

VÁLASZADÓ

2020/1. január

Adóváltozások

Jön az új járuléktörvény

Szigorított áfamentesség

A tanulmányi szerződés feltételei

Kérdések és válaszok



ADÓ
2020

1

Kedves Olvasó!

Az idei év formabontónak számít az adózási és a társadalombiztosítási szabályok átfazonírozásában: a szokásos nyári és őszi adócsomagokon kívül még számtalan – a módosító jogszabály nevéből egyáltalán nem kikövetkeztethető törvényben – módosította vagy újította meg az Országgyűlés az előírásokat.

A legfontosabb változtatásokat folyamatosan közöltük az Adózóna portálon, emellett az év első napján két cikkben összegeztük a jelentősebb módosításokat, amelyeket a mostani VálaszAdóban is hasznosnak gondoltunk ismertetni. Az általános forgalmi adó legújabb változtatásaival pedig külön cikkekben foglalkozunk.

*Az összes módosítás részletei kommentárokkal, példákkal kiegészítve a **HVG Adó 2020** különszámában is elolvashatók.*

A társadalombiztosításban a legnagyobb újdonság, hogy 2020. július 1-jén hatályba lép az új járulék törvény, (2019. évi CXXII. törvény), amely egyebek között a minimum járulékalapot is módosítja. Ehhez fontos ismerni a minimálbér és a garantált bérminimum összegét, amelyet mostani hírlevelünkben is közlünk. Az idősebbek és foglalkoztatóik számára (a közterhek miatt) pedig azt kell tudni, hogy kit, illetve kit nem tekinthetünk sajátjogú nyugdíjasnak.

Mostani hírlevelünkben is több olyan kérdést és szakértői választ adunk közre, amelyek sokakat érdekelhetnek.

Adóváltozások 2020-tól és 2019-ben év közben

Már hagyománnyá vált, hogy a nyári adócsomagot követi egy őszi is, de az idei évben kapkodhatták a fejüket az adózók:

az őszi kiigazításokat legalább féltucat olyan törvényjavaslat kísérte, amelyek némelyikében 70-80 jogszabályt – benne adó- és tb-törvényeket is – módosított az Országgyűlés. Összefoglaltuk a legfontosabb – részben már 2019-ben, illetve 2020. január 1-jétől vagy 2020-ban év közben hatályba lépő – adóváltozásokat.

Személyi jövedelemadó

2020. január 1-jétől adóalap-kedvezményt érvényesíthetnek a négy vagy több gyermeket nevelő anyák. Adómentes az osztatlan közös tulajdonban lévő földterület tulajdonostárs részére történő átruházása.

2019. június 28-ára visszamenőleges hatállyal módosult az egyéb szálláshely és a kapcsolódó fogalmak tartalma. Magánszálláshelyet magánszemély és egyéni vállalkozó szolgáltatathat, míg egyéb szálláshelyet csak gazdasági társaság (nem természetes személy vagy egyéni vállalkozó) üzemeltethet.

A személyi jövedelemadóról szóló törvényben új fogalomként jelenik meg a magánalapítvány, amelyhez kapcsolódó adózási rendelkezések számos tekintetben hasonlóságot mutatnak a bizalmi vagyonkezeléssel. A magánalapítványok tartós befektetési szerződést is köthetnek.

Társaságiadó

Feltöltési kötelezettség

A vállalkozók számára az egyik legfontosabb kedvezmény, hogy megszűnt a feltöltési kötelezettség. Az adózók ugyanakkor a 2019. adóévben még külön nyilatkozat benyújtásával alkalmazhatják a feltöltést. Ez akkor éri meg, ha a társaság a feltöltés keretében szeretné a filmalkotásokat vagy a látvány-csapatsportokat társasági adón keresztül támogatni és ennek révén adójóváírást érvényesíteni. Kedvező változás az is, hogy a havi, negyedéves adóelőleg kedvezményezett célra történő felajánlásának értékhatára az adóelőleg összegének 50 százalékaról annak 80 százalékára emelkedett.

Csoportos adózás

■ Megszűnt a csoporttagok közötti azonos pénznemre vonatkozó feltétel, vagyis akkor is létrehozható csoport, ha az egyik adózó például euróban, a másik pedig forintban vezeti könyveit.

- A tevékenységét év közben kezdő személy is kérelmezheti az adóhatóságtól, hogy csoportos társasági adóalany tagja legyen.
- A csoporttagoknak az egyedi adóalapokról nem kell egyedileg nyilatkozniuk a hatóság felé, ugyanakkor a csoporttag továbbra is kötelezett a csoportképviselő részére a bevételekhez szükséges nyilatkozattételre (ennek alapján a csoportképviselő teljesíti az adatszolgáltatás az egyedi adóalapokról).
- Az adózás rendjéről szóló törvény nyári módosítása szerint változtak a csoportos társaságiadó-alanyiság megszűnésének szabályai. 2019. augusztus 23-ától: ha bármely tagra nem, vagy nem teljes körűen teljesülnek a csoportos adóalanyiság törvényi feltételei, akkor az adóhatóság kizárólag az érintett csoporttag csoporttagságát szünteti meg, a csoportos adóalanyiság megszüntetése helyett.
- Az őszi adócsomag már nem hozott jelentős változásokat a társasági adózásban. A pontosítások – egyebek mellett – a bizalmi vagyonkezelés és a tőke kivonás adóztatását érintik. A sportcélú létesítményfejlesztések továbbra is favorizáltak: a támogatási intenzitás emelése, amely a társaságok támogatói kedvét ösztönzi. A nyári adócsomaggal együttesen tekintve ugyanakkor több ponton változik 2020. január 1-jétől a cégek adózása, amelyek közül a jelentősebbek a feltöltési kötelezettség eltörlése, valamint a fejlesztési adókedvezmény létszám- és bérköltség növelési feltételeinek enyhítése. A kkv szektor beruházásainak fejlesztési adókedvezményen keresztüli támogatása is előnyösebb a beruházási küszöbértékek csökkentése következtében.
- A 2019. július 24-én vagy azt követően megkezdett és bejelentett kkv beruházások beruházási minimumának értékhatára a korábbi 500 millió forintról kisvállalkozások esetében 300 millió forintra, középvállalkozások esetében pedig 400 millió forintra csökkent.
- 2021-től a beruházási minimum értékhatár kisvállalkozások esetében 200 millió forintra, középvállalkozások esetében 300 millió forint-ra csökken.

- 2022-től az értékhatár kisvállalkozások esetében 50 millió forintra, középvállalkozások esetében pedig 100 millió forintra módosul.

Adókikerülési gyakorlatok elleni szabályok – hibrid struktúrák és tőke kivonási adó

A nyári törvénymódosítás az adókikerülési gyakorlatok elleni szabályok megállapításáról szóló, 2016. július 12-ei (EU) 2016/1164 tanácsi irányelv (ATAD), valamint a harmadik országot érintő hibrid struktúrákból adódó diszkrétanációkra vonatkozó 2017. május 29-ei 2017/952 tanácsi irányelvnek implementációjával összefüggésben számos új szabályt vezet be.

Tőke kivonás megadóztatása

Az uniós szabályokkal összhangban 2020. január 1-jétől bevezették az úgynevezett tőke kivonási adót („exit tax”). Az új előírások szerint a következő eszköz- vagy tevékenységkivonási esetkörök adóztatandók:

- az üzletvezetési helyének külföldre helyezése, amely külföldi adóügyi illetőség megszerzését vonja maga után;
- egyes telephely és székhely közötti, külföldre történő központosítást;
- belföldi telephely által folytatott üzleti tevékenység áthelyezése külföldre.

