

# VÁLASZ ADÓ

2014/12. DECEMBER

Az áfaellenőrzés csodafegyvere

Változó táppénzszabályok

Cafetéria 2015

Karácsonyi üzleti ajándék

Kérdések és válaszok

ADÓ  
2014

12

## Kedves Olvasó!

Bőven adott témát a szakértőknek az Országgyűlés elé terjesztett, majd november 18-án el is fogadott adótörvény-módosítási csomag. Az óriási felhőrdülést kiváltó, majd sebtében visszavont internetadó mellett a béren kívüli juttatások adóterhelésének eredetileg tervezett drasztikus emelése (1,19-szeresről 1,53-szorosra nőtt volna az adóalapszorító) verte ki leginkább a biztosítékot szélesebb társadalmi rétegeknél. A szakszervezetek és a munkáltatói érdekképviselések tiltakozása nem maradt eredménytelenül: mégsem emelkedik jövőre a cafetéria-juttatások adóterhelése. Ellenben a most hatályos kettő helyett, jövőre három korlát is behatárolja majd a kedvezményesen adóztatható juttatásokat.

Az áfacsalás elleni harc csodafegyvereként emlegetik kormányzati berkekben az elektronikus közúti áruforgalom-ellenőrző rendszer (EKAER) bevezetését. Jövő év január 1-jétől közúti fuvarozással járó tevékenységet kizárólag érvényes EKAER-számmal rendelkező adózó folytathat az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló termékbeszerzés vagy egyéb célú behozatal, Magyarország területéről az Európai Unió más tagállamába irányuló termékértékesítés vagy egyéb célú kivitel, valamint belföldi forgalomban nem végfelhasználó részére történő első adóköteles termékértékesítés esetén.

Jelentős változást hoz 2015 az egyéni vállalkozók és a mezőgazdasági őstermelők veszteség-elszámolásában: a jövőre és azt követően keletkező elhatárolt veszteséget nem korlátlan ideig, hanem csak a következő öt év (de legkésőbb a tevékenység megszüntetésének éve) adókötelezettségének megállapításánál lehet majd figyelembe venni.

Több könnyítést hoz a katásoknak is az újév. Az egyik közülük, hogy nem az egyes negyedévek végén, hanem a naptári év utolsó napján, azaz december 31-én fennálló, 100 ezer forintot meghaladó végrehajtható adótartozás esetén szünteti meg az adóhatóság az érintett vállalkozások katás státuszát.

Az adótörvény-módosítási csomag mellett egyéb fontos kérdéseket is feszegetek szakértőink. Egy törvénytervezetből például kiderül, hogy módosulhatnak jövőre a táppénz kiszámításának szabályai.

Másik cikkünkben összefoglaltuk, kiket, és milyen formában érint a nemzetközi adóügyi információcseréről aláírt megállapodás, mire számíthatnak a külföldi bankszámlával rendelkező vállalkozások és magánszemélyek.

Példákon keresztül bemutattuk, mikor lesz valakinek több a nyugdíja: ha azt a megállapított nyugdíj melletti kereső tevékenység alapján növelik, vagy, ha a korhatár betöltését követően továbbdolgozik, és a nyugellátás megállapítását egy későbbi időponttól kéri.

## Itt az áfaellenőrzés csodafegyvere – keményen büntetik a szabálysértőket

**Hatósági zár, tetemes mulasztási bírság, lefoglalás lehet a következménye, ha az adózó nem tesz eleget a 2015-ös adóváltozások közt szereplő EKAER-nek, amelyet kormányzati berkekben máris az áfacsalás elleni harc csodafegyvereként emlegetnek.**

Az adózás rendjéről szóló törvény egyik legnagyobb változása lesz 2015. január 1-jétől az áfacsalások kiszűrésére és visszaszorítására javasolt elektronikus közúti áruforgalom-ellenőrző rendszer (EKAER) bevezetése. Az EKAER az Európai Unió valamely más tagállamából Magyarország területére, Magyarország területéről az Európai Unió valamely más tagállamába irányuló, a termék közúti fuvarozásával, illetve a Magyarország területén belül megvalósuló, a termék közúti fuvarozásával összefüggő adókötelezettségek teljesítésének ellenőrzését szolgálja.

### Bejelentési kötelezettség

2015. január 1-jétől közúti fuvarozással járó tevékenységet kizárólag érvényes Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer (a továbbiakban: EKAER) számmal rendelkező adózó folytathat, a következő esetekben:

Útdíjköteles gépjárművel végzett, közúti fuvarozással járó

a) az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló termékbeszerzés vagy egyéb célú behozatal,

b) Magyarország területéről az Európai Unió más tagállamába irányuló termékértékesítés vagy egyéb célú kivitel,

c) belföldi forgalomban nem végfelhasználó részére történő első adóköteles termékértékesítés.

**Rendelje meg most kedvezményesen a HVG 2015-ös adókülönszámát!**

4750 forint helyett most **3950 forint!**



**Ingyenes házhoz szállítás!**

**KEDVEZMÉNYES AJÁNLAT**

A fenti esetekben az EKAER szám megállapítása érdekében az adózók kötelesek az állami adó- és vámhatósághoz az adózás rendjéről szóló törvény 11. számú melléklete szerinti adattartalommal bejelentést tenni.

A bejelentésre az EKAER elektronikus felületén kerül sor, minden egyes bejelentéshez (fuvarozáshoz) külön azonosító számot (EKAER számot) állapít meg az állami adó- és vámhatóság. Az EKAER szám érvényességi ideje 15 nap. Az EKAER számot a bejelentésre kötelezett köteles a fuvarozást végző vagy azt szervező rendelkezésére bocsátani, annak érdekében, hogy hatósági ellenőrzés során e személy is rendelkezzen az azonosító számmal.

A közúti fuvarozással járó tevékenységet folytatni kívánó adózót bejelentése alapján az állami adó- és vámhatóság nyilvántartásba veszi és a bejelentés alapján EKAER számot állapít meg a számára.

### Kockázatos élelmiszerek és kockázatos termékek

Kockázatos élelmiszerek esetén akkor is EKAER számot kell kérni, ha

- a terméket olyan gépjárművel fuvarozzák, amely nem útdíjköteles, és egy fuvarozás keretében ugyanazon címzett részére fuvarozott termék tömege a 200 kilogrammot vagy az adó nélküli ellenértéke a 250 ezer forintot meghaladja,
- illetve egyéb kockázatos termékek esetében, ha a terméket olyan gépjárművel fuvarozzák, amely nem útdíjköteles, és egy fuvarozás keretében ugyanazon címzett részére fuvarozott termékek tömege az 500 kilogrammot vagy az adó nélküli ellenértéke az 1 millió forintot meghaladja.

A kockázatos élelmiszerek fogalmát az új adócsomag még nem tartalmazza, ez a későbbiekben kerül megállapításra.

### Mikor kötelező a kockázati biztosíték nyújtása?

- Ha az adózó a
- belföldi forgalomban nem végfelhasználó részére történő első adóköteles termékértékesítést,
  - az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló termékbeszerzést vagy egyéb célú behozatalt kockázatos termékekkel végzi, továbbá ha kockázatos élelmiszerek tekintetében közúti fuvarozással járó tevékenységet folytat – a bér munka céljára történő közúti fuvarozással járó tevékenység kivételével –, kockázati biztosítékot köteles nyújtani.

Mentes az EKAER szám igénylése alól a nemzetközi segélyszállítmányt fuvarozó gépjármű, valamint a katonai gépjármű.

