

**Kedves Olvasónk!**

Az év vége felé közeledve fontosnak tartjuk, hogy felhívjuk figyelmét a legfontosabb üzleti döntésekre az adózás és a számviteli szolgáltatások területén, emellett az ügyfelektől érkező visszajelzések alapján egy hasznos összefoglalót is készítettünk a cégautóval kapcsolatos adózási kérdésekről. Speciális témaként jogászaink betekintést adnak arról, hogyan tudja a munkáltató kezdeményezni a keresőképtelenség felülvizsgálatát. A számla adattartalmáról szóló cikkünk pedig kapcsolódik a nemrégien megjelent CEE hírlevelünk, az [Adóhíd](#) digitális adózásról, online számlázásról és kapcsolódó adminisztrációról szóló kitékintéséhez.

Keretes írásunkban örömmel adunk hírt arról, hogy szakmai munkánk elismeréseként az International Tax Review Magyarországon a tavalyi évhez hasonlóan az előkelő Tier 2-es kategóriába rangsorolta cégünket mind az általános adótanácsadás, mind a transzferát tanácsadás területén.

Bízunk abban, hogy szakmai tartalmainkkal hozzájárulhatunk az Önök sikereihez!

Gyányi Tamás
partner

Tartalomjegyzék

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése a munkáltató által	» 1. oldal
A számla adattartalma	» 3. oldal
A céges autó kapcsán felmerülő adózási kérdések	» 5. oldal
Üzleti döntések az éves zárás előtt	» 7. oldal

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése a munkáltató által

A felülvizsgálat az illetékes járási hivatalnál kezdeményezhető és díjköteles

Szerző: **Szopkóné dr. Horváth Ildikó**
ildiko.horvath@wtsklient.hu



A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése díjköteles, annak eljárás díja 15 800 Ft munkavállalónként. Ezt az összeget a munkáltatónak az illetékes járási hivatal által megjelölt bankszámlaszámra kell elutaltatnia.

A keresőképtelenség és keresőképesség orvosi elbírálásáról és annak ellenőrzéséről szóló [102/1995. \(VIII. 25.\) Korm. rendelet](#) alapján a betegszabadság, illetve a táppénz igénybevétele alatt a munkáltató jogosult a keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezésére az illetékes járási hivatalnál. Cikkünkben a keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése tekintetében felmerülő lényeges kérdéseket foglaljuk össze.

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése iránti munkáltatói kérelem tartalma

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése iránti munkáltatói kérelemnek tartalmaznia kell az alábbiakat:

» folytatás a 2. oldalon

Ismét kiváló minősítést kapott a WTS Klient a World Tax 2020 és World TP 2020 kiadványokban



Egymás után másodszorra, vagyis a 2019-es listához hasonlóan ismét a „Tier 2” kategóriába került, azaz kiváló minősítést kapott az Euromoney Institutional Investor PLC és az International Tax Review (ITR) szaklap közös rangsoraiban, a World Tax 2020 és a World TP 2020 kiadványokban a WTS Klient.

További információért kattikljen [ide](#).

- keresőképtelen **munkavállaló** neve, lakcíme, anyja neve, születési ideje, társadalombiztosítási azonosító jele (TAJ);
- **munkáltató** neve, székhelye, adószáma, aláírási jogkörrel rendelkező személy neve;
- munkáltató telefonos és postai elérhetősége;
- felülvizsgálat kezdeményezésének oka.

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése díj-köteles

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése díj-köteles, annak **eljárási díja 15 800 forint** munkavállalónként. Ezt az összeget a munkáltatónak az illetékes **járási hivatal** által megjelölt bankszámlaszámra kell elutalnia. A közleményben fel kell tüntetni a „keresőképtelenség felülvizsgálata” megjegyzést és az érintett munkavállaló társadalombiztosítási azonosító jelét.

A keresőképtelenség felülvizsgálatának lefolytatása: orvos-szakmai feladat

A járási hivatal a keresőképtelenség és a keresőképesség elbírálását **szakértő főorvos** útján ellenőrzi, aki az ellenőrzés keretében többek között jogosult:

- a beteg vizsgálatára, a kezelőorvos jelenlétében a beteg tartózkodási helyén is,
- a betegdokumentációba történő betekintésre,
- szükség szerint a beteg szakorvosi vizsgálatra utalására,
- a keresőképtelenség, illetve a keresőképesség tényének megállapítására,
- javaslatot tenni a táppénzfolyósítás megszüntetésére a táppénzfolyósító szerv felé.

