

# ADÓZÁS GYAKORLATOK

**2014**

# Általános forgalmi adó

# Általános forgalmi adó

## 1. Adóköteles teljesítés

- Adóköteles termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás esetén
- Adólevonási jog illeti meg az adóalanyt
- A kulcsok mértéke
  - Általános/normál kulcs: **27%** (főszabály)
  - Csökkentett kulcs: **18%** (tej és tejtermékek, pékáru, cukrászsütemény, kereskedelmi szálláshely szolgáltatás stb.)
  - Kedvezményes kulcs: **5%** (humán gyógyszerek, napilapok, könyv, kotta, folyóirat, távhőszolgáltatás stb.)

## 2. Adómentes teljesítés

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

# Alulról vs. felülről számított áfa

- Alulról számított áfa

A termék, szolgáltatás nettó értékére vetülő adó mértéke: 27%, 18%, 5%

- Felülről számított áfa

A termék, szolgáltatás bruttó értékében foglalt adótartalom aránya.

- $27 \div (100 + 27) = 21,26\%$
- $18 \div (100 + 18) = 15,25\%$
- $5 \div (100 + 5) = 4,76\%$

# Adóköteles teljesítés

---

# Adóköteles teljesítés

- Egy kerékpár-nagykereskedelem havi áfa-bevalló. A legutolsó áfa-elszámolási időszakban a következő gazdasági események történtek:
  - Kerékpáralkatrészek és kiegészítő felszerelések vásárlása az egyik gyártó partnerétől 800 000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpárok értékesítése kiskereskedő partner részére 2 500 000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpárbeszerzés az egyik gyártó partnertől 1 750 000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpáralkatrészek értékesítése kiskereskedő partnerek részére nettó 1 200 000 Ft értékben.
- Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő forgalmi adó értékét!

# Megoldás:

- Előzetesen felszámított áfa:
  - $800\,000 \text{ Ft} * 27\% = 216\,000 \text{ Ft}$
  - $1\,750\,000 * 27\% = 472\,500 \text{ Ft}$
  - Összesen: **688 500 Ft**
- Fizetendő áfa:
  - $2\,500\,000 \text{ Ft} * 27\% = 675\,000 \text{ Ft}$
  - $1\,200\,000 * 27\% = 324\,000 \text{ Ft}$
  - Összesen: **999 000 Ft**
- Áfa elszámolás:
  - $999\,000 \text{ Ft} - 688\,500 \text{ Ft} = \mathbf{310\,500 \text{ Ft} \rightarrow \text{fizetés!}}$

# Adómentes teljesítés

---



# Adómentes teljesítés levonási joggal

- Egy nemzetközi kapcsolatokkal rendelkező, hazai fröccsöntő vállalat havi áfa-bevalló. Az utolsó hónapban csupán külföldi partnerei részére értékesített:
  - Ukrajnába 214 000 Ft értékben
  - Szlovákiába 320 000 Ft értékben
- Az utolsó áfa-elszámolási időszakban alapanyag beszerzés is történt hazai beszállítóktól nettó 210 000 Ft értékben.
- Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő forgalmi adó értékét!

# Megoldás:

- Előzetesen felszámított áfa:
  - $210\,000 \text{ Ft} * 27\% = 56\,700 \text{ Ft}$
- Fizetendő áfa:
  - Nincs fizetendő áfa:
    - Export esetében → értékesítés **Ukrajnába**
    - Közösségen belüli termékértékesítés esetén → értékesítés **Szlovákiába**
- Áfa elszámolás:
  - Az adott hónapban **56 700 Ft-ot helyezhet levonásba.**

# Tárgyi adómentesség

- Egy kisebb, kizárólag orvosi tevékenységet végző vállalkozás negyedéves áfa-bevalló. Az utolsó negyedév tekintetében, a vállalkozás tevékenységével kapcsolatban következő adatok ismertek:
  - Árbevétel: 3 500 000 Ft
  - A tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó, normál áfa-kulcs alá sorolható költségek (melyekről a vállalkozás számlákkal rendelkezik): 580 000 Ft
- Készítse el az adózó negyedéves áfa-elszámolását!

