

# VÁLASZ ADÓ

2016/7. JÚLIUS

Új adó a csomagban

Előnyök kkv-knak

Így változik a tb

Új szabályok katásokra, őstermelőkre

Kérdések és válaszok



## Kedves Olvasó!

Az elmúlt hetekben már részletesen beszámolhattunk a legújabb adócsomag módosításairól, miután a megszavazott változtatásokat a Magyar Közlöny 2016. 87. számában, június 15-én nyilvánosságra hozta. Cikkeinkben összefoglaltuk a legfontosabb módosításokat, lehetőség szerint külön bemutatva a már 2016-ban hatályba lépőket és a 2017-től alkalmazandókat.

A társasági adóról szóló törvény elsősorban a kis- és középvállalkozóknak hozott kedvező újdonásokat, így például azzal, hogy megszűntek az adókedvezmény érvényesíthetőségének értékhatárai. (A számított adóhoz viszonyított 70 százalékos korlát megmaradt.) A beruházási adóalap-kedvezményénél szintén eltörölték a 30 millió forintos korlátot, nem csak a kkv-knál. Az viszont megint a kisebb vállalkozásoknak előnyös, hogy a katásoknál meghatározott támogatásokat már nem kell beszámítani a bevételbe.

Számos apróbb módosítás szerepel a társadalombiztosítási szabályokban is, ezek elsősorban meghatározott adózói körökre – például az östermelőkre, a nevelőszülőkre, a kisadózókra, gyermekgondozási ellátásban részesülőkre, kiegészítő tevékenységet folytatókra – vonatkoznak. Ezeket is részletesen elemeztük. Portálunk egyik legnépszerűbb témája a nyugdíj; az ezzel foglalkozó cikkekből ezúttal egy olyat választottunk, amely bemutatja, hogy milyen feltételekkel vásárolható szolgálati idő.

Az adócsomag nemcsak engedményeket, hanem szigorításokat is tartalmaz, ezek zömmel az adózói minősítésekkel, továbbá az általános forgalmi adó dokumentálásával kapcsolatosak. A törvény elfogadása előtti utolsó pillanatban egy új közterhet is becsempészték a honatyák a csomagba; a turizmusfejlesztési hozzájárulásról is közlünk részleteket.

## Újabb fegyverek adóelkerülők ellen, előnyös változások kkv-knak

Újabb előnyös módosításoknak örülhetnek a kis- és középvállalkozások, ugyanakkor bővült az adózás elkerülését akadályozó rendelkezések köre. A társasági adóról szóló törvény legfontosabb 2017. évi változásait ismer-tjük.

A június 15-ei Magyar Közlönyben már meg is jelent az adócsomag, amely több ponton módosítja a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényt (Tao).

### 1. Kis- és közepes vállalkozásokat érintő módosítások

#### 1. Beruházási adóalap-kedvezmény

Az új műszaki gépberendezés és jármű, az új ingatlan és az ingatlanfelújítás, valamint az új szellemi termék és a szoftvertermékek felhasználási jogának értékével a társasági-adó-alap a nyereség mértékéig csökkenthető. Megszűnik a levonás 30 millió forintban történő maximálása.

#### 2. Kis- és középvállalkozások adókedvezménye

A beruházáshoz felvett hitelek kamata alapján adókedvezmény az adóévben megfizetett kamat összegével egyezhet meg. Megszűnik az adókedvezménynek a kamat 60 százalé-

kában, illetve 6 millió forintban történő maximálása. Az adókedvezmény továbbra is a számított adó – fejlesztési adókedvezmény mellett történő igénybevétel esetén a fejlesztési adókedvezménnyel csökkentett számított adó – 70 százalékáig érvényesíthető.

## II. Adóelkerülést akadályozó intézkedések

Az adóelkerülés megelőzése érdekében több szigorító előírással egészül ki a Tao. Módosul az alapelv, változik a kedvezményezett ügyletek fogalma és a kedvezményezett részesedéscsere kedvezményének feltétele és új feltétellel egészül ki a transzferáron történő ügylet alapján érvényesíthető adóalap-csökkentés is.

Az alapelvek úgy módosulnak, hogy nem minősül rendeltetésszerű joggyakorlásnak a kedvezmények érvényesítése már akkor sem, ha egy ügylet céljai közül a fő cél az adóelőny elérése, míg eddig a tilalom akkor lépett be, ha az ügylet célja adóelőny volt.

A kedvezményezett átalakulásnak, egyesülésnek, szétválásnak, kedvezményezett eszközátruházásnak az a feltétele, hogy azt valós gazdasági, kereskedelmi okok alapozzák meg, amelyet az adózó köteles bizonyítani. Célszerű ezért a gazdasági, kereskedelmi okokat ezen ügyleteknél megfogalmazni és e dokumentumokat megőrizni, hogy a későbbi ellenőrzésnél a bizonyításhoz felhasználhatók legyenek.

Kedvezményezett eszközátruházás esetén a szabályok azzal egészülnek ki, hogy ha

- az átruházó az adózás előtti eredményt csökkentette az átadott eszközök könyv szerinti értékét meghaladó bevétellel és
- az eszközátruházás révén szerzett részesedést olyan időpontban vezeti ki az eszközei közül, amikor az átvevő társaság még az átvett eszközökkel kapcsolatban adózás előtti eredménymódosítást érvényesít, akkor

az átruházáskor levont összegből azzal a résszel, amellyel az átvevő még nem módosította az adóalapot, az átadó köteles – a kikerülés adóévében – növelni az adózás előtti eredményét. Az átvevő ebben az esetben már nem köteles úgy eljárni, mintha az eszközátruházás nem történt volna meg.

Nem kell e rendelkezést alkalmazni, ha a részesedés elháríthatatlan külső ok miatt következett be, vagy ha a részesedés az átadó kapcsolt vállalkozásához kerül. Ha azonban ►

Rendelje meg most kedvezményesen  
a HVG 2016-évközi változók különszámot!  
3850 forint helyett most **3270 forint!**



Ingyenes  
házhoz  
szállítás!

RÉSZLETEK

a kapcsolt vállalkozástól is kikerül a részese-  
dés, akkor ugyanúgy kell eljárni, mintha az  
átadótól került volna ki.

Mindez azt jelenti például, hogy a részese-  
dés kikerülésétől kezdve az átvett tárgyi esz-  
köznél az átvető a könyveiben kimutatott be-  
kerülési érték alapján, a módosított számított  
nyilvántartási értékig érvényesíthet adóalap-  
csökkentést értéksökkenési leírás címen. A  
módosított számított nyilvántartási érték

■ az átvetőnél kimutatott bekerülési érték  
csökkentve a részesedés kivezetésének  
adóévéig a külön módosítás nélkül figye-  
lembe vett Tao szerinti értéksökkenési  
leírással vagy

■ a kedvezményezett eszközátruházáskor  
levont összeg csökkentve a kivezetés  
adóévéig növelő tételként figyelembe vett  
értéksökkenési leírás különbözetével és  
növelve a jogelődnél kimutatott módosít-  
tott számított nyilvántartási értékkel (ez  
az eszközátruházáskor kimutatott számí-  
tott nyilvántartási értéknek a jogelőd által  
elszámolható értéksökkenési leírással  
csökkentett összegével egyezik meg).

Példa

Ezer forint

Megnevezés	Jogelőd	Jogutód
Bekerülési érték	20 000	30 000
Könyv szerinti érték	10 000	
Számított nyilvántartási érték	5 500	
Csökkentő tétel eszközátruházás miatt (30000 – 5500)	24 500	
Számviteli écs (10%)		3 000
Tao écs (14,5 %)		4 350
Tao jogelőd écs (14,5 %)		2 900
Növelő - écs eltérés (4350-2900)		1 450
Számított ny é (5500 – 2900 )		2 600
Növelő tétel r. kivezetéskor (1 év után) 24 500 – 1450	23 050	
Számított ny é (23 050 + 2600)		25 650

A példa szerinti esetben az átvető 25 650 ezer forint  
csökkentő tételt vehet figyelembe a részesedésnek az  
átruházástól történő kikerülése évétől kezdve.

Ha az eszközátruházás veszteséggel tör-  
tént, akkor nincs adóalap-módosítási követ-  
kezménye annak, ha az átadó (vagy kapcsolt  
vállalkozása) eszközei közül kikerül a része-  
sedés. Az átvető pedig továbbra is jogosult  
módosítani (jellemzően csökkenteni) az  
adóalapot a bekerülési érték alapján számí-

tott értéksökkenési leírás és a jogelőd által  
érvényesíthető értéksökkenési leírás külön-  
bözetével.

A kapcsolt vállalkozással szemben fennál-  
ló követelés alapján – behajthatatlanná válás  
címen – az adózás előtti eredmény csökken-  
tésének feltétele, hogy az adózó a társasági-  
adó-bevallásában az érintett kapcsolt vállal-  
kozásáról, továbbá az ügyletet megalapozó,  
valós gazdasági okokról adatot szolgáltatson.

### III. Új adóalap-kedvezmények

Műemlék, helyi egyedi védelem alatt álló  
épület, építmény karbantartási, felújítási  
kedvezménye

A műemlékek és a helyi védelem alatt álló  
létesítmények állagának megóvása és javítá-  
sa céljából az adózás előtti eredmény csök-  
kenhető

■ a karbantartás költségével, legfeljebb az  
adózás előtti eredmény 50 százalékával és  
■ a felújítási költség kétszeresével.

