



TOLNA VÁRMEGYEI
KERESKEDELMI ÉS
IPARKAMARA

ADÓZÁSI KÉRDÉSEK A GYAKORLATBAN

**PÉNZÜGYI ÉS ADÓZÁSI TANÁCSOK CÉGVEZETŐKNEK, VÁLLALKOZÓKNAK
INFORMÁCIÓS FÜZET SZOROZAT**

Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS	3
1. Lízingtípusok összehasonlítása, költségelszámolás a gyakorlatban	4
1.1 Operatív lízing	4
1.2 Zárt végű pénzügyi lízing	4
1.3 Nyílt végű pénzügyi lízing	5
1.4 Összefoglaló táblázat	6
1.5 Gépjármű költségelszámolás szabályai	11
2. Duális képzés a saját munkavállalók esetében	12
2.1 Saját munkavállaló szakirányú oktatása 2023. július 1-jétől	12
2.2 Példa az elszámolásra	12
3. E-ÁFA és a NAV jogkövetési vizsgálatok kapcsolata	14
4. Pályázati lehetőségek	15
• 4.1 GINOP PLUSZ-3.2.1-21 - Munkahelyi képzések támogatása (aktuális)	15
• 4.2 RRF-REP-10.10.1-24 - Elektromos jármű beszerzés támogatása (aktuális)	15
• 4.3 GINOP Plusz-1.4.3-24 - KKV Technológia Plusz Hitelprogram (aktuális) és GINOP Plusz-1.4.4-24 (tervezett)	15
• 4.4. GINOP Plusz 2.1.3-24 - KKV-k innovációs képességének támogatása (tervezett)	15
• 4.5 GINOP Plusz-3.2.5-24 - Munkakörülmények fejlesztése (tervezett)	16
• 4.6 DIMOP Plusz-1.2.3/A-24 és DIMOP Plusz-1.2.3/B-24 – Vállalkozások digitalizációjának támogatása, kombinált, illetve pénzügyi eszköz keretén belül (tervezett)	16

BEVEZETÉS

Az információs füzet elkészítésének célja, hogy a vállalkozások vezetői, tulajdonosaik jobban megismerjék az adóoptimalizálás, költségelszámolás által nyújtott lehetőségeket, könnyebben átláthassák a gépjárművekkel kapcsolatos elszámolási lehetőségeket.

A népszerű duális képzés rejtjelmeiről is tájékoztatást kaphatnak, példán bemutatva a pénzügyi elszámolást.

A számvitel digitalizációs folyamataiba betekintést kaphattak (E-ÁFA). A jelenleg futó és tervezett pályázati lehetőségek is ismertetésre kerülnek.

Az információs füzetet összeállította:

Sára Judit
okleveles közgazdász, mérlegképes könyvelő
Elérhetőségek:
telefon: 06706750114
email: sjkonyveles@gmail.com

1. Lízingtípusok összehasonlítása, költségelszámolás a gyakorlatban

1.1 Operatív lízing

- **Jellemzői:**
- A Polgári Törvénykönyv szerinti határozott idejű bérlet
- Szolgáltatásnyújtás, ahol az eszköz tulajdonjoga a lízingbeadónál marad, vagyis lízingbe vevő általi tulajdonszerzés a futamidő végén sem lehetséges.
- A lízingbeadó által beszerzett új-, vagy ÁFA-s számlával értékesített használt eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása. A lízingbe vevő a futamidő lejáratával az eszközt visszaszolgáltatja a lízingbeadónak.
- **Kinek a könyveiben szerepel az eszköz?**
- Lízingbeadó, ezért a lízingbe vevőnél aktiválás és ÉCS nincs.
- **Áfa levonás?**
- Az első lízingdíj (önerő), valamint a havi lízingdíjak ÁFA-ja személygépkocsi esetén is (a céges használat arányában) levonható (visszaigényelhető), ha egyébként a lízingbe vevő ÁFA levonására jogosult adóalany.
- **Havi díjak?**
- A bruttó havi lízingdíjak azonos nagyságúak, teljes nettó összegük költségként (az 5. számlaosztályban) – a céges használat arányában személygépkocsi esetén is – elszámolható.

