

VÁLASZADÓ

2021/4. április

Számlaadatok: már szankcionálhat a NAV

Kamatjövedelem bevallása

Elbocsátható az oltást megtagadó dolgozó?

Változott a keresőképtelenség igazolása

Kérdések és válaszok

ADÓ
2021

4

Kedves Olvasó!

Április 1-jétől minden számlát, még a magánszemélyek részére kiállítottakat is látja az adóhivatal; március 31-én véget ért a zökkenőmentes átállásra biztosított, három hónapos szankciómentes időszak – emlékeztetünk a mostani VálaszAdóban egy fontos változásra.

Egy másik írásunkban az új típusú keresőképtelenségi igazolás kiállításához szükséges tudnivalókat részletezzük, és egy külön írásban foglalkozunk azokkal a szabályokkal is, amelyek alapján a 2021-ben nyugdíjba vonulók ellátását állapítják meg. Szintén sokakat izgató kérdést boncolgat munkajogi írásunk, amely arra keres választ, hogy elbocsátható-e az oltást megtagadó munkavállaló.

Beszámolunk egy érdekes bírósági döntésről is: a perbeli ügyben a kényszerhitelező húzta a rövidebbet. Az utóbbi hetekben-hónapokban több cikket is megjelentettünk a 2020. évi személyi jövedelmek bevallásáról. Ezúttal az írásunkat válogattuk be a VálaszAdóba, amely kamatjövedelemről készítendő számadáshoz nyújt segítséget. Kérdések és válaszok rovatunkban szintén aktuális kérdésekkel foglalkozunk, így például a szünetelő egyéni vállalkozó teendőivel és a kezdő őstermelő járulékfizetési kötelezettségeivel.

Ítéltábla: nem elég elektronikusan megküldeni a számlát, vissza is kell igazolni azt

Érdekes bírósági döntés látott napvilágot a közelmúltban. A perbeli ügyben a hitelező egy könyvelőiroda, az adós pedig egy olyan vállalkozás, amely több mint 1 milliós számlát hagyott hátra.

A könyvelőirodában a könyvelési munkákat elvégezték, azokat azonban a megbízó hónapokig nem fizette ki. A felgyülemlett számlák miatt az iroda fizetési felszólításokat küldött az adós cégnek. Mivel továbbra sem mutatkozott fizetési hajlandóság, az adós ellen felszámolási eljárást indítottak. A bíróság azonban nem a hitelezőnek, azaz a könyvelőirodának adott igazat, hanem a nem fizető adósnak. A tényállás szerint a könyvelőiroda szerződést kötött az ügyféllel, amelyben részletesen leírták, hogy a könyvelő és a cég milyen e-mail-címeken kommunikál egymással. A megbízási szerződés értelmében a felek elsődleges kapcsolattartási csatornaként az elektronikus levelezést (e-mail) kötötték ki, és úgy rendelkeztek, hogy a szerződésben megadott e-mail-címükre küldött leveleket írásban kézbesítettnek tekintik (könyvelőirodánál egyre inkább ez a bevett gyakorlat). A felek az okiratban egyező akaratral rögzítették, hogy amennyiben a szerződésben rögzített e-mail-címre érkezett levélre 3 munkanapon belül nem reagálnak, a kapott levél tartalmát elfogadottnak tekintik. A megbízási szerződésben a felek kifejezetten kikötötték, hogy a számla elektronikus úton (vagyis e-mailben) történő megküldésével a számlát kézbesítettnek kell tekinteni. A felek megbízási szerződésben rögzített szándéka tehát egyértelműen arra irányult, hogy az e-mailben küldött üzeneteket visszaigazolás nélkül is kézbesítettnek (a másik félhez megérkezettnek) és nem vitatottnak kell tekinteni, ha 3 munkanapon belül nem érkezik vitatást tartalmazó nyilatkozat a másik féltől.

A könyvelőiroda mindig a megadott e-mail-címre küldte a számlákat, és azon levelezett az ügyféllel. A felszámolási eljárásban azonban az adós cég azt nyilatkozta a bíróságnak, hogy ezeket a számlákat nem kapta meg. Ennek alapján az ügyben eljáró Fővárosi Ítéltábla – a felek között létrejött megbízási szerződésben foglaltak figyelmen kívül hagyásával – kimondta: kizárólag az az e-mail minősül átvett levélnek, amelynek megérkezését az adós vissza is igazolta.

A bíróság határozata szerint: „A 2018. ... kelt, és a mellékletekre utaló e-mail a számlának az adóshoz történő megérkezését kétséget kizáró módon nem támasztja alá, míg a válaszlevelekből, illetőleg további bizonyítékokból sem következik, hogy az adós azt megkapta. A rendelkezésre álló adatok alapján nem ellenőrizhető kézbesítés miatt egy kinyomtatott – nem hiteles – elektronikus levél tartalmából önmagában nem állapítható meg teljes bizonyossággal sem a levélnek, sem a mellékleteknek a címzetthez történő megérkezése”. Az ítéltábla határozatából az is kiderül, hogy a könyvelőiroda négy kifizetetlen számlájából csak egyet talált nem visszaigazoltnak a bíróság, mert a többi kifizetetlen számlát az ügyfél valamilyen úton-módon visszaigazolta, azokról véletlenül „szó esett” egyes e-mailekben. Egy megküldött számlával kapcsolatban viszont – amely informatikai szakértő által is megerősítetten elküldésre került – nem érkezett vissza válasz, hogy azt megkapták. A könyvelőiroda így már nem csak a kifizetetlen számlája után futhat, de bánhatja a 105 ezer forintos bírósági illeték és költségtérítés díját, továbbá a kötelező ügyvédi képviselő költségét is, nem szólva arról, hogy a fenti másodfokú határozatra is több mint egy évet várt.

