

VÁLASZADÓ

2012/5. MÁJUS

Pénzügyi tranzakciós adó

Bérkompenzáció a gyakorlatban

Túlvont nyugdíj járulék elszámolása

Külföldön dolgozók járuléka

Kérdések és válaszok

ADÓ
2012

5

Tisztelt Olvasó!

Milyen összegű bérkompenzáció vehető igénybe az új munkahelyre hó közben belépő dolgozók, illetve azok után, akiknek az adott hónap egészére nem teljes a biztosítási idejük? Aktuális kiadványunk többek között erre ad választ, számpéldákkal megvilágítva, hogy az elszámolást január 1-jei hatállyal visszamenőleg minap egyértelművé tevő jogszabály-módosítást miként kell alkalmazni a gyakorlatban. E témakörben „Kérdések és válaszok” rovatunk speciális kérdést feszeget, amikor a bérkompenzáció mértékét taglalja ekhós jövedelem esetén. Ugyancsak friss jogszabály-módosítást követ a cégtörvény most bevezetett kényszer-törlési eljárással foglalkozó írásunk.

Az újdonságok mellett Olvasóink ezúttal is aprópénzre váltható választ kaphatnak a gyakorlatban felmerülő számos kérdésre. Így például arra, hogy az egyéni vállalkozók mikor jogosultak átalányadózásra, milyen tevékenységi területen mekkora költséghányadot számolhatnak el, illetve milyen fizetési kötelezettségeik vannak, ha gyermeknevelési támogatás mellett vállalkoznak. Hasznos olvasmány a külföldön (az Európai Unió tagállamaiban, illetve harmadik országban) munkát vállalók számára az az írásunk, amely azzal foglalkozik, hogy kinek, milyen esetben kell megfizetnie a havi 6390 forintos egészségügyi szolgáltatási járulékot, illetve miért érdemes az adóhivatalhoz bejelenteni az uniós munkavállalás tényét. Mostani kiadványunkban két cikkben is kitérünk társasági adós témákra, így például az állományból kivezetett tárgyi eszközök elszámolására, továbbá a nemzetközi szolgáltatásnyújtással kapcsolatos adókötelezettségekre.

Április az adóötletelés havának bizonyult, a különböző kormányzati anyagokban (például a Széll Kálmán terv 2.0 verziójában) szó van többek között biztosítási adó, távközlési adó és más új adónemek bevezetéséről. Az e havi Válaszadó ezúttal a pénzügyi tranzakciós adó bevetési esélyeit, hatásait, továbbá egy már jelenleg is létező telekomadó részleteit is taglalja.

Tranzakciós adó: így szünteti meg az adócsalást a kormány?

Nem véletlenül kapott rengeteg kritikát az utóbbi hetekben az április elején megpedzegetett pénzügyi tranzakciós adó. Az új teher uniós jogba sokak szerint nem ütközik, az Adózóna szakértője, Angyal József azonban ezt vitatja. Abban viszont egyetértés van a szakértők között, hogy a tranzakciós adó világszinten példa nélküli, ráadásul a fekete gazdaságot erősítheti. Mindenesetre az irány jól látszik: a hazai adórendszer a kevésbé elkerülhető adók irányába mozdul el.

Bár egyelőre még mindig csak ötlet szintjén létezik az utóbbi hetekben sokat emlegetett tranzakciós adó, a közelmúlt tapasztalatai alapján szinte biztosra vehető, hogy idővel bevezetik az új adónemet. Amennyiben erre valóban sor kerül, az eddig kiszivárgott információk szerint a jövőben minden pénzügyi tranzakció – így a banki átutalások, a készpénzfelvételek, sőt még a sárga csekkes befizetések – után is egy előre meghatározott összeget kell befizetnünk az államkasszába. Az új teher egyértelműen a lakosságot terheli majd, hiszen a tervek szerint a bankok csak felszámítják az adót, amit aztán egy az egyben áthárítanak majd a fogyasztókra.

Az új teher mértéke egyelőre nem tisztázott, a miniszterelnök nyilatkozatai szerint azonban 1 ezreléknél biztosan nem lesz magasabb. Emellett az is biztosra vehető, hogy a tranzakciós adót az idén még nem vezetik be, a kormány számításai szerint ugyanis 2012-ben tartható a belőtt 3 százalékos hiánycél. Így az új terhet – amennyiben az Országgyűlés úgy határoz – legkorábban 2013 januárjában vethetik ki. Az időzítés persze nem véletlen, jövőre ugyanis a bankokat terhelő különadó megfeleződik, ez pedig közel 100 milliárd forintos lyukat teremt a költségvetés bevételi oldalán.

Honnan az ötlet?

A tervezett új teher kapcsán az utóbbi hetekben többször hallhattuk a Tobin-adó kifejezést is, fontos azonban leszögezni, hogy a jelenlegi elképzelések alapján, Magyarországon véletlenül sem ennek a bevezetéséről van szó – hívta fel a figyelmet Kondrát Zsolt, az MKB vezető elemzője. A Tobin-adó ugyanis eredetileg a deviza jellegű, spekulatív ügyletek visszaszorítását célzó pénzforgalmi adó, amelynek alapötlete, hogy az ilyen jellegű tranzakciók már egy viszonylag alacsony adókulcs mellett sem lehetnek nyereségesek a nem túl magas hozamszint miatt.