Ha a keresőképtelen személy a vizsgálathoz nem járul hozzá, vagy vonatkozó kötelezettségeinek nem tesz eleget, továbbá, amennyiben a keresőképtelen biztosított tartózkodási helyét (lakcímét) az elbíráló orvosnak nem jelenti be, illetőleg a gyógyulását tudatosan késlelteti, akkor a szakértő főorvos **kezdeményezi a táppénzfolyósítás megszüntetését** a táppénzfolyósító szervnél.

A szakértő főorvos a munkáltató megkeresésére a betegdokumentációból fellelhető adatok, vagy indokolt esetben a kereső-

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



wtsklient.hu/2019/09/05/keresokeptelenseg/

képtelen biztosított vizsgálata alapján dönt a biztosított keresőképtelenségéről vagy keresőképességéről. A döntést követően arról a munkáltatót és a munkavállalót **írásban értesíti**, továbbá **döntését bejegyzi** a keresőképtelenséget elbíráló orvos által vezetett „Orvosi Napló a keresőképtelen biztosítottokról” című naplóba.

A keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése alapján indult eljárásban hozott döntéssel szembeni jogorvoslat

A döntéssel szemben a munkavállaló és a munkáltató a közléstől számított **nyolc napon belül** a fővárosi és megyei kormányhivatal orvosszakértői feladatkörében eljáró járási (fővárosi kerületi) hivatalánál **orvosi felülvizsgálatot kezdeményezhet**.

Amennyiben a keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése nyomán, annak eredményeként megállapításra kerül, hogy a munkavállaló jogosulatlanul volt keresőképtelen állományban, úgy **a munkavállalónak munkajogi, társadalombiztosítási és büntetőjogi jogkövetkezményekkel is számolnia kell**, így különösen a munkaviszonyának megszüntetésével, valamint a jogalap nélkül felvett pénzbeli ellátás visszafizetésével. Ezen túlmenően a munkavállaló magatartása megvalósíthatja a – két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő – társadalombiztosítási, szociális vagy más jóléti juttatással visszaélés bűncselekményét is.

Munkajogi tanácsadás

Amennyiben munkáltatóként kérdése merülne fel a keresőképtelenség felülvizsgálatának kezdeményezése kapcsán vagy más, munkavállalóival kapcsolatos **munkajogi kérdésben**, jogi szakértőink készséggel állnak rendelkezésére!

→ A téma szakértője



Szopkóné dr. Horváth Ildikó

partner, ügyvéd
Telefon: +36 1 887 3733
ildiko.horvath@wtsklient.hu

Végzettség

- » állam- és jogtudományi egyetemi diploma
- » posztgraduális képzés: európai integráció és nemzetközi gazdasági kapcsolatok

Szakterületek

- » társasági és gazdasági jog
- » M&A
- » ingatlanjog
- » munkajog
- » versenyjog

Nyelvek

magyar, német, angol

Legfrissebb publikációk

- » [Az adatvédelmi incidensek nyilvántartása](#)
- » [Az adatkezelési tevékenységek nyilvántartása](#)
- » [A HR tevékenységek és folyamatok GDPR alapján történő felülvizsgálata](#)

A számla adattartalma

Milyen adatokat kell tartalmaznia egy számlának és mikor kell bejelenteni azt a NAV-nak?

Szerzők: **Balogh Eszter** – eszter.balogh@wtsklient.hu

Diószegi Katalin – katalin.dioszegi@wtsklient.hu



Az elektronikusan átküldött számla, a számlázásra vonatkozó előírások, illetve az [online adatszolgáltatás](#) kérdéseit körüljáró kétrészes cikksorozatunk [első részében](#) az elektronikus számla fogalmával, kibocsátásának és befogadásának feltételeivel, valamint a megőrzésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségekkel foglalkoztunk. A második részben most a számla adattartalmára vonatkozó előírásokat vizsgáljuk meg, továbbá összefoglaljuk, hogy kikre vonatkozik az online adatszolgáltatás, és hogy milyen módon lehet ezt a kötelezettséget teljesíteni.