SERPpa

INTEGRÁLT
VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI
RENDSZER

Optimalizált üzleti folyamatok

Valós idejű adatok

Megalapozott döntések, tervezhetőség



**Professzionális megoldás
KKV-k számára**



PROGEN

www.progen.hu

Mit tehetünk, hogy elkerüljük a hasonló eseteket?

- A könyvelőiroda jól tette, hogy szerződésbe foglalta a kapcsolattartási e-mail-címet és azt, hogy az azon keresztül küldött iratokat 3 napon belül kézbesítettnek tekinti, azonban a felszámolás megindítása és a felszólító levél elküldése előtt érdemes a számlákat papír alapon postán újból elküldeni a nem fizető ügyfélnek. (Természetesen erre is lehet mondani, mint egy e-mailre: nem is volt benne számla.)
- Ha van rá lehetőség, vetessük át a számlákat az ügyféllel személyesen!
- Fontos, hogy milyen felszólító levelet küldünk a nem fizető ügyfélnek, mert a levélnek tartalmaznia kell a törvény szerinti kötelező elemeket ahhoz, hogy a levél alapján felszámolást lehessen indítani. A fizetési felszólításban meg kell jelölni az adós tartozásának jogcímét, összegét és a teljesítési határidőt, továbbá meg kell határozni azt a végső határidőt is, amelynek eredménytelen elteltét követően a hitelező meg kívánja indítani a felszámolási eljárást vagy egyéb jogi úton kívánja érvényesíteni a követelését. Ha a fizetési felszólítást a hitelező postán kívánja eljuttatni az adósnak, azt tértivevény szolgáltatással feladott, postai könyvelt küldeményként kell elküldenie.

Bírói gyakorlat

A kialakult bírói gyakorlat (BH 2016. 11. 312.) szerint, ha a hitelező számlakiállításra kötelezett, akkor csak számlával hívhatja fel az adóst a teljesítésre. A Kúria álláspontja szerint a hitelezőnek a számviteli törvény és az áfatörvény előírásaira figyelemmel ki kell állítania a számlát az adóssal szembeni követeléséről ahhoz, hogy az adós nemteljesítése esetén a csődtörvény szerinti fizetési felszólítást joghatályosan megküldhesse. Tehát ha az adós elleni felszámolási eljárás megindítása a cél, előbb mindig a számlát kell az adósnak megküldeni. Ugyanakkor azt is érdemes szem előtt tartani, hogy a számlaadási kötelezettség elmulasztása vagy késedelmes teljesítése az ellenszolgáltatásnak a szolgáltatás teljesítésekor való esedékessé válását nem érinti, jogosulti késedelemként azonban a kötelezett – késedelmikamat-fizetési kötelezettséget előidéző – egyidejű fizetési késedelmét kizárja (BH 2011. 9. 250.). A döntés alapja, hogy a vállalkozói díj (ahogy a megbízási díj is) a szerződés teljesítésekor esedékes. Természetesen arról sem szabad megfeledkezni, hogy a felek jogviszonyára elsődlegesen a felek közötti szerződés az irányadó, így a fentebb ismertetett joggyakorlat is a szerződésben foglaltak tükrében jelenthet egy konkrét ügyben segítséget.

dr. Szeiler Nikolett ügyvéd, adótanácsadó

Áprilistól minden számlát lát a NAV és szankcionálhat is

Április 1-jétől minden számlát, még a magánszemélyek részére kiállítottakat is látja az adóhivatal; március 31-én véget ért a zökkenőmentes átállásra biztosított, három hónapos szankciómentes időszak – tájékoztatta Izer Norbert, a Pénzügyminisztérium adóügyekért felelős államtitkára az MTI-t.

Bevált a szankciómentes időszak, a vállalkozások mintegy 98 százaléka már átállt az új rendszerre, amellyel a lakossági számlák adatai is továbbíthatóak – mondta az államtitkár. Az adóhivatal adatai szerint március elején 871 ezer vállalkozásból mindössze 20 ezer cég küldte a régi, már csak két hétig üzemelő rendszeren keresztül a számlaadatokat.

Minden segítséget megkap az a 20 ezer cég is, amelyik még nem állt át az új rendszerre – jelentette ki Izer Norbert. A napokban ezért minden érintett levelet kap az adóhivataltól, az elektronikusan megküldött tájékoztatás figyelemzetet a szankciómentes időszak végére is. Mint mondta, az adóhivatal ingyenes számlázó-programjával a gazdálkodók könnyen és automatikusan teljesíthetik az online számlaadat-szolgáltatást. Ingyenes, biztonságos, gyors és népszerű is az adóhivatal saját fejlesztésű számlázó-programja, az úgynevezett Online Számlázó, amelyen keresztül már ötmillió számla érkezett be. Egy másik adóhivatali újítás is segíti az átállásban a vállalkozásokat, 2020 júniusa óta elérhető a NAV fejlesztése, az Online Számlázó mobilapplikációja, ami ingyenesen letölthető az Apple App Store és a Google Play áruházakban. Az applikáció sikerét jelzi, hogy eddig már több mint 34 ezren letöltötték – jelezte az államtitkár.

Az államtitkár megjegyezte, hogy új rendszerre (az XSD 3.0-ra) való átállás adatvédelmi szempontból is fontos, hiszen ez a specifikáció biztosítja a lakossági adatok anonimitását. A lakossági adatok az értékesítési oldal elemzéséhez nélkülözhetetlenek, de a magánszemély vevő személyes adataira nincs szükség, így azokat az adóhivatal se látja – mondta Izer Norbert.

MTI

Szja-kötelezettség a kamatjövedelmek után

A kamat egyszerűen fogalmazva a kölcsönadott pénz (tőke) ára, a pénztulajdonos kvázi jutalma azért, hogy a pénz elköltesét másnak engedi át. Cikkünk a magánszemélyek kamat címén szerzett bevételeinek adókötelezettségére vonatkozó tudnivalókat foglalja össze.

