

VÁLASZADÓ

2015/7. JÚLIUS

Csökken az szja-kulcs

Újdonságok a társasági adóban

A diákmunka terhei

Árulkodó online kasszák

Kérdések és válaszok



ADÓ
2015

7

Kedves Olvasó!

Szokatlan menetrendet és tempót diktált az idén az országgyűlési képviselőknek és az adózás után érdeklődőknek a Parlament: ősz helyett már tavasszal kipipálták a következő év költségvetésének, és így az adócsomagnak is a jóváhagyását.

Hideget és meleget egyaránt kaptak az adózók. Szerencsére ezúttal a könnyítések aránya volt a nagyobb, ennek köszönhetően 2016-tól például 15 százalékra csökken a jövedelemadó mostani 16 százalékos kulcsa, s ehhez igazodva változnak a különböző kedvezménysszabályok is.

Az igazán szerencséseket (azokat a cégeket, amelyek elképesztő fejlődést képesek felmutatni) növekedési adóhitellel jutalmazza a társasági adó új szabályaival; nekik halasztott adófizetésre lesz lehetőségük. Sok év után csökken a bankadó mértéke is, emellett a hitelintézetek adózási bónuszhoz juthatnak, ha növelni tudják vállalkozói hitelállományukat. Csökken a sertés tökehús áfája, a háziorvosok pedig reménykedhetnek abban, hogy működési területükön a települési önkormányzat iparűzési adó-mentességet vagy kedvezményt szavaz meg számukra. Új réteg kaphat kedvezményt a szochóban is: meghatározott mezőgazdasági foglalkozások után kevesebb lesz a munkaadók terhe. A dohányipari vállalkozásoknak viszont azzal kellett szembesülniük, hogy a korábban egy évre meghirdetett egészségügyi hozzájárulás mostantól állandósult, végleges kiadássá válik náluk.

Nyáron sok diák keres munkát és sok cég foglalkoztat szívesen diákot. Több cikket is közöltünk arról, hogy a különböző jogviszonyokban (munkaviszony, vállalkozói jogviszony) milyen terhekkal kell számolnia a két félnek.

Sok vállalkozás számára járhat haszonnal az online kasszákról szóló cikkünk, amelyben összegyűjtöttük, hogy mit olvasnak ki a pénztárakból nyerhető adatsorokból az adórevizorok.

Folytattuk a számviteli változásokról szóló írásainkat, jelezve, hogy a gyakorlati szakembereknek mielőbb érdemes megkezdeni a felkészülést a nemzetközi pénzügyi standardok bevezetésére.

Jövedelemadó-törvény: itt vannak a részletek a változásról

Az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról szóló T/4741. számú törvényjavaslat szerint jövőre 16-ról 15 százalékra csökken a személyi jövedelemadó mértéke. Ez több ponton is érinti a szja-törvény rendelkezéseit – nézzük: hogyan?

A magánszemélyt terhelő szja-kulcs csökkentésével 2016-ban ezer forintonként tíz forinttal kevesebb lesz az adó. Ez azok esetében, akik nem jogosultak kedvezményekre, a minimálbér szintjén a jelenlegi 105 ezer forintból kiindulva, havi 1050 forint plusz a minimálbér növelésétől függően ezer forintonként további 10 forint, a garantált bérminimum szintjén a jelenlegi 122 ezer forintból kiindulva, havi 1220 forint plusz a garantált bérminimum növelésétől függően ezer fo-

rintonként további 10 forint, az átlagkereset (mintegy havi 230 ezer forint) szintjén havi 2300 forint nettó jövedelemnövekedést jelent. Ugyanakkor az átlagkereset két-háromszorosának megfelelő havi jövedelem esetén havonta 4600–6900 forinttal kevesebb lesz a jobb módúak által fizetendő adó.

Az adókulcs csökkentésével összefüggésben a törvényjavaslat valorizálja a családi kedvezmény mértékeit is, annak érdekében, hogy változatlanul érvényre jusson az a 2014-ben elfogadott szabály, mely szerint a két eltartottat nevelő családok által jogosultsági hónaponként érvényesíthető családi kedvezmény mértéke adóban kifejezve 2016-tól kezdődően négy év alatt fokozatosan kétszeresére – 10 ezer forintról 20 ezer forintra – növekszik. Ennek megfelelően a személyi jövedelemadóról szóló törvény 9/A § (2) bekezdése helyébe majd a következő rendelkezés lép:

„(2) A családi kedvezmény – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- a) egy eltartott esetén 66 670 forint,
- b) kettő eltartott esetén
 - ba) 2016-ban 83 330 forint,
 - bb) 2017-ben 100 000 forint,
 - bc) 2018-ban 116 670 forint,
 - bd) 2019-ben és az azt követő években 133 330 forint,
- c) három és minden további eltartott esetén 220 000 forint.

Megjegyzendő, hogy a háromgyerekesek havi kedvezményének teljes érvényesítéséhez havonta az ideig 300 ezer forint helyett, a jövő évtől 309 375 forint összevont adóalapba tartozó jövedelem szükséges, ami legalább 3,1 százalék béremelésnek felel meg.

A módosítás ugyancsak valorizálja az első házások kedvezménye címén a házastársak által együttesen érvényesíthető, az adóalapból levonható kedvezmény mértékét is, így az jogosultsági hónaponként továbbra is 5000 forint adóban kifejezett kedvezményt jelent majd. Ennek megfelelően az szja-törvény 29/C § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A házastársak által együttesen érvényesíthető kedvezmény jogosultsági hónaponként 33 335 forint.”

adózána

Minden egy helyen, amit az adózásról tudni kell:

adózás } számvitel } társadalombiztosítás } munkajog } cégjog

Az akció feltételei az 2015. július 1. és augusztus 31. között megrendelt és 2015. szeptember 10-éig befizetett előfizetésekre vonatkoznak.

Most minden új és hosszabbító előfizetőnek HVG Számvitel és Adó 2016 különszám



AKCIÓ!

Részletek

Az adókulcs csökkentés érinti a kifizető adókötelezettsége mellett adható béren kívüli és egyes meghatározott juttatások, a tárgnyeremény, a kamatkedvezmény után fizetendő közteher mértékét is. Ezeknél az adóalapszorzó 1,19-ről 1,18-ra csökken, ami az egyedi, a 200 ezer forint, illetve 450 ezer forint kereteken belüli béren kívüli juttatás esetében az eddigi $1,19 \times (0,16 + 0,14) = 35,7$ százalék helyett $1,18 \times (0,15 + 0,14) = 34,22$ százalék, az egyes meghatározott juttatás esetében $1,19 \times (0,16 + 0,27) = 51,17$ százalék helyett $1,18 \times (0,15 + 0,27) = 49,56$ százalék fizetni-valót jelent a juttatónak.

A kamatjövedelmeket terhelő adó változásával összefüggésben az szja-törvény 84/G §-a átmeneti rendelkezéssel egészül ki, amely szerint a 2016. január 1-jétől hatályos 15 százalékos mérték a 2016. január 1-jét követően megszolgált kamatjövedelmekre alkalmazható. A 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet – ha a kamat juttatójának nyilvántartásából más nem állapítható meg – a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-jét követő részének és az időszak teljes időtartamának napokban számolt aránya alapján kell megállapítani.

Ugyanakkor a 2016-ban véglegesen osztalékká váló rész tekintetében a 2015-ben kifizetett osztalék előlegből levont 16 százalékos adó sorsáról nincs a javaslatban átmeneti szabály.

Surányi Imréné

Újdonságok a társasági adóban. Előnyök és hátrányok

Bevezetnék a növekedési adóhitelt, a külföldről származó jövedelmeknél pedig a progresszió melletti mentesítést. Ez a két legfontosabb újdonság lenne a múlt héten benyújtott adócsomag szerint a társasági adóról szóló törvényben.

Azon szerencsések, akik olyan ütemben képesek növekedni, hogy az adózás előtti eredményük az előző évinek az ötszörösét

meghaladja, ezentúl az adóhatóságnak történt bejelentés után növekedési adóhitelt vehetnek majd igénybe, ha már legalább három éve léteznek változatlan formában. Egyebek közt ezt írnák az Országgyűlésnek a múlt héten benyújtott adócsomag társasági adóról szóló törvényre vonatkozó új passzusai.

