



## Dorogi Ipartestület 2021/1. sz. hírlevele

### Kedves Vállalkozó Társunk!

Az Dorogi Ipartestület legújabb hírlevelében az alábbi témákról szeretnénk tájékoztatást adni:

1. Kedvezményes hitelekkel vészelik át a bajba jutott kisvállalkozások a járványt
2. Adótúlfizetés átvezetése, kiutalása megszűnt adózónál
3. Közel 3,7 milliárd forint vállalkozások digitális fejlesztésére
4. Újabb számlákról kel adatot szolgáltatni a NAV-nak
5. Minden, amit a számlaadat-szolgáltatás új szabályairól tudni kell
6. Június 30-áig változatlan formában él a hitelmoratórium
7. Mit írunk a számlára, ha nem kell áfát felszámítani? (I. rész)

Dorog, 2021. január 08.

Üdvözlettel:

Szűcs György  
Elnök  
Dorogi Ipartestület

---

## Kedvezményes hitelekkel vészelik át a bajba jutott kisvállalkozások a járványt

g7.hu

Nem torpant meg a járvány gazdasági hatásainak méretük miatt a leginkább kitett mikro-, kis és középvállalkozások hitelezése, sőt hitelállományuk még bővülni is tudott az idei első három negyedévben. A cégek az OTP Bank adatai szerint főleg átmeneti fizetési nehézségeiket, például a munkabér-kiadásokat fedezik, leginkább a gazdaságélénkítő programokra épülő kölcsönökből – mondta el Dancsné Engler Bernadett, az OTP Bank Mikro- és Kisvállalkozói Főosztályának vezetője.

### Kezdjük egy rövid hitelezési helyzetképpel. Hogyan csapódott le a járvány hatása a vállalati hitelezésben tavasszal, és hol állunk most?

A vállalati hitelállomány az elmúlt években tartósan, két számjeggyel növekedett, de a koronavírus-járvány gazdasági hatásai miatt tavasszal egy rövid időre a magyar cégvezetők is óvatosabbá váltak. Ennek ellenére a Magyar Nemzeti Bank legfrissebb adatai alapján 2020. harmadik negyedévének végére a vállalati hitelek bruttó állománya Magyarországon megkö-

zelítette a 9700 milliárd forintot, ami több mint 10 százalékos növekedést jelent a tavalyi év azonos időszakához képest.

### **Egyáltalán nem tűnik aggasztónak ez a szám. Hogy állnak ezen belül a nagyvállalatoknál jóval sérülékenyebb kisvállalkozások?**

A mikro-, kis- és közepes vállalkozások hitelállománya körülbelül 7 százalékkal nőtt szeptember végéig, tehát még mindig ez a szegmens adja a vállalati hitelállomány nagyobb hányadát. A vállalati hitelek tekintve az OTP Banknak valamivel 25 százalékot meghaladó a piaci részesedése a mikro- és kisvállalkozói szegmensben. Ügyfélkörünkben megtalálhatók minden ágazat képviselői, és kiugró különbségek sem láthatók tevékenységi körök szerint a társaságok hitelkeresleti igényeiben.

### **Mi segített a vállalatoknak átlendülni a járvány első hullámában a hitelezési holtpon- ton?**

Ahogy említettem, a korábbi évek kétszámjegyű növekedéséhez képest május végén stagnálni látszott a vállalati hitelállomány, mivel a járvány miatti bizonytalanságok hatására még a válságnak kevésbé kitett társaságok is óvatosabbá váltak. Ez a vállalati ügyfeleink körében a korlátozások első 2-3 hetében látszott igazán.

A különböző gazdaságélénkítő programok bemutatása után azonban – mint a Növekedési Hitelprogram legfrissebb szakaszaként meghirdetett NHP Hajrá, majd a megújult Széchenyi Kártya Program –, ismét élénkült a kereslet, hiszen az újonnan elérhető konstrukciókat az OTP Bank elsők között tette elérhetővé. Ezek a programok az állami támogatások révén, még a járványt megelőző időszakban kínált, – részben a kedvező makrogazdasági környezet okán – igen alacsony kamatokkal felvehető hiteleknél is kedvezőbb finanszírozást tettek lehetővé.