A kamat fogalma az szja-törvényben

A személyi jövedelemadóról szóló törvény (szja-törvény) általános kamatfogalma értelmében az adós által a pénz (tőke) kölcsönzőjének (betételhelyezőnek, befektetőnek), vagy a kölcsönbe vett pénz (tőke, elfogadott betét, befektetés) használatáért, jövőbeli kockázataért időarányosan fizetett (juttatott), a magánszemélyt terhelő, illetve megillető pénzösszeg és/vagy egyéb hozadék, nyeresemény („kamatjellegű” bevétel/kiadás) minősül kamatnak [szja-törvény 3. § 24. pont]. Ugyanakkor az szja-törvény szűkebb értelemben önálló fogalomként megkülönbözteti és külön szabályok hatálya alá sorolja a magánszemély átmenetileg vagy hosszabb távon szabad, megtakarított, kölcsönbe adott, befektetett pénzének(tőkéjének) egy adott időszakban bekövetkező gyarapodásából származó külön adózó tőkejövedelemként adóköteles kamatjövedelmet [szja-törvény 65. §]. A megkülönböztető szabályozás lényeges eleme, hogy ha valamely széles értelemben vett kamat címén kapott jövedelem vagy annak egy része a szerzés körülményeiből megállapíthatóan a magánszemély tevékenysége során nyújtott teljesítményének ellenértéke, akkor annak adózására a törvény a szerzés jogcíme szerinti jövedelemszerzésre vonatkozó szabályok alkalmazását írja elő. E tartalmi megközelítésen alapul, hogy az szja-kötelezettségek szempontjából a kamat és a kamatjövedelem fogalma tehát nem azonos.

Külön adózó kamatjövedelem

Kamatjövedelemnek minősül

- a különböző bankbetétekre, takarékbetétre, fizetési számla követelés-egyenlegre a magánszemély és a hitelintézet között fennálló nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés (üzletszabályzat, kamathirdetmény) alapján jóváírt, tőkésített kamat szokásos piaci értéket meg nem haladó része, továbbá a nyeresémbetétkönyv tárgynyereseménye,
- a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, kollektív befektetési értékpapírból származó kamat/hozam,
- egyes biztosítói kifizetésekből származó jövedelem.

Szokásos piaci kamat az, amelyet független felek összehasonlítható körülmények esetén egymás között érvényesítenek vagy érvényesítenének [szja-törvény 3. § 9. pont].

A nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (kötvény), kollektív befektetési értékpapír (befektetési jegy) esetében kamatjövedelem

- a meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján kifizetett (jóváírt) kamat és/vagy hozam;
- a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor a magánszemélyt megillető bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész, függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre.

A kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá az OECD tagállamában működő tőzsdén történő átruházásából nem kamatjövedelmet, hanem ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet kell megállapítani. A nem nyilvánosan kibocsátott/forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamata a magánszemély és a kibocsátó között fennálló jogviszony szerinti, vagy egyéb jövedelem. Az egyéni vállalkozó pénzforgalmi bankszámláján jóváírt kamatot vállalkozói bevételként, azaz nem kamatjövedelemként kell figyelembe venni, kivéve azt az időszakot, amikor a tevékenységét szünetelteti. A magánszemélynek a nem banki szolgáltatás keretében (például az ún. tagi kölcsönre), továbbá a magánszemélyek közötti kölcsönügyletre fizetett kamat nem kamatjövedelem, hanem a magánszemély és az adós között fennálló jogviszony szerinti, vagy egyéb jövedelem. A késedelmi kamatra azon bevételekre irányadó rendelkezéseket kell alkalmazni, amelynek késedelmes, illetve nem szerződésszerű teljesítésére tekintettel azt megfizették [szja-törvény 1. § (9) bekezdés b) pont].

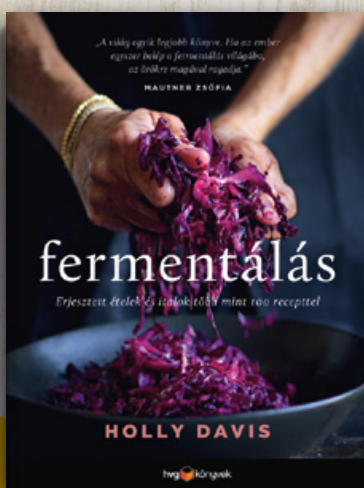
Biztosítói kifizetésekből származó kamatjövedelem

A biztosítói szolgáltatás teljesítése, illetve a biztosítás visszavásárlása esetén kamatjövedelmet kell megállapítani, ha a biztosítói kifizetés nem adómentes vagy nem minősül a törvény külön rendelkezése alapján más (például egyéb) adóköteles jövedelemnek.

A szja-törvény fő szabálya szerint a biztosító szolgáltatása – a biztosítási esemény (baleset, haláleset, nyugdíjba vonulás, vagyoni kár stb.) bekövetkezésekor kifizetett összeg – adómentes, azonban kivétel, vagyis adóköteles

- az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítés,
- az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás (személybiztosítás) alapján nyújtott olyan szolgáltatás, amely nem minősül halál esetére szóló biztosítási, nyugdíjbiztosítási, járadékbiztosítási, balesetbiztosítási vagy betegségbiztosítási szolgáltatásnak,
- az olyan biztosítási szerződés alapján nyújtott szolgáltatás, amelynek díját vagy díjának egy részét magánszemély (mezőgazdaági őstermelő/egyéni vállalkozó) költségként elszámolta.

A baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből adómentes azonban az olyan kártérítés, amelyet a károsult költségeinek fedezetére fizetnek ki, akkor is, ha ezen költségek a jövedelem megszerzése érdekében merültek fel, továbbá szintén adómentes a költségtérítést és a jövedelmet helyettesítő kártérítést is tartalmazó járadék, vagy annak egyösszegű megváltása esetén a költségtérítő rész [szja-törvény 1. számú melléklet 6. 7. alpont]. Egyéb jövedelmet kell megállapítani az ún. kockázati biztosításnak nem minősülő, határozat-



Holly Davis
FERMENTÁLÁS
Erjesztett
ételek és italok
több mint
100 recepttel



Gennaro
Contaldo
**OLASZ ÉTELEK
GYORSAN**
Könnyű és
finom fogások,
kevesebb mint
40 perc alatt

A zöldségektől A DESSZERTEKIG



Elisabeth Prueitt
– Chad Robertson
TARTINE
Péksütemények
és desszertek
a világ leghíresebb
pékségéből



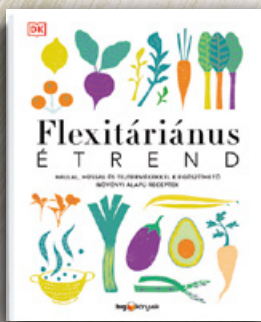
Ötvös
Zsuzsanna
**RÉGI
RECEPTEK,
MAI
DESSZERTÉK**
30 klaszikus
kreatívan



Vida Kata
**IDEI,
HAZAI,
ZÖLD**
48 szezonális
zöldségkrém
és snack



Gennaro
Contaldo
**PASTA
PERFETTO!**
A legfinomabb
olasz tészta-
ételek



**FLEXITÁRIÁNUS
ÉTREND**
Hallal, hússal
és tejtermékekkel
kiegészíthető
növényi alapú
receptek



Aaron Knoll
GIN
300 gin
a világ
legjobbjaiból

lan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítások alapján történő kifizetésből akkor, ha az ilyen biztosítás díját részben vagy egészben a munkáltató, a kifizető adómentesen fizette. Ugyanis:

„Ha a biztosítás más személy által fizetett díja a befizetés időpontjában hatályos 1. számú melléklet 6. pont 6.9. alpontja alapján vagy a kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás más személy által 2013. január 1-jét megelőzően fizetett díja az 1. számú mellékletnek a befizetés időpontjában hatályos 6. pont 6.3. alpontja alapján részben vagy egészben adómentes volt, akkor – függetlenül a biztosítási szerződés esetleges módosításától – a biztosító teljesítéséből (kivéve, ha a biztosító teljesítése a 1. számú melléklet 6. pont 6.6. alpontja alapján haláleseti, betegségbiztosítási vagy baleset-biztosítási szolgáltatásként adómentes) a kifizetőnek nem minősülő magánszemély által fizetett biztosítási díj, valamint az adóköteles biztosítási díj együttes összegét meghaladó rész egyéb jövedelemnek minősül. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételecsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket figyelmen kívül kell hagyni az egyéb jövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő további megállapítása során” [szja-törvény 28. § (2) bekezdés]. Mindezeket figyelembe véve, kamatjövedelmet az előzőekben nem említett, megtakarítási jellegű biztosítások alapján történő kifizetésekből kell megállapítani. A megtakarítási, befektetési jellegű biztosítások jellemzően az 5, 10, 20 év után elértéi szolgáltatást nyújtó életbiztosítások, illetve a nyugdíj- és járadékbiztosítások. A biztosítói teljesítésből kamatjövedelemnek a befizetett díjat (ideértve a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírt összeget is) meghaladó összeg számít. Fő szabály szerint nem lehet figyelembe venni befizetett díjként a kockázati biztosítás díját (ideértve a szerződéses feltételek szerint rögzített módon meghatározott, utólag levonással érvényesített díjat is), mivel az nem befektetési célt szolgál, és annak figyelembevétele indokolatlanul csökkentené a befektetési céllal befizetett díjakra jutó kamatjövedelmet, azaz lényegében a tényleges hozamot [szja-törvény 65. § (1) bekezdés d) pont].

Nem kell azonban megfizetni

- az egyszeri díjas biztosítások esetében a kamatjövedelem utáni adót, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 5. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem fele utáni adót, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 3. év elteltével vagy az után, de az 5. év elteltét megelőzően következik be;
- a rendszeres díjú biztosítások esetében a kamatjövedelem utáni adót, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 10. év elteltével vagy az után következik be, illetve a kamatjövedelem fele utáni adót, ha a biztosítói kifizetés a szerződés létrejöttét követő 6. év elteltével vagy az után, de a 10. év elteltét megelőzően következik be [szja-törvény 65. § (3) bekezdés].

hvg360° A tisztánlátás hatalom.

CSATLAKOZZ

Magyarország legnagyobb digitális előfizetői közösségéhez!

**Már elérhető kedvezményes
éves előfizetéssel is!**

Az első hónap **360 Ft!**

hvg360.hu

Szövetkezeti tagi kölcsön, célrészjegy kamatjövödelme

A szövetkezeti tagi kölcsönök, célrészjegyek esetében kamatjövödelemnek minősül a tagok által a szövetkezet részére nyújtott tagi kölcsön kamata, illetve a jegyzett szövetkezeti célrészjegy kamata akkor, ha az a felszámítás időszakában érvényes jegybanki alapkamatot legfeljebb 5 százalékponttal haladja meg. (Ha a kamat mértéke ezt meghaladja, a különbözet egyéb jövödelemként adóköteles.) A kamatjövödelemre vonatkozó adózás további feltétele, hogy a szövetkezet tagjainak a jogszabályban előírt célokon kívül és mértéket meghaladóan hitelt nem nyújt, a tagjainak hitelfelvételéhez pénzügyintézetnél fedezetet nem képez, kezességet nem vállal, pénzt elszámolásra – a szokásos üzletvitelhez (anyagbeszerzés, üzemanyag-elszámolás stb.) szükséges mértéken felül – nem ad [szja-törvény 65. § (1) bekezdés].

Adómentes kamatjövödelmek

Adómentes a magyar állam által kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatjövödelem, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló törvény szerint az életkezdési letéti számlán, a Start-számlán jóváírt kamat, a jogszabály előírása alapján nyitott gyámhatósági betét kamata, valamint a lakástakarék-pénztár által jóváírt és a nyugdíj-előtakarékossági számlán jóváírt kamat. Ugyanakkor megemlítenéd, hogy a társasház által szerzett kamatokból is le kell vonni a kamatadót, mert a társasház is magánszemélyek módján adózik az szja-törvény szerint.