A két kedvezmény együtt is érvényesít-  
hető. A kedvezményt a tárgyi eszközt nyil-  
vántartó adózó veheti igénybe. A tárgyi esz-  
közt nyilvántartó adózónak kell tekinteni az  
eszköz tulajdonosa mellett a kincstári vagy  
az önkormányzati vagyonba tartozó épület,  
építmény vagyonkezelőjét, az építményt  
pénzügyi lízing keretében használatba vevő  
lízingbe vevőt, a koncessziós szerződés  
alapján beszerzett, megvalósított épületek  
és építmények tulajdonosát. A kedvezmény-  
támogatás tartalma karbantartási költség  
esetében adóévenként és adózónként legfel-  
jebb 50 millió euró, felújítás esetén beruhá-  
zásonként 100 millió euró lehet. 300 forintot  
meghaladó euró/forint árfolyam mellett a  
támogatástartalom maximális értéke több  
mint 15, illetve 30 milliárd forint.

A csökkentésnek több feltétele van. Ilyen  
például, hogy

■ a felújításra vagy a karbantartásra ne ha-  
tóság kötelezze az adózót vagy  
■ hatósági kötelezettség esetén a munkát  
új, a kötelezett adózóval kapcsolt vállal-  
kozási viszonyban nem álló tulajdonos  
(vagyonkezelő, lízingbe vevő) vállalja és  
teljesítse újabb hatósági felszólítás nélkül,  
azaz független félnek kell rendelkeznie  
– kvázi tulajdonosként – az épülettel,  
■ a felújítás vagy a karbantartás szabály-  
szerű megtörténtét és annak összegét a

területileg illetékes örökségvédelmi ható-  
ság igazolja, amelynek az adóévre vonat-  
kozó társaságiadó-bevallás benyújtása-  
kor az adózónál rendelkezésre kell állnia.

Felújítás alapján a csökkentéssel az ere-  
deti jogosult által nem érvényesített adó-  
évi összeg mértékéig, a pénzügyi forrást  
közvetlenül biztosító, a jogosult kapcsolt  
vállalkozásának minősülő adózó is élhet  
meghatározott feltételek mellett (például a  
társaságiadó-bevallással egyidejűleg ren-  
delkezik a jogosult írásos nyilatkozatával,  
amely tartalmazza a jogosultnál végzett fel-  
újítás – adóévi elszámolt – költsége kétsze-  
resének összegét, az érvényesíthető összeget).

A nyilatkozatban foglaltak teljesüléséért  
a felújításhoz pénzügyi forrást közvetlenül  
biztosító adózó és a jogosult egyetemlegesen  
felel. A nyilatkozatban szereplő adatokról a  
nyilatkozat kiállítója, valamint a kedvezmény-  
ezett az adóévre vonatkozó társaságiadó-  
bevallásában adatot szolgáltat.

### IV. Egyéb módosítások

#### 1. Társasági adó hatálya alá visszatérő kis- vállalati adóalany

Növelnie kell az adózás előtti eredményt, ha  
a kisvállalati adózást (kiva) alkalmazó visz-  
szatér a Tao hatálya alá és

■ kivaalanyként tőkebevonásra való tekin-  
tetel csökkentette az adóalapot,  
■ és társaságiadó-alanyként csökkenti a tő-  
kéjét.

A növelő tétel a kivaalapról levont – és  
még nem növelt – összegig terjed.

#### 2. Vállalkozási tevékenység érdekében elis- mert, el nem ismert költség

A kiva hatálya alá tartozó adózó részére vissza-  
fizetési kötelezettség nélkül adott támogatás  
jelenleg nem minősül a vállalkozási tevékeny-  
ség érdekében elismert költségnek. 2017-től az  
ezt előíró rendelkezés hatályát veszti.

Minden, támogatást nem adomány cí-  
men nyújtó adózóra vonatkozik, hogy annak  
elkerüléséhez, hogy a nyújtott támogatás ne  
növelje az adóalapját, a kedvezményezett-  
nek nemcsak arról kell nyilatkoznia, hogy  
az adózás előtti eredménye nem lesz negatív  
a támogatás címén elszámolt bevétel nélkül,  
hanem az adóalapja sem, továbbá nyilatko-  
znia kell arról is, hogy a bevételként elszámolt  
juttatásra jutó társasági adót megfizette. ►

## Káosz lehet a társaságok adózása a törvénymódosítások nyomán

**Nem egyértelműek a 2016. június 7-én elfogadott adótörvénycsomag – társasági adózást (Tao) érintő – egyes módosításai, s bizonytalan a végrehajthatóságuk.**

### 1. A kisvállalati adózást (kiva) alkalmazó részére adott támogatás kezelése

2017-től hatályát veszti az a rendelkezés, amely szerint a kivás adóalany részére adott támogatás, juttatás nem minősül a vállalkozási tevékenység érdekében elismert költségnek. Kérdés, hogy ettől kezdve az általános előírások szerint kell-e megítélni, hogy a támogatás elismert ráfordítás, vagy sem, illetve hogy a módosítás azt jelenti, ettől kezdve ez a támogatás a vállalkozási tevékenység érdekében elismert ráfordítás, amellyel nem kell a társaságiadó-alanynak növelnie az adóalapot.

Logikus lenne az általános előírás alkalmazása, de ahhoz a kivás adóalanynak is nyilatkoznia kellene arról, hogy a juttatást az eredményében bevételként elszámolta, és az adózás előtti eredménye, adóalapja e juttatás következtében elszámolt bevétel nélkül számítva nem lesz negatív, továbbá az e bevételre jutó társasági adót megfizette, amelyet a társaságiadó-bevallás elkészítését követően, nyilatkozat útján igazol. Ez azért látszik aggályosnak, mert a kivás adóalany által fizetett adó alapja nemcsak a nyereség, és a fizetett adónak csak egy része fedezi a társasági adót.

Álláspontom szerint a korábbi, egyértelmű rendelkezés hatályon kívül helyezése, továbbá a nyilatkozatra előírt feltételek értelmezésének problémája, valamint az a tény, hogy 2017-től a kapott támogatás nem képezi a kisvállalati adó alapját (vagy csak akkor lesz adóalap, ha az a pénztár növekményeként jelenik meg) azt erősíti, hogy a kivás adóalanynak adott támogatás minden esetben elismert költség. Ez pedig azonos tulajdonosi körrel rendelkező vállalkozások számára adótervezésre ad lehetőséget.

### 2. Nyújtott támogatás nem adományként, és nem kivaalany részére

A hatályos előírásról képest 2017-től a nyújtott támogatás akkor nem növeli a támogatást nyújtó adózó adóalapját, ha a kedvezményezett nyilatkozik, az adóalapja sem lesz negatív a juttatás bevételként történő elszámolása nélkül, valamint a bevételként elszámolt juttatásra jutó társasági adót megfizette. Ezzel kapcsolatban kérdés, hogy

- elegendő-e, ha legalább annyi társasági adót fizet a támogató adózó (például, mert adókedvezményt vesz igénybe), ami a támogatásra jut, illetve
- a támogatás egy része elismert ráfordítás lehet-e, ha a megfizetett adó kevesebb a támogatás egészére jutó adónál?

A Tao előírásából – álláspontom szerint – az vezethető le, hogy ha legalább annyi adót fizetett a támogató, amennyi a támogatásra jut, akkor a nyilatkozat kiadható. A Tao – ugyanis nem rendelkezik arról, hogy adókedvezmény esetén a megfizetett adónak csak olyan aránya jelenti a támogatásra jutó adó megfizetését, amilyen arányt a támogatás képvisel az adóalapban.

Ha azonban az adó csak a támogatás egy részére jutó adóval azonos, akkor – szerintem – a teljes összeg el nem ismert ráfordítás. Nincs ugyanis rendelkezés arról, hogy a nyilatkozat tartalmazza a támogatás azon részét, amelyre az adó megfizetése megtörtént.

Kérdés az is, hogy 10, illetve 19 százalékos adómérték alkalmazása esetén milyen adómértékkel kell a támogatásra jutó adót számítani? E tekintetben – bár erre sincs rendelkezés – hajlok arra, hogy átlagos adómértékkel kell számítani a támogatásra jutó adót, hasonlóan a progresszív mentesítéshez előírt szabállyal.

### 3. Jövedelem-(nyereség-)minimum

Pontosít a törvény egy, a jövedelem-(nyereség-)minimum alapjául szolgáló összes bevételt módosító tételt. A hatályos előírás szerint a jövedelem-(nyereség-)minimum meghatározásánál az adóévben elszámolt bevétel az összes bevételt csökkenti a jogelőd tagjánál, részvényesénél.

A módosítás szerint a csökkentési lehetőség a jogelőd tagjánál, részvényesénél a kedvezményezett átalakulással létrejött adózóban szerzett részesedés nyilvántartásba vétele következtében elszámolt bevételre, árfolyamnyereségre vonatkozik. Ez pedig a megszűnt részesedésre jutó – a végleges vagyonmérleg szerinti (átértékelt) – saját tőkének a megszűnt részesedés könyv szerinti értékét meghaladó része.

A rendelkezés 2017. január 1-jén lép hatályba, de az indokolás szerint a módosítást a számviteli előírások 2015. évi változása indokolja, ami jelentheti azt, hogy 2016-tól már így kell eljárni (ahogyan egyébként a 2015-ben hatályos előírás szerint is kellett), de jelentheti azt is, hogy csak a 2017. adóévi kötelezettségéni kell figyelembe venni.

Ez utóbbi azzal a következménnyel jár, hogy a 2016. adóévben nulla lehet az összes bevétel, de később a szerzett részesedés értékének csökkenésekor, kivezetésekor – igaz, lehet, hogy csak a tag, részvényes jogutód nélküli megszűnésekor – a levont teljes összeggel kell megnövelni az összes bevételt.

A vállalkozási tevékenység érdekében elismert költség a munkahelyi bölcsőde üzemeltetésével kapcsolatosan felmerült adóévi költség, ráfordítás.