1.2 Zárt végű pénzügyi lízing

- **Jellemzői:**
- A szolgáltatás általános jellege, és ÁFA törvény szerinti jellege a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás. Áfa tv. szerint termékértékesítés.
- **Cél?**
- A lízingbeadó által beszerzett eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása és a lízingbe vevő futamidő végi tulajdonszerzése.
- **Kinek a könyveiben szerepel az eszköz?**
- Lízingbe vevő, aktiválás és ÉCS van.

- **Áfa levonás?**
- Személygépkocsi esetén (kivéve taxi) nem vonható le (nem igényelhető vissza). Tehergépkocsi esetén áfa 100%-ban levonható.
- Jogcíme: eszköz beszerzés.
- **Havi díjak?**
- Annuitásos fizetési ütemezés esetén azonos nagyságú (ÁFÁ-t nem tartalmazó) havi törlesztő részletek.
- A lízingbe vevő a teljes kamatösszeget a fizetés ütemében költségként elszámolhatja.

1.3 Nyílt végű pénzügyi lízing

- **Jellemzői:**
- A szolgáltatás általános jellege, és ÁFA törvény szerinti jellege a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény szerinti **pénzügyi szolgáltatás**. Áfa tv. szerint **szolgáltatásnyújtás**.
- **Cél?**
- A lízingbeadó által beszerzett új-, vagy ÁFÁ-s számlával értékesített használt eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása, a futamidő végén tulajdonszerzési- és vevőkijelölési opcióval.
- **A lízingbe vevő tulajdonba kerülése?**
- A lízingbe vevőnek maradványértéken történő vételi és vevőkijelölési joga van. A futamidő végén a Lízingbeadó felhívására kell nyilatkoznia az eszköz további sorsáról. A lízingbe vevő úgy is dönthet, hogy nem vásárolja meg az eszközt és vevőt sem jelöl ki, mely esetben a gépkocsi egyidejű visszaszolgáltatása mellett mentesül a maradványérték megfizetése alól, vagy a maradványértéket – egy új szerződés keretében – tovább finanszírozhatja.
- **Kinek a könyveiben szerepel az eszköz?**
- Lízingbe vevő, aktiválás és ÉCS van.
- **Áfa levonás?**
- Az első lízingdíj (önerő), valamint a havi lízingdíjak tökerésére jutó ÁFA személygépkocsi esetén is (a céges használat arányában) levonható (visszaigényelhető), ha egyébként a lízingbe vevő ÁFA levonására jogosult adóalany.
- **Jogcíme:** szolgáltatás igénybevétele.

- **Havi díjak?**
- Annuitásos fizetési ütemezés esetén azonos nagyságú nettó havi törlesztő részletek, teljes kamatösszeg a fizetés ütemében költségként elszámolható.

1.4 Összefoglaló táblázat

Összehasonlítási szempont	Zárt végű pénzügyi lízing	Nyílt végű pénzügyi lízing	Operatív lízing
1. A szolgáltatás általános jellege	A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás.	A Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás.	A Polgári Törvénykönyv szerinti határozott idejű bérlet, amely kiterjedhet az eszköz üzemeltetésével kapcsolatos szolgáltatásokra is.
2. A szolgáltatás ÁFA törvény szerinti (speciális) jellege	Termékértékesítés	Szolgáltatásnyújtás (kivéve a maradványértéken való értékesítést, amely termékértékesítésnek minősül)	Szolgáltatásnyújtás, ahol az eszköz tulajdonjoga a lízingbeadónál marad, vagyis lízingbe vevő általi tulajdonszerzés a futamidő végén sem lehetséges.
3. Finanszírozás célja	A lízingbeadó által beszerzett eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása és a lízingbe vevő futamidő végi tulajdonszerzése.	A lízingbeadó által beszerzett új-, vagy ÁFÁ-s számlával értékesített használt eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása, a futamidő végén tulajdonszerzési- és vevőkijelölési opcióval.	A lízingbeadó által beszerzett új-, vagy ÁFÁ-s számlával értékesített használt eszköz lízingbe vevőnek határozott időtartamra történő használatba adása. A lízingbe vevő a futamidő lejáratával az eszközt visszaszolgáltatja a lízingbeadónak.
4. Tulajdonos	Lízingbeadó	Lízingbeadó	Lízingbeadó
5. A használat jogosultja	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő
6. A kockázatviselés kötelezettje	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő
7. A lízingbe vevő tulajdonba kerülése	A futamidő végén – amennyiben a lízingbe vevő minden kötelezettségét teljesítette – automatikus.	A lízingbe vevőnek maradványértéken történő vételi és vevőkijelölési joga van. A futamidő végén a Lízingbeadó felhívására kell nyilatkoznia az eszköz további sorsáról. A lízingbe vevő úgy is dönthet, hogy nem vásárolja meg az eszközt és vevőt sem jelöl ki, mely esetben a gépkocsi egyidejű visszaszolgáltatása mellett mentesül a maradványérték	A futamidő végén lízingbe vevő nem szerezhet tulajdonjogot az eszközön.

