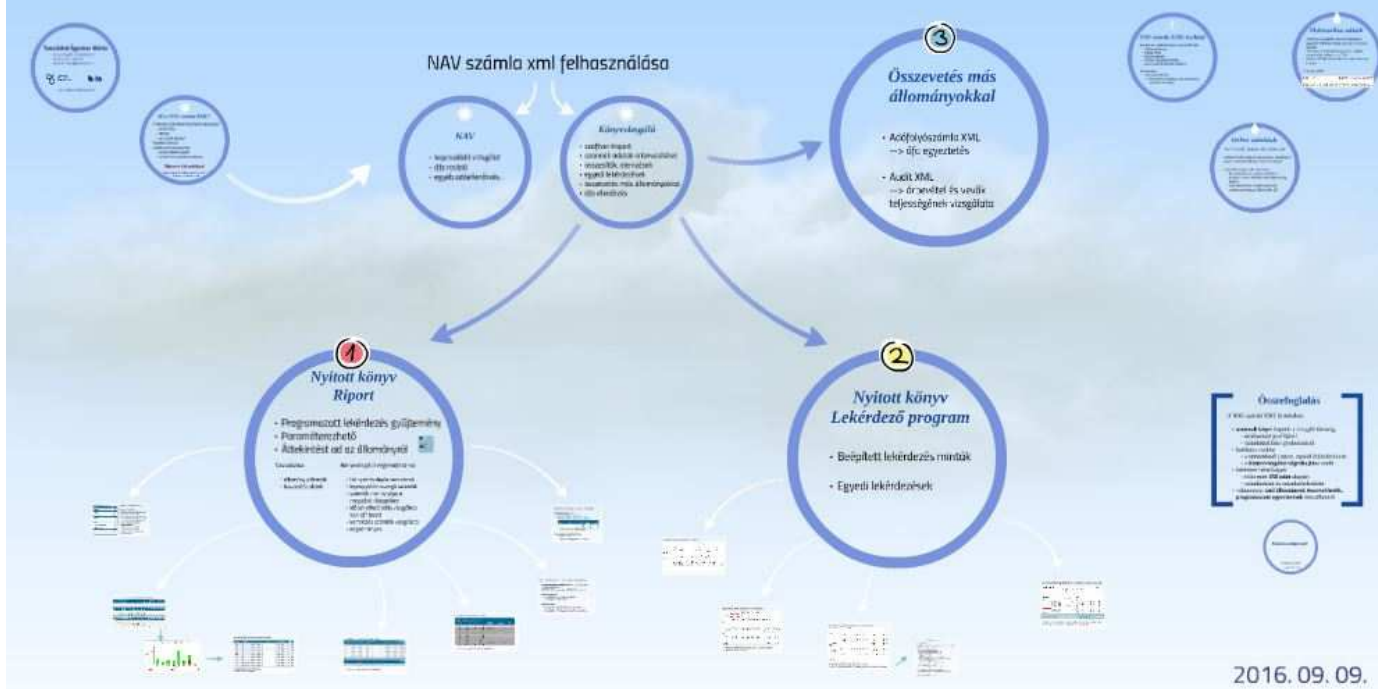


Új vizsgálati lehetőségek a NAV számla XML segítségével



Tusnádiné Ágoston Márta

könyvvizsgáló, adótanácsadó,
informatikus mérnök
tusnadi.marta@helloado.hu



Mi a NAV számla XML?

- A kimenő számlákat tartalmazó adatexport:
 - számla fej
 - tételek
 - összesítő adatok
- Kötelező funkció
- Létrehozás szempontjai:
 - számla kelte szerint
 - számla sorszám tartományra

Több mint 150 adattípus!

*[23/2014 (VI.30.) NGM rendelet 8. § (1)]
hatályos: 2016.01.01-től*

NAV számla xml felhasználása



NAV

- kapcsolódó vizsgálat
- áfa revízió
- egyéb adóellenőrzés...