### Értékcsökkenési leírás

A bérbeadott szabadalom, más iparjogvédelmi oltalomban részesülő szellemi alkotás, know-how, védjegy, kereskedelmi név, üzleti titok, szerzői jogi törvény által védett szerzői mű és a szerzői joghoz kapcsolódó jog által védett teljesítmény után is érvényesíthető 30 százalékos értékcsökkenési leírás. Bérbeadásnak minősül e tekintetben a hasznosítási engedély, használati engedély és felhasználási engedély alapján történő használatba adás is.

### Szokásos piaci ár korrekciója

A szokásos piaci ártól eltérő áron történő ügylet miatti adóalap-csökkentéshez – 2018-tól – az adózónak rendelkeznie kell a másik fél azon nyilatkozatával is, hogy a másik fél a különbözet összegét – amelyet a rá vonatkozó jog szerinti szokásos piaci ár elve alapján határozott meg – figyelembe veszi (vette) a társasági adó vagy annak megfelelő adó meghatározása során. Ez azt jelenti, hogy egy olyan államban illetőséggel bíró kapcsolt vállalkozás esetében, amely nem alkalmaz szokásos piaci ár korrekciót (jellemzően azon államok ilyenek, amelyek nem tagjai az OECD-nek) nem kell a nyilatkozatnak kitérni erre a kérdésre.

### Adóelőleg

Ha a kisadózó vállalkozás vagy a kivát alkalmazó adóalany visszatér a társasági adó hatálya alá, akkor a 60 napon belül bevallandó adóelőlegének alapja az adóalanyisága megszűnésének adóévében elszámolt (évesített) bevétel 0,25 százaléka az eddigi 1 százalék helyett.

### Jövedelem-(nyereség-)minimum

A jövedelem-(nyereség-)minimum alapjául szolgáló összes bevételt a hatályos előírások szerint a jogelőd tagja, részvényese csökkentheti az adóévben elszámolt bevétellel. A módosítás szerint nem minden jogelőd élhet a csökkentéssel, csak az, amely kedvezményezett átalakulás során szerzett részesedést, továbbá nem a bevétellel, hanem a kedvezményezett átalakulással létrejött adózóban szerzett részesedés nyilvántartásba vétele következtében elszámolt bevétellel, árfolyamnyereséggel csökkentheti az összes bevételt. E rendelkezés 2017. január 1-jén lép hatályba, bár az indokolás szerint a módosítást a számviteli előírások 2015. évi változása indokolja. Ennek alapján nem egyértelmű, hogy a 2016. adóévben mely előírás alapján kell eljárni.

**Pölöskei Pálné okleveles könyvvizsgáló ►**



# HVG - ELŐFIZETÉS DIGITÁLISAN IS!



Előfizetés lépésről lépésre:



[bolt.hvg.hu/dhvg-elofizetes](http://bolt.hvg.hu/dhvg-elofizetes)

## Ezt kell tudni a tb-változásokról!

**A nevelőszülőket, a kisadózókat, a gyermekgondozási ellátásban részesülőket, a kiegészítő tevékenységet folytatókat és még sok mindenki mást érintenek az adócsomagban elfoglalt tb-módosítások.**

2016. június 15-én jelent meg a Magyar Közlönyben az egyes adótörvények módosításáról szóló 2016. évi LXVI. törvény, amely többek között az 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) módosításait tartalmazza. A Tbj. módosításai különböző időpontokban lépnek hatályba, részben most júniusban, részben augusztusban, másrészt 2017 januárjában.

### Nevelőszülő mint teljes munkaidős jogviszonyban álló

2016. június 16-ával lépett hatályba a nevelőszülői jogviszonyra vonatkozó szabály, mely szerint a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony teljes munkaidős foglalkoztatási jogviszonynak minősül. Ezt a módosítást tartalmazza mind a Tbj., mind a szochotörvény. Teljes munkaidős foglalkoztatás – biztosítási szempontból – két esetben bír jelentőséggel. Egyrészt a többes jogviszony, másrészt a szochokedvezmény szempontjából. Többes jogviszony fennállása esetén például: a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony mellett folytatott egyéni vállalkozói-, vagy társas vállalkozói jogviszonyban nem kell a minimális tb-alapok után fizetni a járulékokat és a szociális hozzájárulási adót. Továbbá a vállalkozásban ez esetben nem kell megfizetni a 1,5 százalékos munkaerőpiaci járulékot sem. Másrészt, mivel a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszony a szochotörvény alapján munkaviszonynak minősül, így azon munkaviszonyoknál, ahol szociális hozzájárulási adókedvezmény vehető igénybe és a rész-munkaidőnél arányosítás áll fenn, a teljes munkaidőben foglalkoztatásra tekintettel az arányosításra már nem kerül sor.

### Kisadózás

Két ponton is kitér a módosítás a kisadózókra. 2016. június 16-ától hatályos az a szabály, amely rögzíti a Tbj.-ben, hogy a főállású kisadózóként bejelentett személy biztosított. Szintén 2016. június 16-ától hatályos a kisadózókra vonatkozó másik módosítás is, mely szerint a főállású kisadózó biztosítási kötelezettségének bejelentését továbbra is a kisadózókról szóló törvény alapján teljesíti, azaz a biztosított bejelentést az eddigi szabályozásnak megfelelően nem a T1041-es adatlapon, hanem a T101 jelű adatlapon kell teljesíteni.

### Gyermekgondozási ellátásban részesülő vállalkozók

#### 2016. június 16-ával lépett hatályba az alábbi szabály:

A minimum két gyermeket nevelő család jogosult lehet egyidejűleg csecsemőgondozási díjra (csed) vagy gyermekgondozási díjra (gyed) és gyermekgondozást segítő ellátásra (gyes) is. A hatályos szabály eddig nem rendelkezett erre az esetre vonatkozóan. Jogszabályi rendelkezés hiányában, a több ellátásban részesülő vállalkozónál nem lehetett eldönteni, hogy gyed alatti keresőtevékenységet, vagy gyes alatti keresőtevékenységet folytató vállalkozóként kezeljék-e, hiszen más-más tb fizetési kötelezettség áll fenn a két esetben. Ezt a hiányt pótolta a módosítás, amely mind a Tbj.-be mind a szochotörvénybe bekerült. Azaz, ha a tevékenységét személyesen végző egyéni-, illetve társas vállalkozó csecsemőgondozási díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermekgondozási segélyben egyidejűleg részesül, akkor a minimális tb-alapok szerinti fizetési kötelezettségre vonatkozó szabályt nem kell alkalmazni.

#### Kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozó

Szintén 2016. június 16-ával lépett hatályba a többes jogviszonyban álló, kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozóra vonatkozó szabály. A kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó után az egészségügyi szolgáltatási járulékot csak egy jogviszonyban kell megfizetni. A korábbi szabály alapján, ha a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó több vállalkozásban végez munkát, a tárgyév január 31-éig az adóév egészére vonatkozóan nyilatkozott a társas vállalkozásoknak arról, hogy az egészségügyi szolgáltatási járulékot melyik társas vállalkozás fizeti meg utána. A módosítás alapján azonban lehetővé vált, hogy a kiegészítő tevékenységet folytató év közben nyilatkozhasson az egészségügyi szolgáltatási járulékos választásáról. Ennek indoka többek között az, hogy ha például egy kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó év közben másik társas vállalkozásban is társas vállalkozó lesz, akkor ezáltal az adóév fennmaradó időszakára év közben nyilatkozhat arról, hogy az egészségügyi szolgáltatási járulékot melyik társas vállalkozás fizeti meg utána.

#### Egészségügyi szolgáltatási járulékfizetés

2017. január 1-jétől lép majd hatályba az egészségügyi szolgáltatási járulékos emelése. Kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozás, tagi munkavégzés esetén a szociális szövet-

kezet, valamint az 1997. évi LXXX. törvény 39. §-ban meghatározott személy által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulékos havi összege jelenleg 7050 forint (napi összege 235 forint). A módosítás alapján az egészségügyi szolgáltatási járulékosfizetés mértéke ismét növekszik havi 60 forinttal, azaz havi összege 7110 forint (napi összege 237 forint) lesz.

### Mezőgazdasági őstermelő

#### 2016. június 16-ával lépett hatályba a mezőgazdasági őstermelőkre vonatkozó alábbi két módosítás:

A mezőgazdasági őstermelőnek lehetősége van arra, hogy magasabb összegű társadalombiztosítási ellátások megszerzése céljából az adóévre vonatkozóan vállálja, hogy a 7 százalékos természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulékot, valamint a 10 százalékos nyugdíjjárulékos magasabb összeg után fizeti meg. Ez esetben a 27 százalékos szociális hozzájárulási adót is a vállalt magasabb összeg után kell megfizetni. A mezőgazdasági őstermelő a magasabb összeg választásáról a tárgyév első negyedévére vonatkozó járulékosbevallásában – azaz idén 2016. április 12-éig – nyilatkozhatott az állami adóhatóságnak. A módosító javaslat alapján a mezőgazdasági őstermelő a tárgyév során bármely negyedévre vonatkozóan bevallásában választhatja, hogy magasabb járulékalap után fogja fizetni a tb közterheket.

A másik módosítás a mezőgazdasági őstermelő bejelentési kötelezettségére vonatkozik. A mezőgazdasági őstermelő akkor válik biztosítottá, ha a rá irányadó nyugdíjkorhatárig hátralévő idő és a már megszerzett szolgálati idő együttesen legalább 20 év, és nem kiskorú és nem saját jogú nyugdíjas vagy nem özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, továbbá egyéb jogcímen – ide nem értve a Tbj. 5. § (1) bekezdés g) pontját és a (2) bekezdését – nem biztosított.

