

XVII. ÉVFOLYAM / 5. SZÁM
2020. OKTÓBER

Orvosok Lapja



A Magyar Orvosi Kamara
hivatalos folyóirata



NEM LESZÜNK KATONÁK!

ELNÖKSÉG

No para! – Az új
törvény hálapénzre
vonatköző részeiről

AKTUÁLIS

A MOSZ új elnökének
és alelnökének
bemutatkozása

JOGOS KÉRDÉS

A kisadózó
vállalkozások tételes
adójának változásai

FOGORVOSOK

Jogszabályváltozások
a fogászatban
II. rész



Jogszabályváltozások a fogászatban

II. rész: online számlázás

Cikkünk első részében az EESZT-vel kapcsolatos változásokat vettük sorra gyakorlati példákkal tűzdelve. Most egy másik fontos változást, a számlázást vesszük górcső alá, amelynek jogi vonatkozási ideje 2020. július 1-jével változott.

FOGORVOSKÉNT, egészségügyi szolgáltatóként több feltételnek is meg kell felelnünk. Szakképesítésünk lehetőséget teremt, hogy mások életén, életminőségén javítani tudjunk, a cégvezetéshez azonban nem nyújt gazdasági alpműveltséget. Amennyiben vállalkozói formában praktizálunk, az megköveteli, hogy az egészségügyi ismereteken túl rendelkezünk alapvető vállalkozói vénával: közgazdasági, jogi és menedzsmenti alapokra támaszkodva.

Hogyha nyugodtan szeretnénk aludni azzal a tudattal, hogy mindent transzparensen, a hazai szabályozásoknak megfelelően üzemeltetünk, lépést kell tartanunk a kor aktualásaival, a folyamatosan változó jogszabályi környezettel, vagy érdemes szerződésben állnunk olyan külső partnerekkel, akik ezeket számunkra követik, és a vállalkozás működtetésében segídeknek.

Ugyanakkor tudjuk, hogy erre nincs minden kollégának lehetősége, így cikkünk célja összefoglalni az elmúlt évek adózással kapcsolatos változásait, kiemelt fókusszal az idén számunkra is életbe lépő online számlázásra, annak érdekében, hogy akik saját fogorvosi praxisukat menedzselik, illetve akik az alkalmazotti munkaviszonyból kívánnak majd a jövőben vállalkozóvá előlépni, ne kerüljenek lépéshátrányba a dinamikusan változó adózási szabályok miatt.

A VÁLTOZÁS MÖGÖTTI MOZGATÓERŐK

Az online számlázás bevezetése előre megjósolható lépés volt. Már korábban is tapasztalhattuk, hogy a jogszabályi változások és az informatika adta korlátlan lehetőségek milyen módon változtatták meg a magyar gazdaság dinamikáját. 2014-ben kerültek bevezetésre az online pénztárgépek, majd 2015-től lépett életbe az elektronikus közúti áruforgalom-ellenőrző rendszer. Ezt pedig 2018-

ban az online számlázás elsődleges elindítása követte. Ekkoriban még csupán a cégek közötti, 100 000 Ft feletti áfatartalmú számlákat látta a NAV. Azonban 2020. július elsejével ez változott: mára már minden szolgáltató értékhátartól függetlenül köteles a NAV felé a számláit továbbítani, még akkor is, ha maga a vállalkozó áfában alanyi mentességet élvez. Viszont itt még nem lett vége a digitális átállásnak! 2021-től a hazai cégek felé kiállított számlákon túl jelenteni kell majd a külföldi vállalkozásoknak kiállított számlákat (turisztikai szektor), és a magánszemélyeknek kiadott számlákat egyaránt.

Be kell látnunk, hogy az ellenőrző szervek humánerőforrás-kapacitásbeli hiánya éveken át szélmalomharcot vívott gazdaságunk fekete és szürke „szereplőivel”, illetve a joghézagokkal kiválóan mesterkedő versenytársakkal. Míg 2013-ban 22%-os volt a hazai áfarés,* 2019-re ez 6,6%-ra csökkent, és becslések szerint a tendencia tovább javulhat. A megmaradt rés egyik jelentős eleme az egészségügyre jellemző hálapénz, ami a gazdaságra gyakorolt negatív hatásán túlmenően komoly morálgýengülést okozott, és orvostársadalmi szinten is megmutatkozó következményei lettek.