### **Főleg milyen kiadásaikat fedezték ezekből a programokból a vállalkozások, és melyik konstrukciókat keresik leginkább az OTP tapasztalatai szerint?**

Egyre nő az érdeklődés a kamattámogatással kínált kölcsönök iránt, hiszen az átmeneti nehézségek, munkabérek vagy más kiadások fedezésére kínált megoldások mellett nagyon kedvező ajánlataink vannak a fejlesztések finanszírozására is. Sőt, maradt igény a saját forrásból kínált konstrukcióinkra is, hiszen a támogatások nélkül kínált kölcsönök esetében is megmaradtak az alacsony kamatok.

Jelenleg a gazdaságélénkítő programokra épülő, államilag támogatott konstrukciók húzzák a vállalati hitelpiacot. A jegybanki NHP Hajrá indítása óta az OTP Bank a szerződött források több mint ötödét folyósította. Az előkészítés alatt álló és folyósított hitelek összege elérte a 200 milliárd forintot, melyet a banktól felerészben beruházásra, felerészben forgóeszköz-finanszírozásra vettek igénybe a vállalkozások. A forgóeszköz-hitelek részben a folyamatosan felmerült költségeket, illetve a munkaerő-költséget finanszírozták.

### **Melyik most a legnépszerűbb hiteleszköz a kisvállalkozásoknál?**

A kis- és közepes vállalkozások körében az NHP Hajránál is népszerűbbek a megújult Széchenyi Kártya Program konstrukciói. Elsősorban likviditásuk megteremtéséhez keresnek forrást az ügyfelek, de igen népszerűek a folyószámla-hitelek is.

A kereslet döntően két hiteltípában összpontosul: a Széchenyi Likviditási és a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel termékek a legkeresettebbek. A folyósított és szerződött hitelek 13%-a NHP Hajrá konstrukció keretében folyósított hitel, míg 87%-a a Széchenyi Kártya Program termékeinek valamelyikéből származik. Jelenleg ezek a legnépszerűbb kölcsönök a mikro- és kisvállalkozások körében, feltehetőleg azért, mert a legtöbb cégvezető átmeneti fizetési nehézségeire keres megoldást.

### **Mekkora az átlagos felvett hitelösszeg a kisvállalkozások körében?**

A gazdaságélénkítő programokra épülő konstrukciókat tekintve átlagosan körülbelül 30 millió forintnyi hitelt vesznek fel a társaságok, de ha a támogatott konstrukciók közül csak a jegybanki NHP Hajrát vizsgáljuk, átlagosan körülbelül 25 millió forintos hitelösszeg látható, és leginkább a forgóeszköz-hiteleket igénylik.

### **A márciusban indult lakossági és vállalati hiteltörlesztési moratórium december 31-én lejáró határidejét a miniszterelnök december 19-i bejelentése szerint feltétel nélkül mindenkinek meghosszabbítják 2021. június 30-ig. Ügyfelek hány százaléka érintett a moratóriumban? Sokuknak okozhat gondot majd a havi törlesztők újraindulása?**

Az OTP Bank vállalati ügyfeleinek kicsit több mint 40 százaléka élt a fizetési moratórium adta lehetőséggel. Ezek elsősorban azok a vállalkozások, amelyek feltételezték, hogy szokásos működésüket és üzleti eredményeiket nagyobb mértékben befolyásolhatja a járványhelyzet és az ebből adódó kihívások. A Magyar Nemzeti Bank legutóbbi [stabilitási jelentésének](#) becslése szerint a moratóriumban lévő sérülékeny hitelek elérhetik a vállalati hitelállomány 15-20 százalékát.

Mi azonban ügyfeleink körében úgy tapasztaljuk, hogy a legtöbben megőrizték fizetőképességüket, és a vírus második hulláma után sem várható tömeges bedőlés, ám óvatosságból azzal számolunk, hogy a hitellel rendelkező ügyfeleink körülbelül tíz százaléka kerülhet nehéz helyzetbe.

### **Mire számítanak az OTP-nél vállalati hitelezésben 2021-ben?**

Bízunk abban, hogy jövőre már csökkennek a járvány gazdasági hatásai miatti bizonytalanságok, de ameddig szükséges, elérhetőek maradnak a gazdaságélénkítő programokra épülő konstrukciók, támogatva az átmeneti pénzügyi nehézségekkel küzdő vállalkozásokat. Ezt szolgálja az is, hogy nemrég a jegybank 1000 milliárd forinttal növelte az NHP Hajrá keretösszegét.