		megfizetése alól, vagy a maradványértéket – egy új szerződés keretében – tovább finanszírozhatja.	
8. Kinek a könyveiben szerepel az eszköz?	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő	Lízingbeadó
9. Az eszköz aktiválás bizonylata a lízingbe vevőnél	A bruttó eszközértékről a Lízingbeadó (vagy a Szállító) által kiállított számla.	A nettó eszközértékről a lízingbeadó által kiállított, ÁFA levonásra nem jogosító számviteli bizonylat.	Mivel a lízingbeadó könyveiben szerepel az eszköz, így lízingbe vevői oldalon aktiválás nem történik.
10. Az értékcsökkenés (amortizáció) elszámolására jogosult	Lízingbe vevő	Lízingbe vevő	Lízingbeadó
11. Beszerzési ár ÁFA-jának lízingbeadó általi levonhatósága, a levonás jogcíme.	Az eszköz szállítója által kiállított (ÁFA-s) számla alapján. Az ÁFA-t a lízingbeadó személygépkocsi esetén is levonhatja (visszaigényelheti). Jogcíme: eszköz tovább értékesítési célú beszerzése.	Az eszköz szállítója által kiállított (ÁFA-s) számla alapján. Az ÁFA-t a lízingbeadó személygépkocsi esetén is levonhatja (visszaigényelheti). (A Magyarországon már forgalomba helyezett használt eszköz esetén, amennyiben az eszköz eladója a különböző ÁFA szabályoknak megfelelően kiállított számlát bocsájt ki, a Lízingbeadó részéről nincs levonható, visszaigényelhető ÁFA tartalma az ügyletnek.) Jogcíme: eszköz szolgáltatás nyújtása céljából történő beszerzése.	Az eszköz szállítója által kiállított (ÁFA-s) számla alapján. Az ÁFA-t a lízingbeadó személygépkocsi esetén is levonhatja (visszaigényelheti). (A Magyarországon már forgalomba helyezett használt eszköz esetén, amennyiben az eszköz eladója a különböző ÁFA szabályoknak megfelelően kiállított számlát bocsájt ki, a Lízingbeadó részéről nincs levonható, visszaigényelhető ÁFA tartalma az ügyletnek.) Jogcíme: eszköz szolgáltatás nyújtása céljából történő beszerzése.
12. Az ÁFA lízingbe vevő általi levonhatósága, a levonás jogcíme.	Személygépkocsi esetén (kivéve taxi) nem vonható le (nem igényelhető vissza). Jogcíme: eszköz beszerzés.	Az első lízingdíj (önerő), valamint a havi lízingdíjak tőkerészére jutó ÁFA személygépkocsi esetén is (a céges használat arányában) levonható (visszaigényelhető), ha egyébként a lízingbe vevő ÁFA	Az első lízingdíj (önerő), valamint a havi lízingdíjak ÁFA-ja személygépkocsi esetén is (a céges használat arányában) levonható (visszaigényelhető), ha egyébként a lízingbe vevő