Az adókötelezettség alapja az áthelyezett eszközök, tevékenységek piaci értéke és a számított nyilvántartási értéke közötti különbözet, ha a Tao-törvény rendelkezései alapján egyébként a kivonásra okot adó körülmény miatt adóalap-módosítási kötelezettsége nem merülne fel.

A fizetendő adó esetében lehetőség lesz részletfizetés választására, ez alapján a részletfizetést választó adózó a fizetendő adót 5 év alatt fizetheti meg. Halasztott adófizetés alkalmazása esetén az exit taxot egy összegben kell megfizetni, az áthelyezés helye szerinti tagállamban csőd eljárásnak, felszámolási vagy végelszámolási eljárásnak vagy kényszereltérési eljárásnak megfeleltethető eljárást kezdeményeztek ellene.

Bizalmi vagyonkezelés

A bizalmi vagyonkezelésben és a vagyonkezelői alapítványnál pénzeszközök átvételére is kiterjed a társasági

adómentességet élvező tevékenységek köre.

Rendelkezés az adóról

A késedelmesen megfizetett adóelőleggel kapcsolatban újra lehetne kimentési kérelemmel élni.

Egyéb módosítások

- Az egyes tulajdonosi tőketranzaksi ügyletek kapcsán az új szabály előírja, hogy 2020. január 1-jét követően akkor is alkalmazni kell a transzferárszabályokat, ha a nem pénzbeli hozzájárulással történő tőkeemelés olyan személy teljesíti, amely az apportot megelőzően nem rendelkezett többségi befolyással, viszont az apport ügylet révén többségi befolyást szerez. Továbbá a saját üzlet rész visszavásárlását követő bevonásra, térítés nélküli átadásra is alkalmazni kell a transzferárszabályokat.
- Kedvezőbb lett a sportcélú ingatlanok üzemeltetési költségének támogatása azzal, hogy a látvány-csapatsportban a sportcélú ingatlanok üzemeltetési költsége támogatási intenzitás szerint támogatható (az elszámolható költségek 80 százaléka, de sportcélú ingatlanonként és támogatási időszakonként legfeljebb a 600 millió forint), korábban ezt a működési veszteséghez kellett igazítani.
- Új társasági adóalany a vagyonkezelői alapítvány. A vagyonkezelői alapítvány társasági adókötelezettségeire a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyona vonatkozó rendelkezések alkalmazandók.
- A bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján kezelt vagyon és a vagyonkezelői alapítvány bizonyos feltételek teljesülése esetén mentesül a társasági adó megfizetésének kötelezettsége alól. E szabályozás már a 2019. adóévtől alkalmazható a feltételeknek megfelelő adóalanyok esetében.
- A reklámadó átmeneti megszüntetésének időszakára a módosítás kizárja a nem elismert költségvetéssel kapcsolatos rendelkezések alkalmazandóságát.
- 2020. szeptember 1-jei hatálybalépéssel a szakképzéshez kapcsolódó társaságiadóalap-csökkentési lehetőség az új szakképzési rendszerben adható juttatások köréhez igazodik.

ÁFA

2020. július 1-jétől az online számla-adat-szolgáltatási kötelezettség kiterjed minden olyan számlára, amelyet belföldi adóalany részére, belföldön teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról bocsátanak ki. (Vagyis megszűnik az áfa összegére vonatkozó 100 ezer forintos értékhatár.) 2021. január 1-jétől minden olyan számlát is jelenteni kell, amelyre a magyar számlázási szabályok vonatkoznak és nem csak azokat, amelyeket adóalanyok felé bocsátanak ki. (Vagyis adatot kell szolgáltatni például a magánszemélyek, nem adóalany szervezetek (például egyesületek) felé teljesített ügyletekről vagy a Közösségen belüli termékértékesítésről, harmadik országba irányuló termék-exportról kiállított számlákról is.

2020. július 1-jétől a belföldi összesítő jelentésnél is megszűnik a 100 ezer forintos értékhatár, így minden olyan befogadott számlát szerepeltetni kell, amely alapján az adóalany adólevonási jogot gyakorol. A módosító, érvénytelenítő számlákról is értékhatártól függetlenül kell nyilatkozni. 2020. július 1-jétől az adó összegétől függetlenül kötelező a vevő adószámát szerepeltetni a számlán. A számla kibocsátására vonatkozó 15 napos határidő 8 napra módosul.

Az általános forgalmi adó alapja – önellenőrzés keretében – behajthatatlan követelés jogcímén utólag csökkenthető. A kereskedelmi szálláshely-szolgáltatás áfakulcsa 5 százalék a korábbi 18 százalék helyett. Ezzel egyidejűleg az érintett adózóknak 4 százalék turizmusfejlesztési hozzájárulást kell fizetniük. Az áfa adminisztrációját egyszerűsítő, úgynevezett vevői készlet alkalmazása esetén nem kell a közösségen belüli sajátáru mozgatás szabályait alkalmazni.

KIVA

A kisvállalati adó, illetve adóelőleg mértéke 13 százalékról 12 százalékra csökken 2020. január 1-jei hatállyal.

EKHO

2019. július 1-jétől a kifizetői ekho mértéke (összhangban a szociális hozzájárulási adó mértékének csökkentésé-

vel) is 17,5 százalékra csökkent. 2020. július 1-jétől a nyugdíjasok ekhója 11,1 helyett 9,5 százalék lesz és megszűnik a kifizető 17,5 százalékos ekhója a nyugdíjasok után.

Jövedéki adó

A cigaretta jövedéki adója három lépésben nő: 2020. január 1-jétől ezer darabonként 19 200 forintról 20 500 forintra, 2020. július 1-jétől 21 500 forintra, 2021. január 1-jétől pedig 22 800 forintra. A finomra vágott és egyéb fogyasztási dohány adómértéke ugyanezekben az időpontokban emelkedik, először 20 100 forintra, majd 20 700 forintra, végül 21 480 forintra. 2020. március 1-jétől adóköteles a füst nélküli dohánytermék és a dohányzást segítő nikotintartalmú termék, amelyek adója kilogrammonként 19 160 forint.

2020. január 1-jétől módosulnak az ellenőrzött energiatermékek, a fűtőolaj és párlat fogalmába tartozó egyes KN-kódok.

Adózás rendje

2020-tól a hibásan vagy hiányosan felvitt adatokat tartalmazó ekár-bejelentést csak egyszer módosíthatják az adózók. A módosított adatonként ötezer forint pótlékot kell fizetni. Kötelezettséget von maga után, melynek összege módosított adatonként ötezer forint.

Már 2019-ben életbe lépett az a szabály, amely az általánosnál hosszabb, 10 éves iratmegőrzési kötelezettséget ír elő a kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmények hatálya alá tartozó jövedelmet vagy vagyont terhelő adókötelezettség megállapításához kapcsolódó iratok esetében.

adozona.hu

A felsorolt témákról itt olvashat bővebben!
https://adozona.hu/2019_es_valtozasok
https://adozona.hu/2020_as_adovaltozasok

Tb 2020: összevont járulékok, új minimumalap és más változások

A társadalombiztosítás legfontosabb változása 2020-ban, hogy július 1-jén hatályba lép az új járuléktörvény, megszüntetve a korábbi, és magába ol-

vasztva annak végrehajtási rendeletét. Az új Tbj. (2019. évi CXII. törvény) szám-talan lényeges módosítást, kiegészítést tartalmaz a júniusig még hatályos régi jogszabályokhoz képest.