Emellett abban is bízunk, hogy a gazdasági helyzet javulásával a beruházási hitelek iránt is tovább nőhet az igény a mikro-, kis- és közepes vállalkozások körében, hogy ezek a társaságok ismét tartós növekedési pályára léphessenek.

## Adótúlfizetés átvezetése, kiutalása megszűnt adózónál

adozona.hu

**Egyszerűsített végelszámolással megszűnt bt.-t törölt a nyilvántartásból a cégbíróság, az adóhatóságnál technikai megszűnt státuszú, adófolyószámláján viszont túlfizetés van. A volt tagok, tulajdonosok milyen nyomtatványon, mi módon kérhetik mint magánszemélyek a bt. túlfizetésének átvezetését a saját adószámlájukra? – kérdezte olvasónk. Szipszer Tamás adószakértő válaszolt.**

A volt tulajdonosok szeretnék a 2020. évi szja-kötelezettségükre átvezettetni a volt bt.-ből tulajdonrészük arányában őket megillető részt. Milyen igazolást kell csatolniuk a kérelemhez? Be lehet nyújtani e-papír szolgáltatással, ha nincs NAV-os nyomtatvány rá? – sorolta még kérdéseit olvasónk.

Ha a cég már a végelszámolás időszakában jogszerűen kimutatott adótúlfizetéssel rendelkezett, akkor célszerű lett volna azt a cég számlájára kiutaltatni még a végelszámolás alatt, hiszen a végelszámoló törvényben előírt feladata – egyebek mellett – a cég követeléseinek behajtása.

Mindenesetre, ha a követelést nem hajtották be, akkor a vagyonfelosztási javaslatban ezen túlfizetések a tagokat illetik meg.

A cég törlésekor minden vagyoni elem kiadható, egyebek mellett a követelések is, így ezen túlfizetés összege a vagyonfelosztási javaslatban meghatározottak szerint illeti meg a tagokat.

A túlfizetések kiutalása érdekében a tagoknak e-papíron vagy postai levélben kell a NAV-hoz fordulniuk; le kell írniuk, hogy a cégük megszűnt, és a vagyonfelosztási javaslat értelmében a túlfizetés összege az adott tagokat illeti meg, így kérik azt a tag számlájára átutalni.

---

## Közel 3,7 milliárd forint a vállalkozások digitális fejlesztésére

magyarnemzet.hu

A koronavírus-járvány is rámutatott, hogy a jó digitális képességekkel bíró vállalkozások könnyebben alkalmazkodnak a kihívásokhoz, így eredményesek tudnak maradni a nehéz helyzetekben is. Ezért is jó hír, hogy a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások, illetve startupok felismerték a Digitális jólét tőkeprogramban való részvétel előnyeit, és a pályázat kiírásától eltelt alig több mint egy év alatt mintegy 3,7 milliárd forintnyi támogatást már el is nyertek – mondta Schanda Tamás. Az Innovációs és Technológiai Minisztérium miniszterhelyettese hozzátette: a program a cégek megerősítésével és fejlesztésével a munkahelyek megtartását és újak létrehozását is segíti, a hazai vállalkozások támogatása továbbá az ország innovatív versenyképességének növeléséhez is hozzájárul.

*A mintegy nyolcmilliárd forint keretösszegű program célja az olyan magas növekedési potenciálú hazai kkv-k és startupok támogatása, amelyek a versenyképességüket erősítő és a Digitális jólét program stratégiai célkitűzéseivel illeszkedő digitális fejlesztéseket valósítanak meg.*

Az eddig megkötött szerződések alapján már közel 1,5 milliárd forintot ki is fizettek a pályázóknak, és az év végéig még közel 400 millió forint fogja növelni a nyertes hazai vállalkozások tőkeerejét, a további 1,8 milliárd forint folyósítása pedig a jövő évben történik meg. A program keretében legalább 10 és legfeljebb 500 millió forint összegű tőkebefektetésre lehet pályázni Magyarország egész területéről, kivéve a Közép-Magyarország régiót.

