

NAV-ellenőrzés: a felkészült vállalkozásnak nincs mitől tartania

*Hogyan készüljünk fel egy ellenőrzésre még azelőtt,
hogy megérkezne a NAV?*

Kevés olyan értesítés van, amely akkora feszültséget okoz egy vállalkozás életében, mint amikor megérkezik a NAV ellenőrzéséről szóló levél. Pedig a tapasztalat azt mutatja, hogy a legtöbb probléma nem az ellenőrzés tényéből, hanem a felkészületlenségből fakad. A rendezett működésű vállalkozások számára egy ellenőrzés inkább adminisztratív feladat, mintsem rendkívüli esemény.

Az elmúlt években az adóhatóság munkája jelentősen megváltozott. Az Online Számla rendszer, az elektronikus bevallások, az eÁFA és a különböző adatkapcsolatok révén a NAV ma már az ellenőrzés megkezdése előtt is sok információval rendelkezik. A célzott ellenőrzések mögött egyre gyakrabban kockázatelemzés áll, amely az adatok közötti eltéréseket és a szokatlan mintázatokat keresi.

Ez azt is jelenti, hogy ma már nem elegendő, ha egy számla formailag megfelelő. Fontos, hogy a gazdasági esemény valódisága is igazolható legyen szerződésekkel, teljesítésigazolásokkal, banki bizonylatokkal, levelezéssel vagy más dokumentumokkal.

Az öt leggyakoribb hiányosság

- Hiányzó vagy pontatlan szerződések.
- Elmaradt teljesítésigazolások.
- A könyvelés és a bevallások közötti eltérések.
- Nem megfelelő készlet- vagy pénztárnyilvántartás.
- Kapcsolt vállalkozások ügyleteinek hiányos dokumentálása.

5 gyakorlati tanács vállalkozóknak

- Évente egyszer vizsgálják felül a legfontosabb szerződéseket.
- Legyen minden jelentősebb teljesítéshez írásos igazolás.
- Rendszeresen egyeztessék a könyvelési adatokat a bevallásokkal.
- Az elektronikus dokumentumokat biztonságosan archiválják.
- Ne csak ellenőrzéskor kérjék ki könyvelőjük vagy könyvvizsgálójuk véleményét.

A szakértő szemével

Szakértői munkám során azt látom, hogy az adóviták jelentős része nem azért alakul ki, mert a gazdasági esemény nem történt meg, hanem azért, mert azt évekkel később már nem lehet megfelelően bizonyítani. A rendezett dokumentáció ezért nem adminisztratív teher, hanem a vállalkozás egyik legfontosabb védelmi eszköze.

Mit vigyen magával ebből a cikkből?

- A NAV ma már elsősorban adatokat elemez.
- A megfelelő dokumentáció legalább olyan fontos, mint maga a gazdasági esemény.
- A rendszeres önellenőrzés jelentősen csökkentheti az adókockázatot.

A felkészültség nemcsak egy ellenőrzés sikeres lefolytatásához járul hozzá, hanem a vállalkozás mindennapi működését is biztonságosabbá és átláthatóbbá teszi. Érdemes ezért a NAV-ellenőrzésre nem fenyegetésként, hanem egy jól felépített vállalkozás természetes próbatételeként tekinteni.

Homor József
kamarai tag könyvvizsgáló
adószakértő