



APRÓPÉNZ Adózási Hírlevél

Iránytű a sikeres vállalkozáshoz

XVIII. évf. 12. szám
2023. december

A TARTALOMBÓL:

- Virtuális bankszámlákon szereplő tételek elszámolása (PayPal, Revolut, Wise stb.)

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

VIRTUÁLIS BANKSZÁMLÁKON SZEREPLŐ TÉTELEK ELSZÁMOLÁSA

E T

Az elektronikus pénzszámlát gyakran virtuális bankszámlának is nevezzük, nem véletlenül, hiszen a virtuális számlánál hagyományos pénz ellenében elektronikus pénz vásárlására kerül sor, melyről a hazai banktól kapunk bizonylatot, amikor például a kártyafedezeti számláról leemelik a pénzt.

Az elektronikus számlán lévő pénz – amíg azt fizetés teljesítése céljára tovább nem utalják – továbbra is pénzként jelenik meg a rendszerbe belépett vállalkozás könyveiben, tehát a hagyományos pénzből lesz elektronikus pénz. A virtuális bankszámlán lévő elektronikus pénzt a számviteli elszámolásokban pénzeszközként kell nyilvántartani, függetlenül attól, hogy egyszeres vagy kettős könyvvitelt vezet a vállalkozás. A vállalkozás pénzforgalmi számlájáról a virtuális bankszámlára feltöltött, illetve onnan a pénzforgalmi számlára lehívott (visszaváltott) összegeket bankbetétmozgásként szükséges elszámolni.

A virtuális bankszámlákon forint kivételével többféle devizanemben lehet kereskedni, tehát a könyvviteli nyilvántartásait forintban vezető vállalkozásnak a virtuális bankszámlákra feltöltött, illetve onnan lehívott összegek forintra történő átszámításánál a számviteli törvény külföldi pénzürtékre szóló ügyletekkel kapcsolatos elszámolási szabályait kell alkalmazni. Így például feltöltéskor árfolyamkülönbözet keletkezik a bankbetét könyv szerinti árfolyama és az elektronikus (virtuális) pénz napi választott árfolyamának különbö-

zetében. Lehíváskor ugyanígy árfolyamkülönbözet keletkezik a bankbetét napi választott árfolyama és az elektronikus (virtuális) pénz könyv szerinti árfolyamának különbözetében.

Az elektronikus pénzzel kiegyenlített értékesítések/beszerzések azonnali fizetéssel valósulnak meg, a kapott/fizetett ellenérték azonnal jóváíródik/terhelődik elektronikus pénzként a fizetésfeldolgozó platform felületén, ezt a számviteli elszámolásban is le kell követni.

A fizetésfeldolgozó rendszerekben vásárláskor/értékesítéskor a rendszer a vevő (megrendelő) elektronikus pénzszámlájáról teljesíti elektronikus pénzben a fizetést annak az eladónak az elektronikus számlájára, aki vele szerződést kötött, azaz belépett a rendszerbe, elektronikus számlát nyitott, és arra fogadja a fizetéseket. A fogadó fél meghatározott gyakorisággal onnan átutaltatja a pénzét saját hazai bankjánál vezetett hagyományos pénzforgalmi számlájára, és ezzel az elektronikus pénzt gyakorlatilag eladja az azt kibocsátó rendszernek, amelynél az átmenetileg bevonásra kerül. Abban az esetben, ha nincs elég pénz a másik féltől megrendelt áru ellenértékének a kiegyenlítésére, akkor a rendszer azt inkasszálja a hozzá kötött bankszámláról. Tehát a fizetésfeldolgozó platformok nemcsak elektronikus pénzkibocsátással, hanem egyben a felek közötti fizetési műveletek bonyolításával is foglalkoznak, azaz pénzforgalmi szolgáltatást is nyújtanak.



Amennyiben a vállalkozásnak a rendszerben jutalékot számítanak fel, akkor a felszámított jutalékot egyéb szolgáltatások értékeként, mint bankköltséget kell elszámolni.

Tekintettel arra, hogy ezek a rendszerek internetes felületen végrehajtott tranzakciókat hajtják végre, ezért az internetes oldalon lebonyolított tranzakciókról papíralapú bizonylatot nem küldenek. Ezeknek a rendszereknek az internetes felületén az ügyfelek által forgalmazott tételekről az adatok rendelkezésre állnak, azok utólag is megismerhetők.

