

VÁLASZADÓ

2014/11. NOVEMBER

Adóváltozások 2015-ben

Drágul a cafeteria

Időszakos ügyletek áfája

Tanulságos eset könyvelőknek

Kérdések és válaszok

ADÓ
2014

11

Kedves Olvasó!

Nagyot szólt a 2015-re beterjesztett adócsomag, pedig ennek még a halvány jele sem érződött a pakk részleteinek miniszteri bejelentésekor. Varga Mihály ugyanis jószérivel csak a pozitív módosításokra szorítkozott, igaz megemlítette, hogy jövőre már az internetszolgáltatóknak is távközlési adót kellene fizetniük. Néhány órával később, a benyújtott javaslatot olvasva sokan kiszámolták, hogy havonta tízezrekbe kerülne egy átlagos internethasználat adója, amit a szolgáltatók aligha lennének képesek kigazdálkodni, minden bizonnyal áthárítanának a fogyasztókra. A miniszter Facebook-oldalát hamarosan előzőnlötték a dühödt, olykor nyomdafestéket sem tűrő, felháborodott levelek, felhánytorgatva Vargának pártja pálfordulását, amely 2008-ban még ellenezte az akkori kormány által bevezetni tervezett internetadót. Az új közteher a borongós idő ellenére is tömegeket vonzott a Nemzetgazdasági Minisztérium épülete elé; a demonstrálók a javaslat teljes visszavonását követelték a kormánytól és az internet világában állítólag nem túl otthonosan mozgó, ötletadó miniszterelnöktől. A tiltakozást két nap múlva a fővárosban még nagyobb demonstráció követte, és az ország településén, illetve külföldön élő magyarok is tüntettek. Az sem volt elég, hogy Rogán Antal, a Fidesz frakcióvezetője módosító javaslatot nyújtott be az adó enyhítésére. Végül Orbán Viktor miniszterelnök szokásos rádióinterjújában bejelentette: ebben a formában nem vezethető be az adó, és nemzeti konzultációban vár választ arra, hogyan lehet a netszolgáltatók extraprofitjából növelni a költségvetés bevételeit.

A cafeteria drágításán viszont elsősorban a szakszervezetek borultak ki, hiszen a munkáltatóknak még mélyebben a zsebükbe kellene nyúlni ahhoz, hogy az idei mértékben támogassák dolgozóik étkeztetését, üdülését, önkéntes pénztári tagságát. Félő, hogy erre nem lesznek hajlandók, vagy nem lesz rá pénzük, ezért a munkavállalók húzzák majd a rövidébbet.

Amúgy valóban ígér pozitív módosításokat is az adócsomag, így például állami nászajándékot kapnának adókedvezmény formájában a friss házasságok, páronként havi 5000 forintot, legfeljebb kétéves időtartamra. Fokozatosan a duplájára nőne a kétgyermekesek családi kedvezménye, igaz majd csak 2016-tól és az adókedvezmény 2019-re érne el gyermekenként a havi 20 ezer forintot.

Kedvező változás az is, hogy a sertéshez hasonlóan az élő és vágott marha, kecske és juh általános forgalmi adója 27 százalékról 5 százalékra csökkenne. Ettől azonban a fogyasztó számára nem lenne olcsóbb a hús, a módosítás inkább költségvetési érdekből, a feketegazdaság visszaszorítása miatt született. Az áfacsalóknak amúgy is fel kell kötni az alsóneműt: az új adócsomag szerint elektronikus közúti ellenőrzéssel csapnának le a tévelygőkre.

Ugyanakkor felsőoktatási támogatás után adóalap-kedvezményt lehetne érvényesíteni, másfelől szigorodna az elhatárolt veszteség felhasználása, egyéni vállalkozóknál és cégeknél egyaránt. Az egyéni és társas vállalkozások pedig nem ússzák meg a következő évet sem bérköltség-növekedés nélkül, mert bár a járulékalapokon nem módosítana az adócsomag, a minimálbér és a garantált bérminimum növelése automatikusan teheremeléssel jár.

A 2015-re szóló adócsomagban a jelzettekén kívül még számos módosítás szerepel, ezekről, a módosító indítványokról folyamatosan tájékoztatjuk Olvasóinkat.

Drágábban és kevesebb cafeteriát adhat. Számoljon velünk!

Fölszállt a füst, van már adócsomag, de nem éppen megszorítások nélkül. Például az egyszerűbb előírásokat korántsem szaporító módon, az szja-törvényben – néhány vonzó kedvezmény kilátásba helyezése mellett –, illetve az ehotörvényben a törvényjavaslat alaposan átírja a nem pénzbeli juttatásokra vonatkozó szabályokat, csalfinta kereszthivatkozásokkal is emelve a munkáltatókra, kifizetőkre háruló terheket.

Nem fárasztjuk a kedves olvasót a javasolt normaszövegek hálójának összefüggéseivel, inkább nézzük a végeredményt. Eszerint a személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján a kifizetőt (munkáltatót) terhelő adó mellett adható juttatások jövőre a következőképpen csoportosíthatóak:

Béren kívüli juttatások:

- kedvezményes üdültetés,
- étkezési juttatás (Erzsébet utalvány),
- a munkáltató által a Széchenyi-pihenőkártyához tartozó számlára utalt támogatás,
- iskolakezdési támogatás,
- helyi utazási bérlet juttatása,
- iskolarendszerű képzés átvállalt költsége,
- a szövetkezet közösségi alapjából nem pénzben juttatott jövedelem,
- munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös pénztárakba,
- foglalkoztatói hozzájárulás a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe,
- a munkáltatói tag által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg.

A béren kívüli juttatások köre, fogalmi meghatározása, juttatásának feltétele, egyedi értékhátára nem változna, de a juttató által fizetendő közteher a juttatott érték 1,19-szeresére számítva 16 százalékos személyi jövedelemadó, valamint (14 helyett) 27 százalékos egészségügyi hozzájárulás (eho), fejenként 450 ezer forint (a korábbi 500 ezer helyett), illetve a 450 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összegét (éves kezetösszeget) meg nem haladó része után.

Ez azt jelenti, hogy az éves keretösszeg a jelenlegihez képest 50 ezer forinttal csökken, míg az államkasszába szánt fizetnivaló közel 15,5 százalékponttal növeli a béren kívüli juttatásokkal kapcsolatos költségeket. ►

Egyes meghatározott juttatások változatlan feltételekkel:

- hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás,
- cégtelefon magáncélú használata,
- adóköteles díjú biztosítások,
- reprezentáció és üzleti ajándék,
- csekély értékű ajándékjuttatás,
- egyidejűleg több magánszemély számára történő juttatás, ha nem lehet megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet,
- a kifizető által egyidejűleg több magánszemély részére szervezett, döntően vendéglátásra, szabadidőprogramra irányuló rendezvény, esemény,
- jogszabályi rendelkezés alapján átadott termék, nyújtott szolgáltatás,
- reklámcélú ajándék.

A törvényjavaslat e juttatásokat nem érinti, azaz a juttatónak változatlanul 1,19-szeres szorzóval 16 százalék szját és 27 százalék ehót kell fizetnie. Ráadásul ezekre a juttatásokra továbbra sincs éves keretösszeg.

Egyes meghatározott juttatások növelt adóalappal:

- a munkáltatónál szabályozott juttatások [szja-törvény 70.§ (1a) bekezdés],
- a béren kívüli juttatások esetében a jövedelemnek az adott juttatásra vonatkozó értékhatárt meghaladó része,
- a béren kívüli juttatások együttes értékének az éves keretösszeget meghaladó része.

A juttatónak e felsorolt tételek 1,53-szorosa után kell 16 százalék szját plusz 27 százalék ehót fizetnie, ami az eddigihez képest 14,62 százalékponttal növeli az államkasszába történő fizetnivalóit.

Összehasonlítva az egyes juttatások jövőre várható közterheit és a bér közterheit:

- 100 000 forint nettó bér 196 183 forintba,
- 100 000 forint értékhatáron belüli béren kívüli juttatás, illetve a változatlan feltételekkel (1,19-es szorzóval) adható egyes meghatározott juttatás 151 170 forintba,
- 100 000 forint értékhatáron felüli béren kívüli juttatás, illetve emelt adóalappal (1,53-as szorzóval) adható egyes meghatározott juttatás 165 790 forintba kerül a juttatónál.

Ez a magánszemély szempontjából (fordítva) azt jelenti, hogy a juttató 100 000 forint ráfordításából az előzőek sorrendjében 50 973 forint, 66 150 forint, illetve 60 317 forint nettójövedelemhez juthat.

