

# VÁLASZADÓ

2013/7. JÚLIUS

Adóemelések

Eho a kamatra

Üzleti partnerek ellenőrzése

Vállalkozás gyet mellett

Kérdések és válaszok

ADÓ  
2013

7

## Tisztelt Olvasó!

*Ezt a hónapot sem úsztuk meg adómódosítások nélkül. Több csomagban volt itt minden: a távolléti díj számításának örve alatt változtatott az Országgyűlés a társasági adó, a számvitel, a katasztrófa helyzetben nyújtott termékek és szolgáltatások adózási és illetékszabályain, továbbá az iparüzési adóból levonható költségek előírásain.*

*Derült égből villámcsapásként érkezett egy másik adócsomag is, amelyben például 6 százalékos egészségügyi hozzájárulást vezettek be a 16 százalékos személyi jövedelemadóval amúgy is terhelt kamatra, emelték a pénzügyi tranzakciós illeték, továbbá a céges telefonadó mértékét. A „teherlift” ezúttal is sajátosan működött: büntetés helyett akár jutalom is járhat ugyanis egy másik törvényjavaslat szerint, amely végeredményben adóamnesztiát tett lehetővé kétes eredetű pénzekre, ha azok gazdái meghatározott hosszú távú megtakarításokban helyezik el a tőkéjüket. Mindezekről szakértőink az elmúlt hónapban cikkeikben részletesen beszámoltak, amelyekből egy csokorra valót a mostani Válaszadóban is találunk Olvasóink.*

*Emellett folytattuk a jövő év márciusában hatályba lépő új Ptk-ról szóló sorozatunkat, ezúttal a kft-k új szabályaival. Megismerkedhetnek továbbá a transzferárakra vonatkozó, júniusban megjelent NGM-rendelet újdonságaival. Több szakértőt felkavart és vitára ingerelt az üzleti partnerek ellenőrzésének szükségességével foglalkozó írásunk – mostani kiadványunkban e nézetek ütközésének is teret adunk.*

*Természetesen a társadalombiztosítási témák – például a nyugdíjasoknak adható segélyezés és a gyet melletti vállalkozás feltételei – sem maradhattak ki az aktuális kínálatból, mint ahogy népszerű Kérdések és válaszok rovatunk merítése is rendkívül szerteágazó.*

## Ilyen szabályok vonatkoznak a kft-re az új Ptk.-ban

**Bár az új Polgári törvénykönyv csak 2014. március 15-én lép majd hatályba, nem árt idejében felkészülni az új előírásokra a kft-knek sem.**

### A törzstőke mértéke

Talán az egyik legfontosabb módosítás, hogy az új szabályok jelentősen növelik a befizetendő törzstőkét.

A jelenlegi szabály alapján a törzstőke összege nem lehet kevesebb ötszázezer forintnál, azonban a jövőre hatályba lépő új Ptk. szerint a törzstőkének legalább a hárommillió forintot, azaz a jelenlegi értéknek a hatszorosát kell elérnie.

Továbbá az új törvény kimondja azt is, hogy a társaság saját üzletrészeinek alapjául szolgáló törzsbetétek összege nem haladhatja meg a törzstőke ötven százalé-

kát, azaz a társaság nem válhat saját maga többségi tulajdonosává.

### A pénzbeli hozzájárulás teljes befizetése

A jelenlegi szabály szerint, ha a pénzbeli hozzájárulások teljes összegét a társaság alapításakor nem fizették be, akkor a fennmaradó összegek a társaság cégbejegyzésétől számított egy éven belül be kell fizetni.

Az új Ptk. ettől a szabálytól kissé eltérve azt mondja ki, hogy ha a társasági szerződés úgy rendelkezik, hogy

- a nyilvántartásba vételi kérelem benyújtásáig valamelyik tag a pénzbetétének felénél kisebb összeget köteles befizetni, vagy
- a társasági szerződés a nyilvántartásba vételi kérelem benyújtásáig be nem fizetett pénzbeli vagyoni hozzájárulás szolgáltatására a társaság nyilvántartásba vételétől számított egy évnél hosszabb határidőt állapít meg,

- a társaság mindaddig nem fizethet osztalékot a tagoknak, amíg a ki nem fizetett és a tagok törzsbetétre az osztalékfizetés szabályai szerint elszámolt nyereség a tagok által teljesített pénzbeli vagyoni hozzájárulással együtt el nem éri a törzstőke mértékét.

## Az üzletrész felosztása

A hatályos szabály alapján az üzletrész csak

- átruházás,
- megszűnt tag jogutódlása és öröklés, valamint
- házastársi közös vagyon megosztása esetén osztható fel.

A felosztáshoz – ha a társasági szerződés eltérően nem rendelkezik – a taggyűlés hozzájárulása szükséges. Nincs szükség azonban a taggyűlés hozzájárulására a házastársi közös vagyon megosztása esetén megvalósuló felosztáshoz, azonban ilyenkor a tagokat, a társaságot vagy a taggyűlést által kijelölt személyt elővásárlási jog illeti meg.

Az új Ptk. az üzletrész felosztás körét szélesíti a következő esettel:

- az üzletrész felosztható az új jogosult hiányában, a tag jogutód nélküli megszűnése esetén. Az új szabály továbbá előírja, hogy az üzletrész felosztásához minden esetben a taggyűlés hozzájárulása szükséges.

