



PKF

Accountants &
business advisers

PKF ADÓ HÍRLEVÉL

2014. február 12.

Az időszakos elszámolású ügyletekre vonatkozó áfa szabályozás évközi módosulása változásokat eredményez az adózás és az adminisztráció terén. Aktuális hírlevelünkkel segítséget szeretnénk nyújtani ahhoz, hogy a július 1-i hatályba lépésig Ügyfeleink időben felkészülhessenek ezekre a változásokra. Ismertetjük továbbá az általános forgalmi adóalap utólagos csökkentésére vonatkozó 2014-től hatályos szabályozást, különös tekintettel az újonnan bevezetett háromszereplős vásárlás-ösztönző árengedményformára. Végezetül áttekintjük a 2014-től adómentesen adható lakáscélú munkáltatói támogatás eddig ismerté vált részletszabályait.

A Hírlevélben olvasottakkal, vagy bármilyen más adózást érintő kérdéssel kapcsolatban forduljon hozzánk bizalommal:

Vadkerti Krisztián

Adószakértő, ügyvezető

PKF Consulting Kft

tel.: (06-1) 391-4220

e-mail: vadkerti.krisztian@pkf.hu

Tartalom:

- *Időszakos elszámolású ügyletek áfa elszámolása – 2014. július 1-től alkalmazandó új szabályok*
- *Áfa alap utólagos csökkenése, háromszereplős vásárlás-ösztönző árengedményforma*
- *Adómentesen adható lakáscélú munkáltatói támogatás*

A PKF International, mint független könyvvizsgáló és tanácsadó irodák szövetsége 120 ország 400 irodájában áll az ügyfelek rendelkezésére. A PKF budapesti irodája 1992-ben alakult, magyar könyvvizsgálók tulajdonában áll és 1996 óta a PKF International teljes jogú tagja.

Tel: +36 1 391 4220 | Fax: +36 1 391 4221
Email: mail@pkf.hu | www.pkf.hu
PKF | Böllöni György utca 22. | H-1021 Budapest | Hungary

Időszakos elszámolású ügyletek – évközi változás

A 2014. június 30-át követően kezdődő időszakos elszámolású ügyletek esetében, melyeknél a fizetési esedékesség is június 30-a utánra esik, a teljesítés időpontja - a fizetési határidő helyett - az elszámolási időszak utolsó napja lesz. Kivételek ez alól a közszolgáltatási és a telekommunikációs szolgáltatások, rájuk vonatkozóan ugyanis a jelenlegi számlázási szabályok maradnak érvényben. A közszolgáltatási szerződések tekintetében a 2014. március 15-én hatályba lépő Ptk. rendelkezései lesznek irányadók, míg a telekommunikációs szolgáltatások fogalmát az Áfa törvény 259.§ 23. pontja definiálja.

Az új szabályozásból adódóan jelentősen megváltozik az időszakos elszámolású ügyletek számlázása is, amire célszerű előre felkészülni. A változások gyakorlati következménye lesz többek között, hogy:

- A teljesítés időpontja és a fizetési határidő a számlán nem fog megegyezni.
- A számlát az elszámolási időszak utolsó napját követő 15 napon belül ki kell majd állítani.
- Amennyiben adott időszakra vonatkozó számlázásra csak az időszakra vonatkozó áfa bevallás benyújtását követően kerül sor, akkor a termékértékesítő / szolgáltatás nyújtó már csak visszamenőleges önellenőrzéssel tudja a fizetendő áfát bevallani.
- Az előleg szabályait kell alkalmazni, ha a felek előre fizetésben állapodtak meg és az ellenérték egy része vagy teljes összege az elszámolási időszak utolsó napja (ami a változó szabályok szerint az időszakos elszámolású ügylet áfa teljesítési időpontja) előtt kifizetésre kerül.

Például október 1-től 31-ig tartó elszámolási időszak esetén, amikor a felek abban állapodtak meg, hogy az ellenérték fele október 15-ig esedékes, a másik fele pedig november 15-ig, úgy az első 50%-ról, a jóváírása napjával, mint

teljesítési időponttal előlegrszámlát kell kiállítani, majd október 31-ig véglszámlát a maradék 50% összegről, s mindkét tételt az októberi bevallásban kell szerepeltetni. Ha netán az egész ellenérték előre megfizetésre kerül (pl. előre számlázott bérleti díjak esetén), vagyis a teljes ellenérték az elszámolási időszak utolsó napja előtt beérkezik, akkor könnyítésként lehetőség van arra is, hogy az előlegrszámla és a véglszámla egyazon bizonylatra kerüljön.