Láthatóan még így is érdemes lehet béren kívüli, illetve egyes meghatározott juttatásokat adni akár cafeteria keretében,

akár azon kívül. Azonban arra különösen ügyelni kell majd, hogy a juttatás nem lehet teljesítményhez kötött (például jutalom). Ezt a kikötést egyes rendelkezések már eddig is kimondták, ám a törvényjavaslat (ha elfogadják) jövőre az alapelvek [szja-törvény 1.§] közé illeszti a következő szabályt:

„(10) Ha a magánszemélyt egy adott bevétel az általa vagy más személy által végzett (teljesített) tevékenység, termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékeként illeti meg – törvény eltérő rendelkezésének hiányában – e bevétel adókötelezettségének megállapítására kedvező adózási feltételekkel adózó bevételre, jövedelemre (így különösen az adóalapba nem tartozó tételnek minősülő bevételre, a béren kívüli juttatásra, az egyes meghatározott juttatásra) vonatkozó szabály nem alkalmazható.”

Surányi Imréné

Időszakos ügyletek áfájának elszámolása

Az áfa mértékek változatlansága mellett egy jelentősebb léptékű átsorolásra lehet számítani 2015. január 1-jével. Azon megismert logika mentén, amely az egyes sertésféléseket érintette, az 5 százalékos kedvezményes kulcs alá tartozó termékkör bővülne olyan szarvasmarha-, juh- és kecskefélésegekkel, amelyek állapotuknál fogva emberi fogyasztásra nem alkalmasak. Azaz az intézkedés haszonélvezői inkább az ilyen termékeket előállítók és forgalmazók, semmint a lakosság, a végső fogyasztók.

Az adózási szabályok tervezett módosításai közül kétségkívül a legfontosabb az, ami az időszakos elszámolású ügyletek teljesítésére irányul. A korábbi, sikertelennek bizonyult próbálkozások után újabb kísérlet történik tehát az áfafizetési kötelezettséget keletkeztető teljesítés megváltoztatására. Igaz, ezek az új szabályok teljes körűen csak 2016. január 1-jén lépnek hatályba. E szerint a teljesítés alapesetben az elszámolási/fizetési időszak utolsó napja lenne, amelytől két esetben kell eltérni. Az egyik, ha az ügyletet számlával vagy nyugtával bizonylatolják úgy, hogy annak kibocsátási napja és az érintett időszakra vonatkozó ellenérték megtérítésének esedékessége egyaránt megelőzi az időszak utolsó napját; ekkor a számla vagy a nyugta kibocsátásának napja keletkezteti – tel-

jesítésként – az áfafizetési kötelezettséget. A másik esetkörnél a hangsúly azon van, hogy az érintett időszakra vonatkozó ellenérték megtérítésének esedékessége időben követi az időszak utolsó napját. Ekkor a teljesítés – a mai szabályozáshoz hasonlóan – maradna az ellenérték megtérítésének esedékességénél, azzal a nem elhanyagolható megszorítással, hogy ha ez a fizetési határidő 30 napot meghaladón követi az adott elszámolási/fizetési időszak utolsó napját, akkor az ellenérték megtérítésének esedékessége helyett a 30. nap bekövetkezése keletkezteti – teljesítésként – az áfafizetési kötelezettséget.

Három szolgáltatásnyújtásra korlátozva azonban a fentebbi változások már korábban, 2015. július 1-jén lépnek hatályba. Idetartoznak a könyvviteli, könyvvizsgálati és adótanácsadási szolgáltatások.

Egyértelmű szigorítást jelent ugyanakkor, hogy 2015. január 1-jétől bármilyen, a teljesítést megelőzően juttatott és ellenértékbe beszámítható vagyoni előlegnek számítana. Áfát így nem pusztán a pénz vagy a készpénz-helyettesítő eszköz kézhezvétele/jóváírása kapcsán kellet fizetni, hanem például pénzhelyettesítő eszközzel történő fizetéskor (áfátörvény 259. § 15. pontja), de akár akkor is, ha az előleg adó másik fél csereügyletként terméket értékesít, szolgáltatást nyújt. Ilyenkor az előleget kapónak az egyéb vagyoni előny megszerzésekor kellene – változatlanul a felülről számított áfakulcs alkalmazásával – a fizetendő adót megállapítania, mindezt olyan körülmények között, hogy az előrehozott fizetési kötelezettség teljesítéséhez nincs likvid fedezet.

A tervek szerint két ponton módosulna a belföldi fordított adózás (áfátörvény 142. §-a). Az egyik ahhoz a nyáron elfogadott változáshoz kapcsolódik, amely szerint a fordított adózás alá vont termékkör 2015. január 1-jével kibővül néhány acélipari termékkel. Nos, úgy tűnik, ezt a kört máris pontosítani kell. A másik a munkaerő kölcsönzéséhez, kirendeléséhez kapcsolódik (áfátörvény 142. § (1) bekezdés c) pontja) annyiban, amennyiben a fordított adózást akkor is alkalmazni kell, ha a munkaerő kölcsönzése olyan építési-szerelési és egyéb szerelési munka elvégzése érdekében szükséges, amely nem kötött építési hatósági engedélyhez vagy építési hatósági tudomásulvételi eljárásához.

A belföldi összesítő jelentés benyújtása szempontjából kitüntetett jelentőséggel bír 2 milliő forintot összehatár 2015. január 1-jével várhatóan 1 milliő forintra csökken. Ez úgy csapódik le az ►

áfatörvényben, hogy a számla kötelező adataként a belföldi címzett adószámának első nyolc jegyét már 1 millió forintot elérő áthárított áfaösszeg esetén fel kell tüntetni.

Ha már a szigorításnál tartunk, megemlítendő, hogy 2015. január 1-jétől minden valószínűség szerint elenyészik annak az adóalanynak az áfalevonási jogosultsága is, akinél az adószám törlése annak felfüggesztése nélkül történik. Ez azt elrendelő adóhatósági határozat jogerőre emelkedésének napjával következik be.

2015. január 1-jével várhatóan megnyílik a lehetőség az EU más tagállamába irányuló adómentes értékesítés hatékony megvalósítására azok számára is, akiknek terméke egyébként adóráktározási eljárás hatálya alatt áll. A belföldi nyilvántartásba vétel elkerüléséhez azonban az adóráktár üzemeltetőjének – mint meghatalmazottnak – kell többletkötelezettségeket vállalnia, továbbá egyetemleges felelősséget is viselnie kell az áfa megfizetéséért akkor, ha az értékesített termék adójogi helyzetének rendezése nem az előírt módon történik.

Az áfát érintő fontosabb, közérdekűdésre számító tervezett változások vázlatos ismertetését zárjuk egy jó hírrel: tovább enyhül a motorbenzinre kimondott, tárgyi típusú áfalevonási tilalom. Ennek értelmében, ha motorbenzint igazoltan egészben vagy túlnyomó részben (értsd: legalább 90 százalékot elérően) úgy használják fel, hogy az más termékértékesítés adóalapjába közvetlen anyagjellegű ráfordításként épül be, akkor az áfa teljes egészében levonhatóvá (viszsaigényelhetővé) válik. Ráadásul, ha ezt az intézkedést így fogadják el, akkor annak előnyeit már a módosító törvény kihirdetését követő naptól élvezhetik az érintettek, még hozzá úgy, hogy ezt a jogukat annak keletkezésére visszamenőleg – de természetesen az adó megállapításához való jog elévülési idején belül – gyakorolhatják.

dr. Csobánczy Péter

Az adócsomag fontosabb módosításai

Kedden benyújtották a jövő évi adótörvények tervezetét. A Deloitte Zrt. sorra vette a legfontosabb tervezett változásokat, köztük olyan várható módosításokat is, amelyekről eddig kevesebb szó esett a nyilvánosságban.

Magánszemélyeket érintő módosítási javaslatok

A javaslat alapelveként rögzíti, hogy nem eshet kedvezményes adózás alá semmilyen juttatás, ha megállapítható, hogy azt a magánszemély valójában a tevékenysége (munkája) ellenértékéért kapja. E rendelkezés elsősorban azokat a jövedelmeket, juttatásokat érintenék, amelyeket korábban valamilyen mentesség vagy kedvezményes adóteher mellett biztosított a munkáltató (például adómentes juttatásként vagy egyes meghatározott, béren kívüli juttatásként).