Januártól új ellátás az örökbefogadói díj (öfd), amelyre az a biztosított lehet jogosult, aki második életévét (ikrek esetében harmadik életévét) betöltött gyermeket örökbefogadási szándékkal nevelésbe vesz. Az örökbefogadói díj a nevelésbe vételtől számított 168 napig jár, mértéke megegyezik a gyedével, maximuma a minimálbér kétszeresének 70 százaléka.

Szintén januártól igényelhető a nagyszülői gyed, amelynek szám-talan feltétele közül a legfontosabb, hogy a nagyszülő ne legyen nyugdíjas, továbbá, hogy az ellátást megelőző két éven belül legalább 365 nap biztosított legyen. A nagyszülői gyedet a gyed szabályai szerint kell kiszámítani, összege nem lehet több a minimálbér kétszeresének a 70 százaléknál, az ellátásból nyugdíjjárulékot vonnak, így időtartama szolgálati időnek számít.

2020. július 1-jétől a nyugdíjjárulék, a természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, valamint a munkaerő-piaci járulék összeolvasásával új, egykulcsos társadalombiztosítási járulékot kell fizetni. A biztosítottat terhelő tb-járulék mértéke 18,5 százalék, vagyis megegyezik a korábbi járulék-mértékek összegével. Az új törvény a nyugdíjjárulékot továbbra is külön nevesíti, mert egyes ellátások (például gyermekgondozási díj, gyermekgondozást segítő ellátás, gyermeknevelési támogatás, ápolási díj, állaskeresési támogatás stb.) után a jövőben is csak nyugdíjjárulék fizetendő.

A járulékok összevonásával a megbízási jogviszonyban dolgozók, a nem főfoglalkozású társas és egyéni vállalkozók, valamint a biztosított mezőgazdasági őstermelők társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettsége a beolvasó munkaerő-piaci járulék mértékével, 17 százalékról 18,5 százalékra nő. Ugyanakkor 2020. július 1-je után ezen személyek állaskeresési ellátásokra is jogosultságot szereznek.

Az új törvény minimum járulékalapot vezet be a munkaviszonyban foglalkoztatott személyek díjazásánál is: a tb-járulékot minden hónapban legalább a minimálbér 30 százaléka után ►

kell megfizetni (akkor is, ha a foglalkoztatott tényleges havi jövedelme kevesebb ennél). A 2020. évi havi minimálbér és a garantált bérminimum összege 8 százalékkal magasabb az előző évinél, havi 161 ezer, illetve 210 600 forint. Azon naptári napokat nem szükséges figyelembe venni a minimum járulékalap számításakor, amelyen a munkavállaló táppénzben, baleseti táppénzben részesül, vagy valamilyen ok miatt szünetel a biztosítása (például: fizetés nélküli szabadság, igazolatlan távollét időtartama). A rendelkezést nem kell majd alkalmazni bizonyos személyek (például nappali rendszerű képzésen részt vevő hallgatók, valamint gyermekgondozási díjban, ápolási díjban részesülő) foglalkoztatásánál.

A járulékfizetési alsó határra vonatkozó szabályokat a szociális hozzájárulási fizetési kötelezettség alapján meghatározásakor is alkalmazni, azonban a járulékalap eltérhet majd a személyi jövedelemadó alapjától részmunkaidőben foglalkoztatott személyek esetén.

Júliustól enyhülnek a minimum-járulékalap szabályok társas és egyéni vállalkozók esetében, azaz megszűnnek a különböző mértékű járulékalap korrekciók. Így a társadalombiztosítási járulékot a járulékalapot képező jövedelem, de legalább a mindenkor minimálbér/bérminimum után kell megfizetni. Azaz míg jelenleg az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot legalább a minimálbér/bérminimum 150 százaléka után kell megfizetni, 2020. július 1-jétől a minimum-járulékalap egyéni vagy társas vállalkozók esetében a minimálbérrel/bérminimummal egyezik meg. Az érintett személyek után fizetendő szociális hozzájárulási fizetési kötelezettség minimuma nem változott, annak alapja továbbra is a minimálbér/bérminimum 112,5 százalékaival megegyező összeg.

Júliustól általános járulékmentesség illeti meg a saját jogú nyugdíjasokat, függetlenül a foglalkoztatás formájától. A járulékmentesség tehát nem csak a munkaviszonyban állókra terjedne ki, hanem a más jogviszonyban (például megbízás keretében) munkát végzőkre is vonatkozik. Következésképpen a nyugdíjasoknak önálló vagy nem önálló tevékenységére tekintettel juttatott kifizetést

általános jelleggel csak a 15 százalékos mértékű személyi jövedelemadó terheli. Ezzel összhangban már nem csak a munkáltatók, hanem a saját jogú nyugdíjas személyt foglalkoztató kifizetők is mentesülnek a szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség alól az e jogviszonyra tekintettel adott kifizetés után.

Új kedvező szabály, hogy a nyugellátás megállapítása során az adózásban általános 5 éves elévülési időn túl is lehetőség lenne a nyugdíjjárukkal és nyugdíjalappal kapcsolatos kötelezettségek (bevallás, befizetés) pótlására, vagy ha nem állt fenn a biztosítási kötelezettség, akkor a befizetett járulék visszaigénylésére.

Nő a gyermekek után igénybe vehető családi kedvezmény maximális összege, ugyanis az összevont járulékok miatt a jövőben a családi járulékkedvezmény a teljes, 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékkal szemben érvényesíthetővé válik. Jelenleg az 1,5 százalékos munkaerő-piaci járulékkal szemben nem érvényesíthető e kedvezmény.

A nem biztosított, illetve az egészségügyi szolgáltatásra nem jogosult személyek továbbra is egészségügyi szolgáltatási járulék fizetésére kötelezettek, melynek mértéke januártól – a nyáron elfogadott törvénymódosítással összhangban – havi 7710 (napi 257) forint.

Új eljárási szabályok alapján az adóhatóságnak 8 napon belül értesítenie kell a magánszemélyt, ha biztosítási jogviszonyának vagy az egészségügyi szolgáltatásra való jogosultságának megszűnése miatt egészségügyi szolgáltatási járulék fizetési kötelezettsége keletkezne. Ha a magánszemély egészségügyi szolgáltatási járulékra vonatkozó hátraléka meghaladná annak 3 havi összegét, akkor a magánszemély TAJ kártyáját érvénytelenítik, és így a tb által támogatott egészségügyi szolgáltatásokat nem veheti igénybe térítésmentesen.

Ha egészségügyi szolgáltatási járulék fizetésére nem köteles személy (így különösen az EGT másik tagállamában biztosított személy) 2020. július 1-jét követően egészségügyi szolgáltatási járulék fizetése alapján vesz igénybe tb-támogatott egészségügyi szolgáltatást, akkor a magánszemély köteles lesz az egészségügyi szolgál-

tatás költségeit megtéríteni. Továbbra is lehetőség van megállapodást kötni társadalombiztosítási ellátásra (ilyen a szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem szerzése céljából kötött megállapodás, a szolgálati idő szerzése céljából kötött megállapodás, valamint az egészségügyi szolgáltatás biztosítására kötött megállapodás).

Szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem céljából kötött megállapodás esetén a minimálbér alapján fizetendő nyugdíjjárukkal kulcsa 24-ről 22 százalékra mérséklődik. Egészségügyi szolgáltatás biztosítására kötendő megállapodás előtt ezen túl egy állapotfelmérés szükséges. Az egészségi állapotfelmérés során megállapított fennálló betegséggel, egészségkárosodással összefüggő egészségügyi szolgáltatásra a megállapodás nem terjedhet ki.

adozona.hu

A felsorolt témákról itt olvashat bővebben!
https://adozona.hu/2019_es_valtozasok
https://adozona.hu/2020_as_adovaltozasok

Jótanácsok munkáltatóknak 2020-ra

2020-ra nem változtak a cafeteria-ban szokásos juttatásokra vonatkozó adószabályok, így ott, ahol már bevált rendszer működik, nem kell módosítani a szabályzatot. Azonban érdemes lehet növelni a juttatási keretet, bővíteni a választható elemek körét, illetve ahol még nincs, bevezetni a cafeteria-rendszert. Sőt, az egyes juttatásokat cafeteria nélkül vagy azon kívül is lehet adni. Cikkünk a dolgozói juttatások lehetőségére, adózására hívja fel a figyelmet.

Adómentes juttatások

- A bölcsődei óvodai ellátás, szolgáltatás abban az esetben is adómentes, ha az ellátás díjának megtérítése a munkavállaló nevére szóló számla alapján történik [szja-törvény 1. számú melléklet 8.6. c.).]
- Adómentes a munkáltató által biztosított ingyenes vagy kedvezményes számítógép-használat akkor is, ha a munkáltató akár otthoni személyi használatra ad számítógépet (laptopot) a munkavállalónak, ►

úgy, hogy az nem kerül a tulajdonába [szja-törvény 1. számú melléklet 7.11. pont].

- Korlátlanul adómentes a kifizető, külföldi székhelyű jogi személy, egyéb szervezet által biztosított magáncélú cégautó-használat, továbbá azzal összefüggésben az úthasználatra jogosító bérlet, jegy juttatása [szja-törvény 1. számú melléklet 8.37. pont].
- Adómentes a kifizető által fenn tartott vagy használt sportlétesítményben szervezett sportrendezvényen nyújtott szolgáltatás (kivéve az utazást, az elszállásolást), valamint sportlétesítmény (például saját fenntartású vagy bérelt edzőterem) ingyenes vagy kedvezményes használata. Sportrendezvény alatt sportszervezet vagy sportszövetség által versenyrendszerben, vagy azon kívül, résztvevők jelenlétében megtartott versenyt, mérkőzést kell érteni [szja-törvény 3. § 60. 1. számú melléklet 8.7.].
- Adómentes a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú hitelként folyósított összegekkel együtt a 10 millió forintot meg nem haladó összegű, ugyanazon magánszemélynek adott kölcsön kamatkedvezménye, ha azt a munkáltató hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján saját lakás építéséhez, építtetéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, akadálymentesítéséhez, vagy bármely említett célra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez nyújtotta [szja-törvény 72. § (4) bekezdés f) pont és (5) bekezdés, 96. § (2) bekezdés].
- Az olyan munkabérelőleg esetén, amelynek folyósítása legfeljebb hathavi visszafizetési kötelezettség mellett, legfeljebb a folyósítás napján érvényes minimálbér havi összegének ötszörösét meg nem haladó értékben történik, szintén nem kell kamatkedvezmény miatt adót fizetni [szja-törvény 72. § (4) bekezdés g) pont].
- A sportrendezvényre szóló belépő, kulturális belépő évente a minimálbérig adómentes (a meghaladó rész bérként adózik, a munkavállaló közterhe 15 százalék szja + 18,5 százalék tb-járulék, a munkáltató közterhe 17,5 százalék szocho + 1,5

százalék szakho). Utalvány formájában nem adható (szja-törvény 1. számú melléklet 8.28. pont).

Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások

- Széchenyi-pihenőkártya
 - vendéglátás alszámla támogatás: évi 150 ezer forintig béren kívüli juttatás, a munkáltató közterhe 15 százalék szja + 17,5 százalék szocho, évi 150 ezer forint felett egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho),
 - szálláshely alszámla támogatás: 225 ezer forintig béren kívüli juttatás, a munkáltató közterhe 15 százalék szja + 17,5 százalék szocho, évi 225 ezer forint felett egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho),
 - szabadidő alszámla: támogatás: évi 75 ezer forintig béren kívüli juttatás, a munkáltató közterhe 15 százalék szja + 17,5 százalék szocho, évi 75 ezer forint felett egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho),
 - Széchenyi-pihenőkártya támogatás alszámlák összesen: rekreációs keretig béren kívüli juttatás, a munkáltató közterhe 15 százalék szja + 17,5 százalék szocho, rekreációs keret felett egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho).
 - Rekreációs keret
 - amennyiben a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll – ha a munkáltató költségvetési szerv – évi 200 ezer forint, más munkáltató esetében évi 450 ezer forint,
 - a 200 ezer, illetve 450 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn.
- Nem kell a rekreációs keretösszeget arányosítani, ha a munkaviszony a magánszemély halála miatt szűnik meg. Szintén nem kell arányosítani az egyes alszámlákra vonatkozóan előírt értékhatárokat (szja-törvény 70–71. §).

- Cégtelefon magáncélú használata: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (1) bekezdés b) pont, (9) bekezdés c) pont].
- Hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (1) bekezdés a) pont].
- Befizetés ÖPT kiegészítő önszervező szolgáltatásnak nem minősülő célzott szolgáltatásra: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (2) bekezdés].
- Évi egy alkalommal csekély értékű ajándék (a minimálbér 10 százalékát meg nem haladó értékű termék, szolgáltatás): egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (6) bekezdés a) pont].
- Vendéglátásra szervezett rendezvényen átadott, a minimálbér 25 százalékát meg nem haladó egyedi értékű ajándéktárgy: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (6) bekezdés b) pont].
- Befizetés ÖPT kiegészítő önszervező szolgáltatásnak nem minősülő célzott szolgáltatásra: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 70. § (6) bekezdés b) pont].
- Csoportos biztosítás díja: egyes meghatározott juttatás, a munkáltató közterhe 1,18 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho) [szja-törvény 3. § 89. pont; 70. § (6) bekezdés b) pont].

Egyéb juttatások

- Lakhatási támogatás, lakáscélú támogatás (bérként adózik): a munkavállaló közterhe 15 százalék szja + 18,5 százalék tb-járulék, a munkáltató közterhe 17,5 százalék szocho + 1,5 százalék szakho.
- Munkahelyi étkezés, étkezési utalvány, ajándékutalvány, helyi bérlet, iskolakezdési támogatás, tandíj támogatás (bérként adózik): a mun-

kavállaló közterhe 15 százalék szja + 18,5 százalék tb-járulék, a munkáltató közterhe 17,5 százalék szocho + 1,5 százalék szakho. Utalvány formájában akkor adható, ha a jutatás a magánszemélyt vagy más személyt nem az általa végzett önálló vagy nem önálló tevékenység ellenértékéért illeti meg, ha nem használható fel bármire, illetve készpénzre nem visszaváltható.

- Biztosítás díja (bérként adózik): a munkavállaló közterhe 15 százalék szja + 18,5 százalék tb-járulék, a munkáltató közterhe 17,5 százalék szocho + 1,5 százalék szakho.
- ÖPT hozzájárulás, támogatói adomány (kötelezően bruttósítva bérként adózik), a bruttó összegre a munkavállaló közterhe 15 százalék szja + 18,5 százalék tb-járulék, a munkáltató közterhe 17,5 százalék szocho + 1,5 százalék szakho.
- ÖPT kiegészítő önszegélyező szolgáltatásnak minősülő célzott szolgáltatás:
 - munkáltatói befizetés: nem adóköteles,
 - kiegészítő önszegélyező szolgáltatásnak minősülő célzott szolgáltatás igénybevétele (egyéb jövedelem), a magánszemély közterhe 0,85 x (15 százalék szja + 17,5 százalék szocho).