A kamatjövödelem adója

A kamatjövödelem után fizetendő személyi jövödelemdadó 15 százalék, azt más fizetési kötelezettség nem terheli. A nem pénzbeli formában juttatott kamatjövödelem (tárgyneremény, értékpapír stb.) esetében az adó alapja a juttatott vagyoni érték szokásos piaci értékének (pl. a nyereményalapnak) az 1,18-szorosa [szja-törvény 65. § (1) bekezdés c) pont]. Az adó mértéke azonban attól is függ, hogy a kamatjövödelem belföldről, vagy külföldről származik, illetve, hogy a kamatra jogosult magánszemély adóügyi illetősége szerint hol (belföldön, vagy más államban, esetleg mindkettőben) adóztatható.

A kamatjövödelem megszerzésének időpontja

- jóváírt, tőkésített kamat esetében a kamat jóváírásának, tőkésítésének,
- nyereménybetét esetében a nyeremény nyeremény-betét számlán történő jóváírásának,
- vagy ha az előzőek egyike sem nem valósul meg, akkor az átutalás, postára adás, birtokba adás napja.

Ez azt jelenti, hogy a kamatjövödelem esetében az adókötelezettség nem mindig esik egybe a jövödelem tényleges birtokbavételével. Az adót fő szabály szerint a kifizető (hitelintézet, befektetési szolgáltató) levonással állapítja meg. A belföldről származó kamatjövödelmet – ha abból az adó levonása megtörtént – a magánszemélynek nem kell bevallania, és a kifizetőt sem terheli személyenként részletezett bevallási vagy adatszolgáltatási kötelezettség. Ugyanakkor a belföldi illetőségű magánszemély a külföldről származó kamatjövödelmét és annak adóját maga köteles bevallani, illetve megfizetni. Olyan esetben, amikor a rendelkezésre álló adatok alapján a kifizető több adót von le a jövödelemből, mert a magánszemély nyilatkozatának hiányában, illetve nem megfelelő nyilatkozata miatt nem veszi figyelembe teljes összegben a bevételt csökkentő tételeket – azaz az értékpapír megszerzésére fordított érték és járulékos költségek összegét –, a magánszemély kérheti a kifizetőtől az igazolást és az adóbevallásában vagy az adóbevallása önellenőrzésével rendezheti a többletként levont adó miatti különbözet. A kifizetőnek az ilyen igazoláson fel kell tüntetnie, hogy azt a többletként levont adó rendezése céljából adta ki, és annak adattartalmáról az adóhatóságot is tájékoztatnia kell.

Surányi Imréné okleveles közgazda

AJÁNLÓK:

Öregségi nyugdíj, havi átlagkereset számítása 2021-ben – példákkal

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében járó öregségi nyugdíj összegének kiszámítási módszere az idei évben sem változott. A nyugdíj összege továbbra is az elismert szolgálati évek számától és a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegétől függ, azaz a nyugellátás összege a havi átlagkereset összegének a megszerzett szolgálati időhöz rendelt százaléka.

Főszabály szerint a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegét az 1988. január 1-jétől a nyugdíj megállapításának kezdő napjáig – úgynevezett átlagszámítási időszak – elért (kifizetett) – a kifizetés idején érvényes szabályok szerint nyugdíjjárlék alapjául szolgáló –, a személyi jövödelemdadót is tartalmazó, csökkentés nélküli bruttó kereset, jövödelem havi átlaga alapján kell meghatározni, amennyiben az igénylő ezen időszak legalább fele részében keresettel, jövödelemmel rendelkezik.

Példa: a 2021. június 11-étől nyugdíjat igénylő biztosított átlagkeresetének kiszámítása az 1988. január 1-jétől 2021. június 10-éig terjedő időszak 12 215 napja alapján történik, ha ezen tartam alatt legalább 6108 napra van keresete, jövedelme. A havi átlagkereset kiszámításához első lépésben meghatározásra kerül évenként a keresetek mértéke, összege. Keresetként kizárólag nyugdíjjárulék, illetve 2020. július 1-jétől elért keresetek esetében társadalombiztosítási járulék alapjául szolgáló kereseteket lehet figyelembe venni. Ezt azért fontos megemlíteni, mert jellemzően 1997 előtt számos olyan biztosítási jogviszonyból származó kereset, jövedelem is kifizetésre került, mely az adott időszak alatt hatályos szabályozás szerint csak adóterhet viselő kereset volt, azonban nyugdíjjárulékot nem vontak belőle (például a jubileumi jutalom 1992. február 29-ig nem képezte a járulékok alapját).

Winkler Róbert nyugdíjszakértő

A teljes cikket itt olvashatja el: https://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij

Elbocsátható-e az oltást megtagadó munkavállaló?

Az oltási program előrehaladtával egyre több konfliktus adódik a munkavállalók és a munkáltatók között. Sok dolgozó különféle okokból nem szeretne regisztrálni a COVID-oltásra, a munkáltatók ugyanakkor biztonságosabbnak éreznék, ha valamennyi alkalmazott be lenne oltva. Érdemes tehát tisztán látni, hogy az egyes feleket milyen jogok illetik és kötelezettségek terhelik.

A munkáltató felelős az egészséget nem veszélyeztető, biztonságos munkakörülményekért

Számos cikkben a szerző akként foglal állást, hogy a COVID-oltások munkavállalók részéről történő elfogadását a munkáltató nem teheti kötelezővé, illetve a beadáshoz hozzá nem járuló munkavállalókkal szemben munkáltatói szankció nem alkalmazható. A helyzet jogilag azonban ennél összetettebb. A munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény (Mvt.) 2. §-a alapján a munkáltató felelős az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósításáért.

