

VÁLASZADÓ

2017/MÁJUS

Ezt kell tudni a bevallási tervezetről

Ki jogosult özvegyi nyugdíjra?

Változnak a jövedéki szabályok

Az iparűzési adó alapja

Kérdések és válaszok



ADÓ
2017

5

Kedves Olvasó!

Május elejére kérésre mindenkinek meg kellett kapnia az adóhatóság szja-bevallási tervezetét. Előfordulhatott azonban, hogy az adózó rendelkezésére álló igazoláson más összegű jövedelem volt, mint a tervezetben, vagy nem stimmelt az érvényesíthető családi kedvezménye összege. Sokaknál lehettek olyan (például bérbeadásból, külföldről származó) jövedelmek, amelyről a NAV nem tud, s amelyekkel ezért ki kell egészíteni a bevallási tervezetet, illetve önadózóként kell bevallást benyújtani és adót fizetni május 22-éig. Egyik cikkünkben összefoglaltuk az szja-bevallók legfontosabb teendőit.

A vállalkozásoknak a május végi iparűzési bevallási határidő miatt azt sem árt áttekinteni, hogy a törvény mit is tekint nettó árbevételnek; a nettó árbevétel ugyanis nem ugyanazt jelenti a különböző adóalanyoknál. Közlünk egy összefoglalót a legfontosabb tudnivalókról.

Az adózás rendjéről szóló törvény 2017. július 1-jétől olyan számláknál lenne kötelező adatot szolgáltatni a NAV felé, amelyeknél az áfatartalom eléri vagy meghaladja a 100 ezer forintot (a korábbi 1 millió forintos határ helyett). Miközben az MKOE részéről javasolták, hogy az adatszolgáltatás inkább az összes számláról legyen kötelező (ezt az Adótanácsadók Egyesülete ellenezte), a nemzetgazdasági miniszter bejelentette, hogy egyelőre minden marad a régiben.

E havi kiadványunkban ezúttal is foglalkozunk nyugdíjjal, jövedéki adóval kapcsolatos témákkal, továbbá olvasóik választ kaphatnak például a különbözeti adózással és az ingatlan bérbeadásával kapcsolatos kérdéseikre is.

Mit kell tudni a bevallási tervezetről?

2016. január 1-jétől léptek hatályba az adóbevallási tervezetre vonatkozó rendelkezések az Szja. tv. és az Art. rendelkezései között, melynek eredményeként a NAV elkészíti az arra

jogosult magánszemélyek személyi jövedelemadó bevallását a 2016. évre vonatkozóan. Mivel ez az első év, így sok meglepetéssel is számolhatunk még.

A bevallási tervezetet azért érdemes átnézni, mert azt az adóhatóság a rendelkezésre álló adatok alapján készíti el, de a bevallás helyességéért az adózó felel.

Előfordult már olyan eset, hogy

- az adózó rendelkezésére álló igazoláson magasabb összegű jövedelem volt, mint a tervezetben,
- vagy az, hogy a tervezet a jövedelemre vonatkozó adatokat helyesen tartalmazta, de az adózót több családi kedvezmény illette meg, mint amennyit a tervezetben az adóhatóság feltüntetett, mivel a családi kedvezmény arra az időszakra is jár, amikor a magánszemély munkanélküli volt (semmilyen jogviszonnyal nem rendelkezett, például munkaviszonya júniusban megszűnt és csak szeptembertől volt álláskereső járadékon).

Az adózónak arra is érdemes gondolnia, hogy az 1+1 százalékos nyilatkozatát is megtegye.

Nem készíti az adóhatóság bevallási tervezet

- a tevékenységét folytató egyéni vállalkozó,
- a mezőgazdasági őstermelő, valamint
- az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély részére.

A NAV azon magánszemély adóbevallási tervezetét készíti el, aki

- nem kért munkáltatói adómegállapítást, vagy
- munkáltatói adómegállapítást kért, de az adó megállapítását a munkáltató nem vállalta.

Az adóbevallási tervezet postázását nemcsak az ügyfélkapuval, hanem az azal még nem rendelkező adózó is kérhet, amennyiben bevallási kötelezettségének még nem tett eleget és 2017. március 16-áig postai úton, telekommunikációs eszközön keresztül küldött rövid szöveges üzenetben (SMS-ben), vagy elektronikus levélben kérte az állami adóhatóságot, hogy az adóbevallási tervezetet papír alapon, postai úton továbbítsa a részére.

2017. március 16-át követően a bevallási tervezet már csak az adóhatóság ügyfélszolgálatán kérhető.

Az adóbevallási tervezetet az adóhatóság a rendelkezésére álló kontrolladatok, a munkáltatók/kifizetők havi adatszolgáltatása, illetve a magánszemély korábbi években benyújtott személyi jövedelemadó bevallásai alapján készíti el.



Klubtagoknak **5-20% kedvezmény** közel **1800** elfogadóhelyén és a HVG Kiadónál.



A TAGSÁG IDEJE ALATT MEGJELENŐ HVG-KÜLÖNSZÁMOK!

További részletek:



/hvgklubkartya



hvgklubkartya.hu

A bevallási tervezet az alábbi jövedelem-tételeket tartalmazza:

- az szja törvény hatálya alá tartozó jövedelem és annak adóját,
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény hatálya alá tartozó jövedelmet és annak adóját,
- az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló törvény szerinti jogviszonyból származó, az szja törvény szerinti mentesített keretösszeget meghaladó jövedelmet,
- a különadó törvény hatálya alá tartozó különadóalapot képező bevételt és annak adóját,
- az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény szerinti százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alapját képező jövedelmet és az utána fizetendő egészségügyi hozzájárulást.

A NAV bevallási tervezete az ügyfélkapuval rendelkező magánszemélyek számára az adóhatóság honlapján (www.nav.gov.hu/szja/szja), illetve a www.magyarorszag.hu honlapon keresztül érhető el.

Az ügyfélkapuval nem rendelkező adózók adóbevallási tervezetét a NAV papír alapon, postai úton küldi ki a bevallási tervezet kiküldését március 16-áig kérelmező adózók részére.

A postai úton megküldött adóbevallási tervezet adatainak kiegészítésére, javítására az ügyfélkapu használatával elérhető elektronikus felületen vagy az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített bevallás ('16Szja') benyújtásával van lehetőség.

Amennyiben az adózó az adóbevallási tervezet adatait 2017. május 22-éig nem javítja, nem egészíti ki, illetve bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti, akkor azt úgy kell tekinteni, hogy az adóbevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, ami azt jelenti, hogy az adóbevallási tervezet az adózó által benyújtott bevallásnak, a megállapított és az adózóval közölt adó az adózó által bevallott adónak minősül.

Rendelkezés az adóról

Az adóhatóság az adóbevallási tervezetben (a rendelkezésére álló adatok alapján) ajánlatot tesz a magánszemély részére az önkéntes kölcsönös pénztári, a nyugdíj-előtakarékosági, valamint a nyugdíjbiztosítási nyilatkozatra vonatkozóan.

Abban az esetben, ha a magánszemély több önkéntes pénztárhoz fizetett be, akkor figyelnie kell arra a bevallási tervezet jóváhagyásakor, hogy csak egy helyre lehet nyilatkozni, vagyis ebben az esetben a magánszemély dönti el, melyik pénztárba utalja a NAV a rendelkezett összeget. Amennyiben az adózó postai úton kapja a bevallási

tervezetet, akkor az adóhatóság kiegészítő nyilatkozatot és az azzal kapcsolatos teendőket tartalmazó levelet csatol a tervezethez.

