



HUNGARIAN LEASING ASSOCIATION  
MAGYAR LÍZINGSZÖVETSÉG

# ***Milyen elszámolási változásokra kell számítani az ÁFA-törvény változás miatt?***

Tuboly Zoltán  
Budapest, 2008.09.16.



# Az új ÁFA törvény

- Vitára bocsátás: 2007. október
- Elfogadás: 2007. november
- Hatálybalépés: 2008. január 1.
  - Teljesen új törvény, nem a régi módosítása
  - Új fogalmak, új nyelvezet, új felépítés
  - Pontatlanságok, állásfoglalások hiánya, jelenleg hati gyakorisággal jelenik meg állásfoglalás
  - Nagyon rövid idő felkészülési idő (kb két hónap)



# Adóalanyiság

- Bizonyos esetekben magánszemélyek is lehetnek adóalanyok (új ingatlan sorozat jellegű értékesítésénél)
- Csoportos adóalanyiság
  - A korábbinál jóval szélesebb kör
  - Kizárólag ÁFA-ra terjed ki, ÁFA szempontból a csoport tagjai egy ÁFA alanynak tekintendők
  - A csoport tagjai közötti tranzakciók ÁFA szempontjából nem tekintendők ügyletnek
  - Arányosításnál a levonási hányadot is közösen kell megállapítani



# Adóalanyiság

- Bizonyos esetekben magánszemélyek is lehetnek adóalanyok (új ingatlan sorozat jellegű értékesítésénél)
- Csoportos adóalanyiság
  - A korábbinál jóval szélesebb kör
  - Kizárólag ÁFA-ra terjed ki, ÁFA szempontból a csoport tagjai egy ÁFA alanynak tekintendők
  - A csoport tagjai közötti tranzakciók ÁFA szempontjából nem tekintendők ügyletnek
  - Arányosításnál a levonási hányadot is közösen kell megállapítani



# Adóköteles ügyletek

- Ingatlannal kapcsolatos ügyletek:
  - Főszabályként mint az értékesítés, mint a bérbeadás adómentes.
  - Kivételek: adózó választhat, mind a bérbeadás, mind az értékesítés tekintetében. Ez esetben természetesen a adólevonás alkalmazható (új ingatlan mindig adóköteles).
  - Ha az adózó adókötelezettséget választott, akkor 5 évig nem választhat mentességet



# Adóköteles ügyletek

- Apport: főszabályként mentes lett
- Pénzügyi lízing: tulajdonképpen változatlan megítélés
  - Zárt végű: termékértékesítés, időpont: birtokbaadás
  - Nyílt végű és bérlet: egyes részletek fizetési határideje
- Ingyenes ügyletekre is meg kell fizetni az ÁFÁ-t
- Határon átnyúló ügyletek



## Adófizetési kötelezettség keletkezésének időpontja

Főszabály: megvalósuláskor keletkezi az adófizetési kötelezettség

- Részteljesítés is teljesítésnek számít, ha természetben a teljesítés meghatározható
- Részletfizetés, határozott idejű elszámolás (részletvétel és ZPÜ nem!) esetén a fizetési határidő lesz a kötelezettség keletkezésének időpontja



# Adóalap

## Adóalap csökkentő tételek vonatkozó szabályok változása

- Főszabályként akkor levonható, ha az árengedményt mindenkinek azonos feltétellel biztosítja
- Skontó (számlahelyesbítéssel jár)
- Rabat



# Adóalap

## Adóalap csökkentő tételek vonatkozó szabályok változása

- Főszabályként akkor levonható, ha az árengedményt mindenkinek azonos feltétellel biztosítja
- Skontó (számlahelyesbítéssel jár)
- Rabat



# Adóalap

Nem független felek közötti elszámolás

Adóalap a szokásos piaci ár a leszámított ár helyett, ha:

- Ha a levonási hányad a gazdálkodó szempontjából kedvezőbben alakulna, mint a szokásos piaci ár alkalmazásával:
  - Az ellenérték aránytalanul magas és az eladót az adólevonási jog nem teljes egészében illeti meg
  - Az ellenérték aránytalanul alacsony és a vevőt az adólevonási jog nem teljes egészében illeti meg
  - Az ellenérték aránytalanul alacsony és az eladót az adólevonási jog nem teljes egészében illeti meg és a termék szolgáltatás adómentes



# Fordított adózás

- Fordított adózás esetén a terméket eladó, szolgáltatást nyújtó fél ÁFÁ-t nem tartalmazó számlát állít ki, és a másik fél kötelezett az adó megfizetésére (és ha a feltételek fennállnak jogosult a levonásra)
  - Építési szerződés alapján épített ingatlan esetén, ezekhez kapcsolódó munkakerőkölszönzés, kirendelés
  - az adós és hitelező viszonylatában olyan termék értékesítése esetében, amely dologi biztosítékként lejárt követelés kielégítésének érvényesítésére irányul;
  - Felszámolás alatti adóalany 100.000 forintot meghaladó tárgyi eszközének eladásakor
  - stb



# Adólevonási jog

- Levonási jog illeti az adóalanyt azokra a termékekre, szolgáltatásokra amelyek tételesen kimutathatóan adóköteles termékértékesítésre, szolgáltatásnyújtásra használt fel (ideértve a törvényben nevesített kivételeket, pl. közösségen belüli illetve export értékesítést)
- Ha tételes elkülönítéssel nem eldönthető, hogy adóköteles vagy adómentes tevékenységhez kapcsolódik, akkor arányosítani kell. Lehet használni természetes mértékegységeket is.



