

## VÁLASZADÓ

2020/6. június

Részmunkaidő vállalkozás mellett

Visszatérés fizetés nélküli szabadságról

Nyugdíjnövelés eltérő szabályok alapján

Veszélyhelyzet: kivás cégek juttatásai

Kérdések és válaszok

ADÓ  
2020

6

## Kedves Olvasó!

*Az elmúlt időszakban gyakran kérdezték az Adózónától, milyen tb-közterheket kell fizetni vállalkozóként, ha a vállalkozás mellett fennálló munkaviszonyban heti 40 órától a felére vagy annál is kevessebbre csökken a heti munkaidő. Az is sokszor felmerült, hogy mit tehet és mit nem a munkáltató, ha munkavállalója visszatér a fizetés nélküli szabadságról.*

*A keresőtevékenységet folytató, nyugdíjkorhatár előtt állók viszont azt tudják nehezen eldönteni, hogy mikor járnak jobban: ha a nyugdíjkorhatár elérésekor kérik a nyugellátás megállapítását és tovább dolgoznak, vagy a nyugdíj megállapításának kérése nélkül folytatják tovább keresőtevékenységüket. Írásainkból a fenti kérdésekre (is) választ kaphat.*

*Foglalkozunk továbbá a bajba jutott vállalkozásoknak meghirdetett versenyképesség-növelő támogatás feltételeivel, a devizában kiállított számlák forintosításának szabályaival, valamint az egyszerűsített foglalkoztatás és az alkalmi munkavállalás megváltozott előírásaival is.*

### Közterhek részmunkaidős munkaviszony melletti vállalkozásban

Hogyan kell fizetni a tb-közterheket társas, illetve egyéni vállalkozóként, ha a vállalkozás mellett fennálló munkaviszonyban – a veszélyhelyzet miatt – heti 40 órától a felére vagy még annál is kevessebbre csökkent a heti munkaidő? Cikkünkben a fenti kérdés kapcsán adunk részletes tájékoztatást a munkaviszony melletti vállalkozásban fizetendő közterhekről.

A hatályos jogszabályi rendelkezések alapján, ha a nem nyugdíjas társas, illetve egyéni vállalkozó legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban is áll, akkor a közterheket a tényleges jövedelem/kivét alapján kell fizetnie. Ha például havonta a jövedelem/kivét 100 ezer forint, akkor 100 ezer forintból kell megfizetni 15 ezer forint személyijövedelemadó-előleget, 7 ezer forint egészségbiztosítási járulékot és 10 ezer forint nyugdíj-járulékot, továbbá a társas vállalkozás, illetve az egyéni vállalkozó is a tényleges jövedelem/kivét alapján – azaz jelen esetben 100 ezer forint után – fizeti

a 17,5 százalékos szociális hozzájárulási adót. Ezen többes jogviszony fennállása alatt a társas, illetve egyéni vállalkozó nem fizet munkaerőpiaci járulékot.

A fenti, legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszony kapcsán az alábbi két feltételnek kell teljesülnie ahhoz, hogy a társas, illetve az egyéni vállalkozónak ne kelljen a minimális alapok szerint fizetnie a tb-közterheket:

- Az egyik, hogy munkaviszonyban a munkaidőnek el kell érnie a minimum heti 36 órát. A heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani. Ha a munkaviszony csak a heti 20 órát éri el, akkor a vállalkozónak legalább a minimális alapok szerint fizetnie kell a tb-közterheket.
- A másik a foglalkoztatás. Ha például a heti 40 órás munkaviszonyban álló munkavállaló két évig fizetés nélküli szabadságon van, akkor ebben az időszakban nem valósul meg a foglalkoztatása, így ezen időszakban a vállalkozónak legalább a minimális alapok szerint szintén fizetnie kell a tb-közterheket.

Ugyancsak a fenti, minimum 36 órás munkaviszonyban történő foglalkoztatás szabálya köszön vissza a kisadózásról szóló törvényben. Ha a kisadózó legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban is áll, akkor kisadózóként nem lesz főállású kisadózó, és ezáltal esetében havi 25 ezer forint tételes adót kell fizetni. Ez esetben is két szempontra kell figyelemmel lenni. Az egyik, hogy munkaviszonyban a munkaidőnek el kell érnie a minimum heti 36 órát. A heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani. A másik szempont, hogy fenn kell állnia a munkaviszonyban a foglalkoztatásnak. ►

## STRESSZOLDÁS KÖNYVELŐKNEK

Lazítson és bízza magát az Adózónára!  
Előfizetésével most nyerhet is.



35%-OS KÖNYV-  
KUPON  
hvg könyvek



adózóna

MEGRENDELÉS: ADOZONA.HU/ELOFIZETES

### Miként változik a közteherfizetés, ha a veszélyhelyzet alatt heti 36 óránál kevesebb a munkaviszonyban foglalkoztatás?

Ha a vállalkozás mellett fennálló munkaviszonyban a foglalkoztatás nem éri el a heti 36 órát (például heti 20 órában dolgozik a munkavállaló, a korábbi heti 40 óra helyett), akkor a nem nyugdíjas társas vállalkozó, illetve egyéni vállalkozó a tb-közterheket legalább az úgynevezett minimális tb-alapok szerint fizeti, azaz a 8,5 százalékos egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék alapja havonta legalább a minimálbér másfélszerese, a 10 százalékos nyugdíj járulék alapja pedig legalább a minimálbér. A vállalkozás 17,5 százalékos szociális hozzájárulási adót fizet legalább a minimálbér 112,5 százaléka után. A minimálbér 2020-ban havi bruttó 161 ezer forint, a legalább középfokú végzettséget igénylő tevékenység esetén pedig a garantált bérminimum, azaz havi bruttó 210 600 forint. Megjegyzés: A fenti minimális alapok szerint kell fizetni a tb-közterheket akkor is, ha a vállalkozó a vállalkozásban nem rendelkezik jövedelemmel/kivétellel. Természetesen, ha a társas vagy egyéni vállalkozónak a fenti minimális alapoknál magasabb a jövedelme/kivétje, akkor az lesz a közterhek alapja.

Nem kell megfizetni a minimális alapok szerint a tb-közterheket, ha a vállalkozó

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- gyermekgondozást segítő ellátást, gyermeknevelési támogatást, gyermekek otthongondozási díját vagy ápolási díjat kap – kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt a vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja –,

- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermekgondozási segélyben egyidejűleg részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként szünetelteti a kamarai tagságát, az egyéni vállalkozói tevékenységét.

Nem kell megfizetni továbbá a tb-közterheket a veszélyhelyzet kapcsán 2020. március, április, május és június hónapra, ha az egyéni, illetve társas vállalkozó adott főtevékenysége kapcsán mentességben, kedvezményben részesül. A mentesség, kedvezmény kapcsán

- nem áll fenn a 17,5 százalékos szochofizetési kötelezettség,
- a járulékalapot képező jövedelemből kizárólag a 4 százalékos mértékű természetbeni egészségbiztosítási járulékot kell fizetni, de legfeljebb 7710 forint összegig.

