

VÁLASZADÓ

2013/4. ÁPRILIS

Visszaigényelhető szakképzési költség

Szja-bevallási 1x1

Transzferárak – bírságaknak

Mire jó a SZÉP kártya

Kérdések és válaszok

ADÓ
2013

4

Tisztelt Olvasó!

Eljött a szezonja a személyi jövedelemadó bevallásának, így aztán nem véletlen, hogy mostani kiadványunkban többféle jövedelemforrás elszámolásának-bevallásának részleteiről is számot adnak szakértőink, akik például az árfolyamnyereségből és az osztalékból származó jövedelemmel kapcsolatos tudnivalókat ismertetik.

A magánszemélyek mellett a társaságok vezetői, könyvelői is találnak hasznos olvasnivalót a legfrissebb Válaszadóban, ezúttal például a transzferár-nyilvántartással kapcsolatos kötelezettségekről és az adóhatóság ezzel kapcsolatos elvárásairól. Szintén a cégeknek lehet hasznos több részből álló cikksorozatunk, amely konkrét példákkal szemléltetve ad betekintést a szakképzési hozzájáruláshoz kötődő kötelezettségekről, továbbá arról is, hogy „természetben” miként tudható le ez a teher.

Kiemelten – rövid keretes cikkben – hívjuk fel az érintettek figyelmét arra, hogy április 1-jétől mégsem terjed ki a fordított áfa az élő sertésre, félsertésre és egyes takarmányféleségekre, miután ezt a passzust március 26-án visszavonta az Országgyűlés azt követően, hogy az Európai Bizottság megvétózta az erről korábban hozott parlamenti döntést.

Olvasóink emellett ezúttal is számos gyakorlati tudnivalót találnak például az állásidő díjazásával, az öregségi nyugdíjjal és a SZÉP kártya felhasználhatóságával kapcsolatban, mint ahogy számos problémájukra találhatnak megoldást szokásos „Kérdések – Válaszok” rovatunkban is.

Szakképzési hozzájárulás a gyakorlatban – konkrét példákkal

Cikkünkben a szakképzési hozzájáruláshoz szóló törvény 2013-tól hatályos új szabályait mutatjuk be konkrét példákkal annak érdekében, hogy ezzel is segítsük a jogalkalmazókat az egyszerűnek nem mondható szabályozás gyakorlati alkalmazásában. Ezúttal a visszatérítési lehetőségek közül kettőt mutatunk be.

A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény 5. §-a szerint a szakképzési hozzájárulás teljesíthető:

- a szakközépiskola, illetve a szakiskola és a hozzájárulásra kötelezett között létrejött együttműködési megállapodás alapján, az iskolai rendszerű szakképzésben a nappali rendszerű oktatásban és a nappali oktatás mun-

karendje szerint szervezett felnőttoktatásban, vagy

- szakképző iskola tanulója és a hozzájárulásra kötelezett között létrejött tanulószerveződés alapján folytatott gyakorlati képzés szervezésével,
- az államilag támogatott létszám tekintetében a gyakorlatigényes alapképzési szak keretében szervezett szakmai gyakorlattal, ha a szakmai gyakorlatra külső képzőhelyen, a hallgatóval kötött hallgatói munkaszerződés alapján kerül sor,
- a hozzájárulásra kötelezett saját munkavállalói számára szervezett képzéssel a törvény szerinti feltételek teljesítése esetén,
- pénz befizetésével.

A 2013-tól hatályos törvénymódosítás szélesítette a visszatérítési lehetőségeit is.

Visszatérítés a szakképzési hozzájárulási kötelezettséget kizárólag szakképző iskolai tanulók részére megszervezett gyakorlati képzéssel történő teljesítés esetén jár.

Jogszabályi háttér

A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény 8. §-ának (2) bekezdése szerint 2013. január 1-jétől lehetőség van arra, hogy az a kötelezett, aki szakképzési hozzájárulási kötelezettségét kizárólag szakképző iskolai tanulók részére megszervezett gyakorlati képzéssel teljesíti, és a csökkentő tételek összege meghaladja a bruttó kötelezettség mértékét, az azt meghaladó részt az állami adóhatóságtól viszszaigényelje.