Az szja törvény 44/D § (1) bekezdése szerint, ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, az adóhatóság által átutalt összeg (együttesen) nem haladhatja meg a 280 ezer forintot.

Az említett § (2) bekezdése szerint, amennyiben a magánszemély adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó része a nyilatkozatokban megjelölt együttes összeg teljes átutalását nem teszi lehetővé, vagy a nyilatkozatokban megjelölt együttes összeg a 280 ezer forintot meghaladja, az adóhatóság az átutalásnál a nyilatkozatokban jogszzerűen megjelölt összegek arányát veszi figyelembe azzal, hogy az egyes átutalások jogcím szerinti összege ebben az esetben sem haladhatja meg az adott rendelkezési jogcímre irányadó összeghatárt.

Rendelkezés az adó 1+1 százalékáról

A magánszemély 2017. május 22-éig rendelkezhet az összevont adóalapját terhelő személyi jövedelemadó 1+1 százalékáról, ami valamely regisztrált civil szervezetnek, és valamely technikai számmal rendelkező egyháznak, vagy a kiemelt előirányzatnak (2017-ben a Nemzeti Tehetség Programnak) ajánlható fel.

A felajánlásra jogosult civil szervezetek, illetve egyházak és a kiemelt előirányzat listája elérhető az adóhatóság honlapján.

A rendelkezés benyújtására nyitva álló határidő (2017. május 22.) jogvesztő, elmulasztása igazolási kérelemmel sem menthető ki. Ez azt jelenti, hogy késve benyújtott bevallás alapján az adó 1+1 százalékáról nem lehet rendelkezni.

Aki bevallási tervezetet kapott, rendelkező nyilatkozatát megteheti:

- az e-SZJA online kitöltő felületen ügyfélkapus regisztráció esetén, elektronikus úton,
- a 16EGYSZA jelű nyomtatványon, elektronikus úton, ügyfélkapun keresztül beküldve,
- a 16EGYSZA jelű nyomtatványon postai úton, vagy a NAV ügyfélszolgálatain személyesen, lezárt, adóazonosító jellel ellátott borítékban,
- a 16EGYSZA jelű nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozási lapon lezárt, adóazonosító jellel ellátott borítékban postai úton, vagy a NAV ügyfélszolgálatain személyesen.

dr. Hajdu-Dudás Mária, munkajogász

Támadja az adatszolgáltatási javaslatot az Adótanácsadók Egyesülete

Károsnak és képtelennek tartja a Magyar Könyvelők Országos Egyesülete nevében tett adatszolgáltatási javaslatot az Adótanácsadók Egyesületének elnöksége.

A pénzügyi kormányzat már 2016-ban úgy módosította az adózás rendjéről szóló törvényt, hogy a vállalkozások kötelesek a NAV felé részletes adatszolgáltatást adni minden olyan számláról, amelyben az áfa-tartalom eléri vagy meghaladja a 100 ezer forintot. Ezzel a jelenleg érvényes 1 milliárd forintot átfutató 2017. július 1-jétől a tizedére csökken. A számlázóprogrammal kiállított számlákról elektronikusan kell majd adatot szolgáltatni, amelynek a technikai kivitelezésre vonatkozó szabályai még ismeretlenek – foglalt össze néhány fontos adatszolgáltatási szabályt az Adótanácsadók Egyesületének elnöksége, majd a következőket közölte honlapján: az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére vonatkozóan az alábbi „megdöbbenő és szakmailag nem támogatható” javaslatokkal állt elő a Magyar Könyvelők Országos Egyesülete (MKOE) nevében Ruszin Zsolt:

1. *A jelenlegi adatszolgáltatás szabályai vagy kerüljenek hatályon kívül helyezésre, vagy az adatszolgáltatás terjedjen ki minden bizonylatra, minden számlára, nem csak a 100 ezer forint áfa feletti áfatartalomra.*
2. *A papíralapú számlakibocsátás hatósági felügyelete érdekében termékdíjat javasolnak kivetni a számlatömbre (10 ezer Ft/tömb, 1 ezer Ft/egyedi számlalap), valamint köteleznék a vállalkozásokat arra, hogy a papíralapú számlák tőpéldányait a vásárlást követő harmadik év végéig adják le a NAV-nál, illetve a kormányhivataloknál.*
3. *Javasolják továbbá, hogy a számítógép által kiállított számlázás esetén megvalósuló online adatszolgáltatás mellett alakítsanak ki egy olyan funkciót a kormányzati portálon, amely az eredet hitelességét biztosító kézbesítést is lehetővé teszi a belföldi adóalanyok között.*

Az MKOE elképzeléseit – különösen a papíralapú számlákra, valamint az eredethitelességre vonatkozókat – az Adótanácsadók Egyesületének elnöksége végig nem gondoltnak, a vállalkozókra nézve károsnak tartja, és az egyesület tagjai nevében elutasítja. Az elnökség álláspontja ►

szerint nincs szükség olyan intézkedésekre, amelyek tovább növelik a vállalkozások adminisztratív terheit.

Az Adótanácsadók Egyesülete ellenez minden olyan intézkedést, amely tovább növeli a kis- és középvállalkozások adminisztratív költségeit. Nem a bürokráciát, hanem a versenyképességet kell növelni – hangsúlyozzák.

adozona.hu

Amikor reprezentáció a juttatás, és amikor valami más

A különböző rendezvények, események alkalmával a résztvevők gyakran részeseülnek ingyenes vagy kedvezményes szolgáltatásokban (étel-, italfogyasztás, utazás, szállás stb.). Sokan bizonytalanok, hogy ezek költségét, illetve az ilyen módon juttatott jövedelmet milyen adószabályok szerint kell kezelni. Többnyire az a kérdés, hogy adózási szempontból mit kell reprezentációnak tekinteni, és mit kell valamely más juttatás körébe sorolni.

A rendezvények költségei általában a helyszín biztosításával (bérleti díj), a szereplők (szakmai előadók és más fellépők) díjazásával, étkezési és más szolgáltatásokkal, utazással, szállással összefüggésben merülnek fel.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény (szja-törvény) szerint a rendezvényeken adott juttatások jellemzően a kifizető (juttató) adókötelezettségével járnak, de lehetnek adómentesek, vagy a juttató és a magánszemély között fennálló jogviszony szerinti jövedelmek.

A reprezentáció keretében a résztvevők (alkalmazottak, ügyfelek, vendégek) ellátásának költsége 1,18-szorosa utáni 15 százalék szja és 22 százalék eho kifizetői megfizetésének kötelezettsége mellett egyes meghatározott juttatásnak minősül, és vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordításnak számít. A fizetendő közterhek alapja a juttatás szokásos piaci értékéből (a juttató által elszámolt költség-ből) az a rész, amelyet a magánszemély a juttatónak nem köteles megfizetni [szja-törvény 70. § (2) bekezdés; Tao. tv. 3. számú mellékletének B/ 16. pontj].

Az szja-törvény 3. § 26. pontja szerint reprezentációnak minősül a juttató tevékenységével összefüggő üzleti, hivatali, szakmai, diplomáciai vagy hitéleti rendez-

vény, esemény keretében, továbbá az állami, egyházi ünnepek alkalmával nyújtott vendéglátás (étel, ital) és a rendezvényhez, eseményhez kapcsolódó szolgáltatás (utazás, szállás, szabadidőprogram stb.). Nem tekinthető reprezentációnak, ha a juttatásra vonatkozó dokumentumok és körülmények (szervezés, reklám, hirdetés, útvonal, úti cél, tartózkodási hely és idő, a tényleges szakmai, illetve hitéleti program és a szabadidőprogram aránya stb.) valós tartalma alapján a rendeltetésszerű joggyakorlás sérelme akár közvetve is megállapítható. Az adólap meghatározásánál figyelmen kívül kell hagyni továbbá a törvény előírásai szerint adómentes juttatásokat.

