

# Általános forgalmi adó

2007. évi CXXVII. törvény

**Dr. Zsombori Zsolt**  
egyetemi adjunktus

# Az áfa fogalma, jellemzői

2

**Az általános forgalmi adó olyan indirekt típusú fogyasztási adó, amely a forgalmat adóztatja.**

**Fontos jellemzője - ellentétben a jövedelemadókkal -, hogy az adó fizetése nem a pénz megszerzéséhez, hanem annak elköltéséhez kapcsolódik.**

# Az áfa fogalma, jellemzői

3

**Az általános forgalmi adó olyan összefázisú nettó forgalmi adó, amelyet a vállalkozások a termelés és forgalmazás minden szakaszában kötelesek megfizetni a hozzáadott érték vagyis az eladás és beszerzés adó nélküli árának különbözete után.**

# Az áfa fogalma, jellemzői

4

## Általános:

- minden termékértékesítésre és szolgáltatásnyújtásra
- minden gazdálkodó alanyra

## Összfázisú:

- a termelési folyamat minden pontján fel kell számítani az értékesítés után.

## Nettó:

- hozzáadott értéket adóztatja (áfafizetés = értékesítés áfája - beszerzés áfája)

## Forgalmi jellegű:

- közvetett adó

## Szektorsemmleges:

- nem különbözteti meg a piaci szereplőket (tulajdonformák, iparágak, vállalkozási formák vagy más szempontok szerint)

## Közvetett:

- az adóalanyok jövedelmi helyzetét vagyoni állapotát közvetlenül nem befolyásolja
- az adófizetők jövedelmi helyzetét és vagyoni állapotát nem veszi figyelembe



# Példa I.

5



**Kövessük nyomon a papír útját, amíg a termelés és értékesítés után eladott könyv válik belőle. Az előállításához két fázisra van szükség. Az adókulcs legyen egységesen 10%!**

- **I. fázis:** A **nyomda** megvásárolja a terméket a papírgyártótól, majd a szükséges munka elvégzése után eladja a kiadónak
- **II. fázis:** A **kiadó** megvásárolja a terméket a nyomdától, majd eladja az olvasónak
- **b:** beszerzés értéke; **h:** hozzáadott érték

# Nyomda + Kiadó

6

- I. fázis: (Nyomda)

nettó (adó nélküli) ár =  $\underline{1000(b)} + 400(h) = 1400 \text{ Ft}$

bruttó (Áfa-s) ár =  $1400 + 140 = 1540 \text{ Ft}$

output adó (értékesítés) =  $1400 \times 0,1 = 140 \text{ Ft}$

input adó (beszerzés) =  $\underline{1000} \times 0,1 = 100 \text{ Ft}$

**Nettó ÁFA befizetés =  $140 - 100 = 40 \text{ Ft}$**

- II. fázis: (Kiadó)

nettó ár =  $\underline{1400(b)} + 250(h) = 1650 \text{ Ft}$

bruttó ár =  $1650 + 165 = 1815 \text{ Ft (Olvasó)}$

befizetendő adó =  $1650 \times 0,1 = 165 \text{ Ft}$

visszaigényelhető adó =  $\underline{1400} \times 0,1 = 140 \text{ Ft}$

**Nettó ÁFA befizetés =  $165 - 140 = 25 \text{ Ft}$**

# Példa II.

7



Kövessük végig egy gyapjú pulóver elkészítését és eladását négy fázison keresztül:

- **Termelő**
- **Gyártó**
- **Forgalmazó**
- **Fogyasztó**



# A gyapjú (pulóver) útja

8

A termelő eladja a gyapjút a gyártónak:

$$10\text{€} + 20\% \text{ Áfa} = 12\text{€}$$

- Áfa befizetés : 2€

A gyártó eladja a pulóvert a forgalmazónak:

$$20\text{€} + 20\% \text{ Áfa} = 24\text{€}$$

- Áfa befizetés : 2€ (4€ - 2€)

A forgalmazó eladja a pulóvert a fogyasztónak:

$$40\text{€} + 20\% \text{ Áfa} = 48\text{€}$$

- Áfa befizetés : 4€ (8€ - 4€)

A teljes költségvetési bevétel:

- $2\text{€} + 2\text{€} + 4\text{€} = 8\text{€}$  (A fogyasztó nem visszaigénylő)



**Minden fázisban csak a hozzáadott érték adózott!**



# Az áfa területi hatálya

Az áfatörvény értelmében adófizetési kötelezettség az alábbi tényállások megléte esetén következik be:

- **belföldön, ellenérték fejében teljesített termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás,**
- **terméknek az Európai Közösségen belüli, ellenérték fejében teljesített beszerzése,**
- **termék importja után.**



**Vigyázat!**

# Az áfa személyi hatálya (adóalany)

10

Az adóalany az a jogképes személy vagy szervezet, aki (amely) saját nevében gazdasági tevékenységet folytat tekintet nélkül annak helyére, céljára, eredményére

- A megfogalmazásból következően az adóalanyiság teljes körű.



## A két feltétel:

- **A jogképesség megléte:**

A jogképesség tekintetében elsődlegesen a belföldi, illetve külföldi személy személyes joga az irányadó.

- **Gazdasági tevékenység végzése:**

- „Gazdasági tevékenység: valamely tevékenység üzletszerű, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel történő folytatása, amennyiben az ellenérték elérésére irányul vagy azt eredményezi, és annak végzése független formában történik.”