- A „régí” és „új” szabályozás átmeneténél előfordulhat olyan eset, amikor mindkét szabály szerinti teljesítési időpont ugyanarra a bevallási időszakra (júliusra) esik:

Például a június havi könyvelési díjról 15 napos fizetési határidővel július 10-én kiállított számla, és a július havi könyvelési díjról kiállított számla teljesítési időpontja (július 25. ill. július 31) ugyanazon hónapra esik.

- Külön tervezést igényel az időszak végi különbözet rendezése pl. amennyiben a felek havi fix összeggel számolják el a bérleti vagy tanácsadói díjak ellenértékét, majd év végén az aktuális (tényleges) ellenértékre rendezik az elszámolást: ha a tényleges ellenérték meghaladja a korábban fizetett fix összegeket, akkor a számlázott többlet fizetési esedékessége - a változó áfa szabályok értelmében – nem tekinthető áfa teljesítési időpontnak. Ehelyett visszamenőleges önellenőrzést kellene benyújtani. Megoldást jelenthet, ha a felek ugyanazon ügyletre vonatkozóan két elszámolási időszakban állapodnak meg (pl. havi és éves), így az év végi elszámolás kapcsán elkerülhető a korábbi időszakok önellenőrzése.

Továbbra sem változik, hogy a devizás számlát a számla kibocsátásának napján érvényes árfolyamon kell forintosítani, valamint - főszabály szerint - az elszámolási időszak nem lehet hosszabb 12 hónapnál.

Adóalap utólagos csökkentése - különös tekintettel a háromszereplős utólagos pénzbeli visszatérítésre

Év elejétől egyszerűsödtek az adóalap utólagos csökkentésére vonatkozó rendelkezések. Az egyes esetek korábbi taxatív felsorolása helyett – általános szabályok szerint- önellenőrzés nélkül lehet csökkenteni az adóalapot és a fizetendő adót, amennyiben az bármilyen okból utólag csökken. Nem kell önellenőriznie a számlakibocsátónak abban az esetben sem, ha eredetileg egyenes áfával kiállított számláját fordított áfásra módosítja.

Önellenőrzési kötelezettséggel - egyetlen kivételként- a nem teljesített ügyletről kibocsátott számla érvénytelenítése jár. Utólagos növekedés esetén természetesen továbbra is önellenőrizni szükséges.

Az adóalap utólagos csökkenésének okai lehetnek például:

- a szerződés módosulása, megszűnése, érvénytelensége miatti visszatérítés;
- a zárt végű lízing, részletre vétel, a bérbeadás vagy a vagyoni értékű jog időleges használata átengedésének a meghiúsulása;
- a betétdíj visszatérítése a betétdíjas termék visszaváltásakor;
- időszakos elszámolású ügyletekre vonatkozóan az időszak végi negatív különbözet rendezése;
- utólagosan, az Áfa tv. 71.§ (1) a)-b) pontja szerint adott árengedmény (a számlakibocsátó ez irányú döntése esetén);
- vásárlásösztönzési céllal utólagos pénzvisszatérítésre jogosító háromszereplős ügylet (mint új lehetőség).

Az utólagos csökkentésnek továbbra is feltétele az ügyletről szóló számla érvénytelenítése (az előleg vagy az ellenérték teljes összegének visszatérítésekor) illetve adattartalmának módosítása.

Új szabályként került be az Áfa törvénybe a termék beszerzésére vagy szolgáltatás igénybe vételére tekintettel történő „közvetett” pénzvisszatérítés, vagyis amikor „A” értékesítő (pl. nagykereskedő vagy gyártó) pénzt térít vissza olyan „C” adóalany vagy nem adóalany részére, aki a visszatérítésre jogosító terméket vagy szolgáltatást nem közvetlenül tőle, hanem egy közbenschő „B” adóalanytól vásárolta. Az ilyen háromszereplős ügyleteknél - ahogy azt az adóalap utólagos csökkentésének okai között már említettük- „A” adóalany utólagosan csökkentheti adóalapját, a törvényi feltételek teljesülése esetén.