A Tbj. korábbi szabálya alapján a fenti körülmények fennállásáról az őstermelő igazolvány igénylésével, illetőleg a családi gazdaság nyilvántartásba vétele iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg nyilatkozni kellett a mezőgazdasági igazgatási szervnek. Továbbá a mezőgazdasági őstermelő a biztosítási kötelezettségét érintő változást annak bekövetkezését követő 15 napon belül köteles volt bejelenteni az állami adóhatóságnak. A módosítás alapján 2016. június 16-ától ezek a bejelentési kötelezettségek megszűntek, tekintettel arra, hogy az állami adóhatóság a T1041-es biztosított bejelentő- és változásbejelentő nyomtatvány alapján rendelkezik a fenti adatokkal.

## Állami projektértékelő jogviszony

2016. június 16-ától hatályos az a szabály, mely szerint az állami projektértékelői jogviszonyban álló személy biztosítottnak minősül. Szociális hozzájárulási adó vonatkozásában az állami projektértékelői jogviszony adófizetési kötelezettséget eredményez.

Korábban a törvényhez kiadott értelmezésben olvashattunk az állami projektértékelői jogviszonyról. Az állami projektértékelői jogviszonyban állók az EU-s támogatási kérelmek tartalmi értékelését közfeladatként látják el. Ilyen jogviszony kormánytisztviselőként vagy köztisztviselőként, közalkalmazottként vagy többségi állami befolyás alatt álló gazdasági társaságnál munkavállalóként dolgozóval köthető. Állami projektértékelői jogviszonyban álló esetén valamennyi járulékot és a szociális hozzájárulási adót is meg kell fizetni.

## Megállapodás egészségügyi szolgáltatásra

Az egészségügyi szolgáltatásra szóló megállapodást azok a személyek köthetik meg, akik a Tbj. szerint nem biztosítottak és egészségügyi szolgáltatásra egyéb jogcímen sem jogosultak. A hatályos szabály alapján a megállapodás első 6 hónapjában az érintett személy csak sürgősségi ellátásokra jogosult, kivéve, ha a megállapodás megkötésével egyidejűleg az előírt járulék befizetése 6 hónapra megtörténik. Ha például egy felnőtt köti meg saját magára a megállapodást, akkor jelenleg 333 000 forint megfizetésével jogosult lesz a megállapodás megkötését követő hónap első napjától minden egészségügyi szolgáltatásra, azaz nem csak a sürgősségi ellátást kapja meg.

Jelentős változást tartalmaz az elfogadott módosítás a várakozási idő vonatkozásában. 2016. augusztus 1-jétől a fenti 6 hónap 24 hónapra emelkedik, így a megállapodás alapján az első 24 hónapra csak sürgősségi ellátás jár. Ha a megállapodást kötő egy összegben befizeti a járulékot 24 hónapra visszamenőleg – amely 111 000 forintot alapul véve 1 332 000 forint – akkor jogosult lesz a megállapodás alapján minden egészségügyi szolgáltatásra a megállapodás megkötését követő hónap első napjától.

## A kötelező társadalombiztosításba nem tartozók

2017. január 1-jétől úgy módosul a kötelező társadalombiztosításba nem tartozók köre, hogy az strukturális rendezés következtében áttekinthetőbb lesz. A jogszabály különszedi és felsorolja azokat a személyeket, akikre a biztosítás nem terjed ki és külön felsorolás tartalmazza azokat a jogviszonyokat, amelyekre szintén nem terjed ki a biztosítás. Ez utóbbi keretbe tartozik a hallgatói munka-

szereződés. A jogszabály a hallgatói munkaszerződés kapcsán pontosítást tartalmaz. Eszerint csak a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 44. § (1) bekezdés a) pontja szerint a hallgatói munkaszerződés alapján létrejött jogviszonyra nem terjed ki a magyar társadalombiztosítás.

A fentiektől eltérően már 2016. június 16-ától hatályos az a szabály, hogy a kiküldött személy abban az esetben is mentesülhet a magyarországi biztosítási- és járulékfizetési és szociális hozzájárulási adófizetés alól, ha – olyan állam állampolgárságával rendelkezik, amellyel Magyarországnak szociális biztonsági egyezménye van, és a harmadik államban fennálló biztosítását igazolja; – olyan harmadik államból kiküldött személy, aki a harmadik államban fennálló biztosítását igazolja, és nem tartozik a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek hatálya alá.

Ezekben az esetekben a szociális hozzájárulási adót sem kell megfizetni.

A fenti szabály 2016. január 1-jétől megkezdett kiküldetések esetén is alkalmazható.

További – biztosítás mentesülésére vonatkozó – szabály, hogy két évnél hosszabb munkavégzés esetén csak akkor mentesül a munkavállaló a biztosítási és járulékfizetési kötelezettség alól, ha

■ a kiküldetés, kirendelés vagy munkaerő-kölcsönzés kezdetekor előre nem látható olyan körülmény következik be, ami alapján a magyarországi munkavégzése ténylegesen vagy várhatóan két évnél hosszabb időtartamúvá válik, és – fenti körülmény a magyarországi munkavégzése kezdetét követő legalább egy év után következik be, amelyet a munkavállaló 8 napon belül bejelent az állami adóhatásának.

A módosítás rögzíti, hogy 2016. december 31-éig kiküldetés hosszabbítás történt, akkor a biztosítási és járulékfizetési kötelezettség alóli mentesítés legfeljebb 2017. június 30-áig állhat fenn.

## Foglalkoztatói kötelezettség

A foglalkoztató kötelezettsége, hogy a jövedelemigazoláshoz csatoltan a tárgyévet követő év január 31. napjáig köteles a nyilvántartás adataival egyező igazolást kiadni a biztosított részére a tárgyévben fennállt biztosítási idő „től-ig” tartamáról, a tárgyévre, illetve a tárgyévtől eltérő időre levont járulékok összegéről, a foglalkoztató által megfizetett egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék összegéről és azok alapján, valamint az egyes járulékokból érvényesített családi járulékkedvezményről. A biztosítással járó jogviszony év közben történő megszűnése esetén az igazolást soron kívül kell kiadni.

2016. június 16-ától hatályon kívül került, így nem kell tartalmaznia a foglalkoztatói igazolásnak a foglalkoztató által megfizetett egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék összegét és azok alapját.

**dr. Radics Zsuzsanna**  
társadalombiztosítási szakértő

## Figyelem, új adó a csomagban! Ez az ára az 5 százalékos áfakulcsnak

**Új adó, úgynevezett turizmusfejlesztési hozzájárulás bevezetését csempészte be a parlament törvényalkotási bizottsága az adótörvénycsomaghoz készített összegző módosító javaslatba, amelyet múlt hét pénteken nyújtottak be, most kedden pedig már szavaz is róla az Országgyűlés.**

Az új közterhet 2018. január 1-jétől kellene fizetni az étkezőhelyi vendéglátásban étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom után.

Az összegző módosító javaslat szerint a turizmusfejlesztési hozzájárulás mértéke 4 százalék lesz, alapja pedig az érintett szolgáltatások áfa nélküli számított értéke, vagyis az új adó a forgalmi adó alapjába is beleszámít. A hozzájárulásról az áfabevallási időszak szerint, a bevallás benyújtására előírt határidőig, az áfabevallás benyújtására nem kötelezett (alanyi adómentes vagy evaalany) adózónak pedig a szolgáltatásnyújtás áfatörvény szerinti teljesítési időpontját követő év február 25-éig kell bevallást benyújtani, és megfizetni az új közterhet.

A hozzájárulásból származó bevételt – a módosító javaslat szerint – külön jogszabályban meghatározott turizmusfejlesztési feladatokra kell fordítani a központi költségvetés turisztikai céllelőirányzata útján.

Az új adónem bevezetése azért különösen meglepő, mert az érintett szolgáltatásoknak éppen a mostani adótörvénycsomag elfogadása esetén csökken először – 2017. január 1-jétől – 18 százalékra, majd – 2018. január 1-jétől – 5 százalékra az általános forgalmi adója. A törvénymódosító javaslat indokolása szerint „mindezzel összefüggésben, a nemzeti turizmusfejlesztési célok finanszírozhatósága és a jogrendszer koherenciája, továbbá a turizmust érintő szabályozás kiszámíthatósága érdekében – fokozott figyelemmel a jogbiztonság és az arányos közteherherviselés ►

alaptörvénybeli elveire –” vezetnek be az új közterhet, előre meghirdetett módon, 2018. január 1-jétől. A turizmusfejlesztési hozzájárulás végeredményben így kvázi ágazati különadónak tekinthető.

adoza.hu

## Haladék az IFRS alkalmazására, új szabályok fióktelepeknek

**Kissé átszabta az IFRS-ekre vonatkozó előírásokat a kedden elfogadott adócsomag és módosultak a fióktelepek szabályai is. Néhány regula már az idén hatályba lép.**

Szerencsére ezeket kötelezően csak a 2017. üzleti évre kell alkalmaznunk, de önkéntes alapon már a 2016. évre is lehet. Lássuk, mire is számíthatunk jövőre!

Az idei év szakmai „szenczációja” volt az IFRS-ek egyedi beszámolókra való alkalmazásának lehetősége, illetve ennek kötelezettsége, a törvényben meghatározott körben és ütemezésben.

Mint ismeretes, a számviteli törvény eredeti előírásai szerint a 2017. évi könyvelésüket már az IFRS-ek szerint kötelesek vezetni:

- azon vállalkozások, amelyeknek értékpapírjait az EGT bármely államának tőzsdéjén forgalmazzák,
- hitelintézetek és a hitelintézetekkel egyenértékű szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások, kivételnek számítanak a szövetkezeti hitelintézetek integrációjában részt vevő szövetkezeti hitelintézetek és a számviteli törvény szerint meghatározott, kisebb méretű hitelintézetek.