A már működő vállalkozások regisztrációt követően nyújthatják be az igénylésüket. A tőkejuttatásban azok a cégek részesülhetnek, amelyek olyan digitális fejlesztést hajtanak végre, melynek hatására az adott társasággal üzleti kapcsolatban levő cégek digitalizációs fejlettsége is nő. Az eddig tőkebefektetést szerzett társaságok között van például, amelyik online diabéteszasszisztens-applikációt fejleszt, illetve fizikai kontaktus nélküli dolgozói és vendégbeléptetési rendszert működtet, és olyan energetikai projekt is akad, amely a keresletoldali szabályozás útján kínál költséghatékonyabb és zöldebb működési alternatívát az irodaházak üzemeltetőinek.

---

## Újabb számlákról kell adatot szolgáltatni a NAV-nak

pecsaktual.hu

**Fontos változás lép érvénybe hétfőn: 2021. január 4-től minden olyan számláról adatot kell szolgáltatni a NAV részére, amire az ÁFA törvény számlázási szabályai érvényesek.**

Ez azt jelenti, hogy lényegében minden belföldön teljesített ügyletről kibocsátott számláról kötelező az adatszolgáltatás a belföldi ÁFA alanyok részére, függetlenül a vevő jogállásától. Ez a szabály a számlázó programmal kiállított és a kézi úton kibocsátott számlákra is vonatkozik.

A NAV március 31-ig nem alkalmaz szankciót bizonyos esetekben, a kivételekről [az adóhatóság honlapján](#) lehet tájékozódni.

---

## Minden, amit a számlaadat-szolgáltatás új szabályairól tudni kell

origo.hu

Az áfaalanyok számlaadat-szolgáltatási kötelezettség alá eső számláinak, valamint számlával egy tekintet alá eső okiratainak köre 2021. január 4-től kibővült. Ettől az időponttól már nem csak a belföldön nyilvántartásba vett áfaalany vevőknek kiállított számlákról kell adatot szolgáltatni, hanem az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed minden olyan számlára, amire az Áfa-törvény számlázási szabályai alkalmazandóak. Így 2021. január 4-től számlaadat-szolgáltatási kötelezettséggel érintett a nem áfaalany személynek, szervezetnek és a külföldi áfaalanynak kiállított számla is.

A számlaadat-szolgáltatási kötelezettség továbbra is az áfa adóalanyokat terheli, vagyis azokat, akik a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) által megállapított adószámmal rendelkeznek. Az áfa adóalanyok körébe beletartoznak az alanyi adómentességet és a különös adózási módot (például különbözet szerinti adózást) alkalmazók, valamint a kizárólag közérdekű vagy speciális jellegére tekintettel adómentes (vagyis tárgyi adómentes) tevékenységet végzők is. Az adatszolgáltatási kötelezettség vonatkozik továbbá a katasokra, és az olyan

adóalanyokra is, amelyek valamely speciális körülmény folytán minősülnek áfaalanyoknak (például tulajdonostársak közösségeként vagy sorozatjellegű ingatlanértékesítésre tekintettel váltak áfaalannyá).

**AZOK AZ ADÓALANYOK, AKIK NEM KIZÁRÓLAG BELFÖLDÖN VÉGEZNEK GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGET, A BELFÖLDI ÁFAALANYKÉNT (BELFÖLDI ADÓSZÁMUK ALATT) VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÜK TEKINTETÉBEN KÖTELESEK SZÁMLAADAT-SZOLGÁLTATÁST TELJESÍTENI.**

Az adatszolgáltatási kötelezettség az adóalanyt személyében terheli, így az adatszolgáltatási kötelezettséget **AKKOR IS AZ ADÓALANYNAK KELL TELJESÍTENI, HA A SZÁMLÁT A NEVÉBEN ÉS KÉPVISELETÉBEN ELJÁRÓ SZEMÉLY ÁLLÍTJA VAGY BOCSÁTJA KI**, kivéve a meghatalmazotti számlakiállítást, ahol a meghatalmazott is teljesítheti az adatszolgáltatást.