Példa:

A szakképzési hozzájárulás fizetésére kötelezett gazdasági társaság bruttó kötelezettsége 250 millió forint. A tanulók gyakorlati képzésére elszámolható csökkentő tételek összege 350 millió forint. A gazdasági társaság hozzájárulási kötelezettségét kizárólag szakképző iskolai tanulók részére megszervezett gyakorlati képzéssel teljesíti.

A hivatkozott törvényi rendelkezés alapján a gazdasági társaság 100 millió forintot visszaigényelhet az állami adóhatóságtól, mivel hozzájárulási kötelezettségét ezzel az összeggel haladja meg a tényleges gyakorlati képzési költsége.

A cikk folytatását itt: <http://ajanlo.adozona.hu/szakkepzesi>

Szikszainé dr. Bérces Anikó
tb-szakértő

Adóbevallás 2013: árfolyamnyereségből, tartós befektetésből származó jövedelem

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által az adóévben kötött összes ilyen ügylet – kivéve, ha azt tartós befektetési szerződés keretében bonyolítják – pénzben elszámolt ügyleti nyeresége együttes összegének az ügyleti veszteségek együttes összegét meghaladó része.

Ezt a jövedelmet és annak adóját – a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylatok (teljesítés-igazolások), illetve saját nyilvántartása alapján – a jövedelmet szerző magánszemélynek kell megállapítania, be kell vallania, és az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet

letből az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott éves szintű ügyleti veszteség adókiegyenlítéssel legfeljebb az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adójával szemben is elszámolható (1253-04-es lap 172. sor, 1253-06-01-es lap, 212-220. sorok). Az elszámolás menetére a bevallási útmutató részletes eligazítást ad, érdemes a kitöltő programot alkalmazni vagy szakértői segítséget kérni.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó része [Sza tv. 67/A § (1) bekezdés].

Fontos tudnivaló, hogy a hitelviszonyt megtestesítő nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott értékpapír, befektetési jegy esetében a kamatjövedelemnek minősülő hozam, árfolyamnyereség az említett értékpapírok átruházása során keletkező árfolyamvesztéssel nem csökkenthető. Ugyanakkor – ha az ügylet

megfelel az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalmának, és az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre irányadó szabályok alkalmazásának egyéb feltételei is fennállnak – a magánszemély az adóév utolsó napjáig a kifizetőnek tett nyilatkozattal választhatja, hogy az ügyleti eredményt (nyereséget vagy veszteséget) az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerint vallja be. A nyilatkozat alapján a kifizető már nem kamatjövedelemről, hanem ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemről ad igazolást, ami azt is jelenti, hogy a magánszemély utóbb az adóbevallásában a befektetési szolgáltató által a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint levont adót adóelőlegként veheti figyelembe, és jogosulttá válik a veszteség-elszámolás adókiegyenlítési szabályának alkalmazására is. A nyilatkozat utólag nem pótolható!

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/arfolyamnyereseg>

Surányi Imréné
adószakértő

Mi vár a pénztárgépekre március 20-a után?

Jóllehet ez év február 16-ával hatályba lépett a pénztárgépek és taxaméterek műszaki követelményeiről, a nyugtá kibocsátásra szolgáló pénztárgépek és taxaméterek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 3/2013. (II. 15.) NGM rendelet („NGM-rendelet”), mindazonáltal ez a fejlemény az átmeneti rendelkezések „beélesítése” révén érdemben ez idáig jórészt csak a Nemzeti Adó- és Vámhatalt (NAV) érintette.

A következő mérőföldkő, amelyhez most, március 20-án érkeztünk el, azonban immár az adózók széles tömegét érinti, tekintve, hogy az NGM-rendelet előírásainak zöme ekkor lépett hatályba. A helyzet ennek ellenére vagy épp e miatt meglehe-

2000 KÉRDÉS ÉS VÁLASZ

Előfizetőink kérdezhetnek a HVG és az Adózána szakértőitől, valamint kereshetnek a szakportál több ezres kérdés-válasz adatbázisában.