A növekedési adóhitel lényege, hogy a feltételeket teljesítő vállalkozások az előző év adóalapját meghaladó adóelőleget, illetve társasági adót nem a tárgyévben, hanem az azt követő két adóév során fizetik meg. A növekedési adóhitel nem jelent tényleges adókedvezményt, csak az adófizetési kötelezettség elhalasztását, vagyis csak a likviditási helyzetet javítja.

Várhatóan az adózóknak csak nagyon szűk köre képes a nyereség növekedési feltételnek megfelelni. A legvalószínűbb célcsoportba azok a vállalkozások tartoznak, amelyek jelentős közbeszerzést nyertek és ezért a nyereségük többszöröződik. Ezeknek azért is hasznos az új kedvezmény, mivel a kifizetés a teljesítés után még hónapokig is elhúzódhat. Ilyen esetben nagy segítség az, hogy a még be nem folyt készpénz után nem kell rögtön adót fizetni. A növekedési adóhitel szempontjából a passzív jövedelmeket (például osztalék, kamat) és a kapcsolt vállalkozásoktól kapott támogatásokat nem lehet figyelembe venni.

Az adóváltozások másik újdonsága a progresszióval történő mentesítés. Mint tudjuk, a kettős adózás elkerülésének két módja létezik, a beszámítás és a mentesítés. Beszámítás esetén a külföldi jövedelem is adóköteles az illetőség országában, de a külföldön fizetett adót be lehet számítani a hazai adókötelezettséggel szemben. A mentesítés a kettős adózást úgy kerüli el, hogy a külföldi jövedelmet nem teszi be az adóalapba, cserébe persze a külföldön fizetett, ráfordításként elszámolt adókat is vissza kell tenni az adóalapba. A mentesítés olyan esetekben, amikor progresszív adóskála szerint történik az adózás, a külföldi jövedelemnél nagyobb összegű jövedelmet mentesít a valóságban, hiszen a mentes jövedelmet a progresszív skála tetejéről veszi le. Ezt a nagyvonalúságot korrigálja a progresszióval történő mentesítés. Ebben

az esetben az összes, a külföldi jövedelmet is tartalmazó jövedelemre ki kell számítani az átlagadókulcsot, és az ezzel az átlagadókulccsal kiszámított külföldi jövedelemre eső hipotetikus adót lehet levonni az össz-jövedelem adójából. A jobb érthetőség kedvéért nézzünk egy számpéldát:

Magyarországi társaságiadó-alap 600 millió forint

Külföldi telephelyen keresztül elért vállalkozási jövedelem 200 millió forint

Összjövedelem 800 millió forint

Magyar adókötelezettség mentesítéssel:

10 százalék az első 500 millió forinton plusz 19 százalék az azt meghaladó 100 millió forinton = 69 millió forint.

Magyar adókötelezettség progresszióval történő mentesítés esetén:

Összjövedelemen számított hipotetikus magyar adó: 10 százalék az első 500 millió forinton plusz 19 százalék az azt meghaladó 300 millió forinton = 107 millió forint.

Átlagadókulcs: $(107/800) = 13,4$ százalék

Külföldi jövedelemre eső átlagadókulccsal számított hipotetikus magyar adó: 200 millió forint $\times 13,4$ százalék = 26,8 millió forint.

Fizetendő magyar társasági adó: $107 - 26,8 = 80,2$ millió forint.

Jól látható, hogy a progresszióval történő mentesítés a jelenlegi magyar társaságiadó-mértékek mellett jelentős adóteher-növekedést eredményez azok számára, akiknek az összátlag alapja meghaladja az 500 millió forintot. Azok számára, akinek az adóalapja a külföldi jövedelemmel együtt is a 10 százalékos adómértékkel adózó sávban marad, a törvényi változás nem jelent tényleges változást az adóteher szempontjából. Vagyis a változás csak a jelentős külföldi jövedelemmel rendelkező nagyadózókat érinti hátrányosan. Az új számítási mód összhangban van a nemzetközi adóztatási elvekkel.

A tao-módosító tartalmaz még néhány technikai módosítást is, a vonatkozó törvényre történő utalás helyett ezentúl a törvény szövege tartalmazza az elismert tőzsde fogalmát, az adózó fogalma pedig kiterjed a kezelt vagyongra is.

Erdős Gabriella, TaxMind Kft.



MEGJELENT A HVG KIADÓ LEGÚJABB KIADVÁNYA,

AMELY A NAPI GYAKORLAT SZEMSZÖGÉBŐL MAGYARÁZZA AZ

EKÁER

JOGSZABÁLYOKAT.

RENDELÉS CSAK A KIADÓNÁL!

AJÁNLATUNK

Változások az áfában, a különadóknak és a helyi adókban

Az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról szóló T/4741. számú törvényjavaslat a személyi jövedelemadón és társasági adón kívül számos egyéb adónemet javasol módosítani.

A javaslat szerint a hitelintézetek esetében a bankadó felső kulcsa – 50 milliárd forint felett – 2016-ban 0,53 százalékról 0,31 százalékra, 2017-ben és 2018-ban 0,21 százalékra csökken. Régi probléma, hogy az adó alapja bemerevedett, ugyanis évek óta a 2009. évi bázis alapján kellett azt megállapítani. A változás az lenne, hogy 2016-tól a hitelintézetek adóalapjukat nem a 2009. évi, hanem a 2014. évi mérlegfőösszeg alapján állapítják meg. A fizetendő bankadó mértéke nem haladhatja meg a 2015. adóévre fizetett bankadó összegét. A kockázatitőke-alap-kezelők problémáját is orvosolná a módosítás: a fogalmi rendszer változtatásával megszűnne a kockázatitőke-alap-kezelők adókötelezettsége a forgalmazó és befektetési alapok különadója terén. Eddig ugyanis egyidejűleg kettős adófizetési kötelezettség is felmerülhetett.

Az általános forgalmi adóban a módosítás azt javasolja, hogy az élő-, valamint egész- és félsértés áfakulcsához hasonlóan 2016. január 1-jétől a sertés tőkehúsok értékesítését is a kedvezményes, 5 százalékos adómérték alá sorolja.

Az egyes ágazati adókat érintő módosítások közül a távhőszolgáltatás versenyképesebbé tételéről szóló 2008. évi LXVII. törvény keretében azt javasolja, hogy az önkormányzat mellett az állam részére történő, törvényben meghatározott kötelezettségen alapuló ingyenes juttatások is elismert költségnek minősüljenek az adózó választása szerint már akár a 2015. adóévben is.

Az ágazati adókötelezettség – a közművezetékek adójáról szóló 2012. évi CLXVIII. törvény – módosítása változtatna azon az ellenérdekeltségen, hogy nem érdemes közművezeteket létrehozni az indulás éveit terhelő adó miatt, valamint fejlesztéseket végrehajtani:

– 2016. január 1-je után az új nyomvonalon létesített közművezeték esetén már nem az üzembe helyezést követő év első napjától, hanem a tényleges használatbavételt követő hatodik év első napjától állna fenn, vagyis az ilyen vezetékek után a létesítéstől számított 5 évig nem kell adót fizetni, függetlenül a létesítés helyszínétől és a vezetékek típusától.

– A már meglévő nyomvonalon 2016. január

1-jét követően végzett hírközlési hálózati fejlesztések esetében, ha annak eredményeképpen legalább 100 Mbps sebességű adatkapcsolat áll majd az előfizetők rendelkezésére, akkor a fejlesztéssel érintett hírközlésivezeték-szakasz hosszát méterben – annak üzembe helyezése évét követő 5 éven át – le lehet vonni az adó alapjából.

A dohányipari vállalkozások 2015. évi egészségügyi hozzájárulásáról szóló 2014. évi XCIV. törvény módosításával a javaslat a dohányipari hozzájárulást állandó közteherre alakítaná, s így nem csak egy egyszeri, a 2015-ös évet érintő fizetési kötelezettségről lenne szó. A dohányipari hozzájárulás, mint megannyi elődje – az átmeneti bevezetés ellenére – szelektíven és állandóan hatna az egész ágazatra. A törvényjavaslat úgy módosítaná a hozzájárulás-köteles tevékenység fogalmát, hogy az azt folytató személy esetén nem a hozzájárulásra kötelezett hatályos szabályok szerinti 2014. évi nettó árbevételének arányát, hanem az adóévi nettó árbevételének arányát kell figyelembe venni a definíció alkalmazásában. A dohányipari hozzájárulás alanya a dohánytermék gyártója és kereskedelmét végzője.