## Öröklés

Az új Ptk. nem adja meg a jogot a tagoknak arra, hogy a társasági szerződésben kizárják az üzletrész öröklését, arra viszont ad lehetőséget, hogy a társasági szerződésben kijelöljenek olyan személyeket, akik öröklés bekövetkezése esetén 30 napon belül jogosultak megváltani az üzletrészt az örököstől. Ugyanígy kezeli a jogszabály a jogi személy tag jogutódlással való megszűnésének esetét is. A jogszabály ezekről a következőképpen rendelkezik:

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

## Becsomagolt adóváltozások

**Egyes közterheken is módosított a távolléti díj számításához kapcsolódó T/11208. számú salátatörvény, amelyet az Országgyűlés 2013. június 14-én fogadott el. A változások többsége a kihirdetést követő 8. napon lép hatályba. A változások közül ezúttal az önkormányzati adósságok átvállalásával, a ►**

**pénzüntézet kövétel-elengedéssel, a katasztrófa-helyzetben nyújtott termékek-szolgáltatások adózásának új szabályaival, továbbá az iparüzési adó mérséklésének új lehetőségével foglalkozunk.**

### **Önkormányzatok adósságának átvállalása**

A helyi önkormányzatok adósságának egyszeri, állam általi átvállalásához kapcsolódóan az Országgyűlés olyan intézkedéseket igyekezett meghozni, amelyek hozzájárulnak, hogy ne termelődjön újra ez az adósság. Már a Magyarország gazdasági stabilitásáról (Gst.) szóló, 2012. január 1-jén hatályba lépett törvény is a korábbinál szigorúbb kritériumokhoz kötötte a települési helyhatóságok előzőleg az önkormányzati törvényben szereplő hitelfelvételét. De ez a jogalkotó szerint nem elegendő, ugyanis a korábbi ügyletek törlesztésére szánt bevételek szabadon elkölthetővé váltak, és emiatt jelentősen nő a konszolidált önkormányzatok hitelképessége. A felelős önkormányzati gazdálkodásra való ösztönzés és a megkötött ügyletek fedezetének biztosítása végett a Gst. új rendelkezései szerint 2013. július 1-jétől engedélyköteles ügyletet is csak olyan önkormányzat köthet, amely az iparüzési adót, vagy a helyi adó törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket, vagy a magán-személyek kommunális adóját bevezette.

Ugyanakkor a Gst. módosítása megteremti a lehetőséget a korábbi években keletkezett működési hitelek egyszeri, futamidő hosszabbítással járó átalakítására, szerződésmódosítására annak érdekében, hogy az évek alatt felhalmozott működési hiányok finanszírozására szolgáló működési hiteleket az önkormányzatok hosszú lejáratú hitellé alakíthassák át.

### **Katasztrófa-helyzetben nem kell adót fizetni**

A Gst. ezentúl generálisan mondja ki, hogy a vállalkozások, egyéni vállalkozók által katasztrófa-helyzet esetén, annak időtartama alatt, a katasztrófa-helyzet következményeinek elhárítása, mérséklése céljából ellenszolgáltatás nélkül végzett tevékenységet a katasztrófa-helyzetben lévők számára nyújtott szolgáltatást, termékátadást bármely fizetési kötelezettségről szóló jogszabály alkalmazásában olyan tevékenység-végzésnek kell tekinteni, mint amit a fizetési kötelezettség alanya a vállalkozási, gazdasági tevékenységi körében fejtett ki, és e tevékenység-végzés után fizetési kötelezettség nem keletkezik. Bár a legtöbb

adószabályozásból is ez következik, mégis szóba jöhet a vállalkozásnál olyan adó, amelynek nincs mentesítő rendelkezése arra az esetre, ha a vállalkozás az erőforrásait önzetlenül a katasztrófa következményeinek enyhítésére használja fel. Az új előírás valamennyi közteher-fizetési kötelezettségre kiterjedően rögzíti, hogy a veszélyhelyzetben segítő vállalkozásnál – a segítség-nyújtás során felmerült ráfordítások viselésén túlmenően – ne keletkezzen semmiféle fizetési kötelezettség.

A Gst. további rendelkezése azt is kimondja, hogy a katasztrófa-helyzetben levőknek nyújtott szolgáltatások, juttatások után sem kell adót fizetni. A visszaélések elkerülését célzó előírás, hogy a katasztrófa-helyzetben történő tevékenység-végzés (a nyújtott szolgáltatást, átadott terméket) a tevékenység-végzés napjától számított 60 napon belül be kell jelenteni az illetékes adóhatóságához. A bejelentési határidő elmulasztása jogvesztő. A bejelentési kötelezettséggel összefüggésben – a 2012. január 1. és a hatálybalépése közötti időszakban bekövetkezett katasztrófa-helyzet esetén, annak kezdete és megszűnése időpontját, helyét a hivatásos katasztrófavédelmi szerv központi szervének vezetője a hatályba lépést követő 30 napon belül teszi közzé, és a katasztrófa-helyzet következményeinek enyhítését célzó tevékenység-végzést legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napjától számított 60 napon belül kell bejelenteni az illetékes adóhatóságához. A katasztrófa-helyzet kezdetének és megszűnésének időpontját, helyét a hivatásos katasztrófavédelmi szerv központi szervének vezetője teszi közzé.

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

### **Rejtett számviteli változások a napokban elfogadott adócsomagban**

**Megjelent a transzferárakról szóló rendelet módosítása. Bemutatjuk mi maradt az erősen adóhatósági elvárásokat sugárzó, tavasszal napvilágot látott tervezetből és fényt derítünk a június 13-án elfogadott adócsomagba rejtett, transzferárakkal összefüggő számviteli változásokra is.**

2013. június 18-án megjelent a Magyar Közlönyben a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló 22/2009. (X.16.) PM rendelet

módosítására vonatkozó NGM rendelet. A további könnyítéseket lehetővé tevő kedvező módosításokat a 2012. üzleti év kapcsolt tranzakcióinak dokumentálása során a naptári éves üzleti évvel rendelkező vállalkozások már nem tudják kihasználni; ők első ízben a 2013. évi dokumentációs kötelezettség teljesítése során érezhetik a könnyítéseket.