A fizetési platform rendszerekre azonban közvetlenül nem vonatkoznak a magyar bizonylatkibocsátási előírások, ezért a rendszert alkalmazó vállalkozások rendszeren keresztül forgalmazott tételeinek bizonylatolására a rendszeren megjelenő, utólag is visszakereshető és ellenőrizhető információk is elegendőek lehetnek, ha azokból megállapíthatóak a pénzforgalommal kapcsolatos alapvető adatok: a pénzforgalom iránya, a terhelt és jóváírt számla azonosítható, a felszámított jutalék is külön tételként megjelenik.

Virtuális (elektronikus) pénzeszközök esetén is a pénzeszközöket érintő gazdasági eseményeket a jóváírás, terhelés napjával tételesen kell könyvelni, függetlenül attól, hogy egyszeres vagy kettős könyvvitel vezetése történik.

Akár egyszeres, akár kettős könyvvitel vezetése esetén, ha a vállalkozás a szerződés szerinti teljesítést megelőzően kér pénzt a vevőjétől, akkor az előlegnek minősül, és eszerint kell számlázni, majd a teljesítéskor a végszámlát kiállítani.

Ha a vevők devizás számlát fizetnek devizában, akkor kettős könyvvitel vezetése esetén a virtuális számlán a jóváírásnapján a számviteli politikai árfolyam biztosan nem fog megegyezni a vevő szerződés szerinti teljesítési időpontja szerinti árfolyammal, így fizetéskor is árfolyam-különbözet keletkezik.


Amennyiben az egyéni vállalkozó devizában állítja ki a számlát, akkor szja törvény 5. § (7) bekezdése értelmében a külföldi pénznemben keletkezett bevételt, felmerült kiadást, valamint bármely bizonylaton külföldi pénznemben megadott, az adó mértékének meghatározásához felhasznált adatot a 6. § figyelembevételével az MNB hivatalos devizaárfolyamának – olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által

közzétett, euróban megadott árfolyam alapulvételeivel – kell forintra átszámítani. Az szja törvény 6. § (2a) bekezdését figyelembe véve az áfaalany egyéni vállalkozók azon az árfolyamon számíthatják át bevételeiket és költségeiket forintra, amelyet az áfatörvény alapján egyébként az ügyletben alkalmazniuk kell, tehát:

- bevételét olyan termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása ellenértékeként szerzi meg, amely esetében az áfa alapja külföldi pénznemben kifejezett, a bevétel forintra történő átszámításához az egyéni vállalkozó azt az árfolyamot alkalmazza, amelyet az adott ügyletben az áfa alapjának forintra történő átszámításához alkalmaz;
- kiadását olyan termék beszerzése, szolgáltatás igénybevétele érdekében eszközli, amely esetében az áfa fizetésére maga kötelezett, és amelynek alapja külföldi pénznemben kifejezett, a kiadás forintra történő átszámításához az egyéni vállalkozó azt az árfolyamot alkalmazza, amelyet az adott ügyletben az áfa alapjának forintra történő átszámításához alkalmaz.

A virtuális bankszámlák igen sokfélék lehetnek, még egy szolgáltatón belül is. Én például ezidáig csak olyan PayPal-lal találkoztam, aminek van egyenlege, de Fülöp Olgától hallottam olyanról is, aminek soha nem volt egyenlege, csak és kizárólag a bankkártyás forgalom „átpörgetésére” szolgál a magyar bankszámláról. A PayPal-nál a .pdf formátumú kivonat letöltéséhez segédletként ajánljuk figyelmükbe a következő linken található videót: <https://szampatikus.hu/paypal-kivonat-lekerdezese>

A Wise-nél pedig például az is előfordulhat, hogy csak a devizás bankkártyás fizetések lebonyolításához használják, ezért sem bankszámlaszáma, sem egyenlege nincs a számlának. Másnál pedig a devizanemenként megnyitott Wise számlának egyenlege is van, és excel-ben vagy .pdf-ben a kivonat le is tölthető, sőt akár a könyvelőt olvasási joggal hozzá is adhatjuk a Wise számlához, így a könyvelő közvetlenül le tudja tölteni a forgalmi adatokat tartalmazó fájlokat (szintén excel-ben vagy .pdf-ben).

Következő hírlevelünkben a bankkártyás elfogadó rendszerekkel (Stripe, Borgun, OTP Simple, Paylike, stb.) fogunk megismerkedni. 

Kovács Andrea
okl. adószakértő