- A javaslat jelentősen befolyásolhatja a cafeteriajuttatások rendszerét.
- A javaslat értelmében 2015. január 1-jétől megszűnne a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások közötti különbség a fizetendő egészségügyi hozzájárulás mértékét illetően. A béren kívüli juttatások a törvényben meghatározott értékhatáron belül biztosított összege után a kifizetőt 16 százalékos személyi jövedelemadó és 27 százalékos egészségügyi hozzájárulás terhelné, melyek alapja a juttatott összeg 1,19-szerese.
- A belső szabályzat alapján adott egyes meghatározott juttatások adóterhelése is növekedne. Az adóalap 1,53-szoros korrekciója következtében a közteher mértéke a béreknél szokásos mértékhez közelítené.
- A korábbi 1,19-szeres adóalapkorrekciós-tétel helyett 1,53-as szorzóval kellene

meghatározni a béren kívüli juttatások adóalapját, ha a juttatás egyéni és összesített értékhatára meghaladja a törvényben meghatározott összeget

- Bár a béren kívüli juttatások egyéni értékhatára nem változna, az adott évben a munkáltató által adott béren kívüli juttatások összesített értékhatára 500 ezer forintról 450 ezer forintra csökkenne.

A javaslat érinti a személyi jövedelemadóban érvényesíthető adókedvezmények körét: a friss házások bizonyos feltételek teljesülése esetén a házasságkötést követő két éven keresztül havi 5 ezer forint adókedvezményben részesülhetnek 2015. január 1-jétől. A családi kedvezmény igénybe vehető összege két eltartott esetében 2016 és 2019 között fokozatosan a kétszeresére emelkedne, azaz gyermekenként 10 ezer forint helyett 20 ezer forinttal nőne a családok nettó jövedelme.

A javaslat pontosítaná továbbá, hogy a felelősségbiztosítás díja nem minősül a magánszemély bevételének, így többek között a vezető tisztségviselők felelősségbiztosításának társaság által fizetendő díja után sem keletkezik adókötelezettség.

A társasági adót érintő változások

A javaslat több lényeges ponton módosítaná a társasági adó szabályait.

Elhatárolt veszteség felhasználása

Veszprémi István, a Deloitte adóosztályának partnere elmondta: „Lényeges változás, hogy a 2015-ben kezdődő és az azt követő adóévekben keletkező veszteségek felhasználása a keletkezés évét követő 5 adóévben lenne lehetséges, amellyel egy korábbi szabályt állítana vissza a javaslat. A 2014-ben kezdődő adóév utolsó napjáig keletkezett veszteségekre a keletkezésük időpontjában érvényes feltételek szerint, de legkésőbb a 2025. december 31-ét magában foglaló adóévben lenne lehetősége az adózóknak. A javaslat a már meglévő feltételekhez további korlátozásokat vezetne be a ►

adózána

**KIVÉTELESEN JÓ ÁR-ÉRTÉK ARÁNY
ADÓZÁSSAL KAPCSOLATOS DÖNTÉSEKBEN TÁMASZKODJON SZAKÉRTŐINKRE!**

- ✓ MAX-CSOMAGUNK MÁR A 2015 ADÓ- ÉS TB-KÜLÖNSZÁMOKAT TARTALMAZZA
- ✓ AKÁR 23 KREDITPONTOT SZEREZHEZ EGY HELYEN
- ✓ KORLÁTLANUL KÉRDEZHETI ELISMERT SZAKÉRTŐINKET
- ✓ MOST MÉG IDEI ÁRON VÁSÁROLHATJA MEG ÉVES ELŐFIZETÉSÉT

VÁlassza az Adózána.hu OLDALT, A MEGBÍZHATÓ ADÓZÁSI SZAKPORTÁLT!

MEGNÉZEM

jogutódlással átvett, valamint a többség tulajdonos-változást követően rendelkezésre álló veszteségek felhasználására.”

Transzferár-szabályok

A javaslat kiterjesztené a kapcsolt vállalkozás fogalmát. 2015-től kapcsolt vállalkozásnak minősülne az adózó és más személy, ha közöttük az ügyvezetés egyezőségére tekintettel az üzleti és pénzügyi politikára vonatkozó döntő befolyás gyakorlás valósul meg. A kapcsolt vállalkozás fogalmának kiterjesztése mellett a javaslat új rendelkezést vezetne be a kapcsolt vállalkozások közötti árak meghatározása során alkalmazandó piaci mértékek tekintetében. Az adatbázisszűrések esetleges torzító hatásának csökkentése érdekében, ha az adózó által alkalmazott módszer tekintetében indokolt, az adózónak a jogszabály által meghatározott statisztikai szűkítéssel kellene megállapítania a szokásos piaci árat.

K+F kedvezmények és egyéb módosítások

A saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztési tevékenységre tekintettel társasági adóban és gyógyszeradóban érvényesíthető kedvezmények kizárólag a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala előzetes minősítése alapján lennének elérhetőek a jövőben. A jelenleg opcionálisan választható minősítés kötelezővé tételét fokozatosan vezetnék be, ahol a 2015. adóév átmeneti időszak lenne.

Kedvező változás lenne, hogy a javaslat 10 százalékos mértékű, a társaságiadó-alapban elismert értékcsökkenési leírást engedne az üzleti és cégérték tekintetében. **Az általános forgalmi adót érintő változások**

Belföldi összesítő nyilatkozat

Fontos adminisztratív változás, hogy a javaslat értelmében a belföldi összesítő jelentés esetén 1 millió forintba csökkenne a jelenlegi 2 millió forintos értékhatár. Ennek megfelelően fő szabályként azon belföldi, egyenes adózás alá eső ügyletekről kellene jelentést tenni, amelyek esetében az áthárított adó összege az 1 millió forintot eléri vagy meghaladja. Mindazonáltal adminisztratív könnyítés lenne, hogy az adóalany választása szerint az értékhatár figyelembevétele nélkül is eleget tehet a jelentési kötelezettségének, azaz értékhatártól függetlenül jelenthet minden számlát az összesítő jelentésében.

Időszakos elszámolás teljesítési időpontja

A javaslat módosítaná az időszakos elszámolási ügyletek teljesítési időpontjának meghatározására vonatkozó áfaszabályozást. Fő szabály szerint a teljesítési időpont

az elszámolási időszak utolsó napja lenne. Az új szabályozás azonban két kivételt is meghatározna. Ennek megfelelően, ha a fizetés esedékessége és a számla/nyugta kibocsátása megelőzi az időszak utolsó napját, a teljesítés időpontja a számla/nyugta kibocsátásának napja lenne. Ha a fizetés esedékessége az időszak utolsó napját követő időpontra esik, akkor a teljesítés időpontja az ellenérték megtérítésének esedékessége, de legkésőbb az időszak utolsó napját követő 30. nap lenne.

Az új rendelkezések szakaszosan lépnének hatályba. A könyvviteli, könyvvizsgálati, adótanácsadási szolgáltatások esetén az új szabályozást olyan 2015. június 30-át követően kezdődő időszakokra kellene alkalmazni a javaslat értelmében, amelynél a fizetés esedékessége is 2015. június 30-át követő időpont. Minden egyéb időszakos elszámolási ügyletnél akkor lenne alkalmazandó az új szabályozás, ha mind az időszak kezdete, mind a fizetés esedékessége 2015. december 31-ét követő időpont. Az új szabályra való felkészülésre tehát több mint egyéves felkészülési időszakot biztosítana a jogalkotó.

Adómérték-csökkentés és adómentesség megszüntetése

A javaslat értelmében az alkalmazandó adókulcs több termék esetében csökkenne 2015. január 1-jétől. Így az egyes sertéstermekhez hasonlóan különböző nagy testű élő- és vágott állatok (szarvasmarha, juh és kecske) értékesítésére vonatkozó áfakulcs 27 százalékról 5 százalékra módosulna.

A javaslat alapján a portfólió-kezelési szolgáltatásra 2015. január 1-jétől nem lenne alkalmazható az áfamentesség. A javaslat indoklása szerint a hatálybalépés időzítése a jogbiztonság megőrzése érdekében történik.

Egyéb módosítások

A javaslat levonhatóvá tenné a motorbenzin beszerzése nyomán előzetesen felszámított áfát, feltéve, hogy a megvásárolt motorbenzint közvetlenül úgy használják fel anyagjellegű ráfordításként, hogy az egy másik termékértékesítés adóalapjába épül be.

Reklámadót érintő módosítási javaslatok

A javaslat főként kisebb jelentőségű, technikai jellegű pontosító szabályokat tartalmaz. Jelentős változás viszont, hogy a kapcsolt vállalkozások adóalapjának összeszámítására vonatkozóan kedvező szabály kerülne bevezetésre. Ennek megfelelően a kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó adóalap megállapításánál csak a kapcsolt vállalkozási viszony fennállásának időtartamára jutó – napi időarányosítással

megállapított – adóalap összegét kellene figyelembe venni, és nem a kapcsolt vállalkozások teljes adóévi adóalapját kellene összeadni olyan esetekben, amikor nem az egész évben áll fenn a kapcsolt vállalkozási viszony.