A kivételként említettek számára is kötelező az IFRS-ek bevezetése egy évvel később, azaz első ízben a 2018. üzleti évet kell ennek megfelelően könyvelniük.

Az IFRS-ek bevezetése azonban sokkal, de sokkal összetettebb feladat, mintsem meghozni egy döntést vagy tudomásul venni egy törvényi kötelezettséget.

A kis- és középvállalkozások tulajdonosai talán nem is gondolnák, de a „nagyok” – így a fentiek szerint az átállásra kötelezett pénzügyi vállalkozások – számviteli rendszere is küzd olyan problémákkal, amelyek miatt a „kicsiket” is kirázná a hideg, ha jövőre számukra is kötelező lenne az átállás.

A jogalkotó felismerve és megértve az érintettek panaszait, adott egy további évet a felkészülésre, azaz az IFRS-ek egyedi beszámolási célú alkalmazására kötelezően csak a 2018. üzleti évtől kell áttérnie

■ a hitelintézeteknek, a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozás alá tartozó pénzügyi vállalkozásoknak (ide értve azokat is, amelyek értékpapírjait tőzsdén forgalmazzák),

■ a tőzsdei biztosítóknak, és

■ a Diákhitel Központ Zrt.-nek.

Ugyanakkor a törvénymódosítás e körben továbbra is megengedi az IFRS-ek 2017. üzleti évi önkéntes alkalmazását.

Lényeges, hogy a törvénymódosítás egyértelművé teszi, hogy a 2017. évben induló üzleti évről készített beszámolóikat saját döntésük alapján a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepei is összeállíthatják az IFRS-ek szerint.

Annak megértéséhez, hogy miért is olyan fontos ez a pontosítás a törvény szövegében, egy kicsit el kell mélyednünk a fióktelepekre jelenleg érvényes számviteli szabályokban.

Általánosságban a fióktelepekre is azok a számviteli szabályok érvényesek, mint bármely más, magyarországi gazdálkodóra. Ezeket, és a beszámoló közzétételével, a könyvvizsgálati kötelezettséggel kapcsolatos sajátos szabályokat és mentességeket elsősorban a számviteli törvény, illetve ennek felhatalmazása alapján kiadott kormányrendelet rögzíti.

Eszerint, ha a külföldi vállalkozás több fiókteleppel is rendelkezik Magyarországon, akkor külön-külön mindegyikőjüknek be kell nyújtania a beszámolóját.

Ugyanakkor, ha a külföldi cég székhelye az EU valamely tagállamában, vagy olyan harmadik államban van, amelynek az éves beszámoló készítésével, könyvvizsgálatával, letétbe helyezésével és közzétételével kapcsolatos előírásai összhangban állnak az EU vonatkozó szabályaival, akkor magyarországi fióktelepe mentesül a számviteli törvény (Szt.) 153. § (5) bekezdésében, valamint 154–155. §-aiban részletezett kötelezettségei alól. Azaz nem muszáj egyedi beszámolóját letétbe helyeznie, közzétennie vagy könyvvizsgálóval felülvizsgáltatnia.

Fentiek nem jelentik azt, hogy a fióktelepeknek semmi dolga nincs az éves beszámoló ügyében – kinek mi köze hozzá alapon elrejtve azt a főkönyvelő fiókjában –, ugyanis lehetővé kell tennie, hogy az érintett felek azt megtekinthessék, arról másolatot készíthessenek a fióktelep székhelyén. Másrészt a külföldi vállalkozás által, a székhelye szerinti állam jogszabályai alapján összeállított éves beszámolót, illetve összevont konszolidált éves beszámolót (magyar nyelven) közzé kell tennie.

A konszolidált éves beszámolóhoz a fióktelepeknek jellemzően az IFRS-ek alkalmazásával kidolgozott adatokat kellett eddig is szolgáltatniuk a külföldi székhely számára, ami az Szt. szerinti beszámolójuk erőteljes „át-

gyúrását” és az ezzel járó nem kevés munkát jelentette számukra.

Ebben jelent számukra fontos áttörést annak törvényi lehetősége, hogy egyedi beszámolóikat is az IFRS-ek szerint készíthetik el.

A költségvetés adóbevételekkel kapcsolatos érdekeit is szem előtt tartó törvénymódosításnak köszönhetően az IFRS-ek szerinti eredménytartalék fogalma is kibővül: a kumulált adózott eredményen kívül további olyan tételek is beleértendőek, amelyek a jövőben osztalékfizetés forrásaként vehetők figyelembe.

Így az eredménytartalék része – többek között – az IFRS-ekre való áttérés felhalmozott eredményre gyakorolt hatása, az áttérést követően a jegyzett tőkéből vagy a tőketartalékból a veszteségek fedezetére átvett bármely összeg, az egyéb tartalékokból átvett bármely olyan összeg, amelynek átvételét az IFRS-ek előírják vagy megengedik.

Az eredménytartalékba tartoznak továbbá azok a tételek is, amelyeket az IFRS-ek előírásai alapján a felhalmozott eredménnyel szemben kell vagy lehet elszámolni.

Az eredménytartalékban a magyar számviteli fül számára szokatlanul hangzó tételt is figyelembe kell venni, ez a halasztott adó, illetve halasztott adóhatás. A törvénymódosítás szerint e jogcímen – az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított mellett – az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard alapján elszámolt halasztott adóhatás is része az eredménytartaléknak. Ezzel a jogalkotó nem csupán az eredménytartalék fogalmát pontosította, de a saját tőke megfeleltetési táblát is.

Ahogy az IFRS-ekre való áttérés, úgy az onnan az Szt. szerinti szabályokra való visszatérés sem egyszerű. Többek között azért sem, mert nem lehet csak úgy „ki-beugrálni” a két rendszer között, mint mondjuk a kisvállalkozások tételes adójánál – ma katas, a következő hónapban meg már nem az –, saját elhatározás alapján ezt legkorábban öt lezárt üzleti év után teheti meg a vállalkozás.

A hazai számviteli szabályokra történő kötelező visszatérés – az alkalmazási feltételek megszűnése, illetve felszámolás, végelszámolás és kényszerítési eljárás – esetén a törvény pontosította a visszatérés időpontjára vonatkozó rendelkezést: a kötelező visszatérést megalapozó körülmények bekövetkeztét követő üzleti év első napjával kell ismét az Szt. szabályait alkalmaznia az érintett gazdálkodónak. Így például, ha a vállalkozás értékpapírjainak tőzsdei kereskedelmére vonatkozó engedélyét elveszíti 2016 októberében, 2017. január 1-jétől az Szt. szabályaira kell a cégnek visszatérnie.

IFRS-ügyben nem csak a gazdálkodók, de a NAV is szeretne biztosra menni, így az ►



IFRS-ek szerinti számviteli elszámolást érintő feltételes adómegállapítás iránti kérelmekhez – a jogalkotó szándéka szerint a szakmailag minél megalapozottabb döntés meghozatala érdekében –, ki kell kérni a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a számviteli elszámolás minősítésével összefüggő szakértői véleményét.

E kötelezettséget az Art. mellett, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény is rögzíti.

Azok, akik szeretnék az IFRS-ek és a számviteli törvény kapcsolatában elmélyedni, a fentebb említett szabályokat az Szt. 3. § (10) bekezdés 3. pontjában, 9/A § (1) bekezdés e) pontjában, 114/B § (4) bekezdés e) pontjában, 114/B § (5) bekezdés b) pontjában, 114/D § (4) bekezdésében, 177. § (55) bekezdésében találják.

**Sinka Júlia okleveles adószakértő**

## Júliustól új törvényi szabályok vonatkoznak az őstermelők nyilvántartására

**Változnak az őstermelők nyilvántartásba vételére és ellenőrzésére vonatkozó szabályok, s annak keretei, hogy a fogyasztók milyen módon informálódhatnak az őstermelők kilétéről.**

A Magyar Közlöny 2016. évi 87-es számában jelent meg a 2016. évi LXVI. törvény, mely a személyi jövedelemadóról szóló törvény 81/A–C paragrafusában szabályozza az őstermelőket érintő változásokat. E törvény kihirdetésére 2016. június 15-én került sor.

2016. július elsejétől a mezőgazdasági őstermelők adatairól az élelmiszerlánc-felügyeleti információs rendszerben közhiteles hatósági nyilvántartás (őstermelői nyilvántartás) vezetésére kerül sor. Az őstermelői nyilvántartást vezető szerv bárki számára megismerhető, a nyilvános adatok közzétételére érdekében – egyedi informatikai alkalmazással – elektronikus hozzáférést biztosít az őstermelői nyilvántartáshoz.

2016. szeptember elsejétől a széles körű fogyasztói tájékoztatás, az élelmiszer-biztonság, valamint a termék nyomon követhetősége érdekében az őstermelői nyilvántartásból az alábbi adatok lesznek bárki számára megismerhetők és nyilvánosak:

- mezőgazdasági őstermelő neve,
- mezőgazdasági őstermelő igazolványának száma,

- az őstermelői igazolvány hatályossága és érvényessége,
- az őstermelői igazolvány visszavonására, visszatartására vonatkozó adatok,
- a mezőgazdasági őstermelő által termesztett növénykultúrák, -fajok megnevezése,
- a mezőgazdasági őstermelő által tartott állatfajok megnevezése,
- a mezőgazdasági őstermelő által értékesíteni kívánt növényi, illetve állati eredetű termékek megnevezése,
- a mezőgazdasági őstermelő által vadon gyűjthető termékek köre.