A fogalmi meghatározás alapján a reprezentációs események közé tartoznak az üzleti tárgyalások, közgyűlések, bizottsági, igazgatósági ülések, munkaértekezletek, általában az adott cég szakmai tevékenységével összefüggő rendezvények, továbbá az állami ünnephez (augusztus 20-a) vagy az egyházi ünnepekhez (húsvét, pünkösd, karácsony stb.) kapcsolódó közösségi események.

A szakmai rendezvények helyszínének, műszaki feltételeinek biztosításával összefüggő költségek (például a terem bérleti díja, a használt eszközök bérleti díja, a programszervezéssel kapcsolatos költségek) a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült, elszámolható költségnek minősülnek, a magánszemélyek szempontjából pedig nem számítanak bevételnek, azaz adóköteles reprezentációs kiadásnak.

A szakmai rendezvények esetében továbbá nem kell az adóköteles reprezentációs költségekbe beszámítani a kifizetővel munkaviszonyban vagy más jogviszonyban álló, vagy a rendezvény lebonyolításában közreműködő (munkát végző) személyek utazására és szállására fordított összeget, mivel az említett személyek esetében hivatali, üzleti utazásról van szó, így az utazás és a szállás cég által viselt költsége az szja-törvény 7. § (1) bekezdés g) és q) pontja alapján a jövedelem számításánál figyelmen kívül hagyható. Szintén nem reprezentációs költség ezeknek a személyeknek a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezési, vagy más szolgáltatással összefüggő juttatása, hanem az szja-törvény 70. § (1) bekezdés a) pont szerinti egyes meghatározott juttatás.

Ha a kifizető egyesület, köztestület, egyházi jogi személy, alapítvány (ideértve a közalapítványt is), mentes az adó alól az adóévben reprezentáció és a minimálbér 25 százalékának megfelelő egyedi

értéket meg nem haladó üzleti ajándékok juttatása alapján meghatározott jövedelem azon része, amely a közhasznú, illetve cél szerinti tevékenysége érdekében felmerült, az adóévre vonatkozó beszámolóban kimutatott összes ráfordítás 10 százalékát, de legfeljebb az adóévre elszámolt éves összes bevétele 10 százalékát nem haladja meg.

Az szja-törvény 1. számú mellékletének 8.7. pontja értelmében értékhatár nélkül adómentes az a szolgáltatás (kivéve az utazást és az elszállásolást), amelyet a kifizető az általa fenntartott vagy használt sportlétesítményben szervezett sportrendezvényen nyújt, továbbá a melléklet 8.28. pontja szerint adómentes a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényre szóló ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott belépőjegy, bérlet is. A sportról szóló törvény szerint sportlétesítménynek a sportrendezvény megrendezésének helyszínéül szolgáló építmény és terület minősül. Az szja-törvény 3. §-ának 60. pontja szerint sportrendezvény alatt a sportszervezet vagy sportszövetség által versenyrendszerben vagy azon kívül, résztvevők jelenlétében megtartott versenyt, mérkőzést kell érteni. Az olyan helyszíneken tehát, ahol sportrendezvény zajlik, a cégek, szervezetek adómentesen adhatnak jegyeket vagy bérlelhetnek szektort a munkatársaiknak, ügyfeleiknek (családtagjaiknak), és ott rendezhetnek fogadást úgy, hogy az ilyen sporteseményeken a résztvevőknek nyújtott ingyenes étel- és italfogyasztással (vendéglátással), szabadidőprogrammal összefüggésben a cég által vállalt és elszámolt bármekkora költség (az utazási és szállásköltség kivételével) adómentes, és a Tao. tv. 3. számú mellékletének B)/3. pontja alapján a rendelkezésben említett személyek esetében vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordításnak minősül.

Vannak olyan közösségi programok is (nőnap, május elsejei, anyák napi, gyermeknapi, pedagógus napi stb. ünnepi megemlékezések, évzáró vagy újévi partik, csapatépítő tréningek), amelyek kívül esnek a reprezentációs alkalmak és az adómentes sportrendezvények körén. Amennyiben ezeken a résztvevők ingyenes vendéglátásban, szabadidőprogramban részesülnek a kifizető költségére, az adókötelezettséget az szja-törvény 70. § (3) bekezdésének b) pontja szerint kell megállapítani.

E rendelkezés szerint az egyidejűleg több magánszemély (ideértve az üzleti partnereket is) számára szervezett, a kö-

rülményekből megítélhetően döntő részben vendéglátásra, szabadidőprogramra irányuló ingyenes vagy kedvezményes rendezvényt, eseménnyel összefüggő, a cég által viselt költség (beleértve a résztvevőknek adott ajándéktárgyra fordított kiadást is, ha az ajándéktárgy egyedi értéke személyenként nem haladja meg a minimálbér 25 százalékát) $1,18 \times (0,15 + 0,22)$ kifizetői közteher megfizetésével egyes meghatározott juttatásként adóköteles, és a Tao. tv. 3. számú mellékletének B)/3. pontja alapján a rendelkezésben említett személyek esetében a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordításnak minősül.

Az szja-törvény 70. § (1a) bekezdése szerint $1,18 \times (0,15 + 0,22)$ kifizetői közteher megfizetésével egyes meghatározott juttatásként adóköteles, és a Tao. tv. 3. számú mellékletének B)/3. pontja alapján a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült ráfordításnak minősül munkáltatónál szabályozott juttatásként szervezett eseményen biztosított ingyenes juttatások költsége is. Ennek alapján fizetheti meg a közterheket a munkáltató, ha például a rendelkezés szerinti szabályozásban meghatározott munkavállalói számára társasutazást fizet be.

Ha viszont valamely eseményen való ingyenes részvétel az ismertett lehetőségek egyikének sem felel meg, a juttatás értéke után a magánszemélynek és a juttatónak a köztük fennálló jogviszonyra tekintettel szerzett jövedelemre vonatkozó adó- és járulékszabályok szerinti közterheket kell megfizetnie.

Surányi Imréné okleveles közgazda

Áfacsökkentést is ígért a miniszter

A kormány célja, hogy minél szélesebb körben elterjessze a digitális szolgáltatásokat, egyszerre javítva ezzel a szolgáltatók versenyképességét és csökkentve a felhasználók költségeit – jelentette ki Varga Mihály a Nemzeti Versenyképességi Tanács harmadik ülését követően.

A tárca sajtóosztályának közlése szerint nemzetgazdasági miniszter elmondta: a tanács által tárgyalt első hat témakörből már öt területen sikerült olyan jogszabály-módosításokat elindítani, amelyek még ebben a félévben az Országgyűlés elé kerülhetnek.

Varga Mihály kiemelte: ösztönözni kívánják az elektronikus számlavezetést, a köz-

műszámlák elektronikus kiegyenlítését, és a kabinet azt tervezi, hogy idővel a cégek adóbevallását is – a magánszemélyekéhez hasonlóan – az adóhivatal készítse el.

A nemzetgazdasági miniszter szerint a digitalizáció terjedését segíti, hogy a kormány döntött arról, hogy jövőre 18-ról 5 százalékra csökken az internetszolgáltatás áfája. A tárcavezető a támogató lépések között említette a szociális alapszámla bevezetését, amelynek köszönhetően már rövidtávon csökkenhet a bankszámlavezetés költsége.