A tárgyi és tartalmi-formai feltételek mellett számszaki feltételt is megfogalmaz a törvény: a vásárlásösztönző árengedmény összegének kevesebbnek kell lennie, mint a pénzvisszatérítésre jogosító ügylet mennyiségének és az adott, bármely adóalap csökkentésre jogosító ügylet vonatkozásában értékesített termék vagy szolgáltatás legkisebb bruttó egységárának a szorzata.

Az adóalap csökkentéséhez a pénzvisszatérítő „A” adóalanyoknak rendelkeznie kell a pénzvisszatérítésre jogosult „C” vevő nevére szóló, az eredeti ügylet teljesítését tanúsító számla másolatával; valamint az átutalásról vagy készpénzkifizetéséről szóló bizonylattal, mely tartalmazza a jogosult nevét, lakcímét és - adóalany esetén - adószámát, valamint a pénzvisszatérítésre jogosult nyilatkozata alapján az adólevonási jogára vonatkozó tájékoztatást az adott ügylet vonatkozásában.

Az árengedményt nyújtó „A” szereplő abban az adó-megállapítási időszakban csökkentheti adóalapját, amikor a pénzt visszatéríti. Ezzel egyidejűleg az árengedményt kapó „C” adóalany a visszatérített összegre eső korábban levont adóval köteles megnövelni adóalapját.

Megjegyzendő, hogy adóalap-csökkentésre kizárólag a belföldön teljesített pénz visszatérítéses vásárlásösztönzési célú háromszereplős ügyletek esetében van lehetőség, a természetbeni engedményekre az adóalap-csökkentés továbbra sem alkalmazható (annak ellenére, hogy az Elida

Gibbs ügyben (C-317/94) az EU-s bíróság az utóbbi lehetőség alkalmazását is elfogadhatónak ítélte meg).

Adómentesen adható lakáscélú munkáltatói támogatás

2014-től bővült az adómentesen adható lakáscélú munkáltatói támogatások köre, mely a korábbi munkáltatótól vagy hitelintézetől felvett lakáscélú hitel visszafizetéséhez (törlesztéséhez) adható a munkavállalónak, akár a cafeteria keretein belül, vagy attól függetlenül is. A támogatás adómentes a munkáltató részéről, azonban a mentesség érvényesítéséhez és a jogszerű igénybevételhez egyidejűleg több feltételt kell teljesítenie mindkét félnek:

- a vissza nem térítendő támogatás kizárólag lakáscélú hitel törlesztéséhez vehető igénybe (régi és új lakásra, forint- és devizahitelre egyaránt);
- a munkáltató hitelintézet vagy a kincstár útján nyújthatja a támogatást, annak igazolása alapján, mely biztosítja, hogy az közvetlenül és kizárólag a hiteltörlesztést finanszírozza;

- a támogatás összege nem haladhatja meg a vételár vagy az építési költség 30%-át; valamint
- munkavállalónként 5 év alatt összesen maximum 5 millió Ft-nak megfelelő támogatási összeg adható;
- kizárólag abban az esetben, ha a lakás értéke megfelel a 12/2001.Kormány rendelet szerinti „méltányolható lakásigény” mértékének, valamint
- rendelkezésre áll a fennálló hitelszerződés, illetve az összeg felhasználását, a hitel törlesztését igazoló okirat.

Az adókockázat minimalizálása érdekében a jogosultak körét és az igénybe vehető összeget célszerű beilleszteni a társaságok belső szabályozásába, leginkább a cafeteria szabályzatba: így egyértelműsíthető, hogy ez a támogatás nem a munkabér egy részét hivatott kiváltani. Ezáltal csökkenthető annak kockázata, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatást egy későbbi adóhatósági vizsgálat során nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősítsék át (például a munkavállalók egy részének adott jutalomként).

Jogi nyilatkozat:

A Hírlevélben foglaltak csak tájékoztató jellegűek. Nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, amely szükségszerűen figyelembe veszi az adott helyzet körülményeit. Fenntartjuk a jogot, hogy a Hírlevélben foglalt információt és véleményeket megváltoztassuk, értesítés nélkül. Sem a PKF, sem a partnerei vagy alkalmazottai nem vállalnak felelősséget a Hírlevél teljességéért és pontosságáért, valamint bármely olyan kárért, amely abból ered, hogy ezen Hírlevél alapján cselekedtek vagy tartózkodtak a cselekvéstől.