A feltételrendszer az élelmiszerek tekintetében szigorúbb, tekintettel a hatályos élelmiszerbiztonsági szabályokra is. Fontos szabály, hogy megfelelő mértékű biztosíték hiányában nem lehet új EKAER számot kiadni. A szabályozás rögzíti a kockázati biztosíték számítási módját és a folyamatosan rendelkezésre álló pénzeszköz mértékét.

Tekintettel arra, hogy egy gazdálkodó egyszerre több szállítmányt is indíthat, illetve több szállítmánya úton lehet, szükséges kihangsúlyozni, hogy ilyenkor nem kell valamennyi szállítmányt kockázati biztosítékkal fedezni, csupán a legmagasabb értékűt.

A kockázati biztosítéknyújtási kötelezettség teljesíthető közvetlenül az állami adóhatóság által vezetett, elkülönített letéti számlára fizetéssel vagy garancia nyújtásával. Annak érdekében, hogy az adózó eleget tudjon tenni a biztosítéknyújtási kötelezettségének, az állami adóhatóság elektronikus felületen biztosítja a lekérdezés, nyomon követhetőség lehetőségét.

Mentesül a biztosítékadási kötelezettség alól az az adózó, aki

- a) az állami adóhatóság által vezetett minősített adózói adatbázisban szerepel, vagy
- b) legalább két éve működik és szerepel az állami adóhatóság által vezetett köztartozásmentes adózói adatbázisban, valamint a bejelentés időpontjában nem áll adószám felfüggesztés hatálya alatt.

### Milyen adatokat vesz nyilvántartásba az adóhatóság az EKAER rendszerben?

- a) az EKAER szám,
- b) a feladó adatai (név, adóazonosító szám),
- c) a felrakodás címe,
- d) a címzett adatai (név, adóazonosító szám),
- e) a kirakodás (átvétel) címe,
- f) kockázatos termék belföldre irányuló közúti fuvarozása esetén a kirakodási címen található ingatlan az adott jogügylet kapcsán jogszerűen használó vállalkozás adatai (név, adóazonosító szám), amennyiben e vállalkozás nem azonos a címzettel,
- g) termék belföldre irányuló közúti fuvarozása esetén arra vonatkozó adat, hogy az átvételi címre érkezés, valamint az Európai Unió valamely más tagállamába irányuló közúti fuvarozás esetén a gépjárműre történő felrakodás megkezdésének

bejelentése mely elérhetőség(ek)ről lehetséges (telefonszám, e-mail cím),

h) az EKAER számhoz tartozó termék(ek):

- ha) általános megnevezése,
- hb) a vám- és a statisztikai nomenklatúráról, valamint a Közös Vámtarifáról szóló 2658/87 EKG tanácsi rendelet I. számú mellékletének (a Kombinált Nomenklatúrának) a bejelentéskor hatályos szövege szerinti vámtarifaszám (4 számjegyig, kockázatos termék esetén 8 számjegyig),
- hc) az egyes terméknevezésekhez (tételhez) tartozó bruttó tömeg kilogrammban,
- hd) veszélyes termék fuvarozása esetén a veszélyességi bárca száma,
- he) a termék könnyebb beazonosítása érdekében az adott termék adózónál használt cikkszáma, amennyiben ez az adat rendelkezésre áll,

i) a termék közúti fuvarozásának indoka, ami lehet:

- ia) termékértékesítés,
- ib) termékbeszerzés,
- ic) bér munka,
- id) egyéb cél,
- j) amennyiben a termék közúti fuvarozásának indoka termékbeszerzés vagy termékértékesítés, az egyes terméknevezésekhez (tételhez) tartozó adó nélküli ellenérték, egyéb célú közúti fuvarozás esetén az egyes terméknevezésekhez (tételhez) tartozó adó nélküli beszerzési ár, vagy az ahhoz hasonló termék adó nélküli beszerzési ára, ilyen ár hiányában pedig az adó nélküli előállítási érték,

k) a termék közúti fuvarozásához használt gépjármű forgalmi rendszáma,

l) az Európai Unió más tagállamából Magyarország területére irányuló fuvarozás valamint belföldi feladási címről belföldi rakodási címre történő fuvarozás esetén a termék fuvarozására használt gépjármű kirakodási (átvételi) helyre érkezésének időpontja,

m) a Magyarország területéről az Európai Unió más tagállamába irányuló fuvarozás esetén, a termék fuvarozására használt gépjárműre történő felrakodás megkezdésének időpontja.

Az adóhatóság a termék fuvarozását végző személy nyilatkozata alapján a termék fuvarozásában érintett címzettet, feladót és fuvarozót nyilatkozattételre kötelezheti:

- a) a fuvarozott termék megnevezéséről, mennyiségéről,
- b) a szállítóeszköz megnevezéséről, forgalmi rendszámáról,

c) a termék átvételéről, kirakodásának címéről,

d) az EKAER számról,

e) amennyiben a kirakodási cím nem az általános forgalmi adóalany székhelye, telephelye, fióktelepe, úgy az ingatlan használatának jogcíméről.

### Az EKAER számmal kapcsolatos jogszé- tések következményei

#### ■ Hatósági zár

Amennyiben a rakomány jellege, a szállítmány és a rendeltetési hely közötti összhang hiánya, illetve egyéb kockázati tényezők indokolják, valamint abban az esetben, ha a termék fuvarozásában érintett általános forgalmi adó alanya a nyilatkozattételt megtagadja – az élő állat, valamint a gyorsan romló termékek kivételével – az állami adó- és vámhatóság a szállítóeszközön – a termék azonosságának biztosítása érdekében – hatósági zárat alkalmaz.

A hatósági zár lehet hatósági pecséttel ellátott csomagzár vagy raktérszár. Az állami adó- és vámhatóság az alkalmazott hatósági zár sértetlenségét belföldön ellenőrizheti, illetve a hatósági zár alkalmazását indokló körülmény megszűnése esetén intézkedik a zár eltávolításáról.

#### ■ Mulasztási bírság az áru értékének 40 százalékáig

Amennyiben az állami adó- és vámhatóság ellenőrzése során megállapítja, hogy az adózó a fuvarozott termék vagy annak egy része tekintetében nem tett eleget az EKAER számmal kapcsolatos kötelezettségnek, úgy a termék vagy annak be nem jelentett része igazolatlan eredetűnek minősül, és az állami adó- és vámhatóság az adózó terhére az igazolatlan eredetű áru értékének 40 százalékáig terjedő mulasztási bírságot szabhat ki.

#### ■ Lefoglalás

Amennyiben az állami adó- és vámhatóság az EKAER számmal kapcsolatos kötelezettség elmulasztása miatt mulasztási bírságot szab ki, a fuvarozott terméket – a romlandó áruk és az élő állatok kivételével – a kiszabott bírság összegének mértékéig, annak biztosítékaként lefoglalhatja, és erről a bírságot kiszabó határozatban rendelkezik. A lefoglalásról az állami adó- és vámhatóság jegyzőkönyvet vesz fel, a lefoglalt ingóságot zár alá veheti vagy az adózó költségére elszállíttatja és megőrzi.

### Mikortól kell alkalmazni az EKAER szabályait?

A bejelentési kötelezettségeket első alkalommal a 2015. január 1-jén és azt követő

en megkezdett fuvarozások tekintetében kell teljesíteni.