Surányi Imréné
okleveles közgazda

Január elsejétől emelkedik a minimálbér és a garantált bérminimum

December 30-án kihirdették a január elsejétől hatályba lépő minimálbér és garantált bérminimum összegét. A minimálbér bruttó összege 161 000 forintra, a garantált bérminimum pedig 210 600 forintra emelkedett. A növekedés mindkét esetben 8 százalékos.

A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló kormányrendelet [367/2019. (XII. 30.) kormányrendelet] december 30-án került kihirdetésre, a rendelet január elsején lépett hatályba.

A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapí-

tott alapbér kötelező legkisebb összege (minimálbér) a teljes munkaidő teljesítése esetén havi 161 000 forint, hetibér alkalmazása esetén 37 020 forint, napibér alkalmazása esetén 7410 forint, órabér alkalmazása esetén 926 forint.

A legalább középfokú iskolai végzettséget, vagy középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállaló részére alapbérként megállapított garantált bérminimum a teljes munkaidő teljesítése esetén havibér alkalmazása esetén 210 600 forint, hetibér alkalmazása esetén 48 420 forint, napibér alkalmazása esetén 9690 forint, órabér alkalmazása esetén pedig 1211 forint.

Teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók havi legkisebb munkabére 161 000 forint és garantált bérminimuma 210 600 forint lesz. A kormányrendelet rendelkezik még a számítás módjáról részmunkaidőben történő foglalkoztatás esetére, illetve arra az esetre, ha a teljes munkaidő a napi 8 óránál hosszabb vagy rövidebb.

adozona.hu

Tanulmányi szerződés: milyen feltételekkel köthető, miként bontható fel?

A tanulmányi szerződés – alapesetben – mind a munkáltató, mind pedig a munkavállaló szempontjából előnyös megállapodás. Vannak azonban olyan élethelyzetek, amikor valamelyik fél mégis szeretné megszüntetni a szerződéses kööttséget, vagy megváltoztatni annak feltételeit. 2020. január 1-jétől minimális mértékben a tanulmányi szerződésre vonatkozó szabályok is változtak, érdemes ezért ezt a megállapodásformát is áttekinteni.

Támogatásért időleges röghöz kötés

Tanulmányi szerződést egymással kizárólag munkáltató és munkavállaló köthetnek írásban. A tanulmányi szerződésben a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (Mt.)

229. §-a alapján a munkáltató azt vállalja, hogy a tanulmányok alatt a munkavállaló számára támogatást nyújt, a munkavállaló pedig arra kötelezi magát, hogy a megállapodás szerinti tanulmányokat folytatja, és a képzettség megszerzése után a támogatás mértékével arányos időn – de legfeljebb 5 éven – keresztül munkaviszonyát felmondással nem szünteti meg. Nem köthető ugyanakkor tanulmányi szerződés munkaviszonyra vonatkozó szabály alapján járó kedvezmények biztosítására, továbbá akkor sem, ha a tanulmányok elvégzésére a munkáltató kötelezte a munkavállalót. Nézzük meg a feltételek teljesülését az alábbiakban!

Mely tanulmányok esetén nem köthető tanulmányi szerződés?

A munkavállaló a megállapodásban tanulmányok végzését vállalja. A tanulmány lehet iskolai rendszerű vagy nem iskolai rendszerű képzés, valamint tanulmányok folytathatók betanított képzésre és annak támogatására (Mfv. II. 10.720/1998.). A támogatást a szükséges ismeretek elsajátítása, begyakorlása útján történő gyakorlatszerzésre is lehet kötni (EBH 2001.568.). A tanulmányok fogalmát tehát a bírói gyakorlat tágan értelmezi. Nézzük, hogy a tilalmakat miképpen értelmezik a bíróságok!

A bírói gyakorlat szerint önmagában az a körülmény, hogy a tanfolyam elvégzése a munkáltató érdekét is nagyban szolgálta – különösen amiatt, hogy a munkavállaló a tevékenységét professzionálisabban, gyorsabban tudta ezután elvégezni – nem értékelhető úgy, hogy a felek kölcsönös akarata nem a tanulmányi szerződés megkötésére, és az abban foglaltak teljesítésére irányult volna (Mfv.I.10.756/2008.). A Kúria egy másik jogesetben pedig rámutatott arra, hogy a munkakör ellátásához szükséges végzettséget nemcsak jogszabály, hanem a munkáltató is meghatározhatja. A munkavállaló – a nevezett jogesetben – annak ismeretében létesített munkaviszonyt a munkáltatóval, hogy a munkakörhöz szükséges végzettséggel nem rendelkezett, de vállalta annak megszerzését. Ilyen előzmények után a két évvel később kötött tanulmányi szerződés semmisségére nem lehetett azon a címen hivatkozni, hogy a végzett-

Magas szintű követelmények, innovatív fejlesztés



Topsoft Rendszerház Zrt.
1027 Bp., Kapás utca 11-15.
Telefon: 457-9200,
telefax: 457-9201,
e-mail: topsoft@topsoft.hu,
homepage: www.topsoft.hu



**BOLDOG ÚJÉVET KÍVÁN ÖNÖKNEK
A TOPSOFT ZRT.**



ség megszerzésére a munkáltató kötelezte a munkavállalót. Amint arra a bíróság rámutatott, a munkavállaló tudta, hogy az alkalmazásának ez a feltétele, amelyet meghatározott időn belül teljesítenie kell. A tanulmányi szerződéssel a feltétel teljesítése könnyebbé vált a számára, de ennek hiányában is meg kellett volna szereznie a kérdéses szakképzettséget. A tanulmányi szerződést ebből következően nem olyan végzettség megszerzésének támogatására kötötte, amelyre a munkáltató kötelezte a munkaviszony fennállása alatt (Mfv. II. 10.408/2000/3.).

Arányos idejű lehet a röghöz kötés

A tanulmányi szerződésben a munkavállaló arra kötelezi magát, hogy a megállapodás szerinti tanulmányokat folytatja és a képzettség megszerzése után a támogatás mértékével arányos időn – de legfeljebb 5 éven – keresztül munkaviszonyát felmondással nem szünteti meg. Az arányossági követelmény támadása esetén kiemelendő, hogy annak bizonyítása során nem a feltűnő értékaránytalanságot, csupán az aránytalanságot kell bizonyítani. Az arányosságot a bíróság pedig az összes körülmény vizsgálata alapján állapítja meg.

Fontos továbbá, hogy a vállalt időszak csak azután kezdődhet el, hogy a munkavállaló a tanulmányait befejezte. Ezt követően a vállalt időszakban töltött idő számításánál – eltérő megállapodás hiányában – a 115. § (2) bekezdése megfelelően irányadó, mely szakasz a munkaviszonyban töltött idő számításáról rendelkezik. Ezen szabálytól azonban a felek eltérhetnek, így abban is megállapodhatnak például, hogy a keresőképtelenség vagy a munkaviszony szünetelésének azon esete, melyre szabadság sem jár, a vállalt időszakba nem számít bele.

Így lehet a kötelezettségekből kilépni

A munkavállaló mentesülhet a tanulmányi szerződésből folyó kötelezettsége alól, ha a munkáltató lényeges szerződésszegést követ el. Amikor a munkáltató például a munkavállaló számára a szorgalmi időszakban nem biztosította teljes körűen a kötelező iskolai foglalkozásokon való részvételt és a vizsgákra való felkészüléshez előírt szabadsnapokat, ezzel összefü-

gésben lényeges kötelezettségszegése megállapítható (BH 2009.191.). A bíróság arra is rámutatott, hogy a jogvita elbírálása szempontjából annak sincs a per érdemi eldöntésére kiható jelentősége, hogy az alkalmazott a tanulmányok folytatása alatt a kevesebb tanulmányi szabadság kiadását nem kifogásolta (Mfv. II. 10.469/2008.).