Varga Mihály kiemelte: a testület által javasolt rövid távú versenyképesség-javító javaslatok egy része – így az építési szabályok és a közműveket érintő egyszerűsítések – már a törvényalkotás szakaszába ért.

adozona.hu

A 2017. március 31-én kihirdetett és 2017. április 3-ától hatályos kormányrendelet szerint a 2017. január 1-je és 2017. december 31-e közötti időponttól megállapításra kerülő nyugellátások esetén az alábbi valorizációs szorzók alkalmazandók:

Év	Szorószám
1950.	267,883
1951.	250,863
1952.	197,418
1953.	185,900
1954.	169,743
1955.	161,444
1956.	149,240
1957.	128,176
1958.	125,345
1959.	120,202
1960.	117,404
1961.	115,832
1962.	113,021
1963.	108,757
1964.	105,290
1965.	104,925
1966.	99,959
1967.	96,867
1968.	94,843
1969.	90,903
1970.	85,310
1971.	81,558
1972.	77,380
1973.	72,115
1974.	66,959
1975.	62,814
1976.	59,937
1977.	55,755
1978.	51,625
1979.	49,073
1980.	46,427
1981.	43,593
1982.	40,933

Ennyit érnek a régi keresetek a nyugdíjban

Április 3-ától hatályba léptek a 2017. évi valorizációs szorzók. Így már nincs akadály annak, hogy meg lehessen alapítani a 2017-évből nyugdíjba vonulók végleges nyugellátását.

Az induló nyugdíj (továbbá korhatár előtti ellátás, átmeneti bányászjáradék és táncművészeti életjáradék – ellátások esetén) kiszámításánál, a hatályos nyugdíjbiztosítási szabályok szerint, az 1988. január 1-je óta a nyugdíjazás kezdő időpontjáig elért (kifizetett), nyugdíjárulék alapjául szolgáló kereseteket, jövedelmeket kell figyelembe venni. Természetesen a régi ke-

Év	Szorószám
1983.	39,170
1984.	34,942
1985.	31,969
1986.	29,656
1987.	27,307
1988.	24,870
1989.	21,275
1990.	17,496
1991.	13,941
1992.	11,493
1993.	9,764
1994.	7,670
1995.	6,812
1996.	5,802
1997.	4,676
1998.	3,949
1999.	3,504
2000.	3,145
2001.	2,707
2002.	2,263
2003.	1,980
2004.	1,873
2005.	1,702
2006.	1,581
2007.	1,535
2008.	1,435
2009.	1,409
2010.	1,320
2011.	1,240
2012.	1,215
2013.	1,158
2014.	1,124
2015.	1,078

Nyugdíja kiszámításához használja kalkulátorunkat!

resetekkel nem lehet eredeti összegükben számolni, hiszen azok nominálisan ma már irreálisan alacsonyok, ezért a korrekt számításához elengedhetetlen a keresetek értékörzése, jelenértékre számítása, azaz valorizálása.

Nyugdíjbiztosítás szempontjából a valorizálás azt jelenti, hogy a nyugdíjazást megelőző naptári év előtt elért kereseteket, jövedelmeket az országos nettó átlagkereset egyes éveken történő növekedését alapul véve naptári évenként a nyugdíjazást megelőző naptári év kereseti szintjéhez igazítják, azaz a 2017. évi nyugdíjazásnál a megelőző időszak kereseteit a 2016. évi szintre kell valorizálni, a korábban említett országos nettó átlagkereset-növekedés mértéke alapján. (A 2016. évben induló nyugellátások esetében az 1988–2014. között elért kereseteket valorizálták, míg a 2017. évben induló nyugellátások esetén az 1988–2015. között elért kereseteket.)

A tárgyévben alkalmazandó valorizációs szorzószámokat a kormány a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett tényadatok alapján, csak utólag, minden év márciusában tudja külön rendeletben meghatározni.

Az a tény viszont, hogy a valorizációs szorzószámok csak utólag kerülnek meghatározásra, nem jelenti azt, hogy azon személyek, akik ez év januárjában vagy februárban már jogosultságot szereztek a nyugellátás megállapítására, a valorizációs szorzók kihirdetéséig ellátás nélkül maradtak. Esetükben ugyanis a vonatkozó jogszabály meghatározza, hogy a nyugellátás tényleges megállapításáig a nyugdíj-megállapító szervnek nyugdíjelőleget kellett megállapítania, mely nyugdíjelőleg megállapításakor, a várható nyugdíj összegének kiszámításakor a 2016. évre vonatkozó valorizációs szorzókat kellett alkalmazni.

A Központi Statisztikai Hivatal hivatalos közleménye szerint a tavalyi évben átlag 7,8 százalékos volt a bruttó és a nettó átlagkereset-növekedés az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezért a 2017. évre vonatkozó valorizációs szorzók is e növekedésnek megfelelően kerültek meghatározásra. [Például: 2016. évben induló nyugellátások esetében az 1988-ban elért kereseteket 23,048-as, 1989-eseket 19,716-os, az 1990-eseket 16,214-es szorzóval kellett felszorozni, ezzel szemben a 2017. évben induló nyugdíjak esetében az 1988-ban elért kereseteket 24,870-es, 1989-eseket 21,275-ös, az 1990-eseket pedig 17,496-os szorzóval kell majd felszorozni.]

Fontos hangsúlyozni, hogy a nyugellátás kiszámításakor, illetve az annak alapjául szolgáló átlagkereset megállapításakor a keresetek naptári évenként kerülnek meghatározásra és a bruttó keresetek teljes nettósítását – az évenkénti járulék-mérték összegének levonása, majd ezt követően a „járuléktalanított” kereseteknek az évenkénti személyi jövedelemadóval történő csökkentése – követően kerül sor a fent említett valorizálásra.

Winkler Róbert

AJÁNLÓK:

Figyelem! Módosítások a jövedéki vhr.-ben

A jövedéki termék belföldi címzett részére történő szabadforgalomba bocsátásakor EKO helyett szállítólevelet kell kiállítani; az üzemanyag-töltő állomásoknak nem kell KN-kódonként nyilvántartaniuk az üzemanyagokat; az adóraktári nyilvántartás mintája új sorokkal egészül ki – többek közt ezeket az új előírásokat tartalmazza a végrehajtási rendelet módosítása.

A Magyar Közlöny 2017. évi 47. számában hirdették ki az 5/2017. (III. 30.) NGM rendeletet az egyes NGM rendeleteknek a jövedéki adóról szóló 2016. évi LXVIII. törvény (Jöt.) egyes rendelkezései hatálybalépése kapcsán szükséges módosításáról.

A rendelet legfontosabb célja az volt, hogy a zárjeggyel kapcsolatos rendelkezések beépüljenek a Jöt. egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 45/2016. (XI. 29.) NGM rendeletbe, azokat ugyanis a rendelet – az Európai Unió felé műszaki szabályként történő bejelentési kötelezettség időigénye miatt – eredetileg nem tartalmazta. A módosítás ezen kívül több kisebb, a rendelet kihirdetése óta felszínre került problémát kezel.

A jövedéki termék belföldi címzett részére történő szabadforgalomba bocsátása esetén az új jövedéki szabályozás alapján EKO helyett szállítólevelet kell kiállítani, viszont a módosításnak köszönhetően továbbra is megmarad az elektronikus kiállítás lehetősége, és nem kell feltétlenül kijelölni egy konkrét személyt a szállítólevelek manuális aláírására.

