

# PÉNZÜGYTAN GYAKORLAT

Általános forgalmi adó (ÁFA)



Dr. Zsombori Zsolt  
adjunktus

**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 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**



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

- Termelő
- Gyártó
- Forgalmazó
- Fogyasztó

**PÉLDA**

# A GYAPJÚ (PULÓVER) ÚTJA

A **termelő** eladja a gyapjút a gyártónak:

10€ + 20% Áfa = 12€

• Áfa befizetés : **2€**

A **gyártó** eladja a pulóvert a forgalmazónak:

20€ + 20% Áfa = 24€

• Áfa befizetés : **2€** (4€ - 2€)

A **forgalmazó** eladja a pulóvert a fogyasztónak:

40€ + 20% Áfa = 48€

• Áfa befizetés : **4€** (8€ - 4€)

A teljes költségvetési bevétel:

• **2€ + 2€ + 4 € = 8€** (A **fogyasztó** nem visszaigénylő)



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

# ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

## Adóköteles teljesítés

- Adólevonási jog illeti meg az adóalanyt

## Adómentes teljesítés

- Adómentes, **levonási joggal**
  - Közösségen belüli termékértékesítés
  - Export
- Adómentes, **levonási jog nélkül**
  - Tárgyi adómentes: adó alóli mentesség a tevékenység közérdekű vagy egyéb sajátos jellegére tekintettel
  - Alanyi adómentes, feltétele: az éves árbevétel < **12 MFt**

# Az adó mértéke

**Általános / normál kulcs: 27%**  
**főszabályként ez a kulcs alkalmazandó**

## Csökkentett kulcs: 18%

- Tejtermékek
- Pékáru, cukrászsütemény
- **!!! Kereskedelmi szálláshely szolgáltatás 5% -> 2020-tól**
- Stb.

## Kedvezményes kulcs: 5%

- Humán gyógyszerek, gyógynövény drogok
- Orvosi radioaktív izotópok
- Gyógyászati segédeszközök
- Napilapok, folyóiratok, könyvek, kották
- Nagy testű élőállatok (szarvasmarha, juh, kecske, sertés) és azok húsa
- *Házi sertés vágási melléktermékek, belsőségek (felvágottak nem!)*
- *Fogyasztási célú halak és belsőségeik (kivéve cápa)*
- *Távhőszolgáltatás, Internet-hozzáférési szolgáltatás*
- Baromfihús, belsőség és vágási melléktermék
- Tojás
- Friss tej, ESL és UHT tej
- *Étkezőhelyi vendéglátásban az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom*
- Új lakások
- stb.