Az agrárkamara köteles lesz az előbbi adatokat naprakészen, bárki számára ingyenesen, folyamatosan megismerhetővé tenni az interneten, valamint mobiltelefonokon használható alkalmazás keretében, az őstermelői nyilvántartást vezető szerv által ebből a célból szolgáltatott adatok alapján. Az így közölt adatok tájékoztató jellegűek, azok nem lesznek közhitelesek.

2016. július 1-jétől a mezőgazdasági igazgatási szerv ellenőrzi az őstermelői igazolvány és az értékesítési betétlap használatának jogszerűségét, valamint az őstermelő által közölt és nyilvántartásba vett adatok és nyilatkozatok valódiságát. Ha az igazgatási szerv szabálytalanságot talál, és határozatot hoz, akkor azt megküldi az adóhatóságnak is.

2016. július 1-jétől pontosabb lesz a mezőgazdasági őstermelőre vonatkozó, az szja-törvény 3. paragrafusának 18. pontjában meghatározott fogalom is. Ezen időponttól őstermelői igazolvány csak akkor váltható ki, ha a magánszemélynek belföldön van a saját gazdasága. Az őstermelő lehet egyidejűleg egyéni vállalkozó is, de nem az szja-törvény 6. számú mellékletében szereplő, őstermelőként felvett tevékenységeire nézve. Ezen időponttól az őstermelő által használt eszközök részét képezi a bérelt földterület és a bérelt eszköz is.

**Lepsényi Mária adószakértő**

## ÁJÁNLÓK

### Áfaszigorítások, a teljes üzleti hálónkra ráláthat a NAV

**Az adóhatóságnak közvetlen rálátása lesz több százezer vállalat szinte teljes beszálítói és vevői kapcsolatára a június elején elfogadott adótörvény alapján, amelynek értelmében jövőre a jelenlegi egymillióról százezer forintra csökken az áfa adatszolgáltatási összeghatára – hívja fel a figyelmet a nemzetközi adótanácsadó és könyvvizsgáló Baker Tilly Hungária.**

Az Országgyűlés által június 7-én elfogadott és 2017 januárjától hatályos szabály alapján a jelenlegi egymillióról százezer forintra csökken az adózók áfa-adatszolgáltatási összeghatára, a kimenő számlákon pedig fel kell tüntetni a vevő adószámát, amennyiben az áfa eléri a szóban forgó értéket. Az összeghatár drasztikus csökkentésétől és az online pénztárgépek bevezetésétől az ellenőrzések célzottabb és hatékonyabb növekedését várja a NAV az áfacsalások, a fiktív vállalkozások és a számlagyarak elleni küzdelemben.

„A tételes adatszolgáltatási kötelezettség kiterjesztésének következtében több száz ezer vállalkozás üzleti köréhez férhet hozzá a NAV, vagyis közvetlen rálátása lesz az adott cég szinte teljes szállítói és vevői kapcsolataira” – figyelmeztetett Hajdu Zsolt, a Baker Tilly Hungária senior menedzsere. Ehhez kapcsolódik az a módosítás is, miszerint 2017. július 1-től az értékesítési számlákra vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettséget már az online adatszolgáltatás váltja fel.

**adozona.hu**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozona.hu/2016\\_os\\_valtozasok/A\\_teljes\\_uzleti](http://adozona.hu/2016_os_valtozasok/A_teljes_uzleti)

## Így vásárolhat szolgálati időt a nyugdíjhoz

**Előfordul, hogy valakinek hiányzik egy időszak a szolgálati idejéből, illetve egyáltalán nem biztosított, de idős korában szeretne nyugdíjat kapni. Összeszedtük, mikor lehet utólag és előre szolgálati időt vásárolni.**

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében járó nyugellátások olyan keresettől, jövedelemtől függő rendszeres pénzellátások, amelyek a biztosítottnak (volt biztosítottnak), illetve hozzátartozójának – nyugdíjállulék megfizetése ellenében szerzett – meghatározott szolgálati idő alapján járnak. A nyugellátásokra jogosító szolgálati időt rendszerint egy biztosítási jogviszony – például munkaviszony, közalkalmazotti jogviszony, vállalkozói jogviszony, megbízási jogviszony stb. – alapján levont, megfizetett nyugdíjállulék után szerzi meg az érintett személy.

De mi a helyzet azon személyekkel, akik nem állnak semmilyen biztosításra kötelező jogviszonyban, illetve akiknek a biztosítási jogviszonyuk szünetel. Ők szerezhetnek-e egyéb módon szolgálati időt?

Ezen személyek megállapodás kötésével vásárolhatják meg a nyugdíjra jogosító szolgálati idejüket, mely megállapodás megkötésére vonatkozó jogi szabályozást a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 34. és 35. §-ai tartalmazzák.

# Megújult a HVG – próbálja ki kedvezményesen!



## ÉVES

HVG-előfizetés

**20%**

kedvezményrel

**25 980 Ft**

## FÉLÉVES

HVG-előfizetés

**10%**

kedvezményrel

**14 610 Ft**

## NEGYEDÉVES

HVG-előfizetés

**5%**

kedvezményrel

**7710 Ft**

**További exkluzív ajánlatok: [bolt.hvg.hu/hvg-elofizetes](http://bolt.hvg.hu/hvg-elofizetes)**

**hvg**

Megállapodás több jogcímen köthető, továbbá megkülönböztethető a visszamenőleges, illetve a jövőre nézve megköthető megállapodás intézménye.

**Winkler Róbert**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/tb\\_jarulekok\\_nyugdij/Ha\\_napok](http://adozone.hu/tb_jarulekok_nyugdij/Ha_napok)

## Katások, itt az új szabály: nem bevétel, ami eddig az volt

**Előnyösen változnak a katások számára a tegnapi megszavazott adócsomag alapján a jogszabályok. Nem minősülnek például bevételnek a meghatározott célú támogatások, s bizonyos esetekben nem kell fizetni az átalányadót. Persze akadnak szigorítások is.**

A kisadózó vállalkozások tételes adójának (kata) egyik legérzékenyebb kérdése, hogy katta keretében működő vállalkozások meddig fizetik a törvény szerinti tételes adót (főállású kisadózó után havonta 50 ezer forintot, vagy saját választása alapján az emelt 75 ezer forintot, illetve főállásúnak nem minősülő kisadózónként 25 ezer forintot), és a hatmillió forintos éves bevételi értékhatárt átlépve mikor vonatkozik rájuk a 40 százalékos külön büntető adókulcs. Ezen a téren arra nyújtana gyógyírt a módosítás, ha a kisadózó vállalkozás támogatást kapna meghatározott célokra, ilyenkor mégsem terhelné a büntető jellegű különadó is.

**Szolnoki Béla adószakértő, könyvvizsgáló**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2016\\_os\\_valtozasok/Katasok](http://adozone.hu/2016_os_valtozasok/Katasok)

## Új előírások a helyi adókban

**Az iparüzési adótól a telekadón át az építményadóig módosul a helyi adókról szóló törvény, javarészt 2017-től, de némelyik passzus már az idén változik.**

2016. június 15-én került kihirdetésre az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény módosításáról szóló 2016. évi LXVI. törvény, amely a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvényt (továbbiakban: Htv.) is módosította.

Az Országgyűlés pontosította a nonprofit szervezetekre vonatkozó adómentességi feltételeket. Változatlan maradt, hogy a mentesség akkor – abban az adóévben – illeti meg az adóalanyt, ha az előző adóévben folytató vállalkozási tevékenységéből származó jövedelme (nyeresége) után sem belföldön, sem külföldön nem keletkezett adófizetési kötelezettsége, de építmény- és telekadóban a mentesség a továbbiakban kizárólag azt

a szervezetet illeti meg, amely adóalany az ingatlan-nyilvántartásban az adott ingatlan tekintetében bejegyzett tulajdonosként szerepel. Az épület, épületrész, telek tulajdonosát a mentesség kizárólag arra az ingatlanára illeti meg, melyet a létesítő okiratában meghatározott alaptevékenysége, főtevékenysége kifejtésére használ. Az adóalany évente május 31-éig nyilatkozik arról, hogy társaságiadó-fizetési kötelezettsége a tárgyévet megelőző év vonatkozásában nem keletkezett. A nyilatkozatnak bevallással egyenértékű joghatása van.

Az önkormányzatok adómegállapítási jogát további feltétel korlátozza. Az önkormányzatnak a rendeletalkotás során az adóalap, adómérték-kedvezmény és -mentesség kialakításánál figyelembe kell vennie a helyi sajátosságokat, illetve az önkormányzat gazdálkodási követelményei és az adóalanyok teherviselő képessége közötti egyensúlyt. Az önkormányzat rendeletei e szabálynak első alkalommal 2017. január 1-jétől kell megfeleljenek.

**Magos Zoltánné, adószakértő**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2017\\_es\\_valtozasok/Uj\\_eloirasok](http://adozone.hu/2017_es_valtozasok/Uj_eloirasok)

## KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

### Dolgozhat-e kocsmában fiatalos, és lehet-e alkalmi munkás?

**Tizennyolc év alatti munkavállaló dolgoztatható-e egyszerűsített foglalkoztatás keretében, illetve vállalat-e munkát olyan vendéglátóhelyen, ahol alkoholt mérnek ki? Milyen korlátai vannak a munkavégzésnek (óraszám, pihenőidő, beosztott napok)? – kérdezte olvasónk. Dr. Hajdu-Dudás Mária, munkajogász szakértőnk válaszolt.**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Egyszerűsített foglalkoztatás esetén a munkavállalóra az általános szabályok irányadók, azaz munkavállaló lehet 18 év alatti, amennyiben a 16. életévét már betöltötte (őt hívjuk fiatal munkavállalónak). Kivétel ez alól – iskolai szünet alatt – az a 15. életévét betöltött tanuló, aki nappali rendszerű képzés keretében tanulmányokat folytat, továbbá a gyámhatóság engedélye alapján a jogszabályban meghatározott kulturális, művészeti, sport-, hirdetési tevékenység keretében a 16. életévét be nem töltött személy is foglalkoztatható.