Két változás is érinti az üzemanyag-töltő állomásokat. Egyrészt nekik nem kell KN-

kódonként nyilvántartaniuk az üzemanyagokat, ugyanis adott üzemanyagnak két különböző KN-kódja is lehet olyan eltérő terméktulajdonságokból adódóan (például: bioüzemanyag-tartalom), melyeknek a jövedéki adózás szempontjából nincs jelentőségük.

Másrészt az üzemanyag-töltő állomások készletbevallásukat az értékesítés alapjául szolgáló mértékegységben is elkészíthetik. Azaz nem kell a jövedéki adó alapjául szolgáló mértékegységre „átváltaniuk” – például az LPG adó alapjául szolgáló mennyiségi egysége az ezer kilogramm, míg az értékesítés literben történik.

Bár az új jövedéki törvény nem tiltja a terítójárat tevékenységet, a jövedéki engedélyes kereskedő által kiállítandó szállítólevél adattartalma mégis gátját képezte a tevékenység végzésének. A szállítólevélén ugyanis meg kell adni a szállítás címzettjének adatait, holott ez sok esetben nem ismert előre, vagy az nem tudható előre, hogy adott címzett részére milyen mennyiségű jövedéki terméket értékesít a jövedéki engedélyes kereskedő.

A terítójárat tevékenység során ugyanis a kereskedő az áruval megpakolt tehergépjárművel egy adott értékesítési körzetet jár körbe, és annak, aki rendelést küldött vagy aki részéről igény mutatkozik, az aktuálisan kért mennyiségben értékesít jövedéki termékeket. A végrehajtási rendelet módosításának köszönhetően ilyen esetben nem kell a szállítólevélnek a vevő adatait tartalmaznia, hanem a jövedéki engedélyes telephelyről kiszállított teljes mennyiségről állít ki szállítólevelet a kereskedő, majd a ténylegesen értékesített mennyiségekkel utólag, nyilvántartásában számol el.

adozona.hu

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/jovedeki_ado_vam_deviza_termekdij/Modositasok_a_jovedeki_vhrben_V8BM15

Özvegyi nyugdíj: jár vagy nem?

Kaphat-e özvegyi nyugdíjat az azonos nemű élettárs? Mi a helyzet, ha a házaleset előtt a házastársak valamelyike szociális otthonba, egészségügyi intézménybe vagy börtönbe került? Mit kell tenni, ha az elhalt után az özvegy mellett az élettárs is benyújtja az igényt? Az özvegyi nyugdíjra vonatkozó szabályok értelmezése főleg az általánostól eltérő élethelyzetekben okozhat problémákat.



PROGEN

www.progen.hu

SERPa

**Integrált
vállalatirányítási
rendszer**

**Professzionális megoldás
KKV-k számára**



Értékesítés



Gyártás



Logisztika



**Iratkezelés,
CRM**



**Pénzügy
Kontrolling**



**Partnerközpont
B2B**



Projektkezelés



**HR,
Bérszámfejtés**

Az özvegyi nyugdíjra való jogosultságot – a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvényben (Tny.) meghatározott egyéb feltételek mellett – elsődlegesen az elhunyt és az igénylő halálesetkor bekövetkezett családi viszonya határozza meg.

Ahogy azt az ellátás családi állapotra utaló elnevezése is mutatja, özvegyi nyugdíjra elsődlegesen az elhunyt házastársa, özvegye jogosult.

Az özvegyen túl a jogszabály szigorúbb feltételek mellett ugyan, de az élet-társ számára is lehetővé teszi az özvegyi nyugdíj megállapítását abban az esetben, ha élettársával egy év óta megszakítás nélkül együtt élt és gyermekük született, vagy megszakítás nélkül tíz év óta együtt élt [Tny. 45. § (2) bekezdés].

Ez a szabály azonos nemű élettársakra is vonatkozik.

A látszólag egyszerű feltételrendszer abban az esetben okoz problémát – legyen szó akár házasságról, akár élettársi kapcsolatról – ha az általánostól eltérő élethelyzetben következik be a halálozás.

Például az azonos lakcímmel rendelkező, együtt élő házastársak esetén az igény elbírálása szinte rutinszerűen megtörténik.

Ezzel szemben már nehézséget jelent, ha a halálozás előtt a házastársak, élettársak valamelyike szociális otthonban vagy egészségügyi intézményben nyert elhelyezést, vagy netalántán börtönbe került. Ebben az esetben az érintetteket az életben maradt fél nyilatkozata alapján csak akkor lehet együtt élő házaspárnak tekinteni, ha az érzelmi, illetve gazdasági kapcsolat folyamatosságát illetően nem merül fel semmilyen kétely, ezzel ellentétes információ.

Ennél nehezebben áthidalható probléma, ha a halálozás bekövetkezésekor a házastársak különéltek.

Széles Imre, társadalombiztosítási szakértő

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij/Hazastars_elettars_ozvegyi_nyugdijra_valo_j_4930ZV

Iparüzési adó: a nettó árbevétel meghatározásának problémái

Közeledik az iparüzési adó bevallásának határideje, ezért nem árt áttekinteni, hogy a törvényt mit is tekint nettó árbevételnek; a nettó árbevétel ugyanis nem ugyanazt jelenti a különböző adóalanyoknál.

Az iparüzési adót szabályozó, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény az iparüzési adó alapjának kiszámításakor a nettó árbevétel összegéből indul ki.

Emellett a törvény 39/A §-ában megfogalmazott egyszerűsítés is a nettó árbevétel nagyságától teszi függővé ezen lehetőség választását. E szabályt ugyanis csak az a vállalkozás alkalmazhatja – függetlenül a vállalkozási formától –, amelynek éves szinten számított nettó árbevétele nem haladja meg a 8 millió forintot.

Mivel közeledik az iparüzési adó bevallásának határideje, így nem árt áttekinteni, hogy a törvényt mit is tekint nettó árbevételnek.

Azon vállalkozók, akik a számviteli törvény hatálya alá tartoznak, nettó árbevételeket a számviteli törvény szerinti értékesítés nettó árbevétele alapján határozzák meg.

A nettó árbevételt azonban csökkenteni kell a Tao. tv. szerinti jogdíjból származó árbevétellel. Szintén csökkenti a nettó árbevételt a ráfordítások között elszámolt

- jövedéki adó,
- regisztrációs adó,
- népegészségügyi termékadó is, de utóbbi csak akkor, ha alkoholtartalmú termék után állapították meg.

A fenti adófizetéssel kapcsolatos ráfordítások csak akkor csökkentik a nettó árbevételt, ha azokat a számvitelben a nettó árbevétel részeként könyvelték.

A felszolgálati díj szintén csökkenti a nettó árbevételt.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti egyéni vállalkozó és az őstermelő az alábbi módon határozza meg a nettó árbevételét az iparüzési adó szempontjából:

A nettó árbevétel esetükben megegyezik a tevékenységvégezzéssel (terméktértékesítés, szolgáltatásnyújtás) közvetlen összefüggésben kapott általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenértékkel. A nettó árbevétel azonban tartalmazza a kompenzációs felár jogcímén kapott összeget is.

Felmerülhet kérdésként, hogy mit is kell a tevékenységvégezzéssel „közvetlen” összefüggésben kapott ellenértéknek tekinteni.

