

A számviteli bizonylatok világa

Alapoktól a digitális transzformációig — minden, amit a bizonylatokról tudni kell

SZÁMVITEL

DIGITÁLIS ÁTÁLLÁS

NAV SZABÁLYOZÁS



Mi is az a számviteli bizonylat?

Mikor kell bizonylat?

Minden gazdasági esemény, amely az eszközöket vagy forrásokat megváltoztatja, bizonylatot igényel. A könyvviteli nyilvántartásokba kizárólag szabályszerű bizonylat alapján rögzíthetők adatok.

Alaki követelmények

A bizonylatnak meg kell felelnie az alaki és tartalmi előírásoknak: valósághű, hiánytalan és olvasható kell legyen. Ezek a feltételek biztosítják a jogszabályi megfelelést.

Tartalmi követelmények

A bizonylatnak tartalmaznia kell az ügylet azonosításához szükséges valamennyi adatot, így a felek megnevezését, az ügylet tárgyát és ellenértékét.



A bizonylati fegyelem és felelősség



Kiállítás időpontja

A bizonylatot az esemény megtörténtének időpontjában kell kiállítani — nem később.

Kötelező tárolás

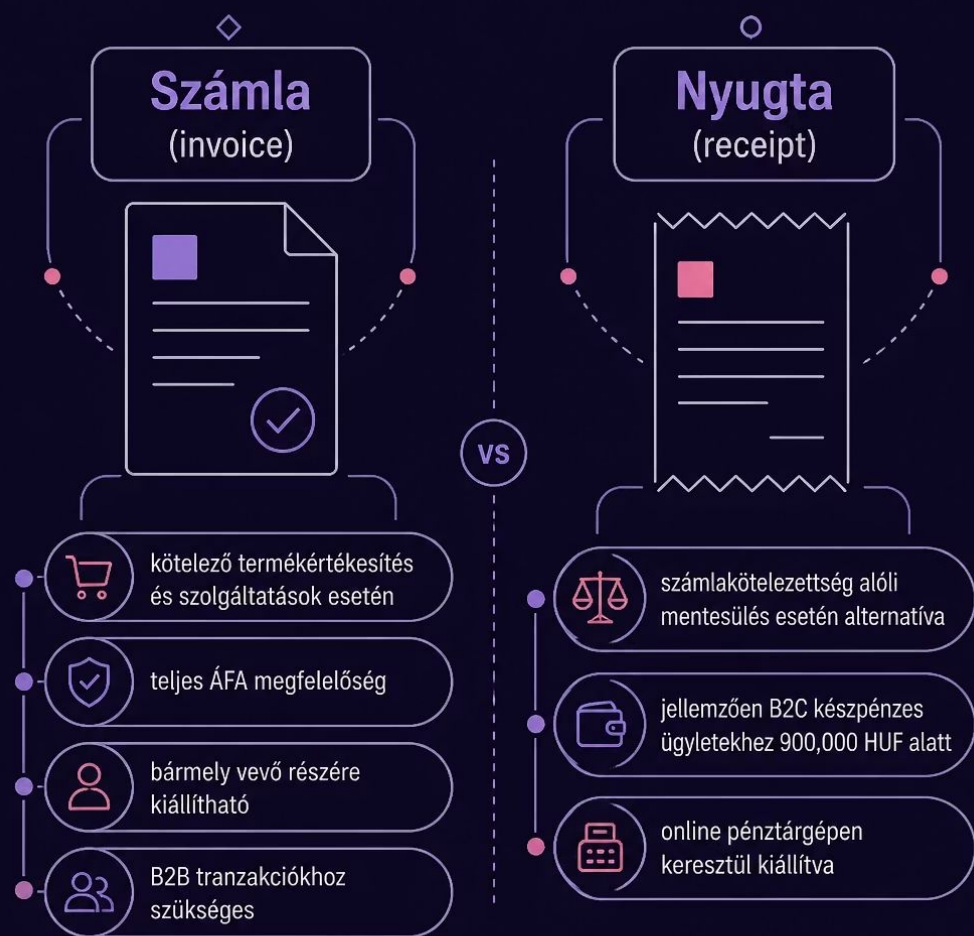
A bizonylatokat az adóhatósághoz bejelentett helyen kell megőrizni az előírt határidőig.

Javítási szabályok

Hiba esetén az eredeti bejegyzésnek olvashatónak kell maradnia — tilos kitörölni vagy kitakarni.