A számla kötelező tartalmi elemei

Függetlenül attól, hogy az egy számlázó program által kiállított gépi számla, számlatömbből kiállított kézi számla vagy e-számla, a számlának minden esetben meg kell felelnie az **áfatörvény rendelkezéseinek**. A számla kötelező tartalmi elemei az [áfatörvény hatályos rendelkezései](#) alapján az alábbiak:

- számla kibocsátásának dátuma
- teljesítési dátuma, amennyiben az eltér a kiállítás dátumától
- sorszáma
- számlakiállító neve, címe és adószáma
- vevő neve, címe
- vevő adószáma (fordított adózású ügylet esetén, közösségen belüli adómentes tranzakciónál, belföldi adóalany részére kiállított számla esetén, amennyiben az áfa összege eléri vagy meghaladja a 100 000 forintot)
- értékesített termék / szolgáltatás megnevezése és mennyisége
- értékesített termék / szolgáltatás nettó egységára (adó nélküli értéke)
- számla nettó értéke
- az áfa százaléka és értéke

Többek között erről a témáról beszélt Gyányi Tamás, a WTS Klient partnere az InfoRádióban.



A beszélgetést az alábbi linken hallgathatja meg: wtsklient.hu/2019/08/15/online-szamla/

Optionális feltüntetendő adatok:

- értékesített termék / szolgáltatás besorolási jelölése (VTSZ, SZJ, TESZOR szám)
- fizetési mód
- fizetési határidő

A számlák adattartalmára vonatkozó előírások speciális esetekben

Egyes speciális esetekben, úgy, mint például devizában kiállított számla, fordított adózású ügylet, közösségen belüli adómentes tranzakciók, pénzforgalmi elszámolás vagy önszámlázás esetén az áfatörvény egyéb kötelező elemeket is előír:

- devizában kiállított számla esetén az áfa értéke forintban átszámolva
- [fordított adózású ügylet](#) esetén, vagyis, ha a termék beszerzője / szolgáltatás igénybevevője az adófizetésre kötelezett fél, a „fordított adózás” kifejezés jelölése
- [közösségen belüli adómentes tranzakciók](#) esetén egyértelmű utalás arra, hogy a termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása mentes az adó alól
- „pénzforgalmi elszámolás” kifejezés feltüntetése, amennyiben az adóalany a pénzforgalmi elszámolást választotta
- „önszámlázás” kifejezés feltüntetése, amennyiben a számlát nem a terméket / szolgáltatást értékesítő / nyújtó (szállító), hanem a terméket / szolgáltatást beszerző / igénybevevő (vevő) állítja ki
- új közlekedési eszközre vonatkozó technikai adatok EU-n belüli, adó felszámítása nélkül értékesített új közlekedési eszköz esetén
- "különbözet szerinti szabályozás – utazási irodák" kifejezés feltüntetése utazásszervezési szolgáltatás nyújtása esetén
- "különbözet szerinti szabályozás – használt cikkek" kifejezés feltüntetése használt ingóság értékesítése esetén
- "különbözet szerinti szabályozás – műalkotások" kifejezés feltüntetése műalkotás értékesítése esetén

- "különbözet szerinti szabályozás – gyűjteménydarabok és régiségek" kifejezés feltüntetése gyűjteménydarab vagy régiség értékesítése esetén
- [pénzügyi képviselő](#) alkalmazása esetén annak neve, címe és adószáma

A számla kibocsátásának határideje

A számlát általános esetben a **teljesítést követő 15 napon belül** kell kiállítani (előleg fizetése esetén a teljesítés időpontja az összeg jóváírásának napja). Készpénzzel vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő fizetés esetén a számlát azonban **haladéktalanul** ki kell állítani. Közösségen belüli adómentes termékértékesítés, valamint olyan szolgáltatások esetében, amelyek után az adófizetési kötelezettség a szolgáltatás igénybevevőjét terheli, a számlát legkésőbb a **teljesítés hónapját követő hónap 15. napjáig** kell kibocsátani.

Online adatszolgáltatás

2018. július 1-jével került bevezetésre Magyarországon az [online adatszolgáltatás](#) kötelezettsége. A bejelentési kötelezettség a számla kiállítóját terheli a **legalább 100 000 forint általános forgalmi adót tartalmazó, belföldi adóalany részére kiállított számlák** esetében.