A munkáltató elállhat a tanulmányi szerződéstől és a nyújtott támogatást visszakövetelheti, ha a munkavállaló a tanulmányi szerződésben foglaltakat megszegi. Erre példa lehet az, ha a munkavállaló a vállalt tanulmányokat nem folytatja megfelelően. Szerződésszegésnek minősül az is, ha a munkaviszony megszüntetésének indoka a munkavállaló munkaviszonnyal kapcsolatos magatartása. A visszatérítési kötelezettség arányos, ha a munkavállaló a szerződésben kötött tartamnak csak egy részét nem tölti le.

A tanulmányi szerződést bármelyik fél azonnali hatállyal felmondhatja, ha körülményeiben olyan lényeges változás következett be, amely a kötelezettség teljesítését lehetetlenné tenné, vagy az aránytalan sérelemmel járna. Erre példa a munkáltató esetében az, ha a munkavállaló foglalkoztatására a feltételek szerint már nem képes.

A munkavállaló esetében személyes vagy családi ok képzelhető el. A munkavállaló felmondása esetén a munkáltató a nyújtott támogatást visszakövetelheti. A munkáltató a támogatást arányosan követelheti vissza, ha a munkavállaló a szerződésben kötött tartamnak csak egy részét töltötte le. A munkáltató felmondása esetén a támogatás ugyanakkor nem követelhető vissza.

2020. január 1. napjával bekövetkezett változások

Az Mt. kiegészült egy 229/A §-sal, mely eltérő rendelkezéseket emelt be a szabályozásba. Ez egyértelművé tette, hogy az írásbeliség követelményétől a felek sem megállapodással, sem kollektív szerződésben nem térhetnek el. Kollektív szerződés ezen túlmenően kizárólag a munkavállaló javára térhet el az Mt. 229. § (1) bekezdésben meghatározott követelményektől, így az időtartam meghatározásának szempontjaitól.

dr. Kéri Ádám ügyvéd

AJÁNLÓK

Szigorodtak a közösségi értékesítés adómentességi feltételei (1. rész)

Az áfatörvény 2020-tól hatályos módosításai közül az egyik legjelentősebb a közösségen belüli adómentességre vonatkozó szabályok szigorodása. Cikksorozatunk első részében a magyar áfatörvény rendelkezéseit ismergetjük, a következőkben pedig a közösségi végrehajtási rendelet szabályait elemezzük.

A közösségi adómentesség elemzése során elsőként azt fontos kiemelni, hogy a közösségen belüli termékértékesítés nem egy külön ügylet, hanem egy adómentességi jogcím. Az adómentességet élvezhetnek azok a termékértékesítések, amelyek megfelelnek az áfatörvény által előírt – lentebb ismertetett – feltételeknek. Az adómentesség feltételeit mindig annak kell bizonyítani, aki a mentességet alkalmazza.

Vizsgáljuk meg a 2020-tól hatályos szabályokat:

89. § (1) Mentés az adó alól – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – a belföldön küldeményként feladott vagy belföldről fuvarozott termék értékesítése igazoltan belföldön kívülre, de a Közösség területére, függetlenül attól, hogy a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy – bármelyikük javára – más végzi, feltéve, hogy:

a) az egy másik, adóalanyi minőségében nem belföldön, hanem a Közösség más tagállamában eljáró adóalanynak vagy a Közösség más tagállamában nyilvántartásba vett adófizetésre kötelezett, nem adóalany jogi személynek történik, és

b) az az adóalany vagy adófizetésre kötelezett nem adóalany jogi személy, akinek (amelynek) részére az értékesítés történik, adószámmal rendelkezik a Közösség más tagállamában és ezt az adószámot közölte az értékesítővel.

(1a) Az (1) bekezdésben meghatározott adómentesség nem alkalmazandó, ha a teljesítésre kötelezett adóalany a 4/A számú melléklet I. ►

pontja szerinti összesítő nyilatkozat benyújtására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget, vagy ezt hibásan vagy hiányosan teljesítette, kivéve, ha igazolja, hogy a mulasztás, hiba vagy hiányosság a jóhiszemű eljárás mellett következett be, és ezzel egyidejűleg az állami adó- és vámhatóság rendelkezésére bocsátja az összesítő nyilatkozat teljes körű és helyes tartalmának megállapításához szükséges adatokat.

dr. Kelemen László

A teljes cikket itt olvashatja el!
https://adozona.hu/2020_as_adovaltozasok

Nyugdíjas, nem nyugdíjas: kinek nem kell majd járulékot fizetnie?

A nyugdíjas státusznak jelenleg is meghatározó jelentősége van a társadalombiztosítással összefüggő terhek vonatkozásában, 2020. július 1-jétől pedig (amikortól valamennyi jogviszony esetében megszűnik a nyugdíjasok biztosítási és járulékfizetési kötelezettsége) még hangsúlyosabbá válik. Nagyon fontos tehát annak ismerete, hogy kit, illetve kit nem tekinthetünk sajátjogú nyugdíjasnak.

A fogalom meghatározását az 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 4. szakaszának f) pontja alatt találjuk. E szerint sajátjogú nyugdíjasnak az minősül, aki

1.) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.), illetve nemzetközi egyezmény alkalmazásával a 14. paragrafus (3) bekezdésének a) és c) pontjaiban meghatározott saját jogú nyugellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), egyházi jogi személytől nyugdíjban vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül,

2.) a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek, illetve az EGT-állam jogszabályai alkalmazásával saját jogú öregségi nyugdíjban részesül,

azzal, hogy az egyéni vagy társas vállalkozó kiegészítő tevékenységű jogállását, illetve a munka törvénykönyve szerinti munkaviszonyban álló nyugdíjas biztosítási kötelezettség alóli

mentesítését nem érinti, ha az érintett nyugellátásának folyósítása szünetel.

Felsorolás alapján tehát nyugdíjas, aki számára a Tny. alapján öregségi nyugdíjat állapítottak meg, ideértve természetesen azokat a nőket is, akik 40 év jogosultsági idejükre tekintettel váltak – adott esetben jóval a rájuk irányadó nyugdíjkorhatár betöltése előtt – nyugdíjassá.

Ellenben nem tekinthető nyugdíjasnak az a személy, aki korhatár előtti ellátásban vagy szolgálati járandóságban részesül, rehabilitációs vagy rokkantsági ellátást kap.

Nem számít nyugdíjasnak azt sem, aki betöltötte ugyan a nyugdíjkorhatárt, de nem igényelt nyugellátást, függetlenül attól, hogy egyébként jogosult lenne rá. Itt külön meg kell említeni azokat a személyeket, akik a nyugellátás helyett továbbra is a rokkantsági ellátást választják, mert annak összege kedvezőbb a számukra.

A nem nyugdíjas, de a korhatárt már betöltött személy még munkaviszony esetén is biztosítottnak minősül, és az egyéni járulékfizetése során mindössze az 1,5 százalékos egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék megfizetése alól mentesül.

A korhatárt betöltött és özvegyi nyugdíjban, de sajátjogú nyugellátásban nem részesülő, csak egyéni vállalkozóként tevékenykedő ugyan kiegészítő tevékenységűnek minősül, de más jogviszony esetén nem tekinthetjük nyugdíjasnak. Ezt a szabályt a jövő júliusban hatályba lépő új Tbj. is megőrzi majd.