Ezzel szemben a hazai kormányzat a teljes bankközi forgalmat megadóztatná, azaz az új teher nem a spekulánsokat, hanem a lakosságot sújtaná. Az ötlet felvetése óta számos szakértő felhívta a figyelmet, hogy jellegét tekintve a tervezett tranzakciós adó ily módon sokkal inkább egy újfajta forgalmi adó, vagy – amennyiben az átutalással kifizetett munkabérek után is kivetik – a személyi jövedelemadó emeléseként is értelmezhető.

A cikk folytatását itt olvashatja:

http://ajanlo.adozone.hu/tranzakcios_adó

Jandó Zoltán

Már évek óta fizetünk egy sajátos telekomadót

Azok, akik vezetékes telefon, mobiltelefon vagy internetprotokollt alkalmazó, beszédcélú adatátviteli szolgáltatást vesznek igénybe és az igénybevett szolgáltatás értékének legalább a 30 százalékát nem számlázzák tovább, már ma is 8,1 százalékos „telekomadót” fizetnek.

Jelen cikkemmel nem kívánom szaporítani azon híradások sorát, amelyek az állítólagos újabb kormányzati adózási ötletekkel foglalkoznak. Nem kívánok azoknak az adószakértőknek a sorába sem beállni, akik uniós vagy más összefüggésekben véleményezik azokat, már csak azért sem, mert hiteles részletek egyelőre nem állnak rendelkezésre.

Itt és most csak egyetlen tényre hívnám fel a figyelmet. Ismeretes, hogy az általános forgalmi adó alapesetben a belföldi végső fogyasztást adóztatja. A hazai lakossági és közösségi fogyasztók – mint az áfa-teher viselői – természetesen telekom-szolgáltatásokat is igénybe vesznek, ráadásul évről-évre növekvő hányadban, és ezen keresztül nem kis mértékben gyarapítják az államkasszát.

Az viszont már kevésbé ismert, hogy az államháztartás más módon is bevételhez jut ilyen szolgáltatások igénybevétele kapcsán, és most nem arra gondolok, hogy a tárgyi áfa-mentes tevékenységet folytatók (például a pénzintézetek vagy a biztosítók) a mentességért cserébe nem vonhatják le/nem igényelhetik vissza az áfa-t, hanem a következőkre.

Háttérként annyit érdemes tudni, hogy még az Európai Unióhoz történt csatlakozásunkat megelőzően az áfa-rendszerben fokozatosan kiépült egy olyan rezsim, amely tárgyi értelemben – sok egyéb mellett – a telekom-szolgáltatások igénybevétele utáni áfa-levonási jogot is korlátozza. Ez azt jelenti, hogy az áfa-viselésre egyébként nem kötelezett üzleti/vállalkozói szféra a tárgyi korlátozás mértékében mégis kénytelen áfát fizetni.

Ez a sarc, amely az uniós joggal összeegyeztethető módon a csatlakozást követően is fennmaradhatott, épp amiatt, hogy az áfa-közgazdasági logikájának nem felel meg, akár egy sajátos adónemként is felfogható. Tehát azok, akik vezetékes telefon, mobiltelefon vagy internetprotokolált alkalmazó, beszedcélú adatátviteli szolgáltatást vesznek igénybe, és az igénybe vett szolgáltatás értékének legalább a 30 százalékát nem számízzák tovább, már ma is 8,1 százalékos „telekomadót” fizetnek, mivel áfa-levonási joguk 30 százalékos mértékben tiltott (2007. évi CXXVII. tv. 124. § (3) bekezdés és 125. § (1) bekezdés e) pont), és e szolgáltatásokra a 27 százalékos általános áfa-kulcs vonatkozik (27x0,3=8,1).

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

Csobánczy Péter
áfa-szakértő

Tört-havi bér után is jár a bérkompenzációs adókedvezmény

Ismét módosult a bérkompenzációs rendszer. Eddig a tört-havi bérek (ha nem állt fenn egész hónapban a biztosítási jogviszony) után nem lehetett igénybe venni az elvárt béremelés kedvezményét.

A módosítás két munkavállalói kört érintett. Egyrészt a hónap közben b elépő, illetve kilépő dolgozókat. Náluk az adott hónap egészében nem állt fenn a munkaviszony. Másrészt azokat érinti a változtatás, akiknek a tárgyhónapban biztosításból kieső idejük volt. Bár egész hónapban fennállt a munkaviszonyuk, viszont nem eredményezett egész hónapban adófizetési kötelezettséget. A szociális hozzájárulási adó bevezetését tartalmazó törvény 435.§ (1) bekezdésben foglalt értelmező rendelkezés következtében, adó alatt mindvégig szociális hozzájárulási adót kell érteni.

„Az elvárt béremelés végrehajtásával és a foglalkoztatással összefüggő egyes törvények módosításáról” szóló XXI. törvény a Magyar Közlöny 41. számában (2012. április 6.) jelent meg.