Könyvvizsgáló

- szoftver import
- azonnali adatok a tervezéshez
- összesítők, elemzések
- egyedi lekérdezések
- összevetés más állományokkal
- áfa ellenőrzés



Nyitott könyv Riport

- Programozott lekérdezés gyűjtemény
- Paraméterezhető
- Áttekintést ad az állományról



Tervezéshez:

- állomány jellemzői
- összesítő adatok

Könyvvizsgálat végrehajtásához:

- hiányzó és dupla sorsszámok
- legnagyobb összegű számlák
- számlák mennyisége a megadott rétegekben
- időbeli elhatárolás vizsgálata (cut-off teszt)
- korrekciós számlák vizsgálata
- engedmények

Szűrési feltételek

Vizsgált időszak (számla kelte alapján) 2016.01.01 - 2016.06.30 1, 3, 4, 5, 6, 7
Leválogatandó darabszám 10 3a, 5, 6, 7a, 7c
Időszak elválasztása számla kelte szerint 5
Értékhatar devizanemenként ☒ HUF 2 000 000 3b

1. Ellenőrző összesítések

- ☒ a. Összesítés adókulcsenként
- ☒ b. Összesítés adókulcsenként és számlatípusenként
- ☒ c. Havonkénti összesítés adókulcsenként

2. Hiányzó és dupla sorsszámok

- ☐ a. Hiányzó sorsszámok kimutatása a teljes állományra
- ☐ b. Dupla sorsszámok kimutatása a teljes állományra

3. A vizsgált időszak legnagyobb számlái

- ☒ a. A ... db legnagyobb számla kimutatása
- ☒ b. A ... értékhatar feletti számlák kimutatása (összesítő számlatípusenként)

4. Számlaállomány eloszlása

- ☒ a. A számlák darabszáma a nettó érték nagyságrendje szerint

5. Időszakok közötti elhatárolás vizsgálata

- ☐ a. A vizsgált időszakon belül az első ... db számla kimutatása
- ☐ b. A vizsgált időszakot megelőző utolsó ... db számla kimutatása
- ☐ c. A vizsgált időszakon belül az utolsó ... db számla kimutatása
- ☐ d. A vizsgált időszakot követő első ... db számla kimutatása

6. Korrekciós számlák vizsgálata

- ☐ a. A ... db számla kimutatása, melynek ÁFA teljesítése a vizsgált időszakot megelőzi
- ☐ b. A ... db számla kimutatása, melyet a vizsgált időszakot követően állítottak ki

7. Engedmények elemzése

- ☒ a. A ... db legnagyobb arányú engedmény kimutatása
- ☐ b. Havi engedmény kimutatása
- ☐ c. A ... db legnagyobb forgalmú termék kimutatása

Szűrési feltételek
a lekérdezéshez



Az állomány jellemzői:

ÁLLOMÁNY JELLEMZŐI	MENNYISÉG
Számlakibocsátó	Db
Számlázó Kft	6615
ÁFA kulcsok	Tétel
0 % adókulcs	74
5 % adókulcs	4
27 % adókulcs	10841
Devizanemek *	Db
HUF	6410
EUR	205
Számlatípusok	Db
számla	6600
érvénytelenítő számla	11
számlával egy tekintet alá eső okirat	4
Számla megjelenési formája *	Db
megfelelő - P-SZÁMLA	6615
Számla fizetési módjai (max. 10) *	Db
?	4
AT	6598
KP	13

A tervezéskor felmerülő kérdések:

- Van-e önszámlázás?
- Általános adókulcstól való eltérések ellenőrzése - alátámasztás (0% adókulcs jelent-e adókockázatot)
- Deviza értékelés - árfolyam kockázat
- Devizás vevő: export vagy belföld
- Sztornó számlák vizsgálata (csalási kockázat?)
- Elektronikus számla esetén fennállnak-e a feltételek?
- Fizetés módja: pénztár ellenőrzés (csalási kockázat?)

Összesítések - az xml állomány adatairól:

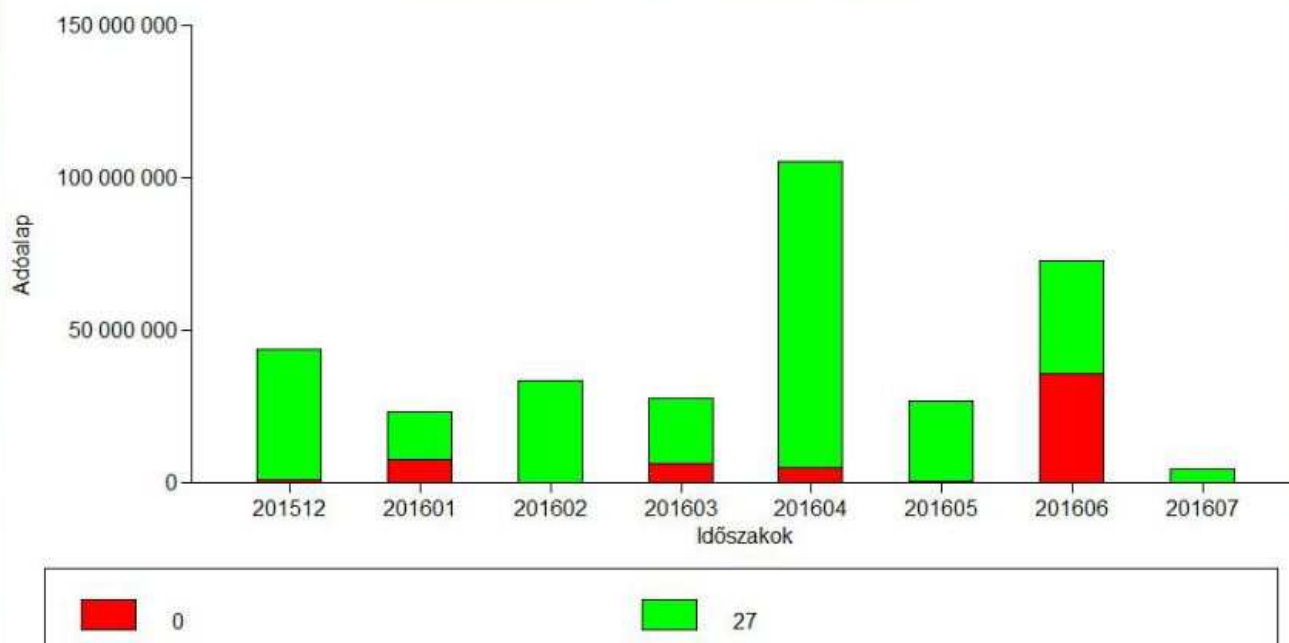
ÖSSZESÍTÉS ADÓKULCSONKÉNT (számla tételekből)							
Vizsgált időszak: 2016.01.01 - 2016.06.30							
DEVIZANEM	ADÓKULCS %	ADÓTARTALOM %	NETTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK	BRUTTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK ELTÉRÉS	BRUTTÓ ÉRTÉK ELTÉRÉS
Ft	0	0	55 664 599,00	0,00	55 664 599,00	✓	✓
Ft	27	0	282 033 823,00	76 149 134,00	358 182 957,00	✓	✓
Ft összesen			337 698 422,00	76 149 134,00	413 847 556,00		

ÖSSZESÍTÉS ADÓKULCSONKÉNT ÉS SZÁMLATÍPUSONKÉNT (számla tételekből)							
Vizsgált időszak: 2016.01.01 - 2016.06.30							
DNEM	ADÓKULCS %	ADÓTARTALOM %	SZÁMLATÍPUS	TÉTEL-SZÁM	NETTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK	BRUTTÓ ÉRTÉK
Ft	0	0	számla	16	60 097 093,00	0,00	60 097 093,00
Ft	0	0	számlával e.t.a.e. okirat	10	-4 432 494,00	0,00	-4 432 494,00
Ft	27	0	számla	186	331 815 148,00	89 590 092,00	421 405 240,00
Ft	27	0	számlával e.t.a.e. okirat	23	-49 781 325,00	-13 440 958,00	-63 222 283,00
Ft összesen				235	337 698 422,00	76 149 134,00	413 847 556,00

HAVONKÉNTI ÖSSZESÍTÉS ADÓKULCSONKÉNT (számla tételekből)							
Vizsgált időszak: 2016.01.01 - 2016.06.30							
DEVIZANEM	ÁFA-TELJESÍTÉS HÓNAPJA	ADÓKULCS %	ADÓTARTALOM %	NETTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK	BRUTTÓ ÉRTÉK	
Ft	2015.12	0	0	751 100,00	0,00	751 100,00	
Ft	2015.12	27	0	43 173 521,00	11 656 852,00	54 830 373,00	
Ft	2016.01	0	0	7 507 894,00	0,00	7 507 894,00	
Ft	2016.01	27	0	15 711 221,00	4 242 029,00	19 953 250,00	
Ft	2016.02	27	0	33 589 130,00	9 069 065,00	42 658 195,00	
Ft	2016.03	0	0	6 278 906,00	0,00	6 278 906,00	