A munkavállalók munkavédelmi kötelezettségei nem érintik a munkáltató felelősségét. A munkáltatói feladatok teljesítésével összefüggésben keletkező költségeket és egyéb terheket sem szabad a munkavállalóra hárítani. Az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményei megvalósításának módját — a jogszabályok és a szabványok keretein belül — a munkáltató határozza meg. Az Mvt. 40. §-a pedig akként rendelkezik, hogy a munkafolyamatot, a technológiát, a munkaeszközt, az anyagot úgy kell megválasztani, hogy az sem a munkavállalók, sem a munkavégzés hatókörében tartózkodók egészségét és biztonságát ne veszélyeztesse.

Olyan munkahelyen pedig, ahol különböző munkáltatók alkalmazásában álló munkavállalókat egyidejűleg foglalkoztatnak, a munkavégzést úgy kell összehangolni, hogy az ott dolgozókra és a munkavégzés hatókörében tartózkodókra az veszélyt ne jelentsen.

dr. Kéri Ádám ügyvéd

A teljes cikket itt olvashatja el: https://adozona.hu/koronavirus_jarvany

Változás a keresőképtelenség igazolásában

Többször változtak idén a keresőképtelenségre vonatkozó jogszabályi rendelkezések. Új típusú keresőképtelenségi igazolást kell kiállítani, továbbá kevesebb keresőképtelenségi kód alkalmazható, és kisebb mértékben, de módosultak a keresőképtelenség felülvizsgálatának szabályai is.

Változás a keresőképtelenséget igazoló nyomtatványban

Január 1-jétől módosult a 102/1995. kormányrendelet keresőképtelenség igazolására vonatkozó szabálya. Az új rendelkezés szerint a keresőképtelenség okát a 2. § (1) bekezdésének a)–c) pontjaiban megjelölt orvos a biztosított dokumentációjában rögzíti, továbbá kiállítja az 5. számú melléklet szerinti „Orvosi Igazolás a keresőképtelen álló- ▶

GYAKORLATIAS, KÉZZELFOGHATÓ MEGOLDÁSOK

MOST MINDEN ELŐFIZETÉS MELLÉ:

- ✓ **Őstermelők, családi gazdaságok 2021** kiadvány
- ✓ **25%-os kedvezmény** a Munkajog 2021 webinárium árából



AZ ELŐFIZETÉS ELŐNYEI:

- ✓ naprakész és hiteles információk
- ✓ szakértői segítség
- ✓ kitűnő ár-érték arány

adóazona

AZ AKCIÓ FELTÉTELEI 2021. ÁPRILIS 1-JE ÉS 30-A KÖZÖTT MEGRENDELTE ÉS 2021. MÁJUS 12-IG BEFIZETETT MEGRENDELÉSEKRE VONATKOZNAK.

hvg KIADVÁNYOK

mányban tartásról" elnevezésű nyomtatványt. Ha a keresőképtelenségi állomány a két hetet meghaladja, a nyomtatványt legalább kéthetenként kell kiállítani, és a biztosított részére átadni. Az 5. számú melléklet szerinti igazolást az orvos munkahelyi és személyi orvosi bélyegzője olvasható lenyomatával, valamint aláírásával ellátva és a rendelő címét feltüntetve kell a beteg részére átadni.

Mit eredményezett ez a jogszabályváltozás a gyakorlatban?

Korábban kétféle nyomtatványt is alkalmaztak a keresőképtelenség igazolására. Az egyik az „Orvosi igazolás a keresőképtelen (terhességi) állományba vételről” a másik az „Orvosi igazolás folyamatos keresőképtelenségről” elnevezésű nyomtatvány volt. Az új keresőképtelenségi nyomtatvánnyal megszűnt a fenti két nyomtatvány.

dr. Radics Zsuzsanna tb-szakértő, jogász

A teljes cikket itt olvashatja el: https://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK:

Egyéni vállalkozás szünetelése

KÉRDÉS: A jelenleg kompenzációs feláras egyéni vállalkozó egyben családi gazdaság (őcsg) vezetője is. A két gazdálkodási formában egy adószámmal működik, viszont most az egyéni vállalkozását szüneteltetni szeretné, mert az őcsg-ben fog tovább működni. Technikailag hogyan lehet ezt megoldani? Ha ugyanis a webes ügysegéden beadjuk az egyéni vállalkozás szüneteltetésére vonatkozó kérelmet, akkor az az adószámmal együtt szünetelni fog, miközben szeretne ezen adószámával tovább működni, csak az őcsg keretein belül.

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Kérdéséből nem állapítható meg, hogy a családi gazdaságot az egyéni vállalkozói jogállására tekintettel vették-e nyilvántartásba, ahogy az sem, hogy az őstermelői tevékenysége mellett folytat-e más egyéni vállalkozói tevékenységet (például burkoló). Amennyiben más tevékenységet nem folytat, csak őstermelői tevékenységet, akkor az átmeneti rendelkezések alapján kell eljárnia. Ez azt jelenti, hogy aki 2020. december 31. napján családi gazdaság tagja volt, az 2021. január 1. napjától mezőgazdasági őstermelőnek minősül akkor is, ha 2020. december 31. napjáig egyéni vállalkozóként folytatta tevékenységét. Ez a szabály arra vonatkozik, ahol a családi gazdaságot a magánszemély egyéni vállalkozói jogállására tekintettel vették nyilvántartásba. Ilyen esetben az Agrárkamara 2021. március 31. napjáig nyilatkozattételre hívja fel a mezőgazdasági őstermelőt, amelynek alapján, ha a családi gazdaság tagja egyéni vállalkozóként kívánja folytatni a mező- és erdőgazdasági tevékenységét, akkor az őstermelői nyilvántartásból 2021. január 1. napjával törölni kell.