### Többes jogviszonyban álló kisadózó vállalkozás

Ha a nem kiegészítő tevékenységet folytató, kisadózó vállalkozó munkaviszonyban is áll, amelyben heti 36 óránál kevesebb ideig foglalkoztatják, akkor kisadózóként főállású lesz. Főállású kisadózóként havi 50 ezer, illetve magasabb tételes adó választása esetén 75 ezer forint adó fizetendő.

### Mikor mentesül a kisadózó a tételes adófizetés alól?

Nem kell megfizetni a tételes adót a kisadózó (beleértve a nem főállású kisadózókat is) után azon hónapokra vonatkozóan, amelyek egészében

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozást segítő ellátásban, gyer-

meknevelési támogatásban vagy ápolási díjban részesül,

- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
  - fogvatartott,
  - egyéni vállalkozói tevékenységét szüneteltette,
- kivéve, ha a kisadózóként folytatott tevékenységébe tartozó munkát végez.

A veszélyhelyzetre vonatkozó kormányrendelet alapján ugyancsak mentességet érvényesíthet a kisadózást választó vállalkozó is. Azaz nem kell megfizetni 2020. március, április, május és június hónapra a tételes adót, ha a tevékenysége mentességi körbe tartozik, és adott tevékenysége kapcsán 2020. február hónapjában már kisadózás alá tartozott.

**dr. Radics Zsuzsanna**  
társadalombiztosítási szakértő

### Visszatérés fizetés nélküli szabadságról: mit tehet és mit nem a munkáltató?

Gyakori probléma, hogy a gyermek gondozása céljából igénybe vett fizetés nélküli szabadság megszakítását, illetve megszűnését követően a kismamát, kispapát nem várják vissza a munkahelyére. Mindez fokozottan érvényesül a veszélyhelyzet tartama alatt. Nem egyedi eset, hogy a munkáltató már az első munkanapon kezdeményezi az alaphéti mértékének csökkentését vagy felkínálja a fizetés nélküli szabadság további igénybevételének lehetőségét. Hogyan kell eljárni ezek visszautasítása esetén? Figyelembe kell-e venni az esetleges bérfejlesztést a szabadság kiadásának tartama alatt? Sok további kérdés merülhet fel, azzal együtt, hogy a munkáltatónak mindeközben számos rendelkezés betartására kell ügyelniük. ►



## HÁZHÓZ VISSZÜK A HVG-T!

#MARADJOTTHON



## Jusson hozzá biztosan és biztonságosan!

MEGNÉZEM

### A fizetés nélküli szabadság megszaki- tása, lejárt

Ha a gyermek gondozása céljából fizetés nélküli szabadságot igénybe vevő munkavállaló a gyermek harmadik életévének betöltését megelőzően úgy dönt, hogy munkába kíván állni, abban az esetben a fizetés nélküli szabadság az általa megjelölt időpontban, de legkorábban a szabadság megszüntetésére irányuló jognyilatkozat közlésétől számított harmincadik napon szűnik meg. Azaz hiába kíván a munkavállaló egyik napról a másikra munkába állni, erre a munkáltató hozzájárulása nélkül nincs lehetősége, mivel a törvény a munkaadó számára is lehetővé teszi a felkészülést. Ha a gyermek a harmadik életévét betöltötte, nem kell előre bejelentenie a visszatérést a munkavállalónak, a gyermek harmadik születésnapját követő első munkanapon köteles munkába állni.

Az újbóli munkába állást megelőzően elvárt, hogy a felek előzetesen egyeztessenek a továbbiakról, ennek keretében a munkáltató tájékoztassa a dolgozót arról, mikor kívánja kiadni a felhalmozódott szabadságnapokat. Ezen kötelezettségének a fizetés nélküli szabadság megszüntetését, megszűnését követő 60 napon belül köteles eleget tenni. Ha a munkáltató fel kíván mondani a munkavállalónak, azt már az első munkanapon közölheti, mely esetben a felmondási idő azon felére, amikor munkavégzésre beoszthatná a munkavállalót, kiadhatja természetben a szabadságot, illetve annak arányos részét, ezzel spórolva a cég költségein. A fennmaradó napokat pénzben kell megváltani.

### Bérfejllesztés – szabadság kiadása

A szülési szabadság, illetve a fizetés nélküli szabadság megszűnését követően a munkáltatónak az időközben bekövetkezett változáshoz kell igazítania a visszatért munkavállaló alaphétét. Ennek során a munkavállalóval azonos munkakörű munkavállalók részére a munkáltatónál időközben megvalósított átlagos éves béremelés mértékét kell alapul venni. Ha nincsenek ilyen munkavállalók, akkor a munkáltatónál ténylegesen megvalósult átlagos, éves béremelés mértékét alapul vevő ajánlatot kell tenni a munkavállaló számára a munkabér módosítására. Ha a munkavállaló kéri alaphétére ennek megfelelő növelését,

és ennek a munkáltató nem tesz eleget – arra hivatkozással, hogy nem történt bérfejllesztés –, abban az esetben a munkavállaló igényét bíróság előtt érvényesítheti, továbbá – az eset függvényében – az Egyenlő Bánásmód Hatósághoz is fordulhat jogorvoslatért.

A vonatkozó bírói gyakorlat szerint a munkaszerződés módosítására nézve a törvény nem határoz meg határidőt, ugyanakkor tény, hogy a munkáltatónak az ajánlatát már a visszatéréskor meg kell tennie. A vonatkozó bírói gyakorlat szerint az ajánlat megtételének munkáltatói elmulasztása a munkavállaló azonnali hatályú felmondásának jogszerű indoka lehet (EBH2006. 1439.). A törvény szövege szerint tehát a bérkorrekciót a távollét megszűnését követően nyomban el kell végezni, ajánlatot téve a béremlésre. Ebből következően a távollét ideje alatt felhalmozódott szabadságot is az időközbeni bérfejllesztésekre tekintettel kell díjazni. Azaz már a szabadság idejére járó távolléti díjat is a megemelt alaphétrel kell kiszámítani. Ez lesz az alapja a munkáltató működésével indokolt felmondás esetén járó járandóságoknak (végkielégítés, felmondási idő) is. Vannak olyan szektorok, ahol a koronavírus-járvány következménye a megnövekedett munkaerőigény (például raktározás, szállítás, logisztika stb.). Itt ügyelni kell arra, hogy a törvény tartalmaz néhány további, a munkavállalót védő rendelkezést: a gyermekét egyedül nevelő munkavállaló esetén gyermeke 3 éves koráig egyenlőtlen munkaidő-beosztás csak a munkavállaló hozzájárulása esetén alkalmazható, a heti pihenőnapok egyenlőtlenül nem oszthatók be, éjszakai munka, rendkívüli munkaidő vagy készenlét nem rendelhető el. A munkavállaló hozzájárulása nélkül nem kötelezhető más helységben végzendő munkára a várandóssága megállapításától kezdődően gyermeke 3 éves koráig.