Biztosítékot első alkalommal a 11. melléklet hatálybalépését követő 30. napon kell nyújtani, az eddig az időpontig az EKAER-be rögzített adatok alapján.

**dr. Szeiler Nikolett ügyvéd,  
adótanácsadó**

## Egyéni vállalkozók, őstermelők figyelem! Fontos változás 2015-től

**A mostaninál rövidebb idő alatt számolhatnak el az egyéni vállalkozók és a mezőgazdasági őstermelők is elhatárolt veszteségüket – áll a 2015. évi adócsomagban.**

A javasolt módosítás lényege, hogy a jövőre és azt követően keletkező elhatárolt veszteséget nem korlátlan ideig, hanem csak a következő öt év (de legkésőbb a tevékenység megszüntetésének éve) adókötelezettségének megállapításánál lehet majd figyelembe venni. Önmagában ez a korlátozás nem vonatkozna a 2015. előtt keletkezett, még nem érvényesített elhatárolt veszteségre, mert arra tíz évig (utoljára a 2025. adóévben) még megmaradna a jelenlegi feltételek szerinti előírás.

Az adózásban veszteségről akkor beszélünk, amikor valamely tevékenység során a felmerült költségek meghaladják az elért bevételeket. Ilyenkor nem keletkezik adóztatható jövedelem, ezért adózni sem kell. Csakhogy a bevételek és a költségek rendszerint nem egy időben jelentkeznek, ezért nem mindegy, hogy milyen időintervallumokban lehet azokat egymással szembeállítani. A személyi jövedelemadózáshoz fő szabályként az úgynevezett pénzforgalmi szemlélet érvényesül, azaz a jövedelmet adó(naptári) évenként, az adott évben befolyt bevételekből az adott évben felmerült költségek levonásával kell megállapítani. Emiatt gyakran előfordul, hogy amikor a bevételek beérkezése túlnyúlik az adóéven, a költségek meghaladják a bevételeket, azaz veszteség mutatkozik, míg a befolyó bevétel évében, amikor már kevesebb a költség, indokolatlan nyereség adódna, ha a korábban felmerült, veszteségként kimutatott költségek nem vihetők tovább. Ezt a problémát a veszteségelhatárolás intézménye oldja fel.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény (szja) hatálya alá tartozó adózók kö-

zül a vállalkozói jövedelem szerinti adózást (tételes költségelszámolást) választó egyéni vállalkozók és a tételes költségelszámolást választó mezőgazdasági őstermelők esetében van lehetőség veszteségelhatárolásra [szja-törvény 22. §; 49/B § (7) bekezdés].

Az elhatárolt veszteséget évenként az adóbevallásban kell megállapítani a korábbi adóév(ek)ről áthozott elhatárolt veszteség figyelembevétele nélkül. Összege egyenlő az adóévben felmerült valamennyi elismert és igazolt költségnek a bevételnövelő és -csökkentő tételekkel korrigált [szja-törvény 21. §; 49/B § (1)–(6) bekezdés] adóévi összes bevételt meghaladó részével.

Elhatárolt veszteséggel az adózó döntése szerinti megosztásban – a jelenleg hatályos előírás szerint – bármely későbbi adóévben, de legkésőbb a tevékenység megszüntetésének adóévében (szintén az adóbevallásban) megállapított vállalkozói, illetve őstermelésből származó jövedelem (azaz a bevételnövelő és -csökkentő tételekkel korrigált adóévi összes bevételnek az adóévben felmerült valamennyi elismert és igazolt költséget meghaladó része) csökkenthető legfeljebb annak 50 százalékáig. Ennek során az egyes években elhatárolt veszteségeket a keletkezésük sorrendjében kell figyelembe venni. Az elhatárolt veszteség az önellenőrzés, adóellenőrzés során feltárt jövedelemmel szemben is elszámolható.

A mezőgazdasági tevékenységet végző egyéni vállalkozó és a mezőgazdasági őstermelő az adóévben elhatárolt veszteségét az adóévet megelőző két évre visszamenőlegesen is rendezheti adóbevallásának önellenőrzésével oly módon, hogy a megelőző két év egyikében vagy mindkettőben megszerzett jövedelmét (ideértve az önellenőrzés során feltárt jövedelmet is) csökkentheti adóévenként az elhatárolt veszteség 30 százalékával. Ilyen esetben a fennmaradó rész vihető tovább a későbbi évekre.

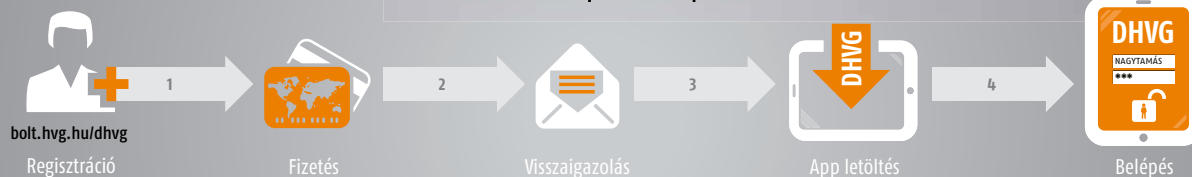
Egyéni vállalkozó esetében, ha a mezőgazdasági tevékenységből származó jövedelmén kívül más tevékenységből is van egyéni vállalkozói jövedelme, akkor az összes egyéni vállalkozói jövedelméből csak a mezőgazdasági tevékenység arányában megállapított részre alkalmazható a visszamenőleges elszámolás. A mezőgazdasági tevékenység [szja törvény 6. számú melléklet] arányát az ebből származó vállalkozói bevételnek az összes vállalkozói bevétellel való elosztásával kell megállapítani.



# HVG - ELŐFIZETÉS DIGITÁLISAN IS!



Előfizetés lépésről lépésre:



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

**További fontos előírások:**

- Az átalányadózást megelőző időszakból fennmaradt összes elhatárolt veszteségből az átalányadózás időszakának minden évében 20-20 százalékot elszámolt-nak kell tekinteni.
- A tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági kistermelő – az adómentesség értékhatárát (23. §) meghaladó, de 4 millió forintnál nem több éves bevétel esetén az adóévben elért bevételeinek feltüntetése mellett – nyilatkozhat, hogy az adóévben nem volt a mezőgazdasági kistermelésből jövedelme (nemleges nyilatkozat), feltéve, hogy rendelkezik legalább a bevétel 20 százalékát kitevő összegben a tevékenységével összefüggésben felmerült költséget igazoló, a nevére kiállított számlával. Azokban az években, amikor a mezőgazdasági őstermelő ilyen nemleges nyilatkozatot tesz, a tárgyi eszköz és nem anyagi javak értékcsökkenését, valamint az elhatárolt veszteség 20 százalékát évente elszámolt-nak kell tekinteni.
- A tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági kistermelő az e tevékenységéből származó korrigált [szja-törvény 21. §] bevételéből ezen bevétel 40 százalékát kistermelői költségátalány címén igazolás nélkül számolhatja el az igazolt költségein felül. Ebben az esetben veszteséget mindaddig nem határozhat el, amíg – választása szerint – ezt a kistermelői költséghiányadot elszámolja.

**Surányi Imréné****Így változhat a táppénz számítása 2015-től**

**Módosulhatnak jövőre a táppénz kiszámításnak szabályai az Emberi Erőforrások Minisztériumának honlapján szereplő törvénytervezet szerint.**

Noha az EMMI honlapján közzétett „az egyes egészségbiztosítási tárgyú törvények módosításáról” szóló törvényjavaslatot a kormány még nem nyújtotta be az Országgyűlésnek, a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (Eb. tv.) pénzbeli ellátásai megállapítására vonatkozó változtatásokra mindenképpen érdemes már most figyelni.

