

# Adóköltségek Szlovákiában és ezek korlátozásai

A szlovák jövedelemadó törvény egyaránt vonatkozik cégekre és az egyéni vállalkozókra. A cégek kettős számvitelt vezetnek. Az egyéni vállalkozók általában egyszeri számvitelt vezetnek. Mindkét esetben az 595/2003 számú jövedelemadó törvény költségekre vonatkozó közös paragrafusait kell figyelembe venni.

Az önálló gazdasági tevékenységet végző személyek (*gyakran használt szlovák rövidítése SZČO*) választhatnak más, egyszerűbb adózási formát is. Ezeknél csupán bevételi nyilvántartást kell vezetni. Másik cikkben részletesen írok az [egyéni vállalkozók általános alapú adókötség-elszámolásáról](#).

## Csupán a bizonylat nem elég ahhoz, hogy a kiadás adókötségként elszámolható legyen

Az adóellenőrzés folyamán a vállalkozónak fel kell tudni mutatni azt is, hogy a vásárolt termék valóban létezik, és hogy a vállalkozásnál van használva.

Példaként egy vállalkozó, akinek nincs irodája és a saját otthonából irányítja a kis vállalkozását, nyilván nem érvényesítheti adókötségként az ülőgarnitúra árát. Hasonlóképpen nem érvényesíthet irodabútort sem. De az olyan költségek sem állják meg a helyüket az otthon végzett vállalkozásban, mint internet, takarítás, de még az íróasztal sem, ha csupán a szoba sarkában van egy asztal, amelyenél „dolgozik” a vállalkozó. Olyan kiadásoknak, mint pl. fitness belépők, színház bérlet, vagy életbiztosítás, semmi keresnivalójuk nincs a cég költségei között.

A kimondottan magánjellegű használatra irányuló termékek, mint pl. villanyborotva, hajszárító, illetve konyhagép esetében az adóhatóság nem csak kizárja ezeket a vállalkozás adókötségei közül. Adóhiány pótlásával és késedelmi bírság megfizetésével is járna az ilyen eset. Ezen túlmenően magánjellegű bevételként is tekintheti az adóhatóság, amelyenél személyi jövedelemadó és járulékok megfizetésére is kötelezheti a vállalkozót.

Amennyiben a vállalkozás DPH (szlovák ÁFA) fizető, a kiadásokra még inkább oda kell figyelni. Mivel a DPH visszaigényelhetősége még szigorúbban van szabályozva.

## A bizonylatok érvényesíthetőségéről más szempontból

Szlovákiában magyar vállalkozói szemmel nézve érdekesen történik a számlázás és annak kifizetése egyéb módon, nem bankátutalással. Részben írtam már [a számla készpénzben történő kiegyenlítéséről ebben a cikkben](#).

A gyakorlatban ez annyit jelent, hogy külön bizonylatra van szükség, ami a számla kifizetését igazolja. Lehet ez egy bizonylat a futártól, hogy utánvétellel lett kiegyenlítve a számla. Hasonlóképpen lehet a készpénz elfogadásáról egy pénztárbizonylat online bekötött pénztárgép, illetve virtuális pénztárgép által kiállítva.

Megtörténhet, hogy a könyvelőhöz kerül a számla, de nincs bizonylat a kifizetéséről. Bankkivonaton sem szerepel az adott számlára vonatkozó utalás. Ilyen esetben a számla a tartozások között marad vezetve a számvitelben. A vásárlás évében kettős számvitelben



költségként lett elszámolva. Viszont 3 éven belül korrekcióstételként kell hozzászámítani az adóalaphoz. A végeredmény tehát nulla adókötség.

Megtörténhet fordított eset, hogy van egy bizonylat a kifizetésről, de nem tudni, hogy mihez. Nem került a könyvelőhöz a számla. Ezzel bizony a könyvelő nem tud mit kezdeni és kénytelen kihagyni a számvitelből.

## Tárgyi eszközök értékének adóügyi érvényesítése

A szlovák jövedelemadó törvény tárgyi eszközként kezel minden olyan eszközt, melynek a beszerzési értéke több mint 1.700 EUR és a használati időszaka hosszabb egy évnél. Hat értékcsökkenési csoportba sorolja ezeket.

Az első csoportba tartoznak például a számítógépek, irodai gépek, kommunikációs berendezések, mérő műszerek, autók. Ezeknél az értékcsökkenés teljes időszaka 4 év. A hatodik csoportba tartoznak az ingatlanok. Ezek értékcsökkenési időszaka 40 év.

A tárgyi eszközök havi értékleírások által lehetnek adókötségként érvényesítve a vállalkozásban. Ezt is részletesen szabályozza a szlovák jövedelemadó törvény. A számvitelben kimutatott tárgyi eszközök értékcsökkenése eltérhet az adókötségként érvényesített értékcsökkenéstől.

## Kedvező értékcsökkenési leírások 2020-tól

Mint már [erről egy korábbi cikkemben írtam](#), 2020-tól bevezetésre kerül az úgynevezett „mikroadózó” státusz. Az a vállalkozás, amelyik 2020-ban megfelel a mikroadózó feltételeknek, 2021-től tetszés szerint érvényesítheti majd az értékcsökkenési leírásokat. Persze csak a 0-4 értékcsökkenési csoportoknál. Az ingatlanokra ez a kedvezmény nem vonatkozik.

## 80% átalány költség

2015-ben vezették be a jövedelemadó törvénybe azt a korlátozást, hogy a magáncélra is használt eszköz értékének csupán 80%-át lehet adókötségként érvényesíteni a vállalkozásban. Ez vonatkozhat telefonkészülékre, számítógépre, laptopra. Hasonlóképpen a szolgáltatásokra vonatkozó költségeket, mint a telefon-, internetköltségek, is csak 80%-ig lehet érvényesíteni a vállalkozásban. Jövedelemadó szempontból nem szükséges semmilyen nyilvántartást vezetni arról, hogy a valóságban milyen arányban voltak ezek az eszközök a vállalkozásban, illetve magáncélra használva.