REGISZTRÁLJON
MOST!

www.adozona.hu

14 NAP-os, ingyenes
tesztelhetőség!

Éves előfizetési díj
9990 Ft* áfa

*További csomagajánlatainkért és a részletekért keresse fel a www.adozona.hu weboldalt vagy a HVG Kiadó Zrt. ügyfélszolgálatát az alábbi elérhetőségeken.

adózána.hu

adózásról az év 365 napján

✉ HVG Kiadó Zrt., 1300 Bp. 3., Pf. 20 ☎ (06-1)436-2045 @ ugyfelszolgalat@hvg.hu 🌐 www.adozona.hu

JOGI TUDÁSTÁR

Adózással, tb-vel, nyugdíjjal és munkajoggal kapcsolatos jogszabályok, könnyen kereshető formában – előfizetőink számára szakértői magyarázatokkal is kiegészítve.



REGISZTRÁLJON
MOST!

www.adozona.hu

14 NAP-os, ingyenes
tesztelhetőség!

Éves előfizetési díj
9990 Ft* áfa

*További csomagajánlatainkért és a részletekért keresse fel a www.adozona.hu weboldalt vagy a HVG Kiadó Zrt. ügyfélszolgálatát az alábbi elérhetőségeken.

adózána.hu

adózásról az év 365 napján

✉ HVG Kiadó Zrt., 1300 Bp. 3., Pf. 20 ☎ (06-1)436-2045 @ ugyfelszolgalat@hvg.hu 🌐 www.adozona.hu

tősen bonyolult és zavaros, ezért a következőkben röviden áttekintjük, hogy a változások bekövetkezésének milyen feltételei vannak, s mi ezeknek a tényleges, illetve várható időbeni lefutása.

Március 20-ával nem pusztán az NGM-rendelet – előzőek szerinti – hatályba lépése történt meg, hanem ezzel egyidejűleg a számla, egyszerűsített számla és nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint a nyugta adását biztosító pénztárgép és taxaméter alkalmazásáról szóló 24/1995. (XI. 22.) PM-rendelet („PM-rendelet”) is jórészt sutba került. Hatályban maradtak viszont a PM-rendeletnek azon rendelkezései, amelyek az Áfa tv. által nevesített bizonylatok adóigazgatási azonosítására vonatkozó követelményeit szabályozzák, függetlenül attól, hogy a bizonylatok megjelenési formája, előállítási módja milyen. (Ezeket a PM-rendelet 1-1/K §-ai tartalmazzák továbbra is.) Itt jegyezzük meg, hogy március 20-ától már nem a PM-rendelet, hanem az NGM-rendelet 1. melléklete határozza meg azt a kört, ahol a nyugtaadási kötelezettségnek pénztárgéppel, illetve taxaméterrel kell eleget tenni. Jó hír viszont, hogy ez a kör gyakorlatilag megegyezik a korábbival.

Az NGM-rendelet a fentiekben kívül még két további hatálybalépési időponttal számol. Ezek közül a közelibb és kétségtől fontosabb a 2013. május 1-jei. Ekkor lépnek hatályba ugyanis az NGM-rendeletnek ama elhíresült rendelkezései, amelyek a pénztárgépek úgynevezett „Adóügyi Ellenőrző Egységében” rögzített adatainak NAV általi közvetlen lekérdezhetőségére vonatkoznak (2. § és 5. melléklet). Bár voltaképp az előzőekből már következik, nem árt egyértelműen és világosan leszögezni: a taxaméter hasz-

nálatára kötelezetteknek, tehát a taxi-szolgáltatást végzőknek, on-line típusú adatszolgáltatási kötelezettséggel nem kell kalkulálniuk.

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/penztargep>

dr. Csobánczy Péter
áfa-szakértő

Öregségi nyugdíj: kik szerezhetnek jogosultságot 2013-ban?