Az Eb. tv. 5/B §-ának jelenleg hatályos t) pontja e törvény alkalmazásában jövedelemként az egészségbiztosítás pénzbeli ellátásai

összegének kiszámításánál az Eb. törvényben meghatározott időszakban a biztosított által elért, az 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 19. § (3) bekezdése szerint fizetendő pénzbeli egészségbiztosítási járulék alapját képező jövedelmet határozza meg.

Ezzel összhangban az Eb. tv. 39/A § (1) bekezdése úgy fogalmaz, hogy az egészségbiztosítás pénzbeli ellátásai (terhességi-gyermekágyi segély, gyermekgondozási díj, táppénz) összegének megállapításánál az ellátásra való jogosultság kezdő napján fennálló biztosítási jogviszonyban elért jövedelmet kell figyelembe venni.

A törvénytervezet viszont az Eb. törvényre vonatkozóan újradefiniálná a jövedelem fogalmát. A tervezet (Eb. tv. módosított 5/C §-ának a) pontja) szerint jövedelemnek az egészségbiztosítás pénzbeli ellátásai összegének kiszámításánál az e törvényben meghatározott időszakban adóelőleg megállapításához az állami adóhatóságnál bevallott, pénzbeli egészségbiztosítási járulék-alapot képező jövedelmet kell tekinteni.

Ezt átvezetve az Ebtv. 39/A §-a helyébe a következő rendelkezés lépne: „Az egészségbiztosítás pénzbeli ellátásai és a baleseti táppénz összegének megállapításánál – az e törvényben foglalt kivételekkel – az ellátásra való jogosultság kezdő napján fennálló biztosítási jogviszonyban személyi jövedelemadó előleg megállapításához bevallott jövedelmet kell figyelembe venni.”

Ami mindenben teljesen új megközelítés (túl azon, hogy a jövő évtől tehát a munkáltatói jövedelemigazolások helyett az adóhatóság szolgáltatná az ellátás megállapításához szükséges adatokat), hogy a tervezet ellátási alapként nem a tényleges, hanem a bevallott jövedelmet venné alapul.

De nem csak ebben, hanem az irányadó időszaki kereset meghatározásában is jelentős változások várhatóak az Eb. tv. 48. szakaszának módosítása révén.

Jelenleg – fő szabály szerint – a táppénz összegét a táppénzre jogosultság kezdő napját közvetlenül megelőző naptári évben elért jövedelem naptári napi átlaga alapján kell megállapítani azzal, hogy amennyiben ebben az időtartamban a biztosított nem rendelkezett legalább 180 naptári napi jövedelemmel, a táppénz összegét a táppénzre jogosultság kezdő napját megelőző 180 naptári napi jövedelem napi átlaga alapján kell meghatározni. A 180 naptári napi jövedelmet legfeljebb a táppénzre jogosultság kezdő napját közvetlenül megelőző naptári év első napjáig lehet figyelembe venni, ha a biztosítási idő folyamatos.

A javasolt új szabály szerint – ugyan csak folyamatos biztosítási idő esetén – a

táppénz alapját a táppénzre jogosultság kezdő napját közvetlenül megelőző naptári év első napjától a jogosultság kezdő napját megelőző harmadik hónap utolsó napjáig terjedő időszakban, az időszak utolsó napjához időben legközelebb eső azon 180 naptári napra jutó jövedelem alapján kellene megállapítani, mely napokon a biztosított jövedelemmel rendelkezett.

Ha a biztosítottnak ebben az időszakban nincs 180 naptári napi jövedelme, de ezen időszak utolsó napjához időben legközelebb eső időszakban rendelkezik legalább 120 naptári napi jövedelemmel, és van legalább a táppénzre való jogosultság kezdő napjától 180 napnyi folyamatos biztosítási jogviszonya, akkor a táppénz naptári napi alapját a 120 napi tényleges jövedelem alapján kell megállapítani.

Amennyiben a biztosított ebben az időszakban sem rendelkezne 120 naptári napi jövedelemmel, de a táppénzre való jogosultság első napját megelőzően van legalább 180 napnyi folyamatos biztosítási jogviszonya, a táppénz naptári napi alapját a tényleges, ennek hiányában a szerződés szerinti jövedelme alapján kell megállapítani.

Jelenleg az Eb. tv. 48. § (6a) bekezdése szerint ugyancsak a tényleges, illetve a szerződés szerint jövedelmet vesszük figyelembe 180 napi jövedelem hiányában, 180 nap folyamatos biztosítási idő esetén.

És végül továbbra is a minimálbér lenne a táppénz alapja (feltéve, hogy a tényleges jövedelem ezt eléri), ha az érintett nem rendelkezik 180 napnyi folyamatos biztosítási idővel sem.

**Széles Imre,**  
**társadalombiztosítási szakértő**

**AJÁNLÓK:****Így módosult a cafetéria-juttatások adóterhelése**

**Az eredetileg szándékoltnál kedvezőbb fordulatot vett a jövő évi cafetéria-juttatásokat érintő szabályozás – derült ki az érintett változtatásokhoz benyújtott, és az Országgyűlés által el is fogadott módosító csomagból.**

A munkáltatók és munkavállalók egybehangzó felháborodása elsodorta a nem pénzbeli juttatások munkáltatói, kifizetői adó- és eho-kötelezettségének növelését célzó emelt összegű (1,19 helyett 1,53) adó- ▶

alapszorót, de azért akadt még nadrágszít-húzó ötlet.

A parlamenti végaszavazáson elfogadott átfogalmazott rendelkezések értelmében a béren kívüli juttatások közterhei önmagukban nem változnak, de a most hatályos kettő helyett, jövőre három korlát is behatárolja majd a juttatások értékének azt a részét, amely után a juttató a 16 százalékos szja mellett kedvezményes (14 százalékos) ehót fizethet.

Az összesen 450 ezer forintig adható SZÉP-kártya támogatás teljes egészében, valamint évi 200 ezer forintig (illetve a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összegig) a többi béren kívüli juttatás – ha az adott juttatásra vonatkozóan meghatározott értékhatárt nem haladja meg – továbbra is 35,7 [1,19x(0,16+0,14)] százalékos közterhet visel, míg a meghaladó érték egyes meghatározott juttatásnak minősül, amely után 51,17 [1,19x(0,16+0,27)] százalékos befizetési kötelezettség terheli a juttatót.

**Surányi Imréné**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2015\\_adovaltozasok/Cafeteria](http://adozone.hu/2015_adovaltozasok/Cafeteria)

## Katások, figyelem! Nagyon fontos változást hoz 2015

**Az Országgyűlés által elfogadott adótörvényeket módosító törvény több ponton is változást hoz jövő évtől a kisadózók tételes adójában, vagyis a katóban.**

Az egyik legfontosabb változás, hogy a jövő évtől kezdve nem az egyes negyedévek végén, hanem a naptári év utolsó napján, azaz december 31-én fennálló, 100 ezer forintot meghaladó végrehajtható adótartozás esetén szünteti meg az adóhatóság az érintett vállalkozások kató státuszát.

Az adóalanyiség azonban nem az adóév utolsó napján szűnik meg, hanem annak a hónapnak az utolsó napján, mely hónapban a kizárásról szóló határozat jogerőre emelkedik.