Szipszer Tamás, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/helyi_ado/Ipazuzeisi_ado_a_netto_arbevétel_fogalma_CW9M9O

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

Különbözeti adózás

Társaságunk veteránautók felújításával foglalkozik, ehhez különböző használt autókat vásárol, több esetben magán-személytől, illetve különbözeti áfát alkalmazó vállalkozásoktól. Vásároltunk Hollandiából két használt autót. A holland kereskedő a számláján szerepeltette, hogy különbözeti szerinti adózást alkalmaz. Az egyik autót a vásárlási értékkel azonos, esetleg magasabb ráfordítással újjáépítjük, és úgy értékesítjük. A másik autót felújítás nélkül eladtuk. Tevékenységi körünkben szerepel a gépjármű-kereskedelem is. Kérdésem: kell-e ezt a beszerzést szerepeltetni az áfabevallásunkban és az A60-as bevallásban? Viszonteladónak minősültünk-e az értékesítés során, és ezért különbözeti áfával kellett volna-e értékesíteni az autót, vagy csak akkor vonatkozik ránk a szabály, ha előtte előzetesen a NAV részére a viszonteladói minőségünkről bejelentést teszünk? Ha ezt nem tettük meg, akkor a bejelentés visszamenőleg pótolható-e? Van-e meghatározott ráfordítási érték, amikor egy használt autót értékesítése még kereskedelmi tevékenységnek minősül, vagy ezt a vállalkozás főtevékenysége dönti el? Válaszát előre is köszönöm!

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Az áfatörvény alapján viszonteladónak minősül minden olyan adóalany, aki ilyen minőségében továbbértékesítési céllal használt ingóságot, műalkotást, gyűjteménydarabot vagy régiséget szerez be, importál, vagy egyébként tulajdonában tart, illetőleg e körben – megbízás alapján – bízományaosként jár el. Amennyiben a gépkocsik beszerzése az áfatörvény 216. §-ában meghatározott személyektől, adóalanyoktól történik, úgy a viszonteladói adózási mód kötelezően alkalmazandó.

Ha a beszerzés az előzők szerint történik, úgy nem beszélhetünk közösségen belüli beszerzésről, így azt sem az áfabevallásban sem a 17A60-as összesítő nyilatkozatban nem kell szerepeltetni.

Viszonteladói adózás esetén az értékesítés tárgya használt ingóság, műalkotás, régiség, illetve gyűjteménydarab lehet. Az áfatörvény 213. § (1) a) pontja szerint használt ingóság az olyan műalkotásnak, gyűjteménydarabnak és régiségnek nem

MÁR OKOSTELEFONON IS ELÉRHETŐ!



Töltse le a DHVG-applikációt az App Store vagy a Google Play áruházból,
és olvassa a HVG-t – bárhol, bármikor!

minősülő ingó termék, amely adott, illetőleg kijavítása vagy rendbehozatala utáni állapotában eredeti rendeltetésének megfelelően használható. További fontos feltevés az is, hogy a beszerzés eleve továbbértékesítési céllal történjen. Az áfatörvény értelmében továbbértékesítési cél a más-tól szerzett termék saját használat vagy egyéb módon történő hasznosítás nélküli értékesítése, amely értékesítéskori használati értékében legfeljebb csak a kereskedelemben szokásos értékváltozás miatt tér el a szerzéskori használati értékétől.

A kérdésben szereplő, felújítás nélküli értékesítésre egyértelműen a viszonteladói adózást kellett volna alkalmazni, az újjáépítésen átesett autó értékesítése során ez már nem jelenthető ki teljes bizonyossággal, itt vizsgálni kell a többi feltevés teljesülését is (beszerzéskori állapot, továbbértékesítési cél stb.)

Nagy Norbert
Global Tax-Office Kft.

Nyeremények, ajándékok adómentesen. Hogyan?

Szupermarketünkben promóciós forgalomnövelés céljával havi 100-150 ezer forint (mintegy 3-4000 forint értékű ajándékok, tárgynyeremények) értékben szeretnénk nyereményeket kiosztani a vásárlóink között. Ezt 3 féleképpen végeznénk: 1.) 5000 forint feletti vásárlás esetén a vevő a blokk végén található adatmezőket (ami tartalmaz egy kérdést is az üzletünkkel kapcsolatban) kitölti, a blokkot bedobja a nyereményládába és kisorsoljuk a nyerteseket (közjegyző nélkül, sorolási jegyzőkönyvvel, belsős bizottság előtt). 2.) A Facebookra töltenénk fel nyereményeket, ahol a bejegyzés alatt hozzászólással lehet játszani (annak, aki 3000 forint felett vásárolt nálunk) a blokkszám és a törzsvevőszám beírásával. A sorsolás online történik. 3.) Az üzletben kihelyezett vásárlói véleménykártyák kitöltésével és a nyereményládába való bedobásával szintén nyerhetnek (csak törzsvevők). Hogyan lehet megoldani, hogy a felsorolt tevékenységek az adómentes üzletpolitikai célú, nyilvános, magánszemélyeknek szóló promóció kategóriába essenek? (Például ha kérünk egy jelképes összeget a nyertesektől, 100 forintot a nyeremény átvételkor, akkor az már nem nyereménysorsolásnak minősül, mert kedvezményt adunk?) Hogyan kerülhetem ki, hogy a promóciós célú

tevékenység ne (adóköteles) ajándéksorsolásnak vagy nyereményjátéknak számítsa? Milyen további fizetési kötelezettség áll fenn?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Konkrét adótanácsadásra az oldal nem vállalkozik. A nyeremények adózását így, általánosságban igyekszem megválaszolni, amely válaszból a kérdések helyes megítélése is lehetséges.

A nyereményjátékok legjellemzőbb kategóriái a szerencsejátékok, ahol a nyeremény jellemzően pénz:

- a) a sorsolós játék (például lottó)
- b) nem sorsolós játék (például rulett)
- c) pénznyerő automata
- d) kaszinójáték
- e) fogadás (például lóverseny)
- f) kártyajáték (póker)

A fentiekben felül találkozhatunk olyan szerencsejátékkal, ami az előző felsorolásban nem szerepel, de szintén a szerencsejátékról szóló törvény (Sztjtv.) hatálya alá tartozik: ez az ajándéksorsolás, ahol a nyeremény nem pénz.

A jogszabály szerint, aki rendszeresen, saját nevében árukat, szolgáltatásokat értékesítést végzi, engedély nélkül rendezhet és bonyolíthat le vásárlással vagy szolgáltatás igénybevételevel egybekötött ajándéksorsolós akciót, amelyben a vásárlónak meghatározott értékű, mennyiségű vagy fajtájú áru, szolgáltatás megvásárlásakor kapott sorsjegy nyilvános kihúzása esetén áru vagy szolgáltatás formájában nyereményt kell adni.

Ajándéksorsolás keretében pénznyeremény juttatására nincs lehetőség, viszont ha a nyeremény egy bankkártyán elhelyezett pénzösszeg, akkor a bankkártya sorsolása már ajándéksorsolásnak minősül.

Nem felel meg ugyanakkor az ajándéksorsolás kritériumának, ha például a játékos a vásárolt terméken található kód segítségével sms-ben vagy az interneten keresztül regisztrál, mivel a játékos nem kap a vásárlásakor sorsjegyet. Ha a játékban való részvétel, illetve nyeremény nem kapcsolódik vásárláshoz (például felmérést végeznek, adatokat gyűjtenek későbbi marketingcélokhoz), az ilyen akció sem minősülhet ajándéksorsolásnak.

Azon nyereményjátékok után, melyek nem minősülnek az Sztjtv. szerinti szerencsejátéknak, ajándéksorsolásnak, az szja-törvény értelmében nem tartoznak az adómentes üzletpolitikai célból (reklám) szervezett nyereményjátékok, sem pedig a versenyek, vetélkedők közé és a nyereményt tárgy vagy szolgáltatás formájában

kapja meg a magánszemély, ezen játékok adókötelezettségére egy speciális szabály az szja-törvény 70. § (3) bekezdés d) pontja vonatkozik, amely alapján „egyes meghatározott juttatásnak minősül az olyan adómentesnek, üzleti ajándéknak nem tekinthető üzletpolitikai (reklám) célú juttatás, amely nem tartozik a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá”.