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszer átalakítása, illetve a korhatár előtti öregségi nyugdíjak, nyugdíjszerű ellátások megszüntetése témakörben alapvető változásokat eredményezett. 2011. december 31-ét követően öregségi nyugdíj megállapítása kizárólag az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésétől lehetséges – természetesen a nők korhatártól független kedvezményes nyugdíjjogosultsága (40 év jogosultsági idő) kivételével. Az új rendszerre való áttérés miatt átmenetileg bevezették a korhatár előtti ellátás fogalmát. A korhatár előtti ellátás az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor megszűnik és öregségi nyugdíjként folyósítják tovább, amely által az érintett ismét öregségi nyugdíjas státuszát élvezzi. Mindezek figyelembevételével cikkünkben azt vizsgáljuk, hogy 2013-ban mely személyek részére állapítható meg öregségi nyugellátás.

Az érintett 2012. január 1-jét megelőzően az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte és az előírt szolgálati időt megszerezte, de

valamilyen oknál fogva a nyugdíjjogosultságot nem vette igénybe (szerzett jog védelme).

Öregségi teljes nyugdíjra az jogosult, aki a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, legalább 20 év szolgálati időt (öregségi résznyugdíjhoz elégséges a 15 év szolgálati idő is) szerzett és biztosítással járó jogviszonyban sem belföldön – sem külföldön nem áll.

Az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár 2010. január 1-jétől az 1952. január 1-je előtt születetteknek a betöltött 62. életév, az ezt követően születetteknek fokozatosan emelkedik a 65. életévre, amely az 1957-ben vagy azt követően születetteknek teljesedik ki.

Az átmenet alatt az 1952-ben születetteknek a 62. életév betöltését követő 183. nap, az 1953-ban születetteknek a betöltött 63. életév, az 1954-es korosztály esetében a 63. életév betöltését követő 183. nap, az 1955-ben születetteknek a betöltött 64. életév, míg az 1956-osoknak a 64. életév betöltését követő 183. nap az előírt korhatár.

Szemléltetésként: az 1949. május 1-jén született – a közigazgatásban dolgozó – férfi nem kívánt élni az előrehozott nyugdíjjogosultság által biztosított lehetőséggel. Az öregségi nyugdíjkorhatárát 2011. május 1-jén töltötte be, azonban öregségi nyugdíjának megállapítását ekkor sem kérte. Úgy döntött, hogy 2013. május 1-jétől kéri öregségi nyugdíjának megállapítását, biztosítási jogviszonyának megszüntetésére figyelemmel (természetesen a közszolgálati jogviszony megszüntetésének folyamata 2013. május 1-jéhez igazodott).

Miután a példában szereplő férfi az öregségi nyugdíjkorhatárának betöltése ▶

Bizottsági vétó a fordított áfa kiterjesztésére

Mégsem lépnek hatályba április 1-jével azok a múlt év végén eldöntött módosítások, amelyek további mezőgazdasági termékekre (élő sertés, félsertés, egyes takarmányfélések) terjesztették volna ki a fordított áfa-t. Erről fogadott el ugyanis az Országgyűlés egy önálló képviselői módosító indítványt, amelyet múlt hét végén, T/10518. számon nyújtottak be.

Ahogy arról már korábban is több cikkünkben írtunk, a fordított adózás további kiterjesztése nem autonóm tagállami döntés függvénye, hanem ahhoz egyrészt szükséges – tagállami kérelem alapján – az Európai Bizottság (EB) ez irányú javaslata, másrészt ennek a javaslatnak az Európai Unió illetékes tanácsa (Ecofin) általi konszenzusos jóváhagyása. Nos, a március-

ban benyújtott (és elfogadott) törvényjavaslat indokolásából az derül ki, hogy a magyar kérelmet az EB – a március 19-én megjelent közleménye szerint – elutasította, mondván, hogy egy ilyen lépés a csalás áttérőldésének veszélyét hordozná magában.

dr. Csobánczy Péter

után (2011. május 1.) a nyugdíj megállapítása nélkül szolgálati időt szerzett, nyugdíjnövelésben részesül, amelynek mértéke minden 30 naptári nap után az öregségi nyugdíj összegének 0,5 százaléka (a 2011. május 1-jétől 2013. április 30-áig terjedő időszak $24 \times 0,5 \% = 12 \%$ mértékű nyugdíjnövelést eredményez).