Számlázó programmal kiállított bizonylatok esetén a számlázó programnak kell rendelkeznie olyan funkcióval, ami eleget tud

tenni az előírt azonnali online adatszolgáltatási kötelezettségnek.

Kézi, számlatömbből kiállított számla esetén manuálisan kell teljesíteni a számlát kiállító félnek az adatszolgáltatási kötelezettséget – alapesetben **öt naptári napon** belül. Abban az esetben azonban, ha a kézzel kiállított számla áfatartalma meghaladja az 500 000 forintot, akkor az adatszolgáltatás a számlakibocsátás utáni napon teljesítendő.

A fentiekben részletezett adatszolgáltatás nem teljesítése, illetve késedelmes, hiányos, hibás vagy valótlan adattartalmú teljesítése miatt a magánszemély adózó – a mulasztással érintett – számlánként **200 000 forintos**, más adózó – a mulasztással érintett – számlánként akár **500 000 forintos mulasztási bírsággal** sújtható.

Könyvelési szolgáltatások

A [WTS Klient könyvelői](#) több mint húsz éves tapasztalattal rendelkeznek a legkülönbözőbb ügyletekre vonatkozó számlák könyvelésében és a lehető legjobban felkészültek az online számla adatszolgáltatással kapcsolatos kihívásokra. Várjuk jelentkezését, ha megbízható és az Ön vállalatának igényeire szabott megoldásokat nyújtó könyvelő csapatot keres!

→ A téma szakértője



Balogh Eszter

partner
Telefon: +36 1 887 3715
eszter.balogh@wtsklient.hu

Szakterületek

- » könyvelés
- » IFRS
- » számviteli tanácsadás

Végzettség

- » közgazdász
- » mérlegképes könyvelő
- » IFRS mérlegképes könyvelő
- » adótanácsadó

Nyelvek

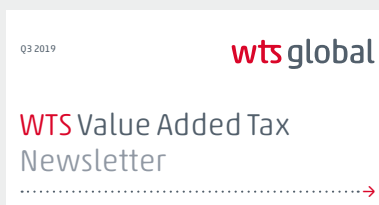
magyar, angol

Legfrissebb publikációk

- » [Az elektronikus számla Egyszerűsített végelszámolás](#)
- » [Családtámogatások 2019-ben](#)



Megjelent a WTS Global VAT Newsletter legújabb száma



A WTS Global 2019. 3. negyedéves áfahírlevele az áfa- és a kapcsolódó adminisztratív szabályok legfrissebb és várható változásairól számol be kilenc országban: Angolában, Kínában, Franciaországban, Magyarországon, Írországon, Olaszországban, Malajziában, Lengyelországban és Portugáliában.

A nemzetközi hírlevél angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le:

[WTS Global VAT Newsletter Q3/2019](#)

A céges autó kapcsán felmerülő adózási kérdések

Biztos, hogy mindenre figyel, amikor céges autót biztosít munkavállalóinak?

Szerző: **Cseri Zoltán**

zoltan.cseri@wtsklient.hu



Azon körülményt, hogy az érintett személygépkocsi adóköteles tevékenységet szolgál-e, nem adómegállapítási időszakonként, hanem minden egyes teljesítés – jellemzően elszámolási időszak – kapcsán önállóan kell vizsgálni.

Manapság egyre több vállalat ad céges autót munkavállalóinak, amelyet a munkavállalók a cég adóköteles gazdasági tevékenysége mellett magáncélra is használhatnak. A céges autó tehát egyfajta **juttatási forma** is, melynek megvannak a maga adózási vonzatai. Milyen adózási kérdések merülhetnek fel a céges autó kapcsán, és mire kell odafigyelniük az érintetteknek? Ezekre a kérdésekre keressük a válaszokat a következőkben.

Cégautóadó

A legelső adófajta, ami egy céges autó kapcsán először eszünkbe jut, az a cégautóadó. A cégautóadó tárgya a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott személygépkocsi, kivéve a környezetkímélő gépkocsit. A személygépkocsi után abban az esetben kell cégautóadót fizetni, amennyiben azok **nem magán-személy tulajdonában állnak és belföldi hatósági nyilvántartásba vannak véve, vagyis magyar rendszámmal rendelkeznek**. Továbbá adókötelesek azok a személygépkocsik is, amelyek magánszemély tulajdonában állnak vagy külföldi rendszámmal rendelkeznek, ha **utánuk a számviteli vagy a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint költséget számolnak el**. Fontos, hogy a cégautóadó szempontjából a tulajdonban tartott személygépkocsival egy tekintet alá esik a pénzügyi lízingbe vett személygépkocsi.

