelkezik a kft. saját üzletrésze utáni vagyon felosztásáról is. A kft. jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyomból először a pótbefizetéseket kell visszatéríteni, majd a további részt a törzsbetétek arányában kell felosztani a társaság tagjai között. A társaság jogutód nélkül megszűnhet végelszámolás megindításakor, vagy felszámolás elrendelésekor, ha határozott időre jött létre és az időtartam eltelt, megszűnése feltételekhez kötött, amelyek bekövetkeztek.

Másodszor nézzük meg a cég jogutódlással történő megszüntetését. A kft. - ék jogutódlással történő megszüntetése történhet társasági forma váltással, egyesüléssel, azaz be- és összeolvadással és szétválással, azaz különválással és kiválással, valamint beolvadásos kiválással és beolvadásos kiválással is.

3. A JEGYZETT TŐKÉT ÉRINTŐ PÉNZÜGYI, SZÁMVITELI SAJÁTOSSÁGOK AZ ÚJ PTK. BEVEZETÉSE KAPCSÁN

Jegyzett tőke	
Csökkenések	Növekedések

29

Egy kicsit tágabb fogalommal szeretném elkezdni ezt a részt a szakdolgozatommal, még hozzá a saját tőke definíciójának bemutatásával. A saját tőke az a tőke, amelyet a kft. a tagoktól véglegesen magkapott, a tagok az adózott eredményből a cégben hagytak,

²⁹http://www.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_c3_1065_1067_szamvitelalapai_scorm/9_2_1_a_sajat_toke_SmBVaLPwPopdDTWe.html, letöltés dátuma: 2015. május 14.

meghatározott eszközök útján képeztek, lényegében a vállalkozási tevékenység folytatását segíti a saját tőke. A saját tőke negatív állománya csak ideiglenes lehet. Kritikus tőkének tartja a szakirodalom, ha egymást követő két évben a kft. saját tőkéje nem éri el a jegyzett tőkét, ha a tagok a szükséges tőkét nem biztosítják, a kft. köteles átalakulni, jogutód nélkül megszűnni, vagy egyesülni.

A saját tőke az „A” típusú mérlegben „D” Saját tőke, a „B” típusú mérlegben „J” sorain lelhető fel. A saját tőke elemeit a változás gyakorisága szerint két csoportba oszthatjuk:

- Állandó résznek tekinthető a Jegyzett tőke és a Tőketartalék;
- Változó résznek tekinthető az Eredménytartalék, a Lekötött tartalék, az Értékesítési tartalék és a Mérleg szerinti eredmény is.

A jegyzett tőke a kft.-ét a cégbíróságnál bejegyzett, a tulajdonosok által véglegesen a kft. rendelkezésére bocsátott jegyzett tőkét kell nyilvántartani. A jegyzett tőke bekerülési értéke tartalmazza a tagok által jegyzett, de be nem fizetett tőkét is. Ezt a saját tőkében negatív előjellel kell bemutatni.

Meglátásom szerint a következő alternatívákat lehet alkalmazni a jegyzett tőke felemelése miatt: Apport rendelkezésre bocsátásával, új törzsbetét befizetésével a régi tagok által, valamint külső tőke, új tagok bevonásával. Jegyzett tőke emelés végrehajtható még a jegyzett tőkén felüli vagyon terhére, ez tőke- és eredménytartalékból. Lehet még jóváhagyott, de még fel nem vett osztalék terhére is jegyzett tőkét emelni.

Kritikus kérdés, vajon lehet-e tagi hitel terhére jegyzett tőkét emelni. Két választásuk lehet, vagy a tagi hitelt apportként adja át a magánszemély, vagy a tagi hitelt elengedéséből is származhat a jegyzett tőkeemelés. Ez utóbbi kockázatot hordoz magában, hiszen adó- fizetési kötelezettséget ír elő a kft. vagyongyarapodása. A NAV a tagi hitel apportálását kölcsön elengedésnek is minősítheti. Fentebb részletesen kifejtettem, hogy a törzstőke pénzbeli és nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásból áll. Az új Ptk. szerint is lehetséges, hogy a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként követelés is rendelkezésre bocsátható. Jogszabály nem tiltja, hogy ily módon emelje meg egy kft. a törzstőkéjét. A tagi kölcsönt kölcsönszerződéssel célszerű alátámasztani. Az átvett tagi követelést még nem szabad tőkeemelésként kimutatni, csak tulajdonossal szembeni kötelezettséggént kell könyvelni. A jegyzett tőke felemelését csak a cégjegyzékbe való bekerülésével lehet kimutatni, ezt követően a kft.-nek a kft.-vel szemben lesz mind követelése, mind

kötelezettsége, a megfelelő könyvviteli számlák összevezetésével lehet a tagi kölcsönt apporttá alakítani. Az elmúlt tíz évben NAV számos ellenőrzést végzett a tagi hitelekkel kapcsolódóan. A kölcsönszerződésnek a visszafizetésről is kell adatokat tartalmaznia, valamint a kölcsön törlesztését teljesíteni, dokumentálni szükségeltetik. A kölcsönszerződésből adódó kötelezettség elévülési ideje öt év. A kft.- éknek a mérleg fordulónaphoz kapcsolódóan egyeztetni kell a kötelezettségeit. A tagi kölcsön apportálását a fent leírtak szerinti dokumentációval kell alátámasztani.

4. ÖNÁLLÓ, PRIMER KUTATÁS

- Milyen módon befolyásolta/ befolyásolja a korlátolt felelősségű társaságok életét az új ptk. bevezetése és alkalmazása?



30

4.1. Alkalmazott primer kutatási technika

Félig strukturált interjúkat alkalmaztam a primer kutatásom során. A kérdőíves vizsgálat a leggyakoribb primer kutatási, információszerzési technika. A program így alakult: feladat kitűzése, módszer kiválasztása, a cél definiálása, alapkérdések összeállítása, kérdőív szerkesztése, kérdőív ellenőrzése a konzulensekkel, szerkesztése, a kapott információk csoportosítása, következtetések összeállítása.

A korábban összeállított kérdőívem segítségével kerestem meg számviteli szakembereket, akik legalább mérlegképes könyvelői képesítéssel, közgazdász diplomával, valamint legalább 5 év releváns tapasztalattal bíró szakemberek voltak és kft.- éknél dolgoznak ezen pénzügyi- számviteli területen. Személyes beszélgetéseket folytattam a szakdolgozatom készítése során. Kvalitatív módszernek minősíthető a félig strukturált interjú. Az alkalmazott primer kutatási technikám a problémák azonosítását, valamint a **hipotézisek felállítását szolgálták**. A beszélgetések során komplexebben átláthattam egy- egy kérdést. Az interjú alanyaim ötleteit hasznosítottam, pl.: a letét kérdés kapcsán. A kérdőívemet csak a szakirodalom megismerése után kezdtem összeállítani. Mint,

³⁰ <http://hu.olimpia.wikia.com/wiki/F%C3%A1jl:Nagy%C3%ADt%C3%B3.png>, (letöltés dátuma: 2014. november 15.)

ahogyan később láthatják az eredményeket próbáltam kvantitatívvá alakítani, egy táblázatot készítettem a szakdolgozatomban. A primer kutatásom első szakaszát 2014 szeptemberében és októberében folytattam le.