**2021. január 4-től az alábbi ügyletekről számlaadat-szolgáltatást kell teljesíteni:**

- a belföldi adóalany által belföldön ellenérték fejében teljesített ügyletekről, ide értve az adómentes és az ún. belföldi fordított adózás alá tartozó ügyleteket is;
- a belföldről küldeményként feladott, fuvarozott termék esetén az adómentes Közösségen belüli termékértékesítésről és Közösség területén kívülre irányuló (export) értékesítésről;
- a Magyarországról másik tagállamba teljesített távértékesítésről, amennyiben az ügylet körülményeire tekintettel Magyarországon keletkezik adófizetési kötelezettség;
- a Közösség más tagállamából Magyarországra irányuló távértékesítésről, amennyiben az ügylet után Magyarországon keletkezik adófizetési kötelezettség;
- belföldi adóalany által az Áfa tv. területi hatályán kívül a Közösség más tagállamában teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról, amennyiben az ügylet után a vevő, igénybevevő köteles az adót megfizetni (kivéve önszámlázás esetén);
- belföldön székhellyel vagy a teljesítéssel legközvetlenebbül érintett telephellyel rendelkező adóalany által az Áfa tv. területi hatályán kívül, a Közösség területén kívül teljesített ügylet esetén;
- nem belföldi letelepedésű adóalany által belföldön teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról, ha az adó fizetésére nem a terméket beszerző, szolgáltatást igénybevevő kötelezett.

**Ugyanakkor nem kell adatot szolgáltatni többek közt az alábbi esetekben:**

- belföldi teljesítési helyű Közösségen belüli termékbeszerzésről és a termékimportról;
- belföldi adóalany által az Áfa tv. területi hatályán kívül, a Közösség más tagállamában teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról, amennyiben az ügylet után a vevő, igénybevevő köteles az adót megfizetni, és a számlát is, meghatalmazás alapján a terméket beszerző, szolgáltatást igénybevevő állítja ki;

- belföldi vagy a Közösség területén nem letelepedett adóalany által az Áfa tv. területi hatályán kívül, a Közösség másik tagállamában teljesített távolról is nyújtható szolgáltatásokról, ha az adóalany ezen ügyletek utáni adófizetési kötelezettségének az egyablakos rendszer használatával tesz eleget;
- az Áfa tv. területi hatályán kívül teljesített ügyletről, amennyiben az ügyletet teljesítő adóalany székhelye vagy a teljesítéssel legközvetlenebbül érintett állandó telephelye nem belföldön található;

A szolgáltatandó adatok meghatározó részét 2021. január 4-től is a számla Áfa tv. szerinti kötelező adattartalma alkotja. Az Áfa tv. rendelkezései alapján **A VEVŐ NEVE ÉS CÍME MINDIG KÖTELEZŐ ADATÁT KÉPEZI A SZÁMLÁNAK, MÉG AKKOR IS, HA A VEVŐ NEM ADÓALANY TERMÉSZETES SZEMÉLY**. Ettől eltérően az adatszolgáltatásban nem szerepeltethető a vevő neve és címe, ha az nem adóalany természetes személy.

Figyelemmel kell lenni ugyanakkor arra, hogy egy egyébként áfa alany személy, szervezet a termékbeszerzés, szolgáltatás igénybevétele során adóalanyi minőségében és nem adóalanyi minőségében is eljárhat. Azon ügyletek esetében, amelyeknél kérdéses, hogy a partner e termékbeszerzés, szolgáltatás igénybevétele során nem adóalanyként vagy adóalanyi minőségében jár-e el, a partner nyilatkozata az irányadó (az adóalanyi minőségben való eljárás jellemzően az adószám megadásával megvalósul).

A számláról szolgáltatandó adatok köre tekintetében 2021. január 4-től az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell, hogy az ügylet az Áfa tv. területi hatályán kívül esik, amennyiben az ügylet teljesítési helye nem belföldön van, továbbá hogy az ügylet az Áfa tv. alapján ellenérték fejében teljesített termékértékesítésnek vagy ellenérték fejében teljesített szolgáltatásnyújtásnak minősül, ha az adóalany tőle eltérő személy, szervezet részére ilyen ügyletet teljesít, továbbá azt is, hogy a számlában feltüntetett áfát a terméket, szolgáltatást kapó fél köteles-e megtéríteni.