# Megoldás:

- Az orvosi tevékenység az áfa szempontjából tárgyi adómentességet élvez.
- Levonható áfa: nincs!
  - Az előzetesen felszámított 156 600 Ft áfát nem vonhatja le.
- Fizetendő áfa: nincs!
  - A tevékenység tárgyi adómentessége miatt nem keletkezik fizetési kötelezettsége.
- *Áfa bevallást készítenie kell, amennyiben nem választott alanyi mentességet is!*

# Alanyi adómentesség:

- Egy családi vállalkozás keretein belül működtetett szabóság éves áfa-bevalló. A vállalkozás gazdálkodásáról a következő adatokat ismerjük:
  - Éves szinten az értékesítés nettó árbevétele 2 800 000 Ft
  - A tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó költségekről 908 000 Ft + 27 % áfa értékben számlákkal rendelkezik.
- Választhatja-e a vállalkozó az alanyi adómentességet?
- Mennyi az áfa-fizetési kötelezettsége, vagy mennyi áfa-t helyezhet levonásba?

# Megoldás:

- A vállalkozó választhatja az alanyi mentességet abban az esetben, ha nettó árbevétele a megelőző évben, és a tárgyévben sem haladta meg a 6 000 000 Ft-ot.
- Ekkor az áfa elszámolása a következő:
  - Levonható: **nincs!**
    - Az előzetesen felszámított 245 160 Ft áfa-t nem vonhatja le.
  - Fizetendő: **nincs!**
    - Alanyi adómentessége miatt ugyanakkor fizetnie sem kell áfa-t.
- *Áfa-bevallási kötelezettsége sincs a vállalkozónak, mivel nem áfa alany.*

# Kedvezményes áfa-kulcs

---

# Kedvezményes/csökkentett áfa-kulcs

- Egy kisebb méretű vegyesbolt havi áfa-bevalló. Az utolsó áfa-elszámolási időszakra vonatkozóan a következő adatok (nettó) állnak rendelkezésünkre az adott vállalkozással kapcsolatban:
  - Tejtermékek beszerzése: 96 000 Ft
  - Húsárak eladása: 187 500 Ft
  - Üdítőitalok beszerzése: 105 000 Ft
  - Húsárak beszerzése: 131 250 Ft
  - Üdítőitalok értékesítése: 149 750 Ft
  - Egyéb élelmiszerek (normál áfakulcs alá tartozó) értékesítése: 537 500 Ft



# Kedvezményes/csökkentett áfakulcs

- Pékáruk beszerzése: 140 000 Ft
  - Tejtermékek értékesítése: 137 500 Ft
  - Egyéb (normál áfa-kulcs alá tartozó) élelmiszerek beszerzése: 376 750 Ft
  - Napilapok/folyóiratok beszerzése: 26 250 Ft
  - Pékáruk eladása: 200 250 Ft
  - Napilapok/folyóiratok értékesítése: 37 500 Ft
- 
- Készítse el az adózó áfa-elszámolását az utolsó hónapra vonatkozóan!

# Megoldás

- Előzetesen felszámított áfa ( $\rightarrow$  *beszerzés*)
  - Normál áfakulcs (27%)
    - Üdítőitalok:  $105\ 000 * 0,27 = 28\ 350$  Ft
    - Húsárúk:  $131\ 250 * 0,27 = 35\ 438$  Ft
    - Egyéb élelmiszerek:  $376\ 750 * 0,27 = 101\ 723$  Ft
    - **Összesen: 165 510 Ft**
  - Csökkentett áfakulcs (18%)
    - Pékáruk:  $140\ 000 * 0,18 = 25\ 200$  Ft
    - Tejtermékek:  $96\ 000 * 0,18 = 17\ 280$  Ft
    - **Összesen: 42 480 Ft**
  - Kedvezményes áfa kulcs (5%)
    - Napilapok/folyóiratok:  $26\ 250 * 0,05 = 1\ 313$  Ft
    - **Összesen: 1 313 Ft**