**Szipszer Tamás, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2015\\_adovaltozasok/Katasok](http://adozone.hu/2015_adovaltozasok/Katasok)

## Járulékalap, ügyvezetők és külföldön élők járuléka – tb-változások 2015

**Változik a járulékalap, fontos kötelezettség vár a külföldön dolgozókra: szá-**

**mos ponton módosítja a 2015-re szóló adócsomag a társadalombiztosítás szabályait.**

### Járulékalap

Az 1997. évi LXXX. törvényben (Tbj.) módosulna a 4 §. k) pont 2. alpontja, amely arra az esetre vonatkozik, hogy személyi-jövedelemadó-előleg hiányában mi képezi a járulékalapot.

A jelenleg hatályos szabály alapján az összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem hiányában

■ munkaszerződésben meghatározott alapbér,

■ illetve, ha a munkát nem munkaviszony, hanem munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében végzik, akkor a szerződésben meghatározott díj képezi a járulékalapját.

A javaslat alapján a szabály úgy változna, hogy a fenti jövedelem hiányában a munkaszerződésben meghatározott alapbér, vagy ha a munkát külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik, a szerződésben meghatározott díj havi összege lenne a járulékalapja. Az indoklás szerint a munkaszerződésben meghatározott alapbér alapvetően a Munka törvénykönyvének hatálya alá tartozó fogalom, ezért a külföldi jog szerint kötött munkaszerződés alapján kapott jövedelem esetére szükség van a szöveg pontosítására.

A javaslat technikai pontosításként említi, hogy hatályon kívül helyezné azt a szabályt, miszerint nem képezi a nyugdíj-járulékalap és az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékalapját a szja-törvény 71. §-a szerinti béren kívüli juttatás.

**dr. Radics Zsuzsanna, társadalombiztosítási szakértő**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2015\\_adovaltozasok/Jarulekalap](http://adozone.hu/2015_adovaltozasok/Jarulekalap)

## Jelentős változások jönnek 2015-ben az adózás rendjében

**Több ponton is módosítaná a kormány az adózás rendjéről szóló törvényt az új adócsomagban. Egyebek mellett változik a tételes adóbevallási kötelezettség esetében az egyedi számlákat érintő értékhatár 2 millió forintos szabálya, a munkáltatói adómegállapítási szabályok határideje, az automata be-**

**kötelezettsége, az elévülésre vonatkozó szabály és a kapcsolt vállalkozások fogalma is.**

A jövő évtől május 20-a helyett április 30-áig kell a munkáltatónak az adóalapot és az adót a magánszemély nyilatkozata alapján megállapítani és június helyett május 20-áig kell azt továbbítani az adóhatósághoz – derül ki az adótörvény-módosítási csomagból.

Az Art. 27. § (4) bekezdése az alábbiak szerint változik: a munkáltató az adóalapot és az adót a magánszemély nyilatkozata alapján, az adóévet követő év március 20-áig átadott igazolások figyelembevételével az adóévet követő év április 30-áig állapítja meg és erről igazolást ad. A munkáltató az adómegállapítást az adóévet követő év május 20-áig elektronikus úton továbbítja az állami adóhatósághoz.

A tételes adóbevallási kötelezettség esetében az egyedi számlákat érintő értékhatár 2 millió forintról 1 millió forintra csökken.

**dr. Szeiler Nikolett ügyvéd, adótanácsadó**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/2015\\_adovaltozasok/Jelentos](http://adozone.hu/2015_adovaltozasok/Jelentos)

## Külföldön van bankszámlája? A NAV-nál landolhatnak az adatai

**Mi a tartalma a nemzetközi adóügyi információcseréről aláírt megállapodásnak, kiket és milyen formában érint, mire számíthatnak a külföldi bankszámlával rendelkező vállalkozások és magánszemélyek? Összefoglaltuk.**

Varga Mihály nemzetgazdasági miniszter Magyarország képviseletében Berlinben aláírta a nemzetközi adóügyi információcseréről szóló megállapodást, amely mérföldkőnek számít az adóelkerülés elleni küzdelemben. A dokumentumot közel 50 ország és joghatóság minisztere, magas szintű képviselője írta alá az OECD Átláthatóságról és Adóügyi Információcseréről szóló Globális Fórum rendezvényén – olvashatjuk a Nemzetgazdasági Minisztérium weboldalának október 29-ei bejegyzését.

Az OECD 2014. július 14-én jelentette meg ajánlását (<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/standard-for-automatic-exchange-of-financial-information-in-tax-matters.htm>), amely magában foglal egy magyarázatokkal ellátott, országok közötti automatikus információcsere-egyezmény-modellt, a bankok és hasonló ►



intézmények számára kötelező jelentési és információgyűjtési szabványokat (Common Reporting Standard, CSR), módszertanokat, illetve az adóhatóságok számára előírt adatvédelmet és IT formátumokat. Ennek a dokumentumnak az aláírására került sor Berlinben.

Magyarország az úgynevezett korai alkalmazók csoportjába tartozik – ezek az országok vállalták, hogy 2016 végére megkötik az információcsere-egyezményeket, amelyek lehetővé teszik, hogy a rendszer 2017 elején már működni kezdjen. Ahhoz, hogy Magyarország újonnan vállalt kötelezettségének eleget tudjon tenni, szükséges a magyar adatvédelmi törvények és az adatbiztonsági rendszer áttekintése és összhangba hozása a kiadott OECD szabvánnyal, illetve a magyar bankoknak is alaposan fel kell készülniük.

**Erdős Gabriella, adószakértő,  
TaxMind Kft.**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/altalanos/Kulfoldi\\_bankban](http://adozone.hu/altalanos/Kulfoldi_bankban)

## Nyugdíj vagy továbbdolgozás, melyik éri meg? Nézze meg példáinkat!

**Az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése előtt sokakban felvetődik a kérdés, hogy vegye-e igénybe az öregségi nyugdíjat a korhatára eléérésekor vagy dolgozzon-e tovább? Mikor lesz több a nyugdíja, ha azt a megállapított nyugdíj melletti kereső tevékenység alapján növelik vagy a korhatár betöltését követően továbbdolgozik és a nyugellátás megállapítását egy későbbi időponttól kéri?**

Általánosságban elmondható, hogy a nyugellátás összege az adott személy megszerzett szolgálati idejétől, valamint a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegétől függ. A nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegét pedig az úgynevezett béridőszakon belül – 1988. január 1-jétől a nyugdíj megállapításának kezdő időpontjáig – elért nyugdíjjarulék alapjául szolgáló keresetek havi átlaga alapján kell meghatározni.

Fontos megemlíteni, hogy a nyugdíjigényt a nyugellátás megállapításának kezdő időpontjában hatályos jogszabályok alapján kell elbírálni, ami egyben azt is jelenti, hogy az átlagkereset kiszámításakor a megállapítás évére meghatározott valorizációs szorzókat kell alkalmazni.