		levonására jogosult adóalany. Jogcíme: szolgáltatás igénybevétele.	ÁFA levonására jogosult adóalany. Jogcíme: szolgáltatás igénybevétele.
13. Ténylegesen finanszírozott összeg	Bruttó ár – bruttó önerő.	Nettó ár + regisztrációs adó – nettó önerő.	Nettó ár + regisztrációs adó – nettó önerő.
14. Havi díjak	Annuitásos fizetési ütemezés esetén azonos nagyságú (ÁFA-t nem tartalmazó) havi törlesztő részletek.	Annuitásos fizetési ütemezés esetén azonos nagyságú nettó (ÁFA nélküli) havi törlesztő részletek, azonban a tőkerészre jutó ÁFA miatt a fizetendő bruttó lízingdíj összege hónapról hónapra kismértékben emelkedik, ugyanis a havi törlesztő részleten belül a tőkerész az annuitás szabályai miatt folyamatosan emelkedik, miközben a kamatrész csökken. (Az emelkedés mértéke az ügyleti kamatláb nagyságától függ.)	A bruttó havi lízingdíjak azonos nagyságúak, teljes nettó összegük költségként (az 5. számlaosztályban) – a céges használat arányában személygépkocsi esetén is – elszámolható.
15. Kamat elszámolása	A lízingbe vevő a teljes kamatösszeget a fizetés ütemében költségként elszámolhatja.	A lízingbe vevő a teljes kamatösszeget a fizetés ütemében költségként elszámolhatja.	Operatív lízing esetén a lízingdíj nem kerül megbontásra tőkére és kamatra.
16. Tőkerész elszámolása	Kötelezettségcsökkenésként számolható el.	Kötelezettségcsökkenésként számolható el.	Operatív lízing esetén a lízingdíj nem kerül megbontásra tőkére és kamatra.
17. Forgalmi engedély	A lízingbeadó tulajdonosként, a lízingbe vevő üzemeltetőként szerepel a forgalmi engedélyben.	A lízingbeadó tulajdonosként, a lízingbe vevő üzemeltetőként szerepel a forgalmi engedélyben.	A lízingbeadó tulajdonosként, míg a lízingbe vevő üzemeltetőként szerepeltethető a forgalmi engedélyben, de ez utóbbi a jelenleg hatályos adózási szabályok értelmében nem javasolt, ugyanis, ha nincs külön bejegyzett üzemeltető, akkor a cégautó adó csökkenthető a gépjármű adó (teljesítmény alapú helyi adó) összegével.
18. Tulajdonszerzési illeték fizetése a futamidő kezdetén	A teljes illetéket a lízingbe vevő fizeti.	A lízingbe vevő az üzemeltetői jogának bejegyzéséért a	A lízingbe vevő az üzemeltetői

			jogának bejegyzéséért a tulajdonszerzési illeték 25%-át fizeti (nem kötelező feltétel).
19. Tulajdonszerzési illeték fizetése a futamidő végén	Nincs. (Csak a lízingbe vevő nevére átírt új törzskönyv és forgalmi engedély kiállításért kell fizetni.)	Ha a lízingbe vevő szerez tulajdont, akkor az aktuális tulajdonszerzési illeték csökkentve a szerződéskötéskor már megfizetett illeték összegével. Ha a lízingbe vevő nem kíván tulajdonba kerülni (visszaadja az eszközt), akkor nincs illetékfizetési kötelezettsége. Ha – a lízingbe vevő által kijelölt – harmadik személy szerez tulajdont, akkor az aktuális tulajdonszerzési illeték 100%-a a tulajdonba kerülő személyt terheli.	A lízingbe vevő nem szerez tulajdont, ezért nincs illetékfizetési kötelezettsége sem.
20. A futamidő lejártá előtt a lízingbe vevő kérésére megszűnő szerződés	A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A lízingbe vevő köteles megfizetni a teljes aktuális tőketartozást, az előző kamatfizetés óta eltelt időszakra jutó kamattartozást (deviza alapú szerződés esetén az árfolyamkülönbséggel együtt), valamint minden egyéb, a szerződéssel kapcsolatos lejárt tartozást, költséget, késedelmi kamatot, stb. A tartozás kiegyenlítését követően a lízingbeadó a lízingbe vevő tulajdonába adja a járművet.	A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A lízingbe vevő köteles megfizetni a teljes aktuális tőketartozást (a maradványértéket is beleértve), az előző kamatfizetés óta eltelt időszakra jutó kamattartozást (deviza alapú szerződés esetén az árfolyamkülönbséggel együtt), valamint minden egyéb, a szerződéssel kapcsolatos lejárt tartozást, költséget, késedelmi kamatot, stb. A Lízingbeadó – a hatályos számviteli szabályoknak megfelelően – a maradványértéket is magában foglaló teljes tőketartozásnak megfelelő összegű értékesítési számlát bocsát ki, melyre jutó ÁFÁ-t a lízingbe vevő nem jogosult levonni. A tartozás kiegyenlítése után a lízingbeadó a lízingbe vevőnek kiadja a jármű törzskönyvét.	A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A Ptk. alapján az operatív lízing (határozott idejű bérleti) szerződés futamidő lejártá előtti megszűnése esetén a lízingbeadó jogosult a teljes hátralévő lízingdíjra. (A gyakorlatban azonban a lízingbeadó általában csak a teljes lízingdíj diszkontált értékét követeli a lízingbe vevőtől.)