Ezért annak ellenére, hogy sokan kételkedve tekintenek ezekre a változásokra, mégis, ha az áfarés csökkentése mellett minden egyéb területen is megtörténik a szükséges normalizáció, azok jó irányba módosíthatják a fogászati iparág jelenlegi, olykor kilátástalannak tűnő helyzetét.

A VÁLTOZÁSSAL JÁRÓ ASPEKTUSOK

Szerencsére ma már egy megfelelően felépített informatikai hálózat idejekorán képes kiszűrni olyan elmentmondásokat, amik az alternatív gazdasági szemléletből fakadnak, és veszélyeztetik a költségvetési



egyensúlyt. Sokan félnek az üzleti transzparenciától, be kell látnunk azonban, hogy korrekt vállalatirányítási modell működtetése esetén a vállalkozói rendszer védett. Ha tisztán és átláthatóan dolgozunk, akkor az aktuális szabályok továbbra is kizárólag azokat fogják szankcionálni, akik elmulasztják a számlaadás kötelezettségét. Ez igaz az egyéni vállalkozóként működő egészségügyi szakemberektől a gazdasági társaságokat üzemeltető cégvezetőkig.

Megfelelő szerződések és rendszeresen vezetett teljesítésigazolásokhoz kötött számlák esetén vitás kérdésekben nyíltan fel lehet lépni kétes szolgáltatást kínáló üzleti partnerekkel szemben, de védve lehetünk akár az alkalmazotti visszaélésektől is. Sőt, elkerülhetjük azt a kellemetlenséget, hogy korrupció áldozataivá válunk, vagy akár azt, hogy bizonyos ellenszolgáltatásokat hálapénzként tituláljanak. Tehát a **jogi megfelelés mindannyiunk érdeke**, hiszen olyan kereteket biztosít, ahol nincs helye félreértéseknek, és a velünk szemben történt visszaéléseket sem szükséges járulékos veszteséggént elkönyvelnünk attól tartva, hogy egy jogi vita esetén a végén még mi jöhetünk ki hibás félként. Egyvalamitől azonban mégis tarthatunk: az adatszolgáltatás elmulasztása miatti büntetéstől, amelynek értéke akár az 500 000 Ft-ot is elérheti.

ADMINISZTRATÍV ÉRDEKESSÉGEK

Rendszerezett számviteli bizonylat kiállítására eddig is minden humán orvosi/fogorvosi szolgáltatás

“

2020. július elsejével változott: mára már minden szolgáltató értékhatártól függetlenül köteles a NAV felé a számláit továbbítani, még akkor is, ha maga a vállalkozó áfában alanyi mentességet élvez.

”

esetén szükség volt, ám mostantól nem lesz szükség papíralapú adminisztrációra.

A szabályozás négy gyakorlati és kevésbé ismert aspektusát viszont segítségképpen összefoglaltuk olvasóink számára:

1. Nem közfinanszírozott, magánszolgáltató esetében, amennyiben a vevő nem áfaalany, illetve nem jogi személy – vagyis tipikusan egy páciens, aki magánszemélyként áll a vevői oldalon –, és az általa fizetett összeg nem éri el a 900 000 Ft-ot, és nem kér számlát, úgy továbbra is kiállítható számára nyugta – ami nem jár online számlaadat-szolgáltatási kötelezettséggel. Ezzel kapcsolatban sok kérdés merült fel korábban, de a NAV honlapján pár héttel ezelőtt megjelent

* Az áfarés azt mutatja, hogy az adott évre kalkulált áfakötelezettségből mennyi nem folyt be az adóhatósághoz, azaz mekkora volt az áfacsalások összege.





tájékoztatás alapján egyértelmű a válasz: páciensek számára, ha külön nem kérnek számlát, 900 000 forintig nyugta is kiállítható.