Helyi adókat érintő javaslatok

A javaslat úgynevezett „települési adók” bevezetését tenné lehetővé az önkormányzatok számára. Az önkormányzatok rendelettel gyakorlatilag bármilyen olyan adótárgyra települési adót vezethetnének be, amelyet törvényben szabályozott közteher nem terhel. A települési adók személyi hatálya azonban nem terjedne ki a szervezetekre, illetve a helyi adók hatálya alá tartozó vállalkozókra (vállalkozói minőségükben).

A javaslat méltányosabb szabályt vezetne be a kapcsolt vállalkozások helyi iparüzési adóalapjának összeszámítására vonatkozóan. A kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó árbevétel-értéket és az eladott áruk beszerzési értékét csak a kapcsolt vállalkozási viszony fennállásának időtartamára jutó – napi időarányosítással megállapított – összegben kellene figyelembe venni.

Illeték

A javaslat szigorítaná (bővítené) a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság fogalmát. Míg a jelenlegi szabályok szerint az ingatlanvagyon arányának számításához a viszonyítási alap meghatározásakor az adózó mérlegében kimutatott eszközök értékét csak a pénzeszközök és pénzkövetelések értéke csökkenti, a jövőben az aktív időbeli elhatárolások és a kölcsönök is csökkentenék. Ennek megfelelően bővülne azon cégek köre, ahol az ingatlanvagyon aránya meghaladja a 75 százalékot.

A jelenlegi szabályok alapján az illeték alapja a vásárolt és a vásárlást megelőzően vagy azt követően eladott másik lakástulajdon forgalmi értéke közötti különbözet. Ugyanakkor abban az esetben, amikor az értékesítésre csak a lakásvásárlást követően kerül sor, a magánszemély köteles a vásárolt ingatlanra vonatkozóan az illeték megfizetésére, így a kedvezményt csak utólag tudja érvényesíteni. A javaslat egyéves türelmi időszakot állapítana meg, és a magánszemély nyilatkozata alapján az illetékkötelezettséget csak az értékesítést követően szabja ki az adóhatóság.

Pénzügyi tranzakciós illeték változásai

A javaslat a kártyás tranzakciók adókötelezettségére vonatkozóan változtatná a szabályokat. Az általános szabálytól eltérően ezekben az esetekben az adóalap a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel ►

HVG - ELŐFIZETÉS DIGITÁLISAN IS!



Előfizetés lépésről lépésre:



bolt.hvg.hu/dhvg

lebonyolított előző naptári évi tranzakciók összessége, mint egyetlen művelet lenne. Az illeték mértéke éves szinten 800 forint lenne, míg az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező kártyák ilyen módon történő használata esetén 500 forint.

Pénzügyi szervezetek különadója

A javaslat 2015-től hatályon kívül helyezné a befektetési alapkezelők által az általuk kezelt alapok tekintetében fizetendő pénzügyi szervezetek különadóját. Ugyanakkor szintén ezen időponttól adókötelezettséget állapítana meg a kollektív befektetési formákra, amelyek befektetési jegyeit Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező forgalmazó forgalmazza. Az adó alapja a forgalmazói díj, mértéke pedig 25 százalék lenne.

A távközlési adót érintő javaslatok

2015. január 1-jétől az internet-hozzáférést szolgáltatása is adóköteles lenne a javaslat értelmében. Az adó alapja a szolgáltatást igénybe vevő, előfizető, felhasználó által lebonyolított, gigabyte-ban mért adatforgalom lenne, míg az adó mértéke az októberben benyújtott tervezet szerint 150 forint lenne minden megkezdett gigabyte után, amelyet a szolgáltatónak kell megállapítania és megfizetnie.

A javaslat szerint a távközlési adó összege csökkenthető a megfizetett társasági adóval.

Népegészségügyi termékadó

A javaslat új termékcsoportot, az alkoholos italokat vonná a törvény hatálya alá. Ezekre sávós, alkoholtartalomtól függő adómértékeket vezetne be. Kikerülnének viszont a törvény hatálya alól a legalább 20 százalék méztartalmú, de legfeljebb 40 százalék cukortartalmú előrecsomagolt cukrozott készítmények.

A vámigazgatást érintő változások

A módosítási javaslatok jelentős mértékben érintik a vám utólagos ellenőrzésének eljárási szabályait. Módosulna az ellenőrzés céljának meghatározása, a javaslat változtatna az ellenőrzések fajtáinak elnevezésén és új elemekkel bővülne a szabályozás. Ilyen új elemként jelentkezne az „audit” típusú ellenőrzés, amely a vámmellenőrzéseket új megközelítésbe helyezné.

Környezetvédelmi termékdíjat érintő változások

A javaslat kiszélesítené a termékdíjköteles termékek körét az egyéb műanyag termék, egyéb vegyipari termék, valamint az irodai papír termék kategóriákkal. A gazdálkodók a bevont termékek vonatkozásában csekély mennyiség kibocsátása esetén általánny fizetésére lennének jogosultak.

A javaslat alapján változnának az adómértékek, továbbá pontosítanák a felhasználó által adómentesen beszerezett, saját célra felhasznált energia mennyiségére vonatkozó adófizetés keletkezésének elszámolási alapját és időpontját.

Az adózás rendjét érintő módosítások

Áfanyilatkozat kijavításának kezdeményezése

A módosítási javaslat egyértelművé teszi, hogy a bevallások utólagos adóellenőrzésének megkezdését megelőzően és az adó megállapításához való jog elévülési idején belül lehetőség van az áfanyilatkozat kijavításának kezdeményezésére, valamint meghatározná azon korábbi választási kört, melyek tekintetében a kijavítás kérhető.

Közúti fuvarozással járó tevékenység bejelentése

Az Art. új bejelentési szabállyal egészülne ki. Az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló termékbeszerzést vagy egyéb célú behozatalt, Magyarország területéről az Európai Unió más tagállamába irányuló termékértékesítést vagy egyéb célú kivitelt, valamint belföldi forgalomban nem végfelhasználó részére történő első adóköteles termékértékesítést (a továbbiakban együtt: közúti fuvarozással járó tevékenység) kizárólag érvényes Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer (a továbbiakban: EKAER) számmal rendelkező adózó folytathatna. Az EKAER szám megállapítása érdekében az adóhatósághoz kellene bejelentést tenni, azonban a bejelentői kötelezettség alanya (címezett vagy feladó) az ügylettől függetlenül változó lenne a javaslat értelmében.

A bejelentési kötelezettség az útdíjtörvény szerinti, útdíjköteles, azaz 3,5 tonna össztömegnél nagyobb össztömegű gépjárművel végzett közúti fuvarozással járó tevékenységre vonatkozna. Ez alól kivétel lenne az úgynevezett kockázatos termékek köre, melyek esetében ennél alacsonyabb össztömegű gépjárművel történő fuvarozás esetén is bejelentési kötelezettség terhelne az adózót.

Bővülő ellenőrzési kompetenciák

A javaslat elfogadásával az adóhatóságnak lehetősége lenne arra, hogy megkeresésre adatot kérjen az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtójára, valamint a szolgáltatás ellenértékére vonatkozó forgalmi adatokról a telekommunikációs cégektől, amely az elektronikus szolgáltatások figyelését és feltérképezését segítené.

Feltételes adómegállapítás

A javaslat értelmében a feltételes adómegállapítást érdemben érintő jogszabály, illetve tartalmi tényállásváltozás esetkörén

túl a nemzetközi jogi kötelezettségváltozás esetén sem lenne a feltételes adómegállapítás alkalmazható.

Mindemellett bővülnének a határozathozatali határidők is, 75 nap helyett 90 napra, illetve a feltételes adómegállapítás sürgősségi eljárásban történő elbírálása esetén 45 napról 60 napra. A feltételes adómegállapítás iránti kérelmet megelőző előzetes konzultáció díja a korábbi 100 ezer helyett 500 ezer forint lenne.

AJÁNLÓK:

Itt vannak a válaszok a munkaidőkeretes foglalkoztatásról

Hány órányi munkavégzésre osztható be egy nap a munkavállaló? Kell-e bérpótlékot fizetni a szombati és vasárnapi munkavégzésért? Egyenlőtlen munkaidő-beosztás és órabéres díjazás esetén hogyan alakul a munkabér összege? – ehhez hasonló kérdésekkel bombázzák az olvasók az Adózőnát.

A munkaidőkeret a munkavállaló által teljesítendő munkaidő meghatározási módja. Lényege, hogy a munkáltató a teljesítendő munkaidőt egy hosszabb időegység alapulvételével írja elő a munkavállaló számára.

A munkaidőkeretben teljesítendő munkaidőt a munkaidőkeret tartama, a napi munkaidő és az általános munkarend alapulvételével kell megállapítani. Ennek során az általános munkarend szerinti munkanapra eső munkaszüneti napot figyelmen kívül kell hagyni.