A nyeremény utáni adófizetési kötelezettség a kifizetőt terheli. Az adó alapja a juttatás (nyeremény) szokásos piaci értékének 1,18-szorosa, amelynek 15 százaléka az adó.

Az adót a kifizetőnek a juttatás hónapja kötelezettségeként, a kifizetésekkel, juttatásokkal összefüggő adó és járulékok bevallására, megfizetésére az adózás rendjéről szóló törvényben előírt módon és határidőre kell bevallania, illetve megfizetnie.

A személyi jövedelemadó fizetési kötelezettségen kívül az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 3. § (1) bekezdés ba) pontja alapján a kifizető 22 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást is fizet a nyeremény szja-törvény szerint adóalapjaként meghatározott összege után.

A reprezentációs események alkalmával a magánszemélyek gyakran kapnak üzleti ajándékot is, de ennek a juttatásnak nem kell feltétlenül egy adott rendezvényhez, alkalomhoz kapcsolódnia (és vásárláshoz sem kell kötődnie). Az szja-törvény 3. § 27. pontja szerint üzleti ajándéknak – alkalmától és értékhatártól függetlenül – a juttató tevékenységével összefüggő üzleti, hivatali, szakmai, diplomáciai vagy hitéleti kapcsolatok keretében adott ajándék (ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, nyújtott szolgáltatás, valamint a kizárólag erre szóló utalvány) minősül.

Csekély értékű ajándék, ellentétben azal, hogy a „reprezentációs” eseményen a rendező kifizető cég alkalmazottjai is részesülhetnek reprezentációként adózó juttatási elemekben (például felszolgált étel-ital), azonban munkavállalók üzleti ajándékot nem kaphatnak. Ellenben részükre mód van csekély értékű ajándék juttatására is, évente három alkalommal úgy, hogy az egyes alkalmakkor adott ajándék értéke a minimálbér 10 százalékát nem haladhatja meg. A csekély értékű ajándék juttatásáról a juttatónak nyilvánartást kell vezetnie.

A csekély értékű ajándék és az üzleti ajándék adózása megegyezik: az átadott termék piaci értékének 1,18-szoros szorzóval megállapított adóalapja után 15 szá-

zalék szja-t és 22 százalék ehót kell a kifizetőnek fizetnie, azaz az effektív adóteher összesen 43,66 százalék.

Nézzük akkor a kérdésünket, az adómentesen adható juttatások bizonyos feltételek fennállása esetén – többek között – az alábbi promóciók, rendezvények keretében adott juttatások, ajándékok lehetnek teljesen adómentesek:

- kifizető által fenntartott vagy használt sportlétesítményben szervezett sportrendezvény; sporteseményre szóló belépőjegy;
- kulturális szolgáltatásra felhasználható utalvány;
- nonprofit szervezetek által adómentesen adható juttatások, jótékony célú rendezvények, egyház által adott évi egyszeri tárgyjutalom;
- üzletpolitikai, reklámcélból nyújtott juttatás (kizárólag közvetlen vásárláshoz köthető kedvezmény).

A fenti adómentes juttatások közül az egyik leggyakoribb az üzletpolitikai célból adott juttatás, ami a következő feltételekkel lehet adómentes:

- vásárláshoz kötöttnek kell lennie;
- üzletpolitikai, reklámcélt kell megvalósítania;
- magánszemélyek széles körében nyilvánosan kell meghirdetni kampány keretében (ha szervező cég honlapján megjelenik, az is elegendő),
- magánszemélynek adott nyereségnek, árengedménynek, visszatérítésnek vagy más kedvezmény formájában adott juttatásnak kell lennie;
- nem lehet vetélkedő, verseny, illetve nem lehet az Szjtv. hatálya alá ajándéksorsolás.
- Engedélyhez nem kötött ajándéksorsolásnak minősül az alábbi feltételekkel:
- a sorsolás szervezője áruk, szolgáltatások értékesítését végzi;
- a játékban csak termék, illetve szolgáltatás vásárlója vehet részt;
- a vásárló a vásárláskor, vagy a szolgáltatás igénybevételekor kapott sorsjeggyel vesz részt a sorsoláson; és
- nyilvános húzás útján történik a nyertes kiválasztása.

Ajándéksorsolás esetén az szja-törvény 76. §-ában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, tehát az adóalap 1,18-szorosa után a 15 százalék szja-t meg kell fizetni, azonban a kifizetőt legalább nem terheli a 22 százalék eho-fizetési kötelezettség.

Az szja-n kívül más adókövetkezmények is fontosak.

Az áfatörvény általános rendelkezései alapján, amennyiben egy társaság ingyenesen terméket ad át üzleti ajándékként/promóciós célból, és a kapcsolódó áfát a beszerző levonta, akkor az áfatól a befizetési kötelezettsége mindenképp fog keletkezni. Ez alól kivétel, ha kis értékű terméknek minősül (nem haladja meg az egyedi értéke az 5000 forintot). A társasági adó szempontjából továbbra is különösen elismert költségnek minősül az üzleti ajándék címen elszámolt juttatás, illetve az üzletpolitikai, reklámcélból nyújtott juttatás.

A kérdésben egyébként keveredik az áfa üzletpolitikai célú engedmény és az szja üzletpolitikai célú reklám feltétele, így kérem, forduljon mindenképpen adótanácsadóhoz, szakértőhöz a helyes konstrukció kidolgozása érdekében.

Juhász Tibor
okleveles nemzetközi és ellenőrzési
adószakértő

Katás betéti társaság megszűnése

Adott egy betéti társaság, amely 2017. januárban elhatározta, hogy február 1-jétől katás lesz. A katába átlépve 2017. 02. 28-án elhatározta a végelszámolással történő megszűnését. Az lenne a kérdés, hogy milyen kötelezettségei vannak (bevallások, bejelentők, beszámoló) terén mind januárig bezárólag, mind pedig a katás időszakban történő megszűnés esetén, tekintettel arra, hogy ha megszűnik, már nem lehet katalany, így át kell térnie újra a „sima” adózásra és egy „normál” végelszámolást kell levelezni? Vagy van bármilyen egyéb kötelezettsége?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

A katalany végelszámolása esetén a katalanyiság valóban megszűnik a végelszámolási időszak kezdőnapját megelőző nappal.

Ezen dátumhoz képest 30 napon belül köteles benyújtani a katabevallást a katás időszakra.

Lényeges, hogy tevékenységet lezáró zárómérleget és záróleltárt kell készítenie, mégpedig azzal a nappal, amely megelőzi a végelszámolási időszak kezdőnapját.

Majd ezen zárómérleg alapján tulajdonképpen egy nyitómérleget kell készítenie a végelszámolási időszak kezdőnapjára, melyet könyvvizsgálóval is hitelesíttetnie

kell a számviteli törvény 2/A § (4) bekezdése alapján. Ebben a mérlegben – valamint a tevékenységet lezáró mérlegben is – az eszközöket piaci értéken kell szerepeltetni, a kötelezettségeket pedig a ténylegesen fizetendő összegben. A kettő különbözeteként pedig a saját tőkét kell kimutatni.

A végelszámolás elhatározása miatt a vállalkozásnak soron kívül kell benyújtania valamennyi bevallását.