2. Speciális kitétel rendelkezik a **plasztikai sebészeti beavatkozást nyújtó szolgáltatókról**, ugyanis ők nyugtát is csak pénztárgéppel teljesíthetnek, ahol a pénztárgép szolgáltatja a központ felé az adatot.
3. Fontos megjegyezni, hogy az **adómentes human egészségügyi tevékenységet gyakorló közszolgáltatónak**, így például a fogorvosoknak **nincs online számlaadat-szolgáltatási kötelezettsége**. Korábban kérdésként merült fel, de kértünk állásfoglalást a NAV hivatalos szerveitől: a biztosított betegellátás után nem szükséges számlát kiállítani sem a páciens, sem a NEAK felé. A könyvelésbe elég az e-Jelentési felületen kapott elszámolási dokumentumokat betenni a jelenleg megszokott módon.
1. **Egészségpénztári számlát 2021 januárjáig nem szükséges online jelenteni**, ugyanis a szolgáltató nem az egészségpénztárnak nyújt szolgáltatást, hanem magánszemélynek, így még nem esik a számlaadat-szolgáltatási kötelezettség alá.

Az online számlázás további praktikus előnye, hogy járványügyi szempontból csökkenthetők az üzleti felek közti interakciók is. A Gazdasági Operatív Törzs döntése alapján az adatszolgáltatásnak köszönhetően 2021-től a NAV elkészítheti a vállalkozások jelentős részének áfabevallását is, ezzel csökkentve a vállalkozók adminisztratív terheit.

Előny továbbá, hogy rendszeresen és hitelesen vezetett dokumentáció esetén kisebb mértékben számíthatunk spontán ellenőrzésekre, amelyek egy átfogó vizsgálatnál komoly hatással vannak a mindennapi gyógyító munkára.

Viszont felhívjuk az olvasóink figyelmét, hogy a cikkünkben szereplő adatok a 2020. október 1-én fennálló jogi helyzetet tükrözik. Ezek idővel változhatnak, ezért a későbbiekben mindenképpen konzultáljanak könyvelőjükkel vagy jogi képviselőjükkel is!

ONLINE SZÁMLÁZÁSI OPCIÓK

Felmerülhet a kérdés, hogy mi is szükséges az online számlázás informatikai megfeleléséhez.

- Természetesen megfelelő interneteléréssel bíró számítógép az origója mindennek.
- Ennek megléte esetén vállalkozásunkat regisztrálni kell a NAV online felületén.
- Regisztrációt követően lehetőségünk nyílik a papíralapú számlák digitális feltöltésére vagy

akár a közvetlen online számlázásra. Utóbbira a NAV is biztosít szoftveres támogatást, de más piaci szereplők szolgáltatásait is választhatjuk.

- Harmadik fél programja esetén (például szamlazz.hu, billingo.hu, számlaképes CRM szoftverek) azonban egy extra lépésre is szükség van, ugyanis könyvelőnk segítségével szinkronizálni kell azt a NAV felületén lévő profilunkkal. Fontos megjegyezni, hogy a fogászati szoftverek jelentős része, így a Flexi-Dent, CloudDent, illetve Dental Pocket már képesek az online számlázásra. A NAV felé azonnal tudják továbbítani a leszámlázott tételeket, de könyvelőnknek ezek használatát is külön be kell jelentenie a NAV részére!



A hazai cégek felé kiállított számlákon túl jelenteni kell majd a külföldi vállalkozásoknak kiállított számlákat (turisztikai szektor), és a magánszemélyeknek kiadott számlákat egyaránt.



ÖSSZEGEZÉS

Összegezve elmondhatjuk, hogy a digitális transzformációnak valódi nyertesei lehetünk, amennyiben nyitottak tudunk lenni az ehhez szükséges váltásra. Félniük nem kell azoknak a szolgáltatóknak, akik eddig is tisztességes üzleti tevékenységet folytattak, viszont akik kevésbé követték a jogi iránymutatásokat, azoknak is lehetőségük van normalizálni tevékenységüket. Sajnos az online számlázásra való áttérésre biztosított pár hónapos, szankciómentes időszak 2020. október 1-én lejárt, ugyanakkor a magánszemélyek részére kiállított számlák esetében életbe lépő szabály alól, amely 2021. január 1-jétől hatályos, a NAV 2021. március 31-ig ad haladékot. Így aki még nem tette, mindenképp tegye meg a szükséges lépéseket annak érdekében, hogy fel tudjon zárkózni a változásokhoz. **Természetesen amennyiben ez elmarad, érdemes számítani célzott NAV-ellenőrzésekre.** ●