## DPH (szlovák ÁFA) visszaigényelhetősége

A DPH-t (szlovák ÁFA-t) csak az a vállalkozás igényelheti vissza, amely teljeskörű hozzáadottérték-adó fizetőként van bejegyezve Szlovákiában. Létezik [más típusú DPH bejegyeztetés is – részletekért kattintson ide](#), amelynél nem jogosult visszaigényelni az előzetesen felszámított DPH-t a vállalkozó.

A hozzáadottérték-adó visszaigénylésének másik fontos feltétele, hogy a vásárolt eszközöket és szolgáltatásokat a vállalkozás teljes mértékben az adóköteles bevételei megszerzéséhez használja fel.

Amennyiben tárgyi adómentes üzletet folytat a vállalkozás, nem jogosult az előzetesen felszámított DPH visszaigénylésére. Abban az esetben, ha tárgyi adómentes üzletet és



adóköteles üzleteket is folytat a vállalkozás, olyan mértékben igényelheti vissza az előzetesen kifizetett DPH-t, amilyen arányban végez adóköteles üzleteket.

Bonyolultabb a helyzet abban az esetben, ha az eszközök (telefon, számítógép, laptop, autó), illetve szolgáltatások (internet, telefonköltségek) nem csupán a vállalkozásra vannak használva. A jövedelemadó törvény egyszerűen megoldotta a 80%-os költségek érvényesítésével. Azonban ez nem vonatkozik a DPH visszaigényelhetőségére. A hozzáadottérték-adónál pontosan fel kell tudni mutatni, hogy milyen arányban volt az adott kiadás felhasználva vállalkozási célokra, illetve magánjellegű célokra. Ebben az arányban lehet csak visszaigényelni az előzetesen felszámított DPH-t. Gondoljunk csak a telefon vagy az autó használatára, ez bizony macerás.

## Külföldön fizetett hozzáadottérték-adó érvényesíthetősége adókötséggként

Amennyiben a közösségen belüli beszerzésnél tévesen felszámították a másik tagállam adóját és nem ruházták át az adófizetési kötelességet a vásárlóra, tehát a szlovák vállalkozásra, ennek nincs joga visszaigényelni a másik tagállamnak fizetett adót. A nemzetközi elektronikus rendszer által sem lehetséges visszaigényelni a tévesen felszámított más tagállambeli adót. Egyetlen módja a külföldi adó visszaszerzésének, hogy az eladót kérjük, módosítsa a számlát és fizesse vissza az adót.

A vásárolt eszköz, illetve szolgáltatás értékéből mindenképpen meg kell fizetni a DPH-t (szlovák ÁFA-t), kivéve, ha nem tartozik az adómentes tevékenységek közé.

A közösségen belüli beszerzéseknél tévesen felszámított külföldi hozzáadottérték-adó jövedelemadó kötséggként sem lehet érvényesíteni.

Egyetlen esetben lehetséges jövedelemadó kötséggként elszámolni a másik tagállamban befizetett adót. Ez akkor lehetséges, ha a másik tagállamból elvileg jogosultak lennénk visszaigényelni a hozzáadottérték adót, de ennek összege egy év alatt nem haladja meg az 50 EUR. Ilyen például a szállásköltségben, vagy némelyik országokban az üzemanyag költségében felszámított adó. Ugyanis csak 50 EUR felett igényelhető vissza a másik tagállamban megfizetett hozzáadottérték-adó a nemzetközi elektronikus rendszer által.

## Bankkártyával történő fizetések korlátozása

Az egyik korlátozás DPH szempontból érvényesül. Nem minősül egyszerűsített adóügyi bizonylatnak olyan pénztárbizonylat, amely kiegyenlítése bankkártyával történt és a végösszeg meghaladja az 1.600 EUR-t. Készpénzfizetésnél a végösszeg nem haladhatja meg az 1.000 EUR-t. Erről a témáról is írtam részletesen [egy korábbi cikkben – kattintson ide!](#)

Másik szempontból nézve arra kell figyelni, hogy a bankkártya általi fizetésnél még véletlenül sem használjuk a magánbankszámlánkhoz tartozó bankkártyát. Amennyiben a vásárlás nem a vállalkozás bankszámlájához tartozó bankkártya által lenne kifizetve, nem érvényesíthető a vállalkozás kiadásaként.

## Készpénzes fizetés korlátozása

2013. január 1.-től lett hatályos a 394/2012 számú készpénzfizetések korlátozásáról szóló törvény. Ennek értelmében a vállalkozások egymásnak nem fizethetnek készpénzben



5.000 EUR-nál magasabb összeget. Magánszemélyek egymás között nem fizethetnek készpénzben többet 15.000 EUR-nál.

Amennyiben az egy jogviszonyra vonatkozó összeg magasabb a fenti összegeknél, részlettörlesztéssel sem oldható meg a fizetés készpénzben. Ez a tilalom vonatkozik a külföldre irányuló, vagy külföldről befogadott fizetésekre is.

További szakmai cikkeket a [www.vallalkozasszlovakian.hu](http://www.vallalkozasszlovakian.hu) oldalon találhat.

**Ha tetszett a cikk és szeretne további hasznos információkhoz jutni, [itt feliratkozhat hírlevelemre](#), amelyhez ajándékba egy kis SK-HU szakszótárat küldök.**

**Szerző: Janok Júlia – Szlovákiai vállalkozások szakértője, 2019.11.03.**