A bizonylatok típusai: Számla vagy nyugta?

Az adóalanyok főszabály szerint termékértékesítésről és szolgáltatásnyújtásról **számlát** kötelesek kibocsátani. A jogszabály azonban bizonyos esetekben lehetővé teszi a **nyugtaadás** alkalmazását — ilyenkor a vállalkozás mentesül a számlakibocsátás alól. Fontos szabály, hogy egy ügyletről kizárólag egyféle bizonylat bocsátható ki.



Fontos: egy ügyletről **egyetlen** bizonylat bocsátható ki — számla és nyugta egyszerre nem állítható ki ugyanarról a tranzakcióról.

A készpénzes ügyletek sajátosságai



Készpénzes mentesülés

900 000 forint alatti értékig, **nem adóalany vevő** esetén a számlakibocsátás alól mentesülés lehetséges — nyugta is elegendő.



Online pénztárgép

A nyugtakibocsátáshoz online pénztárgép használata kötelező, amely biztosítja a NAV felé történő valós idejű adatszolgáltatást.

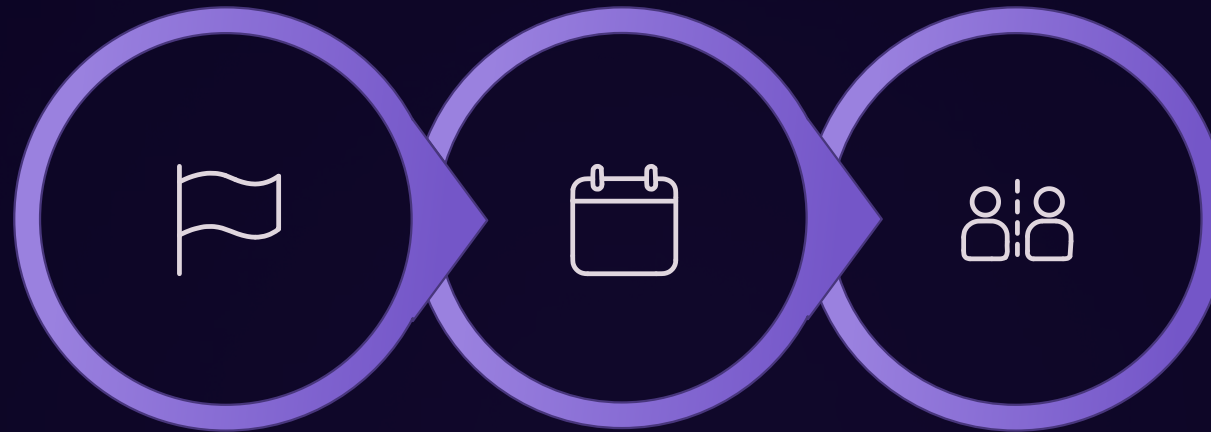


Tilalmi szabály

Számlával bizonylatolt ügyletről **tilos** pénztárgépes nyugtát kiállítani — a kettő egyszerre nem alkalmazható.



Az online számla adatszolgáltatás evolúciója



**2018 –
Indítás**

**2020.07.01 –
Kiterjesztés**

**Jelen –
Elkülönítés**

Az online számla adatszolgáltatás 2018-ban indult el, majd 2020. július 1-jétől szinte teljes körűvé vált. A rendszer folyamatosan bővül, és ma már a vállalkozások döntő többségének kötelező valós időben adatot szolgáltatnia a NAV felé.