Tovább csökkenthető a nyilvántartási kötelezettség alá eső ügyletek száma, mivel a kapcsolt ügyletek értékét ezentúl éves viszonylatban kell vizsgálni. Ha az adott ügylet szokásos piaci értéke az adott üzleti évben nem éri el az 50 millió forintot, akkor nem kell nyilvántartást készíteni erre az ügyletre. A devizában kifejezett teljesítési érték forintba történő átszámításának módját is meghatározza a módosítás.

Enyhülnek a mentesülések másik nagy csoportját jelentő költségátterhelések szabályai is. A továbbiakban nincs jelentősége annak, hogy a változatlan összegben történő költségátterhelés főtevékenységhez kapcsolódik vagy sem. Lényeges azonban, hogy a felek közötti költségmegosztás az ügyletre jellemző tények és körülmények figyelembe vételével történjen. A költségmegosztás módjának szokásos piaci árelvnek való megfelelését azonban az ügylet dokumentálása alóli mentesítés ellenére dokumentálni szükséges.

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

### **Ennyivel dézsmálják meg a havi bérünket**

**Az elmúlt években számos olyan új adó, jelent meg a költségvetésben, (pénzügyi különadók, tranzakciós illeték, biztosítási adó, távközlési, kiskereskedelmi különadó, energia ellátók különadója, „Robin Hood” adó, közművezeték adója, gyógyszer-gyártók adói stb.), amelyek új utat keresve, a minden szférára semleges adók helyett, egy-egy kiemelt ágazatra, tevékenységre fókuszáltak.**

Legutóbb elterjedt, hogyha az Európai Unió által Magyarország ellen indított túlzott deficit-eljárás megszűnik, feltehetően a reklámadó lesz az utolsó „unortodox” adó, amelynek tervezetét ilyen indokkal tette közzé a Nemzetgazdasági Minisztérium, de azóta a kormány nem nyújtotta be erről szóló javaslatát az Országgyűlésnek. Az előzőek árnyékában újabb jelentős

# HVG-előfizetés már iPaden is!



Előfizetés lépésről lépésre:



[bolt.hvg.hu/dhvg](http://bolt.hvg.hu/dhvg)



(kormányzati becslések majd' kétszázmilliárdos nagyságrendről szólnak) szigorításra kerülhet sor az egyensúlyi követelményekre hivatkozva. Ez ugyan némiképp ellentmond a nemrég tett pénzügyi kormányzati nyilatkozatoknak, amely szerint a legfontosabb szempont a pénzügyi biztonság és kiszámíthatóság megteremtése.

Elsőként egy kevésbé ismert adó jelenik meg, amit bányajáradéknak is szoktak nevezni. A 2008. előtt termelésbe állított szénhidrogén mezőkön kitermelt kőolajra és földgázra – általános esetben – 4 százalékponttal (több mint 30 százalékkal) emelkedne az adó mértéke, azaz 16 százalék lenne.

A személyi jövedelemadóban megszűnik a választás a kamatjövedelem és ellenőrzött tőkepiaci műveletek között. A kamat típusú jövedelem adóterhelése jelentősen megnő, hiszen 6 százalékos egészségügyi hozzájárulást kellene a kifizetőnek levonni és bevallani. Az új szabályok 2013. augusztus 1-jétől érvényesek. A banki betéti hozamoknál érdemes figyelembe venni a lefelé lejtő kamatokat is, illetve az ebből eredő csökkenő megtakarítási kedvet.

A telefonálás is egyre inkább „luxusnak” számít, főleg a vállalkozások esetében. Az adó mértéke megkezdett percenként 2 forintról 3-ra nő, ha nem magánszemély előfizetőhöz kapcsolódik. A maximum összeg a vállalkozásoknál 2012-ben hívószámonként még 1400 forint volt havonta, ami 2013-tól 2500 forintra nőtt, s ezt az új törvény megduplázza, azaz 5 ezer forintra emelné.

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

## Ehözni is kell a kamat után

**Az adócunami legújabb hulláma – nem kímélve az állampapírok hozamát sem – átcsap a kamatjövedelmeken is.**

Hogy a jogalkotók nyaralását ne zavarja a billegő hiánycél tartása, az Országgyűlés sürgős tárgyalással vette tárgysorozatba (a június 27-én el is fogadott) az egyes közhiteherviselési kötelezettséget előíró törvények módosításáról szóló T/11563 számú törvényjavaslatot, amely egyebek között a megtakarítások, befektetési jegyek, állampapírok, biztosítói kifizetések, szövetkezeti tagi kölcsönök kamatai, hozamai után a 16 százalék személyi jövedelemadón túl, 6 százalék egészségügyi hozzájárulás (eho) fizetését is előírja augusztus 1-jétől. Így a

kamatnak már több mint ötödrésze lesz közteher.

A szja törvény és az eho törvény jelenleg még hatályos szabályai szerint magánszemély esetében a hitelintézeti betét (takarékbetét), számlakövetelés-egyenleg alapján jóváírt vagy tőkésített kamatát, továbbá a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (például állampapír), kollektív befektetési értékpapír (befektetési jegy) kamatát, hozamát, az életbiztosítások alapján történő kifizetésekből származó hozamból megállapított adóalapot és a szövetkezeti tagi kölcsönök után fizetett kamatjövedelmet 16 százalék személyi jövedelemadó terheli, amelyet a kifizetőnek forrásadóként kell levonnia, összesítve kell befizetnie és bevallania.

A magánszemélyt e jövedelemmel kapcsolatban semmiféle további adókötelezettség jelenleg nem terheli. Emellett a befektetési jegyek tőzsdei átruházására kivételes szabály vonatkozik: ez ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül, továbbá ugyancsak kivételes rendelkezés alapján, ha a magánszemély úgy dönt, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (így az állampapír) ügyleteire vonatkozóan is az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemadózási szabályait alkalmazhatja. A választási lehetőség azért előnyös, mert az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet éves szinten az ügyleti nyereségek és veszteségek egyenlegeként kell megállapítani, sőt még a megelőző két év egyenlegét is be lehet számítani az úgynevezett adókiegyenlítés módszerével.