<p>21. A futamidő lejártá előtt külső objektív okból (totálkár, lopás) megszűnő szerződés</p>	<p>A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A lízingbe vevő köteles megfizetni a teljes aktuális tőketartozást, az előző kamatfizetés óta eltelt időszakra jutó kamattartozást (deviza alapú szerződés esetén az árfolyamkülönbsézzel együtt), valamint minden egyéb, a szerződéssel kapcsolatos lejárt tartozást, költséget, késedelmi kamatot, stb. Ha a gépjárműre kötött biztosítás fizet, akkor a lízingbeadó a biztosító által térített összeget levonja a tartozásból. A negatív különbséget kifizeti a lízingbe vevő számára, ellenkező esetben a lízingbe vevő köteles a különbözetet megfizetni. A tartozás rendezését követően a lízingbeadó kiadja a jármű törzskönyvét.</p>	<p>A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A lízingbe vevő köteles megfizetni a teljes aktuális tőketartozást (a maradványértéket is beleértve), az előző kamatfizetés óta eltelt időszakra jutó kamattartozást (deviza alapú szerződés esetén az árfolyamkülönbsézzel együtt), valamint minden egyéb, a szerződéssel kapcsolatos lejárt tartozást, költséget, késedelmi kamatot, stb. A Lízingbeadó – a hatályos számviteli szabályoknak megfelelően – a maradványértéket is magában foglaló teljes tőketartozásnak megfelelő összegű értékesítési számlát bocsát ki, melyre jutó ÁFÁ-t a lízingbe vevő nem jogoult levonni. Ha a gépjárműre kötött biztosítás fizet, akkor a lízingbeadó a biztosító által térített összeget levonja a tartozásból. A negatív különbséget kifizeti a lízingbe vevő számára, ellenkező esetben a lízingbe vevő köteles a különbözetet megfizetni. A tartozás rendezését követően a lízingbeadó a lízingbe vevőnek kiadja a jármű törzskönyvét.</p>	<p>A lízingbeadó elszámol a lízingbe vevővel. A lízingbe vevő az eszköz lízingbeadónál nyilvántartott könyvszerinti értéke és a tényleges eladási ár, valamint a biztosító által térített összeg különbözetét köteles megfizetni. Ha a különbözet nulla vagy negatív, akkor a lízingbe vevőnek nem kell fizetnie.</p>

1.5 Gépjármű költségelszámolás szabályai

- **Személygépkocsi & tehergépkocsi?**

A **tehergépkocsi** költségei (karbantartás, javítás, diesel üzemanyag) 100 %-ban elszámolható, az áfa 100%-ban levonható. Menetlevél, vagy tachográf vezetése szükséges.

A **személygépkocsi** költségei a céges használat arányában elszámolhatók, áfa ezen arányban levonható.