Amennyiben egy magyar cégnek cégautó tárgyát képező magyar rendszámú személygépkocsi van a tulajdonában, vagy ilyen személygépkocsit lízingel, akkor attól függetlenül, hogy számolnak-e el utána költséget vagy sem, cégautóadót kell fizetni. Az adókötelezettség a lízingbe vétel vagy a tulajdonszerzés hónapját követő hónap első napján keletkezik.

Sok cég nem is gondol rá, de amikor a **külföldi üzleti úton** lévő vagy kiküldött munkavállalói **külföldön külföldi rendszámú autót bérelnek**, és azzal kapcsolatosan a magyar cégnél költségelszámolás történik, akkor ezen személygépkocsi után is keletkezhet cégautóadó-fizetési kötelezettség.

Fontos megemlíteni, hogy a kétszeres adózás kizárása végett a megfizetett cégautóadóból bizonyos körülmények között levonható a gépjárműadó.

A céges autó kapcsán felmerülő általános forgalmi adó

A céges autókat a vállalkozások jellemzően vagy megvásárolják, vagy bérlik (ideértve a nyílt végű lízing konstrukciókat is). Az utóbbi években **a gépkocsi bérlete mindinkább előtérbe került a vásárlással szemben**. Ez a tendencia 2018 végéig alapvetően azzal volt magyarázható, hogy a bérleti díj megfizetésével a bérbeadó vállalkozások a saját autók fenntartásával és üzemeltetésével kapcsolatos plusz terheket levették a cégek válláról.

Az áfatörvény 2019. január 1-jétől hatályba lépett **kedvező változása**, amely a személygépkocsi bérbevételét terhelő előzetesen felszámított adó 50%-ának **levonását engedélyezi** mindenféle nyilvántartás vezetése nélkül, szintén a bérleti konstrukciók felé billentette el a mérleg nyelvét, hiszen gépkocsivásárlás esetén az áfa jellemzően nem vonható le.

Nézzük meg részletesen, hogy mit is jelent pontosan ez a kedvező változás! A korábbi szabályozás értelmében a bérbe vett magán- és üzleti célra használt személygépkocsi bérleti díjának áfatartalma olyan arányban volt levonható, amilyen arányban a személygépkocsit a vállalkozás adóköteles gazdasági tevékenységéhez használták. Ezt az arányt különféle dokumentumokkal – pl. útnyilvántartással – kellett alátámasztani. Az év elejétől hatályba lépett módosítás azonban kimondja, hogy a magánhasználat miatt nem levonható a bérleti díj áfatartalmának 50%-a. Másképpen fogalmazva, **a bérleti díj áfájának fele levonható**. Ehhez a vállalkozásnak pusztán azt kell megvizsgálnia, hogy a személygépkocsi bérbevétele bármilyen mértékben szolgálja-e a vállalkozás adólevonásra jogosító gazdasági tevékenységét. Amennyiben igen, úgy mindenféle **plusz nyilvántartás vezetése nélkül** a bérleti díj áfájának 50%-a levonható.

Amennyiben egy vállalkozásnál a személygépkocsit több mint 50%-ban használják az adóköteles gazdasági tevékenységhez, akkor a vállalkozás dönthet úgy is, hogy a tényleges üzleti használat arányában vonja le az áfát. Ebben az esetben viszont továbbra is szükség van az útnyilvántartásra.

NAV-kiegészítés az ügyletenkénti vizsgálatról

Fontos megemlíteni, hogy szeptember 9-én a NAV honlapján megjelent egy [kiegészítés](#) a témához kapcsolódóan korábban kiadott tájékoztatóhoz. Ebben a NAV leírja, hogy **azon körülményt, hogy az érintett személygépkocsi adóköteles tevékenységet szolgál-e**, nem adómegállapítási időszakonként, hanem minden egyes teljesítés – jellemzően elszámolási időszak – kapcsán önállóan kell vizsgálni. A NAV kiegészítése szerint ugyanis az adóalanynak **valamennyi igénybe vett szolgáltatás vonatkozásában meg kell határoznia**, hogy jogosult-e, illetve milyen mértékben jogosult az adó levonására. Az igénybe vett szolgáltatás pedig a teljesítésen keresztül ragadható meg, hiszen a teljesítéshez kapcsolódik az adófizetési kötelezettség.