### Amikor a munkavállaló nem járul hozzá a munkaszerződés módosításához

A munkába állást segítő rendelkezés, hogy a munkáltató a munkavállaló ajánlatára a gyermek 3 éves koráig (három vagy több gyermeket nevelő munkavállaló esetén a gyermek 5 éves koráig) köteles a munkaszerződést a napi munkaidő felének megfelelő tartamú részmunkaidőre módosíta-

ni. Egy általános teljes napi munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló esetén ez napi 4 óra tartamú munkaidőt jelent, de a felek megállapodása alapján ez lehet 2 vagy akár 6 óra is, azonban a munkavállaló ez irányú (4 órától eltérő) kérésének a munkáltató már nem köteles eleget tenni.

Jelen körülmények között nemcsak ez az életszerű, hanem ennek a fordítottja is: amikor a munkáltató kezdeményezi a munkaszerződés módosítását. Ha azt a munkavállaló nem fogadja el, abban az esetben a munkáltató köteles – esetleges bérfejllesztés mellett – a munkaszerződés szerinti feltételekkel foglalkoztatni a munkavállalót. A hozzájárulás hiánya tehát nem képezheti a munkáltatói felmondás alapját. Az előfordulhat, hogy a munkáltató azért nem tudja foglalkoztatni a munkavállalót, mert például a távolléte alatt időközben megszűnt az adott munkakör. Ekkor jogszerű a felmondás. Addig azonban, amíg a gyermek nem töltötte be a harmadik életévét, az alábbi felmondási korlátozás érvényesül:

- a munkáltató a munkavállaló munkaviszonnyal kapcsolatos magatartásával indokolt felmondással kizárólag olyan okból szüntetheti meg a jogviszonyt, mely azonnali hatályú felmondás alapját képezi (lényeges kötelezettségzegésre van szükség),
- a munkavállaló képességével vagy a munkáltató működésével összefüggő okból akkor szüntethető meg a munkaviszony, ha a munkáltatónál a munkaszerződés szerinti munkahelyen nincs a munkavállaló által betöltött munkakörhöz szükséges képességnek, végzettségnek, gyakorlatnak megfelelő betöltetlen másik munkakör vagy a munkavállaló az e munkakörben való foglalkoztatásra irányuló ajánlatot elutasítja (ezen eset addig, amíg nem dolgozik a munkavállaló, fel sem merülhet).

A munkavállalónak – akár maga kezdeményezi a munkaszerződés módosítását, akár a munkáltató javaslatára fogadja azt el –, célszerű figyelni arra, hogy a részmunkaidő csak határozott időtartamra szóljon.

### Meghosszabbított gyed, gyes – nincs felmondási tilalom

Az 58/2020. kormányrendelet szerint a gyermek gondozására, nevelésére ►



tekintettel nyújtott – kormányrendeletben meghatározott – egészségbiztosítási és családtámogatási ellátásokra való jogosultság a veszélyhelyzet megszűnéséig meghosszabbodik.

Gyakori félreértés, hogy ez azt jelenti: a munkavállalót megillető fizetés nélküli szabadság tartama is tovább tarthat, noha a gyermek már betöltötte a harmadik (illetve a tizedik) életévét.

A kettőt azonban el kell választani egymástól: így, habár a gyermek már betöltötte a harmadik (tizedik) életévét, a fizetés nélküli szabadság megszűnik, de az édesanya változatlanul jogosult lesz gyეს ellátásra.

Természetesen a munkáltató hozzájárulása esetén nincs akadálya a fizetés nélküli szabadság meghosszabbításának. Ekkor azonban már nem fogja megilletni a felmondási védelem.

**dr. Hajdu-Dudás Mária**  
ügyvéd

## Nyugdíjnövelés eltérő szabályok alapján: íme egy példa a számításra

**A nyugdíjszámítás összetett, többlépcsős folyamat. Ennek megfelelően a keresőtevékenységet folytató nyugdíjkorhatár előtt állók nehezen tudják eldönteni, hogy mikor járnának jobban: ha kéri a nyugdíjkorhatár elérésekor a nyugellátás megállapítását és tovább dolgoznak, vagy a nyugdíj megállapításának kérése nélkül folytatják tovább keresőtevékenységüket.**

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.) rendelkezései között a nyugdíjnövelésre vonatkozóan két eltérő szabály található. Bár mindkét esetet nyugdíjnövelésként említi a jogszabály, azonban a jogosultsági feltételek és a növelés összegének számítása mégis

különböző. Az egyik nyugdíjnövelés a nyugellátás megállapítása előtt fennálló jogviszonyok „díjazására”, a másik éppen ellenkezőleg, a nyugellátás megállapítását követően fennálló keresőtevékenység „díjazására” épül.

Az első esetre vonatkozó jogi szabályozást a Tny. 21. §-a tartalmazza, mely szerint, ha az adott személy a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatára betöltésekor nem kéri a nyugellátása megállapítását, hanem legalább 30 naptári napot tovább dolgozik, úgy abban az esetben, a keresőtevékenysége után, további szolgálati idő-szerzésen túlmenően, nyugdíjnövelésre is jogosultságot szerez, mely növelés mértéke minden 30 nap után a későbbiekben megállapításra kerülő öregségi nyugdíja 0,5 százaléka lesz. Ennél a növelésnél tehát a megállapítás időpontjában meghatározott nyugdíj összege kerül tovább növelésre az előzőekben említett mértékben. A nyugdíjnövelés érvényesítésére, ki-▶



**MEGJELENT!**

# HVG MUNKAJOG 2020

**KÜLÖNSZÁM**

**HATÁLYOS MUNKA  
TÖRVÉNYKÖNYVE –  
COVID-19-  
KIEGÉSZÍTÉSSEL**

**4750** forint helyett Kedvezményes ár: **4040 forint!**

**INGYENES HÁZHOZ SZÁLLÍTÁS!** • Megrendelés: [bolt.hvg.hu/kulonszam](http://bolt.hvg.hu/kulonszam)

☎ **06-1-436-2045**, hétköznap 9 és 14 óra között @ [ugyfelszolgalat@hvg.hu](mailto:ugyfelszolgalat@hvg.hu)

**hvg**

számítására és megállapítására a saját jogú nyugellátás megállapításával egyidejűleg kerül sor.

A második esetre vonatkozó jogi szabályozást a Tny. 22/A §-a tartalmazza, melynek rendelkezései szerint, ha a saját jogú nyugellátás megállapítását követően az adott személy a nyugellátás folyósítása, vagy szüneteltetése mellett ismét kereső tevékenységet folytat, úgy abban az esetben a megállapított nyugellátást az e kereső tevékenységből származó nyugdíjárulék alapot képező kereset egytizenketted részének 0,5 százalékaival kell növelni. A nyugdíjasként fennállt keresőtevékenység alapján további szolgálati idő nem szerezhető, a növelés megállapítására pedig utólag, legkorábban a tárgyévet követő év végén kerülhet sor. Fontos megjegyezni, hogy a Tny. 22/A §-a szerinti nyugdíjnövelés megállapítására a 2018. évet követően kizárólag azok a nyugdíjasok szerezhetnek jogosultságot, akik a nyugdíj melletti keresőtevékenységüket nem munkaviszony keretében végzik. (Például közalkalmazottként, megbízási jogviszony keretében, egyéni vagy társas vállalkozóként végez keresőtevékenységet.)