**Széles Imre
társadalombiztosítási szakértő**

A teljes cikket itt olvashatja el!
https://adozona.hu/2020_as_adovaltozasok

Új áfaelőírások a behajthatatlan követeléseknél

Az áfatörvény 2020-tól hatályos, egyik legjelentősebb újítása a behajthatatlan követelésekre jutó áfa pótlólagos levonásának engedélyezése. Lássuk, hogyan lehet adóalapot csökkenteni a behajthatatlan követelések esetében!

Jelen cikk előzményében a közösségi szabályokat, valamint az áfatörvényben megjelenő behajthatatlankövetelés-fogalmat elemeztük, míg ezen írásunkban azokat az eljárásokat vizs-

gáljuk meg, amelyeket az adóalanyoknak követniük kell ahhoz, hogy sikeresen éljenek pótlólagos adólevonási jogukkal.

Előzményként két dolgot kell kiemelni: egyrészt a szabályok 2015. december 31-ét követően teljesített ügyletekre alkalmazhatók (azaz viszszaemlékezően is élhetnek az adóalanyok a jogszabály által biztosított lehetőséggel), de csak abban az esetben, ha az adott követelés megfelel a „behajthatatlan követelés” áfatörvénybeli (igen szigorú) fogalmának.

Elsőként azt vizsgáljuk meg, hogy ha behajthatatlan követelésekről beszélünk, milyen egyéb feltételeknek kell megfelelni az utólagos adólevonáshoz. Ezeket az áfatörvény 77. § (7) bekezdése tartalmazza, azzal, hogy már a feltételek ismertetése előtt kiemeli: az adóalap utólagos csökkentését csakis a a rendeltetésszerű joggyakorlás elvére tekintettel teheti meg az adóalany. A feltételek tehát:

a) az adóalany és a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője független felek

Ezen feltételt talán nem szükséges tovább magyarázni, és azt is el kell ismerni, hogy jogos igény a költségvetés részéről, hogy a kapcsolt felekkel szembeni követelések vonatkozásában nem lehessen áfaalapot csökkenteni.

Az alábbi három feltétel a behajthatatlan követelés miatti korrekciót elszámoló (áfát levonó) adóalanyra vonatkozik, amelyeknek a korrekció időpontjára vonatkozóan kell megfelelni:

b) az adóalany a termék beszerzőjét, szolgáltatás igénybevevőjét a (8) bekezdésben meghatározottak szerint előzetesen írásban értesíti, kivéve, ha a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője jogutód nélkül megszűnt,

c) az adóalany nem áll csőd-, felszámolási vagy kényszerterelési eljárás hatálya alatt a behajthatatlan követeléssel érintett bevallás benyújtásának időpontjában,

i) a behajthatatlan követelésként történő elszámolás alapjául szolgáló termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértéke más módon nem térült vagy térül meg.

dr. Kelemen László

A teljes cikket itt olvashatja el!
<https://adozona.hu/afa>

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

Magyar társaság részesedést vásárol EU-s társaságban

Kérdés: Egy magyarországi bt. részesedést vásárolna egy osztrák kft.-ben. Ezen kft. 100 százalékos részesedése lenne a magyar bt.-é. Az után szeretnék érdeklődni, hogy az osztrák kft.-ben megtermelt nyereség utáni osztalék hogyan adózik? Milyen különös szabályok vonatkoznak a magyar bt.-re (például beszámoló)? Milyen plusz adminisztrációs terhek vannak Magyarországon? Mire kell figyelni?

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

A kérdésnek nagyon sok vetülete, buktatója lehet, így feltétlenül javasolom egy nemzetközi adószakértő – és a megvásárolni kívánt társaság könyvelőjének, ügyvédjének – felkeresését.

Általánosságban az alábbi mondható el.

Annak jogi akadálya nincs, hogy egy bt. kft.-t tulajdonoljon, ugyanakkor – főként, ha jelentős a várható osztalék – érdemes megfontolni a feladatlóssági kérdéseket a bt. beltárgjának.

Az osztrák-magyar kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény 10. cikke alapján:

(5) Ha az egyik Szerződő Államban illetőséggel bíró jogi személy nyereséget vagy jövedelmet élvez a másik Szerződő Államból, úgy ez a másik állam nem adóztathatja meg sem az osztalékot, amelyet a jogi személy nem ebben a másik államban illetőséggel bíró személyeknek fizet, sem a jogi személy nyereségét nem vetheti a fel nem osztott nyereség adója alá, még akkor sem, ha a kifizetett osztalék vagy a fel nem osztott nyereség egészben vagy részben a másik államban elért nyereségből vagy jövedelemből áll.

A kft.-től származó osztalékot a pénzügyi eredményben mutatjuk ki, azonban a társasági adó alapjából az így elszámolt bevétel levonható, kivéve, ha az osztalékot juttató a kifizetett osztalékot ráfordításként számolta el.

Hunyadné Szűts Veronika
igazságügyi adó- és
járulékszaktaná

Külföldről származó jövedelem – előadóművész hajón

Kérdés: Egy óceánjárón dolgozó előadóművész külföldről, nem egyezményes harmadik országból származó jövedelme után milyen magyar közterheket szükséges megfizetni Magyarországon? Az előadóművész várhatóan az év nagyobb részében külföldön fog tartózkodni, az óceánjárón. A hajó egy nem egyezményes országba van bejegyezve, ahogy a hajót üzemben tartó és jövedelmet fizető cég is. A magánszemély magyar állampolgár, magyar lakcímmel rendelkezik. Egészségügyi ellátást kap külföldön, de a céggel kötött szerződése szerint a béréből semmilyen adót vagy társadalombiztosítási járulékot nem vonnak majd le. Milyen adónemek és közterhek jöhetnek szóba, és mik a mérlegelő szempontok?

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Egy óceánjáró hajón dolgozó előadóművész adókötelezettségénél fontos szempont a jövedelemszerzés helye. Ebben az esetben az szja-törvény úgy rendelkezik, hogy az üzemben tartó székhelye szerinti vagy a hajó nyilvántartását (a lajstromot) vezető állam. Elmondása szerint ez egy olyan országban található, amely országgal Magyarország nem kötött a kettős adózás elkerülésére vonatkozó egyezményt. Ebben az esetben az szja-kötelezettség vizsgálatánál kizárólag a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban szja-törvény) előírásait kell figyelembe venni, melyek a következők.

Egy magyar állampolgár, aki itthon lakcímmel rendelkezik magyar adóügyi illetőségű. Ez azt jelenti, hogy a magyar állampolgár adókötelezettsége összes bevételére kiterjed, függetlenül attól, hogy a bevételt külföldön, vagy külföldön szerezte, és hogy a vagyoni értéket Magyarország területére hozta, esetleg más országban elköltötte, vagy ott helyezte el. [szja-törvény 2. § (4) bekezdés]

A jövedelem után az adót attól függetlenül kell megállapítani, hogy a magánszemély milyen jogviszonyban áll. Ha munkaviszonyt létesített, akkor a nem önálló munkára vonatkozó szabályokat kell figyelembe venni, míg ha megbízás alapján dolgozik, akkor az önálló tevékenység szabályai az irányadók.

Szja-előleget a magánszemélynek nem kell fizetnie, az szja-t a magánszemélynek kell megállapítania, de csak év végén az adóbevallásban kell bevallania. [szja-törvény 46. § (1) bekezdés e.) pontja]

Mivel a magánszemély külföldön fizet adót, nem beszélhetünk kettős adóztatásról sem, ezért a 15 százalékos magyar szja-kötelezettséget nem tudja a külföldön megfizetett adóval csökkenteni.