# Adólevonási jog

- Tilalmak:
  - Személygépkocsi bérbevételénél nem levonható az ÁFA, a túlnyomórészt bérbeadott szgk-é viszont igen (a törvény szerint 90%-ban igazoltan bérbeadott kellett, hogy legyen az eszköz).
  - Ingatlannál a figyelési időszak 20 évre nőtt a régebbi 10 év helyett



### Számlakibocsátási kötelezettség

- A számla kibocsátásra kötelezett általában maga a kötelezett
- De lehet általa választott felhatalmazott is
  - Aki lehet a termék beszerzője
  - Lehet a szolgáltatás igénybevevője
  - Lehet harmadik fél
  - De egy ügyletre maximum egy meghatalmazott lehet



### Számlakibocsátási kötelezettség alóli mentesülés

- A termék, szolgáltatás mentes az adó alól
- Ha a teljesítés napján a termékértékesítés, szolgáltatásnyújtást a vevő készpénzben kifizeti, és számlát nem kér (nyugtaadás ekkor is kötelező, néhány kivételtől eltekintve)



### Adattartalom (169. §)

Radikális változás nem történt de:

- Az adóalany a teljesítéstől legkésőbb 15 napon belül köteles a számlát kiállítani
- Devizában kiállított számla esetén a számlára immáron forintban is fel kell tüntetni az ÁFA értékét, és ezt egy választott hitelintézet eladási árfolyamán kell megtennie.  
Választható az MNB is, ez esetben viszont bejelentkezési kötelezettség áll fenn.



## Átmeneti rendelkezések

### ÁFA törvény 269. §

A 2008. előtti szerződések esetében a régi ÁFA törvény használandó

- 2008. január 1. előtt bérbe adott személygépjárműveknél a tárgyi eszköz értékesítés ÁFÁ-s lesz, ha ez figyelési időszakon belül történik, akkor az arányos ÁFA visszaigényelhető
- 2008. január 1. után bérbeadott szgk esetén a beszerzéskor az ÁFA levonható volt, TE értékesítéskor adóköteles értékesítés
- Saját használatú autó esetén adómentes értékesítés, és nincs arányosan visszaigényelhető ÁFA



- **Elszámolási időszakos ügyletek**  
(APEH Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály 1559336644 )
  - Ha a felek részletfizetésben, vagy határozott időre szóló elszámolásban állapodnak meg, a teljesítés dátuma a fizetési határidő lesz
  - Elszámolás napja ez esetben irreleváns



# Gyűjtőszámla

- Gyűjtőszámla
  - Nem azonos az ÁFA törvény szerinti elszámolási időszakos teljesítésekkel
  - Alkalmazható, az adómegállapítási időszakban több számlát kellene kiállítani
  - Áfa törvény számlakiállítási kötelezettséget ír elő, a 163. § alapján legkésőbb a teljesítésig (előleg fizetése esetében a fizetendő adó megállapításáig) de legfeljebb az attól számított 15 napon belül köteles gondoskodni
  - Kivéve, ha gyűjtőszámlát állít ki



# Gyűjtőszámla

- Gyűjtőszámla jellemzői (164. §)
  - ugyanannak a személynek, szervezetnek több, számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletet teljesít,
  - alkalmazásának feltétele, hogy a gyűjtőszámla alkalmazásáról a felek előzetesen megállapodjanak.
  - **171. §** A gyűjtőszámlában az összes számlakibocsátásra jogalapot teremtő ügyletet tételesen, egymástól elkülönítve úgy kell feltüntetni, hogy az egyes ügyletek adóalapjai - a 169. § *i)* pontja, illetőleg *ka)* alpontja szerinti csoportosításban - összesítetten szerepeljenek



# Gyűjtőszámla

- Gyűjtőszámla kiállítási gyakorisága (164. §);  
(Pénzügyminisztérium Forgalmi adók, vám és jövedéki főosztály 6699/3/2008. –  
APEH Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály 1559806057/2008.)
  - Elszámolási időszak: rá vonatkozó adó-  
megállapítási időszak utolsó napjáig  
tarthat, legkésőbb 15 napon belül számlát  
kell kiállítani
  - A jogszabály megengedi, hogy egy  
adómegállapítási időszakban több  
elszámolás is legyen, de előírja, hogy  
egynek mindenképpen kell lennie.



## Közvetített szolgáltatás

- Közvetített szolgáltatás helyett járulékos költségek
- Elszámolási kötelezettségre átvett összeg (olyan összegek, amelyek viselésére eleve a bérbevevő kötelezett): nem számít az adóalapba, ha az adóalany saját nyilvántartásában elszámolási kötelezettségként tartja nyilván.
- Járulékos költségek: adóalapba beletartoznak
  - Pénzügyi lízingnél a finanszírozáshoz kapcsolhatóak adómentesek



# Közvetett hatás

- Cégautó SZJA alapja  
(A gépjárművek költségelszámolási lehetőségeinek alapvető szabályai a személyi jövedelemadó és a társasági adó rendszerében 2008/8)
  - a) a személygépkocsinak az üzembe helyezése időpontjára a számvitelről szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően megállapított bekerülési (beszerzési és előállítási) értéke, egyéni vállalkozó által üzembe helyezett személygépkocsi esetében a személygépkocsinak az üzembe helyezés időpontjára az szja-törvény rendelkezései szerint megállapított beruházási költsége;
  - Ha nem a kifizető (bérbeadó) kötelezett, akkor nyilatkozhat a kötelezett felé a beszerzési értékről.



HUNGARIAN LEASING ASSOCIATION  
MAGYAR LÍZINGSZÖVETSÉG

**Köszönöm a figyelmet!**

Elérhetőség:

Tuboly Zoltán

mail: [tuboly.zoltan@mail.merkantil.hu](mailto:tuboly.zoltan@mail.merkantil.hu)