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/oregseginyugdij2013>

Molnár László
nyugdíjszakértő

Rejtett bírságaknak

Közeledik a társasági adó bevallásának, s ezzel egyidejűleg a 2012. évi kapcsolt ügyletekre vonatkozó transzferár-nyilvántartások elkészítésének határideje – május 31. A transzferárakra irányuló adóhatósági ellenőrzések egyre lényegre törőbbek, alaposabbak, a kivetett bírságok az áfa-bírságok mellett az egyik legnagyobb bírságbevételt biztosítják az államnak.

Bár immáron 8 éve deklaráltan része adórendszerünknek a transzferár és az ezzel kapcsolatos adókötelezettségek, még most is számos vállalkozásnál hiányzik, vagy elkészítették ugyan, de hibásak, hiányosak, s ezért jelentős adókockázatot rejtnek magukban a transzferár-nyilvántartások. Az elmúlt években a multinacionális cégek kétharmadánál volt már transzferár-vizsgálat, s minden ötödik vizsgálat érdemi megállapítással zárult.

A transzferár kötelezettség teljesítése során elkövetett hibák komoly következményekkel járhatnak a vállalkozások számára, ezért a lényegesnek is tekinthető típushibákról érdemes kitérnünk.

Továbbra is gyakori a nyilvántartás késedelmes elkészítése, pedig az adóhatóság nemcsak a dokumentáción szereplő dátumot, hanem például a külső szakértővel kötött szerződés vagy a számla szerinti teljesítési adatokat is gyakorta vizsgálja.

Bár az ellenőrzések már rég túlléptek a formai követelmények ellenőrzésén, még most is előfordul, hogy a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló 22/2009. (X.16.) PM rendeletben rögzített kötelező tartalmi elemek hiánya vagy azok hiányos, felületes elkészítése miatt számíthat bírságra az adózó. Emellett pedig logikai, össze-

függésbeli hibák, hiányosságok gyengítik a dokumentációban leírtak elfogadhatóságát. Ezek különösen nagy problémát jelenthetnek, ha egyébként a társaság eredményessége, az ügyletek során alkalmazott felár, haszon elmarad a szokásos piaci eredménytől, felártól, haszontól, s az adózó nem tart indokoltnak kiigazítást.

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/birsagok>

Bartha Katalin
okleveles adószakértő

Állásidő: mikor jár díjazás és mikor nem?

Ha a munkáltató nem teljesíti a foglalkoztatási kötelezettségét, köteles a beosztás szerinti időre alaphéti fizetnie a munkavállalónak. Az állásidőre helyezés egyoldalú munkáltatói aktus, azaz nem kell hozzá a munkavállaló hozzájárulása. A jelenlegi szabályozás nem tér ki arra, hogy mi a konkrét oka az állásidőre helyezésnek, kizárólag a díjazás kérdéseire tartalmaz előírásokat (Mt. 146. §).

Amennyiben a munkavállalót a beosztás szerint bérpótlék is megilletné, az alaphéren felül ezt is ki kell számára fizetni (vasárnapi munkavégzési pótlék, munkaszüneti pótlék, műszakpótlék, túlmunkapótlék stb.). Ha a munkavégzési kötelezettség teljesítését valamilyen elháríthatatlan külső ok akadályozza, a munkáltató nem köteles az előzőekben részletezett díjazást megfizetni (vis maior).

Elháríthatatlan külső oknak minősül valamilyen természeti katasztrófa (tűz, árvíz, földrengés stb.), illetve valamilyen harmadik személy elháríthatatlan magatartása (bűncselekmény elkövetése), vagy más külső erő behatása (állat).

Bár a vis maior objektív külső oknak minősül, mégis vizsgálni kell, hogy a munkáltató kellő gondossággal elkerülhette-e volna ennek a szituációnak a kialakulását. Ha megállapítást nyer, hogy nem tette meg a szükséges intézkedéseket, nem kerülheti el a fizetési kötelezettség teljesítését.