A munkavédelmi törvény szerint a fiatal munkavállalók sérülékeny csoportot képeznek, akiket a testi, lelki adottságaik, állapotuk következtében a munkavégzéssel összefüggő kockázatok fokozottan fenyeget-

nek, és akik maguk is fokozott kockázatot jelenthetnek munkavégzésük során. Ennek megfelelően csak olyan munkára, és akkor alkalmazhatók, ha az az egészséges fejlődésüket károsan nem befolyásolja.

A munkaköri, szakmai, illetve személyi higiénés alkalmasság orvosi vizsgálatáról és véleményezéséről szóló 33/1998. NM rendelet 8. számú melléklete tartalmazza a fiatalos munkaviszony keretében történő foglalkoztatást tiltó vagy feltételekkel megengedő megterhelések listáját (például nehéz munka, hőexpozícióban végzett nehéz fizikai munka, szerves oldószerek gyártásával, kiszerezésével és felhasználásával járó munkák stb.).

Az alkoholkimérés nem szerepel a tiltólístán, így mindig az adott konkrét esetet kell vizsgálni (befolyásolja-e a fejlődést az adott munkakör ellátása). Szakértőnk megítélése szerint ennél fogva egy kocsmáultjában aggályos lehet fiataloskorúakat foglalkoztatni (bár erről is megoszlanak a vélemények, szakértőnk mindenesetre nem javasolja), de egy étteremben, pizzériában – annak ellenére, hogy ott is szolgálnak fel alkoholt – nincs kizáró oka.

A fiatal munkavállaló védelmét szolgálja, hogy számára éjszakai munka, valamint rendkívüli munkaidő indokolt esetben sem rendelhető el, ez tehát egyszerűsített foglalkoztatás esetén is irányadó.

A napi munkaidő legfeljebb 8 óra lehet; a több munkaviszony keretében történő munkavégzés munkaidejét össze kell számítani. Fiatal munkavállalóknál 4,5 órát meghaladó beosztás szerinti napi munkaidő esetén, legalább 30 perc, 6 órát meghaladó beosztás szerinti napi munkaidő esetén, legalább 45 perc munkaközi szünetet kell biztosítani.

Az e csoportba tartozó dolgozók számára több pihenésre van szükség, így a napi munka befejezése és a másnapi munka megkezdése között legalább 12 óra tartamú napi pihenőidőt kell biztosítani (ennek mértéke az általános szabályok szerint 11 óra).

A „hagyományos” munkaviszonyban a fiatal munkavállaló számára legfeljebb egy heti munkaidőkeretet lehet elrendelni. Az egyszerűsített foglalkoztatás sajátosságára figyelemmel a napi munkaidő munkaidőkeret vagy elszámolási időszak hiányában is beosztható egyenlőtlenül. Ha mégis alkalmaz a munkáltató munkaidőkeretet, az Mt. általános szabályait kell alkalmazni.

Egyenlőtlen munkaidő-beosztás esetén a heti pihenőnapok egyenlőtlenül nem oszthatók be, és arra sincs lehetőség, hogy egyenlőtlen munkaidő-beosztás esetén a munkavállalónak hetenként legalább 40 órát kitevő, és egy naptári napot magába foglaló megszakiítás nélküli heti pihenőidőt biztosít-

son a munkáltató (nem fiatal munkavállalók esetén van erre lehetőség).

A fizikai és szellemi fejlődés, az egészség fokozott védelme érdekében a fiatal munkavállalónak – egyszerűsített foglalkoztatás esetén is – évenként 5 munkanap pótszabadság jár, utoljára abban az évben, amelyben a 18. életévét betölti.

Szakértőnk fontosnak tartotta jelezni, hogy a munkaügyi felügyelet ellenőrzése kiterjed a fiatalokrák foglalkoztatásával kapcsolatos jogszabályok megtartására, azok megsértését szigorúan szankcionálja.

## Szabadulna a pénztárgéptől? Így teheti meg

**Ha egy társaság úgy dönt, hogy minden értékesítésről számlát állít ki, megszabadulhat-e a pénztárgéptől? Ha igen, ez milyen kötelezettségekkel jár? Olvasóink kérdéseire Szolnoki Béla adószakértő, könyvvizsgáló válaszol.**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Olvasóink részletesen ismerteti helyzetét. „Társaságunk 2016. IX. 30-tól nyugtaadási kötelezettségének kizárólag pénztárgéppel tehet eleget (gépjármű-javítási, gépjárműalkatrész-kiskereskedelem). Hogyan tudunk mégis mentesülni a pénztárgép alkalmazása alól? Társaságunk úgy döntött, hogy minden értékesítésről számlát állít ki (ezt bejelentette a NAV-nak a megfelelő nyomtatványon). Nemcsak az üzletekben folyik készpénzes értékesítés, hanem a kiszállított áru ellenértékének egy része is készpénzben folyik be. Ezek elsősorban interneten beérkezett rendelések, amelyeket részben alvállalkozók, részben saját autók visznek ki a vásárlókhoz, akik lehetnek akár magánszemélyek, akár vállalkozások (kereskedők) is. A saját autóval kiszállított áruk ellenértékét a sofőrök az egyik telephelyen működő pénztárba fizetik ki. Az alvállalkozók által kiszállított áruk ellenértéke az előzőhöz hasonlóan a pénztárba vagy átutalással a cég bankszámlájára érkezik. Jól gondoljuk-e, hogy mivel ezek mind számlával kísért értékesítések, ezért emiatt nem kell pénztárgép (hiszen amiről számlát adunk, arról nem szabad nyugtát kibocsátani)? Úgy gondoljuk, hogy ha nem használunk pénztárgépet, akkor a boltokban történő készpénzes értékesítésekről kell adatot szolgáltatni. De mi a helyzet az előbb részletezett telephelyre befolyt tételekkel? Illetve az alvállalkozó által beszedett készpénzes számlák ellenértékével, ami bankon keresztül érkezik? Illetve kell-e adatot szolgáltatni a bankkártyás tételekről?”

Szakértőnk szerint a pénztárgépes nyugtaadás alól akkor lehet intézményesen mentesülni, ha valaki az általános forgalmi adóról szóló törvény (áfatörvény) 166. § (2) bekezdése alapján ez irányú kérés ellenére is mindig, azaz az összes, egyébként nyugtaadásra köteles ügyletéről számlát bocsát ki ügyfelének. Ennek azonban a pénztárgéphasználat kötelezettsége esetén az a következménye, hogy előzetes bejelentéssel és a nyugtát pótló számla adatairól rendszerességgel elektronikus adatszolgáltatást kell benyújtani az adóhatóság felé (ezzel lehet kiváltani a nyugtaadást, és a pénztárgéphasználatot – az 50/2013. (XI. 15.) NGM rendelet a 9/C §-a szerint). A számlaadásnál figyelemmel kell lenni a fogyasztóvédelmi szabályokkal és fogyasztók tájékoztatására is.

Ugyanakkor az adatszolgáltatási kötelezettség – 50/2013. (XI. 15.) NGM rendelet szerint – csak olyan ügyletek számlái után áll fenn, amelyeknél az adóalanyt az áfatörvény 166. § (1) bekezdése szerint nyugtaadási kötelezettség terhelte (azaz csak olyan számlánál kell adatot szolgáltatni, amelyeket az adóalany pénztárgéppel előállítandó nyugta helyett bocsát ki). Ez azt jelenti, hogy a pénztárgéphasználat-köteles tevékenységekről kibocsátott számlákról olyan esetekben nem kell adatot szolgáltatni, amikor a számla kibocsátása (igazolhatóan) nem nyugtaadás helyett történt. Például – teljes körűség nélkül – ilyenek a következők:

- az olyan termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás, amelynél a vevő adóalany vagy nem adóalany jogi személy;
- a vevő személyétől függetlenül az olyan termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás, amelynek az adót is tartalmazó ellenértéke eléri vagy meghaladja a 900 ezer forintot;
- számla kibocsátását a vevő kimondottan kéri (áfatörvény 159. § (2) bb.).

Ha alvállalkozó viszi ki a terméket, akkor eleve nem teljesül az a kitétel, hogy a beszerző a teljesítésig készpénzzel vagy helyettesítővel maradéktalanul megtéríti az ellenértéket, mivel az adózó már teljesített, feltehetően átadta a terméket, de az adóalanyának történő megtérítés még nem valósult meg. Ráadásul a terméket értékesítő adózó nem a vevő magánszemélytől kapja meg készpénzben az ellenértéket, hanem egy alvállalkozó utalja, azaz ilyenkor eleve nem áll fenn a nyugtaadási kötelelem, s így az adatszolgáltatás sem.

Ugyancsak nem vonatkozik a pénztárgépes nyugtaadás kötelezettsége a csomagküldő kereskedelemre (kivéve annak nyílt árusítást végző üzlete, bemutatóterme), tehát ha ennek keretében szállítják ki az alkatrészt, akkor erről sem kell külön adatot szolgáltatni.