A tört-havi bére vonatkozó szabályozás a következőket tartalmazza: „(6a) A (4)–(6) bekezdéstől eltérően, ha a munkavállaló adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonya nem áll fenn az adott hónap egészében, meg kell határozni azt az összeget, amely a munkavállalót teljes havi munkaviszony esetén megilletné (a továbbiakban: teljes havi jövedelem). Az igénybe vehető részkedvezményt úgy kell meghatározni, hogy az e bekezdés szerinti teljes havi jövedelemre a (6) bekezdés szerint kiszámított összeget meg kell szorozni a kifizetőnél a munkavállalóval fennálló jogviszonyára tekintettel keletkező adott havi adóalap és a teljes havi jövedelem hányadosával.”

A módosító törvény 23. § -a – többek között a (6a) bekezdésre – speciális hatályba léptető rendelkezést tartalmaz, melyet a 2012. január 1-jétől kezdődő adó-megállapítási időszakra alkalmazni kell.

Mit jelent a gyakorlatban a törvénymódosítás?

Például a munkavállaló a 21 munkanapos hónapban hóközi belépés vagy kilépés miatt csak 14 munkanapot dolgozik (kétharmad hónap). Ha a havi bére 112 500 fo-

rint, akkor arányosítva a belépés-kilépés hónapjában 75 ezer forintot fog keresni. Az elvárt béremelés kedvezményét nem a 75 ezer forintos tört-havi bér, hanem a 112 500 forint teljes havi jövedelem alapján kell kiszámítani egy korrekciós tényező figyelembe vételével:

$16\,125 - (112\,500 - 75\,000) \times 0,14 = 10\,875$ forint. Ez kell korrigálni egy 0,67 szorzóval ($75\,000 / 112\,500$). Tehát a dolgozó után a tört-hónapra $10\,875 \times 0,67 = 7\,249$ forint adókedvezmény számolható el az eddigi nulla forinttal szemben.

A cikk folytatását itt olvashatja:
http://ajanlo.adozona.hu/tort_havi_ber

Angyal József
okleveles adószakértő

Kényszer-végelszámolás helyett jön a kényszer-törlési eljárás

Az úgynevezett kényszer-törlési eljárás 2012. március 1-jétől lépett hatályba. Mit jelent ez a gyakorlatban?

Kényszerszertörlési eljárás váltja fel a kényszer-végelszámolást, tekintettel arra, hogy a cégek a 2006. évi V. törvény (cégtörvény) 116. § (1) bekezdésben foglalt esetekben nagy valószínűséggel már végelszámoló segítségével sem tudják a cég működésének lezárásával kapcsolatos feladatokat ellátni.

Ezek az esetek az alábbiak:

116. § (1) A cégbíróság kényszerszertörlési eljárás megindítását rendeli el, ha
- a) törvényességi felügyeleti hatáskörében eljárva a céget megszűntnek nyilvánítja,
 - b) a cég a végelszámolást három éven belül nem fejezte be, és határidőn belül törlése iránt szabályszerű kérelmet nem terjesztett elő,
 - c) a cég a végelszámolás általános szabályaira történő áttérést nem hajtotta végre, vagy
 - d) a cég jogutód nélküli megszűnését előidéző ok következett be és végelszámolási eljárás lefolytatásának nincs helye.

Fontos, hogy nincs helye kényszerszertörlési eljárás elrendelésének, ha a cég fizetéseképtelenségét jogerősen megállapították, valamint abban az esetben, ha a büntetőügyben eljáró bíróság vagy az ügyész a cégbíróságot arról értesíti, hogy a céggel szemben büntetőjogi intézkedés alkalmazására kerülhet sor.

HVG ADÓCSOMAG 2012

ADÓ- ÉS TB-KÜLÖNSZÁM

16 ADÓKALKULÁTOR

teljes funkcionalitással

1900 KÉRDÉS ÉS VÁLASZ

Kérdezzen a HVG
20 adószakértőjétől!

HAVI HÍRLEVÉL

nyomtatható
formában is

Adó- és tb-
jogszabályok,
és magyarázatok

**KERESHETŐ
FORMÁBAN**

Friss hírek
és **ELEMZÉSEK**

REGISZTRÁLJON MOST!

www.adozona.hu

14 NAP-os, ingyenes
tesztlehetőség!

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.



A megújuló Adózóna.hu weboldalon a hírek és aktualitások mellett a legfrissebb jogszabályok is megtalálhatók, könnyen kereshető formában, kiegészítve a fontosabb változások szakértői magyarázataival. Hozzáférést biztosítunk továbbá a népszerű, folyamatosan bővülő kalkulátor-gyűjteményünkhöz, az eseménynaptárunkhoz és a többezres kérdés-válasz adatbázisunkhoz. Portálunkon az adózással foglalkozó szakemberek mindig gyakorlatias, megbízható és naprakész információkat találnak.

adózóna.hu

adózásról mindennap

A kénysztörlesztési eljárás visszafordíthatatlan. Ez azt jelenti, hogy egyrészt a cég legfőbb szerve nem dönthet sem a cégnek a kénysztörlesztési eljárás alatti működtetéséről, sem a kénysztörlesztési eljárás megszüntetéséről.

Másrészt nemcsak a cég, hanem a cégbíró is dönthet a jogerősen elrendelt kénysztörlesztési eljárás megszüntetéséről.