# Megoldás

- Fizetendő áfa ( $\rightarrow$ értékesítés)
  - Normál áfakulcs (27%)
    - Üdítőitalok:  $149\,750 * 0,27 = 40\,433$  Ft
    - Húsárak:  $187\,500 * 0,27 = 50\,625$  Ft
    - Egyéb élelmiszerek:  $537\,500 * 0,27 = 145\,125$  Ft
    - **Összesen: 236 183 Ft**
  - Csökkentett áfakulcs (18%)
    - Pékáruk:  $200\,250 * 0,18 = 36\,045$  Ft
    - Tejtermékek:  $137\,500 * 0,18 = 24\,750$  Ft
    - **Összesen: 60 795 Ft**
  - Kedvezményes áfa kulcs (5%)
    - Napilapok/folyóiratok:  $37\,500 * 0,05 = 1\,875$  Ft
    - **Összesen: 1 875 Ft**

# Megoldás

- Áfa elszámolás:

- Levonható:  $165\,510 + 42\,480 + 1\,313 =$   
**209 303 Ft**

- Fizetendő:  $236\,183 + 60\,795 + 1\,875 =$   
**298 853 Ft**

- Az utolsó hónapban fizetendő/levonásba helyezhető áfa:

$$298\,853 - 209\,303 = \mathbf{89\,550\,Ft}$$

# Összetett áfa feladatok

---

# Debrecen-Bútor Kft. áfa elszámolása

- Börgarnitúra beszerzés az Andante Kft.-től 300 150 Ft nettó értékben március 1-jén.
- Március 1-jén Ukrajnába történő börgarnitúra értékesítés nettó 500 000 Ft értékben.
- Március 2-án nettó 60 000 Ft értékben előfizetés a Világgazdaság című folyóíratra.
- A Zala Bútorgyártól szekrénysor vásárlása 1 050 000 Ft nettó értékben.
- Március 5-én megérkeztek a közművek számlái:
  - A TIGÁZ-tól a gázszámla nettó 150 000 Ft értékben.
  - A Debreceni Vízművektől nettó 10 000 Ft értékben.
  - Áramszámla a TITÁSZ-tól nettó 65 000 Ft értékben.

- T-Mobile Internet szolgáltatás értéke nettó 19 900 Ft.
- Árubeszerzés (matrac) a Cardo Bútorgyártól március 8-án nettó 390 000 Ft értékben.
- Ágynemű beszerzés a Billerbecktől 269 250 Ft + áfa értékben március 9-én.
- Március 13-án az AULA könyvkiadótól 6 500 Ft + áfa értékben könyvvásárlás.
- Március 19-én kárpitos garnitúra érkezett be a Sandrától 384 000 Ft + áfa értékben.
- Március 19-én az Andante Kft.-től bőrgarnitúra-beszerzés történt nettó 1 650 000 Ft értékben.
- Heverő beszerzés a Sandrától 429 375 Ft + áfa értékben március 21-én.

- Számlakönyvvásárlás nettó 30 000 Ft + áfa értékben a Fejedelem Kft-től.
- A Leporello Kft.-nél különböző irodaszerek, nyomtatványok vásárlása történt március 21-én nettó 10 200 Ft értékben.
- Március 22-én az Andante Kft.-től bőrgarnitúra vásárlás nettó 744 000 Ft értékben.
- Takarítószer vásárlása március 28-án nettó 25 000 Ft értékben.
- A Kft. eladta hűtőgépét 15 000 Ft + áfa ellenértékben március 30-án.
- A Kft. Belföldre történő értékesítés árbevétele március hónapra 10 400 000 Ft + áfa volt.
- A cég rendelkezik bérbe adható üzlettel is, aminek bérleti díját március 31-én ki is számlázta nettó 100 000 Ft értékben.
- Március havi könyvelési díj nettó 37 500 Ft.



# A Kft. március havi áfa-bevallása:

- A Kft.-nél 5% és 18%-os értékesítés nem történt.
- Csak 27%-os adókulcs alá tartozó értékesítési tételei vannak a Kft.-nek.