4.2. Kérdéssor bemutatása

Az önálló, primer kutatásom módszere a félig strukturált interjú lett, közgazdászokat, számviteli területen dolgozó szakembereket kérdeztem meg, akik kft.- éknél dolgoznak. A későbbiekben egy jogászt és egy mikro vállalkozást kerestem meg, hogy szélesebben láthassak rá a vizsgált területre. A kérdőíves felmérés lehetőségét elvettem, mivel egy speciális témában kutatok, amire – véleményem szerint- egy átlagpolgár nem releváns válaszokat tudna adni. Igaz a kérdőívekhez képest időigényesebb a félig strukturált interjú, a különböző gondolatokat kellett feldolgozni a kutatás során.

A kutatásomban szeretném bemutatni, milyen jelentős változásokat jelent a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény a korlátolt felelősségű társaságok életében. **A kutatás alapkérdése: „Mi lesz veletek kft. - ék?”** A hitelezők érdekét védő új szabályokat; minimális törzstőke értékének növelése három millió forintra, valamint egy új osztalékfizetési korlát előnyeit, hátrányait, lehetőségét és veszélyét vizsgálom. A kutatásom egyik sarkalatos pontja, hogy vajon figyelembe kellene-e venni a korlátolt felelősségű társaságok méretét, a minimális törzstőke mértékének meghatározásakor. Milyen hatással lesz a törvényi szintű törzstőke-emelés a vállalkozási formákra? Továbbá vizsgálom az új osztalékfizetési korlát létjogosultságát, a jelenlegi gazdasági, adózási környezetben. Előre mutató-e ennek bevezetése, amikor a vállalkozások (társasági) adó optimalizálásra törekednek, a „profitot” elsősorban nem osztalék formájában veszik ki a cégből. Az egy forinttal alapítható korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatos veszélyeire is szeretném a kutatásomban felhívni a figyelmet. Hogyan is lehetséges, hogy az „egy forintos” kft. tényleges megalapítása, amikor a vállalkozás alapítása is jelentős terhet nyom, az azt követő első félév is jelentős költséggel jár. Vajon milyen módon oldhatják meg likviditási gondjaikat ezen időszakban? A véleményem szerint a gazdaság kifehéritését, valamint a „helytállás” intézményét, a korlátolt felelősségű társaság cégforma megítélését gyengíti ez a lehetőség. További főbb kutatási területként jelölném meg a vezető tisztségviselő ún. kártérítési felelősségét. Ez az egyik legellentmondásosabb pontja az új jogszabálynak. A korábbi szabályozáshoz képest tényleg több korlátozást ad a Ptk.? A célkitűzésem a következő kérdés körben járására irányul: miben

is nyújt újat a Ptk. mikro- és makroszinten a korlátolt felelősségű társaságok életébe? Nézzük meg, milyen **kérdéssor** támogatásával tudtam a félig strukturált interjúkat elkészíteni.

1. Van-e létjogosultsága a hitelezők érdekét védő új szabályozásnak?
2. Mi a véleménye a minimális törzstőke mértékéről, elegendő a három millió forint?
3. Figyelembe kellene venni a cég nagyságát a törzstőke mértékének meghatározásakor?
4. Bevezetendőnek ítéli-e meg, hogy működéssel összefüggő kötelező biztosítást kelljen kötni a kft.-ék számára?
5. Tapasztalatai alapján, előremutató lesz-e az új osztalékfizetési korlát előírása?
6. Ön szerint, megengedhető-e, hogy ideiglenesen akár 1 forinttal is alapíthassanak korlátolt felelősségű társaságot? Kérem, indokolja válaszát!
7. Mit gondol az új Ptk. által bevezetett vezető tisztségviselő ún. kártérítési felelősségéről? Miben nyújt többet a korábbi szabályozásnál?
8. Felmerült-e, hogy az üzleti tevékenységüket a kft. helyett más formában folytatják a későbbiekben? Ha igen, kérem, indokolja meg, mi állhat a döntés mögött!
9. Vállalkozásuknál a törzstőke értéke 2014-ben közzétett beszámolóban elérte-e a jogszabályban előírt új minimális szintet? Ha igen, mikor és milyen célból történt utoljára törzstőke emelés? Ha nem, mikor és milyen megoldással szándékoznak a törvényi előírásnak megfeleltetni a törzstőke értékét?

4. 3. Az önálló, primer kutatásom

Első interjúalanyom, több mint 20 éves számviteli tapasztalattal rendelkezik, mikro kft. -nél folytatja könyvelői tevékenységét. *„Realisnak tartom, a három millió forintra történő törzstőke emelés előírását. Az elmúlt 2-3 évben egyre több kft. emelte meg a könyvelő irodákban a törzstőkéjét, különböző pályázatok, hitelek, piaci elvárások miatt. A vállalkozásokat újabb kötelező költséggel, biztosítással terhelni nem szabad. A kft. -ék egy része él az osztalék fizetés intézményével, míg kisebb hányaduk nem. Az új osztalékfizetési korlát kevés kft. számára jelent korlátot. A kft. -ék presztízse az új szabályok által is növekszik. Alapításkor nem kellene számolni az említettnél magasabb törzstőkével, de a több mint két éve működő kft. -ék esetén érdemes lenne figyelembe venni a vállalkozás nagyságát a törzstőke meghatározásakor. Az egy forinttal is alapítható kft. lehetőségét megszüntetném, hiszen komolytalanná teszi a helytállás intézményét. Korábban*

közkedvelt vállalkozási forma volt a könyvelő irodánkban a bt. igazán kis, családi vállalkozások esetén, de évről- évre csökken a bt. - ék száma, átalakulás után kft. - vé válnak. Ahogyan a társaság nagysága, vagyona növekszik, azáltal is a korlátolt felelősség felé mozdulnak a vállalkozások tulajdonosai. Nem merült fel sem a kft. - énk, sem a nálunk könyvelt kft. - ék esetén, hogy üzleti tevékenységüket más formában folytassák a moratórium lejártát követően. A 2014- ben közzétett beszámolóban már a Ptk. előírás szerinti minimális törzstőke szintnek eleget teszünk, a törzstőkénk 5.000.000 forint, egy hitelkérelem benyújtása miatt emeltük meg.”

Már az első interjú tartogatott számomra meglepetéseket. Az egyik, hogy a kft. tagjai a számviteli szakember szerint nem fogják más üzleti formában folytatni az eddigi tevékenységüket, hanem az eddigi trendeknek megfelelően egyre többen fogják a kft. lehetőségét választani. A működéssel kapcsolatos biztosítás lehetőségét elvetette. A kártérítési felelősségről érdemben nem nyilatkozott.