A kénysztörlesztési eljárás megindításáról a cégbíró felhívást tesz közzé arra vonatkozóan, hogy akinek

- a céggel szemben követelése van (ideértve a számviteli törvény szerinti függő követelést is),
- tudomása van arról, hogy a cég ellen bírósági, közjegyzői vagy más hatósági eljárás van folyamatban, vagy
- a cég tulajdonában lévő eszköz van a birtokában, vagy a cég vagyontárgyára vonatkozó jog jogosultjaként van bejegyezve, valamely vagyontárgyat illetően a javára, illetve érdekében tény van feljegyezve, vagy a cég vagyontárgyára tarthatna igényt, azt harminc napon belül jelentse be a cégbíróságnak.

Az eljárás differenciált tekintetben, hogy a céggel szemben jelentettek-e be követelést.

A cikk folytatását itt olvashatja:

http://ajanlo.adozone.hu/kenyszer_vegelszamolas

dr. Kathi Krisztina
ügyvéd

Az egyéni vállalkozó átalányadózása

Munkahely hiányában sokan csak úgy jutnak a megélhetésükhöz szükséges jövedelemhez, ha számlaképesek, vagy más okból kényszerülnek önfoglalkoztatásra. Ilyen helyzetben a legkisebb adminisztrációval járó adózási módszer az egyéni vállalkozóként választható átalányadózás.

Az egyéni vállalkozók a személyi jövedelemadó törvény bonyolult költség-el-számolási szabályainak alkalmazása helyett választhatják, hogy a bevételeikből egyszerűen a törvényben meghatározott költséghányad (átalány) levonásával állapítják meg a jövedelmüket [Sza tv. 50-56. §].

Az átalányadózást adóévenként, az egész adóévre (kezdő egyéni vállalkozó esetében a tevékenység megkezdésétől),

kizárólag az egyéni vállalkozói tevékenység egészére lehet választani, akkor, ha az egyéni vállalkozó – nem áll munkaviszonyban, és – az átalányadózás megkezdését közvetlenül megelőző évben és a tárgyévben a vállalkozói bevétele a 15 millió forintot, illetve – ha a vállalkozói igazolványában feltüntetett tevékenysége az adóév egészében kizárólag a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység – a 100 millió forintot nem haladja meg.

A kezdés és a megszűnés évében a bevételi értékhatárt a tevékenység folytatásának napjaival időarányosan kell figyelembe venni.

Az átalányköltség levonásával megállapított jövedelmet az éves összes bevételből kell kiszámítani, és ezzel minden költséget (az értékcsökkenést is) elszámoltnak kell tekinteni. Bevételek számításánál minden, a vállalkozói tevékenységgel összefüggésben kapott készpénz, kamat, jóváírás és bármilyen más vagyoni érték.

Ha az egyéni vállalkozó nem áfa-alanyi adómentes és tételesen fizeti az áfát, a bevételét áfa nélkül kell figyelembe vennie. Átalányadózás esetén a jogszabály vagy nemzetközi szerződés rendelkezése alapján folyósított vissza nem térítendő támogatás nem minősül vállalkozói bevételnek. Az ilyen támogatásokkal szemben az átalányadózás időszakában is az önálló tevékenységből származó bevételekre vonatkozó rendelkezések szerint számolhatók el a támogatás célja szerinti költségek, az átalányköltség-hányad a támogatásokra nem alkalmazható.

Az átalányköltség-hányad alapját képező bevételt az egyéni vállalkozók kedvezményei (szakmunkástanuló foglalkoztatásához, munkanélküliek alkalmazásához kapcsolódó kedvezmények stb.) nem csökkentik, az átalányköltség levonásával megállapított jövedelem pedig része az összevont adóalapnak. Ez egyrészt azt jelenti, hogy az évi 2 millió 424 ezer forintot meghaladó jövedelemrész 27 százalékkal növelten kell beszámítani, ugyanakkor azt is, hogy a családi kedvezmény az így számított összevont adóalapból levonható, illetve az adókedvezmények (például önkéntes pénztári befizetések után) is érvényesíthetőek.

A cikk folytatását itt olvashatja:

<http://ajanlo.adozone.hu/atalanyadozas>

Surányi Imréné
adószakértő

Mennyi járulékot fizet a gyermeknevelési ellátásban részesülő vállalkozó?

Konkrét példákon mutatjuk be, hogy milyen fizetési kötelezettségei vannak annak, aki valamilyen gyermeknevelési ellátás mellett folytat kereső tevékenységet - természetesen betartva a törvényekben meghatározott, a munkavégzés időtartamára, illetve a gyermek korára vonatkozó szabályokat.

1. Gyes melletti egyéni vállalkozás

A gyermek 1 éves kora után a család úgy dönt, hogy az édesanya a gyes mellett folytatja korábbi egyéni vállalkozói tevékenységét, amelynek időtartama - az előírásoknak megfelelően - nem haladja meg a heti 30 órát.

Járulék, szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség

A gyes (havi 28 500 forint) után továbbra is meg kell fizetni a 10 százalékos nyugdíjjárulékot (2850 forint).