#### **Szerepeltetendő továbbá az adatszolgáltatásban:**

- az adó alapjának meghatározásakor használt pénznem,
- külföldi pénznem esetén az adóalap forintra való átszámításához alkalmazott, Áfa tv. szerinti árfolyam, és
- külföldi pénznem esetén, ha a számla számlázó programmal kiállított, akkor a forintra átszámított adatok is,
- a teljesítésről kiállított (vég)számlákat érintő adatszolgáltatásban a teljes végösszeg mellett az előleg figyelembevételével adódó különbözetet, ha az adóalany részére előleget fizettek.

**EZ UTÓBBI SZABÁLY A SZÁMLABEFOGADÓ ADÓALANY ADATSZOLGÁLTATÁSÁT IS ÉRINTI,** azaz neki is szükséges a teljes végösszeg mellett az előleg figyelembevételével adódó különbözetről is adatot szolgáltatni.

**AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA, HATÁRIDÉJE 2021. JANUÁR 4-TŐL NEM VÁLTOZIK.** Ennek megfelelően a nyomdai úton előállított

nyomtatvány használatával kibocsátott számla esetén, ha a számlában áthárított adó összege eléri vagy meghaladja 500 ezer forintot, akkor az adatszolgáltatás a számla kibocsátását követő naptári napon belül, amennyiben a számlában nincs áthárított adó vagy a számlában áthárított adó kevesebb, mint 500 ezer forint, akkor a számla kibocsátását követő négy naptári napon belül kell az adatokat az Online Számla rendszerben rögzíteni.

## **A MÓDOSULT ELŐÍRÁSOKAT A SZÁMLÁZÓ PROGRAMMAL 2021. JANUÁR 4-ÉN ÉS AZT KÖVETŐEN KIÁLLÍTOTT ÉS A NYOMDAI ÚTON ELŐÁLLÍTOTT NYOMTATVÁNY HASZNÁLATÁVAL 2021. JANUÁR 4-ÉN ÉS AZT KÖVETŐEN KIBOCSÁTOTT SZÁMLÁ-RA KELL ALKALMAZNI.**

A NAV a 2021. január 04. és március 31. közötti időszakra vonatkozóan – meghatározott feltételek mellett – nem szab ki mulasztási bírságot akkor, ha az áfaalanyok nem, vagy nem megfelelően szolgáltatnak adatot azokról a számláikról, amelyek 2021. január 4-től újonnan kerülnek be az adatszolgáltatással érintett számlák körébe. Szintén legkésőbb 2021. március 31-ig van lehetősége az áfaalanyoknak számlázó programjaikat felkészíteni az új, 3.0-ás verziójú séma alkalmazásával történő adatszolgáltatásra a NAV által alkalmazandó szankciók nélkül, a hivatkozott közleményben foglaltak szerint.

A szankciómentes időszakot követően, az adatszolgáltatási kötelezettséggel érintett áfaalany számlaadat-szolgáltatása teljesítésének elmulasztása, késedelmes, hiányos, hibás vagy valótlan adattartalmú teljesítése esetében az adóhatóságnak törvényi felhatalmazás alapján az eset összes körülményének mérlegelésével lehetősége van mulasztási bírság kiszabására.

Forrás és további részletes információk: [Nav.gov.hu](http://Nav.gov.hu)

---

## **Június 30-áig változatlan formában él a hitelmoratórium**

pecsiujsag.hu

**A világjárvány második hullámára való tekintettel a kormány június 30-ig meghosszabbította a hiteltörlesztési moratóriumot, az ügyfeleknek csak akkor kell felvenniük a kapcsolatot a bankjukkal, ha változtatni szeretnének az eddigi helyzetükön - hívta fel a figyelmet Gion Gábor pénzügyekért felelős államtitkár a Pénzügyminisztérium Facebook-oldalán hétfőn.**

Az államtitkár megjegyezte: a 2020 márciusa óta fennálló hiteltörlesztési moratórium valós segítséget jelent a háztartásoknak és a vállalkozásoknak is.

A háztartások 59 százaléka élt a hitelmoratórium lehetőségével, 2,7 millió lakossági ügyfélből 1,6 millióan - fejtette ki. Hozzávetőleg egymillió vállalkozás volt jogosult kérni a törlesztés felfüggesztését, csaknem 50 százaléka jelezte is szándékát - tette hozzá utalva arra, hogy a cégek a nagyjából 10 ezer milliárd forintnyi teljes hitelállományuk 42 százalékára, 4300 milliárdnyi kölcsönre vették igénybe a moratóriumot.