# Az áfa személyi hatálya (adóalany)

*Nem eredményez áfaalanyiságot:*

- *Az olyan tevékenység, ahol munkaviszony áll fenn*
- *A közhatalmi tevékenység körébe tartozó feladatok végzése*
  - *Pl: ügyészi, védelmi, külügy igazgatási, hatósági ellenőrzési, igazságszolgáltatási, államháztartási, közigazgatási jogalkalmazói, törvényességi felügyeleti és ellenőrzési feladatok.*



# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy)

Adóköteles  
tevékenységi kör:

Termékértékesítés

Szolgáltatásnyújtás

Termékimport



A pair of glasses is resting on a table with a grid of numbers. The grid consists of three columns and multiple rows of numbers. The numbers are arranged in a pattern that repeats every two rows. The first row contains 12321, 6, and 12316. The second row contains 84651, 35, and 9885521. The third row contains 845651, 898, and 12354. The fourth row contains 125685, 3416545, and 4152361. The fifth row contains 8, 45649, and 3216748. The sixth row contains 4, 45654, and 1234546. The seventh row contains 2, 15654, and an empty cell. The eighth row contains 65, 18541, and 216354. The ninth row contains 654, 459841, and 4586513. The tenth row contains 6516, 76343544, and 984944. The eleventh row contains 5721, 78745, and 98464. The twelfth row contains 6985, 789654, and 321456. The thirteenth row contains 9852, 369878, and 545612. The fourteenth row contains 2321, 5646, and 12316. The fifteenth row is empty. The sixteenth row contains 651, 64898, and 12354. The seventeenth row contains 685, 3416545, and 4152361. The eighteenth row contains 221, 45649, and 3216748. The nineteenth row contains 51, 1235, and 9885521. The twentieth row contains 65, 18541, and 216354. The twenty-first row contains 54, 459841, and 4586513. The twenty-second row contains 6, 76343544, and 984944.

|        |          |         |
|--------|----------|---------|
| 12321  | 6        | 12316   |
| 84651  | 35       | 9885521 |
| 845651 | 898      | 12354   |
| 125685 | 3416545  | 4152361 |
| 8      | 45649    | 3216748 |
| 4      | 45654    | 1234546 |
| 2      | 15654    |         |
| 65     | 18541    | 216354  |
| 654    | 459841   | 4586513 |
| 6516   | 76343544 | 984944  |
| 5721   | 78745    | 98464   |
| 6985   | 789654   | 321456  |
| 9852   | 369878   | 545612  |
| 2321   | 5646     | 12316   |
|        |          |         |
| 651    | 64898    | 12354   |
| 685    | 3416545  | 4152361 |
| 221    | 45649    | 3216748 |
| 51     | 1235     | 9885521 |
| 65     | 18541    | 216354  |
| 54     | 459841   | 4586513 |
| 6      | 76343544 | 984944  |



# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy)

13

A termékértékesítés a birtokba vehető dolgok fölötti tulajdonosi, illetve rendelkezési jog átruházását jelenti, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja

További termékértékesítés:

- zártvégű lízing
- bizományosi értékesítés
- saját vállalkozásban előállított termék
- apport
- ellenérték nélküli átadás, felhasználás, illetve birtoklás
- termék más tagállamba történő fuvarozása vagy fuvaroztatása

Adófizetési kötelezettség a termék átadásával keletkezik

Nem minősül termékértékesítésnek:

- a közcélú adomány
- az áruminta és kis értékű termék más tulajdonába történő ingyenes átengedése

# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy)

14

**Szolgáltatásnyújtás: minden olyan gazdasági tevékenység, amely nem tartozik a termékértékesítés körébe, pl.:**

- a vagyoni értékű jogok időleges vagy végleges átengedése
- a termék vállalkozásból történő időleges kivonása (ha azt saját vagy alkalmazottai magánszükségletének kielégítésére vagy általában vállalkozásától idegen célok elérésére ingyenesen használja feltéve, hogy a beszerzéshez adólevonási jog illette meg)
- a kötelezettségvállalás, valamely tevékenység teljes vagy részbeni abbahagyására, annak végzésétől való tartózkodásra,
- az ingyenes szolgáltatás (feltéve, hogy az adóalanyt a szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan adólevonási jog illette meg)

# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy)

15



## **Nem minősül szolgáltatásnyújtásnak:**

- a közcélú adományozás
- a faktorálás, amikor a szolgáltatás nyújtója:
  - részére az ellenértéket akár a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője, akár harmadik fél megtéríti,
  - a teljesítésével keletkezett, követelésként fennálló ellenértéket harmadik félre engedményezi

# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy) - 1

16

## Külföldről történő beszerzés

- A Közösségen belüli beszerzés esetén a vevőnek kell a másik tagállamból vásárolt termék után megfizetni az adót, belföldön.
- **Célország elve:** A Közösségen belüli kereskedelemben, abban az országban kell az áfát megfizetni, amely a termék rendeltetési helye vagyis ahol a terméket értékesítik (főszabályként ez alkalmazandó)
- **Származási ország elve:** Az adót a termék eredetének országában kell megfizetni (kivételes esetekben)



# Az áfa tárgyi hatálya (adó tárgy) - 2

17

**Közösségi beszerzés esetén nem kell megfizetni az adót, ha:**

- olyan termék közösségi beszerzése után, amely a belföldön teljesített termékértékesítés szerint mentes lenne az adó alól
- használt ingóság, műalkotás, gyűjteménydarab, régiség közösségi beszerzése
- olyan termék közösségi beszerzése, amelynek beszerzője
  - mezőgazdasági tevékenységet folytató adóalany
  - olyan adóalany, akit adólevonási jog nem illet meg
  - nem adóalany jogi személy