A második interjúalanyom egy nagyvállalkozás gazdasági vezetője, aki 20 éve számviteli szakterületen dolgozik. „A hitelezőket támogatja a Ptk., ez kiemelten fontos a vállalkozásunk számára, mivel több vállalkozás is felhalmozott kifizetetlen számlákat felénk. Ma már folyamatosan figyeljük a vevőinket, elsősorban a közigazgatás által biztosított webes felületeken (NAV lekérdező stb.), nemcsak a pénzügyi munkatársak, hanem a vevőkkel kapcsolatot tartó kollégáink is. Jó iránynak tartom a 3.000.000 forintra történő törzstőke minimum meghatározását, amelyet a későbbiekben tovább lehetne növelni. Elfogadhatónak vélem, hogy sávosan legyen kialakítva a kft. - ék számára a törzstőke minimális mértéke, fontos, hogy ésszerű keretek között. Az 1 milliárd forint nettó árbevételű kft. - nek ne 3.000.000 forint legyen a törzstőkéje. Esetlegesen a törzstőke egy részét ügyvédi letétben kellene tartani. Reális a működéssel összefüggő kötelező biztosítás lehetősége, külföldön, több helyen is sikeresen alkalmazzák. A Ptk.- ban bevezetett új osztalék fizetési korlát csak névlegesnek tekinthető. A magyar vállalkozások törekednek az adóoptimalizálásra, a vállalkozások közel 40 %-a nem fizet társasági adót, véleményem szerint a kisebb kft.- ék esetén nem osztalékként veszik ki a tagok a cég nyereségét. Nem engedném meg, hogy egy forinttal is alapítható legyen a kft. , jelentős kockázatokat hordoz ez a megoldás. A vezető tisztségviselő kártérítési felelősségével nem értek egyet, hiszen az ügyvezetők a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően végzi a tevékenységüket. Nem merült fel, hogy más cégformát válasszunk, a tulajdonosi kör a kft. -ét preferálja. Vállalkozásunk eleget tesz már most a Ptk.- ban meghatározott minimális 3.000.000 fo-

rintos limitnek, még a kilencvenes években, az alapításkor százmilliós értékben határozták el meg a tagok a kft. törzstőkéjét.”

A kutatásom második interjúalanya támogatja a működéssel összefüggő biztosítást, akár még az ügyvédi letét lehetőségét is, a minimális törzstőke szintet tovább bővítené. Az „egy forinttal” alapítható kft. – ék működését kockázatosnak ítéli. A vezető tisztségviselő kártérítési felelősségét elveti, utalva, a tulajdonosi kör által elvárt ügyvezetői magatartás, miért is lehetne számon kérhető, ha utasításra történik.

A harmadik interjú alanyom, egy nemzetközi, nagy kft. -nél számviteli szakértő, közel tízéves számviteli tapasztalattal rendelkezik. *„Igenis van létjogosultsága, az új hitelezői garanciáknak, gondoljunk csak az elmúlt években elhíresült cégtemetőkre. Az 500.000 forintos törzstőke, eltűnt, külföldi vagy hajléktalan tulajdonosok megnehezítették mind a magyar gazdaság helyzetét. Az 500. 000 forintos törzstőke lehetősége a kft.- ék megítélését komolyan rontotta, a 3.000.000 forint csak támogatja, de nem állítja helyre a kft.- ék renoméját, a folyamatos növelés mellett teszem le a voksom. Nem hinném, hogy figyelembe kellene venni a minimális törzstőke szintjének meghatározásakor a cég nagyságát, ezzel növelve a bürokráciát. Támogathatónak ítélem a működéssel összefüggő biztosítás lehetőségét, ezzel is kezelve egy cég bedőléséből adódó kockázatokat. **A magyar vállalkozások nem hófehérek, hanem „hófeketék”, az osztalékfizetési korlát nem igazán fejtí ki a jogalkotó szándékát. Nem engedném meg, hogy akár egy forinttal is alapíthassanak kft- ét Magyarországon, jelentős kockázatot hordoz ez a szabály magában. A kártérítési felelősség a vezető tisztségviselők tekintetében nem hoz újat, eddigi szabálytalanságok esetén is számon kérhető volt az ügyvezetés, pl. sikkasztás esetén. Hogy a későbbi tevékenységünket, más formában- cégformában- folytassuk- legjobb tudomásom szerint- a tagok között még nem vetődött fel. A 2014. évben nyilvánosságra hozott beszámolónkban elérte a törvényben előírt mértéket a törzstőkénk, ez tulajdonosi döntés volt korábban is, a vevői kör kérésére született.”***

A kutatásomat alátámasztó harmadik beszélgetőtársam is javasolja a minimális törzstőke további törvény szintű emelését, a működéssel összefüggő biztosítást is elfogadhatónak ítéli, de már nem támogatja a cég nagyságától függő törzstőke értékének meghatározását. Az „egy forinttal” alapítható kft.- éket nem preferálja.

A negyedik interjú alanyom, jogász, tízéves szakmai tapasztalattal rendelkezik a cégjog területén. *„Az új Ptk. megismerése hosszú folyamat. A peresített jogviták még nem je-*

lentkeztek a bíróságon, így az ezzel a felelősséggel kapcsolatos tapasztalatok még nem ismertek. A vezető tisztségviselőt érintő felelősségi kör változás egyértelműen a legvitatottabb pontja az új Ptk.-nak. Kérdéssé vált, hogy a későbbiekben korlátozott felelősségről beszélhetünk-e, mikor a vezető tisztségviselő helyállási kötelezettsége gyarapodott sőt egyetemlegessé válhat. Úgy látom, hogy több, kisebb ügyfelem is gondolkodik a Zrt. cégformán ebből kifolyólag. Nagyobb vállalkozásoknál, pedig, ahol már elválik az ügyvezető és a tulajdonos személye, még érdekesebb ez a kérdés. A vezető tisztségviselő a tulajdonosi döntések alapján jár el. Miben nyújt többet ez a szabályozás a korábbiaknál? Alapvetően korábban is lehetőség volt a vezető tisztségviselő személy ellen fellépni. A jogszabály a kft.-é mellé helyezi az ügyvezetőt felelősnek, ezzel is segítve a károsultaknak. Tehát mind a kft., mind a vezető tisztségviselő egyetemlegesen felel/felelhet. A joggyakorlatban még nem hozott változást, de a későbbiekben számíthatunk rá az új szabályozás okán. Különbséget kell tenni, ha a vezető tisztségviselő munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban látja el feladatait. A kft.-nek okozott károkért a munkaügyi bíróság jár el, elévülési ideje 3 év, addig a megbízási jogviszony esetén a bíróság jár el, elévülési ideje 5 év.

Az új Ptk. nagyobb hangsúlyt helyez az üzleti biztonságra, mint korábban a Gt. és a Ptk. A 3.000.000 forintos törzstőke szint alacsonynak tekinthető az Európai Unióban, mindenképpen a cégnagyságot figyelembe kellene venni. Jelenleg lehetőség van pl.: az ügyvezetői felelősségre biztosítást kötni. Ügyvédi tevékenységet nem kft. formában folytatom.”

A negyedik interjú alanyom a vezető tisztségviselő felelősség bővülésre hívta fel a figyelmemet. Az adott kérdésekkel kommentárookban, cikkekben találkozhatunk. Cégbírósági tapasztalattal még nem rendelkezünk. Az ún. kártérítési felelősség egyrészt erősítheti az üzleti biztonságot, de több mikro- és kis kft. is megszűnhet.