Azaz az adott munkaidőkeretben a munkavállalónak ugyanannyi lesz a ledolgozandó munkaideje, mint az általános munkarendben (hétfőtől péntekig), a teljes munkaidőt egyenlően beosztva) dolgozó munkavállalónak, azonban a heti munkaidőt a munkaidőkeret átlagában kell teljesítenie.

Például kéthónapos munkaidőkeret esetén a két hónapon belül kell kijönnie a törvényes munkaidőnek. Így, ha a munkavállaló az egyik hónapban 160 órára van beosztva, a másikban pedig 188 órára, az jogszerű, ugyanis átlagosan 174 órát dolgozott. Arra is van lehetőség, hogy két egymást követő napon 12-12 órát dolgozzon a munkavállaló.

A munkavállaló távollétének figyelembevételére a munkaidő teljesítésének ►

megállapításakor a munka törvénykönyve (Mt.) két megoldást tesz lehetővé. Az egyik szerint a munkáltató a teljesítendő munkaidő megállapításánál figyelmen kívül hagyhatja a távollét tartamát (például szabadság esetén, ha a munkavállaló távolléte előre látható, de utólag, a munkaidőkeret lezárását követően is). A másik megoldás alapján a munkáltató a távollét tartamát számításba veheti az adott munkanapra irányadó beosztás szerinti napi munkaidő mértékével, azaz úgy tekintheti, mintha a munkavállaló munkát végzett volna.

A távollét tartamát a beosztás szerinti munkaidő, illetve – ha a munkaidő nem volt beosztva – a napi munkaidő tartamával kell figyelmen kívül hagyni vagy számításba venni.

Dr. Hajdu-Dudás Mária

A teljes cikket itt olvashatja el:

<http://ajanlo.adozona.hu/munkaidokeretvalaszok>

Könnyen ráfázhat a könyvelő, ha adótanácsokat is osztogat

A könyvelői munka – „hivatalosan” számviteli szolgáltatás – összetett tevékenység, sok mindent magába foglal. Kérdés, hogy vajon az adótanácsadás is e körbe tartozhat-e? Az alábbi, a valóságban is megtörtént eset tanulságait ajánlom minden könyvelő figyelmébe.

Biztosan sokan eltűnődtek már azon, milyennek is kell lennie a jó könyvelőnek. Ha Ön, Kedves Olvasó szakmabeli, akkor jó okkal szeretne minél inkább megfelelni az egyre telítettebb piac elvárásainak, ha pedig vállalkozó, akkor cége sorsa múlhat a könyvelő személyén, képességein (tényleg!).

A kérdés legutóbb egy amerikai akcióvígjáték nézése közben jutott eszembe. Persze nem azért, mert a film olyan unalmas lett volna, hogy ahhoz képest még a számviteli szolgáltatás minőségi kérdései is vérpezsdítően hatnak az emberre.

A „Pancser polisz” (The Other Guys) című filmről van szó, amelyet nemrégiben vetített az egyik kereskedelmi csatorna is. Ebben a – szerintem zseniális – Will Ferrell könyvelőt alakít („súlyosbító körülményként” a New York-i rendőrség gyilkossági csoportjának könyvelőjét). Imádja a munkáját. Olyannyira, hogy ezt akár gyermekkori álma beteljesülésének is nevezhetjük. (Van aki űrhajós, pilóta vagy világhírű orvos szeretne lenni már csöpp korában is – és van, aki könyvelő...)

A film egyik – csak a témánk szempontjából – sarkalatos jelenetében elmeséli társának: „tizenegy éves koromban könyvizsgálatot tartottam a szüleimnél. Amikor beszámoltam az eredményről, nem kaptam vacsorát.”

Nos, nem kétséges, hogy a jó könyvelő szereti a munkáját. Igyekszik minél többet nyújtani ügyfeleinek. Ezt azonban jó, ha átgondoltan teszi. Különben úgy járhat, mint az a jó szándékú, de – sajnos – pórul járt kolléga, aki tévesen értelmezte a kisvállalkozók tételes adójának szabályait.

Amikor ügyfele év közben (június végén) elérte a bűvös 6 millió forintos bevételi határt, azt tanácsolta neki, azonnal lépjen ki a kata hatálya alól. Ezzel pontosan 1,2 millió forint nem várt fizetendő adót sikerült „összehoznia” ügyfele számára, aki 24 hónapig nem is választhatja újból ezt, az egyébként számára kedvező adózási módot.

Kollégánk ugyanis elfeledkezett arról, hogy a szóban forgó 6 milliós bevételi határ – amelyet átlépve a tételes adón túl már további 40 százalékos adóteher is „belép a képbe” – az év egészére szól.

Sinka Júlia, adó- és számviteli tanácsadó

A teljes cikket itt olvashatja el:

<http://ajanlo.adozona.hu/rafazhatakonyvelo>

Igy befolyásolhatja az értékcsökkenéssel az adóalapot

Terv szerinti, terven felüli értékcsökkenés: melyik, mikor és hogyan alkalmazható? Hogyan lehet eltérni az előírt normától? Cikkünk összefoglalja a leggyakrabban felmerülő kérdéseket és az azokra adandó válaszokat.

A számviteli törvény alapján az eredmény terhére elszámolt értékcsökkenés általában eltér a társasági adótörvényben (Tao) előírt mértékektől, elszámolási módtól. Ezért a Tao előírja a számviteli törvény alapján elszámolt összeggel az adózás előtti eredmény növelését, és csökkentő tétel az adótörvény szerint meghatározott összeg. Ez vonatkozik arra az esetre is, ha a Tao szerinti norma azonos a terv szerinti értékcsökkenéssel.

A csökkentő tétel azonos a terv szerinti értékcsökkenéssel

Ezt a lehetőséget, amely szerint az adózó választhatja, hogy az adóalapot a terv szerinti értékcsökkenésként elszámolt összeggel csökkenti, a Tao 1. számú mellék-

letének 5. pontja írja elő. A szabály alkalmazásakor terv szerinti értékcsökkenésnek tekintendő az egyösszegű elszámolás is. Ezen előírással kapcsolatban a következő kérdések merülnek fel:

■ **Hogyan kell eljárni, ha az eszköz – amelyre a terv szerinti értékcsökkenéssel azonos leírást alkalmaz a vállalkozás – könyv szerinti értéke azonos lesz a maradványértékkel?** Ilyenkor az adózó továbbra is élhet adóalap-csökkentéssel, mivel a Tao előírása szerint az adóalapból az eszköz bekerülése mértékéig lehet levonással élni. Ehhez a Tao 1. és 2. számú mellékleteiben előírt leírási mértékek közül kell választania, amit a Tao 1. számú mellékletének 1. pontja tesz lehetővé. Ha az eszközre nincs más leírási mérték (például az immateriális javakra), akkor az adóalapnál sem érvényesíthető értékcsökkenési leírás. Ha van más norma a Taotörvényben, akkor is dönthet úgy az adózó, hogy a maradványértéket az eszköznyilvántartásból történő kivezetésekor érvényesíti az adóalapnál is.

■ **Mikor lehet az eszköz értékét egy összegben levonni az adóalapból?** Az eszköz értéke egy összegben akkor vonható le az adóalapból, ha a vállalkozás a számviteli elszámolásban is egyösszegű leírást érvényesített. Ha a számvitelben nem élt e lehetőséggel, akkor nem vonható le az eszközérték az adóalapból, mivel az egyösszegű értékcsökkenési leírás csak a Tao 1. számú mellékletének említett 5. pontja alapján érvényesíthető. Ez a pont pedig a számviteli elszámolással azonos összegű levonás érvényesítését teszi lehetővé.

**Pölöskei Pálné
okleveles könyvvizsgáló**

A teljes cikket itt olvashatja el:

<http://ajanlo.adozona.hu/ertekcsokkenessel/>

Mit mond az egyesületekről az új Ptk.? Itt vannak a részletek

Az új Polgári törvénykönyv szabályozza az egyesületre vonatkozó szabályokat is. Cikkünkben az egyesület alapszabályára, tagsági jogviszony létrejöttére és megszűnésére, valamint a közgyűlésre vonatkozó szabályokat ismertetjük.