Azt, hogy mekkora lehet a különbség a két nyugellátás összege, illetve a nyugdíjnövelések összege között, ha az adott személy a nyugdíjkorhatára betöltésekor kéri a nyugellátása megállapítását, vagy a nyugellátás megállapítása nélkül tovább dolgozva, egy évvel későbbi időponttól kérelmezi a nyugellátása megállapítását, az alábbi példán keresztül mutatom be.

A példa szerinti személy egy 1955. március 1-jén született nő, aki a bér-időszakon belül – 1988. január 1-je és 2019. február 28-a közötti időszak – a mindenkor minimálbérrel azonos, illetve ahhoz közeli keresetekkel rendelkezett.

1. A nyugellátását a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatártól – 2019. március 1. – kéri megállapítani, majd a megállapítást követően 2019. március 2-ától 2019. december 31-éig nyugdíjasként tovább dolgozik.

- A havi átlagkereset összege 97 011 forint. Ez az átlagkereset az 1988. január 1. – 2019. február 28. közötti időszakban elért keresetei alapján került megállapításra.
- Az ellátás összegének megállapításakor figyelembe vehető szolgálati

idő 1977. január 1-től 2019. február 28-ig: 40 év.

- A nyugdíj összege – a szolgálati időtől függően a havi átlagkeresetének 80 százaléka, vagyis havi 77 610 forint.
- Az adott személyt tehát 2019. március 1-től havi 77 610 forint öregségi nyugdíj illetné meg.
- Mivel az adott személy 2019. március 2-ától, a nyugellátása folyósítása mellett, 2019. december 31-éig nyugdíjasként megbízási jogviszonyban keresőtevékenységet folytatott, ezért 2020. január 1-jétől a Tny. 22/A §-a szerinti 0,5 százalékos növelésre szerzett jogosultságot.
- A nyugdíjnövelésre jogosultságnál figyelembe vehető időszak a 2019. 03. 02. – 2019. 12. 31. közötti időszak: 305 nap.
- A nyugdíjnövelés alapjául szolgáló havi átlagkereset összege (minimálbér összegében volt foglalkoztatva): 149 000 forint.
- A nyugdíjnövelés összege a havi keresetének 0,5 százaléka, vagyis havi: 745 forint.
- A nyugdíjnövelés összege 2020. január 1-jén havi 745 forint.
- Mivel az adott személy 2019. március 1-jétől nyugdíjas, ezért 2020. január 1-jétől 2,8 százalékos nyugdíjemelés illeti meg.

Összegezve tehát, a példában szereplő személyt 2020. január 1-jétől öregségi nyugdíjként:  $77\,610 \times 2,8$  százaléka + 745 = 80 580 forint illeti meg.

2. Az 1. pont szerinti személy a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltését követően, ugyanolyan keresetek mellett tovább dolgozik, és a nyugellátását csupán 2020. január 1-jétől kéri megállapítani.

- A havi átlagkereset összege 107 921 forint. Ez az átlagkereset az 1988. január 1. – 2019. december 31. közötti időszakban elért keresetei alapján került megállapításra.
- Az ellátás összegének megállapításakor figyelembe vehető szolgálati idő 1977. január 1-től 2019. december 31-ig 40 év 305 nap.
- A nyugdíj összege a szolgálati időtől függően a havi átlagkeresetének 80 százaléka, vagyis havi 86 340 forint.
- Az adott személy 2019. 03. 01. és 2020. 01. 01. között a nyugdíja megállapítása nélkül dolgozott, 305 nap Tny. 21. §-a szerinti növelésre jogosító szolgálati időt szerzett, s ezzel 5

százalék nyugdíjnövelésre szerzett jogosultságot.

- A nyugdíjnövelés összege: 4317 forint.
- A nyugdíj összege havi 90 660 forint.
- Az adott személyt tehát 2020. január 1-től havi 90 660 forint öregségi nyugdíj illetné meg.

Látható, hogy a nyugdíjkorhatár betöltését követő, nyugdíj megállapítása nélküli továbbdolgozás, hasonló kereseti szint mellett, magasabb kezdő nyugdíjat eredményez a nyugdíjkorhatárt közvetlenül elérő nyugdíj igénybevételénél. A két nyugdíj „induló” összege közötti különbséget – havi 13 ezer forint – jelen esetben, az eltérő típusú nyugdíjnövelésre való jogosultság, valamint az eltérő valorizációs szorzók indokolják. Ezen felül a további szolgálati idő szerzése is befolyásolhatja a két összeg mértékét.

Bár a későbbi nyugdíj-megállapítás magasabb kezdő nyugdíjat eredményez, az összehasonlítással kapcsolatban meg kell azt is jegyezni, hogy amennyiben az érintett személy a nyugdíjkorhatár betöltésétől kéri a nyugdíja megállapítását és mellette nyugdíjasként dolgozik tovább, úgy abban az esetben – a példa szerint – a későbbi nyugdíjazás választásáig, a nyugdíja mellett további 1,3 millió forint összegű többletjövedelemre tesz szert, mely összeg nagyságrendileg 100 havi nyugdíjkülönbözetnek felel meg.

**Winkler Róbert nyugdíjszakértő**

## Versenyképesség-növelő támogatás bajba jutott vállalkozásoknak

**A 7/2020. kormányrendelet alapján visza nem térítendő támogatás igényelhető közép- és nagyvállalatok részére a pályázat benyújtásakor még meg nem kezdett, legalább 150 ezer euró értékű beruházáshoz, ha a beruházást 2021. június 30-áig megvalósítják. Cikkünkben összefoglaljuk a támogatás feltételeit.**

### A támogatás összege

A versenyképesség-növelő támogatás 100 százalékos támogatási előlegként, egy összegben, forintban kerül kifizetésre. A támogatás összege a beruházás mértékétől függ. Ha a beruházás értéke

- a) 150 000 euró és 300 000 euró között van, a versenyképesség-növelő támogatás összege a beruházás értékének 30 százaléka,
- b) 300 001 euró és 500 000 euró között van, a versenyképesség-növelő támogatás összege a beruházás értékének 40 százaléka,
- c) 500 000 euró felett van, a versenyképesség-növelő támogatás összege a beruházás értékének 50 százaléka.

A fenti euróösszegek a pályázat benyújtását megelőző hónap utolsó munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett devizaárfolyam alapján számítandók át forintra.

A versenyképesség-növelő támogatás támogatástartalma az Európai Bizottságnak a COVID-19 vírusjárvány idején a gazdaság segítése érdekében bevezethető állami átmeneti támogatási intézkedésekre irányadó átmeneti keretszabályra vonatkozó közleménye 3.1. szakasza alapján nyújtott egyéb támogatásokkal együtt vállalkozásonként – az adott tagállamban lévő vállalkozás kapcsolt vállalkozásait is figyelembe véve – nem haladhatja meg a 800 000 eurónak megfelelő forintösszeget, azzal, hogy a beruházás értékéhez igazodik.