Az ötödik interjú alanyom egy mikro vállalkozás tulajdonosa. A kft. törzstőkét a közelmúltban emelte meg. „A kft. munkavédelemmel foglalkozik, családi vállalkozás. A törzstőke emelésről a könyvelőm és az ügyvédem tájékoztattott. A kft.-nél generációváltás történik, így új ügyvezető lett, ekkor kellett a törzstőke emelésről is határozni, 2015. márciusában. Kisebbségi nehézséget okozott számunkra, hogy a törzstőke mértékét 500.000 forintot 3.000.000 forintra kell megemelni. A törzstőkét részben pénzbeli és nem pénzbeli hozzájárulásból fedeztük. Az új törzstőke szint miatt elgondolkodtunk a betéti társa-

sággá átalakulásról, valamint, hogy tevékenységünket egyéni vállalkozókként folytassuk tovább. A betéti társaság beltag, valamint az egyéni vállalkozó egyetemleges felelőssége miatt nem változtattuk meg a társasági formát. A későbbi piaci folyamatok esetén, pl.: piaci pozíciónk változása, magasabb törzstőke szint, újabb költségek bevezetése kft.-éknél, újra gondoljuk. újra gondolhatjuk a cégformát. Szerintem, nem szabadna megengedni, hogy 1 forinttal alapíthassunk kft.-ét.” Az ötödik interjúalanyom még támogatónak találja a kft. cégformát, de újabb változások hatására elfordulhat a kft.-től. A 3 milliós minimum törzstőke szintet nehezen teremtette elő, de a további emeléstől elzárkózik. „1 forinttal” alapítható kft.-eket nem támogatja. További terheket elutasítja.

4.4. Önálló, primer kutatásom eredményei

Összefoglaló táblázat a strukturált interjúkról	A	B	C	D	E
Hitelezők védelme					
Min. törzstőke 3 millió Ft?					
Cégnagyságot figyelembe kellene-e venni?					
Működéssel összefüggő biztosítás?					
Új osztalékfizetési korlát?					
1 Ft-tal alapíthassunk-e kft.-ét?					
Vezető tisztségviselő ún. kártérítési felelőssége					
Más cégformában?					
Beszámolóban szereplő törzstőke értéke eléri a szabályt?					

Saját szerkesztés, 2015. május 10. A színek a következőképpen értendők: **elfogadhatónak**, **semlegesnek**, **elítélőnek** tartja a szabályozást (a fehér jelzés az irreleváns választ jelenti). Amely rubrika üres, ott a válasz vagy irreleváns volt, vagy nem adott választ az interjú alanyom. (pl: az ügyvéd a tevékenységét nem kft. keretei között végzi.)

A hipotéziseim vizsgálata a következő:

H1: Nem elegendő lépés a minimum 3.000.000 Ft-os törzstőke érték meghatározása törvényi szinten a hitelezők érdekében. A magyar kft. - éknek személy jellegű, anyagjellegű ráfordításokkal, magas adóteherrel kel szembesülniük nap, mint nap. Az esetlegesen papíron, beszámolóikban megjelölt 3.000.000 forint nem elég biztosíték a hitelezőknek. A véleményem szerint további növekedés várható a minimális törzstőke értékével kapcsolatosan. A működéssel összefüggő kötelező biztosításban is látok megoldást, de a kutatásom során felmerült, hogy a törzstőke egy részét ügyvédi letétbe kellene helyezni, ezt nem tartom támogatónak, hiszen a törzstőkét a jelenlegi forrásszegény gazdaságban továbbra is cégalapításra, rezsiköltségre, árukészletre, ingó és ingatlanvagyonra költik a kft. - ék. Tehát a kötelező biztosítás ötletét támogathatónak ítélem, akár magas költség szint mellett is, a törzstőke egy részének letétbe helyezését nem támogatom, mert a kft. - ék likviditási helyzetén jelentősen ronthatna. Úgy gondolom, hogy a jogalkotónak a fent megjelölt szabályokat be kellene vezetnie a törzstőkével kapcsolatosan. Önálló, primer kutatásom során a hitelezők védelmét, valamint a minimális törzstőke szint emelését 80 %-ban támogatják az interjú alanyok, az egyik megkérdezett az elmúlt hónapokban emelte meg a kft. törzstőkéjét, amely elmondása szerint: *„kisebb nehézséget okozott számára... egy részét pénzbeli, egy részét nem pénzbeli hozzájárulásból fedezte.”* A kutatásom során **az első hipotézisem tézissé alakult. (T1)**

H2: A cégnagyságot figyelembe kell venni a törzstőke értékének meghatározásakor. Igen, nem mindegy, hogy egy kft. – nek mekkora kötelezettségei vannak. 1 vagy 1.300 alkalmazottja van, 10.000.000 forint, vagy 35.000.000.000 forint nettó árbevétellel rendelkezik. A második esetben akár tízezer főt is érinthet, ha az adott kft. csődbe megy. Gondoljunk, a munkavállalókra, családtagjaikra, a helyi iparüzési adót szedő önkormányzatra, a költségvetésre! Működő, nyereséges vállalkozásként bevételt termel a költségvetés számára adók, hozzájárulások formájában, a munkavállalóknak bért juttat. Ha a vállalkozás megszűnne, 1.300 fő vesztené el a munkáját, amely nehézbe hozná a volt munkavállalókat, az önkormányzat is jelentős bevételtől esne el, de további tetemes költséget jelentene az állam számára is. Az önálló, primer kutatásom alapján a megkérdezettek 60 %-a támogatja e kérdést. 20 %-ban nem venné figyelembe az első két évben ezt a szabályozást. Egy interjú alanyom a bürokráciára hivatkozva elutasította ezt a

hipotézisem. A fentiek miatt, arra következtetek, hogy figyelembe kellene venni a törzstőke értékének meghatározásakor a cégnagyságát, **így ez a hipotézisem is tézissé alakult. (T2)**

H3: A kft.- ék száma és aránya várhatóan csökkeni fog a Ptk.- ban megfogalmazottak miatt A gondolkodásomon változtatni kellett, a korlát, a korlátolt helytállás intézménye nemcsak a hitelezőket, hanem a korlát tulajdonosát, a kft. tagjait és vagyonát is védi.

Míg a bt. - nél a beltág felelőssége korlátlan, de igaz ez az egyéni vállalkozóra is, addig a kft. - nél korlátolt és az rt.- nél is korlátolt. Igaz, hogy vizsgáltam a KSH részéről nyilvánosságra bocsátott adatokat, amelyek 2014 márciusától csökkenést mutatnak a kft. - ék számában, de lehetséges, hogy ez a negatív tendencia csak egy rövid távú tisztulási folyamatot jelent, a korábbi nem működő kft. - éket megszüntetik. Lehetségesnek tartom, hogy a bt. - éknél is hasonló a helyzet, az egyéni vállalkozók számának alakulásában jelentős változás tapasztalható 2013 januárjától, 2012 decembere egy kisebb mélypontnak is tekinthető, ám ezt követően dinamikusan bővül a számuk. A törzstőke emelés pénzügyi, számviteli szempontból egy adminisztratív lépés is lehet. Már középtávon is – az elvárásaimhoz képest, valamint a jelenleg nyilvános adatok ellenében is, szerintem- a kft. –ék száma és aránya a korábbi tendenciát fogja követni, nem csökkeni, hanem növekedni fog. Így ez a hipotézisem bár igaznak bizonyult e rövid idő alatt, közép- és hosszú távon ellentétes, 2014. márciusig trendnek megfelelő elmozdulást várok. KSH adatok alapján látható, hogy a társas vállalkozásokon belül a kft.- ék aránya bővült 2014-ben. Úgy látom, **ezt a tézist csak részben tudtam igazolni**. Rövid távon a kft.- ék száma csökkent, de a társas vállalkozásokon belüli részaránya bővült, amelynek oka, hogy a betéti társaságok számának és arányának dinamikus csökkenése.