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

## Egyszeri segély nyugdíjasoknak

**Egyszeri segély engedélyezhető a nyugellátásban (öregségi nyugdíj, rehabilitációs járadék, özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj, baleseti hozzátartozói nyugellátás) részesülő személy részére, ha olyan élethelyzetbe kerül, amely létfenntartását veszélyezteti és a havi jövedelme (nyugellátás és egyéb jövedelem) nem haladja meg a 70 ezer forintot, ha a kérelmező közeli hozzátartozójával közös háztartásban él, illetve a 80 ezer forintot, ha a kérelmező egyedül él.**

Az egyszeri segélyt kérelmező személynek a kérelmében nyilatkoznia kell a havi jöve-

delméről is. Az egyszeri segély összege nem lehet kevesebb 15 ezer forintnál, de nem haladhatja meg az öregségi nyugdíj legkisebb összegének másfélszeresét (28 500 x 1,5 = 42 750 forintot). Egyszeri segély évente csak egy alkalommal állapítható meg. Az ONYF főigazgatója rendkívül indokolt esetben engedélyezheti az egyszeri segély kifizetését, ha a kérelmező az adott naptári évben már részesült egyszeri segélyben, továbbá, ha a havi jövedelem összege meghaladja a fenti összeghatárokat. Az engedélyezett segély összege azonban nem haladhatja meg a 85 500 forintot.

### A kérelem benyújtása

A kivételes nyugellátás-emelés és az egyszeri segély engedélyezése egyaránt az érintett kérelmére történhet. A kivételes nyugdíjemelés engedélyezése iránti kérelmet hozzátartozói nyugellátás (özvegyi nyugdíj, árvaellátás, szülői nyugdíj) esetén a Nyugdíjfolyósító Igazgatósághoz, egyéb esetben a kérelmező lakóhelye szerint illetékes megyei/fővárosi kormányhivatal nyugdíjbiztosítási igazgatóságához lehet benyújtani. Az egyszeri segély engedélyezése iránti kérelmet a kérelmező lakóhelye szerint illetékes nyugdíjbiztosítási igazgatósághoz, vagy a Nyugdíjfolyósító Igazgatósághoz lehet benyújtani.

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

## Így ellenőrizhetjük üzleti partnereinket

**Létező adóalany-e üzleti partnerünk? Számíthat-e fel áfát? Elkészítette-e beszámolóját és benyújtotta-e? Nem árt, ha szállítóinkat, vevőinket több adatbázisban is ellenőrizzük.**

Az utóbbi időben az Adózána több cikkében is szerepelt a nemrég bevezetett úgynevezett üzleti ellenőrzési eljárás szükségessége. A NAV a 18. információs füzetben, „A számla, nyugta kibocsátásának alapvető szabályai” összeállításban részletezi ennek tartalmát.

A tájékoztató alapja a HÉA számlázással kapcsolatos 2010/45/EU tanácsi irányelvhez kiadott magyarázat, ami szerint az adóalany ezzel az eljárással ésszerű szinten biztosította, végrehajtotta és aktualizálta a termékértékesítő, illetve a szolgáltatásnyújtó vagy a számlakibocsátó azonosságát (az eredet hitelessége), továbbá azt, hogy a HÉA-val kapcsolatos tartá-

lom nem módosult (a tartalom sértetlensége), valamint a kibocsátás időpontjától a megőrzési idő végéig biztosította a számla olvashatóságát.

Az új eljárás kapcsán felmerülhet annak a kérdése is, hogy az adózó hol és hogyan tudja ellenőrizni partnerét. Cikkünkben azokat a nyilvános és hitelesnek tekinthető adatbázisokat gyűjtöttük össze, amelyek segíthetik az adózót ezen ellenőrzések során.

[http://ajanlo.adozona.hu/ellenorzott\\_uzleti\\_partnerek](http://ajanlo.adozona.hu/ellenorzott_uzleti_partnerek)

## Üzleti partnerek ellenőrzése – szakértői reakciók

**Az üzleti partnerek ellenőrzése kapcsán, az Adózóna oldalain a közelmúltban megjelent két cikk indokolatlanul felborzolta a szakmai kedélyeket, s a téma a szándékolttól némileg eltérő kontextusban kezdett önálló életet. Dr. Hankó Faragó Miklós ügyvéd úr a témában megjelent hozzászólására az alábbiakban adok visszajelzést.**

A hivatkozott cikkek itt érhetők el: Így ellenőrizhetjük üzleti partnereinket ([http://adozona.hu/adozas\\_rendje/Szigoruan\\_ellenorzott\\_uzleti\\_partnerek\\_I\\_GFY5QI](http://adozona.hu/adozas_rendje/Szigoruan_ellenorzott_uzleti_partnerek_I_GFY5QI)) ( és Üzleti partnerek ellenőrzése: meddig mehetünk el? ([http://adozona.hu/adozas\\_rendje/Uzleti\\_partnerek\\_ellenorze-se\\_meddig\\_mehetun\\_J43LKW](http://adozona.hu/adozas_rendje/Uzleti_partnerek_ellenorze-se_meddig_mehetun_J43LKW)), Dr. Hankó Faragó Miklós ügyvéd úr hozzászólása a második cikkénél, illetve az alábbiakban olvasható, amelyre Bartha Katalin szerző válaszol:

### Hankó Faragó Miklós hozzászólása:

Tisztelt Adózóna!