#### A támogatás feltételei

A versenyképesség-növelő támogatást az a közép- vagy nagyvállalkozás veheti igénybe, amely

- igazolja, hogy a koronavírus-járvány miatt, azzal ok-okozati összefüggésben az értékesítés nettó árbevétele vagy a megrendelési állományának értéke legalább 25 százalékkal visszaesett,
- nyilatkozik arról, hogy nem felelős a gazdasági visszaesésért és a tőle elvárható gondossággal járt el,
- nyilatkozik arról, hogy a felmerült veszteségekre nincs biztosítása, vagy a biztosítás alapján nincs lehe-

tőség a felmerült károk teljes megtérítésére,

- vállalja, hogy a bázislétszámát a beruházás befejezéséig, de legalább 2020. december 31-éig fenntartja,
- vállalja, hogy 2021. június 30-áig legalább 150 000 euró értékű beruházást valósít meg Magyarországon,
- nyilatkozik, hogy a pályázata benyújtását megelőzően nem kezdte meg a beruházást,
- igazolja, hogy 2019. december 31-én nem minősült nehéz helyzetben levő vállalkozásnak, de a koronavírus-járvány következtében azzá vált, vagy egyéb pénzügyi vagy gazdasági nehézségei támadtak.

A vállalkozást akkor kell nehéz helyzetben lévőnek tekinteni:

1. ha a vállalkozás névértéken felüli befizetést is magában foglaló jegyzett tőkéjének több mint a felét felhalmozott veszteségei miatt elvesztette, különösen, ha a felhalmozott veszteségeknek saját forrásnak minősülő elemből történő levonásakor a jegyzett tőke felét meghaladó negatív eredmény keletkezik olyan társaság esetén, ahol a tagok felelőssége a társaság tartozásai tekintetében korlátozott, így különösen a részvénytársaság és a korlátolt felelősségű társaság esetében,
2. ha a vállalkozás a saját tőkéjének több mint felét felhalmozott veszteségei miatt elvesztette olyan társaság esetén, ahol legalább egyes tagok korlátlan felelősséggel bírnak a társaság tartozásai tekintetében, így különösen a közkereseti társaság, betéti társaság, közös vállalat, egyesülés és egyéni cég esetében,
3. ha a vállalkozás ellen a fizetési képzetlenségi eljárásról szóló uniós rendelet szerinti fizetési képzetlenségi eljárás indult, vagy ellene hitelezői kérelmére a saját joga alapján ilyen fizetési képzetlenségi eljárás indítható,
4. ha a vállalkozás

- megmentési célú támogatásban részesült és a kölcsönt még nem fizette vissza vagy a kezességvállalás időtartama még nem járt le, vagy
- szerkezetátalakítási támogatásban részesült és továbbra is a szerkezetátalakítási terv hatálya alá tartozik,

5. ha kis- és középvállalkozásnak nem minősülő vállalkozás esetében az előző két évben a könyv szerinti idegen tőke és saját tőke aránya meghaladta a 7,5-et és a kamatok, adózás és értékcsökkenési leírás előtti eredménnyel számolt kamatfedezeti ráta kevesebb volt 1,0-nél.

Az 1. és 2. esetben nem kell alkalmazni a szabályt:

- a kevesebb, mint három éve létező kis- és középvállalkozások esetében és
- a kockázatfinanszírozási támogatásra való jogosultság szempontjából olyan kis- és középvállalkozások esetében, amelyeknél az első kereskedelmi értékesítéstől számítva hét év még nem telt el, ha a kis- és középvállalkozás a kiválasztott pénzügyi közvetítő hivatalos átvilágítása alapján kockázatfinanszírozási befektetésre jogosult.

A pályázónak szerepelnie kell a köztartozásmentes adózói adatbázisban a pályázat benyújtásakor, vagy teljes bizonyító erejű nyilatkozatot kell benyújtania arról, hogy nem áll fenn köztartozása, és arról, hogy vállalja, hogy kéri a felvételét a köztartozásmentes adózói adatbázisba. A pályázónak meg kell felelnie a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményének a pályázat benyújtásakor. Amennyiben a pályázó vagy kapcsolt vállalkozása az Európai Bizottság korábbi, Magyarországnak címzett határozata alapján jogellenes és a közös piaccal összeegyeztethetetlen támogatásban részesült, és ezért a támogatás visszafizetésére kötelezték, ezen visszafizetési kötelezettségének eleget kellett tennie. ►

adózóna

MEGJELENT!



Rendelje meg az Adózóna szakértői által készített, új kiadványunkat, amelynek a segítségével rendbe teheti számviteli szabályzatait.

63

LETÖLTETHETŐ ÉS SZERKESZTHETŐ DIGITÁLIS IRATMINTA EGY HELYEN!

hvg KIADVÁNYOK

MEGRENDELÉS: [BOLT.HVG.HU/ADOZONA](http://BOLT.HVG.HU/ADOZONA)



### Nem támogatott tevékenységek

Nem nyújtható versenyképesség-növelő támogatás:

- acélipari tevékenységhez,
- a hajógyártásban folytatott tevékenységhez,
- a széniparban folytatott tevékenységhez,
- a szintetikus szál-ipari tevékenységhez,
- az ellenszolgáltatás fejében végzett légi, tengeri, közúti, vasúti és belvízi úton történő személy- vagy áruszállítási szolgáltatás nyújtásához,
- elsődleges mezőgazdasági termeléshez,
- az 1379/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó halászati és akvakultúra-ágazatban történő projekthez,
- energiatermelést, energiaszolgáltatást szolgáló projekthez,
- kereskedelmi tevékenységhez,
- koncesszióköteles körbe tartozó tevékenységet megvalósító projekthez,
- turisztikai tevékenységre irányuló projekthez,
- exporttal kapcsolatos tevékenységekhez, nevezetesen az értékesítési hálózat kialakításával és működtetésével vagy az exporttevékenységgel összefüggésben felmerülő egyéb folyó kiadásokkal kapcsolatban.

A rendelet alapján kereskedelmi tevékenység: bármely termék értékesítési célú birtoklása, megvételre való

felkínálása, leszállítása vagy egyéb módon történő forgalmazása, ha az üzletszerűen és a kifejezetten erre a célra szolgáló, elkülönített helyiségben vagy kifejezetten erre a célra szolgáló elektronikus rendszeren keresztül történik. A mezőgazdasági termékek feldolgozásában és forgalmazásában tevékeny vállalkozások számára akkor nyújtható versenyképesség-növelő támogatás, ha a támogatás mértéke nem függ a támogatás mezőgazdasági termék elsődleges termelője részére történő teljes vagy részleges átadásától, és a támogatás mértékét nem az elsődleges termelőktől beszerzett vagy az érintett vállalkozások által forgalomba hozott termékek ára vagy mennyisége alapján határozzák meg.