# Az áfa tárgyi hatálya (Külföldről történő beszerzés)

18

---

**Ha egy termék még nincs szabadforgalomban, és harmadik országból kerül a Közösség területére, akkor termékimportról beszélünk**

---

**Szabadforgalmúnak akkor tekinthetünk egy terméket, ha megfelel az importtal szemben támasztott követelményeknek, valamint a vámterheket kivetették rá**

---

**Tekintettel arra, hogy az Unió egyben vámunió is, így csak a harmadik országból származó termékek beszerzése számít importnak**

---

**Az importáfa megfizetése mindig a termék rendeltetési helye szerinti országban esedékes**

# Az adó alapja

19

Az adó alapja a teljesítésért járó ellenérték (beleértve az árat közvetlenül befolyásoló támogatást és árkiegészítést is)

Az adóalap részeként tekintenek a kötelező jellegű befizetésekre mint pl.:

- a vámrá
- a fogyasztási adóra
- a járulékos kötelezettségekre (a közlekedési, bizományi, ügynöki, biztosítási költségekre)

Nem része az adóalapnak:

- az árengedmény
- áruvisszatartás címén elengedett összeg
- mennyiségi diszkont
- más számára is elérhető üzletpolitikai engedmény
- más nevében és javára beszedett pénzösszeg, amelyet nyilvántartásban elszámolási kötelezettségként kezelnek (mint a bérfőzőnél a bérfőzési szeszadó)
- a kártérítés
- a kötbér
- a dokumentált késedelmi kamat.

# Az adó alapja (csökkentő tételek)

20

## Csökkenti az adóalapot:

- a visszavett göngyöleg betéti díja
- az árengedmény, árleszállítás, árcsökkentés címén visszatérített összeg

## Utólag csökkenti az adóalapot a visszatérített ellenérték, ha:

- az ügylet érvénytelen
- hibás a teljesítés
- a teljesítés hiánya miatt az előleget visszatérítik
- az ügylet meghiúsul és az eredeti állapotot helyreállítják
- a betétdíjak visszatérítése és a teljesítést követő árengedmény esetén



# Az adó mértéke

21

## Általános / normál kulcs: 27%

- Főszabályként ez a kulcs alkalmazandó

## Csökkentett kulcs: 18%

- Tejtermékek
- Pékáru, cukrászsütemény
- Kereskedelmi szálláshely szolgáltatás
- Felvágottak
- Stb.

## Kedvezményes kulcs: 5%

- Humán gyógyszerek
- Orvosi radioaktív izotópok
- Gyógyászati segédeszközök
- Napilapok, folyóirat
- Könyvek
- Kották
- Nagy testű élőállatok (szarvasmarha, juh, kecske, sertés) és azok húsa
- Új lakások
- Távhőszolgáltatás
- Baromfihús, – belseg és –vágási melléktermék
- Tojás
- Friss tej, ESL és UHT tej
- *Internet-hozzáférési szolgáltatás*
- *fogyasztási célú halaknak,*
- *Étkezőhelyi vendéglátásban az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom*
- *házi sertés vágási melléktermékeknek, belsegeknek*
- Stb.

# Adó mértéke, alulról és felülről számított áfa

22

|                       | Alulról számított | Felülről számított |
|-----------------------|-------------------|--------------------|
| Normál áfakulcs       | 27%               | 21,26%             |
| Csökkentett áfakulcs  | 18%               | 15,25%             |
| Kedvezményes áfakulcs | 5%                | 4,76%              |

- $\text{Bruttó érték} = \text{Nettó érték} + \text{ÁFA érték}$
- $\text{Bruttó érték} = \text{Nettó érték} * (1 + \text{alulról számított ÁFA \%})$
- $\text{ÁFA érték} = \text{Bruttó érték} - \text{Nettó érték}$
- $\text{Nettó érték} = \text{Bruttó érték} - \text{ÁFA érték}$
- $\text{ÁFA érték} = \text{Nettó érték} * \text{Alulról számított ÁFA \%}$
- $\text{ÁFA érték} = \text{Bruttó érték} * \text{Felülről számított ÁFA \%}$

# Adóköteles teljesítés/adómentes teljesítés

23

## Adóköteles teljesítés

- Adóköteles termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás esetén adólevonási jog illeti meg az adóalanyt

## Adómentes teljesítés

- Adómentes termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás
  - Adómentes, levonási joggal
    - Közösségen belüli termékértékesítés
    - Export
  - Adómentes, levonási jog nélkül
    - Adó alóli mentesség a tevékenység közérdekű vagy egyéb sajátos jellegére tekintettel („tárgyi adómentes”)
    - Alanyi adómentes

# Adóköteles ügyletek

24



- **Belföldi termékértékesítés**
- **Belföldi szolgáltatásnyújtás**
- **Közösségen belüli termékbeszerzés**
- **Termék import**



# Példa: Adóköteles teljesítés

25

**Egy kerékpár-  
nagykereskedelem havi  
áfa-bevalló. A legutolsó  
áfa-elszámolási időszakban  
a következő gazdasági  
események történtek:**



**Számítsa ki az  
előzetesen felszámított  
és a fizetendő forgalmi  
adó értékét!**

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| <b>Kerékpáralkatrészek és felszerelések beszerzése</b> | <b>800 000 Ft (nettó)</b>   |
| <b>Kerékpárok értékesítése</b>                         | <b>2 500 000 Ft (nettó)</b> |
| <b>Kerékpárbeszerzés</b>                               | <b>1 750 000 Ft (nettó)</b> |
| <b>Kerékpáralkatrészek értékesítése</b>                | <b>1 200 000 Ft (nettó)</b> |