Ez praktikus azt jelenti, hogy ha egy vállalkozás személygépkocsikat bérel és a bérbeadóval havi elszámolásban állapodik meg, akkor havi szinten szükséges azt vizsgálni, hogy megvalósul-e az adóköteles gazdasági tevékenységhez történő felhasználás. Ugyanakkor, ha például egy autót rövidebb időszakra bérelnék, akkor ezen teljesítésen belül kell megvizsgálni, hogy történt-e üzleti célú használat. Az üzleti célú használat **alátámasztására alkalmas lehet** bármely olyan irat, dokumentum, **akár egy e-mail is**, amely a szokásos ügymenet során keletkezik, és a tartalma alapján az üzleti célú használatot, annak megtörténtét igazolja.

Áfa szempontból fontos megemlíteni még, hogy a személygépkocsi üzemeltetéséhez beszerzett **üzemanyag és egyéb termék általános forgalmi adója alapesetben nem vonható le**, a személygépkocsi üzemeltetéséhez, illetve fenntartásához szükséges szolgáltatások esetében pedig az áfatörvény egy 50%-os levonási tilalmat határoz meg.

A céges autó kapcsán felmerülő társasági adó

A társasági adóról szóló törvény értelmében a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségnek, ráfordításnak minősül a cégautó használata, fenntartása és üzemeltetése révén felmerült költség, ráfordítás. Ezzel összefüggésben a vállalkozásnak **társasági adó fizetési, illetve adóalap növelési kötelezettsége nem keletkezik**, függetlenül attól, hogy van-e magáncélú használat vagy sem.

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



wtsklient.hu/2019/10/02/cegauto/

A céges autó kapcsán felmerülő személyi jövedelemadó

A személyi jövedelemadó törvény 1. számú mellékletének 8.37. pontja értelmében a nem pénzben kapott juttatások közül adómentes a kifizető, külföldi székhelyű jogi személy, egyéb szervezet által biztosított személygépkocsi magáncélú használata, továbbá azzal összefüggésben úthasználatra jogosító bérlet, jegy juttatása. Ez alapján pusztán az a körülmény, hogy a munkavállalónak a részére biztosított céges autó magáncélú használatára is lehetősége van, **nem keletkeztet személyi jövedelemadó fizetési kötelezettséget**, és ugyanígy **adómentes** a céges autó kapcsán juttatott **autópálya matrica is**. Fontos megjegyezni azt is, hogy a fenti definícióban a „használat” fogalmába bele lehet érteni minden olyan terméket és szolgáltatást, amely a személygépkocsi megfelelő üzemeltetését szolgálja.

Adótanácsadás

Cikkünkben kiderül, hogy a céges autókat munkavállalóik részére juttató vállalkozásoknak adózási szempontból sok mindenre kell figyelemmel lenniük. Tapasztalataink azt mutatják, hogy a cégek egy részénél nem kezelik helyesen az adózást, de olyan esetekkel is találkoztunk, ahol a céges autó kedvező adózáásával kapcsolatos lehetőségeket nem veszik teljes körűen figyelembe. A témában felmerülő kérdéseikkel **forduljanak bizalommal hozzánk**, szakértőink szívesen állnak ügyfeleink rendelkezésére!

→ A téma szakértője



Cseri Zoltán

manager
Telefon: +36 1 887 3747
zoltan.cseri@wtsklient.hu

Végzettség

- » okleveles forgalmi adó szakértő
- » adótanácsadó
- » termékdíj ügyintéző
- » közgazdász

Szakterületek

- » adótanácsadás többféle adónemben
- » környezetvédelmi termékdíj tanácsadás
- » áfa-regisztráció
- » transzferár nyilvántartások készítése

Nyelvek

magyar, német, angol

Legfrissebb publikációk

- » [Ön elkészítette már az új transzferár-nyilvántartási rendelet előírásainak megfelelő nyilvántartásait?](#)
- » [CbCR és bejelentési kötelezettség – Mi a teendő év végével?](#)
- » [Vevői készlet egyszerűsítési szabály – a magyarországi adóalanyként történő bejelentkezés elkerülhető](#)

Üzleti döntések az éves zárás előtt

Milyen számviteli és adózási döntéseket kell meghoznunk és milyen választási lehetőségeink vannak?