### Lebonyolítás

A támogatás pályázati úton igényelhető, az eljárást a HIPA Nemzeti Befektetési Ügynökség Nonprofit Zártkörűen Működő Részvénytársaság bonyolítja le. A pályázati kiírás elérhetősége: [https://hipa.hu/hu\\_HU/uj-versenykepessseg-novelo-tamogatasi-program](https://hipa.hu/hu_HU/uj-versenykepessseg-novelo-tamogatasi-program).

A versenyképesség-növelő támogatásról támogatói okirat 2020. december 31-éig bocsátható ki. A támogatás biztosítéka a kedvezményezett valamennyi – jogszabály alapján beszedési megbízással megterhelhető – fizetési számlájára vonatkozó, a támogató javára szóló beszedési megbízás

benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozata a pénzügyi fedezetihiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízás esetére a követelés legfeljebb harmincöt napra való sorba állítására vonatkozó rendelkezéssel együtt.

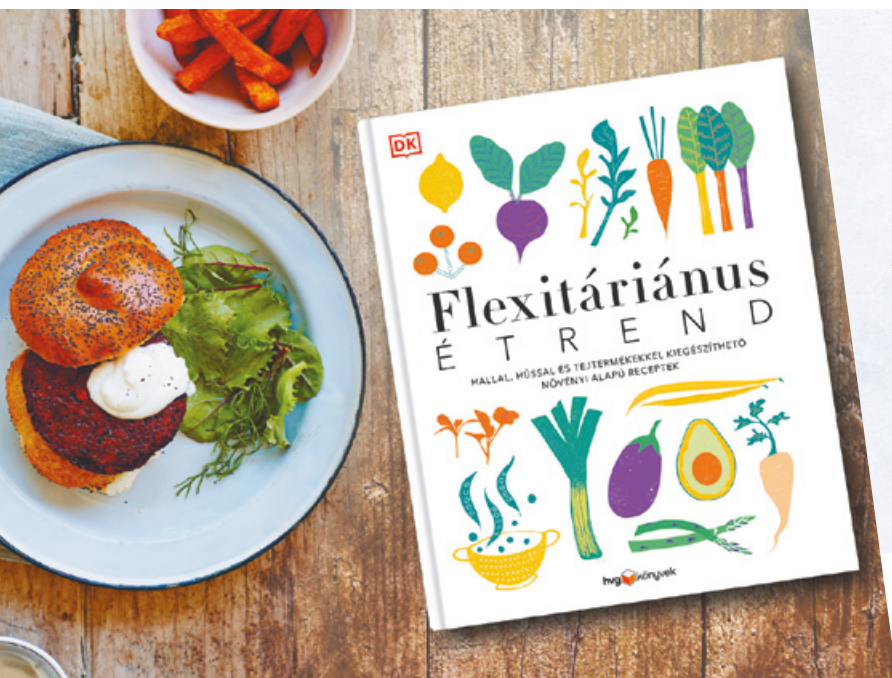
**dr. Bartha László**  
adóügyi szakjogász

### Ajánlók

#### Devizában kiállított számla forintosításának szabályai

A gazdaság nemzetközivé válása és a forint árfolyamának változékonysága miatt az üzleti életben egyre gyakrabban előfordul, hogy a felek az általános forgalmi adó alapjául szolgáló ellenértéket külföldi pénznemben állapítják meg, és a terméket értékesítő, szolgáltatást nyújtó adóalany devizás számlát bocsát ki üzleti partnere részére. Nemcsak nemzetközi (közösségen belüli vagy harmadik országos ügyleteknél), hanem belföldi tranzakciónál is egyre gyakoribb, hogy a felek külföldi pénznemben – Magyarországon tipikusan euróban – számolnak el.

Bonyolítja a helyzetet, ha az ellenérték teljes megtérítését megelőzően még ►



Jó az egészségünknek, a pénztárcánknak,  
a környezetnek és a haszonállatoknak.

## 100 KÖNNYEN ALAKÍTHATÓ RECEPT

☒ VEGÁN

☐ VEGA

☐ HÚSSAL

webshop: [hvgkonyvek.hu](http://hvgkonyvek.hu)

@hvgkonyvek

**hvg könyvek**  
Az vagy, amit olvasol.



devizás előleghszámla kiállítására is sor kerül. Cikkünkben áttekintjük, hogy milyen szabályokra kell tekintettel lenni az általános forgalmi adó rendszerében, ha az áfa alapja külföldi pénznemben van kifejezve.

Egyrészt ismertetjük az áfatörvény ide vonatkozó előírásait, másrészt vizsgáljuk a gyakorlatban előforduló eseteket, kérdéseket.

#### Az adó alapját forintban kell megállapítani

Az első ide vonatkozó rendelkezés, amelyet ismertetni kell, az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (áfatörvény) 80. paragrafusának (1) bekezdése.

Ennek alapján, ha termékértékesítés, termék közösségen belüli beszerzése, vagy szolgáltatásnyújtás esetén az adó alapja külföldi pénznemben kifejezett, a forintba történő átszámítás-hoz azt az árfolyamot kell alkalmazni,

- a) amely közösségen belüli termékbeszerzés esetén (áfatörvény 63. §), előlegfizetés esetén (áfatörvény 59. §), valamint az áfatörvény 60. paragrafusa szerinti esetben a fizetendő áfa megállapításakor érvényes,
- b) amely az úgynevezett időszakos elszámolású ügyleteknél (áfatörvény 58. §) a számlakibocsátáskor érvényes,
- c) amely az egyéb esetekben a teljesítéskor érvényes.

Az átszámításkor alkalmazandó árfolyam az az utolsó, az előzőekben meghatározott időpontban érvényes, az adott külföldi pénznem valamely egységének forintban kifejezett ára, amelyet

- belföldön pénzváltási engedéllyel rendelkező hitelintézet devizában eladási árként jegyez, vagy
- a Magyar Nemzeti Bank hivatalosan közzétesz (feltéve, hogy a forintba történő átszámításra kötelezett úgy dönt, hogy ezt az árfolyamot kívánja alkalmazni, és a választásáról az állami adóhatóság felé előzetesen bejelentést tesz), vagy
- 2013-tól az Európai Központi Bank által hivatalosan közzétett legutolsó árfolyam (szintén az adóhatósághoz bejelentett választás alapján).

**dr. Császár Zoltán**  
adótanácsadó, jogász

A teljes cikket itt olvashatja el:

<https://adozona.hu/afa>

# HOGYAN FŐZZÜNK TÖKÉLETES TÉSZTÁT?

A *Két éhes olasz* és a *Jamie lefőzi Olaszországot* című sorozatokból ismert sztárséf hagyományos és új receptjei.

Jöltött,  
sült, rakott  
és friss tészták,  
alapszószer,  
levesek  
és saláták



„Gennaro igazi mester – nincs olyan, amit ne tudna a tésztafélékről!”  
Jamie Oliver

## Kivás foglalkoztatók kifizetéseinek közterhei veszélyhelyzetben

A hatályos törvények egyes rendelkezéseit felülíró koronavírus-jogszabályok rendkívüli előírásai között sokan nehezen igazodnak el. Cikkünk olvasói kérdések alapján a kisvállalatiadó-alanyok (kivás cégek) számára foglalja össze a foglalkoztatottaknak történő kifizetésekre, juttatásokra vonatkozó tudnivalókat.