Általánostól eltérő kulcsú  
termék azonosítása:  
VTSZ, ISO-kód alapján

# KÖZÉRDEKŰ TEVÉKENYSÉGEK TÁRGYI ADÓMENTESSÉGE (PLD.)

Postai szolgáltatás

Egészségügyi ellátás

Emberi szövet, vér, anyatej értékesítése

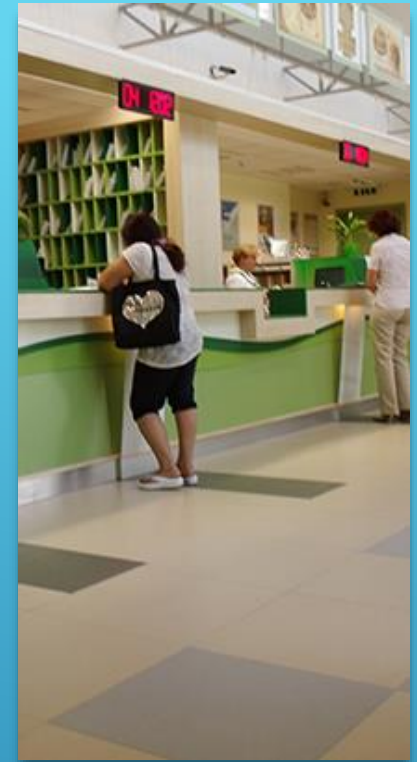
Fogorvosi ellátás

Szociális ellátás

Gyermek- és ifjúságvédelem

Oktatás

Sportolás, testedzéssel kapcsolatos  
szolgáltatásnyújtás



# EGYÉB SAJÁTOS TEVÉKENYSÉGEK TÁRGYI ADÓMENTESSÉGE (PLD.)



**Biztosítási, viszontbiztosítási  
szolgáltatás**

**Hitel-, pénzkölcsön szolgáltatás**

**Postai bélyeg névértéken történő  
értékesítése**

**Ingatlan bérbeadása  
(kivételekkel)**



Személygépkocsihoz kapcsolódó költségek ÁFA-ja (általában) nem levonható! (pld. beszerzési ár, szerviz ktsg, tankolás, parkolás, stb.)

Üzleti ebéd, reprezentációs költségek ÁFA-ja nem levonható

Telefon ÁFA csak részben (70%-ban) levonható!

Előleg is ÁFA-köteles

Ha van ÁFA-köteles és TAM tevékenysége is a vállalkozásnak, akkor a beszerzések után előzetesen felszámított ÁFA csak az arányosítás szabályai szerint helyezhető levonásba

**AMIRE  
FIGYELNI  
KELL...**

# ALULRÓL ÉS FELÜLRŐL SZÁMÍTOTT ÁFA

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

- **Bruttó érték = Nettó érték + ÁFA érték**
- **Bruttó érték = Nettó érték \* (1 + alulról számított ÁFA %)**
- **ÁFA érték = Bruttó érték – Nettó érték**
- **Nettó érték = Bruttó érték – ÁFA érték**
- **ÁFA érték = Nettó érték \* Alulról számított ÁFA %**
- **ÁFA érték = Bruttó érték \* Felülről számított ÁFA %**

# ADÓKÖTELES TELJESÍTÉS

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!

Kerékpáralkatrészek és felszerelések beszerzése

800 000 Ft (nettó)

Kerékpárok értékesítése

2 500 000 Ft (nettó)

Kerékpárbeszerzés

1 750 000 Ft (nettó)

Kerékpáralkatrészek értékesítése

1 200 000 Ft (nettó)

# MEGOLDÁS

Előzetesen felszámított áfa 27,0%	
<b>216 000 Ft</b>	<b>(800000*0,27)</b>
<b>472 500 Ft</b>	<b>(1750000*0,27)</b>
<b>688 500 Ft</b>	<b>Összesen</b>
Fizetendő áfa 27,0%	
<b>675 000 Ft</b>	<b>(2500000*0,27)</b>
<b>324 000 Ft</b>	<b>(1200000*0,27)</b>
<b>999 000 Ft</b>	<b>Összesen</b>
<b>Áfa elszámolás:</b>	<b>310 500 Ft</b>
<b>+, ezért Fizetendő</b>	
<b>(+999000-688500)</b>	



# PÉLDA: KEDVEZMÉNYES ÉS CSÖKKENTETT ÁFA KULCS

Tejtermékek beszerzése	96 000 Ft
Húsárúk (felvágottak) eladása	187 500 Ft
Üdítőitalok beszerzése:	105 000 Ft
Friss (nem ESL és UHT) tej beszerzése:	45 500 Ft
Húsárúk (felvágottak) beszerzése:	131 125 Ft
Üdítőitalok értékesítése:	149 750 Ft
Egyéb élelmiszerek (normál áfakulcs alá tartozó) értékesítése:	537 500 Ft
Pékárúk beszerzése	140 000 Ft
Tejtermékek értékesítése	137 500 Ft
Egyéb (normál áfakulcs alá tartozó) élelmiszerek beszerzése	376 750 Ft
Friss (nem ESL és UHT) tej értékesítése	67 250 Ft
Tojás beszerzése	19 500 Ft
Napilapok/folyóiratok beszerzése	26 250 Ft
Pékárúk eladása	200 250 Ft
Tojás értékesítése	26 000 Ft
Napilapok/folyóiratok értékesítése	37 500 Ft