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény módosítása lehetővé tenné, hogy az önkormányzat rendeletében adóelőnyt biztosíthasson a háziiorvosi tevékenységet folytató vállalkozó számára. A javaslat azt is rögzíti, hogy az adóelőny mértékének valamennyi háziiorvos vállalkozó esetén azonosnak kell lennie, ugyanakkor ez a háziiorvos vállalkozónak biztosított adóelőny de minimis támogatásnak minősül. Az előző kedvezmény arra a vállalkozóra vonatkozna, akinek összes árbevételének legalább 80 százaléka származik a háziiorvosi, házi gyermekorvosi vagy fogorvosi alapellátási tevékenységből és adóalapja nem haladja meg a 10 millió forintot.

A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény módosítása alapján a játékkaszinók játékadója 3 százalékát játékosvédelmi és karitatív célra kellene használni. Játékosvédelmi célnak minősül különösen a játékosok által ingyenesen, 0-24 óra között hívható telefonos ügyfélszolgálat (zöld szám) fenntartása, a játékosok részére a szociális ellátórendszer keretében elérhető közösségi ellátásokról szóló figyelemfelhívó, illetve folyamatos tájékoztatás biztosítása, valamint a szerencsejátékkal kapcsolatos, esetleges káros mentális, pszichikai vagy szociális hatások megelőzése, kezelése. A szerencsejátékot terhelő játékadó módosítása 2016. január 1-jétől lépne hatályba.

Szolnoki Béla adószakértő, könyvvizsgáló

Diákként vállalkozók, figyelem! Így kell megfizetni a járulékokat

Bár a vállalkozói tevékenység nem tipikusan diákmunka, mégis nem kevesen vannak, akik a tanulmányaik mellett saját egyéni, illetve társas vállalkozással rendelkeznek, vagy éppen őstermeléssel is foglalkoznak. Cikkünkben összefoglaltuk, hogy az egyes jogviszonyokra milyen járulékfizetési szabályok vonatkoznak, amelyek között egyes esetekben egyáltalán nem könnyű kiigazodni.

Speciális szabályok vonatkoznak az őstermelőkre. Esetükben a társadalombiztosításról szóló törvény [1997. évi LXXX. törvény (Tbj.)], illetve a szociális hozzájárulási adóról szóló 2011. évi CLVI. törvény (Eat.) semmilyen engedélyt nem tesz: a diákként mezőgazdasági őstermelőnek minősülő személynek az általános szabályok szerint (tehát vagy a minimálbér vagy pedig az előző évi bevétel 20 százaléka egy tizenketted részének alapul vételével) kell a járulékfizetési kötelezettségét teljesítenie.

Egy apró kivételt találhatunk az e körbe tartozókat érintően a Tbj.-ben: a kiskorú mezőgazdasági őstermelőkre nem terjed ki a biztosítás, tehát nekik e jogviszonyuk után nincs járulékfizetési kötelezettségük. Tekintve, hogy mezőgazdasági őstermelővé 16 éves kortól lehet válni, ez a „mentesség” életkoruk alapján legfeljebb két évig illeti meg az őstermelőket.

Egyéni vállalkozásba viszont csak a 18. életévük betöltése után kezdhetnek a diákok. Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény 2. paragrafusának (2) bekezdése szerint ugyanis nem lehet egyéni vállalkozó, aki korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen.

A gazdasági társaságok tagjaira vonatkozóan viszont mindössze annyi megkövetést tesz a Polgári törvénykönyv (Ptk.) 3:90. szakasza, hogy kiskorú személy gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja nem lehet. Ez nem zárja ki azonban azt, hogy kiskorú személyek társas vállalkozás tagjai lehessenek.

Az egyéni és társas vállalkozók járulékfizetési kötelezettsége szempontjából alapvetően nem az életkornak van jelentősége, hanem annak, hogy az érintett magánszemély diák-e vagy sem. A Tbj. 31. paragrafusának (4) bekezdése, illetve az Eat. 458. paragrafusának (5) bekezdése értelmében nem terheli az egyéni, illetve a társas vállalkozást a havi minimális járulék- és szociális hozzájárulásiadó-fizetési kötelezettség, ►

amennyiben közép- vagy felsőfokú oktatási intézményben, nappali rendszerű oktatás keretében tanul.

Hogy ki tartozik ebbe a körbe, azt a Tbj. végrehajtását segítő 17/1997. kormányrendelet 1. paragrafusának (6) bekezdésében, illetve az Eat. 466. paragrafusának 9. pontjában találhatjuk. Noha a két felsorolás szinte szóról szóra megegyezik, annyi elmentmondás mégis van a két jogszabályi hely között, hogy míg a rendelet csak az iskolai szövetkezetek szövetkezetben munkát végző tagjai (Tbj. 5. § (1) b) pontja) vonatkozásában rendeli a meghatározás alkalmazását, addig az Eat. a jogszabály egészére írja elő azt.

Ha ezen az anomálián túllépünk, akkor megállapíthatjuk, hogy a tanulmányokat folytató tanuló, hallgató az a személy, aki nappali rendszerű oktatás keretében a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerinti, nem szünetelő (aktív) hallgatói jogviszonnyal rendelkezik, vagy a fent említett jogviszonya megszűnését követően diákigazolványra jogosult, a diákigazolványra való jogosultsága lejártáig.

Fontos tehát, hogy a tanulói hallgatói jogviszony szüneteltetése alatt a vállalkozó havi minimum fizetésére kötelezett, míg a tanulmányai befejezését követően a diákigazolvány érvényességi ideje alatt mentesül e kötelezettség alól.

További „érdekeség”, hogy a jogalkotó megelégedett az alapfokú oktatási intézmény nappali tagozatos tanulóiról. Pedig elképzelhető, hogy egy általános iskolás diák válik személyes közreműködése (például reklámfilm szerepelőjeként) révén társas vállalkozóvá. Amennyiben szó szerint értelmezzük a jogszabályt, az e körbe tartozók havi minimum járulékfizetésre válhatnak kötelezetté. Esetükben a „békesség kedvéért” célszerűbb a tagsági jogviszonyban történő munkavégzés helyett más jogviszonyt (például megbízást) választani.

A mezőgazdasági őstermelőhöz hasonlóan, a bejelentett kisadózó (katás vállalkozó) esetében sincs jelentősége a diák státuszának. Így például egy főiskolai hallgató katás társas vállalkozóként főállásának minősül, és havi 50 ezer forint katas fizetésére kötelezett. Ennek az elkerülésére (hiszen évi 300 ezer forintról van szó) megoldás lehet, ha a diák a társas vállalkozása mellett egyéni vállalkozást is létesít (melyben kivét híján nem terheli járulékfizetés), és biztosított egyéni vállalkozóként már a katás vállalkozásában nem minősül főállásának.

Széles Imre,
társadalombiztosítási szakértő

Árulkodnak az online kasszák: lebuktatják az adózókat

Az online pénztárgéprendszer még fiatal intézmény a magyar adózók életében, de a NAV-nak már vannak ehhez kapcsolódó ellenőrzési tapasztalatai. Az alábbiakban ennek – és a „más kárán tanul az okos” elv – alapján adunk néhány tippet az érintett vállalkozóknak.

E keretek közt nem térek ki arra, hogy kiknek, milyen – és hányszor módosított – előírások alapján kell online pénztárgépet üzemeltetnie. Ennek lassan már kisebb könyvtárnyi szakirodalma van, aki szeretne a kérdésben elmélyülni, csak írja be a megfelelő kulcsszavakat a Google keresőjébe.