A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény (Ktv.) 21. § (2) bekezdése szerint a kisvállalati adó alanya mentesül a személyi jellegű kifizetések után a szociális hozzájárulási adó (szochó) és a szakképzési hozzájárulás (szakho) bevallása és megfizetése alól.

A Ktv. 20. § (2) bekezdése értelmében személyi jellegű kifizetésnek minősül

- a foglalkoztatásból származó, az adóévben járulékalapot képező (az összevont adóalapba tartozó) bér, személyes közreműködés ellenértéke, megbízási díj stb., valamint béren kívüli/egyes meghatározott juttatásnak nem minősülő juttatás,
- a béren kívüli juttatás (az alszámla-értékhatárokat, illetve a rekreációs keretösszeget meg nem haladó SZÉP-kártya-támogatás),
- a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatás.

Fő szabály szerint általános esetben ezek a kifizetések, juttatások beszámítanak a kivaalapba.

### Eltérő szabály 2020. március, április, május és június hónapban

A 61/2020. kormányrendelet 1. § (7) bekezdése értelmében a rendelet szerinti kedvezményezett tevékenységi körbe tartozó tevékenységet tényleges főtevékenységként folytató kiva-alanynak e tevékenységével összefüggésben a 2020. március, április, május és június hónapra történő kisvállalati adókötelezettsége megállapításánál a személyi jellegű kifizetések összegét nem kell kivaalapként figyelembe vennie.

**Surányi Imréné  
okleveles közgazda**

## Változtak az egyszerűsített foglalkoztatás, alkalmi munkavállalás szabályai

Idén december 31-éig átmenetileg la-  
zít az egyszerűsített foglalkoztatásról  
szóló 2010. évi LXXV. törvény szabálya-  
in a gazdaságvédelmi akcióterv keretében  
kihirdetett 122/2020. kormányren-  
delet.

### Egyszerű közteherviselési, nyilvántar- tási és munkajogi szabályok

Az egyszerűsített foglalkoztatás sza-  
bályai eltérnek az általános munka-  
jogi, közteherviselési szabályoktól.  
A munka törvénykönyve (Mt.) 201–203.  
paragrafusai határozzák meg azon  
munkajogi eltéréseket (könnyítése-  
ket), melyeket az egyszerűsített fog-  
lalkoztatás keretében alkalmazni kell.  
Ezen szabályok alapján például mun-  
kaidőkeret alkalmazása hiányában is  
beosztható egyenlőtlenül a munkaidő,  
nem kell alkalmazni a munkaidő-be-  
osztás közlésére vonatkozó törvényi  
határidőket, a vasárnapi munkavég-  
zés, sőt, a szabadság kiadásának  
szabályait sem.

Az Mt. rendelkezéseit egészíti ki  
a 2010. évi LXXV. törvény (Eftv.),  
amely az egyszerűsített foglalkoz-  
tatás korlátait, közteherviselési, be-  
jelentési, illetve bevallási szabályait  
tartalmazza.

Ez utóbbi szabályrendszer általá-  
nos feltételeiben történt változás.

### Eddig is tág keretek között lehetett al- kalmazni

Az Mt. 201. paragrafusának (1) beke-  
zdése alapján a munkáltató és a mun-  
kavállaló – néhány kivételtől eltekintve  
– egyszerűsített foglalkoztatásra vagy  
alkalmi munkára irányuló munkavi-  
szonyt létesíthetnek.

Érvénytelen például az egyszerű-  
sített foglalkoztatásra vagy alkalmi  
munkára irányuló munkaszerződés,  
ha annak megkötése időpontjában  
a felek között munkaviszony áll fenn.

A felek továbbá a munkaszerző-  
dést egyszerűsített foglalkoztatásra  
vagy alkalmi munkára irányuló mun-  
kaviszony létrehozása érdekében nem  
módosíthatják.

**dr. Kéri Ádám  
ügyvéd**

## Csedre, gyedre való jogosultság fizetés nélküli szabadság alatt

A vírusjárvány miatt kialakult gazda-  
sági helyzetben számos munkavállaló  
munkaviszonyában állt be változás, így  
volt, aki elvesztette az állását, azaz meg-  
szűnt a biztosítási jogviszonya, másokat  
fizetés nélküli szabadság kellett mennie,  
illetve bérfizetés nélkül felmentettek  
a munkavégzés alól, míg akadnak olya-  
nok is, akiknek a munkaideje – akár bér-  
támogatással, akár bértámogatás nélkül  
– csökkent. A következőkben a fent emlí-  
tett élethelyzetet a várandós kismamák  
társadalombiztosítási ellátásra való jo-  
gosultsága szempontjából tekintjük át.

Az első ellátás, amit egy várandós  
kismama igénybe vehet, az a veszé-  
lyeztetett várandósság miatti táppénz.  
Ez a jogosultság azonban az első  
két esetben nem áll fenn. A kötelező  
egészségbiztosítás ellátásairól szóló  
1997. évi LXXXIII. törvény (Eb.tv.) sze-  
rint ugyanis táppénz csak a biztosítás  
tartama alatt jár. Tehát azt sem a biz-  
tosítás megszűnése, sem pedig a biz-  
tosítás szünetelése alatt nem lehet  
igényelni. Márpedig a fizetés nélküli  
szabadság, illetve munkavégzés alóli  
mentesítés tartama alatt az 1997. évi  
LXXX. törvény (Tbj.) 8. szakasza értel-  
mében szünetel a biztosítás, kivéve, ha

■ a fizetés nélküli szabadság idejére  
csecsemőgondozási díj, örökbe-  
fogadói díj, gyermekgondozási díj,  
gyermekgondozást segítő ellátás,  
gyermekgondozási segély vagy  
gyermeknevelési támogatás kerül  
folyósításra, vagy

■ a fizetés nélküli szabadságot tizen-  
két évesnél fiatalabb beteg gyermek  
ápolása címén, vagy önkéntes tar-  
talékos katonai szolgálat teljesítése  
céljából veszik igénybe, illetve

■ a munkavégzés alóli mentesítés  
idejére a munkaviszonyra vonatko-  
zó szabály szerint átlagkereset jár,  
vagy munkabér (illetmény), átlagke-  
reset (távolléti díj), táppénzfizetés  
történt.

Ezen a helyzeten nem módosíta-  
nak a 92/2020. kormányrendeletnek  
a vészhelyzettel összefüggésben  
kiadott fizetés nélküli szabadsággal  
kapcsolatos előírásai sem, hiszen  
kizárólag az egészségügyi szolgálta-  
tásra való jogosultságot rendezik, de  
a biztosítás szünetelését nem érintik.  
A munkaidő-csökkenés viszont nem ►

érinti a biztosítási kötelezettséget, és így a témánk szerinti jogosultságot sem.