H4: Az „1 forinttal” alapítható kft. - ék létjogosultsága megkérdőjelezhető. Korábban levezettem, hogy több hónap kell, ahhoz, hogy egy újonnan alapított kft. önmagát finanszírozhatóvá, likviddé válhasson. A cégalapításával kapcsolatos költségek, valamint csak a személyi jellegű ráfordítások között nyilvántartott adók, hozzájárulások hatalmas terhet jelentenek a kft. - ék számára. Amíg nem likvid egy kft., addig miből fogja az adókat, hozzájárulásokat, béreket, számláit rendezni? A gazdaság kifehéritését – véleményem szerint- nem szolgálja ez a szabály. Az első félév pénzügyi spirálja, ha nincs mögötte likvid vagyon, egyértelműen a kft. megszűnését eredményezi. Látnunk kell, hogy a mai helyzetben EU-s források segítségével próbálnak kft. - éket alapítani és

működtetni, azonban az EU-s források kifizetése időben jelentősen eltér a kft. által vállalt pénzügyi teljesítésétől. Ezt a fiskális problémát, igaz, próbálják megoldani, de a tapasztalat szerint még nehézkes. Önálló, primer kutatásom során a megkérdezettek egyhangúan elutasították ezt a lehetőséget. **Az igazolt kutatásom alapján, ez a hipotézisem tézissé alakult át. (T3)**

H5: A vezető tisztségviselők kártérítési felelősség rendszerének erősítése szükségszerű volt. Az új Ptk. többlet felelősséget ír elő a kft. vezető tisztségviselőinek, mind a tulajdonosok, mind harmadik személlyel szemben is. Mind a kutatásom, mind a gazdasági életben ez az egyik kardinális pontja a Ptk. 3. könyvének. Vajon számon kérhető-e a vezető tisztségviselő, ha a tulajdonosok, tagok által hozott döntések alapján vezeti a kft. -ét. Amennyiben korábban szabálytalanságok történtek, addig is számon kérhető volt az ügyvezető személye, mind büntető, mind polgárjogi szempontból. Ennél a kutatási kérdéskörnél is a hitelezők, károsultak érdeke erősödött. Azt gondolom, hogy ez a **hipotézis is tézissé alakult. (T4)**

Hipotézisek	Kutatásom hipotézisei, saját szerkesztés	Tézis
H1:	<i>Nem elegendő lépés a minimum 3.000.000 Ft-os tőzrstőke érték.</i>	T1
H2:	<i>A cégnagyságot figyelembe kell venni a tőzrstőke értékének meghatározásakor</i>	T2
H3:	<i>A kft. - ék száma és aránya várhatóan csökkeni fog.</i>	részben
H4:	<i>Az egy forinttal alapítható kft. - ék létjogosultsága megkérdőjelezhető</i>	T3
H5:	<i>A vezető tisztségviselők kártérítési felelősség rendszerének erősítése</i>	T4

4.5. Későbbi kutatási területek kijelölése

Későbbi kutatási területként, további tanulmányokat szeretnék folytatni a közgazdasági tudományok területén, ezzel párhuzamosan ezt a kutatásomat kiegészíteném, illetve a

moratóriumi határidőt is figyelembe véve – 2016. március 15-ét követően- a következőket szeretném megemlíteni:

1. Hogyan hat a Ptk. alkalmazása a korlátolt felelősségű társaságok arányára és számára a gazdaságban, illetve a gazdasági társasági formák között hosszú távon? Hogyan hat ez a változás a magyar gazdaságra?
2. Módosítja-e a jogalkotó a jegyzett tőke minimális értékét? Figyelembe kell-e venni a törzstőke mértékének meghatározásakor, mekkora vállalkozásról van szó?
3. A jogszabály továbbra is megengedi- e az „1 forinttal” is lehessen alapítani kft. -ét?
4. Történik- e elmozdulás a vezető tisztségviselő ún. kártérítési felelősségében? Milyen tartalommal tölti meg a bírói gyakorlat ezt a kérdéskört?
5. Megtörténik-e a jegyzett tőkeemelés a kft. -éknél? Ha nem történik jegyzett tőkeemelés, milyen szankciók érhetik a vállalkozásokat?
6. Miből és mikor valósulhat meg a jegyzett tőkeemelés? Milyen pénzügyi és számviteli megoldásokkal élhetnek meg a tagok? Kap-e vállalkozás, vagy a tulajdonosa a jegyzett tőkeemelést követően pénzügyi- és adóellenőrzést? Ha igen, az adóellenőrök a jegyzett tőkeemeléssel összefüggően tesznek-e majd- e megállapítást, ha igen, mit?

5. KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

5.1. A kft.- ékkel kapcsolatos szabályozás melletti érvek és ellenérvek

saját szerkesztés, 2015. május 6.

	PRO	KONTRA
törzstőke minimum	cégtemetők elleni küzdelem	nem veszi figyelembe a cég nagyságát
mikro vállalkozás	felelősség nő felelősség hatszorosára nő	alacsony közép-, nagy váll.-nál tevékenység megszüntetése
pénzügyi felelősség	bővült	más vállalkozási forma felé fordulás további eszközökre lenne szükség
új osztalék fizetési korlát	helytállást erősíti	kkv- éknál nem hordoz megoldást

diszpozitív szabályozás	életszerű, nemzetközi konzern	bíróság tölti meg tartalommal
ügyvezetői felelősség	egyetemleges mozdul el	felé jelenleg nehezen körülhatárolható
1 Ft-tal alapítás lehetősége	start up- ok támogatása	szürkegazdaság, kritikus tőke kérdése
új Ptk.	színterősebb vállalkozási szféra	kevés tapasztalat
nem teljesített törzsbetét	stabilabb gazdaság, kftgvetés	cégbírósági iránymutatás nincs erősebb szabályozás
apport rendelkezésre bocsátása, min. 50 %	a tagi felelősség növekszik	ellentmondás, még nem teljesített- felel
apport rendelkezésre bocsátása, min. 50 %	helytállást erősíti	tagi magánvagyon csökken

Szakedolgozatomban a kft.- ék jövőjét kutattam. Az új Ptk. új helytállási elemeket hozott, ám ez nem elég. A gazdasági válság, a gyorsuló globalizáció, a piaci szereplők, a cégtemetők, az elmúlt hónapok befektetési társaságok felszámolásai, remélem, tovább erősítik ezt a szemléletmódot. Aki vállalkozik, az a kötelezettségeket, terheket is viselje. Az új jogszabály törekszik arra, hogy erősebb vállalkozási szféra maradjon fel, alakuljon ki, ezáltal stabilabb gazdaság, költségvetés legyen.

„2015 első négy hónapjában 17.259- re emelkedett a megszűnt vállalkozások száma, egy év alatt 35 %-os bővülés figyelhető meg. Az a kérdés, hogy mennyire fognak ezek a társaságok hiányozni a gazdaságból?”³¹

Sajnos, kevés tapasztalattal rendelkezünk, több, mint egy év után is a törvény alkalmazásával kapcsolatban. Az ügyvédek, közjegyzők, közgazdászok kft. alapításkor, átalakuláskor hasznosítják ezt a tudást, de még az új Ptk.- val kapcsolatos jogviták kapcsán ítéletekkel nem találkozhatunk, nem kutathatunk.