Értékesítési tendencia - adóalap havi bontásban, adókulcsenként:

Havonkénti összesítés ÁFA-kulcsenként



Egy kiválasztott hónapban szereplő számlák

SZÁMLASZÁM	SZÁMLATÍPUS	SZÁMLA KELTE	ÁFA-TELJESÍTÉS	VEVŐ	FIZETÉSI HATÁRIDŐ	FIZETÉSI MÓD	D.NEM	MEGNE
1/2016	számla	2016.01.04	2015.12.30	M	2016.03.04	Átutalás	Ft	Máshov
10/2016	számla	2016.01.07	2015.12.23	C	2016.01.22	Átutalás	Ft	villanys:
12/2016	számla	2016.01.07	2015.12.29	Hi	2016.01.22	Átutalás	Ft	Máshov
13/2016	számla	2016.01.07	2015.12.31	E	2016.02.06	Átutalás	Ft	villanys:
15/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.07	2015.12.29	Hi	2016.01.22	Átutalás	Ft	Máshov
16/2016	számla	2016.01.07	2015.12.29	Hi	2016.02.06	Átutalás	Ft	Máshov
2/2016	számla	2016.01.04	2015.12.30	M	2016.03.04	Átutalás	Ft	Máshov
22/2016	számla	2016.01.15	2015.12.31	B	2016.02.19	Átutalás	Ft	villanys:
24/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.20	2015.12.31	B	2016.02.19	Átutalás	Ft	villanys:
3/2016	számla	2016.01.04	2015.12.30	M	2016.03.04	Átutalás	Ft	Máshov
4/2016	számla	2016.01.04	2015.12.30	M	2016.03.04	Átutalás	Ft	Máshov
6/2016	számla	2016.01.06	2015.12.31	TI	2016.01.21	Átutalás	Ft	villanys:
7/2016	számla	2016.01.06	2015.12.30	T	2016.01.21	Átutalás	Ft	villanys:
8/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.07	2015.12.21	TI	2016.01.22	Átutalás	Ft	elektor
8/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.07	2015.12.21	TI	2016.01.22	Átutalás	Ft	elektor
9/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.07	2015.12.28	T	2016.01.22	Átutalás	Ft	elektor
9/2016	számlával e.t.a.e. okirat	2016.01.07	2015.12.28	T	2016.01.22	Átutalás	Ft	elektor

Gyors áttekintést ad a számlák adatairól
-> döntés a további vizsgálatról

Legnagyobb vevők, értékhatár feletti tételek:

A(Z) 10 LEGNAGYOBB SZÁMLA DEVIZANEMENKÉNT				SZÁMLA MENNYISÉG: 10 DB		Vizsgált időszak: 2016.01.01 - 2016.06.30	
DEVIZANEM	SZÁMLA SORSZÁMA	SZÁMLA KELTE	SZÁMLATÍPUS	VEVŐ	NETTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK	SZÁMLAÉRTÉK
Ft	138/2016	2016.04.21	számla	H	36 099 049,00	9 746 743,00	45 845 792,00
Ft	146/2016	2016.04.28	számla	Hi	36 099 049,00	9 746 743,00	45 845 792,00
Ft	182/2016	2016.06.08	számla	T	34 800 000,00	9 396 000,00	44 196 000,00
Ft	186/2016	2016.06.09	számla	T	34 800 000,00	0,00	34 800 000,00
Ft	191/2016	2016.06.13	számla	H	18 049 524,00	4 873 371,00	22 922 895,00
Ft	119/2016	2016.04.11	számla	L	8 946 355,00	2 415 516,00	11 361 871,00
Ft	147/2016	2016.05.03	számla	Hi	7 990 000,00	2 157 300,00	10 147 300,00
Ft	3/2016	2016.01.04	számla	M	7 935 108,00	2 142 479,00	10 077 587,00
Ft	176/2016	2016.06.06	számla	Hi	7 820 000,00	2 111 400,00	9 931 400,00
Ft	4/2016	2016.01.04	számla	M	7 723 669,00	2 085 391,00	9 809 060,00