# Megoldás:

26



| Előzetesen felszámított (levonható) áfa          |                    | Fizetendő áfa              |                    |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|
| 216 000 Ft                                       | Ft (800 000*áfa)   | 675 000                    | Ft (2 500 000*áfa) |
| 472 500 Ft                                       | Ft (1 750 000*áfa) | 324 000                    | Ft(1 200 000*áfa)  |
| <b>688 500 Ft</b>                                | <b>Összesen</b>    | <b>999 000</b>             | <b>Ft Összesen</b> |
| Áfa elszámolás:                                  |                    | 310 500 +, ezért Fizetendő |                    |
| ÁFA elszámolás = (Fizetendő ÁFA - levonható ÁFA) |                    |                            |                    |

# Példa: Adómentes teljesítés levonási joggal

27

- Egy nemzetközi kapcsolatokkal rendelkező, hazai fröccsöntő vállalat havi áfa-bevalló. Az utolsó hónapban csupán külföldi partnerei részére értékesített:

|                    |                            |
|--------------------|----------------------------|
| <b>Ukrajnába</b>   | <b>214 000 Ft értékben</b> |
| <b>Szlovákiába</b> | <b>320 000 Ft értékben</b> |

- Az utolsó áfa-elszámolási időszakban alapanyag beszerzés is történt hazai beszállítóktól, **210 000** Ft értékben.

**Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő forgalmi adó értékét!**

# Megoldás:

28



**Előzetesen felszámított áfa**

**56 700 Ft (210 000\*áfa)**

**Fizetendő áfa:**

- Nincs fizetendő áfa:
  - Export esetében → értékesítés **Ukrajnába**
  - Közösségen belüli termékértékesítés esetén → értékesítés **Szlovákiába**

**Áfa elszámolás**

|                          |               |                                |
|--------------------------|---------------|--------------------------------|
| <b>Az adott hónapban</b> | <b>56 700</b> | <b>Ft-ot igényelhet vissza</b> |
|--------------------------|---------------|--------------------------------|



# Közérdekű tevékenységek adómentessége (pl.)

29



- **Postai szolgáltatás**
- **Egészségügyi ellátás**
- **Emberi szövet, vér, anyatej értékesítése**
- **Fogorvosi ellátás**
- **Szociális ellátás**
- **Gyermek- és ifjúságvédelem**
- **Oktatás**
- **Sportolás, testedzéssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtás**

# Egyéb sajátos tevékenységek adómentessége (pl.)

30



- **Biztosítási, viszontbiztosítási szolgáltatás**
- **Hitel-, pénzkölcsön szolgáltatás**
- **Postai bélyeg névértéken történő értékesítése**
- **Ingyatlan bérbeadása (kivételekkel)**

## Példa: Tárgyi adómentesség

Egy kisebb, orvosi tevékenységet végző vállalkozás negyedéves áfa-bevalló. Az utolsó negyedév tekintetében, a vállalkozás tevékenységével kapcsolatban következő adatok ismertek:

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Árbevétel:</b>                                  | <b>3 500 000 Ft</b> |
| <b>A tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó ktg</b> | <b>580 000 Ft</b>   |

# Megoldás:

32



- Az orvosi tevékenység az áfa szempontjából tárgyi adómentességet élvez.
- Levonható áfa: nincs!
  - Az előzetesen felszámított **156 600 Ft** áfa-t nem vonhatja le.
- Fizetendő áfa: nincs!
  - A tevékenység tárgyi adómentessége miatt nem keletkezik.

*Áfa bevallást készítenie kell, amennyiben nem választott alanyi mentességet is!*



# Példa: Alanyi adómentesség:

Egy családi vállalkozás keretein belül működtetett szabóság éves áfa-bevalló. A vállalkozás gazdálkodásáról a következő adatokat ismerjük:

|                     |   |
|---------------------|---|
| <b>2 800 000 Ft</b> | <b>Az értékesítés éves nettó árbevétele</b>               |
| <b>908 000 Ft</b>   | <b>A tevékenységhez közvetlenül felmerülő nettó ktgek</b> |

Választhatja-e a vállalkozó az áfa szempontjából az alanyi adómentességet?



Mennyi az áfa-fizetési kötelezettsége, vagy mennyi áfa-t helyezhet levonásba?

# Megoldás:

- Egy vállalkozó választhatja az alanyi mentességet abban az esetben, ha nettó árbevétele a megelőző évben nem haladta meg a **12 000 000 Ft-ot** és várhatóan tárgyévben sem fogja. → **választhatja!**
- Ekkor az áfa elszámolása a következőképpen működik:
  - Levonható: **nincs!**
    - Az előzetesen felszámított **245 160 Ft** áfát nem vonhatja le.
  - Fizetendő: **nincs!**
    - Alanyi adómentessége miatt nem kell áfát fizetnie.
- *Áfa-bevallás készítési kötelezettsége nincs a vállalkozónak!*



# Példa: Kedvezményes és csökkentett áfakulcs

35

Egy kisebb méretű vegyesbolt havi áfabevalló. Az utolsó áfaelszámolási időszakra vonatkozóan a következő adatok állnak rendelkezésünkre (*nettó értéken*) az adott vállalkozással kapcsolatban:

|   |                |           |
|---|----------------|-----------|
| <b>Tejtermékek beszerzése</b>   | <b>96 000</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Húsáruk (felvágottak) eladása</b>                                  | <b>187 500</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Üdítőitalok beszerzése</b>   | <b>105 000</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Friss tej beszerzése</b>   | <b>45 500</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Húsáruk (felvágottak) beszerzése</b>                               | <b>131 125</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Üdítőitalok értékesítése:</b>                                      | <b>149 750</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Egyéb élelmiszerek (normál áfakulcs alá tartozó) értékesítése:</b> | <b>537 500</b> | <b>Ft</b> |