³¹ (Tóth T., 2015, *Hullanak a magyar cégek, mint a legyek* <http://hvg.hu/enesacegem/20150511> Meg soha ennyi magyar cég nem szunt meg, letöltés dátuma: 2015. május 15.)

A törzstőke minimum emelésével teljes mértékben egyetértek, hosszú távon további emelést várok, figyelembe véve, hogy az adott kft. mikro-, kis-, közép-, nagy vállalkozás-e. Nem mindegy, hogy egy kft.-nek, mekkora kötelezettségei vannak munkavállalók, beszállítók, állam felé. Egy mikro vállalkozás terhei több tíz millió forintban határozhatóak meg, míg egy nagy vállalkozásé akár tíz milliárdokban. A felelősségi rendszert tovább kell bővíteni, pl.: törzstőke minimum emelés, működéssel összefüggő kötelező biztosítás kft.-ék számára, vezető tisztségviselői kötelező biztosítás, esetleg letét. Az új osztalék fizetési korlát, a mikro vállalkozásoknál nem hordoz megoldást, hiszen a tulajdonosok nem e formában veszik ki a „nyereséget” a kft.-ből.

Az új Ptk. diszpozitív szabályozása a nemzetközi konszern cégeknél rendkívül előnyös, hiszen a nemzetközi konszern vállalatok szeretik összehangolni a szervezeti működésüket.

A vezető tisztségviselő helytállási kötelezettsége bővült a korábbiakhoz képest, az egyetemleges felelősség felé mozdult el. Jelenleg cégbírósaági ítéletek nem állnak rendelkezésre, hogy pontosan értelmezhesük e kérdéskört.

Az „1 forinttal” való alapítás lehetősége **kedvez a start up-oknak**, hiszen egy ötlettel szinte bárki létrehozhat egy kft.-ét. Igaz, a még nem teljesített törzsbetétekért is felelnek a tagok, azonban, ezen **helytállás számonkérése nehézségekbe ütközhet**, pl.: hosszú, költséges jogi procedúra, esetleg behajthatatlan követelések. További veszély lehetőségét is magában hordozza. Szeretném javasolni, hogy ezt a kiskaput minél előbb szüntessük meg, hiszen a cégalapítás költségei (pl: ügyvéd) a szürke gazdaságot erősítik. Nem is beszélve az első félév általi likviditási problémáiról.

5.2. SWOT elemzés- a korlátolt felelősségű társaságok jövőjéről –avagy mi lesz veletek kft.-ék?

A SWOT elemzés segítségével a korlátolt felelősségű társaságok jövőjét szeretném bemutatni. A SWOT elemzésben a kft., mint **cégforma erősségeit, gyengeségeit, valamint lehetőségeit és veszélyeit** prezentálom. Az erősségek, gyengeségek belső tényezők, míg a lehetőségek, veszélyek környezeti tényezők.

A kft. legfontosabb erősségei számomra, hogy a magánvagyon elkülönül a kft. vagyonától. Véleményem szerint ezért ilyen kedvelt cégforma Magyarországon. Alacsony törzstőke és kezdőtőke szükséglet is a kft. erősségei között található. Ezzel szemben, gyengeségnek tekinthető, az apport rendelkezésre bocsátási új kötelezettség, a felelős-

ségi jogkör erősödése, ügyvezetői felelősség kiszélesítése, valamint a kft. tulajdonosai a még nem teljesített törzsbetétért is felelnek.

A kft.-ét érintő környezeti tényezők közül a következőket szeretném kihangsúlyozni. A lehetőségek közül talán először, a társasági formák közül a legjelentősebb, 2014-ben további bővülést ért el az arányuk. A kft. cégformát a nagyvállalatok is kedvelik, jelentős hatásuk van a magyar gazdaságra és költségvetésre is. Milyen hatást gyakorol a gazdaságra a megszűnő kft.-ék száma? A tömegével alapított, majd rövid időn belül megszűnő cégek egy része adósságukkal gondot okoznak vállalkozásoknak, magánszemélyeknek, az államnak, a költségvetésnek, a bíróságnak. A működő kft.-ék részére az új Ptk. új terheket, kötelezettségeket írt elő.

Több évtizede jelent meg Magyarországon ez a gazdálkodási forma, a legnagyobb riválisokkal- egyéni vállalkozók, betéti társaságok- ellentétben korlátolt helytállás jellemzi. Veszélyek között szeretném a magyar jogszabályi változásokra felhívni a figyelmet, a SWOT elemzésben pl. a bevezetés alatt álló zalaegerszegi ingatlanadóra hivatkozom. Korábban írtam arról, hogy az új Ptk.-val kapcsolatos ítéletek nem ismertek még. A szakdolgozatomban komplexen próbáltam kezelni a kft.-ék jelenlegi helyzetét. Veszélynek éreztem, hogy a jelenlegi kormányzati intézkedések a devizahitelesek felé, illetve az azonnali problémák megoldására irányulnak. További jelentős veszélynek érzem, hogy a magyar munkavállalók kivándorolnak és a görög, szerb, román munkavállalók nyelvi nehézségekkel küszködnek. Újfént szeretném itt is felhívni a figyelmet, az „1 forinttal” alapítható kft.-ék helyzetére, amely a szürke gazdaságot erősíti. További lépéseket várok el a jogalkotótól a kft.-ék felelősségi körében.

SWOT elemzés-

a korlátolt felelősségű társaságok jövőjéről –avagy mi lesz veletek kft.- ék?

Erősségek <ul style="list-style-type: none">- elméletileg korlátolt felelősség, magánvagyon elkülönül- a kft. piaci pozícióból fakadó előnyök (pl.: hosszabb határidő, mint a bt.- éknél)- alacsony törzstőke, kezdő tőkeszükséglet	Gyengeségek <ul style="list-style-type: none">- felelősségi jogkör erősödése- ügyvezetői felelősség egyetemleges felé mozdult el- a még nem teljesített törzsbetétert is felel
Lehetőségek <ul style="list-style-type: none">- társasági formák között arányuk bővül- legjellemzőbb társasági forma- nagyvállalatok is preferálják (Sade-Magyarország- Mélyépítő Kft., Strabag Általános Építő Kft. stb.)- jelentős GDP hatás, ezáltal stabilabb cégek fennmaradása, erősebb magyar gazdaság, költségvetés- több évtizedes múlt Magyarországon- konkurencia (Bt., EV) egyetemleges felelősség, míg a kft.- ét nem- diszpozitív- piaci elvárásokra reagál a jogalkotó (felelősség)- egyszemélyes, többszemélyes kft.	Veszélyek <ul style="list-style-type: none">- törvényi változások, új terhek- megszűnő kft.- ék gazdasági veszélye- magyar munkavállalók kivándorlása, nyelvi problémák- cégbírósági ítéletek az új jogi szabályozás esetén még nem ismertek- kormányzati politika devizahitelek, valamint az azonnali problémák felé fordul- magyar adózási szabályok változása (pl.: Zalaegerszeg ingatlanadó)- Zrt., mint társasági forma felé fordulás lehetősége- nem elegendő a törzstőke minimum érték, további eszközök bevezetése a felelősség miatt- szürkegazdaságot erősíti az „1 forinttal” alapítható kft.- ék helyzete

6. ÖSSZEFOGLALÁS

A korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatos legfontosabb szabályozások korábban A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben szerepeltek. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2014. március 15-től lett hatályos, jelentős fordulatot hozott a korlátolt felelősségű társaságokkal kapcsolatban is.