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

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

# MEGOLDÁS



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>
ÁFA elszámolás:		+ , ezért Fizetendő	90 996 Ft
<b>ÁFA elszámolás = (Fizetendő ÁFA - levonható ÁFA)</b>			

# ÖSSZETETT ÁFAFELADAT

A Bútorker Kft. bútorok kiskereskedelmi forgalmazásával foglalkozó vállalkozás, amely havi áfabevalló. A vizsgált hónapban a következő (áfaelszámolás szempontjából releváns) gazdasági események történtek:

- A hónap során beszerzett áruk:

• Bútorok beszerzése az adott hónap elején nettó 5 320 000 Ft értékben történt.

- A hónap során értékesített áruk:

• Külföldre (EU-n belül nettó) 2 500 000 Ft értékben,

• Belföldre nettó 7 200 000 Ft értékben történt.

# ÖSSZETETT ÁFAFELADAT

Az adott hónapban számlák a következő nettó összegekben érkeztek:

Tétel (adott havi)	Nettó
Mobiltelefon számla	27 000 Ft
A vizsgált időszakban a kft. személygépjárműjébe benzint tankoltak	18 500 Ft
A cég tulajdonában lévő tehergépjárműbe gázolajat tankoltak	32 000 Ft
Könyvvásárlás is történt a kft.-nél	3 000 Ft
Ajánlott levél feladása többször is történt a postán, összesen	1 700 Ft
A kft. által birtokolt személygépkocsi szervizelési költsége	75 000 Ft
A kft. bérbe adta az egyik általa nem használt üzlethelységét, melynek havi bérleti díja	132 000 Ft
A könyvelési szolgáltatás díja	35 000 Ft
Gázszolgáltatás díja	140 000 Ft
Vízdíj	18 000 Ft
Áramdíj	80 000 Ft



# MEGOLDÁS - ELŐZETESEN FELSZÁMÍTOTT ÁFA

Előzetesen felszámított áfa	Nettó		ÁFA%		ÁFA
Bútorbeszerzés	5 320 000	*	27%	≡	1 436 400 Ft
Gázszámla	140 000	*	27%	≡	37 800 Ft
Vízszámla	18 000	*	27%	≡	4 860 Ft
Áramszámla	80 000	*	27%	≡	21 600 Ft
Mobiltelefon számla	27 000	*	27%	≡	7 290 Ft
Viszont a telefonszámla áfájának csupán 70%-a igényelhető vissza	7 290	*	70%	≡	5 103 Ft
Gázolaj vásárlása tehergépjárműbe	32 000	*	27%	≡	8 640 Ft
Könyvvásárlás	3 000	*	5%	≡	150 Ft
Ajánlott levelek feladása (A postai szolgáltatások tárgyi adómentesek)	1 700		adómentes	→	0 Ft
<b>Benzines tankolás</b>	18 500	*	27%	≡	<b>4 995 Ft</b>
<b>Szervizelési költség</b> (Személygépkocsihoz kapcsolódó semmilyen szolgáltatás, vásárlás Áfa tartalmát nem lehet visszaigényelni)	75 000	*	27%	≡	<b>20 250 Ft</b>
Könyvelési díj	35 000	*	27%	≡	9 450 Ft

# MEGOLDÁS - FIZETENDŐ ÁFA

Fizetendő áfa	Nettó	ÁFA%	ÁFA
Külföldre történő értékesítés	2 500 000	adómentes	
Közösségen belüli termékértékesítés esetén nincs fizetendő áfa			
Belföldre történő értékesítés	7 200 000	* 27%	1 944 000 Ft
Összeszerelési szolgáltatás	112 000	* 27%	30 240 Ft
Bérleti díj	132 000	* 0%	0 Ft





KÉRDÉSEK?