# Példa: Kedvezményes és csökkentett áfakulcs

36

**Készítse el az adózó áfaelszámolását az utolsó hónapra vonatkozóan!**

|  |                |           |
|--|----------------|-----------|
| <b>Pékárak beszerzése</b>  | <b>140 000</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Tejtermékek értékesítése</b>                                    | <b>137 500</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Egyéb (normál áfakulcs alá tartozó) élelmiszerek beszerzése</b> | <b>376 750</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Friss tej értékesítése</b>                                      | <b>67 250</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Tojás beszerzése</b>  | <b>19 500</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Napilapok/folyóiratok beszerzése</b>                            | <b>26 250</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Pékárak eladása</b>   | <b>200 250</b> | <b>Ft</b> |
| <b>Tojás értékesítése</b>  | <b>26 000</b>  | <b>Ft</b> |
| <b>Napilapok/folyóiratok értékesítése</b>                          | <b>37 500</b>  | <b>Ft</b> |



# Megoldás

37



| Levonható ÁFA (beszerzés)                               |                   | Fizetendő ÁFA (értékesítés) |                   |
|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Normál áfakulcs (27%)</b>                            |                   |                             |                   |
| Üdítőitalok   | 28 350 Ft         | Üdítőitalok                 | 40 433 Ft         |
| Húsárúk (beszerzése)                                    | 35 404 Ft         | Húsárúk                     | 50 625 Ft         |
| Egyéb élelmiszerek                                      | 101 723 Ft        | Egyéb élelmiszerek          | 145 125 Ft        |
| <b>Összesen</b>   | <b>165 476 Ft</b> | <b>Összesen</b>             | <b>236 183 Ft</b> |
| <b>Csökkentett áfakulcs (18%)</b>                       |                   |                             |                   |
| Pékárúk   | 25 200 Ft         | Pékárúk                     | 36 045 Ft         |
| Tejtermékek   | 17 280 Ft         | Tejtermékek                 | 24 750 Ft         |
| <b>Összesen</b>   | <b>42 480 Ft</b>  | <b>Összesen</b>             | <b>60 795 Ft</b>  |
| <b>Kedvezményes áfakulcs (5%)</b>                       |                   |                             |                   |
| Friss tej   | 2 275 Ft          | Friss tej                   | 3 363 Ft          |
| Tojás   | 975 Ft            | Tojás                       | 1 300 Ft          |
| Napilapok, folyóiratok                                  | 1 313 Ft          | Napilapok, folyóiratok      | 1 875 Ft          |
| <b>Összesen</b>   | <b>4 563 Ft</b>   | <b>Összesen</b>             | <b>6 538 Ft</b>   |
| <b>Mindösszesen:</b>                                    | <b>212 519 Ft</b> | <b>Mindösszesen:</b>        | <b>303 515 Ft</b> |
| <b>ÁFA elszámolás:</b>                                  |                   | <b>+ , ezért Fizetendő</b>  | <b>90 996 Ft</b>  |
| <b>ÁFA elszámolás = (Fizetendő ÁFA - levonható ÁFA)</b> |                   |                             |                   |

# Összetett áfa feladat: Debrecen-Bútor Kft. áfa elszámolása

38

| Dátum   | Tétel  | Érték               | Irány     | ÁFA | Érvényesíthető |
|---------|--|---------------------|-----------|-----|----------------|
| 01.márc | Bőrgarnitúra beszerzés az Andante Kft.-től             | Nettó 300 150 Ft    | Levonható | 27% | 100%           |
| 01.márc | Ukrajnába történő bőrgarnitúra értékesítés             | Nettó 500 000 Ft    | Fizetendő | 0%  | 100%           |
| 02.márc | Előfizetés a Világgazdaság című folyóiratra            | Nettó 60 000 Ft     | Levonható | 5%  | 100%           |
| 02.márc | A Zala Bútorgyártól szekréynsor vásárlása              | Nettó 1 050 000 Ft  | Levonható | 27% | 100%           |
| 05.márc | Megérkeztek a közművek számlái:                        |                     |           |     |                |
| 05.márc | A TIGÁZ-tól a gázzámla                                 | Nettó 150 000 Ft    | Levonható | 27% | 100%           |
| 05.márc | A Debreceni Vízművektől                                | Nettó 10 000 Ft     | Levonható | 27% | 100%           |
| 05.márc | Áramszámla a TITÁSZ-tól                                | Nettó 65 000 Ft     | Levonható | 27% | 100%           |
| 05.márc | T-Mobile Internet szolgáltatás értéke                  | Nettó 19 900 Ft     | Levonható | 5%  | 100%           |
| 07.márc | Postán illetékbélyeg vásárlásra került sor             | Bruttó 25 000 Ft    | Levonható | 0%  | 100%           |
| 07.márc | Korábban vásárolt Opel személygépkocsi eladása         | Nettó 1 600 000 Ft  | Fizetendő | 0%  | 100%           |
|         | ezt 3 év 9 hónappal ezelőtt vásárolta a cég            | Bruttó 4 800 000 Ft | Levonható | 27% | 0%             |
| 08.márc | Új személygépkocsi vásárlás                            | Bruttó 8 900 000 Ft | Levonható | 27% | 0%             |
| 08.márc | Árubeszerzés (matrac) a Cardo Bútorgyártól             | Nettó 390 000 Ft    | Levonható | 27% | 100%           |
| 09.márc | Casco kötése az ALLIANZ-nál                            | Bruttó 78 999 Ft    | Levonható | 0%  | 100%           |
| 09.márc | Ágynemű beszerzés a Billerbecktől                      | Nettó 269 250 Ft    | Levonható | 27% | 100%           |
| 12.márc | Személygépkocsiba diesel üzemanyag tankolás az OMV-nál | Bruttó 16 100 Ft    | Levonható | 27% | 0%             |
| 12.márc | A Postán ajánlott levél feladására került sor          | Bruttó 820 Ft       | Levonható | 0%  | 100%           |
| 13.márc | AULA könyvkiadótól könyvvásárlás                       | Nettó 6 500 Ft      | Levonható | 5%  | 100%           |
| 14.márc | Üzleti ebédre került sor a Viktória étteremben         | Bruttó 14 560 Ft    | Levonható | 27% | 0%             |
| 16.márc | A vállalat tehergépkocsijába diesel üzemanyag tankolás | Nettó 14 375 Ft     | Levonható | 27% | 100%           |