Gion Gábor úgy fogalmazott, hogy a járvány idején az életek mellett a családokat és a vállalkozásokat is védeni kell; szerinte a moratórium is ezt a célt szolgálja. A gazdaságvédelmi munkát folytatják - zárta szavait az államtitkár.

---



## Mit írjunk a számlára, ha nem kell áfát felszámítanunk? (I. rész)

ado.hu

Amikor számlakibocsátásról beszélünk, a köznyelvben gyakran az "áfás számla" kifejezést használjuk. A számlákon ugyanakkor nem mindig szerepel áthárított áfa. Ennek viszont többféle oka is lehet, a számlán pedig megfelelően kell feltüntetni azt, hogy miért nem hárítottunk át áfát az üzleti partnerre. A vállalkozások számára gyakran nem egyértelműek az egyes esetkörök közötti különbségek, ami sokszor hibás számlázáshoz vezet. Cikksorozatunk segít eligazodni a kérdésben.

Mit mond a törvény?

Az általános forgalmi adóról szóló [2007. évi CXXVII. törvény \(a továbbiakban: Áfa tv.\)](#) 169. § d) pontjának j), k), m),n) és q) pontja értelmében a számla kötelező tartalmi eleme:

j) az alkalmazott adó mértéke;

k) az áthárított adó, kivéve, ha annak feltüntetését e törvény kizárja;

m) adómentesség esetében jogszabályi vagy a HÉA-irányelv vonatkozó rendelkezéseire történő hivatkozás vagy bármely más, de egyértelmű utalás arra, hogy a termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása mentes az adó alól;

n) a „fordított adózás” kifejezés, ha adófizetésre a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője kötelezett;

q) a „különbözet szerinti szabályozás – használt cikkek” vagy a „különbözet szerinti szabályozás – műalkotások”, vagy a „különbözet szerinti szabályozás – gyűjteménydarabok és régiségek” kifejezések közül a megfelelő kifejezés, a XVI. fejezetben meghatározott különös szabályok szerinti használt ingóság, műalkotás, gyűjteménydarab vagy régiség értékesítése esetében.

Az áfás ügyleteknél jellemzően a számlán is szerepelnie kell az alkalmazott adóra vonatkozó információknak, a törvény azonban ettől eltérően is rendelkezhet. Az tehát, hogy a számlán nem kerül sor áfa áthárítására, még korántsem biztosan jelenti azt, hogy az ügyletet egyáltalán nem terheli adó.

### Adómentesség

Talán a leggyakoribb az az eset, amikor a számlán azért nem szerepel általános forgalmi adó, mert adómentesség áll fenn. Ez kapcsolódhat a számlakibocsátó személyéhez vagy magához az ügyletkez.

A számlakibocsátó személyéhez kapcsolódó adómentességet alanyi adómentességnek nevezünk. Ezt a típusú mentességet az Áfa tv. XIII. Fejezete szabályozza.

Az ügyletkez kapcsolódó adómentességnek több esete van, amelyeket az Áfa tv. VI. Fejezete tartalmaz. Ezek egy része a számlakibocsátási kötelezettség alá eső ügyletkez kapcsolódik, más részük más típusú, főszabály szerint adóköteles tényállásokat mentesít az áfa alól.

Az Áfa tv. 159. §-a értelmében az adóalany számlakibocsátási kötelezettsége főszabály szerint a 2. § a) pontja szerinti, azaz a belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítések, szolgáltatásnyújtások tekintetében áll fenn. A 2. § b) pontjában adóköteles tényállásként szabályozott Közösségen belüli termékbeszerzésről, valamint a 2. § c) pontjában adókötelessé nyilvánított termékimportról a beszerzőnek nem kell (nem is lehet) számlát kibocsátania, ezért a Közösségen belüli termékbeszerzésre és az importra vonatkozó adómentességek esetén nem merül fel a kérdés, hogy arról hogyan nyilatkozzunk a számlán.

Az Áfa tv. 85-87. §-a szabályozza a 2008. előtti terminológiával összefoglaló néven "tárgyi adómentesnek" nevezett ügyleteket. Ezek esetében a számlakibocsátót áfafizetési kötelezettség nem terheli, de az ilyen ügyletekhez kapcsolódó előzetesen felszámított áfát nem is helyezheti levonásba.