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/allasido>

Viszló László
munkajogi szakértő ▶

Kiemelt ajánlatok a

jobline.hu

állásportálról

KOMMUNIKÁCIÓS MUNKATÁRS

(pénzügyi területre!)

Ref. szám: YK-7948

- Érettségi bizonyítvány,
- kiemelkedő motiválóképesség,
- a cég által szervezett tanfolyam elvégzése és vizsga letétele.

TERÜLETI KÉPVISELŐ (pénzügyi területre!)

Ref. szám: IK-1266

- Nyitott, törekvő, céltudatos személyiség,
- kiváló kommunikációs készség, ügyfélközpontú szemléletmód, lojalitás,
- az értékesítési tapasztalat és a termékismeret előny, de hiányuk nem akadály.

MÉRLEGKÉPES KÖNYVELŐ

Ref. szám: ZU-4051

- Mérlegképes könyvelői végzettség,
- legalább 3–5 éves szakmai tapasztalat,
- a magyar számviteli és adótörvények ismerete.

FŐKÖNYVI KÖNYVELŐ

Ref. szám: TD-9192

- Felsőfokú szakirányú végzettség (közgazdasági, pénzügy, számviteli) vagy
- középfokú végzettség és mérlegképes könyvelői képesítés,
- számviteli területen szerzett, legalább 3 év tapasztalat..

A fenti állásajánlatokról bővebben a www.jobline.hu

weboldalon tájékozódhat.

A nyitóoldalon található kulcsszavas keresőbe írja be a hirdetés referenciaszámát.

Az oldalon további minőségi állásajánlatokból válogathat.

jobline.hu
KERESNI JÓL IS LEHET



Mit kell tudni az osztlék bevallásáról?

Sokan nem vették észre, hogy az osztléket az első forinttól be kell vallani, mert már két éve megszűnt az a szabály, amely szerint – ha a kifizető az adót levonta – egyes tőkejövedelmeket (például árfolyamnyereséget, osztléket) meghatározott összegig nem kellett szerepeltetni a bevallásban.

Osztléknek minősül:

- a társas vállalkozás magánszemély tagja számára a társas vállalkozás által felosztani rendelt, a számviteli törvény szerint meghatározott adóévi adózott eredmény, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített adóévi adózott eredmény terhére jóváhagyott részesedés, ideértve az ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, valamint a végrehajtó iroda tagjának az adózott eredményből juttatott összeget is;
- a kamatozó részvény kamata;
- a külföldi állam joga szerint osztléknek minősülő jövedelem;
- a kockázati tőkealap-jegy hozama.

Aki osztlék címén jutott jövedelemhez 2012-ben, annak összegét és adóját a kifizető (társaság) igazolása alapján a 1253-04-es lap 167. sorában kell bevallania (ebbe a sorba kell beírni a külföldi illetőségű személy részére kifizetett, Magyarországon is adóztható osztléket és annak adóját).

Fontos tudnivaló, hogy az osztlékelőleget az osztlékké válás évében kell jövedelemként bevallani (például a 2011-ben kapott osztlékelőleget, ha annak egésze vagy egy része 2012-ben osztlékké vált).

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/osztlekbevallas>

**Surányi Imréné
adószakértő**

Mire jó a SZÉP kártya és hol lehet felhasználni?

Számos munkáltatónál választható cafeteria-juttatás a Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP-kártya) számlára utalt támogatás, és egyre többen választanak ezt a juttatási formát, ha a fel-

használását nem korlátozná, hogy több szolgáltatónál – különösen a kisebb vállalkozásoknál – még nem lehet vele fizetni. Sok cég még nem ismerte fel a SZÉP-kártya előnyeit, így például azt, hogy növeli a forgalmat, mert a tapasztalatok szerint az emberek kártyás-vásárlással többet költenek. Összefoglaltuk a legfontosabb tudnivalókat.