Érdeklődéssel olvastam a fenti cikket, és annak előzményét is. Ha a vállalkozók (és az ő képviselőikben eljáró ügyvédek) szemszögéből nézzük a problémakört, a kérdés éppen fordítva vetődik fel: nem az a kérdés, hogy az adatellenőrzés során meddig mehetünk el a partnercég vizsgálata során, hanem az, hogy a NAV a szabálytalanul működő, ad abszurdum be sem jegyzett céggel kötött szerződés ellenőrzése során mit fogad el tőlem, az egyébként szabályosan működő cég részéről a szerződő partnerrel kötött ügylet esetén. A hatósági gyakorlat egyre inkább az, hogy amennyiben a szabálytalanul működő cég már

nem vonható felelősségre anyagilag, akkor bármennyire szabályosan járt el a másik, ma is létező, szabályosan működő cég, semmit nem fogad el a hatóság, hogy az ÁFA-hiányt legyen kin behajtani. Ha van 3 bizonylatom az ügyletről, akkor hiányol még 2-t stb. Gyakran a cég adatai utáni kutatás több időbe és költségbe kerül, mint az egész jogügylet értéke, de se baj, kutasunk! Megjegyzem: nincs olyan közhiteles nyilvántartás, amely mindig garantáltan az aktuális időpillanatban fennálló valódi helyzetet tükrözné, számos kivételt lehetne sorolni.

A hatályos jogszabályok 23-féle számviteli bizonylatot, dokumentumot ismernek (számla, egyszerűsített számla, számlát helyettesítő okmány, nyugta, bizonylat, szállítólevél stb-stb., 23!!!), és rendszerint az a hatóság megállapítása a vizsgálat során, majd a közigazgatási perben vagy a büntetőeljárás során az igazságügyi szakértő, ennek következtében pedig a bíróság is, hogy "nem győződött meg kellő alaposággal a szerződő fél működésének szabályosságáról", ezért elmarasztalják: adóhiány, bírság, kamatok, esetleg költségvetési csalás, számvitel rendjének megsértése, csalás.

A hatályos jogszabályok ismerete (törvény, kormányrendelet) messze nem elégséges a „jogforrások” körének kimerítéséhez, elvárás az adózóval szemben, hogy ismerje a NAV elnöki rendelkezéseket, irányelveket, utasításokat, tájékoztatókat, szabályzatokat, közleményeket, állásfoglalásokat, rendelkezéseket, intézkedéseket, számviteli kérdéseket, útmutatókat, körleveleket stb. Sőt, nem csak ismernie, hanem betartania is kellene, ami több, mint felháborító, hiszen egyik sem jogszabály! A NAV munkatársaira ezek lehetnek kötelezőek, de az adózóra nem!

Ezzel szemben a törvény és az Európai Bíróság ítéletei szerint is kizárólag két dolog követelhető meg az adóalanytól: 1./ a gazdasági esemény valódiságának bármilyen hitelt érdemlő módon történő igazolása, és 2./ az ehhez kapcsolódóan szabályosan kiállított számla. A gyakorlat ezzel szemben ma már az, hogy ha veszek egy láda Coca-Cola-t, akkor lassan fel kell tudnom mutatni a Coca-Cola cégkivonatát, hogy ellenőriztem őket. Ilyen alapon egy NAV-vizsgálat során a megbízólevélén kívül az adózó nyugodtan el kérhetné a revizor általános iskolai és érettségi bizonyítványát is, hogy kellően meggyőződhessen a vizsgáló működésének szabályosságáról. A példa abszurdnak tűnik, de nem az! A szabálytalanul működő cégek ellenőrzése ▶

## Kiemelt ajánlatok a

# jobline.hu

## állásportálról

### MÉRLEGKÉPES KÖNYVELŐ

Ref. szám: CB-3233

- Mérlegképes könyvelői végzettség,
- naprakész, megbízható számviteli, adózási ismeretek,
- számítógépes ismeretek – MS Office, integrált vállalatirányítási könyvelési rendszer.

### KÖNYVELŐ

Ref. szám: JE-2694

- Mérlegképes könyvelői végzettség,
- naprakész, megbízható számviteli, adózási ismeretek,
- számítógépes ismeretek – MS Office, integrált vállalatirányítási könyvelési rendszer.

### SZABÁLYOZÁSI SZAKÉRTŐ

Ref. szám: MA-1271

- Felsőfokú jogi végzettség,
- angol és/vagy német nyelv középfokú, írásbeli ismerete.

### KÖNYVVIZSGÁLÓ-ASSZISZTENS

Ref. szám: ZS-4993

- Kitűnő (felsőfokú) angol- és/vagy németnyelv-tudás (írásban és szóban),
- pénzügyi és számviteli főiskolai vagy közgazdaság-tudományi egyetemi végzettség.

### FŐKÖNYVELŐ

Ref. szám: WG-7183

- Regisztrált mérlegképes könyvelői végzettség,
- minimum 5 éves szakmai tapasztalat.

### JUNIOR ADÓTANÁCSADÓ

Ref. szám: CA-2859

- Pénzügyi és számviteli főiskolai vagy közgazdaság-tudományi egyetemi végzettség,
- kifogástalan német- vagy angolnyelv-tudás,
- könyvelő irodai, könyvvizsgáló- vagy adótanácsadói asszisztensi gyakorlat,
- számviteli, társasági adó, áfa-ismeretek.

A fenti állásajánlatokról bővebben a

[www.jobline.hu](http://www.jobline.hu)

weboldalon tájékozódhat.

A nyitóoldalon található kulcsszavas keresőbe írja be a hirdetés referenciaszámát.

Az oldalon további minőségi

állásajánlatokból válogathat.