Amennyiben a családi gazdaság tagja a nyilatkozata alapján nem egyéni vállalkozóként kívánja folytatni a mező- és erdőgazdasági tevékenységét, akkor ezen tevékenységeket 2021. december 31. napjáig törölnie kell az egyéni vállalkozói nyilvántartásból az egyéni vállalkozónak. Ezt a lépést akkor kell megtenni, amikor a kamarai egyeztetés megtörtént, amit esetleg lehet kezdeményezni. Nem zárja ki a mezőgazdasági őstermelőként történő nyilvántartásba vételt az, ha az őstermelő kiegészítő tevékenysége az egyéni vállalkozóként folytatott más tevékenységei között is szerepel. Ha van tehát más tevékenysége is, akkor az Agrárkamaránál kell jeleznie azt, hogy milyen tevékenységet kíván folytatni a családi gazdaság keretében, a NAV-nál pedig csak azt a tevékenységet kell az egyéni vállalkozói tevékenységek között majd megtartania, amit az őstermelés keretén kívül végez. Az egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetése alatt az adószám nem szűnik meg, de ha nincs más tevékenysége csak az őstermelői, akkor az egyéni vállalkozói jogállását meg kell szüntetnie.

Rendelje meg kedvezményesen a

HVG ADÓ 2021 és TB 2021 című
különszámait!

Megrendelés: bolt.hvg.hu/hvgkulonszamok



Nincs akadálya annak, hogy például a kiegészítő tevékenységet – például bérszántás – egyéni vállalkozás keretében folytassa, de a kiegészítő tevékenység őstermelői tevékenység keretében is folytatható, ha annak bevétele a teljes bevétel negyedét nem haladja meg..

Lepsényi Mária adószakértő

Társasági adó

KÉRDÉS: Egy kft. társaságiadó-számításánál szeretném figyelembe venni az előző évek veszteségeit. A társaságiadó-alapból levonható az előző évek negatív adóalapja. Kérdésem, hogy amikor kiva szerint adózott a cég és az adózott eredmény negatív volt, akkor van-e ezekben az években is olyan összeg, amit figyelembe lehet venni negatív adóalapként, vagy ezzel csak akkor tudok számolni, amikortól a kft. már a társasági adó alanya? Továbbá: a kft. mikrogazdálkodói beszámolót készített az előző években, 2019-ben (teljes év) és 2020. első negyedévében (kiva-kilépés miatt beszámoló készítés) átlépte az értékeket. A 2020. év többi részére készíthet-e mikrogazdálkodói beszámolót, vagy az első negyedév teljes évnek számít, és már nem készíthető mikrogazdálkodói beszámoló a mutató-értékek átlépése miatt (ez lenne a 3. év)?

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

1. A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény (Ktv.) 2017-2020-ban 28. § (4b) bekezdésének hatályos előírása szerint a kisvállalati adóalanyiság időszaka alatt keletkezett elhatárolt veszteségnek a kisvállalati adóalanyiság időszakában az adóalap csökkentéseként fel nem használt részét a kisvállalati adóalanyiság megszűnését követően a társasági adó alanya – a visszatérést követő 5 adóéven belül – e határolt veszteségként figyelembe veheti.

Amennyiben a (4a) bekezdés szerint meghatározott érték negatív, annak abszolút értéke az elhatárolt veszteséget növeli. A kisvállalati adóalanyiság alatt keletkezett elhatárolt veszteségnek a Ktv. 20. § (6) bekezdése szerint a Ktv. 20. § (3)–(5) bekezdése szerinti módosító tételek negatív egyenlege minősül, nem a negatív adózott eredmény. Ezt növeli – az ugyancsak 2017-2020. adóévekben hatályos – Ktv. 28. § (4a) bekezdés negatív összege. Ezen szabályokat azon vállalkozások alkalmazhatják, amelyek 2018-2020. években tértek vissza a társasági adó hatálya alá. 2021-től a Ktv. hatálya alól a társasági adózásra visszatérő adózó a társasági adóalap meghatározásakor elhatárolt veszteségnek a Ktv. 2021. január 1-jétől hatályos 28. § (4a) bekezdése szerinti negatív összeget tekintheti a Ktv. 28. § (4c) bekezdése szerint. Ezen elhatárolt veszteséget az adózó a társasági adóalanyiságának létrejöttét követő 5 adóéven belül veheti figyelembe adóalap csökkentésként.

A Ktv. 28. § (4a) bekezdése szerinti összeg a kisvállalati adóalanyiság időszakához kapcsolódó nyereség, veszteség összegének azon része, amelyre a Ktv. hatálya alatt a Ktv. 20. § (3) bekezdés a) és b) pontja alapján adófizetési kötelezettség nem vonatkozott. E nyereséget /veszteséget csökkenti a kisvállalati adóalanyiság időszaka alatt megszerzett, előállított immateriális jószágnak, tárgyi eszköznek a kisvállalati adóalanyiság megszűnése időpontjában fennálló könyv szerinti értéke és a kisvállalati adóalanyiság időszaka alatt keletkezett, még fel nem használt elhatárolt veszteség összege, valamint a megfizetett (fizetendő) kisvállalati adó összege. A kisvállalati adóalanyiság alatt keletkezett veszteség a Ktv. 20. § (3)–(5) bekezdés negatív egyenlege.

2. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 9. § (8) bekezdése alkalmazásában a 12 hónapnál rövidebb üzleti év adatai alapján készült beszámoló is egy üzleti évi beszámolóknak kell tekinteni. Ha tehát a cég a 2019. évi és a 2020. I. negyedévi üzleti éve beszámolója alapján a mutatók közül 2 túllépte az Szt. 9. § (6) bekezdésében előírt értékeket, akkor a II. negyedével kezdődő üzleti évben már nem készíthet mikrogazdálkodói beszámolót.

Pölöskei Pálné adószakértő

Kezdő őstermelő járulékfizetése 2021-ben

KÉRDÉS: Milyen járulékokat és milyen összegben kell fizetnie 2021-ben a kezdő mezőgazdasági őstermelőnek? Éves várható bevétele 12 millió forint lesz. Különösen a szociális hozzájárulási adó nem tiszta számomra.

SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Ha az őstermelő a magasabb tb-ellátás kapcsán nem választ magasabb alapot, akkor a következőképpen alakul a biztosított kezdő mezőgazdasági őstermelő társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adófizetése. A biztosított kezdő mezőgazdasági őstermelőt a minimálbér 92 százalékának megfelelő összeg után fizeti meg a 18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulékot. Minimálbér: 2021. januárban a minimálbér bruttó 161 000 Ft volt, amelynek a 92 százaléka 148 120 Ft, míg 2021. február 1-jétől havi bruttó 167 400 Ft, amelynek a 92 százaléka 154 008 Ft. Ebből az összegből kell a kezdő mezőgazdasági őstermelőnek megfizetni a 18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulékot.

A szociális hozzájárulási adónál külön kell szedni a nem átalányadózó, és az átalányadót választó őstermelőt. Nem átalányadózó őstermelő: A minimálbér 92 százalékának alapulvételével járulékfizetésre kötelezett mezőgazdasági őstermelő szociális hozzájárulási adó alapja a tárgyévi összevont adóalapba tartozó, őstermelői tevékenységből szár- ▶

mazó jövedelem, de havonta legalább a minimálbér. Ha azonban az őstermelői tevékenységből származó bevétel az adóévben nem éri el az éves minimálbér felét, akkor a biztosított mezőgazdasági őstermelő nem kötelezett szociális hozzájárulási adó fizetésére. Azaz a leírt esetben járulékfizetésre kötelezett átalányadózó mezőgazdasági őstermelőnek a minimálbér után kell megfizetnie a szociális hozzájárulási adót azzal, hogy ha azonban az adóévben a támogatások nélküli bevétele az éves minimálbér ötszörösét nem éri el, akkor nem kell fizetnie szociális hozzájárulási adót.

Mindig figyelemmel kell lenni arra, hogy az adott jogszabály mit nevesít minimálbérnek. A szociális hozzájárulás esetén a minimálbér a következő: az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összege, azaz havi bruttó 161 000 forint.

dr. Radics Zsuzsanna tb-szakértő, jogász

Kiutalás megtagadása

KÉRDÉS: Katás egyéni vállalkozó főállást létesített, ezért 2020. szeptembertől másodállású, 25 ezer forintos katát fizet. 2020. december 1-jétől a tevékenységét szüneteltette, 2021. január 7-én gyermeke született, jelenleg csedet vesz igénybe. 2021. február 22-én a 2117-es nyomtatványon kiutalást kért a fennálló 100 ezer forintos kata túlfizetésére. Ezt megtagadták, hivatkozva a 2017. évi CL. törvény 15. § (2) bekezdésére. Feltételezhető, hogy a vállalkozása hosszabb ideig szünetelni fog. Milyen lehetőségei vannak, hogy visszakaphassa a túlfizetését?

SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

A fentiek szerinti kérdésére hivatkozással az alábbiakról tájékoztatom. Felhívom szíves figyelmét, hogy a kérdésben szereplő problémára csak a tényállás teljeskörű ismerete mellett adható egzakt válasz. A kérdésben is hivatkozott jogszabályhely értelmében az egyéni vállalkozó, az egyéni ügyvéd, a szabadalmi ügyvivő, a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező természetes személy tevékenysége szüneteltetésének, illetve a közjegyző közjegyzői szolgálata szünetelésének időtartamára vonatkozóan – ha törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály másként nem rendelkezik – ilyen minőségében adó-visszaigénylést, adóviszszatérítést, költségvetési támogatásigénylést a szünetelés megszűnését követően sem kérhet, illetve a szünetelés időtartama alatt a túlfizetés visszatérítését nem kérheti.

Egyéni vállalkozó esetén a szünetelés időtartama alatt az egyéni vállalkozók nyilvántartása szerinti szünetelés kezdő- és záróidőpontja közötti időszakot kell érteni. A kérdéses jogszabályi rendelkezés értelmében tehát a szünetelés időtartama alatt a túlfizetés visszatérítése nem kérhető.

dr. Verbai Tamás, HÍD Adószakértő és Pénzügyi Tanácsadó Zrt.

Szabadság kiadása veszélyhelyzet alatt

KÉRDÉS: Egy munkáltató a veszélyhelyzetre hivatkozással másnappal (vagy akár két nappal korábbi időpontra vonatkozóan, arra hivatkozással, hogy már akkor hazaküldte a dolgozókat, de konkrétan nem mondta meg, hogy milyen jogcímen) rendelhet-e el szabadságkiadást? A munka törvénykönyve 15 nappal korábbi közlési kötelezettséget ír elő normál viszonyok között.

SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

Valóban, az Mt. 122. § (4) bekezdése szerint a szabadság kiadásának időpontját a munkavállalóval legkésőbb a szabadság kezdete előtt 15 nappal közölni kell. Ezen rendelkezés alól a jogalkotó a veszélyhelyzet jelenlegi szakaszában nem ad felmentést. A szabálytól kizárólag a munkavállaló javára lehet eltérni (erre pedig aligha lehet példát mondani). A szabadságkiadás tényét kifejezetten közölni kell a munkavállalóval, azaz ismernie kell távolléte pontos jogcímét. Ha a munkáltató nem tartja be a 15 napos szabályt, abban az esetben a munkavégzés alóli „mentesülés” tartamára a munkavállalót állásidőre járó díjazás illeti meg.

Megjegyzem, hogy a koronavírus első hulláma alatt lehetett rövidíteni, de akár el is lehetett hagyni az előzetes tájékoztatás tekintetében az Mt.-ben előírt időtartamot, ha ahhoz a munkavállaló hozzájárult (47/2020. kormányrendelet 6. § (4) bekezdése alapján).

dr. Hajdu-Dudás Mária ügyvéd