A SZÉP-kártya egy olyan műanyag azonosító elektronikus utalványkártya, amely

- a támogatásban részesülő munkavállaló, a közeli hozzátartozója, és a munkáltatója, valamint a szolgáltató azonosítására szolgál, elektronikus pénz tárolására, közvetlen fizetési műveletek végrehajtására nem alkalmas,

– az elektronikus elfogadóhelyi (POS) terminál által olvasható és azon keresztül az elektronikus utalványoknak a rendszerben nyilvántartott rendelkezésre álló összege ellenőrizhető,

- lehetővé teszi, hogy használatával a támogatások céljának megfelelő szolgáltatások az elektronikus utalványok terhére igénybe vehetők legyenek, és

– használatakor a szolgáltató az elfogadott elektronikus utalványt az intézménynek elektronikusan továbbítja, ami alapján az intézmény azt beváltja.

A SZÉP-kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályait az 55/2011. (IV. 12.) kormányrendelet tartalmazza.

A SZÉP-kártya számlára kedvező közteherfizetés mellett utalható támogatások:

A személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató (ideértve a társas vállalkozást is) által a munkavállalónak (a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjának) az adóévben a SZÉP-kártya alszámlákra utalt – több juttató esetén együtthéve – legfeljebb

- a szálláshely-szolgáltatásra felhasználható 225 ezer forint támogatás;

– melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) étkezési szolgáltatásra felhasználható 150 ezer forint támogatás;

- a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, 75 ezer forint támogatás.

A cikk folytatása itt: <http://ajanlo.adozona.hu/szepkartya>

**Surányi Imréné
adószakértő**

Kérdések-válaszok:

1. Van-e pénztárgép használati kötelezettsége annak a kft-nek, amely internetes kereskedéssel foglalkozik, de néha készpénzes vásárlás is előfordul és ilyenkor készpénzes számlát állít ki. A kft-nek nincs üzlete, boltja, az értékesítés székhelyről történik. TEÁOR szerint: a főtevékenység: 4741 - Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme, továbbá a tevékenységek között szerepel: 4791 Csomagküldő, internetes kereskedelem.

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/penztargephasz-nalat>

2. Evás egyéni vállalkozó 2010-ben vásárolt tárgyi eszközt bruttó 300 000 forintért. 2011-ben áttért átalányadózásra. 2012. 12. 31-én megszüntette tevékenységét. 2012-ben átlépte a 15 milliós határt, tételesen számol el. 2011., 2012. évben értékcsökkenést nem számolt el. Áfaalany. Mi a teendője a tárgyi eszközzel?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/egyenivallalkozasmegszuntetese>

3. Több cég közösen ad be pályázatot. A projektvezető cég a többi cégtől milyen formában tudja átvenni a pályázatban vállalt önerőt? Hogy kell az átadott összeget elszámolni az átvevő és az átadó cégeknek? Az átadásról szükséges-e számviteli bizonylatot kiállítani és ha igen milyen formában? Az átadott pénzre milyen adózási és számviteli szabályok vonatkoznak? Az egyik cég a pályázat kezelőjétől azt a választ kapta, hogy x forint önerő + áfa szöveggel számlázza ki az átadást, egy másik ügyintéző szerint a pályázatra hivatkozva simán át kell utalni. Melyik megoldás szabályos?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/onero>

4. Kéttagú kft-ben, ahol csak az egyik tag vesz részt a kft tevékenységében munkaviszonyban, az ő általa használt mobiltelefon számláját elszámolják költségként. (A számla a kft nevére szól.) Kell-e mindenképp közterhet (szja-t, ehőt) fizetnie a kft-nek a számla 20 százaléka után, vagy ez elkerülhető, ▶

ha a telefontársaságtól kért hívásrészletezővel bizonyítja, hogy magánhasználat nem merült fel?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/telefonszaml>

5. Az evás időszak alatt kifizetett osztalék szja- és eho-mentes, mivel az eva fedezi ezeket az adókat. Ennek ellenére azt gondolom, hogy valamelyik bevallásban a kifizetett osztalékot fel kell tüntetni, de számomra nem egyértelmű, hogy melyik bevallásban.