**jobline.hu**  
KERESNI JÓL IS LEHET



*a hatóságok feladata, és nem az adóalanyé!*

Nos, ezek azok a dolgok, amiért itt tart a magyar gazdaság, ahol tart, és nem a világváltás. Így minden józanul gondolkozó vállalkozó kedve elmegy attól, hogy bármibe belevágjon itthon. Ezzel a szemlélettel -- és még sok-sok más hasonló problémával együtt -- soha nem lesz a magyar gazdaság európai módon működő piacgazdaság.

## Bartha Katalin szakértői reakciója

Tisztelt dr. Hankó Faragó Miklós úr!

Kérem, engedje meg, hogy hozzászólására, mint a cikkek szerzője magam is reagáljak. A hozzászólásában jelzettek többségével egyetértek. Sajnos, valóban sok vadhajtása van a mai magyar adózási, adóellenőrzési gyakorlatnak, s nem mindegy, hogy az adózó a napi működése vagy egy probléma esetén kiket állít csatasorba a saját oldalán a NAV-val szembeni küzdelemben. A gyakorlatban pedig valószínűleg információnk sincs azon adózók számáról, akiknek sérülnek az adózói jogai egy-egy eljárás során; igaz arról sincs, hogy hányan van része minden tekintetben korrekt eljárásban.

A jogalkotó és végrehajtó szerve oldaláról sajnos nem érzek, hogy valós cél lenne a rationális adózási környezet megteremtése, így az „állóháború” a NAV-val, a szakmán (adó- és számviteli szolgáltatással, -joggal foglalkozók) belül, az adózók között sajnos valószínűleg még jó ideig folytatódni fog, ami fokozott óvatosságra inti az adózókat és a szakembereket egyaránt. Rendelkezem magam is olyan tapasztalattal, hogy ahol a szabálytalannul működő cég már nem volt felelősségre vonható anyagilag, a másik cég képviselői, munkatársai kerültek a „vádoltak padjára”, amit nagyon kedvezőtlen és veszélyes iránynak tartok.

Azt azonban más kollégákkal szemben nem érzem helyénvaló megközelítésnek, hogy az EB ítéletek következtében, a korábbi magyar gyakorlat helyett teljes egészében átkerült volna a NAV térfelére a labda, s a vállalkozók, adózók nyugodtan fellélegezhetnek. Ennél szofisztikáltabbnak vélem az EB ítéletekben megfogalmazottakat és azok gyakorlati alkalmazását. Ennek oka pedig két fő szempont köré épül.

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

## Könnyebb lesz gyet mellett vállalkozni

**Rendkívül kedvezően érintik a 2013. július 1-jétől hatályos jogszabályváltozások azokat, akik gyermeknevelési támogatás mellett folytatnak egyéni vagy társas vállalkozói tevékenységet. Cikkünkben ezeket a módosításokat ismertetjük, konkrét példán bemutatva a fizetési kötelezettségek változását.**

## Jogi szabályozás

A Magyar Közlöny ez évi 66. számában kihirdetett 2013. évi XXXVII. törvény július 1-jén hatályba lépő 59. és 64. §-a módosítja a szociális hozzájárulási adó szabályait is tartalmazó 2011. évi CLVI. törvény 458. §-át, illetve az 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 28. és 29. §-ait. E módosítások a gyeten lévő egyéni és társas vállalkozók társadalombiztosítással kapcsolatos kötelezettségeit érintik.

Először nézzük meg, ki is jogosult  
gyermeknevelési támogatásra!

A családok támogatásáról szóló 1998. ▶

**HÍREK** MINDEN PLATFORMON

The advertisement displays the HVG brand across various media: a print magazine titled 'A haza bevétele', a desktop website showing a news article 'Rémálommá válhat Orbán focilátma', and three mobile devices (tablet and two smartphones) displaying the HVG app interface. The desktop site features a headline about a football match and a list of other news items. The mobile devices show the app's home screen with a 'címlap' (home page) view.

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

**hvg**



évi LXXXIV. törvény 23. §-a szerint gyermeknevelési támogatásra az a szülő, nevelőszülő, gyám jogosult, aki saját háztartásában három vagy több kiskorút nevel. A támogatás a legfiatalabb gyermek 3. életévének betöltésétől a 8. életévének betöltéséig jár. Összege megegyezik a mindenkori öregségi nyugdíjminimummal, ami jelenleg havonta bruttó 28 500 forint.

A 2011. évi CLVI. törvény 458. § (1) bekezdés b) pontjának módosítása alapján 2013. július 1-jétől a gyermeknevelési támogatás folyósításának időtartama alatt személyesen folytatott egyéni vagy társas vállalkozói tevékenység esetén is fennáll a szociális hozzájárulási adó minimuma megfizetése alóli mentesség. A törvény 64. §-a pedig arról rendelkezik, hogy a gyermeknevelési támogatásban részesülő társas- vagy egyéni vállalkozó egyéni járulékfizetési mentesége akkor is fennáll, ha az ellátás mellett vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja.

Így 2013. július 1-jétől az az egyéni vagy társas vállalkozó, aki a gyermeknevelési támogatás mellett vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja, nem lesz köteles e tevékenysége után sem szociális hozzájárulási adót, sem pedig egyéni járulékokat fizetni mindaddig, amíg gyermeknevelési támogatásban részesül.

Fenti módosítások azonban csak bizonyos korlátozások mellett érvényesek, mivel a törvényt módosítási csomag változtatlanul hagyta a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvénynek a gyermeknevelési támogatás melletti munkavégzés időtartamára vonatkozó korlátozó rendelkezését. Vagyis a hivatkozott törvény 24. §-át, amely szerint a gyermeknevelési támogatás mellett keresőtevékenységet legfeljebb heti 30 órában lehet folytatni, illetve időkorlátozás nélkül, ha a munkavégzés otthon történik.