**Winkler Róbert, nyugdíjszakértő**

A teljes cikket itt olvashatja el:

[http://adozone.hu/tb\\_jarulekok\\_nyugdij/Nyugdij](http://adozone.hu/tb_jarulekok_nyugdij/Nyugdij)

## KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

### Euróban fizethető munkabér

**A munka törvénykönyve alapján a munkabért megállapítani és megfizetni csak forintban lehet. Jól értelmezem-e, hogy a munkaszerződésben a munkabért csak forintban lehet megállapítani, illetve a kifizetés is csak forintban történhet? Van-e lehetőség arra, hogy a munkavállaló nyilatkozik arról, hogy a forintban meghatározott munkabérét euróban szeretné felvenni, és a társaság eleget tehet-e a kérésének? Ha igen, milyen módon kell meghatározni az utalandó euró összegét?**

#### SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

A munka törvénykönyve (Mt.) szerint a munkabért valóban forintban kell megállapítani és kifizetni, amely vonatkozik mind az alaphérré, mind pedig a bérpótlékokra és az egyéb bérelemekre.

Miután a munkabér forintban megállapítására és kifizetésére vonatkozó 154. § (1) bekezdése kógens – azaz feltétel nélkül alkalmazandó – szabály, nincs lehetőség, hogy ettől a szabálytól a felek akár a munkaszerződésben, akár a kollektív szerződésben eltérjenek.

Amennyiben mégis elfordul, hogy a munkabért a munkaszerződésben külföldi pénznemben, devizában határozták meg, a munkabért forintban a munkaszerződés megkötésekor érvényes MNB árfolyam alapján meghatározott összegben kikötöttnek kell tekinteni, és így kell megállapítani.

A külföldi pénznemben történő munkabér meghatározása esetén a munkabért tehát a deviza-forint árfolyamára tekintettel át kell számítani forintra, és a forintban így meghatározott összeg minősül a munkavállaló alaphérrének.

Azaz ha a munkabért a felek külföldi pénznemben határozták meg, a munkaszerződésnek ez a része érvénytelen, ugyanis a külföldi pénznemet a munkaszerződés megkötésekor érvényes MNB árfolyam alapján forintösszegre át kell számítani, és ez minősül a munkaszerződésben kikötött, és az Mt. 154. § (1) bekezdése szerint minősülő forintban megállapított munkabérnek.

A fenti tilalom nem vonatkozik a külföldön történő munkavégzésre tekintettel járó munkabér megállapítására, illetve kifizetésére, ilyen esetben ugyanis a mun-

kabér megállapítható a külföldön történő munkavégzés helye szerinti külföldi pénznemben.

**dr. Hajdu-Dudás Mária,  
munkajogász**

### Tevékenységi körtől eltérő gazdasági tevékenység folytatása

**Hogyan minősíti az adóhivatal azon gazdasági eseményeket, amikor egy gazdasági társaság olyan számlát fogad be vagy olyan tevékenységet folytat és erről állít ki számlát, amelyre a számla kiállítójának tevékenységi köre alapján nem „jogosult”? Például meghatározott termék értékesítése egy kereskedelemmel nem foglalkozó cégnél vagy ingatlan bérbeadás egy kereskedő cégnél stb. Mely időponttól nem szükséges a tevékenységi kör miatt a társasági szerződés módosítása?**

#### SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: áfa-törvény) 5. § (1) bekezdése, illetve 6. § (1) bekezdése nem tartalmaz olyan korlátozó rendelkezéseket, amelynek értelmében ne minősülne adóalanyiságot eredményező gazdasági tevékenységnek az olyan bevétel elérése érdekében rendszeresen vagy üzletszerűen végzett tevékenység, amely nem szerepel az adott társaság tevékenységi körében. Ennek megfelelően a tevékenységi körtől eltérő gazdasági tevékenység folytatása is adófizetési kötelezettséget keletkeztet.

Az áfatörvény olyan korlátozást sem tartalmaz (éppen az adóalanyiság fenti értelmezése okán), amely kizárná az adólevonási jog gyakorlását az olyan számlakibocsátótól származó számlában áthárított adó vonatkozásában, mely adózó a számla szerinti gazdasági eseménnyel megvalósított tevékenységét nem jelentette be az adóhatósághoz.

Ugyanakkor érdemes felhívni a figyelmet arra, hogy az adóhatóság megtagadhatja a levonási jog gyakorlását abban az esetben, ha a számlabefogadó úgy válik adóelkerülés részesévé, hogy erről tudott, vagy kellő gondosság tanúsítása mellett tudhatott volna, a bizonylatolt gazdasági események és a számlakibocsátó által bejelentett tevékenységi körök szinkronja ellenőrzésének elmulasztása pedig adott esetben lehet az egyik olyan körülmény, amelyet az adóhatóság az említett gondossági kötelelem megsértésének bizonyítéaként értékelhet. Hangsúlyozom ugyanak-



kor, hogy önmagában a tevékenységi kör bejelentése elmulasztásának ténye nem elegendő a számlabefogadó oldalán az adólevonási jog elvitatásához.

A cégjogi szabályok szerint a létesítő okiratban csak a főtevékenység feltüntetése kötelező, ezen felül a gazdasági társaság a létesítő okiratában és a cégjegyzékben választása szerint szerepeltethet tevékenységi köröket.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 16. § (3) bekezdés d) pontja foglalkozik a tevékenységi körök bejelentésével, amely jogszabályi rendelkezés értelmében az adózónak az állami adóhatóság felé be kell jelentenie tevékenységének felsorolását, cégek esetén a főtevékenységet és a ténylegesen végzett tevékenységi köröket (a mindenkor hatályos TEÁOR nomenklatúrája szerint), egyéni vállalkozók esetén a fő- és egyéb tevékenységi köröket (a mindenkor hatályos ÖVTJ szerinti kódok szerint).

A cégjegyzékben nem szereplő tevékenységet végző adózóval szemben az adóhatóság az Art. 172. § a) pontja alapján mulasztási bírságot állapíthat meg, arra való hivatkozással, hogy az adózó a bejelentési kötelezettségét hibásan, nem valós adattartalommal vagy hiányosan teljesítette. A magánszemély adózó 200 ezer forintig, más adózó 500 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható az említett jogszabálysértés elkövetése esetén.

Összefoglalva az előzőeket kijelenthető, hogy az adókötelezettséget nem befolyásolja az a körülmény, hogy valamely magatartás a törvény rendelkezésébe ütközik, így anyagi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában az adózóknak a be nem jelentett tevékenységi körben végzett és számlakiállítással kísért adóköteles tevékenysége alapján is fennáll az adófizetési kötelezettsége azzal, hogy a bejelentési kötelezettség megsértése miatt az adózó az Art. rendelkezései szerint mulasztási bírsággal sújtható.

A 2006. július 1-től hatályos cégjogi szabályok szerint a létesítő okiratban csak a főtevékenység feltüntetése kötelező, ezen felül a gazdasági társaság a létesítő okiratában és a cégjegyzékben választása szerint szerepeltethet tevékenységi köröket.

**dr. Verbai Tamás,**  
**a HÍD Adószakértő és Pénzügyi**  
**Tanácsadó Zrt. vezérigazgatója**

## Karácsonyi üzleti ajándék

**Üzleti partnereknek (nem promóciós céllal, nem a terméket felhasználóknak) karácsonyra ajándékot kívánunk adni.**

**Milyen adózási vonzattal kell számolni, van-e maximális felső értékhatár, milyen jellegű ajándék adható, kell-e engedély az ajándék nyújtásához? Milyen mód van erre?**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Az üzleti partnereknek adott ajándék a juttató tevékenységével összefüggő üzleti kapcsolatok keretében adott ajándék [szja-törvény 3. § 27. pont] egyes meghatározott juttatásnak minősül, [szja-törvény 70. § (2) bekezdés].