Szerző: **Kondrát Judit**

judit.kondrat@wtsklient.hu



2020-tól új kötelező előírás az árbevétel készülségi fok arányában történő elszámolása, amely azonban már a 2019. évi beszámolóra választható. Ne felejtjük el azonban, hogy a készülségi fok arányában elszámolt árbevétel az iparűzési adó alapját is növeli!

Megszokhattuk, hogy az éves zárás minden évben újra és újra feladatok elé állítja a vállalkozások döntéshozóit és a gazdasági szakembereket. Optimális esetben az ügyvezetés, a számviteli és adózási munkatársak együtt készülnek az évvzárásra. Miért lenne ez idén másként?

Az adóelőleg feltöltési kötelezettség részben választhatóvá vált, valamint a döntéshozatal más ügyekben is elkerülhetetlen

A korábbi években a **december 20-ai adófeltöltés rendszere kényszerítette**, hogy a gazdasági élet szereplői az éves zárás előkészítésének részeként **már a tárgyév folyamán** meghozzák a vállalkozásuk szempontjából legoptimálisabb üzleti döntéseket.

Idén az adófeltöltés kötelező rendszere **részben megszűnt**, ez azonban nem jelenti azt, hogy a megszokott számításokat (részben vagy egészben) ne kellene elvégezni, vagy hogy az éves zárás előtt számos üzleti döntést ne kellene meghozni.

Az adóelőleg feltöltési kötelezettség változása

- Megszűnt az **innovációs járulékelőleg** feltöltési kötelezettsége.
- Megszűnt a **társasági adóelőleg** kötelező feltöltése, önkéntes alapon 2019-ben azonban még fel lehet tölteni. Ha valaki például a TAO tv. 24/a §-a alapján rendelkezni szeretne az adójáról, érdemes az önkéntes feltöltést átgondolnia és a NAV-hoz a nyilatkozatot időben benyújtania, hiszen nagyobb adójóváírás igénybevételére van lehetőség a feltöltés (és adóelőlegek) alapján, mint a társasági adóbevallásban.
- Nem szűnt meg az **iparűzési adó** és a **környezetvédelmi termékdíj** feltöltési kötelezettség.

Árfolyamvesztéssel és -nyereséggel kapcsolatos felvetések, amelyeket már az éves zárás előtt is érdemes átgondolni

Melyik felelős vezető ne gondolkozott volna az elmúlt időszak árfolyam tendenciáját látva azon, hogy vajon hogyan fogja az árfolyamvesztés az év végi eredményt, osztalékfizetést vagy akár egy tervezett hitelfelvételt, lízinget, pályázatot stb. befolyásolni? A **veszteséges gazdálkodás a jövedéki adó esetében például az adó-visszaigénylés akadálya lehet**. Ugyanakkor a jelentős mértékű árfolyamnyereség (melyet a következő évben veszteség követ) sem okoz feltétlenül örömet.

Lássunk egy egyszerű példát, amelyben csak az árfolyamnyereség / -vesztés hatását vesszük figyelembe! A példában szereplő A és B esetben is igaz, hogy a két év adózás előtti eredménye összesen nulla, vagyis az árfolyamnyereség és -vesztés két év időtávlatában kiegyenlíti egymást. **Eltérés van azonban a társasági adó összegében. Ha az árfolyamnyereség realizálódik előbb, magasabb lesz a társasági adó fizetési kötelezettség**, hiszen a vállalkozás nem tudja a képződött **elhatárolt veszteséget** annak keletkezését megelőzően felhasználni.

folytatás a 8. oldalon

A témában Potássy Andrea, a WTS Klient partnere adott interjút az InfoRádióknak.