## Példa

A gyermeknevelési támogatásban részesülő édesanya gasztro blogger egyéni vállalkozást folytat. Így – a korábbiakban ismertetett szabályok alapján – e tevékenységét időkorlátozás nélkül folytathatja, mivel munkavégzése otthon történik.

A 2013. június 30-áig hatályos szabályok alapján, az esetben, ha vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja, szociális hozzájárulási és egyéni járulékfizetési kötelezettségét az úgynevezett főállású vállalkozóakra vonatkozó szabályok szerint kell teljesítenie.

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

## Mit talál az egyéni tb-számláján?

**Egyéni tb-számláján mindenki ellenőrizheti, foglalkoztatója bejelentette-e munkaviszonyát, és mennyi nyugdíjjárulékot vallott be. Egyelőre azonban csak idén január 1-jéig visszamenőleg kontrollálhatók az adatok.**

A társadalombiztosítási egyéni számla (a továbbiakban: egyéni számla) jelenlegi tartalmát a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tny.) – 2013. április 29-étől módosított – 96/A §-a határozza meg.

Ennek megfelelően az egyéni számla természetes személyenként tartalmazza

- a biztosított természetes személyazonosító adatait (biztosított neve, születési neve, születési helye, születési ideje, anyja neve)
- társadalombiztosítási azonosító jelét (TAJ szám), valamint
- a 2012. december 31-ét követő időszakra bevallott nyugdíjjárulék összegére vonatkozó (biztosítási időszak kezdete-vége, bevallott nyugdíjjárulék foglalkoztatónként), a Nemzeti Adó- és Vámhivataltól (a továbbiakban: NAV) átvett adatokat.

[A szóban lévő jogszabályhely a 2013. évi XLII. törvény 2. § /2/ bekezdésével (MK. 2013. április 18-ai, 66. száma) történő módosítása következtében az egyéni számlán nyilvántartandó adatok köréből kikerültek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől (PSZÁF) átvett adatok (1997. évi LXXXII. törvény 120/A § (8) bek.) és a megelőző időszak nyugdíjbiztosítási egyéni nyilvántartás adatai. A Tny. 96. § (2) bekezdésének fenti időponttól hatályos i) pontja értelmében a nyugdíjbiztosítás hatósági nyilvántartása tartalmazza a PSZÁF-től átvett adatokat, valamint – az államháztartás részére viszszaült – visszalépő tagi kifizetések összegét.]

Az egyéni számlán vezetett egyes jogviszonyokat 2013. január 1-jétől kezdődően havonkénti bontásban – az előzőek szerinti adattartalommal – a NAV szolgáltatja az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (a továbbiakban: ONYF) részére, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. tv. 52. § (7) bekezdésében előírtaknak megfelelően.

A kormány ugyanis a 123/2013. (IV. 26.) rendeletének 1. §-ával 2013. június 1-jétől a társadalombiztosítási egyéni számlát vezető szervnek az ONYF-et jelölte ki.

Az ONYF az említett időponttól biztosít

ja az egyéni számlán nyilvántartott adatok elérhetőségét az érintettek számára.

Az egyéni számla tartalmát elektronikus ügyintézés keretében a Kormányzati Portál Ügyfélkapujához hozzáféréssel rendelkező ügyfelek (Ügyfélkapus regisztráció kezdeményezése bármelyik kormányablaknál, illetve bármelyik okmányirodánál lehetséges) a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)-n a "Társadalombiztosítási egyéni számla" címszó alatt, illetve az ONYF honlapjáról a "TB Eszámla" ikonra kattintva tudják megtekinteni.

A [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu) oldalon történő viszontazonosítást követően, a TAJ szám megadásával lehet lekérdezni az egyéni számlán nyilvántartott adatokat. [A rendszer használatához Microsoft Internet Explorer (7.0 vagy újabb verziójú), Mozilla Firefox vagy Google Chrome böngésző javasolt. A társadalombiztosítási egyéni számla adatait tartalmazó kivonat megtekintéséhez a mindenki számára ingyenesen letölthető és használható Adobe Reader alkalmazást kell használni.]

Az érintetteket az említett oldalakon tájékoztatók segítik a társadalombiztosítási egyéni számlával kapcsolatos tudnivalókról. A nyilvántartott adatokról lehetőség van pdf formátumban kivonatot elmenteni, illetve letölteni.

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

## KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

### 1. Pályázati előleg- költség

**A szervezet pályázatot nyert, melyet 2012. 03. 01-2014. 02. 28. időszakban kell megvalósítania. Előleget kapott 2012. évben, félidőben, 2013-ban lesz az első elszámolás. Három mérlegképes könyvelő vitatkozása okán a kérdés, hogy a 2012. év végi zárásnál a pályázathoz tartozó költségeket hogyan kell könyvelni. A három könyvelő három véleménye: 1. időbeli elhatárolás mind az előleg, mind a költség. 2. a költségeket át kell vezetni a 2. számlaosztályba. 3. előleg az előleg maradt, a költség pedig elszámolásra kerül tárgyévben. Fentiek alapján úgy látom, ma sem egyértelmű ezen terület könyvelése, szívesen vennék erről egy részletes, hosszabb cikket is. Tovább bonyolította vitánkat az is, hogy valaki véleménye szerint nem mindegy, hogy úgynevezett nonprofit vagy vállalkozási elszámolásról beszélünk (mindegyik kettős könyvvitelű).**

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



## 2. Termékdíj-fizetés Romániába számlázás esetén

Kell-e termékdíjat bevallani és fizetni, ha az unió egyik országából vásárolt árut változatlan formában egy másik tagországban adom el. Jelen esetben Spanyolországból vásárolok árut és Romániában fogom eladni.