## Tagi kölcsönért ingatlant cserébe: kell-e utána szja-t fizetni?

**Devizában nyújtott tagi kölcsönért ingatlant adna cserébe végelszámoláskor a társaság. Keletkezik-e a magánszemélynek adóköteles jövedelme, ha az ingatlan értéke magasabb, mint az adott kölcsönnek a nyújtásakor érvényes árfolyammal számított összege? – kérdezte olvasóink. Sinka Júlia, okleveles adószakértőnk válaszolt.**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA

„Magánszemély tag 2007-ben 50 ezer euró összegben adott kölcsönt a kft.-jének, körülbelül 250 forint/euró árfolyamon, ami 2015-ben már 314,89-es árfolyammal szerepel a könyvekben. A cég most végelszámolásra adta a fejt. A végelszámolás elhatározása előtt a kft. eladta az ingatlanát a tagnak. A pénzügyi megállapodás szerint a tagi kölcsön fejében mindketten kiegyenlítettnek tekintik a követeléseiket egymás felé. Az ingatlan vételára 18,4 millió forint. Ami 368 forint/euró árfolyamot jelentene. A kft.-nek emiatt árfolyamvesztése lesz. A kérdés az, hogy a magánszemély tagnak keletkezett-e ebből adóköteles jövedelme, miután ő ezt az összeget eredetileg 250 forintárfolyamnál adta át euróban, most pedig forintban számolunk el vele, 368 forint/euró ügyleti árfolyam mellett? Érvényes-e erre az árfolyam-különbözetre az szja-törvény azon rendelkezése, miszerint adómentes a valuta, a deviza forintra, a forint devizára, valutára, valamint a devizának, a valutának más devizára, valutára való átváltásakor keletkezik-e árfolyamnyereség, feltéve, hogy az átváltás nem üzletszerű tevékenység keretében történik?” – kérdezte olvasóink.

A kérdésben bemutatott esetben a felek vonatkozó szerződésükben úgy állapodtak meg, hogy az ingatlan átadásával az érintett tag kiegyenlítettnek tekinti az általa nyújtott kölcsön követelését, míg a cégnek nincs további követelése az ingatlanért cserébe, azaz az ingatlan eladási árát a kölcsön értékének megfelelő összegben határozta meg.

Amennyiben az ingatlan aktuális piaci értéke eltér, a kölcsönnek a visszafizetés időpontjában – jelen esetben az ingatlan-átruházás teljesítése napján, mint szerződés szerinti teljesítés napján – érvényes, a számlavezető hitelintézet által alkalmazott euró-eladási árfolyamon számított értékétől (Szt. 60. § (1), (4) és (6) bekezdései), akkor az a felekre nézve adózási következményekkel jár.

A tagi kölcsönt elsődlegesen pénzeszközök átadásával kell(ene) visszafizetni. ►



Az ingatlan nem pénz, így a tagi kölcsön visszafizetése közvetlenül ingatlan átadásával nem lehetséges. Viszont a polgári törvénykönyv (Ptk.) 6:49-6:52. paragrafusai lehetőséget adnak arra, hogy a kötelezett a jogosulttal szemben fennálló egyszemű és lejárt követelését a jogosulthoz intézett nyilatkozattal a tartozásába beszámíthatja, (feltételezve, hogy egyik féllel szemben sincs folyamatban csőd-, illetve felszámolási eljárás). Ennek megfelelően jártak el kérdésben érintett felek is, amikor az ingatlan tulajdonjogának átadását és a tagi kölcsön kivezetését két külön gazdasági eseményként (értékesítés, beszámítás) kezelték.

Az adott esetre vetítve ezt, arról van szó, hogy az érintett tagnak a kölcsön miatt a társasággal szemben fennálló követelését (ezt a cég értelemszerűen kötelezettségként tartja nyilván) a társaság beszámítja az ingatlan átadása miatti követelésébe.

A számviteli törvény (Szt.) 77. paragrafus (3) bekezdésének e) pontja alapján egyéb bevételként kell elszámolni a kötelezettség teljesítésére átadott tárgyi eszköz – áfa nélküli – számlázott piaci értékét. (Azt, hogy az ingatlan értékesítését /átadását/ terheli-e általános forgalmi adó, az áfatörvény 86. § (1) bekezdése j) és k) pontjaiban rögzítettek figyelembevételével kell elbírálni.)

A tagi kölcsönből származó kötelezettséget a társaság célszerűen az „ingatlanértékesítés” teljesítése időpontjában érvényes, a számlavezető hitelintézet által alkalmazott euró-eladási árfolyam figyelembevételével számolja át forintra, és számítja be az ingatlan „értékesítése” kapcsán, a taggal szemben keletkezett, számlázott követelésébe. A beszámítást követően mutatkozó egyenleget kell pénzügyileg rendezni. „Tartozik” egyenleg esetén a tagnak, „Követel” egyenleg esetén a társaságnak kell fizetnie.

Ha az így fennmaradó követelését valamilyen fél elengedi, annak az alábbi következményei vannak:

– Ha a társaságnak követelése mutatkozik – jelen esetben ez lenne a helyzet –, úgy az elengedett követelés összegét egyéb ráfordításként kell elszámolnia (Szt. 81. § (2) bekezdés l) pont). A társaságiadó-alapját emiatt nem kell megemelnie (Tao. 8. § (1) bekezdés h) pont 1. alpont).

Viszont a magánszemélyt adókötelezettség terheli, az szja-törvény 28. paragrafusában, az egyéb jövedelmekre előírt szabályok szerint. Ugyanez a helyzet akkor is, ha (az Szt. 60. paragrafusában rögzítettek figyelembevételével) túlzottan magas árfolyamon számítják át a kölcsön összegét. Az érintett magánszemély ez esetben nem árfolyamnyereségre tesz szert, hanem a Ptk. szerinti beszámítás során jut magasabb értékhez – az ingatlan piaci értékéből általa ki nem egyenlített, beszámított követelésével nem fedezett összegben –, így az szja-törvény adómentes bevételekre vonatkozó, Ön által hivatkozott előírása nem alkalmazható.

– Ha a tag enged el követelést – azaz, ha az ingatlan beszámításával is maradna még fenn a tagi kölcsönből eredő követelése, de itt nem erről van szó –, akkor az elengedett kötelezettséget egyéb bevételként kell elszámolni (Szt. 77. § (3) bekezdés l) pont), amely bevétel az adózás előtti eredmény része lesz, azaz az elengedett összeg után társasági adót kell fizetni. A magánszemélyek által elengedett kötelezettséget az illetéktörvény a társaságnál vagyonszerzésnek minősíti (Itv. 11. § (1) bekezdés c) pont), és így az elengedett összeg után 18 százalékos vagyonszerzési illetéket is kell a társaságnak fizetnie. (Amennyiben a szóban forgó ingatlan termőföldből átminősített ingatlan, úgy a Tao. 8. paragrafus (1) bekezdésének l) pontjában előírtakat is figyelembe kell vennie a társaságnak.)

Előfordulhat, hogy az ingatlan aktuális piaci ára (forintban) ugyan jelentősen meghaladja a tagi kölcsön euróösszegének az Szt. fentebb hivatkozott pontjai alapján átszámított értékét, de ezen az áron mégsem talál külső vevőre. Ezt igazolhatják például a feladott hirdetésekkel, az általuk adott, írásba foglalt árajánlatokkal. Ekkor a tagi kölcsön említettek szerint számított összege megfelelhet az ingatlan (a piaci árhoz képest csökkentett) eladási árának. Ebben az esetben a magánszemélynek adóköteles jövedelme nem származik az ügyletből.

## Nyugdíj megállapításához ekkor hívhat tanút

**Elvesztette a munkakönyvét? Azt hitte, már mehet nyugdíjba, de a nyugdíjintézet nem találja ledolgozott éveit? Szinte mindenki belefut ezekbe a problémák-**

**ba. Van, amikor a munkában töltött éveit igazolhatja tanúval, és van, amikor nem. Winkler Róbert nyugdíjszakértő megmondja.**

## SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Olvasónk így ismerteti helyzetét: „ki nem lehet tanú, ha a nyugdíjfolyósító nem találja a BHG-nál, és a PATEX-nál eltöltött éveimet, és elvesztettem a munkakönyvem? Melyek azok a tényezők, amelyek kizárják, hogy valaki tanúsíthassa azt, hogy a kollégám volt az adott munkahelyeken?”

Olvasónk kérdésére nyugdíjszakértőnk a következőket válaszolja.

Az 1998. január 1-éig fennálló munkaviszony jellegű biztosítási jogviszonyok esetében – ha azok a nyugdíjbiztosítási nyilvántartásban nem, vagy csak részben szerepelnek, továbbá ha azokat az érintett munkavállaló okmánnyal, okirattal nem tudja igazolni – a munkavállaló a biztosítási kötelezettség fennállását tanúk nyilatkozatával is bizonyíthatja. Az ily módon történő bizonyítás viszont nem lehetséges olyan időtartamokra, amelyekre a jogszabály az igazolás módját egykorú okirathoz, társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség teljesítéséhez kötötte, vagy a vitatott idő biztosítási kötelezettsége a jövedelem nagyságától függött. (Például: bedolgozói jogviszonyt nem lehet tanúkkal igazoltatni, hiszen ebben a jogviszonyban a kereset mértékétől függött, hogy az érintett munkavállaló biztosítottá vált-e vagy sem.)

A szolgálati idő tanúkkal történő esetleges elismerésére irányuló eljárás során bárki lehet tanú, aki az igénylő által vitatott munkaviszonyról ismerettel bír. Ugyanakkor meg kell említeni, hogy természetesen előnyt jelent, ha a tanú az igénylő közvetlen munkatársa volt, hiszen ily módon nagyobb ismerettel bír a vitatott munkaviszonyról.

Szakértőnk felhívta továbbá a kérdező figyelmét, hogy az 1997. december 31-ét követően fennálló munkaviszony jellegű biztosítási jogviszonyok esetén a biztosítási kötelezettség fennállása mellett – azaz a munkaviszony tényén túl – a vitatott időszakra előírt nyugdíjjárulék levonásának tényét is bizonyítani szükséges. Ennek hiányában ugyanis szolgálati idő elismerésére nem kerülhet sor.

**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