Az áfa 50%-a nyilvántartás nélkül is levonható, magasabb arányú áfa levonás esetén útnyilvántartás vezetése szükséges.

Elszámolható költségek:

Minden költség a gépjárművel kapcsolatosan elszámolható, viszont az áfa levonásnál az alábbi tételek **áfáját tilos levonni**.

- gumibroncs
- szélvédőmosó, egyéb karbantartási anyagok
- egyéb kiegészítők (csomagterétálca, tetőcsomagtartó, felni)

- **Mi számít céges használatnak?**

Minden, ami a vállalkozás tevékenységével kapcsolatosan megtett út, akár partnerlátogatás, akár leendő ügyfél szerzésről beszélünk.

Nem számít céges használatnak a munkába járás, ami az otthon és a munkahely között van.

Pl, ha a cégnek több telephelye van és aközött ingázunk, az céges használatnak minősül.

2. Duális képzés a saját munkavállalók esetében

2.1 Saját munkavállaló szakirányú oktatása 2023. július 1-jétől

- Ha a foglalkoztató duális képzőhely (nyilvántartásba vette duális képzőhelyként a területi gazdasági kamara), köthet szakképzési munkaszerződést a saját munkavállalójával, így párhuzamosan kétféle jogviszonyt fenntartva. Ez a szocho-kedvezmény igénybevételére is jogosít.
- - A.) - Az eredeti munkaszerződést átalakíthatják – ideiglenesen – részmunkaidőssé, és mellé kötnek egy szintén részmunkaidős szakképzési munkaszerződést.
 - B.) - Megmaradhat az eredeti munkaviszony teljes munkaidős munkaviszonyként is, a szakképzési munkaszerződés pedig ezen felül vállalt részmunkaidős munkaviszony lesz.
- **Könyvelőknek érdekesség:**
- NAV bejelentés **T1041**-es nyomtatványon az **1131 jogcímkódon**.
- **'08-as havi adó- és járulékbevallásban** az eredeti munkaszerződés és az újonnan megkötött szakképzési munkaszerződés alapján fennálló biztosítási jogviszony adatait a '08M-08-as lapon, valamint a tb-járulék alapját és a tb-járulék összegét a '08M-09-02-es lapon külön-külön kell szerepeltetni (ezekből a lapokból 2-2-t kell kitölteni).
- **Mire van szükség?**
- Fejlődésre, tanulásra vágyó munkavállalóra.
- Kamarai nyilvántartásba vételre.
- Oktatóra, aki lehet belső munkavállaló is, vagy külső szakember.
- Tananyagra.
- Elektronikus dokumentálásra a **KRÉTA** rendszerében.

2.2 Példa az elszámolásra

- Egy könyvelőiroda duális képzés keretében vállalkozói ügyviteli ügyintéző szakmát tanulók szakirányú oktatásában vesz részt 2023 szeptemberétől. A képzésben a saját munkavállalói vesznek részt, oly módon, hogy az eddigi heti 40 órás (napi 8) munkaviszonyt csökkentették részmunkaidőssé, és az új szabályok szerint kötöttek szakképzési munkaszerződést. Fentiek alapján 4 órát dolgozik, 4 órát tanul a dolgozó.

Kérdésként merül fel, hogy a dolgozó után milyen mértékű adókedvezményre jogosult a képzőhely szeptember hónapra vonatkozóan?

- 2023-ra a szakképzési munkaszerződés alapján arányosan 5 nap betegszabadság jár. Az orvosi igazolás szerint a képzésben részt vevő szeptember 7-től 18-ig keresőképtelen.