Arra viszont szeretném felhívni az érintettek figyelmét, hogy a NAV információi szerint jelenleg megközelítőleg 200 ezer online pénztárgép működik az országban. 2014-ben az adóhatóság 62 ezer ellenőrzést tartott e tárgyban, és ezek során 910 millió forint mulasztási bírságot szabtak ki! (Az adatok Kádár Gábornak, NAV Észak-budapesti Adóigazgatóság Operatív és Információtechnológiai Ellenőrzési Osztály főosztályvezető-helyettesének, a MOKLASZ által szervezett, IX. Nemzetközi Adó Konferencián a tárgyból elhagyott előadásából származnak.)

Nézzük, milyen új ellenőrzési lehetőségeket rejt magában az online pénztárgép az éber hivatal számára!

A beérkező adatokat

- összevethetik a bevételek adataival (e ponton a kevésbé logikusan gondolkodó vállalkozások – amelyek tudják, mi „ment be a NAV-hoz”, de mégis kevesebbet vallanak be – rögtön fenn is akadnak a hálón),
- összevetik a bejelentett alkalmazotti létszámmal (sok alkalmazott, kevés bevétel – ez több mint gyanús),
- a telephelyek bejelentésére vonatkozó kötelezettség ellenőrzését is megalapozza, – kiváló adatbázis a vállalkozók adatainak összevetésére és abból – egyesek számára ellenőrzési megállapításokkal záródó – következtetések levonására.

A hasonló tevékenységet végző vállalkozások adatainak összehasonlítása ugyanis az ellenőrzésre történő kiválasztást is megalapozhatja.

Így járt például az a pékség is – meg történt eset –, amely rendszeresen délelőtti 11-12 órára időzítette az aznapi adóoptimalizálást, azaz ebben az időszakban hanyagolta a kiflik, zsömlék és egyéb finomságok

árának pénztárgépbe pötyögését. Pechükre elfelejtettek erről egyeztetni a konkurenciával, így a környék többi pékje ebben az időszakban is lázasan verte a kassza billentyűit – legalábbis pöröl járt hőszűkhöz képest.

Nem kellett sokáig várni a kíváncsi revizorok érkezésére, akik nagyon szeretnék volna megtudni, mi az oka annak, hogy a kérdéses időszakban ily feltűnően népszerűlenek a pékség buciái. Persze gondolhatnánk: azért, mert minden vevő a konkurenciánál volt, de e védekezés – ha egyáltalán elhangzott –, a jelek szerint nem hatotta meg a hatóságot. A „feledékeny” vállalkozónak sokba került, hogy nem tanulmányozta kellő gondossággal a nyugtaadási kötelezettség hatályos szabályait. Az ellenőrzés – hatósági „zsargonnal” élve – megalapítással zárul, azaz a vállalkozást cudarul megbírságotlák!

A tanulság ebben az ügyben (is) az, hogy a bevétel eltitkolása – különösen, ha ilyen könnyen kiderülhet –, nem szerencsés módja az adóoptimalizálásnak (ami egyébként a jogszerű lehetőségek, módszerek alkalmazását jelentené, és nem tévesztendő össze az adócsalással).

A revizorok alkalmazhatják a forgalom számlálás módszerét is. Ez azt jelenti, hogy az adott időszakban – mondjuk az üzlet egy teljes napi nyitvatartási idejében – „beköltözik” a boltba egy ellenőr és figyeli a forgalmat, azaz a betérő, illetve vásárló vevők számát. Ezzel – azon túl, hogy idegesíti a személyzetet – arra kényszeríti a vállalkozást, hogy minden értékesítésről nyugtát állítson ki, azaz minden tételt üssenek be a pénztárgépbe.

Ezzel több legyet is ütnek egy csapásra! Nem csupán az aznapi bizonylatkiállítás kedv pörög a maximumon, hanem az erre az időszakra vonatkozó – és ellenőri jelenléttel hitelesített – adatok összevethetőek a vizsgált vállalkozó más időszaki forgalmával, sőt a hasonló tevékenységi körben működő vállalkozások bevallott bevételeivel is. Ezzel ismét hasznos tippeket kap a hatóság, hova is lesz érdemes néhány módfelett kíváncsi munkatársat küldeni.

Fontos, hogy azok a vállalkozások sem érezhetik magukat e téren biztonságban, amelyek már sikeresen átmentek egy próbavásárláson!

Ha az üzletbe betérő ellenőrök – illetve ottlétük alatt minden vevő – kapott nyugtát (azaz a hatóság nézőpontjából a vizsgálat eredménytelen volt), de a bevétel mégis gyanúsán kevés a környék hasonló profilú vállalkozásaihoz képest, akkor a revizorok jó eséllyel „futnak még egy kört”, azaz jön a forgalomszámlálás.

A forgalomszámlására történő kiválasztás során a lista elejére kerülnek azok a vállalkozások is, amelyek már „lebuktak” a nyugtaadási kötelezettséggel kapcsolatos mulasztásukkal, ideértve azt is, ha a bizonylatot kiállítják, de ennek során mégis elkövetnek valami szabálytalanságot (mondjuk nem adják át a nyugtát a vevőnek).

Fontos, hogy a hatóság már nem csak a hivatalos helyén juthat a pénztárgépekből származó információkhoz, revizorai rendelkeznek azokkal a mobil eszközökkel, amelyekkel helyben, a vállalkozásnál is lekérdezhetik az aktuális forgalmi adatokat. Akár egyszerre, több vállalkozásnál is. Az éppen vizsgált – azonos tevékenységű – vállalkozások közül az nyeri el a hatóság további, kiemelt figyelmét, amelynél kevesebb a rögzített bizonylat a vizsgált időszakban. Így például az ellenőrzött vendéglők azonos időszakban, azonos „telítettségel”, azaz vendéglétszámmal kiadott nyugtái esetében ahhoz „költöznek” az ellenőrök, aki a legkevesebb forgalmat mutatta ki.

A forgalmon kívül az ellenőrök egy füst alatt a kapcsolódó kötelezettségek teljesítését is vizsgálják, így például a napi nyitás, zárás, forgalmi jelentés szabályszerűségét, a pénztárgépnapló vezetését. Ez utóbbival kapcsolatban ne feledkezzünk meg arról, hogy szigorú elszámolás alá esik, az e jogcímen való nyilvántartást is górcső alá veszi a hatóság. Ráadásul, ha már a helyszínen vannak, akkor számos más kötelezettséget is vizsgálnak, például ellenőrzik (rovancsolják) a készpénzkészletet is.

Tehát már emiatt is minden vállalkozásnak fontos ügyelnie arra, hogy minden pénzmozgást bizonylattal kell dokumentálni – ideértve a szabályos pénztárjelentést is. Így például a kasszában lévő pénzt címletenként is összegezni kell, és az elszámolás során nem szabad elfeledkezni a bolt forgalmába tartozó, de a készpénzkészletet módosító tételekről: a bankkártyás vagy utalványos fizetésekről, a sztorító tételekről, a visszavett árurol.

A kasszában tárolt pénz kapcsán meg kell jegyezni, a vendéglők esetében a borralalót elkülönítetten kell kezelni, ha azt a vendégek közvetlenül a személyzet tagjainak adták át. Még biztonsági okokból se tárolják ezt az összeget a pénztárban. Ellenkező esetben a nyugtaadási kötelezettség elmulasztását állapíthatják meg a revizorok, a „felesleget” a pénztárgépben nem rögzített bevételként értékelve.

Sinka Júlia

Könyvelők, figyelem: jön az IFRS!

A napokban a teljes számviteli, pénzügyi szakmában hatalmas várakozásokkal övezett esemény történt, amely az elmúlt évtizedek legjelentősebb változásait hozta elérhető közelségbe. 2015. június 12-én megszületett ugyanis a kormány 1387/2015. számú határozata a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok egyedi beszámolási célokra történő hazai alkalmazásáról (a dokumentum teljes terjedelmében elérhető a Magyar Közlönyben.) „A határozat szerint a bevezetés több lépcsőben történik meg, számos társaságnak már 2016-tól választható, illetve 2017-től kötelező hatállyal” – hangsúlyozza Balázs Gábor, a PwC Magyarország cégtársa.

Miért jó ez a vállalkozásoknak?