Figyelemmel arra, ha a végzett vállalkozói tevékenység (takarítás) nem igényel középfokú végzettséget, a vállalkozói tevékenység után havonta meg kell fizetni legalább:

- a minimálbér 112,5 százaléka alapján 28 249 forint (27 százalék) szociális hozzájárulási adót,
- a minimálbér alapján 10 százalék, 9300 forint egyéni nyugdíjjárulékot,
- a minimálbér 150 százaléka alapján 8,5 százalék egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot.

Természetesen, ha a vállalkozói kivét a minimálbérnél nagyobb, akkor a fizetési kötelezettségek alapja nem a minimálbér, hanem a vállalkozói kivét.

2. Gyed mellett szerzői jogvédelem alá eső tevékenység folytatása

A gyermek 6 hónapos kora után az édesanya – aki neves író – kiadójától felkérést kap egy életrajzi regény megírására. Szerzői díjként 500 ezer forintban állapodnak meg, amelyből 400 000 forint úgynevezett vagyoni értékű jog átruházása, 100 ezer forint pedig munkavégzéssel összefüggésben keletkező jövedelem. Költségként 10 százalékos mértéket választ.

Közteher-fizetési kötelezettségek

Az édesanyának a gyed után továbbra is meg kell fizetnie a 10 százalékos mértékű egyéni nyugdíjjárulékot.

A szerzői jogvédelem alá tartozó tevékenységből származó jövedelemből a vagyoni értékű jog átruházása után:

- a kiadó a 400 ezer forint 90 százaléka (360 ezer forint) után 27 százalékos egészségügyi hozzájárulásként 97 200 forintot fizet. A szerzőt e jövedelme után nem terheli egyéni járulék.

A munkavégzéssel összefüggésben keletkező 100 ezer forint 90 százaléka (90 ezer forint) után

- a kiadó 27 százalékos mértékű szociális hozzájárulási adóként 24 300 forintot, valamint 1,5 százalékos szakképzési hozzájárulásként 1350 forintot,

- a szerző pedig 18,5 százalékos egyéni járulékként (10 százalékos nyugdíjjárulék, 8,5 százalékos egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék) 16 650 forintot fizet.

A cikk folytatását itt olvashatja:

http://ajanlo.adozone.hu/gyermekneveles_jarulek

Szikszainé dr. Bérces Anna
tb-szakértő

A többletként levont nyugdíjjárulék elszámolása

Mit kell tennie a munkavállalónak, ha több nyugdíjjárulékot fizet? Összeszedtük a tudnivalókat.

Az egyéni járulékok pontos levonása, az esetlegesen többletként levont egyéni járulékok elszámolása, a munkavállaló számára történő visszafizetése az adott jogviszonyra vonatkozóan a foglalkoztató feladata.

Év végén, illetve a jogviszony megszűnésekor e tekintetben nem maradhat „elvarratlan” szál. Ezt a feladatot nem ruházhatja át a munkaadó a biztosított-ra. Más a helyzet az egyidejűleg fennálló többes jogviszonyok esetében. Az egyes jogviszonyokban ekkor is köteles a foglalkoztató a járulék pontos elszámolására (a nyugdíjjárulék-alap felső határának vezetése, a biztosított nyilatkozatainak a figyelembe vételére), de szinte elkerülhetetlen, hogy ebben az esetben a valameny-nyi jogviszonyból származó összes jöve-

delem tekintetében esetleg nyugdíjjárulék keletkezzen.

Ebben az esetben a munkavállaló két lehetőség közül választhat.

Dönthet úgy, hogy a tőle többletként levont nyugdíjjárulékot a személyi jövedelemadó bevallásában visszaigényli. Egyébként ez az egyszerűbb megoldás, ami ráadásul a magánnyugdíj-pénztári tagdíj megszűnésével mindenki számára rendelkezésre áll. (A korábbi szabályok szerint magánnyugdíj-pénztári tagdíjat csak a foglalkoztatón keresztül lehetett elszámolni.)

A másik lehetőség a foglalkoztatón keresztül elszámolás. Nyilvánvalóan nem sok olyan foglalkoztató akad, amely örömmel fogadná a február–április hónapban esetleg többletkénti járulékigazolással beállító járulék-elszámolást kérő dolgozóját.

Azért, hogy ez a feladat az előzőekben említett több tucat foglalkoztató közül melyiket illeti, azt a Tbj. végrehajtási rendelete (195/1997. (XI.5.) kormányrendelet) 7/A §-a pontosan jelöli ki. E szerint az elszámolási kötelezettség azt a céget terheli, amelynél a biztosított biztosítási jogviszonya a naptári évben továbbra is fennáll.

Ha az egyidejűleg fennálló biztosítási jogviszonyok azonos időben szűnnek meg, vagy még a naptári év utolsó napján is fennállnak, az elszámolási és a visszafizetési kötelezettség azt a foglalkoztatót terheli, amelyiknél magasabb volt a járulékalapot képező jövedelem.

Ha az egyéni vállalkozó egyidejűleg több, egyéb biztosítással járó jogviszonyban is áll, akkor a foglalkoztatóra előírt kötelezettségek azt a foglalkoztatót terhelik, ahol az egyéni vállalkozó foglalkoztatása a heti 36 órát eléri. Ennek hiányában az egyéni vállalkozó számol el.