ÉRTÉKHATÁR FELETTI SZÁMLÁK DEVIZANEMENKÉNT (ÖSSZESÍTŐ)				ÉRTÉKHATÁR: 2.000.000		Vizsgált időszak: 2016.01.01 - 2016.06.30	
DEVIZANEM	SZÁMLATÍPUS	SZÁMLA DB	NETTÓ ÉRTÉK	ADÓÉRTÉK	SZÁMLAÉRTÉK		
Ft	számla	31	308 739 770,00	68 590 737,00	377 330 507,00		

--> kiválasztás egyedi vizsgálatra / mintavétel

A számlák előfordulása adott rétegekben:

SZÁMLA RÉTEGZÉSE DEVIZANEMENKÉNT					
DEVIZANEM	SZÁMLA OSZTÁLYOK		POZITÍV NETTÓ ÉRTÉK	NEGATÍV NETTÓ ÉRTÉK	SZÁMLA DB
HUF	0 >= és <=	500000	168 152 750,00	-136 800,00	2 157
HUF	500000 > és <=	1000000	36 042 120,00	0,00	52
HUF	1000000 > és <=	1500000	2 437 320,00	0,00	2
HUF	1500000 > és <=	2000000			
HUF	2000000 > és <=	2500000			
HUF	2500000 > és <=	3000000			
HUF	3000000 > és <=	3500000			
HUF	3500000 > és <=	4000000			
HUF	4000000 > és <=	4500000	4 042 000,00	0,00	1
HUF	4500000 > és <=	5000000			

--> kiválasztás egyedi vizsgálatra / mintavétel

Egyéb riport lekérdezések - a könyvvizsgálat végrehajtásához:

- **Sorszám tartomány vizsgálata:** hiányzó / dupla sorszámok
-> teljesség vizsgálata
A SZÁMLA.XML összevethető az AUDIT.XML állománnyal
- **Időbeli elhatárolás:**
 - A vizsgált időszakot megelőző számlák
 - Fordulónapot követő számlák
- **Módosító tételek:**
 - Korrekciós számlák az előző évre vonatkozóan
 - Fordulónapot követően kiállított, tárgy évi korrekciók
 - (Eredmény pl: 5 db számla, összesen 3,4 mFt értékben)

Termékek / szolgáltatások piaci árának vizsgálata:

Engedmények vizsgálata:

- engedmények havi bontásban
- legnagyobb arányú engedmény vevőnként

LEGNAGYOBB ARÁNYÚ ENGEDMÉNY VEVŐNKÉNT 3 SZÁMLA (számla összesítőből)				
DEVIZANEM	VEVŐ	NETTÓ ÉRTÉK	ENGEDMÉNY	ENGEDMÉNY %
SS		2 289,00	-167,41	-0,07
SC		132 107,55	-34 788,23	-0,26
Ga		0,00	0,00	

--> Adó- és könyvvizsgálói kockázat

Legnagyobb forgalmú termékek

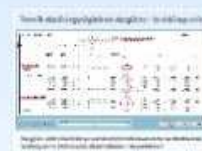
(adóalap szerint)

--> további vizsgálat: tételes lekérdezés

2

Nyitott könyv Lekérdező program

- Beépített lekérdezés minták
- Egyedi lekérdezések



Lekérdezés minta egy adott Számla típusra

Számlával egy tekintet alá eső okiratok - számlánként

Szűrés: számla típusa = 4

	számlasorsz	vevő megnevezése	számla dátuma	ÁFA teljesítés	nettó számla Ft	ÁFA Ft
	16/03830	Asztalos KFT	2016.04.15	2016.04.06	-75 600,00	-20 412,00
Összesen:					-75 600,00	-20 412,00
Tételszám:	1					

Számlával egy tekintet alá eső okiratok - számla tételenként

Szűrés: számla típusa = 4

	számlasorsz	vevő megnevezése	számla dátuma	ÁFA teljesítés	termék megnevezése	nettó számla Ft	ÁFA Ft
	16/03830	Asztalos KFT	2016.04.15	2016.04.06	asztalláb	-37 800,00	-10 206,00
	16/03830	Asztalos KFT	2016.04.15	2016.04.06	asztalláb	-37 800,00	-10 206,00
Összesen:						-75 600,00	-20 412,00
Tételszám:	2						