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Szakirányú oktatás önköltsége Ft/év	Szakma szorzó	Évfolyami szorzó	Szakma súlyszorzója 4. =2. * 3.	Szakirányú oktatás arányosított önköltsége Ft/év 5. = 1. * 4.	Egy munkanpra jutó arányosított önköltség Ft/nap 6. =5./ 251 munkanap
1.200.000	2,2	1	2,2	2.640.000	10.518

- A dolgozó szeptemberi beosztása az alábbiak szerint alakul

Hétfő	Kedd	Szerda	Csütörtök	Péntek	Szombat	Vasárnap	Adócsökkentésre jogosító órák száma
				1 (4+4)	2	3	4
4 (4+4)	5 (4+4)	6 (4+4)	7 (BSZ)	8 (BSZ)	9	10	20
11(BS Z)	12 (BSZ)	13 (BSZ)	14 (TP)	15 (TP)	16 (TP)	17 (TP)	12
18 (TP)	19 (4+4)	20 (4+4)	21(4+4)	22(4+4)	23	24	16
25 (4+4)	26 (4+4)	27 (4+4)	28 (4+4)	29 (4+4)	30		20
Összes adócsökkentésre jogosító óra							72

A képzésben részt vevő saját munkavállaló után 2023. szeptember hónapban 72 órára érvényesíthető szocho-kedvezmény:

1 órára jutó kedvezmény: $10.518 \text{ Ft}/8=1315 \text{ Ft}/\text{óra}$

- 72 órára jutó kedvezmény: $1315\text{Ft}\cdot 72 \text{ óra}= 94.680 \text{ Ft}$
- **2023 szeptember hónapra igénybe vehető szocho-kedvezmény:**

$1315\text{Ft}\cdot 72 \text{ óra}= 94.680 \text{ Ft}$

3. E-ÁFA és a NAV jogkövetési vizsgálatok kapcsolata

- **Miért fontos a helyes számla kiállítás?**

Az áfa bevallás szempontjából, a téves számla teljesítési dátum azt vonja maga után, hogy nem a megfelelő áfa bevallási időszakba kerül bevallásra a NAV felé, mely később akár bírságot is vonhat maga után. Az áfa bevallás időszaka a számla teljesítési dátumától függ.

- **Mit jelent a számla teljesítési dátuma?**

A gazdasági esemény valós megvalósulási időpontja.

- **Mi a kapcsolat a számla, az E-ÁFA és a jelenlegi NAV jogkövetési vizsgálatok között?**

A jelenleg zajló jogkövetési vizsgálatok, mind arra irányulnak, hogy az online adatszolgáltatásból befolyt adatokat a NAV összeveti az adózó által bevallott adatokkal (áfa) és ha eltérést tapasztal jogkövetési vizsgálatot indít. Célja, hogy a hibák javításra kerüljenek önellenőrzéssel, mely a későbbiekben arra szolgál, hogy az E-ÁFA minél pontosabb adatokból készüljön. Az E-ÁFA a NAV által az adózók által befolyt online számlaadatokból elkészülő áfa bevallás.

- **Mi a különbség a készpénzes és átutalásos számla kiállítása között?**

Készpénzes számla esetében mindhárom dátum (teljesítés dátuma, kiállítás dátuma, fizetési határidő) megegyezik. A teljesítéskor azonnal ki kell állítani.

Az átutalásos számla esetében a dátumok nem egyeznek meg (kivéve előlegszámla esetén). A teljesítés dátuma a gazdasági esemény megvalósulási időpontja, a számla kelte a kiállítás dátuma, a fizetési határidő pedig a szerződésben megállapított határidő.

A számlázásnál figyelemmel kell lenni, hogy az ügylet nem minősül-e folyamatos teljesítésű, időszakos elszámolású ügyletnek, mert akkor az áfatörvény 58§-a szerint szükséges számlázni.