„A bevezetés számos ponton kedvező hatással járhat a vállalkozások számára. Ilyen például a már várhatóan középtávon jelentkező adminisztratívteher-csökkenés azon vállalkozások számára, amelyek külföldi anyavállalatuk miatt jelenleg is kétféle számviteli rendszer (magyar és IFRS) szerint készítenek kimutatásokat. Ezen felül fontos előny, hogy a beszámolók nemzetközi szinten is összehasonlíthatóvá válnak. Az IFRS szerint készített beszámoló jobban igazodik a külföldi befektetők elvárásaihoz, így a forrásszerzés is könnyebbé válhat, ami hozzájárulhat a versenyképesség növekedéséhez” – mondja Balázs Gábor.

Hogyan hathat ez a társaságokra?

Ezek a hazai számviteli, pénzügyi szakmában történelmi jelentőségű változások nemcsak a jogszabály szerinti kötelező pénzügyi kimutatásokat érintik, hanem a gazdasági élet számos területére hatással lesznek, többek között az adózás, adminisztráció és az adatszolgáltatás folyamataira is.

Adózás

Azon társaságok, amelyek a jövőben az IFRS szerint vezetik könyveiket, a kapcsolódó adókat is az IFRS szerint meghatározott adóalap szerint fogják fizetni, így a konkrét, cégspecifikus adóhatást minden társaságnak részletesen fel kell mérnie. Az adóhatóság ezután az IFRS-t választó adóalanyoknál a nemzetközi szabályok alapján fogja vizsgálni az adószámítást. A számos lehetséges átmeneti, áttéréskori egyszeri adóhatás, illetve éveken kereszt-

tül visszaforduló tétel részletes elemzése elengedhetetlen magához az áttérési döntés meghozatalához is.

Nemzetközi verseny

Az IFRS-bevezetés előnyös lehet minden olyan cégnek, amelynek kapcsolata van a nemzetközi piacokkal és fontos a beszámoló összehasonlíthatósága a régiós versenytársakkal. Számos esetben a piac külön értéként kezeli a nemzetközi szabványok szerint elkészített beszámolót, mely így hozzájárulhat a könnyebb finanszírozáshoz, vagy akár egy esetleges jövőbeni tőzsdei kibocsátáshoz.

Adminisztrációs terhek csökkenése

Napjainkban jelentős azon társaságok száma, amelyek egyrészt elkészítik IFRS szerinti jelentéscsomagjukat az anyavállalat részére, másrészt magyar számvitel szerinti beszámolójukat a magyar hatóságok részére. A bevezetés már középtávon is az adminisztrációs terhek jelentős csökkenését eredményezheti ezen cégek számára.

Statisztikai adatszolgáltatás

A beszámolási keretelv változása a statisztikai jelentések jelenlegi tartalmának módosítását, kiegészítését teszi szükségessé a nemzetgazdasági szintű összehasonlíthatóság biztosítása érdekében.

Egyéb területek

A várható bevezetés ezen felül számos más területre lesz hatással. Például egy jelentős vállalati információs- vagy számviteli rendszer bevezetése előtt érdemes felmérni, hogy a választott rendszer képes-e az IFRS szerinti jelentéstétel megváltozott adatigényeit kielégíteni. Hasonlóan a számvittel, adózással foglalkozó munkatársak képzési tervének kialakításakor szükséges figyelembe venni a számviteli rendszer jelentős változását. Az IFRS-ek bevezetése az egyes évek vállalati eredményeinek, pénzügyi mutatóinak változását hozhatja, így szükségessé válhat a korábbi teljesítményértékelési rendszer felülvizsgálata.

„Mivel a változások egyes társaságok esetén már a 2016-os üzleti évtől elérhetőek lesznek, így véleményünk szerint az időben való felkészülés lesz sok esetben a sikeres átállás kulcsa, melyet szeretnénk mi is elősegíteni” – teszi hozzá a PwC szakértője.

A határozat szerint a bevezetés több lépcsőben történik meg, számos társaságnak már 2016-tól választható, illetve 2017-től kötelező hatállyal.

adozone.hu ►

AJÁNLÓK:

Adót is kell fizetnie, ha nyaralójában elszállásolja barátait

A barátok, ismerősök alkalmi elszállásolása után a vendégül látott személyek után idegenforgalmi adót kell fizetni akkor is, ha a szálláshely nem idegenforgalmi célú hasznosításáról van szó.

Az idegenforgalmiadó-kötelezettséget a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény írja elő. E törvény 1. §-a a községi, városi-, a főváros esetében pedig a kerületi önkormányzatokat felhatalmazza arra, hogy a törvény keretei között helyi rendelettel a területükön állandó bejelentett lakással nem rendelkező, éjszakai szállás igénybevételével tartózkodó magánszemélyektől, illetve szállásadóiktól adót szedjen.

Az adó alapja a megkezdett vendégéjszakák száma, vagy a megkezdett vendégéjszakára eső szállásdíj, ennek hiányában a szállásért bármilyen jogcímen (például üdülőhasználati jog) fizetendő ellenérték (például üzemeltetési költség). Az adó mértékének felső határa személyenként és vendégéjszakánként 300 forintnak a 2005. évtől a KSH fogyasztói árindexével növelt összege, illetve az adóalap 4 százaléka. A konkrét mértéket az adott önkormányzat rendelete határozza meg.

Az idegenforgalmi adót

- a szálláshely ellenérték fejében történő átengedése esetén a szállásdíjjal együtt a szállásadónak,

- a szálláshely vagy bármely más ingatlan ingyenesen történő átengedése esetén a szálláshellyel, ingatlannal rendelkezni jogosult tulajdonosnak, az ott-tartózkodás utolsó napján kell beszélnie és 15 napon belül be kell fizetnie (akkor is, ha annak beszedését elmulasztotta).

Surányi Imréné

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

Mi kell a közhasznúsághoz? Itt a lista a feltételekről

A 2014. évi beszámoló elfogadása és közvélemény-kutatás lehetősége ad azon szervezetek számára, amelyek közhasznú jogállás szerzésére jogosultak, hogy a 2013-2014. évi beszámolóik adatai alapján megvizsgálják, megfelelnek-e a közhasznúsági kritériumoknak.

Közhasznú jogállást szerezhet a civil szervezetek közül az alapítvány és az egyesület, továbbá a civil szervezetnek nem minősülő jogi személyek közül a nonprofit gazdasági társaság, a vizitársulat, a szociális szövetkezet, a felsőoktatási intézmény, az európai területi társulás, illetve a köztestület, ha a létesítéséről szóló törvény ezt lehetővé teszi. (Nem térünk ki arra, amikor kérelem nélkül, jogszabály alapján minősül egy szervezet közhasznúnak).

Egyesület, alapítvány kezdeményezése

A kérelmet az Országos Bírósági Hivatal (OBH) által rendszeresített és a honlapján közzétett nyomtatványon az OBH-hoz kell benyújtani, követve – a honlapon ugyan csak elérhető – kitöltési útmutató előírását. Fontos, hogy a kötelezően csatolandó iratokat mellékeljék a kérelemhez, továbbá ahol a nyomtatvány kódtárra hivatkozik, ott a kitöltési útmutatóban megadott kódot feltüntessék. Például, ha a szervezet képviselője ügyvéd, akkor a képviselő típusa kódtárhoz 1-et kell beírni.

A kérelemhez csatolt mellékleteket csak kódtármegjelöléssel kell az űrlapon jelezni. Például, ha a kérelemhez csatolták a vezető tisztségviselő(k) nyilatkozatát, hogy nem esik(esnek) az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvényben (Ectv.) meghatározott kizáró ok alá, továbbá a korábbi két év beszámolóját, a képviselői jogigazolását és a létesítő okirat módosítását (egységes szervezetben), akkor az űrlapon 1-es, 2-es, 3-as, 4-es kódot kell a mellékletek felsorolására szolgáló sorban szerepeltetni.

A teljes cikket itt olvashatja el:

Pölöskei Pálné okleveles könyvvizsgáló

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

Nyugdíj: ilyenkor számítható újra

Meghatározott feltételek esetén a korhatár előtti ellátásban részesült megillető összeg újraszámítható az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor.

A nyugdíjrendszer 2012. január 1-jétől történő módosítását követően saját jogú öregségi nyugdíj megállapítására az irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltését megelőző időponttól nincs mód. Ezen időponttól tehát a korábban ismert előrehozott öregségi nyugdíj, korkedvezményes öregségi nyugdíj, korkedvezményes öregségi nyugdíj megállapítására már nincs jogi lehetőség.