Az egyesület a tagok közös, tartós, alapszabályban meghatározott céljának megva-

SZÉCHENYI
KÁRTYA
PROGRAM
KAMAT
AKÁR NETTÓ *

1,6%



SZÉCHENYI KÁRTYA PROGRAM FEJLESZTÉSI HITELEK

www.kavosz.hu | 06 40 200 427

*A Széchenyi Beruházási és a Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitelek évi nettó ügyleti kamata, 1 havi BUBOR=2,10% esetén.
A Széchenyi Kártya Program további négy hitelkonstrukciójának kondíciói ettől eltérnek.
A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlatnak. Részletes információ: www.kavosz.hu

lósítására létrehozott jogi személy, amely nem alapítható gazdasági tevékenységre. Az egyesület létrehozásához az alapszabály elfogadása, az alapszabály elfogadásához pedig minimum tíz személy egybehangzó nyilatkozata szükséges. Az alapszabályba – többek között – bele kell foglalni az egyesület nevén (székhelyén), célján, céljára rendelt vagynonon, illetve közhasznú működés esetén a közhasznúságon kívül az alábbiakat:

- a tagok jogait és kötelezettségeit;
- az egyesület szerveit és azok hatáskörét, továbbá a tagokra, a vezető tisztségviselőkre és a felügyelőbizottsági tagokra vonatkozó kizáró és összeférhetetlenségi szabályokat;
- jogszabályt, az alapszabályt, az egyesületi határozatot sértő vagy az egyesület céljával összeegyeztethetetlen tagi magatartás esetén alkalmazható jogkövetkezményeket és a taggal szembeni eljárás szabályait, illetve mindezeknek a mellőzését;
- közgyűlés összehívásának és lebonyolításának, a közgyűlés helye meghatározásának, a közgyűlési meghívó tartalmának, a napirendnek, a közgyűlés tisztségviselőinek, a levezető elnöknek, a szavazatszámológok megválasztásának, a határozatképességnek, a szavazásnak, a jegyzőkönyvvezetésnek, valamint a határozatok kihirdetésének szabályait; és
- a szavazati jog gyakorlásának feltételeit.

A tag tagsági jogait személyesen gyakorolhatja. Jogait akkor gyakorolhatja képviselőn keresztül, ha azt az alapszabály megengedi.

Tagsági jogviszony létrejötte, megszűnése

A tagsági jogviszony létrejöttének két esetét különböztethetjük meg. A tagsági jogviszony egyrészt az alapításkor az egyesület nyilvántartásba vételével, másrészt az alapítást követően a belépési kérelemnek a közgyűlés általi elfogadásával jön létre. A tagok – a tagdíj megfizetésén túl – az egyesület tartozásaiért saját vagyonukkal nem felelnek. A tagok személyére vonatkozó adatok nem nyilvánosak.

A tagsági jogviszony megszűnésének négy esetét különíthetjük el:

1. A tagsági jogviszony megszűnik a tag kilépésével. Ennek keretében a tag tagsági jogviszonyát az egyesület képviselőjéhez intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor, indoklás nélkül megszüntetheti.
2. A tagsági jogviszony megszűnik a jogviszony egyesület általi felmondásával. Ha az alapszabály a tagságot feltételekhez köti, és a tag nem felel meg ezeknek a fel-

tételeknek, akkor az egyesület a tagsági jogviszonyt 30 napos határidővel írásban felmondhatja.

dr. Radics Zsuzsanna

A teljes cikket itt olvashatja el:
<http://ajanlo.adozona.hu/ptkegyesulet/>

Amit tudni akart a számlázóprogramokról és meg is merte kérdezni

Nem egyszerű eligazodni a számlázó-programokkal kapcsolatos szabályokban, ezt tanúsíthatják az Adózónához érkező kérdések is. Ezúttal a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz beküldött gyakran ismétlődő kérdéseket és a NAV válaszait közöljük.

A NAV közleményt adott ki az adózókban a számla és a nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatósági ellenőrzéséről szóló 23/2014. (VI. 30.) NGM rendelet [a továbbiakban: Számlarendelet] kapcsán felmerülő gyakori kérdésekre adott válaszairól.

1. Számlázóprogram és számlázóprogram-azonosító

1. Hogyan határozható meg a számlázóprogram (programmodul, programfunkció) fogalma egzakt módon abban az esetben, ha a számlázófunkciókat is tartalmazó program számos más funkciót is ellát (például ügyféltörzs-kezelés, szerződéskezelés, raktárkészlet-kezelés, tehát a számlázás területétől távol eső funkciók)? Elfogadható-e az, ha fejlesztőként mi magunk határozzuk meg az általunk fejlesztett és forgalmazott programokban a számlázó modul/programfunkciót (például a dokumentációban), elkerülve ezzel az esetleges eltérő értelmezési problémát egy ellenőrzés során?

A Számlarendelet 2. § 2. pontja szerint „számlázóprogram: számla kibocsátására alkalmas számítástechnikai program, programfunkció, programmodul, ideértve az online számlázórendszereket is.”

A számlázóprogramot a Számlarendelet olyan általános gyűjtőfogalomként határozza meg, mely magában foglalja mindazokat az informatikai megoldásokat, amelyek alkalmasak számla kiállítására. A bejelentési kötelezettség teljesítése szempontjából tehát számlázóprogramnak kell tekinteni minden olyan informatikai megoldást, amely alkalmas számla kiállítására,

függetlenül attól, hogy az adott program emellett más funkciókkal is rendelkezik. Ilyen esetben a bejelentési kötelezettség teljesítésekor azt kell szem előtt tartani, hogy annak alapján egyértelműen beazonosítható legyen az az informatikai megoldás, amellyel a számla kiállítása történik.

Annak meghatározása, hogy egy több funkciót is ellátó program esetében a program mely funkciója, modulja alkalmas a számla kibocsátására – az milyen módon került kialakításra –, a fejlesztő feladata.

adozona.hu

A teljes cikket itt olvashatja el:

<http://ajanlo.adozona.hu/szamlaprogram/>

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

Illetékkedvezmény

Ingatlanvásárlással kapcsolatban szeretném a segítségét kérni. Telek vásárlása esetén létezik illetékkedvezmény-szabály, ha 4 éven belül lakóházat építenek fel a telken. Ebben az esetben mi minősül lakóháznak? A nyaraló céljára felépített ház is, ha eleget tesz a 10 százalékos beépítettségnek? Milyen kritériumoknak kell megfeleljen, hogy lakóháznak minősüljön? És mi minősül teleknek? A nyilvántartásban telekként van bejegyezve, de van rajta egy befejezetlen ház, amely még sehova sem lett bejegyezve, és semmiféle lakhatási és egyéb engedélyeket nem kértek rá. Minek minősül a kedvezmény igénybevétele szempontjából a telek a befejezetlen házzal (földhivatalilag csak telek)? Számít-e, hogy a vásárlás után lebontják az épületet (mert akkor az ingatlan már tényleg csak telek), illetve mi van akkor, ha befejezik a házat? A vételár a telek forgalmi értéke. Válaszát előre is nagyon köszönöm!

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Jelen esetben a következő jogszabályhelyről van szó:

Itv. Illetékmentességek, illetékkedvezmények

26. § a) a lakóház építésére alkalmas telektulajdonnak (tulajdoni hányadnak), valamint ilyen ingatlanon alapított vagyoni értékű jognak a megszerzése, ha a vagyonszerző az ingatlanon a szerződés illetéki szabásra történő bemutatásától számított 4 éven belül lakóházat épít és a felépített la- ▶

kóházban a lakás(ok) hasznos alapterülete eléri a településrendezési tervben meghatározott maximális beépíthetőség legalább 10 százalékát. A vagyonszerző lakóházépítési szándékáról legkésőbb az illetékfizetési meghagyás jogerőre emelkedéséig nyilatkozhat az állami adóhatóságnál;

Milyen kritériumoknak kell, hogy megfeleljen, hogy lakóháznak minősüljön?

EBD 2014.08.K31 Lakóház illetékjogi fogalmának meghatározása:

Az Itv. 26. § (1) bekezdés a) pontja szerint a feltételes illetékmentesség véglegessé válásának (a megállapított, de a megfizetés tekintetében felfüggesztett illeték törlésének) elsődleges feltétele, hogy a vagyonszerző a megszerzett ingatlanon a szerződés illetékiszabására történő bemutatásától számított négy éven belül lakóházat építsen, amennyiben ez a feltétel teljesül, csak utána vizsgálható, hogy a felépített lakóházban a lakás(ok) hasznos alapterülete eléri-e a településrendezési tervben meghatározott maximális beépíthetőség legalább 10 százalékát.

A lakóépület, és így – a fentiekre figyelemmel – a lakóház illetékjogi fogalma tehát úgy határozható meg, mint kizárólag vagy túlnyomórészt lakást tartalmazó épület.

