



OPTITAX Számviteli Kft.

Így generál veszteséget a cégében!

<https://optitax.hu>



Miért van az, hogy más eredményt (nyereséget, veszteséget), vagy fizetendő adót mond a könyvelője, mint amire Ön számított?

A válasz nagyon egyszerű, és néhány egyszerű, érthető lépésben levezetem.

Ez az információ most különösen fontos Önnek, hiszen mindjárt zárjuk a 2022-es adóévet.

Tárgyi eszközök

1. Évente kétszer átnézni a könyvelésben szereplő eszközöket.
2. Év közben selejtezni és nem december 31-re hagyni.
3. Maradvány értékkel rendelkező eszközök áttekintése, és tervezett kivételése a könyvelésből.

Kérjen most a könyvelőjétől egy listát, és nézze át, hogy milyen eszközei vannak a könyvelésében és azoknak van-e még értéke.

Miért fontos ez most? Mert lehetnek a könyvelésben olyan eszközök, amiket már nem használ (tönkrement, lecserélte, stb.), de van még értéke ennek az eszköznek a könyvelés szerint. Hiszen az adótörvény meghatározza, hogy mit, mennyi idő alatt lehet leírni.

Ha Ön év végén, egyszerre selejtezi ki ezeket az eszközöket, akkor a nettó értékük veszteséget fog eredményezni, amit nem lesz alkalma már kompenzálni, és lehet, ha ezt előbb tudja, elvállalt volna egy kis plusz munkát, hogy több bevétele legyen és ne legyen veszteséges a cége.

Például:

- Ön bérel egy irodát, amin beruházásokat hajtott végre. Majd elköltözött egy másik irodába, így az idegen ingatlanon végzett beruházást ki kell vezetni a könyveléséből. Ezek lassan íródnak le, így kivezetéskor jelentős értékük van még a könyvelésben, ezek kivezetése jelentős veszteséget tud generálni.
- De az is bután néz ki, amikor a NAV az ellenőrzéskor bekéri a tárgyi eszköz listát, és 15 éves számítógépet, 5 éves mobiltelefont talál a könyvelésben.

Ha olyan eszközt vezet ki, aminek van **maradvány értéke**, akkor az is növeli a veszteséget. Milyen eszközöknek van maradvány értéke? A nagyobb értékűeknek: például autót. Ha megveszünk egy autót, az a könyvelés szerint elvileg 5 év alatt leíródna nullára, de ez nem életszerű. Az autónak 5 év után is lesz normális esetben értéke, ezt nevezzük maradványértéknek. Ezen az értéken szerepel majd az autó a 5. év után a könyvelésben. Eladáskor kerül kivezetése, ami akkor fog veszteséget képezni, ha ennél alacsonyabb áron adja majd el. A fizetendő adót pedig, mindenképpen növelni fogja eladási ártól függetlenül is.



Készletek

1. Havonta átvezettetni a könyvelésben az eladott termékek értékét, nem év végére hagyni.
2. A nagyértékű állatokra biztosítást kötni, hogy a kapott kártérítés kompenzálja a könyvelésben keletkező veszteséget.
3. A tönkrement árut, rendszeresen legalább negyedévente kivezetni a könyvelésből, nem év végére hagyni.

Nem csak annak a cégnek lehet készlete, aki termékértékesítéssel foglalkozik, ezért mindenképpen olvassa el ezt a részt is!

Ha van olyan tárgyi eszköze, amit már nem használ és szeretné eladni, akkor ki kell venni a tárgyi eszközök közül és a készletek közé kell tenni. Ha pedig eladja, és az eszköznek már nem volt értéke a könyvelés alapján, mert nullára íródott, akkor itt most nem vesztesége keletkezik, hanem nyeresége. Emiatt, pedig nőhet a fizetendő adója.

Amikor **egy cégben állat van** (őrző kutya, ló, stb.), bármilyen vicces is, az állatot készlete vesszük. Ha megvette a lovat 2.000.000 Ft-ért, és szegény pára elpusztul, akkor ki kell vezetnünk és Önnek keletkezett 2.000.000 Ft vesztesége.

Ha a tönkrement árut, év végén akarja egyösszegben selejtezni, akkor itt is nemvárt vesztesége lesz. Jobb lenne ezt év közben, többször bizonylatolni, hogy lássa hogyan állnak cége számai.

Például:

Ha, az Ön **pl.: könyvet írt** egy témában, és kinyomtattak belőle 5.000 db-ot, de még csak 3.000 db-ot adtak el, akkor 2.000 db készleten marad. Fontos, ha csak év végén egyszer rendezik a könyvek bizonylatolását, akkor hirtelen:

- **nagy vesztesége tud keletkezni** (ha eddig készleten volt a könyv és az értékesített példányok értéke egyösszegben kerül át az ELÁBÉ-ba) vagy
- **nagy nyeresége tud keletkezni** (ha év közben az ELÁBÉ-ban volt és kerül most készletre).