# Összetett áfa feladat: Debrecen-Bútor Kft. áfa elszámolása

39

| Dátum   | Tétel  | Érték  |            |    | Irány     | ÁFA % | Érvényesíthető % |
|---------|--|--------|------------|----|-----------|-------|------------------|
| 17.márc | A Kft. számlát állított ki a KISOSZ számára akkreditált vizsgáztatás címen, ami bevételként jelentkezik a Kft.-nél | Bruttó | 51 200     | Ft | Fizetendő | 0%    | 100%             |
| 19.márc | Kárpitos garnitúra érkezett be a Sandrától   | Nettó  | 384 000    | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 19.márc | Az Andante Kft.-től bőrgarnitúra-beszerezés történt  | Nettó  | 1 650 000  | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 20.márc | Személygépkocsi szervizelése   | Bruttó | 58 000     | Ft | Levonható | 27%   | 0%               |
| 21.márc | Heverő beszerzés a Sandrától   | Nettó  | 429 375    | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 21.márc | Számlakönyvvásárlás a Fejedelem Kft-től  | Nettó  | 30 000     | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 21.márc | A Leporello Kft.-nél különböző irodaszerek, nyomtatványok vásárlása történt  | Nettó  | 10 200     | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 22.márc | Andante Kft.-től bőrgarnitúra vásárlás   | Nettó  | 744 000    | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 22.márc | Akkreditált (OKJ) oktatásból a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karától bevételre tett szert a Kft.          | Bruttó | 63 000     | Ft | Fizetendő | 0%    | 100%             |
| 23.márc | A Debrecen TV-ben reklámfilm spot szolgáltatás igénybevétele   | Nettó  | 120 000    | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 24.márc | Üzleti célú reprezentációs ebéd az Aranybika étteremben  | Bruttó | 13 450     | Ft | Levonható | 27%   | 0%               |
| 26.márc | Ajánlott levél feladása a Postán   | Bruttó | 960        | Ft | Levonható | 0%    | 100%             |
| 28.márc | Takarítószeres vásárlása   | Nettó  | 25 000     | Ft | Levonható | 27%   | 100%             |
| 30.márc | A Kft. eladta hűtőgépét  | Nettó  | 15 000     | Ft | Fizetendő | 27%   | 100%             |
| 31.márc | A Kft. Belföldre történő értékesítés árbevétele március hónapra  | Nettó  | 10 400 000 | Ft | Fizetendő | 27%   | 100%             |
| 31.márc | A cég rendelkezik bérbe adható üzlettel is, aminek bérleti díját ki is számlázta                                   | Nettó  | 100 000    | Ft | Fizetendő | 27%   | 100%             |

# Összetett áfa feladat: Debrecen-Bútor Kft. áfa elszámolása

40

| Dátum   | Tétel  | Érték |           |     | Irány     | ÁFA % | Érvényesíthető % |
|---------|--|-------|-----------|-----|-----------|-------|------------------|
| 31.márc | T-MOBILE mobiltelefon szolgáltatás   | Nettó | 65 500    | Ft  | Levonható | 27%   | 70%              |
| 31.márc | Schieder Ltd. német cégtől (rendelkezik közösségi adószámmal) szekréynyor beszerzése | Nettó | 4 000     | EUR | Levonható | 0%    | 0%               |
| 31.márc | <i>Szállítási díj</i>  | Nettó | 300       | EUR | Levonható | 0%    | 0%               |
| 31.márc | <i>EUR/HUF árfolyam</i>  |       | 315       |     |           |       |                  |
| 31.márc | Schieder Ltd. szekréynyor beszerzés HUF értéke -> (beszerzés+szállítás)*EURHUF árf.  | Nettó | 1 354 500 | Ft  | Levonható | 27%   | 100%             |
| 31.márc | Március havi könyvelési díj  | Nettó | 37 500    | Ft  | Levonható | 27%   | 100%             |