A lakás fogalma kapcsán is az Itv. tartalmaz önálló definíciót, a 102. § (1) bekezdés f) pontja szerint e törvény alkalmazásában lakástulajdon: lakás céljára létesített és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan a hozzá tartozó földrészlettel. (...) Nem minősül lakástulajdonnak a lakóépülethez tartozó földrészleten létesített, a lakás rendeltetés szerű használatához nem szükséges helyiség még akkor sem, ha az a lakóépülettel egybeépült (garázs, műhely, üzlet, gazdasági épület stb.), továbbá az ingatlan-nyilvántartásban lakóházként (lakásként) nyilvántartott olyan épület, amelyet az illetékkötelezettség keletkezését megelőzően már legalább 5 éve más célra hasznosítanak.

Annak megállapításához tehát, hogy egy adott épület egésze összességében, illetékjogi értelemben lakóháznak minősíthető-e avagy sem, a felépítményben kialakított, a használatbavételi engedélyben az építésügyi hatóság által igazolt helyiségek (funkciók) egymáshoz viszonyított területi arányát kell vizsgálni.

A fentiek mellett a következőkre is oda kell figyelni, ha ezt az illetékszabályt kívánják alkalmazni:

Az illetékjogi értelemben vett szerkezet- ▶

HVG-KYOCERA

hvg konferencia

ADÓVÁLTOZÁSOK 2015.

TÖRVÉNYISMERTETÉS + GYAKORLATI KÉRDÉSEK + SZAKÉRTŐI VÁLASZOK

Tudjon meg mindent az adóváltozásokról! Ismerje meg a módosításokat az adóhatóság szakemberei és elismert szakértők tolmácsolásában!



▶ AZ ADÓVÁLTOZÁSOKRÓL A GYAKORLATBAN

VADÁSZ IVÁN – okleveles adószakértő, az Adótanácsadók Egyesületének alelnöke

▶ AZ ADÓZÁS RENDJÉNEK VÁLTOZÁSAI

DR. BOKOR CSABA – főosztályvezető-helyettes, NAV

▶ ÁFA-VÁLTOZÁSOK

DR. KOVÁCS-KOZMA ZSUZSANNA – adószakreferens, NAV

▶ AZ SZJA-TÖRVÉNY VÁLTOZÁSAI

LEPSÉNYI MÁRIA – adószakértő, NAV

▶ TAO, REKLÁMADÓ, KIVA

DR. NÉMETH NÓRA – adótanácsos, NAV

2014. 12. 10.
9.30-16.30

HOTEL GELLÉRT
111 Budapest, Gellért tér 1.



Részvételi díj

29 900 Ft + áfa / fő, amely tartalmazza a HVG Adó 2015 című különszámot, valamint a vendéglátás díját.

Jelentkezés és további részletes program :

konferencia.hvg.hu

HVG-klubkártyával **20%** kedvezmény



szemináriumok
& konferenciák

adózone



KYOCERA

hvg

kész állapot az elkészült és ráépített tető szerkezetet jelenti [1990. évi XCIII. tv. 102. § (1) bek., f) pontja]

A vagyonszerző félnek meg kell jelölnie, hogy milyen illetékkezdvezményt vagy illetékmentességet kíván igénybe venni [1990. évi XCIII. tv. 26. § (1) bek.]

Az illetékmentesség törvényi feltétele, hogy a vagyonszerző az általa megvásárolt telken felépített építmény vonatkozásában a használatbavételi engedély jogosultja legyen.

És mi minősül teleknek?

A beépítetlen földrészlet fogalmát – a bíróságok szerint – az építésügyi szabályok és a településrendezési tervek alapján kell meghatározni, mindig egyedileg! Önmagában ugyanis akár egy cseréptető faház jelenléte sem jelenthet egyértelmű beépítettséget. Ilyen esetben például tisztázni kell azt a tényt, hogy ez a faház mennyiben minősül az építési szabályok szerint olyan vagyontárgynak, amely a földterületet beépítettnek minősítené. Ahhoz, hogy megállapítható legyen, hogy egy földrészlet beépítetlen-e – akkor is, ha van rajta valami építményféle – a 1997. évi LXXVIII. az épített környezet alakításáról és védelméről elnevezésű törvényben írtakat kell tanulmányozni. Függhet attól, hogy mekkora építmény van rajta, lakható-e, van-e rajta tető stb.

8. Építmény: építési tevékenységgel létrehozott, illetve késztermékként az építési helyszínre szállított – rendeltetésére, szerkezeti megoldására, anyagára, készültésgé fokára és kiterjedésére tekintet nélkül – minden olyan helyhez kötött műszaki alkotás, amely a terepszint, a víz vagy az azok alatti talaj, illetve azok feletti légtér megváltoztatásával, beépítésével jön létre (az építmény az épület és műtárgy gyűjtőfogalma).

10. Épület: jellemzően emberi tartózkodás céljára szolgáló építmény, amely szerkezeteivel részben vagy egészben teret, helyiséget vagy ezek együttesét zárja körül meghatározott rendeltetés vagy rendeltetésével összefüggő tevékenység, avagy rendszeres munkavégzés, illetve tárolás céljából.

21. Telek: egy helyrajzi számon nyilván tartásba vett földterület.

19. § (1) Beépítésre szánt területen épület csak építési telken helyezhető el.

44. § (1) Az építendőnek minden olyan építményről, építményrészről, amelyre építési engedélyt kellett kérnie annak használatbavétele előtt – az e törvény végrehajtására kiadott jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – használatbavételi engedélyt

kell kérnie vagy az építmény elkészültét be kell jelentenie.

(2) A használatbavételi engedélyt meg kell adni, ha az építményt vagy egy részét – építési engedélyhez kötött építési munka esetén – az engedélynek megfelelően, rendeltetészerű és biztonságos használatra alkalmas módon építették meg.

(3) A használatbavételi engedély megadása feltételekhez köthető, az engedélyben kikötések tehetők.

(4) Az (1) bekezdésben előírt használatbavételi engedély hiányában az építményt nem szabad használni.

A fenti jogszabályhelyek alapján tehát meg kell vizsgálni, hogy a felépítményre miért nem kértek építési engedélyt, illetve vizsgálni kell, hogy beépítettnek minősül-e a telek, ezt csak a dokumentációjuk teljes átvizsgálása után lehet megállapítani.

Ha az építményt, építményrészét jogszerűtlenül vagy szakszerűtlenül valósították meg, az építésügyi hatóság arra az építető vagy a tulajdonos kérelme alapján fennmaradási engedélyt adhat ki.

Ha az építményt, építményrészét jogszerűtlenül vagy szakszerűtlenül valósították meg, az építésügyi hatóság – vagy jogszabályban meghatározott esetekben az építésfelügyeleti hatóság – elrendeli:

a) a szabályossá tétel érdekében szükséges munkálatok elvégzését, vagy

b) ha az építmény fennmaradása az (1) bekezdés alapján nem engedélyezhető, – az épület lebontását.

Számít-e, hogy az a vásárlás után lebontják-e az épületet, illetve ha befejezik?

Először a fenti feltételeket kell vizsgálni, tehát, hogy beépítettnek minősül-e (csak például nem kértek rá építési engedélyt). Ezek után lehet arra a kérdésre válaszolni, hogy a lebontás vagy a befejezés a megfelelő megoldás.

Nyaraló céljára felépített házra is vonatkozik az illetékkezdvezmény?

A visszterhes vagyonátruházási illeték általános mértéke alkalmazandó egyéb – lakásnak nem minősülő – ingatlanok (például garázs, tároló, üdülő stb.) és a visszterhes vagyonátruházási illeték tárgyát képező ingók szerzése esetén.

A félreértések elkerülése végett azt tanácsolom, hogy ne üdülőként, hanem lakóházként jegyeztessék be.

Az egyes önkormányzatok építésügyi hatóságainál lehet érdeklődni, hogy az adott lakókörnyezetre milyen egyéb szabályok az irányadók.

A kérdésre pontos választ, csak az iratanyagok áttekintése után lehet adni.

dr. Szeiler Nikolett

Átalányadózó egyéni vállalkozó járuléka

Főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó anyagát kaptam meg pár napja. A vállalkozó havi átlagot számolva körülbelül 300 ezer forint után számolta ki és fizette be a járulékokat. Az előző könyvelő a 300 ezer forint után számolta ki a járulékokat, nem alkalmazta a szochónál az 1,125-ös, illetve az egészségbiztosítási alapnál az 1,5-ös szorzószámot. Mivel nem találtam konkrét szabályozást az átalányadózással kapcsolatban, ezért tanácsukat kérem: kell-e alkalmazni az 58-as bevallásnál a fenti szorzószámokat, valamint a járulékalapnak van-e felső határa?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

A többes jogviszonyban nem álló, biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó a járulékait, illetve a szociális hozzájárulási adót havonta az átalányban megállapított jövedelem, de legalább a minimálbér (garantált bérminimum) meghatározott összege, nevezetesen

a szociális hozzájárulási adót a 112,5 százaléka,

az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot a 150 százaléka, míg

a nyugdíjjárulékot a 100 százaléka után köteles megfizetni.