Járulék-kötelezettség vizsgálatakor – mivel feltételezem, hogy nem a magyar jog hatálya alá tartozó jogviszony alapján és nem Magyarországon végzi a munkát – tb-járulékot nem kell fizetni, de szcho-fizetési kötelezettsége keletkezik a magánszemélynek. Ugyanis a szcho törvény értelmében, ha a Tbj. szerinti belföldi magánszemélynek, olyan összevonás alá eső jövedelme keletkezett, mely után Magyarországon szja-t kell fizetni, akkor azután szcho-fizetési kötelezettség is keletkezik [szcho tv. 1. § (1) bekezdés]. Mivel ilyen esetben magyar kifizető hiányában a 17,5 százalékos szcho megfizetésére a magánszemély kötelezett, ezért mind az szja, mind a szcho alapjaként a jövedelemnek a 85 százalékát kell adóalapként figyelembe venni. Ez azt jelenti, hogy 2020. május 20-áig az szja-bevallásban kell a külföldi munkáért kapott forintra átváltott jövedelem 85 százalékát bevallani, mely után az szja mellett szcho-fizetési kötelezettség is felmerül. Mivel a magánszemély itthon nem biztosított, egészségügyi szolgáltatási járulékot is kellett fizetnie, melynek összege 2019-ben 7500 forint, míg 2020-ban 7710 forint.

Horváthné Szabó Beáta
adószakértő

Pénztárgép kezelése számlakérés esetén

Kérdés: Egyik ügyfelünk jövőre nyit holtelt, ahol pénztárgépet fog használni. Mivel az előleget távolról (szállásfoglaló weboldalon keresztül) fizető vendég bankkártyáját az általa megadott adatokkal megterhelik, be kell-e ütni a pénztárgépbe is az összeget, vagy számlát kell kiállítani róla? Bankkártyaterminálon keresztül történik a fizetés, így a terminálon nap végén szereplő összegben benne lesz. Meg kell-e egyeznie nap végén a pénztárgép bankkártyás fizetés

összegének és a bankkártyaterminál nap végi összegének? Mi a helyes eljárás, amikor személyesen fizet egy vendég bankkártyával és számlát szeretne kérni? Ha beütnék a pénztárgépbe is, annak érdekében, hogy megegyezzen a bankkártyaterminállal a pénztárgép bankkártyás fizetéseinek összege, abban az esetben duplán lenne elszámolva az adó és a bevétel. Lehetséges megoldás az, hogy egy külön bankkártyaterminált létesítenek ezekre az esetekre, amely nem áll kapcsolatban a pénztárgéppel?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

Az előleg megszerzésének időpontjában – főszabály szerint – áfajizetési kötelezettség keletkezik, s a számlaadási kötelezettség a termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás mellett kiterjed az azok ellenértékébe beszámítható, kapott előlegre is. Az előlegfizetéshez kapcsolódó számlaadási kötelezettség nem általános. Nem kell számlát kibocsátani a (nem jogi személy) nem adóalany által fizetett előlegről abban az esetben, ha az előleg összege (mely adót is tartalmaz) 900 ezer forintnál kevesebb, és a termék vevője, szolgáltatás igénybevevője az előlegről nem kér számlát. Ha az adóalany ilyen indokkal mentesül a számlaadási kötelezettség alól, akkor a kapott előlegről elvileg nem kell nyugtát kibocsátania. Tehát az utóbbi esetben a pénztárgépbe sem kell „beütni”. Ha az előleg megfizetése készpénz (illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, illetve pénzhelyettesítő eszköz) átadás-átvételével valósul meg, akkor a pénzmozgást dokumentálni kell, ami megvalósulhat például az előleget átvevő által kibocsátott számviteli bizonylattal is. Egyéb módon történő előlegfizetések esetén a pénzmozgást például banki bizonylatok dokumentálják. Ez utóbbi esetben a pénztárgép bankkártyás

fizetésének összege és a bankkártyaterminál nap végi összegének eltéréseit ezen külön bizonylatok dokumentálják (amelyekről naponta érdemes egy összegzést készíteni, s így végezni az ellenőrzést).

Ha számlát állítanak ki az olyan előlegről, amelynek a megfizetése készpénzzel vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történik, akkor a számlát haladéktalanul ki kell bocsátani. Az olyan előlegről, amelyet nem készpénzzel vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel térítenek meg, és a számla áthárított adót tartalmaz (illetve áthárított adót kellene tartalmaznia), akkor a számlát az előleg megszerzésétől számított 15 napon belül ki kell bocsátani.

A másik kérdésre válaszolva: amikor személyesen fizet egy vendég bankkártyával és számlát kér, akkor e szerint kell eljárni, de az áfatörvény értelmében nem kell kettős bizonylatot, tehát nyugtát is kiállítani.

Ugyanakkor egy külön számviteli bizonylatot indokolt készíteni az ilyen esetekről ahhoz, hogy a pénztárgép bankkártyás fizetéseitől való napi eltérést alá tudják támasztani. (A bankkártyaterminál és a pénztárgép bankkártyás fizetésének különbsége lesz az előbbi tételek összege, amit a külön nyilvántartás alátámaszt.)

Szolnoki Béla
adószakértő, könyvvizsgáló

Megbízási díj

Kérdés: egy kft. 90 napon keresztül foglalkoztat egyszerűsített foglalkoztatottat vendéglátásban. A havonta engedélyezett 3x5 nap igénybevétele után, megbízási jogviszonyban a hónap többi napjaiban foglalkoztathatja-e ugyanezt a munkaadót, napi pár órában, a minimálbér 30 százalékát meg nem haladó jövedelemként? Ha az igénybe vett 90 nap után, megbízási jogviszonyban foglalkoztatja a megbízottat, aki be van je-

lentve 2019. év óta, de esetleg nem minden hónapban dolgozik, akkor ki kell-e jelenteni és újra be a T1041-en?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

Semmilyen jogszabály nem korlátozza az egyszerűsített foglalkoztatottat alkalmazó személyt abban, hogy a kérdésben leírtak szerint megbízási jogviszonyban tovább foglalkoztassa az alkalmazottat. Megbízásnál azonban fontos figyelemmel lenni arra, hogy erre a foglalkoztatásra ne szünel szerződés keretében kerüljön sor.

Ha a megbízásban biztosítási jogviszony jön létre, akkor ezt a jogviszonyt be kell jelenteni a T1041-es nyomtatványon. A 2017. évi CL. törvény alapján nem terheli ez a bejelentési kötelezettség azt a kifizetőt, aki (amely) természetes személynek alkalomszerűen teljesít megbízási jogviszony keretében adó- vagy társadalombiztosítási jogviszonyt eredményező kifizetést, feltéve, hogy a természetes személy a kifizetéskor igazolja, hogy e megbízási jogviszonyával egyidejűleg a Tbj. 5. §-ában meghatározott más jogviszonya, jogállása alapján rá a társadalombiztosítási jogviszony kiterjed. Azaz, ha a kérdésben szereplő személy a Tbj. 5. §-ában meghatározott más jogviszonya kapcsán be van jelentve a T1041-es nyomtatványon, akkor az alkalomszerűen folytatott, biztosítási jogviszonyt létrehozó megbízást nem kell bejelenteni a T1041-es nyomtatványon.

Ha 2019 óta a bejelentés megbízási jogviszony kapcsán áll fenn, akkor a következők szerint kell eljárni: ha munkavégzés hiányában nem kerül sor megbízási díj kifizetésére, akkor biztosítási jogviszony sem jön létre, így a megbízást ezen időszakokban ki kell jelenteni a T1041-es nyomtatványon.

dr. Radics Zsuzsanna
tb-szakértő, jogász