# A Kft. március havi áfa-bevallása:

41

| Levonható ÁFA (beszerzés)                              |            | Fizetendő ÁFA (értékesítés)  |              |
|--|------------|--|--------------|
| <b>Normál áfakulcs (27%)</b>                           |            |  |              |
| Bőrgarnitúra beszerzés az Andante Kft.-től             | 81 041 Ft  | A Kft. Belföldre történő értékesítés árbevétele március hónapra                  | 2 808 000 Ft |
| A Zala Bútorgyártól szekrénysor vásárlása              | 283 500 Ft | A cég rendelkezik bérbe adható üzlettel is, aminek bérleti díját ki is számlázta | 27 000 Ft    |
| A TIGÁZ-tól a gázszámla                                | 40 500 Ft  | A Kft. eladta hűtőgépét  | 4 050 Ft     |
| A Debreceni Vízművektől                                | 2 700 Ft   |  | Ft           |
| Áramszámla a TITÁSZ-tól                                | 17 550 Ft  |  | Ft           |
| Árubeszerzés (matrac) a Cardo Bútorgyártól             | 105 300 Ft |  | Ft           |
| Ágynemű beszerzés a Billerbecktől                      | 72 698 Ft  |  | Ft           |
| A vállalat tehergépkocsijába diesel üzemanyag tankolás | 3 881 Ft   |  | Ft           |
| Kárpitos garnitúra érkezett be a Sandrától             | 103 680 Ft |  | Ft           |
| Az Andante Kft.-től bőrgarnitúra-beszerzés történt     | 445 500 Ft |  | Ft           |
| Heverő beszerzés a Sandrától                           | 8 100 Ft   |  | Ft           |
| Számlakönyvvásárlás a Fejedelem Kft-től                | 2 754 Ft   |  | Ft           |

# A Kft. március havi áfa-bevallása:

42

|  |                     |                  |                     |
|--|---------------------|------------------|---------------------|
| A Leporello Kft.-nél különböző irodaszerek, nyomtatványok vásárlása történt          | 2 754 Ft            |                  | Ft                  |
| Andante Kft.-től bőrgarnitúra vásárlás   | 200 880 Ft          |                  | Ft                  |
| A Debrecen TV-ben reklámfilm spot szolgáltatás igénybevétele                         | 32 400 Ft           |                  | Ft                  |
| Takarítószeres vásárlása   | 6 750 Ft            |                  | Ft                  |
| T-MOBILE mobiltelefon szolgáltatás   | 12 380 Ft           |                  | Ft                  |
| Schieder Ltd. szekrény sor beszerzés HUF értéke -> (beszerzés+szállítás)*EURHUF árf. | 365 715 Ft          |                  | Ft                  |
| Március havi könyvelési díj  | 10 125 Ft           |                  | Ft                  |
| <b>Összesen:</b>   | <b>1 798 207 Ft</b> | <b>Összesen:</b> | <b>2 839 050 Ft</b> |

# A Kft. március havi áfa-bevallása:

43

| Csökkentett áfakulcs (18%)                              |                     |   |                     |
|---|---------------------|---|---------------------|
|   | 0 Ft                |   | 0 Ft                |
| Kedvezményes áfakulcs (5%)                              |                     |   |                     |
| Előfizetés a Világgazdaság című folyóíratra             | 3 000 Ft            |   | Ft                  |
| T-Mobile Internet szolgáltatás értéke                   | 995 Ft              |   | Ft                  |
| AULA könyvkiadótól könyvvásárlás                        | 325 Ft              |   | Ft                  |
|   |                     |   | Ft                  |
| <b>Összesen:</b>  | <b>4 320 Ft</b>     | <b>Összesen:</b>  | <b>0 Ft</b>         |
| Tárgyi/alanyi adómentes (0%)                            |                     |   |                     |
| Postán illetékbélyeg vásárlásra került sor              | 0 Ft                | Ukrajnába történő bőrgarnitúra értékesítés  | 0 Ft                |
| A Postán ajánlott levél feladására került sor           | 0 Ft                | Korábban vásárolt Opel személygépkocsi eladása  | 0 Ft                |
| Casco kötése az ALLIANZ-nál                             | 0 Ft                | A Kft. számlát állított ki a KISOSZ számára akkreditált vizsgáztatás címen, ami bevételeként jelentkezik a Kft.-nél | 0 Ft                |
| Ajánlott levél feladása a Postán                        | 0 Ft                | Akkreditált (OKJ) oktatásból a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karától bevételekre tett szert a Kft.         | 0 Ft                |
| <b>Összesen:</b>  | <b>0 Ft</b>         | <b>Összesen:</b>  | <b>0 Ft</b>         |
| <b>Mindösszesen:</b>                                    | <b>1 802 527 Ft</b> | <b>Mindösszesen:</b>  | <b>2 839 050 Ft</b> |
| <b>ÁFA elszámolás:</b>                                  |                     | <b>+, ezért Fizetendő</b>   | <b>1 036 523 Ft</b> |
| <b>ÁFA elszámolás = (Fizetendő ÁFA - levonható ÁFA)</b> |                     |   |                     |

# Amire figyelni kell...

44

- Személygépkocsihoz kapcsolódó költségek ÁFA-ja nem levonható! (pld. beszerzési ár, szerviz ktsg, tankolás, parkolás, stb.)
- Üzleti ebéd, reprezentációs költségek ÁFA-ja nem levonható
- Telefon ÁFA csak 70%-ban levonható!



# Adófizetési kötelezettség

45

Az adófizetési kötelezettség egy magvalósult gazdasági esemény után keletkezik, mely magába foglalja a jogszabályok által előírt feltételek maradéktalan betartását.



Keletkezése a termékértékesítés vagy a szolgáltatásnyújtás elvégzése után történik, a számla kifizetésétől függetlenül.



**VISZONT!** Lehetőség van arra, hogy adózó a fizetési kötelezettségére halasztást kérjen mindaddig, amíg számára az ellenérték megfizetésre kerül.