Ugyancsak egyes meghatározott juttatás a legfeljebb évi három alkalommal a minimálbér 10 százalékát meg nem haladó értékű termék, szolgáltatás formájában – az erre vonatkozó nyilvántartás vezetése mellett – adott csekély értékű ajándék akkor, ha a juttatás olyan magánszemélynek történik, akinek a juttatótól az adóévben nem származik más jövedelme [szja-törvény 70. § (2) bekezdés a) pont].

Az előző ajándékjuttatások 1,19-szeres értéke után a juttatónak 16 százalék személyi jövedelemadót és 27 százalék egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie

Adómentes ajándékként szóba jöhet az ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott, a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet (értékhatár nélkül), valamint a kifizető által ugyanazon magánszemélynek az adóévben legfeljebb 50 ezer forint értékben juttatott, kulturális szolgáltatás igénybevételére – muzeális intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) kiállítására, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére – szóló belépőjegy, bérlet, továbbá könyvtári beiratkozási díj [szja-törvény 1 számú mellékletének 8.28. alpont].

Bármelyik ajándékjuttatást személyi jellegű egyéb ráfordításként kell könyvelni.

Az üzleti ajándék a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek minősül [Tao. 3. számú melléklet B/16. pont]. Amennyiben azonban az ajándékozás nincs összefüggésben a cég vállalkozási, bevételszerző tevékenységével, annak értéke közterheivel együtt a társasági adó alapját növelő tétel [Tao. 8. § (1) bekezdés d) pont].

Az ajándék nyújtásához nem kell engedély. Egyebekben az egészségügy területét érintően az ajándékozásra vonatkozó korlátozást a biztonságos és gazdaságos gyógyszer- és gyógyászatisegédeszköz-ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 14. §-a ír elő. Többek között:

■ Ismertetés keretében a gyógyszerek, illetve gyógyászati segédeszközök rendelkezésre és forgalmazására jogosultnak ajándék, anyagi előny vagy más természetbeni juttatás nem adható, nem ajánlható fel és nem ígérhető, kivéve, ha a felsoroltak csekély értékűek és összefüggenek a gyógyszereszköz rendelkezésre vagy forgalmazására jogosult által folytatott egészségügyi tevékenységgel. Ismertetés keretében pénzbeli juttatás vagy előny semmilyen módon nem adható, nem ajánlható fel és nem ígérhető. E rendelkezés szempontjából csekély értékűnek minősülő ajándék az a természetbeni juttatás, amelynek egyedi az általános forgalmi adót is tartalmazó értéke, ilyen érték hiányában pedig az általános forgalmi adóval együtt számított beszerzési ára vagy előállítási költsége nem haladja meg a mindenkor minimálbér havi összegének 5 százalékát.

■ Az egészségügyért felelős miniszter rendelete szerinti minta kivételével tilos a betegnek, fogyasztónak olyan ajándék, minta, vásárlásra jogosító utalvány (kupon) akár közvetlenül, akár az orvos, illetve a gyógyszer, gyógyászati segédeszköz kizsálgató által történő adása, felajánlása, amely egy adott gyógyszer, egy adott forgalombahozatali engedély jogosult termékei vagy a társadalombiztosítás által támogatott gyógyászati segédeszköz fogyasztására, használatára ösztönöz vagy azt feltételül szabja. Tilos továbbá a társadalombiztosítási támogatással rendelhető gyógyszerek, tápszerek és gyógyászati segédeszközök beteg által fizetendő térítési díjának a kizsálgató által bármilyen közvetlen vagy közvetett formában (ajándék, minta, vásárlásra jogosító utalvány, kupon, pontgyűjtésalapú kedvezmény, meghatározott gyógyszer-tárban történő kiváltásra ösztönzés útján, a beváltott vények számára köthetően bármilyen anyagi előny vagy természetbeni juttatás nyújtása, vagy más hasonló módon) történő csökkentése, átvállalása, elengedése vagy ahhoz bármilyen előnyök kötele. A társadalombiztosítási támogatással nem rendelhető gyógyszerek kizsálgatása esetén adott bármilyen kedvezmény – az árkedvezmény kivételével – kizárólag a gyógyszer-tárban nyújtott gyógyszerészi gondozás igénybevételére használható fel. A gyógyszer-tárban gyógyszer, tápszer, gyógyászati segédeszköz, gyógyszer-tárban forgalmazható egyéb termékek kizsálgatásához, továbbá a gyógyszerészi gondozás igénybevételéhez kötődő bármilyen e törvényben ►

szabályozott kedvezmény, ajándékozás adása kizárólag a gyógyszerárban a kiszolgáltató szak személyzet útján valósulhat meg. A gyógyszerárban gyógyszer, tápszer, gyógyászati segédeszköz, gyógyszerárban forgalmazható egyéb termékek kiszolgálása, továbbá a gyógyszerészi gondozás igénybevétele nem adhat alapot a gyógyszerárat működtető gazdálkodó szervezet más üzletétől vagy más gazdálkodó szervezettől igénybe vehető kedvezményre, ajándékozásra.

- A nyomdai vagy elektronikus úton előállított egészségügyi felvilágosító, tájékoztató, egészséges életmóddal, prevencióval, betegségek kezelésével kapcsolatos, gyógyszerészi gondozást támogató könyvek, kiadványok, broszúrák kivételével tilos a beteg, illetve a fogyasztó részére a gyógyszerárban forgalmazható termékek ajándékozása.

Surányi Imréné

## Haszonbérleti díj

**Termőföld haszonbérleti díjának kifizetése történhet készpénzben, illetve terményben. Kérdésem, hogy ha terményben kerül kifizetésre a földbérleti díj, akkor annak hogyan történik a pontos könyvelése (beleértve az áfát is).**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA:

A földbérleti díj elszámolása a bérbeadó szempontjából nem változik akkor sem, ha annak egy részét terményben fizeti ki a bérlő: azaz ennek piaci értékét kell az általános szabályok szerint bevételként könyvelni.

Ennek áfája – az adótörvény fő szabálya szerint – nincs, mivel mentes az adó alól az ingatlan haszonbérbe adása (86.§.(1) bekezdése 1) pont), azzal, hogy arra választhatja az érintett az áfakötelezettséget, a törvény 88.§-ában részletezett szabályai szerint.

Feltételezem azonban, hogy Önt az ügylet „másik oldala”, azaz a bérlő elszámolása érdekli.

Ekkor – mind számvitelileg, mind az áfa szempontjából – két, önálló ügyletről lesz szó.

Az egyik a szóban forgó termény „értékesítése” a bérbeadónak – ami a bérlő követelését jelenti a bérbeadó felé –, míg a másik ügylet a bérlő földbérleti díj miatti kötelezettsége, illetve annak beszámítása az előzőek miatti követelésébe.

Azaz a földbérleti díj fejében adott terményt a bérlőnek – a termékértékesítés általános szabályai szerint – piaci értéken értékesítenie kell a bérbeadó felé (azaz itt ▶

HVG-KYOCERA

hvg konferencia

# ADÓVÁLTOZÁSOK 2015.

TÖRVÉNYISMERTETÉS + GYAKORLATI KÉRDÉSEK + SZAKÉRTŐI VÁLASZOK

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



### ▶ AZ ADÓVÁLTOZÁSOKRÓL A GYAKORLATBAN

VADÁSZ IVÁN – okleveles adószakértő, az Adótanácsadók Egyesületének alelnöke

### ▶ AZ ADÓZÁS RENDJÉNEK VÁLTOZÁSAI

DR. BOKOR CSABA – főosztályvezető-helyettes, NAV

### ▶ ÁFA-VÁLTOZÁSOK

DR. KOVÁCS-KOZMA ZSUZSANNA – adószakreferens, NAV

### ▶ AZ SZJA-TÖRVÉNY VÁLTOZÁSAI

LEPSÉNYI MÁRIA – adószakértő, NAV

### ▶ TAO, REKLÁMADÓ, KIVA

DR. NÉMETH NÓRA – adótanácsos, NAV

2014. 12. 10.  
9.30-16.30

HOTEL GELLÉRT  
III Budapest, Gellért tér 1.