## Fizetendő adó az értékesítés, egyéb bevételek alapján:

- **Az exportértékesítés áfa mentes tevékenység**
  - Ebben az esetben exportnak minősül a nem uniós országokba történt bútorértékesítés, ezért az 500 000 Ft után nem kell áfát fizetni. → **0 Ft**
- **Belföldi értékesítés**
  - Tárgyi eszközértékesítés:  $15\ 000 * 0,27 = 4\ 050\ \text{Ft}$
  - Március havi értékesítés belföldre:  $10\ 400\ 000 * 0,27 = 2\ 808\ 000\ \text{Ft}$
  - Üzlet bérbeadás:  $100\ 000 * 0,27 = 27\ 000\ \text{Ft}$
  - A **27 %-os** áfa kulcs alá tartozó **belföldi értékesítés** után felszámított fizetendő áfa összesen: **2 839 050 Ft**

# A beszerzést terhelő, előzetesen felszámított áfa meghatározása:

- Árubeszerzés:
  - Andante:  $(300\ 150 + 1\ 650\ 000 + 744\ 000) * 0,27 =$   
**727 421 Ft**
  - Zala Bútorgyár:  $1\ 050\ 000 * 0,27 =$  **283 500 Ft**
  - Cardo Bútorgyár:  $390\ 000 * 0,27 =$  **105 300 Ft**
  - Billerbeck:  $269\ 250 * 0,27 =$  **72 698 Ft**
  - Sandra:  $(384\ 000 + 429\ 375) * 0,27 =$  **219 611 Ft**
- Folyóirat előfizetés:  $60\ 000 * 0,05 =$  **3 000 Ft**
  - Könyvek, újságok áfa kulcsa 5%-os.

- Gázszámla:  $150\ 000 * 0,27 = 40\ 500\ \text{Ft}$
- Vízszámla:  $10\ 000 * 0,27 = 2\ 700\ \text{Ft}$
- Áramszolgáltató számlája:  $65\ 000 * 0,27 = 17\ 550\ \text{Ft}$
- Internet szolgáltató számlája:  $19\ 900 * 0,27 = 5\ 373\ \text{Ft}$
- Könyvvásárlás:  $6\ 500 * 0,05 = 325\ \text{Ft}$
- Számlakönyv vásárlása:  $30\ 000 * 0,27 = 8\ 100\ \text{Ft}$
- Nyomtatványok vásárlása:  $10\ 200 * 0,27 = 2\ 754\ \text{Ft}$
- Takarítószerek vásárlása:  $25\ 000 * 0,27 = 6\ 750\ \text{Ft}$
- Könyvelési díj:  $37\ 500 * 0,27 = 10\ 125\ \text{Ft}$

# Áfa elszámolás:

- **Összes fizetendő áfa: 2 839 050 Ft**
- **Összes levonható áfa: 1 505 707 Ft**
- **Március hónapban a Kft. fizetendő áfája:**  
**2 839 050 Ft – 1 505 707 Ft = 1 333 343 Ft**

# Bútor-Ker Kft. áfa-elszámolása

- Március 3-án 4 672 000 Ft nettó értékű áru érkezett a szállítójától.
- Március 7-én, a Postán illetékbélyeg vásárlásra került sor bruttó 25 000 Ft értékben.
- Március 7-én korábban vásárolt Opel személygépkocsi eladása nettó 1 600 000 Ft értékben, ezt 3 év 9 hónappal ezelőtt vásárolta a cég bruttó 4 800 000 Ft értékben.
- Új személygépkocsi vásárlás 8 900 000 Ft bruttó értékben március 8-án.
- Március 9-én Casco kötése az ALLIANZ-nál bruttó 78 999 Ft értékben.
- Személygépkocsiba 16 100 Ft bruttó értékben diesel üzemanyag tankolás az OMV-nál március 12-én.

- A Postán ajánlott levél feladására került sor március 12-én bruttó 820 Ft értékben.
- Március 14-én üzleti ebédre került sor a Viktória étteremben, az ebéd bruttó 14 560 Ft-ba került.
- Március 16-án a vállalat tehergépkocsijába nettó 14 375 Ft értékben diesel üzemanyag tankolás.
- A Kft. március 17-én számlát állított ki a KISOSZ számára akkreditált vizsgáztatás címen bruttó 51 200 Ft értékben, ez bevételként jelentkezik a Kft.-nél.
- Személygépkocsi szervizelése március 20-án bruttó 58 000 Ft.
- Akkreditált (OKJ) oktatásból a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karától bruttó 63 000 Ft-ra tett szert a Kft.