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

## 3. Katás vállalkozás megszüntetése

Egy egyéni vállalkozó 2013-ban év közben áttért a vállalkozói szja-ról a katasra. Áttéréskor a meglévő készleteit az előírások szerint "adóalapot nem növelő bevételként" nyilvántartásba vette. A katas időszak alatt az áthozott készleteit és tárgyi eszközeit értékesítette, az ebből származó bevételt a kata bevallásban szerepelteti, illetve nyilatkozik róla. A vállalkozó a vállalkozásának megszüntetését tervezi. Mi a teendő adóügyi szempontból a vállalkozás megszüntetésekor? Vissza kell-e térni a vállalkozói szja alá és így számot adni a megszüntetés szabályai szerint a 1353-as bevallásban, vagy a kata alatt is megszüntethető a vállalkozás és ha igen milyen szabályok szerint?

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

## 4. Gyed utáni szabadság

Egyik munkavállalónknak gyermeke született 2011. 01. 04-én. A munkavállalónk az apuka. Az első évben az édesanya volt a gyermekkel gyeden. 2012. 01. 04-től az apuka ment gyedre, majd gyesre. Jár-e az apukának szabadság ezen időtartamra?

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

## 5. Telefonadó

Céges telefonok vélelmezett magánhasználatával kapcsolatban szeretnék kérdést feltenni. A cég, ahol felmerült a kérdés, telemarketinges munkát végez, másoknak, megrendelésre. Ezzel kapcsolatban nagy összegű telefonszámláik keletkeznek.

A tevékenység bevétele nem a telefonhasználat továbbszámlázásából adódik, hanem az azon elért eredmény, például biztosítással kapcsolatos eredmény stb. leszámlázásából adódik. Itt magán hívás nem merülhet fel. A cégnek ebben az esetben is kötelező-e a vélelmezett 20 százalékos magánhasználat után adót fizetni?

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

6. Ingatlan bérleti díjának levonhatósága  
Külföldi munkavégzés időszaka alatt magyarországi ingatlanomat bérbe adom (a bérbeadás ideje több mint egy év) "cserében" én magam is bérelt ingatlanban lakom külföldön. A 2012-től élő szabályozás szerint az ingatlan bérbeadásából származó bevételből levonható a más településen bérelt ingatlan bérleti díja. Arra lennék kíváncsi, hogy az éves adóbevallásban, hogyan kell ezt a két bérbeadást szerepeltetnem? Kérdésem, hogy helyesen járok-e el akkor, amikor a saját tulajdonú ingatlanom bérleti díját az szja bevallás 6. sorába (önálló tevékenységből származó jövedelem) a bevétel oszlopban, míg az általam bérelt ingatlan bérleti díját ugyanezen sor költség oszlopában tüntetem fel. A jövedelem oszlopba ennek nyomán nulla fog kerülni?

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

## 7. Nyugdíj-újraszámítás

2010 decemberében 59. éves nőként mentem előrehozott nyugdíjba. Egyéni vállalkozóként dolgoztam és dolgozom tovább. 2011-ben 5100 Ft/hó egészségügyi szolgáltatási járulékot fizettem a törvénynek megfelelően. 2012-ben pedig ugyancsak a törvényi előírásoknak tettem eleget azzal, hogy a főállású egyéni vállalkozókra vonatkozó járulékokat fizettem. Bevételem elég kicsi, így csak a minimálbér után tudtam fizetni. Az előrehozott nyugdíjazásomkor 39 év és 5 hónapom volt. Ha a 2012 évet egy teljes évnek vennék, akkor több mint 40 évem lenne. 2013. januártól katas egyéni vállalkozó vagyok, így a havi 50 ezer forintot fizetem. A kérdésem az, hogy hogyan alakulna az egyéni vállalkozásomban a járulékfizetési

kötelezettségem. Milyen előnyökkel és hátrányokkal kell számolnom a nyugdíj újraszámításakor?

[http://ajanlo.adozona.hu/nyugdig\\_ujraszamitas](http://ajanlo.adozona.hu/nyugdig_ujraszamitas)

## 8. Elhunyt egyéni vállalkozó

Egyéni vállalkozó halála után örökös jogon fia folytatja a tevékenységet. Az okmányiroda megszüntette az elhunyt vállalkozását 2013. 04. 26-ával, a halála napjával és 2013. 04. 27-étől az örökösnek új adószámmal és új nyilvántartási számmal kiadta az új egyéni vállalkozói engedélyt. Az elhunyt két alkalmazottja volt az egyik a fia, aki főállású egyéni vállalkozóként folytatja a vállalkozást, és az eddigi alkalmazottat is folyamatosan kívánja foglalkoztatni. Hogyan kell és kinek, milyen határidőkkel lezárni az elhunyt vállalkozását -- foglalkoztatók, járulékok, adók, Áfa (negyedéves bevalló) és egyéb - kötelezettségek tekintetében és milyen határidőkkel? Kérem segítségüket, hogy ezt a nem szokványos feladatot meg tudjuk oldani.

[http://ajanlo.adozona.hu/elhunyt\\_egyeni\\_vallalkozo](http://ajanlo.adozona.hu/elhunyt_egyeni_vallalkozo)

## 9. Két adószám egyidejűleg

Lehetséges-e, hogy egy magánszemély adószámos magánszemélyként végez valamilyen tevékenységet (fizető védéglátást) és egy másik bevételszerző tevékenységére pedig egyéni vállalkozást alapít? Ez esetben két különböző adószámot fog kapni?

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

## 10. Külföldi áfa visszaigénylése

Egy magyarországi egyéni vállalkozó, aki az áfát az általános szabályok szerint fizeti meg és mezőgazdasági tevékenységet folytat, Németországban vásárolt egy tárgyi eszközt. Mivel nincs közösségi adószáma, német áfás számlát kapott és ki is egyenlítette. Van-e lehetőség az áfa visszaigénylésére, és ha igen hogyan? A belföldi áfa bevallás melyik sorában kell ezt a beszerzést szerepeltetni?

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