A beszélgetést az alábbi linken hallgathatja meg: wtsklient.hu/2019/10/17/eves-zaras-elott/

	A			B		
	2019.	2020.	összesen 2019-2020.	2019.	2020.	összesen 2019-2020.
Árfolyamnyereség (+)	+1 000	0	+1 000	0	+1 000	+1 000
Árfolyamvesztés (-)	0	-1 000	-1 000	-1 000	0	-1 000
Elhatárolt veszteség keletkezése	0	1 000	1 000	1 000	0	1 000
Elhatárolt veszteség felhasználása	0	0	0	0	-500	0
Társasági adóalap	1 000	0	–	0	-500	–
Társasági adó	90	0	90	0	45	45

A számviteli elszámolások során bizonyos esetekben lehetőség van az árfolyamvesztés kapcsán **időbeli elhatárolás** képzésére, az árfolyamnyereség / -vesztés kapcsán a társasági adóalap csökkentésére, illetve növelésére.

Az árfolyam-ingadozásnak jelentősen kitett vállalkozások esetében megfontolandó a **könyvelés devizanemének megváltoztatása**. Az erre vonatkozó üzleti döntést az éves zárás előtt, még a tárgyév során kell meghozni, elég csak arra gondolnunk, hogy a következő évi könyvelést már az új devizanemben kell végezni és a könyveket is az új devizanemben kell megnyitni. A döntéshez természetesen **cégjogi feladatok** is kapcsolódnak.

Milyen további választási lehetőségekre (is) gondoljunk még az éves zárás közeledtével?

2020-tól új kötelező előírás az **árbevétel készülségi fok arányában történő elszámolása**, amely azonban már a 2019. évi beszámolóra választható. Ne felejtsük el azonban, hogy a készülségi fok arányában elszámolt árbevétel az **iparűzési adó alapját** is növeli!

A **fejlesztési tartalék felső határa** adóévenként 10 milliárd forintra emelkedett. Ezekkel a választásokkal **befolyásolható a saját tőke, illetve az adóalap**. A számviteli törvény és a társasági adó törvény számos egyéb választási lehetőséget is tartalmaz, melyeket érdemes átgondolni az éves zárás előtt.

Ha a számítások az mutatják, hogy az éves zárás után a **saját tőke** helyzet várhatóan nem fog megfelelni a jogszabályi előírásoknak, **érdemes lehet követelés elengedésről vagy térítés nélküli átadásról dönteni**, és azt még a tárgyév során végrehajtani. Ha a társasági adóalap úgy alakul, lehetséges, hogy ezekkel a módszerekkel **állítható helyre** a saját tőke a legköltséghatékonyabban.

A még ebben az évben a vállalkozás bezárását fontolgató vagy az akár már **végelszámolás alatt álló vállalkozások** esetében (különösen, ha az önkéntes bezárást a vevők fizetésektelensége

kényszeríti ki) jó döntés lehet a **bezárás elhalasztása. 2020-tól ugyanis a behajthatatlan követelésként elszámolt és a nyilván tartásokban ekként kimutatott ellenérték áfája visszakereshető**, pontosabban utólagos adóalap-csökkentésként vehető figyelembe. Ahogy a kedvező adóváltozásoknál megszokhattuk, a tényleges igénybevételhez számos feltételnek kell együttesen teljesülnie. A jogszabály-módosítás azokra a követelésekre is vonatkozik, amelyeknél a behajthatatlan követelésként történő elszámolás alapjául szolgáló termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás teljesítésének időpontja 2015. december 31. napját követő időpontra esik.

A fentiekben bemutatott példák alapján is indokolt tehát időben átgondolni, hogy az adott vállalkozásnál milyen számviteli és adózási döntésekre van lehetőség, amelyek a tárgyévi veszteség csökkenését eredményezhetik. Ráadásul számos olyan adózással összefüggő, közvetkező évre vagy évekre vonatkozó választási lehetősége van a vállalkozásoknak, amelyek kapcsán a változást még a tárgyév során be kell jelenteni az adóhatósághoz.

Számviteli tanácsadás

A WTS Klient szakértői több mint húsz éve állnak ügyfelek rendelkezésére, és segítik őket a vállalkozásuk számára legoptimálisabb üzleti döntések meghozatalában. **Forduljon hozzánk Ön is bizalommal**, ha bizonytalan a cikkünkben felmerült bármelyik döntéssel vagy választási lehetőséggel kapcsolatban!

Potássy Andrea
partner
+36 1 887 3741
andrea.potassy@wtsklient.hu

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A hírlevélben foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés

Egy kattintással
árjánlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.
Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799
info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

WTS Klient Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.
Cégjegyzékszám: Cg.01-09-930353

WTS Klient Adótanácsadó Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.
Cégjegyzékszám: Cg.01-09-978231