- Március 23-án 120 000 Ft + áfa értékben a helyi kábeltelevíziónál reklámfilm spot szolgáltatás igénybevétele.
- Március 24-én üzleti célú reprezentációs ebéd az Aranybika étteremben bruttó 13 450 Ft értékben.
- Ajánlott levél feladása a Postán március 26-án bruttó 960 Ft értékben.
- T MOBILE mobiltelefon szolgáltatás 65 500 Ft + áfa értékben.
- Március 31-én Schieder Ltd. német cégtől (rendelkezik közösségi adószámmal) szekrénysor beszerzése 4 000 € értékben, ehhez még 300 €-s szállítási költség is tartozik.  
*(304 Ft volt március 31-én az euró árfolyama)*
- A hónap során értékesített áruk nettó értéke 9 875 000 Ft.

# Megoldás:

## Előzetesen felszámított áfa:

- Árubeszerzés:  $4\,672\,000 * 0,27 = 1\,261\,440$  Ft
- Illetékbélyeg: 25 000 Ft → adómentes
  - Postai szolgáltatások mind adómentesek.
- Személygépkocsi vásárlás:  $8\,900\,000 * 0,2126 = 1\,892\,140$  Ft  
→ de **nem levonható**
  - Személygépkocsi vásárlás esetén nincs visszaigényelhető áfa.
- Casco biztosítás: 78 999 Ft → adómentes
  - A biztosítási díjak adómentesek.
- Személygépkocsihoz üzemanyag vásárlás:  $16\,100 * 0,2126 = 3\,423$  Ft →, de **nem levonható** az áfa törvény értelmében
- Ajánlott levél:  $(820 + 960) = 1\,780$  Ft → adómentes
- Reprezentációs üzleti ebéd:  $(14\,560 + 13\,450) * 0,2126 = 5\,955$  Ft → de **nem levonható**



- Tehergépkocsi üzemeltetéséhez vásárolt diesel:  $14\ 375 * 0,27 =$   
**3 881 Ft**
  - Tehergépkocsi működtetéséhez szükséges diesel áfája visszaigényelhető.
- Személygépkocsi szervizelése:  $58\ 000 * 0,2126 = 12\ 331$  Ft → de  
**nem levonható**
  - Személygépkocsihoz kapcsolódó semmilyen szolgáltatás, vásárlás áfa tartalmát nem lehet visszaigényelni.
- Reklámfizetés a helyi TV-ben:  $120\ 000 * 0,27 =$  **32 400 Ft**
- Mobil telefon számla:  $65\ 500 * 0,27 = 17\ 685$  Ft
  - A telefonszámla áfájának csak a 70%-a igényelhető vissza:  $17\ 685 * 0,7 =$  **12 380 Ft**
- Beszerzés német adóalanytól, aki közösségi adószámmal rendelkezik (Az unióból történő behozatal 2004. május 1-jétől belföldi beszerzésnek minősül.)
  - 304 Ft volt március 31-én az euró árfolyama (deviza eladás) →
  - $(4\ 000\ € * 304) + (300\ € * 304) = 1\ 307\ 200$  Ft értékű beszerzés történt
  - Ennek áfa része:  $1\ 307\ 200 * 0,27 =$  **352 944 Ft**

## Fizetendő áfa:

- Személygépkocsi eladása esetén nincs áfa-fizetés
- Vizsgáztatás (akkreditált): 51 200 Ft → adómentes
- Oktatásból származó bevétel (akkreditált): 62 000 Ft → adómentes
- **A közösségen belülről történő beszerzés áfa köteles,** (a német cégnek van közösségi adószáma) ezért a Kft. köteles áfát fizetni:
  - Áfa:  $1\,307\,200 * 0,27 = 352\,944$  Ft
- Áruk értékesítése:  $9\,875\,000$  Ft \* 0,27 = **2 666 250 Ft**

## Áfa elszámolás:

- Előzetesen felszámított áfa: **1 663 045 Ft**
- Fizetendő áfa: **3 019 194 Ft**
- **Március hónapban a Kft. fizetendő áfája:**
- $3\,019\,194$  Ft -  $1\,663\,045$  Ft = **1 356 149 Ft**