A cikk folytatását itt olvashatja:

<http://adoplus.hu/nyugdijjarulek>

Széles Imre

Miért kell igazolnunk a NAV felé, ha az EU-ban munkát vállalunk?

Biztosan sokan ismerik azt a mondást, hogy a „törvény nem ismerete nem mentesít a felelősségre vonás alól”. Azt azonban nagyon kevesen tudják, hogy „ha külföldön vállalunk munkát, következmények-

kel járhat, ha nem jelentkezünk ki a lakcímnnyilvántartásból”.

Amennyiben Európán kívülre megyünk dolgozni és megtartjuk Magyarországi bejelentett lakcímkünket, akkor havonta meg kell fizetnünk 6390 forint egészségügyi szolgáltatási járulékot. Ha ennek nem tesszünk eleget, a NAV az egészségügyi szolgáltatási járulékot visszamenőleg, akár bírsággal növelten fizetteti meg velünk. Hiába mondjuk, hogy „nem tudtuk”, vagy „nekünk senki nem mondta, hogy havonta 6390 forintot kell fizetnünk”, a fenti jogi alapvetésből adódóan **nem mentesülünk a felelősségre vonás alól**. Nézzük meg egy kicsit részletesebben a fentieket társadalombiztosítási szempontból, különválasztva az EU-n belüli munkavállalást az EU-n kívülitől.

Az a belföldi személy, akinek Magyarországon megszakítás nélkül minimum egy éve bejelentett lakóhelye van és nem biztosított, továbbá egészségügyi szolgáltatásra sem jogosult, köteles havonta 6390 forint egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni.

Miért is kell ezt a járulékot fizetni?

Minden Magyarországon élőknek joga van arra, hogy a társadalombiztosítás keretében egészségügyi szolgáltatást vegyen igénybe, azaz többek között kaphat orvosi ellátást, támogatottan gyógyszert, gyógyászati segédeszközt, gyógyászati ellátást. (Természetesen ezen ellátásokba nem tartoznak bele a pénzbeli ellátások, amelyek a biztosítási jogviszonyra épülnek.) Persze ez az ellátás nem ingyen jár. Az a magyarországi lakóhellyel rendelkező személy, aki nem fizet járulékot és nem tartozik bele azoknak a személyeknek a körébe, akik után a költségvetés fizet egy adott összeget az egészségügyi ellátásukért, köteles havonta 6390 forintot fizetni az esetlegesen szükségessé váló egészségügyi ellátásának fedezeteként.

A 6390 forint megfizetése azok számára is kötelező, akik külföldön dolgoznak?

Ha egy Magyarországon lakóhellyel rendelkező személy az Európai Unió valamelyik tagállamába vagy Liechtensteinbe, Svájcba, Norvégiába, illetve Izlandra megy dolgozni, akkor az EU szabályai szerint a munkavégzés helye szerinti országban lesz biztosított. Ezt a biztosítási jogviszonyt Magyarországon elismerik, így ennek a személynek nem kell Magyarországon 6390 forint egész-

ségügyi szolgáltatási járulékot fizetnie. A külföldi munkavállalásról azonban tájékoztatni kell a NAV-ot a kitöltött E 104-es nyomtatvány beadásával, amely igazolja a külföldi biztosítási jogviszony fennállását. Ez a jogviszony lesz az alapja annak, hogy nem követhető a havi 6390 forint megfizetése.

A cikk folytatását itt olvashatja:

<http://ajanlo.adozona.hu/EU>

Radics Zsuzsanna
tb-szakértő

Hogyan kell számolni a tárgyi eszközök értékesítésénél, selejtezésénél?

Tekintettel arra, hogy a tárgyi eszközök relatíve nagyobb értéket képviselnek, sokszor fejtörést okoz, hogy az ezek állományból való kivezetése hogyan hat a társas vállalkozások adózására. Ennek alapvetően az az oka, hogy a társasági adó a számviteltől eltérő kalkulációt kíván.

A kettős könyvvitelt vezető adóalanyok a tárgyi eszközök és az immateriális javak állományából való kivezetésekor (például értékesítések, apportálásakor, selejtezések, hiányakor) az adózás előtti eredményt úgy állapítják meg, hogy az érintett eszköz a számvitelben még értékcsökkenési leírásként el nem számolt értékét (könyv szerinti érték) az értékesítéskor egyéb ráfordításként (nem értékcsökkenési leírásként) kell kimutatni. A számvitelben elszámolt értékcsökkenés és az adóalapból levont értékcsökkenési leírás azonban nem feltétlenül egyezik meg. Így lehet kevesebb vagy több a számviteli eredmény terhére elszámolt összeg annál, mint amit az adott eszközönél az adózás szempontjából érvényesít a vállalkozás. Ez azt is jelenti, hogy az értékesítésnél és a felsorolt egyéb esetekben a számvitel szerint nyilvántartott érték kivezetésével – több év alatt együtt – az adózásnál kevesebb vagy több költség számolható el, mint az eszköz beszerzési értéke.