Egy adott vevő számlái - számla lista

SZLAXML - 2016/1 Időszak: 2016.06.30
Egy adott vevő számlái

Szűrés: vevő megnevezése eleje MAGYAR

	számlasorszám	számla dátuma	ÁFA teljesítés típus	fizetési határidő	nettó számla Ft	ÁFA Ft
EUR						
Magyar	2016/00005	2016.01.04	2016.01.25 1	2016-01-25	190 835,71	16 265 507,52
	2016/00006	2016.01.04	2016.01.25 1	2016-01-25	156 732,48	13 358 819,52
	2016/00007	2016.01.04	2016.01.25 1	2016-01-25	30 752,64	2 621 103,84
	2016/00008	2016.01.04	2016.01.25 1	2016-01-25	20 704,00	1 764 676,80
Összesen:					5 266 412,74	444 441 835,52
Összesen:					5 266 412,74	444 441 835,52
HUF						
Magyar	2016/02273	2016.07.14	2016.07.14 1	2016-08-13	69 000,00	18 630,00
	2016/02274	2016.07.14	2016.07.14 4	2016-08-13	-69 000,00	-18 630,00
	2016/02275	2016.07.14	2016.07.14 1	2016-08-13	69 000,00	18 630,00
	2016/02276	2016.07.14	2016.07.14 4	2016-08-13	-69 000,00	-18 630,00
Összesen:	2016/02277	2016.07.14	2016.07.14 1	2016-08-13	69 000,00	18 630,00
Összesen:					69 000,00	18 630,00
Tételszám:	60					

--> kapcsolt vállalkozások, kockázatos vevők --> piaci ár vizsgálata
--> vannak-e csalásra utaló jelek?

Közvetített szolgáltatást tartalmazó számla tételek

Szűrés: közvetített szolgáltatás (I/N) = I

	számlasorszám	számla dátuma	ÁFA teljesítés típus	nettó számla Ft	ÁFA Ft
EUR					
Magyar	2016/00007	2016.01.04	2016.01.25 1	1 922,04	163 818,99
	2016/00008	2016.01.04	2016.01.25 1	1 294,02	110 292,30
	2016/00011	2016.01.04	2016.01.25 4	-46,53	-3 964,94
	2016/00012	2016.01.04	2016.01.25 1	46,53	3 964,94
	2016/00189	2016.01.19	2016.01.25 4	-46,53	-3 964,94
	2016/01375	2016.05.02	2016.05.25 1	380,16	32 002,36
Összesen:	2016/01375	2016.05.02	2016.05.25 1	3 549,69	302 148,71
Összesen:				8 435,45	715 704,31
HUF					
Eu Kft	2016/01940	2016.06.15	2016.06.15 1	609 079,00	164 451,00
Összesen:				609 079,00	164 451,00
Ma Zrt.	2016/00004	2016.01.04	2015.12.16 1	509 800,00	137 646,00
	2016/00032	2016.01.06	2016.01.05 4	-286 100,00	-77 247,00
Összesen:				223 700,00	60 399,00
Összesen:				832 779,00	224 850,00
Tételszám:	13				

Nyomtatva: 2016.08.31 20:28:46
Készült a Metrum Referencia könyvvizsgáló programmal.

Tesztelő Könyvvizsgáló Cég Kft

Vizsgálendő: szerződések, nyilvántartások alátámasztják-e?

Kockázat: az igénybevett közvetített szolgáltatás levonható-e az iparűzési adó alapból?

Hasonló beépített minta lekérdezési lehetőségek:

- **Előleg számlák:**

Vizsgálat: az év végéig valóban nem történt-e teljesítés; dokumentáció; számviteli elszámolás helyessége; ... stb.

- **Adó kockázatot célzó lekérdezések:**

- Fordított áfa hatálya alá tartozó számlák
- Áfa mentes tételeket tartalmazó számlák
- Pénzforgalmi elszámolás
- Különbözeti adózás alá tartozó értékesítések
- Környezetvédelmi termékdíj hatálya alá tartozó számlák
- Jövedéki termékek értékesítése

Vizsgálendő: fennállnak-e az alkalmazás feltételei

- **Fizetés módjára irányuló lekérdezések:**

- Készpénzes számlák --> pénztár ellenőrzés

- Az eladó székhelyével **azonos című vevők számlái**

Kockázat: kapcsolt fél --> piaci ár, bűjtatott munkaszerződés, ...

- **Elektronikus számlák** lekérdezése

... stb.