Az átalakítás a 2011. december 31-éig megállapított, fent említett korhatár előtti nyugellátásokat is érintette, ugyanis azon személyek nyugellátását, akik ezen időpontig nem töltötték be a reájuk irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 2012. január 1-jétől kezdődően a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény (Khtv.) vonatkozó rendelkezései szerint, már nem saját jogú nyugellátásként, hanem – azonos összegben – úgynevezett korhatár előtti ellátásként folyósítják tovább. A változás az ellátás összegét nem befolyásolta, azonban 2012. január 1-jétől kezdődően az érintett személyek már nem minősültek saját jogú nyugdíjasnak.

Mivel a korhatár előtti ellátásban részesülő személyek nem minősülnek saját jogú nyugdíjasnak, adott a kérdés, hogy a nyugdíjkorhatáruk betöltésekor újraszámítják-e a korábban megállapított ellátásukat, illetve kell-e kérniük a nyugdíj megállapítását.

Winkler Róbert

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

Nesze semmi: alkalmazhatatlan adóváltoztatások

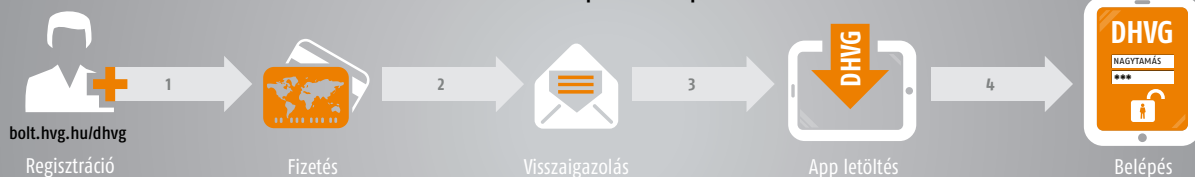
Nem egyértelmű és szelektív. És még főhet a feje is annak, aki megpróbálja átültetni a gyakorlatba a reklámadó minap elfogadott, számára éppen pozitív módosításait, ugyanis más adójogszabályok miatt falakba ütközhet. Az EU miatt is újabb törvényhozási procedúra várható.

A jó hír az, hogy a 30 millió forint alatti reklámköltség után a megrendelőnek 2014-ben sem kell társaságiadó-alapot növelnie. A kevésbé jó hír az, hogy már elmúlt 2014, a társaságiadó-bevallást a naptári évet követő adózónak már be kellett adniuk. Így tehát, miután az adózó megörült a vizsgámenőleges hatályú kedvező változásnak, elkezdhet gondolkodni azon, hogy a kedvező változást mi módon tudja visszamenőlegesen érvényesíteni. Az első kérdés az, hogy vajon ebben az esetben lehet-e, kell-e önelenőrzést végezni. Az Art. 49. § (1) értelmében az önadózás útján megállapított adót, adóalapot az adózó helyesbítheti. Ugyanakkor a törvény következő mondata arra utal, hogy a helyesbítés oka az, hogy az adózó az adóalapját, adóját „nem a jogszabálynak megfelelően állapította meg”, márpedig ebben az esetben mind az eredeti bevallás, mind az utólagos korrekció a jogszabálynak megfelelően történik.

HVG - ELŐFIZETÉS DIGITÁLISAN IS!



Előfizetés lépésről lépésre:



bolt.hvg.hu/dhvg-elofizetes

Ha az adózó az önrevízió mellett dönt, akkor jól meg kell fontolnia az önrevízió időpontját. Az Art.168. § (3) pontja ugyanis előírja, hogy az önellenőrzési pótlékot ugyanazon bevallásnak ismételt önellenőrzése esetén a késedelmi kamat 75 százalékának megfelelő mértékben kell felszámítani. Természetesen a reklámadó-költség miatti önellenőrzés nem eredményez pótlékfizetési kötelezettséget, azonban mindenképpen első önellenőrzésnek minősül és ezzel az év során esetlegesen szükséges későbbi önellenőrzést megdrágíthatja (lásd például a 3006/2013 NAV útmutatót).

Erdős Gabriella, TaxMind Kft.

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

Jön a magáncsőd, avagy így rendezheti adósságát!

Ha az Országgyűlés megszavazza, szeptember 1-jétől Magyarországon is alkalmazható lesz a magáncsőd, azaz egy új eljárás az adósságrendezésre. Megmutatjuk, mikor van lehetőség erre, mi az eljárás menete és mennyibe kerül.

A hitelválság óta egyre nagyobb probléma a fizetéseképtelenné vált magánszemélyek, a nehéz anyagi helyzetbe került családok számára a növekedése. A csődhelyzetbe került személyek vagyonát általában végrehajtás alá vonják, így egyáltalán nem tudják a hitel részleteit fizetni. Ennek következménye pedig egy idő után az, hogy a szociális ellátórendszer lesz kénytelen eltartani a csődbe jutott személyeket. A magáncsőd jogintézményi bevezetése védelmet adna a fizetéseképtelenné vált embereknek, ugyanakkor az is cél, hogy a lehetőséggel ne élhessen vissza senki, indokolatlanul ne szabadulhasson meg pénzügyi kötelezettségeitől.

Ausztriában, Németországban és az Egyesült Királyságban már évek óta működik ez az intézmény, az utóbbi országokban 2014-ben összesen több mint 200 ezer ember élt ezzel a lehetőséggel. A magáncsőd bevezetését a magyarországi statisztikai adatok is indokolják: 2015 januárjában a fennálló hitelszerződések száma meghaladta a 8 milliót, ebből 2 millió hitelszerződést egyáltalán nem vagy folyamatosan mulasztásokkal tudnak a magánszemélyek fizetni.

Mit tartalmaz a törvényjavaslat?

A törvényjavaslat célja, hogy a hitelező és az adós közötti (elsősorban) egyezségkötéssel helyreállítsa az adós fizetőképességét, egy szigorú fizetési fegyelmet igénylő

adósságtörlesztési terv segítségével úgy, hogy figyelembe veszi a hitelezők érdekeit, ugyanakkor az adós és annak családja életfenntartásának és lakhatásának biztosítását is.

**dr. Szeiler Nikolett ügyvéd,
adótanácsadó**

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

Új kedvezmények és mentességek az szja-ban

Az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról szóló T/4741. számú törvényjavaslatához benyújtott módosító indítványok szerint a 15 százalékos adókulcs bevezetésén túl, további kedvező változások várhatóak az szja-törvényben.

Az ingyenes vagy kedvezményes munkáltatói juttatások körét bővíti az a javaslat, amely az szja-törvény 1. számú melléklete 8.6. alpontjának d) pontját egészíti ki, miszerint 2016. január 1-jétől a foglalkozás-egészségügyi ellátáson kívül adómentes lesz a munkáltató által biztosított, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott szűrővizsgálat, továbbá fizioterápiás és mentál-egészségügyi ellátás is.

Ez azt jelenti, hogy nem csak a munkavégzésről szóló törvény 58. § (1) bekezdésében kötelezően előírt foglalkozás-egészségügyi alapszolgáltatás nyújtása esetén nem keletkezik adókötelezettség, hanem az egészségügyről törvényben meghatározott olyan vizsgálatok munkáltatói biztosítása esetén sem, amelyek célja a betegség tüneteit még nem mutató (tünetmentes) személy esetleges betegségének vagy kórmegelőző állapotának – ideértve a betegségre hajlamosító kockázati tényezőket is – korai felismerése. Az indokolás szerint ugyanis az egészségügyi problémák megelőzése lényegesen kevesebb anyagi erőforrást igényel, mint amennyi az egészségügyi okból kieső munkaerő által okozott bevételkiesés, valamint az orvosi, kórházi kezelések költsége. A megelőzés, a nagyobb költségekkel kezelhető betegségek kialakulásának elkerülése olyan támogatandó cél, amely az állami költségvetésnek is megtakarítást eredményez. Emellett a mozgáskorlátozottsággal, mentálhigiénés megbetegedésekkel járó foglalkozási ártalmak is jelentős munkakiesést eredményeznek. Mindezek miatt tartalmazza a javaslat a preventív szűrővizsgálatokat, valamint a fizioterápiás és mentál-egészségügyi szolgáltatások (TESZOR 86.90.13 és 86.90.18.)

munkáltatói juttatásnak az adómentes jövedelmek körébe sorolását.