Ennek elkerülését szolgálják az adóalap korrekciói: az adóalap csökkentése az adózási (számított) nyilvántartási értékkel, és kapcsolódik hozzá egy másik rendelkezés, amely szerint ilyenkor a számviteli nyilvántartott érték megnöveli az adóalapot. A két szabály együttesen azt eredményezi, hogy értékcsökkenési leírásként és az értékesítés-

hez kapcsolódó ráfordításként együttesen az eszköz tényleges bekerülési értéke lesz az adózásnál is elszámolva.

Az előbbiekből adódóan aprólékosan érdemes követni a törvény szóhasználatát (4. § 31. pont), hiszen a „számított nyilvántartási” és a könyv szerinti érték eltérő jelentéstartalommal bír. A tárgyi eszköz és az immateriális jószág bekerülési értékének és a társasági adótörvény szerint már érvényesített értékcsökkenési leírásának a különbsége adja – növelve az adóalapnál érvényesített terven felüli értékcsökkenés visszaírt összegével – a „számított nyilvántartási értéket” (társasági adótörvény szerinti nettó értéket). A könyv szerinti érték a számviteli előírások szerinti értékcsökkenéssel csökkentett és az értékcsökkenés visszaírt összegével növelt bekerülési érték.

A társasági adó az állományból való kivezetés esetére nevesíti, hogy nem mindig az eszköz teljes számított nyilvántartási értéke csökkenti az adóalapot, hanem (és ez jellemzően megsemmisülés esetén fordulhat elő) csak az eszközből fennmaradó haszonanyagok, hulladékanyagok értékével csökkentett számított nyilvántartási érték. A haszonanyagok, hulladékanyagok ugyanis a számviteli szabályozás szerint később (például értékesítésük, felhasználásuk esetén) befolyásolják az adózás előtti eredményt, vagyis (az egyszerűsített nyilvántartások érdekében is) csak ekkor indokolt értéküket az adóalapnál elismerni.

A cikk folytatását itt olvashatja:

http://ajanlo.adozona.hu/targyi_eszkoz

Szolnoki Béla
adószakértő

Telephelyet keletkeztető nemzetközi szolgáltatásnyújtások – mit kell tudni?

A Magyarországon tevékenységet végző külföldi vállalkozások tekintetében minden esetben felmerül a kérdés: vajon az általuk kifejtett tevékenység után keletkezik-e belföldi társaságiadó-fizetési kötelezettség?

A kérdéskör tisztázáshoz elengedhetetlenül kapcsolódik a társasági adó szerinti telephely kérdése, hiszen a társasági adóról szóló törvény (Tao) értelmében a külföldi vállalkozó belföldi adókötelezettsége a bel-

földi telephelyén végzett vállalkozási tevékenységből származó jövedelmére terjed ki (Tao tv. 3. § (2)).

Emellett fontos vizsgálni a hatályos kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények rendelkezéseit is. Magyarország esetében például a korábban kötött megállapodások közül Szlovákiával, Csehországgal, Kínával, illetve az utóbbi években kihirdetett Mexikóval, Tajpejjel és Örményországgal kötött egyezmények érdekes kérdést vetnek fel a határon átnyúló szolgáltatásnyújtások tekintetében.

Az említett egyezményeket alapvetően az OECD modellegetezménynek megfelelően alakították ki, azonban a telephelyre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó 5. cikk tartalmaz egy speciális rendelkezést, amely nem az OECD modellegetezményre épül és fokozott figyelmet érdemel.

Például a szlovák-magyar egyezmény (1996. évi C. törvény) 5. cikk 3. b) pontja értelmében a telephely kifejezés magában foglalja a szolgáltatások nyújtását, beleértve a tanácsadói és a vezetői szolgáltatásokat, amelyeket egy vállalkozás alkalmazottai vagy az általa e célra megbízott személyzet lát el, de csak akkor, ha az ilyen jellegű tevékenységek az országon belül (az azonos vagy kapcsolódó program keretében) bármelyik 12 hónapos időszakon belül összesen legalább 6 hónapig tartanak (továbbiakban: szolgáltatási telephely). Az ilyen jellegű szolgáltatások az OECD modellegetezmény értelmében nem keletkeztetnek telephelyet. A fent említett egyezmények szintén tartalmazzák ezt a hasonló rendelkezést, az időtartam tekintetében azonban vannak eltérések az egyes megállapodásokban (például a mexikói egyezményben 183 napot, a tajpeji egyezmény szerint pedig bármely 15 hónapos időszakon belül összesen 12 hónapot meghaladóan keletkezik szolgáltatási telephely).

A fenti rendelkezést a 2001-ben kiadott ENSZ modellegetezmény tartalmazza, amelynek célja, hogy a fejlődő, tőkeimportáló országok érdekeit helyezze előtérbe, szemben az OECD modellegetezménnyel, ami főként a tőkeexportáló fejlett országok érdekeit szolgálja. Az ENSZ modell egyezmény legfrissebb kommentárja szerint azért került bele az egyezménybe ez a speciális telephely szabály, mert úgy gondolják, hogy a fejlődő országok számára a fejlett országok nagy szaktudással ►

rendelkező vállalkozásai által nyújtott menedzsment és tanácsadási szolgáltatások jelentős profitot generálnak és nem szeretnék, hogy ezt a nyereséget kivigyék az országból.