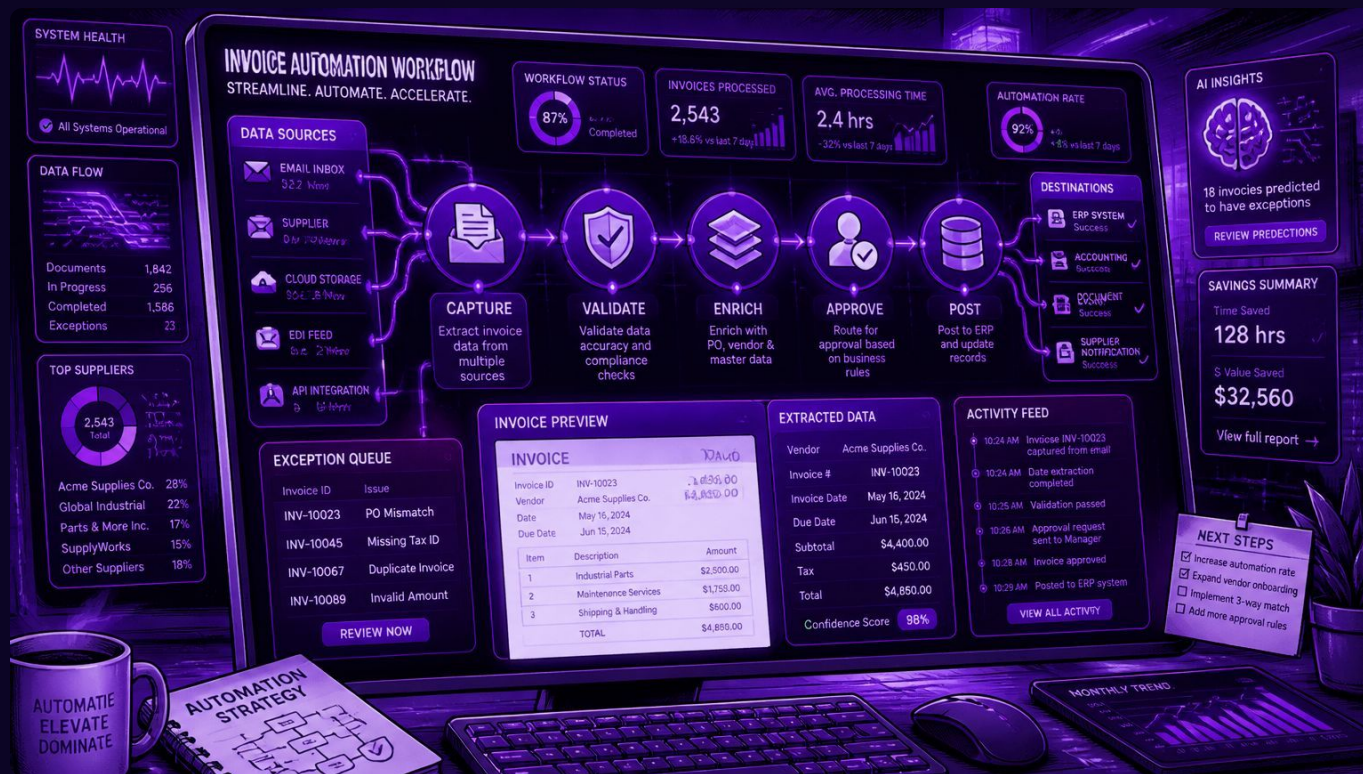
Nem jelentendő

A nyugták és egyéb számviteli bizonylatok továbbra sem jelentendők a NAV felé — kizárólag a számlákra vonatkozik az adatszolgáltatási kötelezettség.

Kötelező elkülönítés

A számlákat és a számviteli bizonylatokat egyértelműen, utólag bizonyítható módon el kell különíteni egymástól a nyilvántartásokban.

Automatizáció: NAV online szállítói számlák



1 Közvetlen letöltés

A szállítói számlák 100 darabos csomagokban tölthetők le közvetlenül a NAV rendszeréből a szállítói naplóba.

2 Duplikációmentes feldolgozás

A könyvelőprogram automatikusan figyeli a már feldolgozott tételeket, így elkerülhető a dupla rögzítés.

3 Előkontírozott adatok

A letöltött számlák előkontírozott adatokkal érkeznek, ami gyorsabb könyvelést és pontosabb áfa-bevallást eredményez.

A jövő technológiája: Az új bizonylat API

A NAV 2026-ra tervezi bevezetni az M2M 4.0 szolgáltatást, amely XML formátumú adatátvitelt és egységes meta sémát hoz a bizonylatkezelésbe.