A kérdésében szereplő havi 300 ezer forintos összeg bőven meghaladja a minimálbér említett százalékos értékeit, így a vállalkozó maradéktalanul eleget tett a havi járulékfizetési kötelezettségeinek.

A százalékos szorzókat csak a minimális járulékalap meghatározása során kell alkalmazni.

Széles Imre

Szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartása

Egy kis körülírás az érthetőség kedvéért. Egy ABC áruházban, az épület egy bejáratán keresztül lehet megközelíteni a boltot és egy kis bisztrót. Az előtérben „előre irányban” van a bolt eladótere, illetve tőle jobbra a bisztró eladótere. Mindkettőt ugyanazon egy (az adószám is az) vállalkozás üzemelteti. Ez egy telephely, a cím is ugyanaz. A boltnak és a bisztrónak ugyanaz az irodája. A napokban a NAV helyszíni ellenőrzése során az ellenőr szóvá tette: 1. A szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartását miért nem külön-külön vezeti a bolt és a bisztró? 2. A pénztárgépnaplók szigorú számadásba vétele még tavaly, il-

letve a pénztárgépek cseréjekor megtörtént. Az ellenőr azt kifogásolta, hogy a pénztárgépek miért nincsenek szigorú számadású nyilvántartásba véve. Jogos-e az ellenőr két fenti észrevétele? Hiba-e, azaz bírsághat-e a NAV, amennyiben a pénztárgépnaplót nem a pénztárgép alatt, mellett stb., hanem az üzlet irodájában tárolják?

A számvitelről szóló törvény 168. §-a alapján szigorú számadású nyomtatványként kell kezelni:

„A készpénz kezeléséhez, más jogszabály előírása alapján meghatározott gazdasági eseményekhez kapcsolódó bizonylatokat (ideértve a számlát, az egyszerűsített adattartalmú számlát és a nyugtát is), továbbá minden olyan nyomtatványt, amelyért a nyomtatvány értékét meghaladó vagy a nyomtatványon szereplő névértéknek megfelelő ellenértéket kell fizetni, vagy amelynek az illetéktelen felhasználása visszaélésre adhat alkalmat, szigorú számadási kötelezettség alá kell vonni.

A szigorú számadási kötelezettség a bizonylatot, a nyomtatványt kibocsátót terheli.

A szigorú számadás alá vont bizonylatokról, nyomtatványokról a kezelésükkel megbízott vagy a kibocsátásukra jogosult személynek olyan nyilvántartást kell vezetni, ami biztosítja azok elszámoltatását.”

A számviteli törvény alanya a saját számviteli politikájának keretében alakíthatja ki a bizonylatok – s köztük a szigorú számadású nyomtatványok – szabályzatát és a pénzkezelési szabályzatot is, ennek keretében dönthet arról is, hogy egyébként egyetlen helyen vezeti, tárolja-e azokat a vállalkozás. Tehát, ha egy adóalanyról van szó, akkor általánosan nincs arról szó, hogy a jogszabály okán a bizonylatokat fizikailag is el kellene különíteni.

A 23/2014. (VI.30.) NGM-rendelet 7.§-a szerint nyomtatványfajtánként külön-külön kell az arról szóló szigorú számadású nyilvántartásban a releváns adatokat felvezetni.

Az előzőektől eltérő speciális szabály vonatkozik a pénztárgépnaplóra, ugyanis az erre vonatkozó különös szabályozás alapján – a 48/2013. (XI.15.) NGM-rendelet 54.§-a szerint – a pénztárgépnaplót szigorú szám-

adás alá kell vonni és az üzemeltető köteles a pénztárgépnaplót az üzemeltetési helyen tartani. Tehát esetünkben, ha – az egymás melletti egységeket fizikailag külön egységnek tartjuk, annak ellenére, hogy azok egy telephely részei – az egyes pénztárgépnaplókat azok fizikai üzemeltetési helyén kell tartani. Valószínű, hogy ez lehetett a vita alapja. Ha például több pénztárgép van fizikailag különböző helyen, és ettől elkülönített helyen a pénztárgépnapló, akkor ez nem felel meg az előbbi formai szabálynak, azaz annak, hogy az egyes gépekhez kapcsolódó pénztárgépnaplót az üzemeltetési helyen kell tartani. Anélkül, hogy a konkrét fizikai helyzetet ismerném, érdemes a pénztárgépnaplót úgy elhelyezni, hogy az előző szabály ne adjon alapot vitára, például a pénztárgép alatt, mellett stb. (ahogy a levelében írja).

Itt utalnék még arra, hogy a pénztárgép üzemeltetőjének olyan nyilvántartást kell vezetnie, amely a pénztárgépnapló legfontosabb adatait tartalmazza. Így abban általában feltüntetik a pénztárgépnapló felhasználásának időtartamát (megnyitás és lezárás dátuma), valamint azt, hogy a pénztárgépnapló melyik pénztárgép eseményeinek dokumentálására szolgál, illetve, hogy a napló hány oldalból áll. Az előzőekből következik, hogy a pénztárgép beszerzését igazoló számla önmagában nem szigorú számadású bizonylat, de egyéb okok miatt – érdemes ezt ehhez hasonlóan kezelni.

Szolnoki Béla

Ki lehet nyugdíjas a Nők 40 plusz alapján?

Egy televíziós műsorban azt hallottam, hogy „módosul a Nők 40 plusz program, ami azt jelenti, januártól többen vehetik igénybe az öregségi nyugdíj előtti időszakra vonatkozó kedvezményeket”. Az is elhangzott, hogy „azoknak a nőknek, akik 60 évesek elmúltak és álláskeresők, már nem kell igazolniuk a munkával eltöltött éveiket. Az 55. életévüket betöltött hölgyek pedig már 37 év szolgálati idővel beléphetnek a programba, az érintetteknek legalább egy hónapnyi nyilvántartott álláskeresői státusszal kell rendelkezniük.”

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

A nők 40 év szolgálati jogviszonyának megszerzésének elősegítése elnevezésű, ismertebb nevén „Nők 40 plusz”, munkaerő-piaci programot 2013. november 1-jén indította el a Nemzetgazdasági Minisztérium, mely programba első körben csak 2013. december 31-éig lehetett belépni, azonban 2014 januárjában ezt a lehetőséget 2014. április 30-áig meghosszabbították, és egyúttal szélesítették az igénybevevők körét is.

A programba 2013. december 31-éig azok az 55 év feletti nők léphettek be, akik legalább 6 hónapja regisztrált álláskereső voltak és a 40 év jogosultsági idejükhöz legfeljebb 12 hónap jogosultsági idő hiányzott. 2014. január 1-jétől pedig azok a legalább egy hónapja regisztrált álláskereső nők léphettek be a programba, akik a hatvanadik életévüket betöltötték – esetükben nem kellett vizsgálni a jogosultsági idejük mértékét –, valamint az 55-ik életévüket betöltött nők, amennyiben rendelkeztek legalább 37 év jogosultsági idővel.

A program célja az álláskeresőként nyilvántartott és döntően koruk miatt elhelyezkedési esélyekkel nem rendelkező nők foglalkoztatásának elősegítése, ezzel együtt a nyugdíjba vonulásukhoz szükséges hiányzó jogosultsági idő megszerzése volt. A leendő munkáltatók támogatást kaphattak az érintett hölgyek foglalkoztatásához, s így megszerezhetik a még hiányzó jogosultsági időt a nők kedvezményes nyugdíjazására való jogosultsághoz. A támogatást egyénenként legfeljebb 10 hónapig kaphatta/kaphatja a munkáltató, akinek ezzel egyidejűleg vállalnia kellett, hogy a foglalkoztatást további két hónapig fenntartja. A támogatást a területileg illetékes járási (fővárosi kerületi) hivatal járási munkaügyi kirendeltségén lehetett igényelni.

Összegezve tehát, valóban lehetőség nyílt a „nők 40 plusz” program segítségével további foglalkoztatásra és ennek alapján szolgálati idő szerzésére, azonban a programba legkésőbb 2014. április 30-áig nyílt lehetőség belépni. Ugyanakkor azon személyek esetében, akik ezen időpontig beléptek a programba, a fent említett támogatás – és ezzel együtt a programban történő részvétel – 2015 tavaszáig átnyúlik.

Winkler Róbert

Kiadó: Kiadja a HVG Kiadó Zrt.,

1037 Budapest, Montevideo utca 14. Telefon: (+36 1) 436-2001 (HVG központ), Fax: (+36 1) 436-2014, E-mail: adozona@adozona.hu

Termékmenedzser: Vörös Tünde

Felelős kiadó: Kékesi Zsuzsa, online divízióvezető