Ezek a tervezett nyereség adót és iparüzési adót is felborítják, nem csak az eredményt.

Ha, Ön a **munkájához anyagot használ fel**, és például a jövő évi áremelést megelőzve még decemberben berendel nagyobb mennyiséget, amit nem használ fel, azt is készletre kell tenni.

És végére hagytam a tipikus áruértékesítést, amit mindenki ismer. Fontos, ha csak év végén egyszer rendezik az áruk bizonylatolását, akkor hirtelen nagy vesztesége vagy nyeresége tud keletkezni lsd. első példa.

Tehát, egyeztessen a könyvelőjével MOST, hogy Önnek lehet-e bármiből készlete, és ha igen, akkor annak milyen értéke várható, hogyan befolyásolja az eredményt.



Vevők

1. Rendszeresen (legalább negyedévente), elkérni a listát a könyveléstől és ellenőrizni, hogy melyik vevők nem fizettek Önnek.
2. Garanciális visszatartásokról pontosan és folyamatosan tájékoztatni a könyvelőt.
3. Ha sok a devizás bevétel számla, árfolyam nyereséggel kalkulálni.

Fontos, hogy rendszeresen ellenőrizze, hogy melyik vevő nem fizetett a könyvelés szerint, mert a könyvelés nem biztos, hogy pontos.

Például:

- Ha Ön megkapta készpénzben az összeget, de erről nem tájékoztatta a könyvelőjét, akkor a könyvelés rossz, melyet szükséges javítani.
- De, az is előfordulhat, hogy valóban tartozik a vevő, azonban Ön teljesen biztos benne, hogy meg fogja kapni a pénzét 1-2 év múlva, így nem aggódik, hiszen régóta dolgoznak együtt és a vevője, most nehéz helyzetben van. Ebben az esetben, azonban tudnia kell, hogy az adótörvény nem ilyen ügyfélbarát, azaz pontosan meghatározza, hogy hány nap késés után, a „hitelező” cégnek, azaz Önnek mekkora értékvesztést kell képeznie. Az értékvesztés, nem más, mint ráfordítás. Így, ha Önnek tartozik egy cég 2.000.000 Ft-al és erre értékvesztést kell képezzünk, akkor keletkezett 2.000.000 Ft vesztesége, úgy hogy nem is tett semmit.

Ugyan ez a helyzet a **garanciális visszatartásokkal is.**

Például:

- Önnek lehet olyan munkája, ahol a vevője valamilyen jogcímen (pl.: jólteljesítési garancia) visszatartja 1-2-3 évre a számlájának egy részét. Ilyenkor céltartalékot képezzünk a ki nem fizetett összegre, ami szintén veszteség, ugyan úgy mint az előző pontban.

Átértékelés:

Ha, sok számlát devizában állít ki, és év végén sok a ki nem fizetett számla, akkor nagy valószínűséggel árfolyam nyeresége fog keletkezni, mert december 31-én általában mindig magasabb az árfolyam, mint a megelőző hónapokban, ez tendenciálisan megfigyelhető.

Tehát valamennyivel nagyobb lesz a nyeresége és a fizetendő adója is.



Egyéb követelések

1. Negyedévente kérjen listát a könyvelőjétől, hogy milyen tételek szerepelnek az adott előlegek között.
2. Év vége előtt nézzék át az adott kauciókat.
3. Ellenőrizték a munkavállalóknak folyósított előlegeket.

Számtalan olyan eset van, amikor **előleget fizetünk** ki. A legnagyobb hibák egyike, hogy nem kerül el a könyvelésre a végszámla, vagy ott van, de hibásan van kiállítva. Ezért nagyon fontos, hogy még időben átbeszéljék, hogy melyek ezek a tételek.

Például:

- Számtalanszor előfordult, hogy a szállító elfelejtette a végszámlából levonni az előleget, így a könyvelés teljesen hibás adatokat mutatott.
- De az is előfordult, hogy a könyvelés nem kapta meg a végszámlát, így szintén rossz volt a könyvelés.

Ezek azt eredményezik, hogy a könyvelésben valótlan követelés szerepel, és ha az éves beszámolót így adják le és a hiba nagyobb, mint egy millió forint, akkor máris 3 oszlopos beszámolót kell készíteni, ami a cégről nem fest jóképet.

Amikor, **kauciót adunk**, itt is fontos, hogy egyeztessük a könyveléssel azt, hogy a kaució teljes összegben fennáll.