4. Pályázati lehetőségek

- 4.1 GINOP PLUSZ-3.2.1-21 - Munkahelyi képzések támogatása (aktuális)
 - A pályázatban lehetőség nyílik külső szolgáltatótól igénybe vett, valamint belső (saját munkavállaló által tartott) képzések lebonyolítására. **Négy féle** képzés vehető igénybe, **soft skill** (pl. vezetői képzés, hatékonyság, kommunikáció, stb.), **szakmai** (pl. tárgonca kezelői képzés, gépkezelői képzés, stb.), **IKT** (pl. irodai szoftverek használata programozás, webfejlesztés, stb.) és **nyelvi**.
 - A képzések vállalkozás mérettől függően 50%-70%-os intenzitásig támogatottak.
 - **Határidő: 2024.09.30**
- 4.2. RRF-REP-10.10.1-24 - Elektromos jármű beszerzés támogatása (aktuális)
 - A pályázatban lehetőség nyílik 100%-ban elektromos meghajtású M1 kategóriájú személyautó és M2, N1, N2 kategóriájú kisbusz és kishaszon gépjárművek beszerzésére.
 - Akkumulátor kapacitástól függően 2,8 millió Ft-tól 4 millió Ft támogatás igényelhető autóként.
 - **Határidő: 2025.03.31**
- 4.3 GINOP Plusz-1.4.3-24 - KKV Technológia Plusz Hitelprogram (aktuális) és GINOP Plusz-1.4.4-24 (tervezett)
 - A hitelprogramokban lehetőség nyílik új tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére, ingatlan átalakítására, bővítésére, felújítására és korszerűsítésére, a hitelprogram lehetőséget biztosít egy komplex beruházás megvalósítására úgy, hogy a hitel kamata 0%.
 - A két hitelprogram szinte tükör „pályázata” egymásnak, kizárólagaz igényelhető hitel összegében és a megvalósítási helyszínben van eltérés. A GINOP Plusz-1.4.3-24 hitelkérelmek benyújtási határideje: **2024.12.30.** a GINOP Plusz-1.4.4_24 hitelkérelem várható benyújtásának a határideje **2025.12.30.**
- 4.4. GINOP Plusz 2.1.3-24 - KKV-k innovációs képességének támogatása (tervezett)
 - A pályázat keretén belül kizárólag mikro- és kisvállalkozások indulhatnak! A projekt keretében olyan üzleti folyamat innovációnak kell megvalósulnia, amely jelentősen különbözik a vállalkozás korábbi üzleti folyamataitól.
 - Az üzleti folyamat innováció négy fő területet érinthet (termelési és/vagy gyártási folyamat innovációt, marketing és/vagy értékesítési innovációt, logisztikai és szervezeti innovációt), melyek keretében tanácsadás igénybevétele szükséges, valamint a tevékenységhez kapcsolódóan eszköz, illetve immateriális javak beszerzésére.

- A pályázatban **70%-os támogatás** intenzitás érhető el.
- A támogatási kérelmek várható benyújtásának dátuma: **2024. IV. negyedév.**
- [4.5 GINOP Plusz-3.2.5-24 - Munkakörülmények fejlesztése \(tervezett\)](#)
- A pályázat célja a munkabalesetek és foglalkozási megbetegedések megelőzése, a munkafeltételek javítása és korszerűsítése eszközbeszerzések által. A kérelemben több támogatható tevékenység is elérhető, de talán a legnépszerűbbek az ergonómiai fejlesztések (pl. számítógépes munkaasztal, tevékenységhez illeszkedő ergonomikus munkaszék, különös tekintettel a fogyatékkal élő munkavállalók igényeire).
- A pályázat támogatás intenzitása 100%.
- Várható benyújtás dátuma: **2024. III. - IV. negyedév.**
- [4.6 DIMOP Plusz-1.2.3/A-24 és DIMOP Plusz-1.2.3/B-24 – Vállalkozások digitalizációjának támogatása, kombinált, illetve pénzügyi eszköz keretén belül \(tervezett\)](#)
- A pályázatokban a vállalkozások digitalizációjának fejlesztése valósulhat meg szoftver, illetve hardver beszerzések által.
- A DIMOP Plusz-1.2.3/A-24 vissza nem térítendő támogatással kombinált pénzügyi eszköz keretében jelenik meg (45% feltételesen vissza nem térítendő támogatás, 45% 0%-os hitel és 10% önerő).
- A támogatási kérelmek várható benyújtásának dátuma **2024.10.31-től** lehetséges.



TOLNA VÁRMEGYEI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA

7100 Szekszárd, Arany János utca 23-25. 3.emelet

tmkik.hu | + 36 74 411 661 | kamara@tmkik.hu

Az információs füzet a Nemzetgazdasági Minisztérium
támogatásával a VF/44/5/2023_TMKIK azonosítószerű projekt keretében készült.