A cikk folytatását itt olvashatja:

<http://ajanlo.adozona.hu/telephel>

**Varga Zsófia
LeitnerLeitner**

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

1. Egy vállalkozás adózás előtti eredménye 1 100 000 forint, a társasági adó alapja 0 forint (adóalap-növelő, -csökkentő tételekkel és bevont korábbi évekről elhatárolt veszteséggel számolva), az elvárt jövedelem 974 000 forint. Kell-e társasági adót fizetnie a vállalkozásnak?

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/tao_kotelezettség

2. Nem világos hogy mikor lehet/kell áfa-önellenőrzés beadni: kell-e ha fordított áfás vagy tárgyi adómentes bevétel helyett kiderült, hogy áfás a bevétel? Vagy fordítva? Kell-e ha később derült ki, hogy még nem lett kiszámlázva olyan bevétel ami 27 százalékos áfás? Kell-e ha később derült ki, hogy még nem lett kiszámlázva közösségi partner részére nyújtott szolgáltatásról a számla? Kell-e ha több hónap múlva kiderül, hogy duplán lett kiszámlázva valami? Kell-e ha később derül ki, hogy rossz a számlán szereplő nettó érték?

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/afa_onellenorzes

3. A 2009 és 2010-es adóévben a 10 százalékos tao-t alkalmaztunk, ezért a 6, illetve a 9 százalékos miatti kedvezmény de minimis támogatásnak minősült.

Az összeg lekötött tartalékba került. Ezt hogyan tudom onnan visszatenni az eredménytartalékba? Én úgy tudom, beruházott eszköz aktiválásakor kivezethetem a támogatást a lekötött tartalékból. Természetesen az értékcsökkenést az adótvény szerint nem számolom el.

Válasz az Adózónán.

<http://adoplus.hu/deminimis>

4. Ha a munkavállaló havi bruttó jövedelme 279 250 forint (melyből 93 000 forint után az általános járulékszabályok szerint fizetjük meg a járulékokat, az a feletti 186 750 forint után pedig ekhósan) akkor a munkavállaló 93 000 forint bére után fizetendő 27 százalékos szocho összegéből a 13 605 forint kedvezmény igénybe vehető? Az elvárt emelést (78 ezerrel 93 ezerre) teljesítettük a teljes jövedelmére tekintettel.

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/ekho_szocho

5. Kft. tulajdonosa előrehozott öregeségi nyugdíjban részesül. Osztalékot venne ki (nagyobb összeget), kell-e ilyen esetben szüneteltetni a nyugdíját? Milyen jogcímen fizetem ki? Kiegészítő tevékenységet végző nyugdíjas vagy tagi jogviszony címen?

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/nyugdij_osztalek

6. Egy élelmiszerboltban, ahol kéthavi munkaidőkeretben foglalkoztatják a dolgozókat, kell-e a vasárnapi munkavégzésre pótlékot számolni? A szabandnapjaikat megkapják és havi egy szombat-vasárnap szabad.

Válasz az Adózónán.

<http://ajanlo.adozona.hu/munkaidokeret>

7. Csak az üzleti használat arányában vonható le a bérelt jármű áfája? Az üzleti használat arányát milyen külön

nyilvántartással kell alátámasztani, vagy van-e valamilyen törvény által meghatározott fix arány?

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/auto_berleti_dij_afaja

8. Építőipari cég dolgozói külföldi kiküldetésük alatt kaphatnak-e napidíjat és ha igen, milyen adóvonzata van?

Válasz az Adózónán.

<http://ajanlo.adozona.hu/napidij>

9. Egyik könyvelt cégem jutányosan nagy mennyiségű palackozott borhoz jutott. Úgy gondolta, egyéb iparcikk kiskereskedelmében egy bizonyos vásárlási összeg felett ad egy palack bort ajándékba. Az akciót újságban meghirdette. Szerintem ez az Szja tv. 1. mell. 8.14. ab-be belefér. A cég könyvvizsgálója szerint nem, ő azt mondja ez a 70. § (3) a, vagy d, tehát adózni kell utána. Kinek van igaza?

Válasz az Adózónán.

<http://ajanlo.adozona.hu/ajandek>

10. Egy angol állampolgárral megbízási szerződést kötöttünk egy feladat ellátására. Angliában végzi a tevékenységet, ott is rendelkezik lakóhellyel. Nem kaptunk tőle adóilletőségi igazolást, de kéri a szerződésben megjelölt összeget. Az Art. szerint kifizethetem, ha tesz egy nyilatkozatot az adóilletőségére vonatkozóan, de ha nem hozza az év végéig az igazolást, akkor nekem mint kifizetőnek kell befizetnem az adót. Biztosítási jogviszony szempontjából pedig kellene az A1-es igazolás, hogy Angliában biztosított, amennyiben ezt sem kapjuk meg, mi a teendő? Mivel nem itt végezte a munkát nem is itt jön létre a biztosítási jogviszony? Nekem kell Angliában bejelentenem?

Válasz az Adózónán.

http://ajanlo.adozona.hu/kulfoldi_allampolgar_biztositasa

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

Felelős kiadó:

Dely Tamás, tartalom- és termékfejlesztési igazgató