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/evaosztalek>

6. Cégünk személygépjárművek bérbeadásával foglalkozik. A bérbe adott gépjárművek mellé üzemanyagkártyát is biztosít. Az üzemanyagkártyák a bérbeadó nevére szólnak, az üzemanyag-

ról szóló számlák is az ő nevére jönnek, amelyet üzemanyag-költségeként szerepeltet a könyveiben. A bérlők által elhasznált üzemanyagot kártyaszám szerint óról-óra kiszámlázza a kártya használói felé. Jogszerű a bérbeadó részéről az üzemanyag továbbszámlázása a bérlő felé? Nem minősül-e az ügylet üzemanyag-forgalmazásnak és mivel jövedéki adót tartalmaz, engedélyköteles tevékenységnek?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/tovabbszamlazas>

7. Ha az eladott terméket a vevő utánvétellel fizeti, akkor hogyan állítom ki neki a számlát? Szabályos az, hogy a fizetési mód utánvét, a számla kelte és teljesítés dátuma adott nap, amikor számlázok és a fizetési határidő 8 nap?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/utanvet>

8. Evás kft a biztosítótól kártérítést kapott (2 millió forintot), mely összeget egyéb bevételként könyveltem. A tulajdonosok az adózott eredményt osztalék kifizetésére fordítják, de vitatják, hogy a kártérítést miért tartalmazza az adózott eredmény. A kérdés az, hogy helyesen jártam-e el a könyvelés során vagy a kártérítést nem vehettem volna figyelembe az osztaléknál?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/karterites>

9. A műszaki berendezések közé sorolt tárgyi eszköz üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházás értéke lehet adóalap-kedvezmény. A számviteli politikánk szerint a 100 000 forint alatti tárgyi eszközöket használatba vételkor egy összegben leírjuk. Hogy lehet ezeknél a fenti kedvezményt igénybe venni? Könyveléskor nem kerülnek a 13 számlaosztályba, ott nincsenek kimutatva, mert a könyvelés a következő: 162 követel, 572 tartozik. Vagy először vezessük a 13-ra és úgy legyen az értékcsökkenés elszámolva?

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/beruhazasiadoalap>

10. 2010-től a bt kényszer-végelszámolás alatt van, a végelszámolást nem tudja befejezni, mert pereli a követelését és kötelezettségei vannak az adóhatóság felé, valamint tagi kölcsön is szerepel a kötelezettségek között. A cégbírószági felszólításra 2012.12. 31-én a végelszámoló benyújtott egy kérelmet a Cégbírószág felé, hogy 2013. 01.01-től kéri a bt kényszertörölését. Mi a teendő? Meg kell várni a cégbírószági végzést? Milyen bevételeket kell benyújtani, milyen beszámolót kell elkészíteni és milyen dátummal? Ugyanis a végelszámoló ügyvédje kéri, hogy nyújtson be beszámolót és tegyen eleget az Art-ban előírt bevételei kötelezettségének. Fenti kérdéseinkre senki nem tudott még eddig választ adni.

Válasz: <http://ajanlo.adozona.hu/kenyszertorles>

21 ADÓZÁSI KALKULÁTOR

Szakértők által készített kalkulátorok - előfizetőink részére a számítások elmenthetők, kinyomtathatók és e-mailben továbbküldhetők.



REGISZTRÁLJON MOST!

www.adozona.hu

14 NAP-os, ingyenes tesztelhetőség!

Éves előfizetési díj **9990 Ft*** áfa

*További csomagjainkért és a részletekért keresse fel a www.adozona.hu weboldalt vagy a HVG Kiadó Zrt. ügyfélszolgálatát az alábbi elérhetőségeken.



adózóna.hu

adózásról az év 365 napján

✉ HVG Kiadó Zrt., 1300 Bp. 3., Pf. 20 ☎ (06-1)436-2045 @ ugyfelszolgalat@hvg.hu 🌐 www.adozona.hu

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: Fülöp Norbert • **Felelős kiadó:** Kékesi Zsuzsa, online divízióvezető