A kutatás alapkérdése, mi lesz veletek kft. - ék? Szakdolgozatom aktuális, mert komplexen kezeli a kft.- ékkel kapcsolatos legfontosabb változásokat. Munkámat nehezítette, hogy az elmúlt időszakban sem leltem fel egységes irodalmat, pedig közel egy- másfél éve figyelemmel kísértem a reformot. A témát több szakirodalmi forrásból közelítettem meg.

A kft.- ék súlya meghatározó a magyar gazdaságban. A kft. -ék jelentős mértékben hozzájárulnak úgy a GDP- hez, mint a költségvetéshez. A gazdasági társaságok jelenlegi pénzügyi helyzete instabil. Állandó pénzhiánnyal, tartozásokkal, likviditási és tőke gondokkal küszködnek. Szinte nap mint nap szembe kell néznünk azzal, hogy a magyar vállalkozások helyzete, milyen instabil. Piaci elvárás volt, hogy a magyar kft. -ék helytállási rendszere bővüljön.

A téma gyakorlati fontosságát mind az ügyvédek, közjegyzők, közgazdászok, mérlegképes könyvelők, ügyvezetők, mind a kft. tulajdonosok átérzik.

Szakdolgozatom önálló, primer kutatását félig strukturált interjúkkal készítettem el. Kvalitatív módszernek minősíthető a félig strukturált interjú. Az alkalmazott primer kutatási technikám a problémák azonosítását, valamint a hipotézisek felállítását szolgálták. Az eredményeket próbáltam kvantitatívvá alakítani, egy táblázatot készítettem a szakdolgozatomban.

Kutattam, hogy a szakemberek, kft. tulajdonosok, hogyan reagáltak a jogszabályi változásokra, amelyek a hitelezők érdekeit, a felelősségi jogkört előtérbe helyezik.

Nem elegendő lépés a minimum 3.000.000 forintos törzstőke érték a korlátolt felelősségű társaságok esetén. Figyelembe kellene venni a minimális törzstőke szint meghatározásakor a cégnagyság mértékét. Megkérdőjelezhető, hogy a jogalkotó, miért hagyja, hogy „1 forinttal” is alapíthassunk kft.- ét. A biztonság erősítése miatt a vezető tisztségviselők felelőssége kibővült, az egyetemleges felelősség felé mozdult el. Pedig a kft. a korlátolt felelősség intézményéből ered. A kutatásom alapján a betéti társaságok, zártkörűen működő részvénytársaságok nem konkurenciái a korlátolt felelősségű társasá-

goknak. A teljes gazdálkodási szférát vizsgálva az egyéni vállalkozóknál figyelhető meg dinamikus fejlődés, pedig itt az egyetemleges felelősség jellemző, amely a magánvagyont veszélyezteti. Egy hipotézisemet nem tudtam tézissé alakítani. Bár a kft. -ék száma csökkent, de a társas vállalkozásokon belüli aránya növekedett, a teljes gazdálkodási szférán belüli aránya csökkent az egyéni vállalkozók számának erőteljes növekedése miatt.

A kutatásom jelentősége az időszerűségéből adódik. A 2013- ban alkotott törvényt vizsgált, amely 2014. március 15- től hatályos. Az aktualitása nehézségeket okoz, mert nem állnak rendelkezésre széles körű tapasztalatok még a témában.

A jogszabályi szigorítás kedvező tendencia a gazdaság számára, ám további lépéseket kellene tenni, hogy az üzleti biztonság tovább erősödhessen Magyarországon. Stabilabb vállalkozási szféra, erősebb kft.- ék által kiszámíthatóbb gazdasági helyzet alakulhatna ki, mely a GDP-t és a költségvetés bevételi oldalát is bővíthetné. Az összefoglalásban is szeretnék hangsúlyt helyezni arra, hogy a gyakori jogszabályi változások nehézségeket okoznak a vállalkozások számára.

A helytállás intézményét tovább bővíteném, pl.: figyelembe venném a cégnagyságot, igaz, hogy ezek újabb terheket róna a vállalkozásokra, de ezen lépéseket szükségesnek látom. A kutatásomban írtam a kft. működésével összefüggő kötelező biztosításról, ügyvezetői biztosítás lehetőségéről, állandó könyvvizsgálói felelősség bővítéséről, magasabb törzstőke minimum érték bevezetéséről. Nagyobb hangsúlyt fektetnék az üzleti etika fejlesztésére a későbbiekben.

Irodalomjegyzék

Szakirodalom

Gadó G.- Németh A.- Sáriné Simkó Á.(2014): Ptk. Fordítókulcs Oda- Vissza A 2013. évi V. törvény és az 1959. évi IV. törvény normaszövegének . összehasonlító táblázata, mindkét irányban, HVGORAC Lap- és Könyvkiadó Kft. , Budapest, pp. 65.,91-96., 104-120.

Dr. Herich Gy.: Adótan 2014, Penta Unió Zrt., Budapest

Kardos B., Miklósné Ács K., Siklósi Á., Sisa K., Sztanó I., Perfekt Kft., Budapest- Pénzügyi számvitel, 2012

Dr. Majoros P.: A kutatás módszertan alapjai, Budapest, 2004

Egyéb dokumentumok

Számvitel, adó, könyvvizsgálat 55. évfolyam 1. szám /2014. dr. Boros Zs.- A Ptk. hatálybalépése miatti jogalkotási feladatok III. rész

Számvitel, adó, könyvvizsgálat 55. évfolyam 5. szám/ 2014. (Időszerű kérdések)

Számvitel, adó, könyvvizsgálat, 55. évfolyam 4. szám /2014.- dr. Ribaritsné dr. Győri E.- A vezető tisztségviselők felelőssége

Számvitel, adó, könyvvizsgálat, 55. évfolyam 4. szám / 2014. dr. Nagy G.- Gondolatok a 2013. évi beszámoló készítéséhez kapcsolódóan

Számvitel, Adó, Könyvvizsgálat 2014. júniusi száma, 43/2014. Számviteli kérdés

dr. Szekeres D. PhD: Jogi ismeretek (online) ISBN 978-963-7159-74-9 , Budapesti Gazdasági Főiskola, 2014.

Jogszabályi hivatkozások

2006. évi IV. törvény a gazdálkodási társaságokról

2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

2000. évi C. törvény a számvitelről

21/2006 (V.18.) IRM rendelet

Internetes források

Fontos változás jön, milliókat fizethetnek a kft. - ék,

<http://privatbankar.hu/kkv/fontos-valtozas-jon-milliokat-fizethetnek-a-kft-k-259300> (letöltve: 2014.02.25.)

Gál Judit: Kft. - változások az új Ptk. - ban és a feltőkésítési kötelezettség,
<http://ptk2013.hu/szakcikkek/gal-judit-kft-valtozasok-az-uj-ptk-ban-es-a-feltokesitesi-koteleztseg-ch-201311-3-5-o/2739> l (letöltve: 2014.03.09.)