Surányi Imréné

A teljes cikket itt olvashatja el:

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

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

Kötelező a kontírkódot feltüntetni a számlákon?

Könyvelési programunkban lehetőség van arra, hogy előre berögzítsünk könyvelési kontírkódokat, például 1-es kóddal: T814-466 K 4541. Elegendő-e, ha az ezen könyvelési tétel alá tartozó számlákra hivatkozással csak 1-es kódot írok, vagy minden számlán ugyanúgy fel kell tüntetnem, hogy T814-466 K 4541?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

A rövid válasz az, hogy elég – a példaként hozott esetben az 1-es – kód rávezetése a bizonylatra!

Az Szt. 167.§.(7) bekezdése szerint a számviteli előírásoknak megfelel az a kontírozási megoldás, amely a törvényben megjelölt adatokat, információkat és igazolásokat az eredeti (elektronikus vagy papíralapú) bizonylatokhoz egyértelműen, az utólagos módosítás lehetőségét kizáró módon fizikailag vagy logikailag hozzárendeli.

Ennek alapján az elektronikus úton, valamint a papíralapon kiállított eredeti bizonylatokhoz a könyvelés módját, az érintett könyvviteli számlákra történő hivatkozást, a könyvviteli nyilvántartásokban való rögzítés időpontját, igazolását, az azonosításhoz szükséges adatok feljegyzését magyarul is fizikailag vagy logikailag hozzárendelhetik.

E hozzárendelés konkrét módját, szabályait, a főkönyvi számlák és az analitikus (részletező) nyilvántartás kapcsolatát a társaság számlarendjében kell szabályozni.

A bizonylatok számítógépes főkönyvi számlákra történő rögzítésekor elegendő – és az Szt. hivatkozott pontjában részletezetteknek is megfelel – egy azonosítószám feltüntetése, amelynek alapján a számítógépes rendszerben rögzítik az adott tételt a megfelelő főkönyvi számlákon. E megoldás alkalmazhatóságának az a feltétele, hogy az azonosító számhoz tartozó könyvelési tétel állandó legyen, és utólag is ellenőrizhető módon (akár a számítógépes program részeként) álljon rendelkezésre.

Természetesen ebben az esetben is biztosítani kell a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartás közötti szoros kapcsolatot.

Sinka Júlia adó és számviteli tanácsadó

Kénysztörlesztés

Egy bt. jelentős adóhátralékot halmozott fel az évek során. A beltag nyugdíjas és gyógyíthatatlan beteg. A bt. két éve nem működik, de a tartozás miatt nem tud megszűnni, helyesebben nincs pénz az ügyvédi költségre, hogy a cégbíráson elindítsák a végelszámolást (később felszámolást). Kérem szíves válaszát, mi a legcélszerűbb módja a kénysztörlesztés elindításának? Milyen lépéseket kell megtenni elsőként?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA

A fentiek szerinti kérdésre hivatkozással az alábbiakról tájékoztatom. Felhívom szíves figyelmét, hogy a kérdésben szereplő problémára csak a tényállás teljeskörű ismerete mellett adható egzakt válasz.

A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) 116. § (1) bekezdése szerint a cégbíráson kénysztörlesztési eljárás megindítását rendeli el, ha

- a) a céget megszüntetnek nyilvánítva,
- b) a cég a végelszámolást három éven belül nem fejezte be és törlése iránt 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.

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.) 22. § (1) bekezdésének b) pontja alapján a felszámolási eljárás az adós fizetése képtelensége esetén az adós, a hitelező vagy a végelszámoló kérelmére folytatható le.

A Cstv. 22. § (3) bekezdése szerint az (1) bekezdés b) pontja esetén a jogi képviselő kötelező.

A Cstv. 23. § (1) bekezdése alapján a felszámolási eljárás lefolytatását az adós kéri, a kérelem benyújtására a 8. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak az irányadók. Az adósnak a kérelemben be kell jelentenie a számláit vezető valamennyi pénzforgalmi szolgáltató nevét és az ott vezetett számlák számát, ideértve a kérelem benyújtását követően nyitott számlák számát is.

A Cstv. 23. § (2) bekezdése értelmében az adós a felszámolási eljárás lefolytatását ak-

kor kérheti, ha a csődeljárás lehetőségével a 7. § (3) bekezdése miatt nem tud, vagy pedig nem kíván élni.

A kérdésben foglaltak kapcsán kiemeljük, hogy az nem adójogi természetű, így nem tartozik irodánk szakterületére, ugyanakkor megjegyezzük, hogy a kénysztörlesztési eljárás elrendelésére a fent hivatkozott törvényi feltételek mellett van lehetősége a cégbírásnak, ám a társaság felszámolását maga a társaság mint adós is kezdeményezheti a Cstv.-ben írtak szerint, amelynek esetén ugyanakkor a jogi képviselő kötelező. Az eljárás költségeit illetően megjegyezzük, hogy a jogrendszer bizonyos feltételek megléte esetén és bizonyos keretek között segítséget nyújt (jogi segítségnyújtás, költségkedvezmények, etc.), amelynek kapcsán javasoljuk, hogy a T. Kérdező szíveskedjen megkeresni az illetékes kormányhivatal igazságügyi szolgálatát, ahol ezen kérdésekről részletes tájékoztatást kaphat.

Verbai Tamás jogász, HÍD Adószakértő és Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Felmondás gyesről visszatérő kismamának

A munkavállaló első gyermekével gyeden volt otthon, időközben kiderült, hogy második gyermeke is megszületett – (amikor az első gyermek után lejárt a gyes és meg kellett igényelni a második gyermek után a munkavállalónak a gyeset).. Most a második gyermekkel van otthon gyesen – a gyermek 2015. 05. 31-ével betöltötte a 3. életévét, de a munkavállaló 2015. 06. 01-jétől újra jogosult a gyesre beteg gyermeke után. Kérdésem: ebben az esetben is jár a felmondási védelem, vagy az megszűnt a gyermek 3. életévének betöltésével? Indíthat munkaügyi pert a munkavállaló ilyen esetben, ha felmondanak neki, a munkáltató ellen? Továbbá vállalhat a gyesen lévő munkavállaló máshol munkát úgy, hogy a jelenlegi munkáltatóját nem tájékoztatja róla, és oda nem hajlandó visszatérni dolgozni, mert továbbra is gyesen maradt a már fent leírt körülmények között?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA

Tisztelt Kérdező!

1. Ebben az esetben is jár a felmondási védelem, vagy az megszűnt a gyermek 3. életévének betöltésével?

Igen, a munkavállalót jelenleg is megilleti a felmondási tilalom az alábbiakra tekintettel.

Az Mt. 65.§ (3) bekezdés c) pontja szerint a munkáltató felmondással nem szüntetheti

meg a munkaviszonyt a gyermek gondozása céljából igénybe vett fizetés nélküli szabadság (128. §, 130. §) tartama alatt.

Az Mt. 130. § szerint a munkavállalónak gyermeke személyes gondozása érdekében fizetés nélküli szabadság jár a gyermek 10. életévé betöltéséig a gyermekgondozási segély folyósításának tartama alatt.

2. Indíthat munkaügyi pert a munkavállaló ilyen esetben, ha felmondanak neki, a munkáltató ellen?

Igen, kezdeményezhet munkaügyi pert, és amennyiben a munkáltató a felmondási tilalom ellenére megszünteti a munkaviszonyát, az eredményes is lesz. Ennek következményeként a munkavállaló kérheti a munkaviszonya helyreállítását, vagy helyette elmaradt jövedelem jogcímén kártérítést (maximum 12 havi kártérítés) igényelhet.

3. Továbbá vállalhat a gyesen lévő munkavállaló máshol munkát úgy, hogy a jelenlegi munkáltatóját nem tájékoztatja róla, és oda nem hajlandó visszatérni dolgozni, mert továbbra is gyesen maradt a már fent leírt körülmények között?

Annak nincs kizáró oka, hogy a munkavállaló egyik munkahelyén fizetés nélküli szabadságot vegyen igénybe, közben egy másik munkáltatónál munkát végezzen.