Például:

- Számtalan olyan esettel találkoztunk, hogy a cég nagyobb vagy kisebb irodába költözött, így változott a kaució mértéke.
- Vagy nem fizette a bérleti díjat rendesen, így a kaució egy részét felhasználták a ki nem fizetett bérleti díjra.

A **munkavállalónak folyósított előleg** is fontos kérdés.

Például:

- Előfordul, hogy kölcsönt adtunk a dolgozónak és elvileg néhány hónap alatt vissza kellett volna fizetnie, de nem úgy alakult. Azonban, ha a munkáltató 6 hónapnál hosszabb időre adja, akkor már köteles kamatot kérni a dolgozótól.



Elhatárolás

1. Egyeztetni szükséges a könyvelővel, hogy ő év közben külön könyveli (szakszóval: elhatárolja) a másik évekre eső bevételeket és költségeket.
2. Továbbá átbeszélni, hogy vannak-e olyan bevételek vagy kiadások, melyeket be fog könyvelni erre az évre.
3. Van-e olyan pályázati pénzünk, ami az elhatárolásból a bevételbe kerül át.

Évközben elhatárol-e vagy sem, az fontos kérdés, mivel nem mindegy, hogy amikor a könyvelés azt mutatja, hogy nyereséges vagy veszteséges egy cég, akkor az valóban a tárgyévi eredményt mutatja, vagy sem.

Például:

- Ha 2022-ben vesz, pl.: egy nagyértékű képzést, amire majd 2023-ban fog járni, akkor az 2023-as költség lesz, még akkor is, ha kifizették 2022-ben. Ha a könyvelés, ezt a számlát azonnal elhatárolja, akkor a könyvelés valós eredményt mutat. Amennyiben csak év végén korrigálja ezeket a tételeket, akkor a könyvelés, valótlanul nagyobb oktatási költséget tartalmaz és ha ez a képzés 2.000.000 Ft, akkor hirtelen lesz 2 millió forint nyereség a cégben, amikor elhatárolják az összeget (azaz átteszik a 2023-as költségek közé).
- Ha a vevő kifizeti azt a számlát, ami 2022-ben kiszámlázunk neki, de csak 2023-ban készül el a munka, akkor csak 2023-as bevétel lesz még akkor is, ha 2022-ben kiszámlázásra került és a vevő kifizette. Így itt is igaz, az ami az előbbi tételben, ha csak év végével rendezi a könyvelő ezeket a tételeket, akkor itt most csökken a bevétel 2 millió forinttal, azaz a nyereség is csökken.

Készüljünk fel és hagyjunk tartalékot a vállalkozásban és egyeztessünk a könyvelővel!!



Házipénztár

1. Havonta egyeztessen a könyvelővel, hogy nála mennyi van a pénztárban.

Általában a pénztárral két gond szokott lenni, vagy túl sok van benne, vagy nincs benne.

Például:

Ha túl sok van benne, akkor a vállalkozók többsége kölcsönbe adja magának kamatra. Azonban most olyan magas lett a jegybanki kamat, hogy csak horribilis összegért adható kölcsön.

- Ma – amikor ezt írjuk 2022. szeptemberében – a jegybanki alapkamat 11,75%, ehhez kell még adni +5%-ot, ez összesen 16,75%.
- $50.000.000 \cdot 16,75\% = 8.375.000$ Ft
- Azaz, ha adunk kölcsön a tulajdonosnak 50.000.000 Ft-ot, akkor egy év alatt 8.375.000 Ft kamatot kell a cégnek kapnia, és ezt leadózni, hiszen a kamat a cégnek bevétel. Azaz egy év alatt a bevétel több, mint 8 millió forinttal több lesz, tehát érdemes lenne ezt év közben legalább negyedévente könyvelni, hogy nem év végén szembesüljünk azzal, hogy megnőtt az adóalapunk 8 millió forinttal.

Viszont, ha mínuszos a házipénztár, akkor tagi hitelt kell beletenni. Itt fontos kérdés, hogy az, aki beletette, rendelkezik-e elegendő adózott jövedelemmel.

Összefoglalva

Elmondtuk a legfontosabbakat: amin el szokott csúszni egy cég TÉNYLEGES eredménye a VÁRT-tól

- készlet, ami nincs eladva
- anyag, amit megvettek, de nem használtak fel
- kivezetett TE, aminek még értéke van
- vevő tartozásokra: értékvesztés, céltartalék
- devizás tételek ártértékelése
- magas pénztár, amit kölcsönbe adunk, horribilis kamatra
- 2022-ben fizetett, de 2023-as költségek bevételek
- vagy 2023-ban fizetett, de még 2022-re esedékes díjak, bevételek

Cselekedjen MOST még időben van!

Jászberényi Ivett

Közgazdász
Profit First szakértő