Így a 1701-es és 1708-as számú bevallásokat a végelszámolási időszak kezdőnapját megelőző nappal kell elkészíteni és 30 napon belül benyújtani. Ha az áfafizetésre kötelezett a cég, akkor a 1765-ös számú áfabevallást is be kell nyújtania soron kívül, szintén a végelszámolási időszaktól megelőző nappal. Ugyanez vonatkozik az iparűzési adó bevallására is.

A végelszámolási időszak során a bevallásokat az általános rendben kell benyújtania. A végelszámolási időszak általában egyetlen üzleti évnek minősül számviteli szempontból.

Ha azonban a végelszámolási időszak meghaladná a 12 hónapot, akkor a 12 hónapos időszak minősül egyetlen üzleti évnek, vagyis 12 hónap után mindenképpen beszámolózt kell majd készítenie.

Szipszer Tamás adószakértő

Rövid időtartamú lakásbérbeadás – szja, eho

Egy adószámos magánszemély rövid időtartamú szálláshely-szolgáltatást (TEÁOR 55.20.) végez egyrészt az Airbnb-n keresztül, másrészt belföldi személyeknek is. Kérdéseim: 1. Hogyan alakul az adózása az szja és eho vonatkozásában, ha nincs semmilyen munkaviszonya (nem biztosított) és akkor, ha van 2 cégnél 4-4 órás munkaviszonyban minimálbért meghaladó jövedelme? 2. A jövedelme után kell-e negyedévente adóznia, vagy csak a 2017. évi szja-bevallásában kell majd? 3. Ha tételes átalányt választ (évente és szobánként 32 ezer forint), akkor is csak év végén kell adóznia, vagy negyedévente? 4. Átalányadózás esetén ehó csak akkor kell fizetnie, ha éves szinten a bevétele meghaladja az 1 millió forintot, és akkor fizet 14 százalék ehó a teljes jövedelme után?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Összefoglalva a legfontosabbakat, a következőkről tájékoztatom:

A mennyiben a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X. 20.) kormányrendelet szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységről van szó, az abból származó jövedelem adózására „adószámos magánszemélyként” – választása szerint – az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok alkalmazhatók [szja-törvény 3. § 17./ab) alpont].

Az említett rendelet szerint egyéb szálláshelynek minősül a szálláshely-szolgáltatás céljára hasznosított, nem kizárólag szálláshely-szolgáltatás rendeltetéssel létesített önálló épület vagy annak lehatárolt része, ahol az e célra hasznosított szobák száma legfeljebb nyolc, az ágyak száma legfeljebb tizenhat.

A jövedelem megállapítása a magánszemély választása szerint történhet tételes költségelszámolással, 10 százalékos költségnyerő levonásával, illetve fizetővendéglátás esetén tételes átalányadó fizetésével [szja-törvény 17. §].

Tételes költségelszámolás választása esetén a jövedelem a bevételből az elismert költségek (ide értve szálláshely-szolgáltatásra hasznosított épület, épületrész értékcsökkenését is) levonásával határozható. Elismert költségnek csak a bevételhez közvetlenül összefüggő, kizárólag a bevétel megszerzése, a tevékenység folytatása érdekében az adóévben ténylegesen kifizetett, szabályszerűen igazolt kiadás minősül. A bevételek és költségek elszámolásának részletes szabályait a szja tv. 2. és 3. számú melléklete tartalmazza.

A magánszemélynek a 10 százalékos költségnyerő levonására vonatkozó választását az adott adóévben valamennyi önálló tevékenységből származó bevételére – az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítést is beleértve – azonosan kell alkalmaznia. A 10 százalékos költségnyerő alkalmazásának időszakában valamennyi

költséget – ideértve a jövedelemszerző tevékenységéhez használt tárgyi eszközök erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírását is – elszámoltnak kell tekinteni [szja-törvény 18. § (2)-(3) bekezdés].

Az adó (adóelőleg) mértéke: az adóalap 15 százaléka

A kifizető (például utazási iroda) által fizetett szállásdíjból – a szállásadó költségnyilatkozatát figyelembe véve – az adóelőleget minden kifizetés alkalmával a kifizetőnek kell levonnia, bevallania és befizetnie.

Ha a szállásdíjat magánszemély vagy kifizetőnek nem minősülő személy (szervezet) fizeti, a szállásadónak negyedévenként kell az önálló tevékenységből származó jövedelem szabályai szerint megállapított adóelőleget a negyedévet követő hónap 12-éig az adóhatósághoz befizetnie és az adóév végén a személyi jövedelemadó bevallásában kell bevallania.

Az eho-törvény 3. § (1) bekezdése alapján az egyéb szálláshely-szolgáltató esetében (a tételes átalányadót választók kivételével) az adóelőleg-számításnál figyelembe vett jövedelmet 22 százalékos egészségügyi hozzájárulás terheli, amelyet a kifizetőnek, illetve a magánszemélynek az adóval együtt kell levonnia, illetve befizetnie és bevallania.

Tételes átalányadóztatás is választható, ha kizárólag egy, olyan saját tulajdonú vagy haszonélvezetű önálló épületben vagy annak lehatárolt részében (lakásban vagy üdülőben) történik a szállásadás (fizetővendéglátás), amely eredetileg nem kizárólag szálláshely-szolgáltatás rendeltetéssel létesült, vagyis például lakásban, apartmanban, vagy olyan lakóházban, hétvégi házban, amely nem szálloda, panzió, kemping, üdülőház vagy közösségi szálláshely. A hasznosított szobák száma legfeljebb nyolc, az ágyak száma legfeljebb tizenhat lehet, továbbá ugyanannak a személynek (magánszemélynek vagy például utazási irodának) nyújtott szálláshely időtartama adóévenként a 90

napot nem haladhatja meg [szja-törvény 57/A §].

A választás feltétele az is, hogy a magánszemély a települési önkormányzatnál fizetővendéglátóként bejegyeztesse magát, és ennek tényét az erről szóló jegyzői igazolás kiadását követő 15 napon belül az állami adóhatóságnál bejelentse.

A tételes átalányadó éves összege szabványként 38 ezer 400 forint. Ehőt nem kell fizetni.

Annak a magánszemélynek, aki az adóévben a fizető-vendéglátó tevékenységére tételes átalányadóztatást választott, az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített bevallást kell beadnia [szja-törvény 13. § (1) bekezdés].

Az ingatlan nem általános lakhatási célú, hanem turisztikai, idegenforgalmi célú hasznosítása, függetlenül annak időtartamától és a szolgáltatások jegyzéke szerinti besorolásától, az áfatörvény alkalmazásában kereskedelmi szálláshely-szolgáltatásnak minősül, vagyis áfaköteles, de az áfatörvény 188. § (1) bekezdése alapján az adóköteles tevékenységre évi 8 millió forintig alanyi mentesség választható.

Minden szállásadónak kötelező az online pénztárgép használata, de lehet mentességet kérnie annak, aki vállalja, hogy minden készpénzes bevételről számlát (nem nyugtát!) állít ki. A számlákról viszont ügyfélkapun keresztül havi gyakorisággal összesítő jelentést kell az adóhatóságnak beküldeni.

A magánszemélynek egészségügyi szolgáltatási járulékot akkor kell fizetnie, ha tevékenységét nem egyéni vállalkozóként, hanem mint „adószámos magánszemély” végzi, és nem rendelkezik egyéb biztosítást megalapozó jogviszonnyal (például munkaviszonnyal), illetve egyéb ellátással (például nyugdíjjal).

A helyi adókról szóló törvény 1. §-a értelmében a szállásadónak idegenforgalmi adót is kell fizetnie.

**Surányi Imréné
okleveles közgazda**