A cégek vezetőinek teendői és felelőssége az új Ptk.-é és a módosult Cégtörvény, valamint a munka és társasági jogi szabályok alapján

<http://ptk2013.hu/szakcikkek/a-cegek-vezetoinек-teendoi-es-felelossege-az-uj-ptke-es-a-modosult-cegtorveny-valamint-a-munka-es-tarsasagi-jogi-szabalyok-alapjan/3925> (letöltve: 2015. május 10.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma 1990-2010,
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd008.html (letöltve: 2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma 2011-2013,
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_eves/i_qvd001c.html (2014.07.12.)

A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint 2011. január és 2014 augusztusa között,
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html (letöltve: 2014. november 15.)

Ötszázmilliárdos kiskapu: hiába a szigorítás, megnyugodhatnak a cégtulajdonosok,
http://hvg.hu/kkv/20140311_Vaklarma_a-cegek_ujabb_tobb_szazmilliar-do (letöltve: 2014.07.16.)

234.600 Ft volt a bruttó átlagkereset,
<http://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/gyor/let/let21408.pdf>, (letöltés dátuma: 2014. november 13.)

Cégtemető,

<http://hvg.hu/cimke/c%C3%A9gtemet%C5%91>, (letöltés dátuma: 2014. november 15.)

GmbH.

<http://www.frankfurtmain.ihk.de/existenzgruendung/rechtsfragen/idem/gmbh/#geschaeftsfuehrer>, (letöltés dátuma: 2014. november 15.)

Az alkalmazásban állók havi nettó átlagkeresete,
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qli030.html, (letöltés dátuma: 2014. november 15.)

Adótanácsadói megoldások a kötelező tőkeemeléshez
<http://adokultura.hu/2013/11/27/adotanacsadoi-megoldasok-a-kotelezo-tokeemeshez/> (letöltés dátuma: 2015. május 5.)

Sinka Júlia: Törzstőke emelése tagi kölcsönből- lehetséges?
http://adozona.hu/tarsasagi_jog/Tokeemes_tagi_kolcsonbol_M9X1B4 (letöltés dátuma: 2015. május 5.)

Fábián Erika: A vezető tisztségviselők dilemmája

<http://www.jogiforum.hu/hirek/31575> (letöltés dátuma: 2015. május 5.)

hvg.hu: Hullanak a magyar cégek, mint a legyek

http://hvg.hu/enesacegem/20150511_Meg_soha_ennyi_magyar_ceg_nem_szunt_meg, (letöltés dátuma: 2015. május 15.)



SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Szanati Eszter büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2015. május 17.

Szanati Eszter sk.

hallgató aláírása

7. sz. melléklet: szakdolgozat összefoglalása



GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

H-8900 Zalaegerszeg, Gasparich u. 18/A.
Tel.: +36 (92) 509-900 * Fax: +36 (92) 509-930



ÖSSZEFOGLALÁS (benyújtandó két példányban)

A korlátolt felelősségű társaságok jövője- avagy mi lesz veletek kft.- ék?

szakdolgozat címe

**Szanati Eszter, Távoktatás Tagozat,
Pénzügy és Számvitel Szak, Számvitel Szakirány**

Hallgató neve
tagozat/csoport/szak/szakirány

Szakdolgozatomban a korlátolt felelősségű társaságok gazdasági szabályrendszerét vizsgáltam. A téma aktualitását A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény által hozott változások okozzák. A kft.- ék száma és súlya jelentős a magyar gazdaságban, ezáltal alappillérei a gazdaságunknak.

Elmúlt évtizedben számos gazdasági társaságot, korlátolt felelősségű társaságot számoltak fel, amelyek különböző kötelezettségeket, tartozásokat hagytak maguk után. Nehézséget okoztak magánszemélyeknek, munkavállalóknak, más gazdasági társaságoknak és az állam számára is. Piaci elvárás lett, hogy a korlátolt felelősségű társaságok, valamint a kft. szervezeteinek helytállási kötelezettsége bővüljön.

Szekunder kutatásom során főleg kommentárookra, jogszabályokra hagyatkozhattam. Feladatomban nehezítette, hogy széles körű tapasztalattal, átfogó szakirodalommal az új Ptk. kapcsán még nem rendelkezhetünk.

Önálló, primer kutatásomat félig strukturált interjúk készítésével végeztem.

A kutatásom alapján a következőket állapítottam meg:

Az új jogszabálynak több támogatható pontja van, például a minimális törzstőke szint növelése is és a vezető tisztségviselő felelősségi körének bővülése, a még nem teljesített törzsbetétért is felel a tulajdonos, apport mielőbbi rendelkezésre bocsátása a kft. számára. A jogalkotónak javasolnám, hogy a minimális törzstőke szintet tovább bővítse, figyelembe véve az adott kft. nagyságát, méretét. Mikro vállalkozások esetén kérdésessé vált, hogy a tagok más gazdálkodási forma felé fordulnak-e. Az látható, hogy egyre többen az egyéni vállalkozási tevékenységet preferálják. A törzstőke szükséglet hatszorosára bővült, amely mikro vállalkozás tulajdonosai számára gondot okoz, okozhat. Következtetésként fogalmaztam meg, hogy további pénzügyi felelősség alkalmazására lenne szükség, úgymint a kötelező biztosítás a kft. részére és az ügyvezető számára is. A kft.-ék erősségei között szeretném megemlíteni, hogy a magánvagyon elkülönül a társaság vagyonától, alacsony törzstőke és kezdőtőke szükséglet. A kft. intézmény gyengeségei között a felelősségi jogkör bővülését emelném ki.

A kft. lehetőségei közül kiemelném, hogy piaci arányuk bővül a gazdasági társaságok között, nagyvállalatok között is közkedvelt, több évtizedes múlt, „korlátolt felelősség” jellemzi. A kft.-ék jövőjét érintő veszélyek közül a gyakori, strukturális jogszabályi változásokat, adó változásokat, valamint a felszámolt és felszámolandó kft.-ék gazdasági veszélyét említeném meg. Nehezíti a közgazdászok, jogászok, tulajdonosok, vezető tisztségviselők helyzetét, hogy az új Ptk. –val kapcsolatban kevés, vagy inkább csekély tapasztalataink vannak.

Ellenérzésem van az „1 forinttal” alapítható kft.-ék kapcsán, az új osztalék fizetési korlát miatt is. Ezen új szabályozók nem a gazdaság „kifehérítését” szolgálják, épp ellenkezőleg a szürkegazdaságot támogatják.

A jogszabályi szigorítás kedvező a magyar gazdaság számára, ám további lépéseket kellene tenni, hogy az üzleti biztonság erősödhessen Magyarországon. Stabilabb vállalkozási szféra, erősebb kft.-ék által kiszámíthatóbb gazdasági helyzet alakulhatna ki, mely a GDP-t és a költségvetés bevételi oldalát is bővíthetné.

A helytállás intézményét tovább bővíteném, pl.: figyelembe venném a cégnagyságot, igaz, hogy ezek újabb terheket róna a vállalkozásokra, de ezen lépéseket szükségesnek látom. Nagyobb hangsúlyt fektetnék az üzleti etika fejlesztésére a későbbiekben.