Az Áfa tv. olyan mentességi esetköröket is tartalmaz, amelyeknél az áfamentes termékértékesítéshez, szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó előzetesen felszámított áfa levonható, ezek az alábbiak:

Az Áfa tv. 89-90. §-ai határozzák meg, hogy milyen feltételekkel értékesíthetünk terméket adómentesen a Közösség valamely másik tagállamába.

A 92. § speciális mentesítési szabályokat tartalmaz a Közösségen belüli termékfuvarozások közül az Azori-szigetokről vagy Madeira autonóm terület részét képező szigetekről induló vagy oda irányuló fuvarozások tekintetében.

A 93. § (2) bekezdése az importált termékek adóalapjába beépülő fuvar költséget mentesíti az áfa alól, a kettős adóztatás elkerülése érdekében.

A 98-102. §-ai a termék Közösség területén kívülre történő értékesítés (közismertebb nevén a termékexport) adómentességének feltételeit határozzák meg. Ezen belül

- a 98. § a klasszikus értelemben vett termékexport,
- a 99. § az ún. külföldi utas részére történő termékértékesítés,
- a 100. § a közhasznú tevékenységet folytató személy, szervezet részére történő termékértékesítés,
- a 101. § a harmadik ország felé irányuló bér munka,
- a 102. § az ott meghatározott vámeljárással alá tartozó illetve vámjogi helyzetben lévő termékekhez, a Közösség területéről igazoltan kivitt termékekhez, továbbá a harmadik ország felé irányuló adómentes bér munka tárgyát képező termékekhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások

adómentességét szabályozza.

A 103-106. §-ok a nemzetközi közlekedéshez kapcsolódó mentesség tekintetében tartalmaznak előírásokat.

A 107-108. §-ok a diplomáciai és a hivatásos konzuli képviselőket, valamint a nemzetközi szervezeteket megillető mentességeket rendezik.

A 109. § kimondja, hogy mentes az adó alól az arany értékesítése abban az esetben, ha az a világ bármely államának központi bankja részére történik.

A 110. § egyes ügynöki szolgáltatásokat mentesít az áfa alól.

A111-118. §-ai bizonyos vámeljáráshoz, meghatározott vámjogi helyzetekhez, valamint az adóraktározási eljáráshoz kapcsolódóan tartalmazzák áfamentességi kritériumokat.

Függetlenül attól, hogy az adómentes értékesítés levonási joggal jár-e, a számlán mindenképpen az Áfa tv. 169. § m) pontja szerinti hivatkozást kell feltüntetni. A "jogsabályi vagy a HÉA-irányelv vonatkozó rendelkezéseire történő hivatkozás vagy bármely más, de egyértelmű utalás arra, hogy a termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása mentes az adó alól" kritériumnak sokféle megjelölés megfelelhet, így például:

- MAA (mentes az adó alól)
- AAM (alanyi adómentesség)
- TAM ("tárgyi" adómentesség)
- mentes az áfa alól az Áfa tv. 89. §-a alapján
- adómentes Közösségen belüli termékértékesítés
- Áfa tv. 89. §
- Héa ie. 138. cikk (1) bek.
- adómentes termékexport
- idegen nyelvű számlán a mentességre utaló hivatkozás is lehet idegen nyelvű, pl. "138(1) VAT Directive"

Természetesen arra oda kell figyelni, hogy a hivatkozás megfeleljen a mentesség jogcímenek, tehát pl. ne "termékexport" megjelölést használjunk egy Közösségen belüli termékértékesítésre, vagy ne "TAM" rövidítést, ha alanyi adómentesség miatt nem áfaköteles az ügylet.

Lényeges, hogy adómentességre kizárólag belföldi teljesítési helyű ügyletek esetén hivatkozhatunk (természetesen feltéve, hogy fennállnak a mentesség kritériumai). Az áfamentesség ugyanis azt jelenti, hogy az adott tranzakció tekintetében a teljesítés helyének országa lemondott az adóztatási jogáról. Az eleve nem belföldön adóköteles ügyletek vonatkozásában pedig a magyar állam adóztatási joga és az arról történő lemondás sem értelmezhető.

---