M2M 4.0

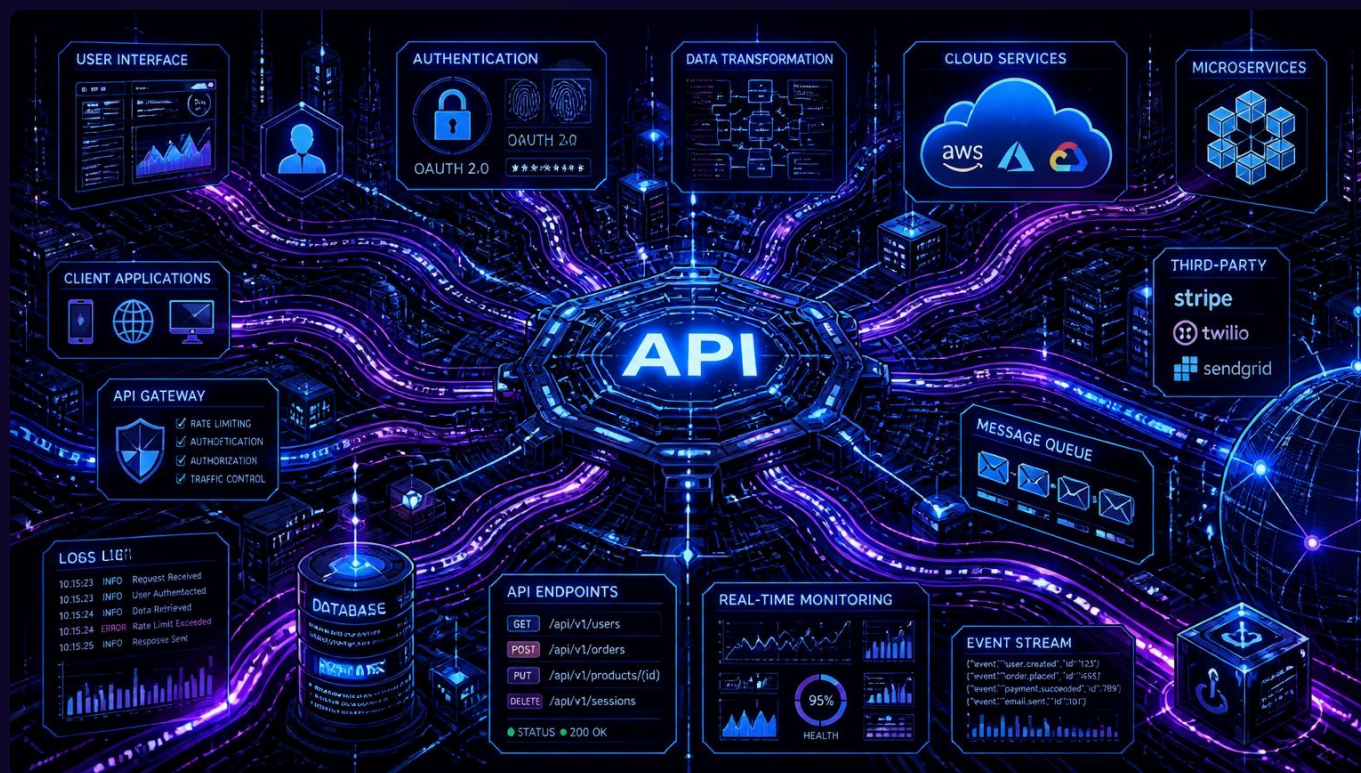
Gép-gép kommunikáció XML alapú adatátvitellel

Meta séma

Valamennyi bizonylattípus egységes elvi szerkezete

ONYA felületek

Közvetlen megfeleltetés az XSD sémák között



Gyakorlati tanácsok az átláthatósághoz

→ Bizonylati szabályzat

Minden szervezet köteles kialakítani saját belső rendjét, amely rögzíti a bizonylatok kiállításának, tárolásának és selejtezésének szabályait.

→ Sorszám tartományok szigorú szétválasztása

A számlák és az egyéb számviteli bizonylatok sorszám tartományait elkülönítetten kell kezelni, hogy az utólagos ellenőrzés egyértelmű legyen.

→ Folyamatos egyeztetés

Az automatikus NAV letöltések és a kézi rögzítések rendszeres összevetése elengedhetetlen a hibamentes könyveléshez.





A jövő: Az azonnali bizalom kora



Adatvezérelt gazdaság

A bizonylatok megszűnnek papírnak vagy fájlnek lenni — közvetlenül a tranzakció részévé válnak.



Mesterséges intelligencia

A könyvelés már nem utólagos rögzítés, hanem valós idejű, automatikus folyamat.



Teljes átláthatóság

A digitális ökoszisztémák biztosítják a gazdasági folyamatok követhetőségét és hitelességét.



Záró gondolat: A sikeres vállalkozás alapja a technológiai felkészültség és a bizonylati fegyelem szoros egysége.