Részvételi díj

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

Jelentkezés és további részletes program :

konferencia.hvg.hu

HVG-klubkártyával 20% kedvezmény

hvg szemináriumok & konferenciák

adózóna

KYOCERA

hvg

számolnunk kell áfával, amennyiben az értékesítő nem alanyi mentes, illetve a fordított adózás szabályai nem alkalmazhatók), az így számlázott eladási árat kell földbérleti díjnak tekinteni.

Majd a bérlő az értékesítésből származó követelésével „egyenlíti ki” a bérbeadóval szembeni, a földbérleti díj miatti kötelezett-ségét.

Abban az esetben, ha a termény számlázott eladási ára eltér a földbérleti díjtól, a különbözetet pénzügyileg rendezni kell.

Nézzünk ennek könyvviteli elszámolására egy egyszerű példát! (Sajnos a kérdésben nincs adat arról, hogy a bérlő egyszeres vagy kettős könyvvitelt vezet-e. A könyvelés menetének ismertetése során ez utóbbit feltételezem.)

Tegyük fel, hogy a bérleti díj (a föld aranykorona értéke és nagysága függvényében) 500 ezer forint, ennek egy részét fizeti ki terményben a bérlő, akinek ez saját termelésű készlete, nyilvántartás szerinti értéke 200 ezer forint, piaci értéke 250 ezer forint + áfa. A bérbeadó nem alanya az áfának, így a fordított adózás szabályai (142.§. (1) bekezdése i) pont) nem alkalmazhatók.

Az „értékesített” termény elszámolása  
T 311. Belföldi vevők 317 500 forint  
K 9111. Értékesített termények árbevétele 250 000 forint

K 467. Fizetendő áfa 67 500 forint és  
T 811. Anyagköltség 200 000 forint  
K 251. Saját termelésű növénytermelési termények, termékek 200 000 forint  
A bérleti díj kifizetése  
T 522. Bérleti díjak 500 000 forint  
K 311. Belföldi vevők 317 500 forint  
K 381. Pénztár 182 500 forint

**Sinka Júlia, adó- és számviteli tanácsadó**

## Bérelt ingatlan után fizetett szja-előleg elszámolása

**Magánszemélytől bérlünk üzlethelyiséget pár hónapja. Mi a helyes módja a vállalkozás által fizetett szja-előleg elszámolásának, és mennyi bérleti díj utalható a tulajdonosnak? Mi alapján tudom elszámolni a bérleti díjat költségként, ha számlát nem kapunk róla?**

**Elegendő a bérleti szerződésre hivatkozni? A magánszemély tulajdonos 10 százalékos költséget számol el, nem rendelkezik adószámmal, áfát nem számol fel. Például, ha a megállapodás szerinti bérleti díj 80 000 forint, akkor a 10 százalékos költséghányad levonása után, a 72 000 forint szja-előlege 11 520 forint. Ez elszámolható költségként vagy ezzel csökkenteni kell a tulajdonos felé fizetendő megállapodás szerinti bérleti díjat, ez esetben a 80 000 forintot?**

### SAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Az adózás rendjéről szóló törvény (Art.) 22. § (16) bekezdésének 2010. augusztus 16-i hatályba lépésétől kezdődően a magánszemély adózó mentesülhet az adószám megszerzéséhez előírt bejelentési kötelezettség teljesítése alól, ha a következő feltételek együttesen teljesülnek:

- nem egyéni vállalkozó (sem az ingatlan bérbeadási tevékenysége vonatkozásában, sem más tevékenységére tekintettel),
- tevékenysége kizárólag – az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: áfatörvény) 86. §-a szerinti – adómentes ingatlan (ingatlanrész) bérbeadás (haszonbérbeadás),
- az ingatlan bérbeadásra vonatkozóan az adóalany az általános forgalmi adót érintően nem él az adóköteleesség tétel választásának jogával,
- nem létesít kereskedelmi kapcsolatot az Európai Közösség más tagállamában illetősséggel bíró adóalannal. (Kereskedelmi kapcsolat e tekintetben a termékbeszerzés és értékesítés valamint a szolgáltatásnyújtás és -igénybevétel.)

A rendszeresen, tartósan vagy üzletszerűen ingatlan-bérbeadást végző magánszemély bejelentkezés – és így adószám – hiányában is áfaalany. Az adószám hiánya – tekintettel az adómentes körbe tartozó tevékenységre – a magánszemélyt nem akadályozza a számviteli bizonylat beszerzésében és kibocsátásában, mivel a rendszeres bevételszerző tevékenységre tekintettel az általános forgalmi adó alanya, ezért az áfatörvényben meghatározott – a magánszemély nevét és adóazonosító jelét tartalmazó – bizonylat kibocsátására kötelezett.

Ha a magánszemély számlatömböt kíván használni a számviteli bizonylat kibocsátásához, akkor annak megvásárlásához rendelkeznie kell adószámmal, vagyis emiatt be kell jelentkeznie. Következésképpen a kérdésben vázolt gazdasági eseményre vonatkozóan az elszámolás alapja a számviteli bizonylat lesz, amelynek tartalmazni kell, a számviteli bizonylat kötelező tartalmi elemeit (sorszám, megnevezés, gazdasági esemény rövid tömör megnevezése, leírása, értékadat, adatok, hitelesítés, kibocsátó).

Így akár egy pénztárbizonylat, akár egy kifizetési jegyzék, akár egy jövedelem-elszámolási lap, amely a kifizetés időpontját, jogcímét és adóelszámolását igazolja, megfelel az elszámolás bizonylatának. Miután ez a kifizetés a 08 bevallás M lap része, utóbbi a logikus.

A termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából, mint önálló tevékenységből származó bevételből a jövedelmet a magánszemély választása szerint vagy tételes költségelszámolással, vagy a 10 százalékos költséghányad alkalmazásával állapíthatja meg.

A kifizető által levonandó és a magánszemély által fizetendő adóelőleg mértéke a jövedelem 16 százaléka. Az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem tételes költségelszámolása esetén a magánszemély nyilatkozata szerinti, az igazolható költségek levonásával megállapított bevételrész összege. A kifizető az adóelőleg alapjának megállapítása során költségként legfeljebb a bevétel 50 százalékát veheti figyelembe.

A 10 százalékos költséghányad alkalmazása esetén továbbra is a bevétel 90 százaléka minősül jövedelemnek. Amelynek számtana megegyezik a kérdésben levezett eredménnyel, azaz 80 000 forintnak a 90 százaléka után állapítom meg az alapot, amelynek a 16 százaléka az adó és a 80 000 forint, valamint a megállapított adó különbsége a kifizetendő. Egymillió forint fölötti jövedelem esetén 14 százalékos egészségügyi hozzájárulást is kell fizetni, amelyet idéntől nem lehet a költségek között érvényesíteni.

**Juhász Tibor, okleveles nemzetközi és ellenőrzési adószakértő**

**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