Termék eladási egységárának vizsgálata - fordulónap után

ABC Teszt Kereskedelmi Kft.

ABC - 2016/1 Időszak: 2016.01.01 - 2016.07.31
Fordulónap után értékesített termékek egységárai

Lapszám: 1

Szűrés: számla dátuma >= 2016.08.01 és < 2016.08.15

	számla dátuma	ÁFA teljesítés	tipus	vevő megnevezése	deviza	egységár	ennyi	árengedély	nettó Ft	ÁFA Ft
ME-800 termék	2016.08.09	2016.08.10	1	P.....		3150	3 db	0,00	9 450,00	2 551,50
Összesen:							3	0,00	9 450,00	2 551,50
ME-kék 800 termék	2016.08.01	2016.07.29	1	C.....	HUF	3150	1 500 db	0,00	4 725 000,00	1 275 750,00
	2016.08.03	2016.08.03	1	C.....	HUF	3150	200 db	0,00	630 000,00	170 100,00
	2016.08.05	2016.08.05	1	C.....	HUF	3150	120 db	0,00	378 000,00	102 060,00
	2016.08.10	2016.08.10	1	C.....	HUF	3150	140 db	0,00	441 000,00	119 070,00
	2016.08.12	2016.08.12	1	C.....	HUF	3150	120 db	0,00	378 000,00	102 060,00
Összesen:							2 080	0,00	6 552 000,00	1 769 040,00
KÁ-500 50 db termék	2016.08.01	2016.08.01	1	B.....		2213	800 db	0,00	1 770 400,00	88 520,00
	2016.08.04	2016.08.05	1	B.....	HUF	2213	1 200 db	0,00	2 655 600,00	132 780,00
	2016.08.10	2016.08.11	1	M.....		2365	6 db	0,00	14 190,00	709,50
	2016.08.10	2016.08.11	1	S.....	HUF	2213	200 db	0,00	442 600,00	22 130,00
Összesen:							2 206	0,00	4 882 790,00	244 139,50

nyomtatási kép listakép kicsinyt nagyít

Excel Nyomtatás Bezárás

Vizsgálat: záró készlet könyv szerinti értékének összevetése az eladási árral.
Szükség van-e értékvesztés elszámolására / visszaírására?

3

Összevetés más állományokkal

- Adófolyószámla XML
--> áfa egyeztetés
- Audit XML
--> árbevétel és vevők teljességének vizsgálata



NAV számla XML korlátai

Jelenleg nem kötelező mezők a számla XML-ben:

- számla pénzneme
- fizetés módja
- fizetési határidő
- számla megjelenési formája
- vevő és szállító bankszámlaszáma

Hiányzó adat:

- számviteli teljesítés
--> Árbevétel és adóalap pontos összevetése még nem lehetséges

Elektronikus adatok

- 2009-ben a legalább 1000 főt alkalmazó amerikai vállalatok átlagosan 200 TB adatot tároltak
- 2012-ben az elektronikusan tárolt adatok mennyisége átlépte az 2,7 ZB
- 2020-ra 35 ZB elektronikusan tárolt adataink lesznek

[Forrás: NAV]

1 TB = 2^{40} = 1.099.511.627.776 byte

1 ZB = 2^{70} = 1.180.591.620.717.410.000.000 byte

Online számlázás

2017.07.01-től *[jogalap: ART. 31/B.§ (2a)]*

- Számla XML struktúra finomításra, átalakításra kerül *[23/2014 (VI.30.) NGM rendelet)]*
- Számlázó programok fejlesztése:
 - kommunikációs csatorna kiépítése
 - minden számla kiállítás után adatcsomag küldés
 - teszt felület lesz a NAV szerverén
 - várhatóan 6 hónap felkészülési idő

Összefoglalás

A NAV számla XML birtokában

- **azonnali képet** kapunk a vizsgált társaság
 - értékesítési profiljáról
 - számlakiállítási gyakorlatáról
- hatékony eszköz
 - a **tervezésnél** (riport, egyedi lekérdezés) és
 - a **könyvvizsgálat végrehajtása** során
- lekérdezi lehetőségek
 - több mint **150 adat** alapján
 - számlánként és számlatételenként
- valamennyi **xml állományok összevethetők, programozott egyeztetések** készülhetnek

Köszönöm a figyelmet!

Tusnádiné Ágoston Márta

tusnadi.marta@helloado.hu