Az Mt. a bejelentési kötelezettséget kifejezetten a vezető állású munkavállaló esetén írja elő (köteles bejelenteni, ha a hozzátartozója tagja a munkáltatóval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet is folytató vagy a munkáltatóval rendszeres gazdasági kapcsolatban álló gazdasági társaságnak, vagy vezetőként munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesített az ilyen tevékenységet is folytató munkáltatónál).

Nem vezetők esetén, amennyiben a hatályos munkaszerződés tartalmazza, szintén kötelező a bejelentés. Megítélésem szerint egyéb esetekben az előzetes tájékoztatási kötelezettség az Mt.-ben alapvetően rögzített együttműködési kötelezettségből szintén levezethető. A munkavállaló által létesíteni kívánt újabb munkaviszony ugyanis a munkáltató jogos gazdasági érdekeivel függ össze (a munkáltató ennek védelmé érdekében korlátozhatná annak létesítését). Ha ez nem merül fel, nem tiltható meg a további jogviszony létesítése. Azaz – ha a munkaszerződés azt nem teszi kötelezővé –, önmagában a bejelentési kötelezettség elmulasztása nem szankcionálható a munkaviszony megszüntetésével (különösen nem az azonnali hatályú felmondással, tekintettel a jelenlegi felmondási tilalom miatti jogviszony megszüntetési lehetőségre).

dr. Hajdu-Dudás Mária ügyvéd ►

Kft. 2014-es mérlegbeszámolójának késedelmes benyújtása

Egy magyar import, minimális re-export, valamint kapcsolódó szolgáltatásokat Magyarországon végző kft. könyvelési szolgáltatásra szerződött kft.-ként működő magyarországi partnerével. A megbízott könyvelő cég a törvényes határidőig (2015. június 01. éjfélig) nem adta be a könyvelt cég 2014. évre vonatkozó mérlegbeszámolóját a NAV-nak. A mérlegbeszámoló késedelemmel kívánja beadni. Kérdés: milyen konzekvenciákkal járhat a megbízó gazdálkodó cégre a mérlegbeszámoló késedelmes/utólagos beadása? A könyvelő cég írásban közölte „ha a késedelmes beadásból bármilyen probléma merül fel, természetesen a felelősség minket terhel». Érheti-e a gazdálkodó céget a szokásos gyakorlat szerint bármilyen hátrány, esetleges NAV-szankció esetén hogyan érvényesíthető a könyvelő cég felé a büntetés?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA

A fentiek szerinti kérdésre hivatkozással az alábbiakról tájékoztatom. Felhívom szíves figyelmét, hogy a kérdésben szereplő problémára csak a tényállás teljes körű ismerete mellett adható egzakt válasz.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.) 153. § (1) bekezdése értelmében a kettős könyvvitelt vezető, cégjegyzékbe bejegyzett vállalkozó köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót, kötelező könyvvizsgálat esetén a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegfordulónapját követő ötödik hónap utolsó napjáig letétbe helyezni ugyanolyan formában és tartalommal (szövegezésben), mint amelynek alapján a könyvvizsgáló az éves beszámolót vagy az egyszerűsített éves beszámolót felülvizsgálta.

A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) 87. § (1) bekezdése alapján az állami adóhatóság elektronikus úton

haladéktalanul értesíti a cégbíróságot, ha a nyilvántartásából megállapítható, hogy a cég a beszámoló letétbe helyezési, illetve közzétételi kötelezettségének az alkalmazott adójogi jogkövetkezmények ellenére sem tett eleget. A cégbíróság az állami adóhatóság értesítése alapján hivatalból jár el.

A Ctv. 87. § (2) bekezdése szerint, ha a cég nem tett eleget a számviteli törvény szerinti beszámoló megküldésére vonatkozó kötelezettségének, a cégbíróság legkésőbb az állami adóhatóság elektronikus értesítésének érkezésétől számított húsz munkanapon belül, ha a cég mulasztását megállapította, a céget megszüntnek nyilvánítja és az Itv. 65. § (1) bekezdésében meghatározott felügyeleti illeték megfizetésére kötelezi.

A Ctv. 87. § (3) bekezdése kimondja, hogy a cég a megszüntnek nyilvánítására irányuló eljárást abban az esetben kell megszüntetni, ha az eljárás alatt az állami adóhatóság a (2) bekezdés szerinti határidőben, illetve a cég a megszüntnek nyilvánító végzés jogerőre emelkedésének napja előtt értesíti a cégbíróságot, hogy a cég a beszámoló letétbe helyezési és közzétételi kötelezettségének eleget tett. A cég számára megállapított határidő jogvesztő, elmulasztása esetében igazolásnak helye nincs.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) 172. § (1) bekezdésének e) pontja értelmében a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel a magánszemély adózó 200 ezer forintig, más adózó 500 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható, ha a jogszabályokban előírt bizonylatok kiállítását, illetve könyvek, nyilvántartások vezetését elmulasztja, a bizonylatokat az előírásoktól eltérően állítja ki, a könyveket, nyilvántartásokat hiányosan vagy az előírásoktól eltérően vezeti, a számviteli törvény alapján összeállítandó szabályzataiban foglaltaktól eltérően jár el, a 174/A §-ban meghatározott esetben, továbbá, ha a közzétett beszámolója a beszámoló szempontjából lényegesnek minősülő információkat nem tartalmaz vagy tévesen mutat be (lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása - az ésszerűség határain belül - befolyásolja a beszámoló adatait felhasználók döntéseit).

Az Art. 172. § (7a) bekezdése szerint,

ha az adózó a számviteli törvény szerinti beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére vonatkozó kötelezettségét az állami adóhatóság 174/A. § szerinti első felszólításában szereplő határidőn belül nem teljesíti, az állami adóhatóság 1 millió forintig terjedő mulasztási bírságot állapít meg az adózó terhére.

Az Art. 174/A. § (1) bekezdése értelmében az állami adóhatóság a számviteli törvény szerinti beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére előírt határidő eredménytelen elteltét, illetve a céginformációs szolgálat közzétételi költségterítés teljesítésének elmulasztásáról szóló értesítésének beérkezését követő 15 napon belül 30 napos határidő kitűzésével a 172. § (1) bekezdés e) pontja szerinti mulasztási bírság kiszabása mellett felhívja az adózót a kötelezettség teljesítésére. Ha az adózó a felhívás szerinti határidőben a kötelezettség teljesítését nem pótolja, az állami adóhatóság a határidő elteltét követő napon 60 napos határidő kitűzésével a 172. § (7a) bekezdése szerinti mulasztási bírság kiszabása mellett ismételt felhívja az adózót a kötelezettség teljesítésére. Ha az adózó a beszámoló letétbe helyezési, illetve közzétételi kötelezettségének az ismételt felhívásban szereplő határidőn belül sem tesz eleget, az állami adóhatóság az adózó adószámát felfüggesztés nélkül hivatalból törli és erről a cégbíróságot elektronikus úton haladéktalanul értesíti és kezdeményezi a cég megszüntnek nyilvánítását.

A fentiek értelmezése alapján tehát amennyiben a társaság nem teljesíti a beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére irányuló kötelezettségét, akkor először – első körben 500 ezer forintig, másodkörben már 1 millió forintig terjedő – mulasztási bírsággal kell számolnia, majd ezt követően, ha továbbra sem tesz eleget a kötelezettségeinek, az adóhatóság törli a társaság adószámát és jelzéssel él az illetékes cégbíróság felé, amely pedig intézkedik a társaság megszüntnek nyilvánítása iránt. A beszámoló elmulasztásából eredő felelősség tehát a társaságot terheli, amennyiben a könyvelő társasággal szemben ennek kapcsán követeléssel kíván élni, akkor azt a polgári jog szabályai szerint teheti meg.

Verbai Tamás jogász, HÍD Adószakértő és Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Kiadó: Kiadja a HVG Kiadó Zrt.,

1037 Budapest, Montevideo utca 14. Telefon: (+36 1) 436-2001 (HVG központ), Fax: (+36 1) 436-2014, E-mail: adozona@adozona.hu

Termékmenedzser: Vörös Tünde

Felelős kiadó: Kékesi Zsuzsa, online divízióvezető