## Speciális esetek:

- **Előlegfizetés**
  - Az előleg kézhezvételétől kell megállapítani az adót
- **Részletfizetés**
  - Az adófizetési kötelezettség a termék átadásával jelenik meg (nem feltétel a teljes vételár megfizetése)
- **Bizományosi értékesítés**
  - Ha a tulajdonjog átszáll a megbízó és a bizományos között, valamint az értékesítés megvalósul a bizományos és a harmadik fél között adófizetési kötelezettség keletkezik

# Adófizetési kötelezettség

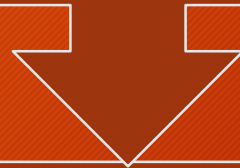
47

**Ami alapján az adófizetési kötelezettség előjele megállapítható:**

- **Bizonylat**
- **Számla**



Bizonylat minden olyan gazdasági eseményt rögzítő irat, amely a bizonylati elvvel, illetve a valódiság elvével összhangban bizonyítani képes a bekövetkezett események hitelességét, és amelyek az elszámolások alátámasztására alkalmasak.



A bizonylatok közé tartoznak:

Szerződések

Anyagbevételezési  
bizonylatok

Bankkivonatok

Számlák



# Számla

49

**A számla az adóigazgatási azonosításra alkalmas bármely olyan bizonylat, amely legalább a következő elemeket tartalmazza:**

- számla sorszáma,
- kibocsátó neve, címe, adóigazgatási azonosító száma,
- vevő neve és címe, (bizonyos esetekben adóigazgatási azonosító száma)
- teljesítés időpontja,
- kibocsátás kelte,
- fizetés módja és határideje,
- termék, szolgáltatás megnevezése, besorolási száma, mennyiségi egysége, mennyisége, adó nélkül számított egységára és ellenértéke tételenként és összesen,
- felszámított adó százalékos mértéke,
- áthárított adó összege tételenként és összesen,
- termék, szolgáltatás adóval együtt számított ellenértéke tételenként és összesen,
- számla végösszege,
- utalás speciális esetre, pl. alanyi adómentes teljesítés.

|   |                |  |                                 |                                       |                        |
|---|----------------|--|---------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Kibocsátó Kft.<br>Egészség utca 1.<br>11111111-1-11<br>11-11111111-11111111 |                | A vevő neve, címe:<br>OTP Egészségpénztár<br>1051 Budapest, Mérleg u. 4.<br>Pénztártag (és Kedvezményezett)<br>Adóazonosító szám: <i>neve és azonosítója</i><br>Közösségi adószám: |                                 |                                       |                        |
| aláírás:  |                | A teljesítés időpontja:<br><i>dátum</i>  | A számla kelte:<br><i>dátum</i> | A fizetés határideje:<br><i>dátum</i> |                        |
| Termék vagy szolgáltatás  |                |  |                                 |                                       |                        |
| (s)<br>si száma   | ÁFA-<br>kulcsa | Menny-<br>egység   | Mennyi-<br>sége                 | Egységára<br>(ÁFA nélkül)             | Értéke<br>(ÁFA nélkül) |
| VTSZ  |                |  |                                 |                                       |                        |
| krét  |                |  |                                 |                                       |                        |
| ttatás  |                |  |                                 |                                       |                        |
|   |                |  |                                 |                                       |                        |
|   |                |  |                                 |                                       |                        |
|   | 0%             | db   | 1                               | 14.000,-                              | 14.000,-               |
| /   |                |  |                                 |                                       |                        |
|   |                |  |                                 |                                       | 14.000,-               |
|   |                |  |                                 |                                       | —                      |
| <i>azaz Tizennégyezer Ft</i>  |                |  |                                 |                                       | 14.000,-               |

# Megállapítás és elszámolás

50

Az adóalany bevételeinek alakulása tekintetében lehet:

- **Havi bevalló**
  - **Bevallási határidő: tárgyhót követő hónap 20. napja**
- **Negyedéves bevalló**
  - **Bevallási határidő: tárgynegyedévet követő hónap 20. napja**
- **Éves bevalló**
  - **Bevallási határidő: tárgyévet követő év február 25-e**

Amennyiben az adózó határidőn belül eleget tesz bevallási kötelezettségének és megfizeti az adót is, akkor visszaigénylésre is jogosulttá válik

Az adó megállapítása történhet:

- **önadózással, amikor az adóalany maga végzi,**
- **kivetéssel, a NAV által, jellemzően új közlekedési eszköz Közösségen belüli beszerzése, valamint import esetén,**
- **határozattal, amikor a NAV nem adóalanyt kötelez adófizetésre, pl. telekértékesítésnél.**

# Bevallás/megfizetés gyakorisága

51

## Negyedéves bevalló

- Akinek az elszámolandó adója a tárgyévet megelőző 2. évben (a fizetendő és a levonható adó különbözete) előjeltől függetlenül több volt, mint 250 ezer forint.

## Havi bevalló:

- Az az adóalany, akinek az elszámolandó adója a tárgyévet megelőző 2. évben éves szinten pozitív előjelű, és > 1 millió Ft

## Éves bevalló:

- Aki nem rendelkezik közösségi adószámmal
- A tárgyévet megelőző 2. évben az áfa összesített, előjeltől független összege < 250 ezer Ft

Év közben is változhat a bevallás gyakorisága, az értékhatárok átlépése esetén!





## Az előzetesen felszámított és levonásba helyezett áfa visszaigénylésének feltételei:

- Az adóhatóságtól kérelmezni kell.
- A negatív – visszaigénylendő – összeg el kell, hogy érje vagy meg kell, hogy haladja
  - havi bevallónál az 1 millió Ft-ot,
  - negyedéves bevallónál a 250 ezer Ft-ot,
  - éves bevallónál pedig az 50 ezer Ft-ot.



# Fordított adózás

53