### Széles Imre társadalombiztosítási szakértő

A teljes cikket itt olvashatja el:  
[https://adozona.hu/koronavirus\\_jarvany](https://adozona.hu/koronavirus_jarvany)

## Kérdések és válaszok

### Családi kedvezmény házasságon kívül

**Első házasságból született gyermeke után egyedülálló szülőként családi pótlékot kapott az anyuka 2019 áprilisáig, majd bejelentette, hogy kapcsolatban él, de nincsen regisztrálva az együttélés. Így viszont már nem kap egyedülállósági családi pótlékot. 2019. májusban a kapcsolatból közös gyermek is született, ebben az esetben az élettárs és az édesanya a 2019. évre mennyi szja-kedvezményt érvényesíthet?**

#### SAKÉRTÖNK VÁLASZA:

A várandóságot is figyelembe véve az anya a két gyermek után egész évre érvényesíthet családi kedvezményt. Ha az élettársával is meg kívánja osztani a kedvezményt, akkor azt az éves bevallásban megteheti, de itt már ügyelni kell arra, hogy az élettárssal az első gyermek után járó családi kedvezményt csak májustól oszthatja meg, mivel az 1-4. hónapban igénybe vette az egyedülállóságot megillető magasabb összegű családi pótlékot. Az élettárs májustól a két gyermekre tekintettel érvényesítheti a kedvezményt. Ha a családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető kedvezményt megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni. A megosztás nem alkalmazható azonban azokra a jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyre a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi.

A családi kedvezmény érvényesítésének feltétele a magánszemély írásbeli nyilatkozata a jogosultság jogcíméről, illetve a családi kedvezmény

megosztása, közös érvényesítése esetén az érintett magánszemélyek adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető nyilatkozata, amely tartalmazza a kedvezmény összegének felosztására vonatkozó döntésüket.

A nyilatkozaton fel kell tüntetni – a magzat kivételével – minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, és azt, hogy e személyek (ideértve a magzatot is) az adóév mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak. A családi kedvezmény közös érvényesítése vagy az adóévre vonatkozó közös érvényesítése mellett a kedvezmény megosztása esetén a bevallásban – a másik jogosult vagy a megosztással érintett házastárs, élettárs adóazonosító jelének közlésével – fel kell tüntetni, hogy a jogosultak mely jogosultsági hónapokra érvényesítik közösen a kedvezményt, vagy a kedvezmény megosztásával érintett házastársak, élettársak mely jogosultsági hónapokra osztják meg a kedvezményt. 2019-ben a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény havi összege 2 kedvezményezett eltartott esetén gyermekenként 133 330 forint.

#### Lepsényi Mária adószakértő

### Így változtathatók a leírási kulcsok

**1.: Bérbeadással foglalkozó cég bérbe adott eszközeinek értékcsökkenése eltér a számviteli törvény és a társasági adóról szóló törvény szerint, a cég a Tao. tv. alapján 30 százalékos értékcsökkenést alkalmaz. A 2019. évben volt olyan eszköze, melyet nem sikerült bérbe adni egy napra sem, és volt olyan, amit csak 2 hónapra. Van rá lehetőség, hogy ezekre az eszközökre az Szt. szerinti értékcsökkenést alkalmazza azokra a hónapokra, amikor nem volt bérbeadás, a bérbe adott időszakra pedig a 30 százalékos? Lehet olyan, hogy az eszközök egy részére továbbra is az Szt. és Tao. tv. szerint különböző értékcsökkenést számol (mint ahogy eddig is), lenne olyan eszköz, ahol csak az Szt. szerinti értékcsökkenést alkalmazná a Tao. tv. szerint is, és lenne olyan eszköz, ahol év közben váltana: 2 hónapig eltérne a két értékcsökkenés, 10 hónapra pedig meg egyezne? Lehet eszközöknél eltérő az Szt. és Tao. tv. szerinti értékcsökkenés elszámolása?**

**2.: Van rá lehetőség, hogy évente a Tao. tv. szerinti értékcsökkenés-leírás százalékat megváltoztassuk? Bérbe adott eszközeinkre 30 százalékos értékcsökkenést érvényesítettünk a társasági adóalapnál. Vannak olyan bérbe adott eszközeink, ahol ennél magasabbak vannak olyanok, ahol ennél alacsonyabbak az Szt. szerint alkalmazott értékcsökkenés. Azt tervezzük, hogy 2019. évre, ahol alacsonyabb a Szt. szerinti értékcsökkenés, ott – a korábbi évektől eltérően – átállunk az Szt. szerinti értékcsökkenésre. Tiltja ezt valami?**

#### SAKÉRTÖNK VÁLASZAI:

**1.:** A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao. tv.) szerint az adózó akkor választhat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) előírása szerinti terv szerinti értékcsökkenéssel azonos összegű adóalap-csökkentő értékcsökkenési leírást, ha ez az összeg kisebb a Tao. tv. szerinti leírási kulccsal számítottnál, illetve kötelező alkalmazni az azonos leírást, ha a Tao. tv. a terv szerinti értékcsökkenéssel azonos összeg levonását írja elő (Tao. tv. 1. számú melléklet 5., és 5/a. pont). Az Szt. és a Tao. tv. előírásainak eltérő célja miatt jellemzőnek az tekintendő, ha az Szt. szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenés és a Tao. tv. szerinti értékcsökkenési leírás eltér egymástól. Ugyanakkor – amint utaltam rá – lehetséges az Szt. alapján terv szerinti értékcsökkenéssel azonos összeg figyelembevétele adózás előtti eredmény csökkentésként. Lehetséges – sőt, elkerülhetetlen, hogy év közben változzon a Tao. tv. szerinti értékcsökkenési leírás, ha például csak az adóév egy részében bérbe adott eszközről van szó (Szt. 52. §, Tao. tv. 1. számú melléklet).

**2.:** A Tao. tv. szerint, ha a Tao. tv. egy adott eszközre több szabályt, leírási kulcsot is tartalmaz, akkor az adózót választási lehetőség illeti meg. Ugyanakkor a Tao. tv. nem tiltja, nem írja elő, hogy az adózó az üzembe helyezés évében választott leírási mérték helyett nem választhat mást. Tehát van lehetőség a változtatásra a jövőre vonatkozóan: nincs akadálya, hogy a 2019. adóévi adó meghatározásához egyes eszközöknél a terv szerinti értékcsökkenés összegével (vagy egyösszegű) értékcsökkenéssel növeljék és csökkentsék ►



a társasági adóalapot, megfelelve a Tao. tv.-nek. A már beadott adóbevallásban választott leírás azonban nem változtatható meg, mivel az önellenőrzéssel lenne lehetséges, amit pedig nem enged meg az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.), ha az adózó a választását módosítaná az önellenőrzéssel [Tao. tv. 1. számú melléklet 1. pont, 5a. pont, Art. 54. § (3) bekezdés].

**Pölöskei Pálné**  
okleveles könyvvizsgáló

## Többszöri álláskeresői járadék

Kollégánónk 2015 óta alkalmazásban (6 órás) állt, de 2020. március 30-ával elvesztette munkáját. Álláskeresői járadékot kap jelenleg is, valószínűleg a 90 nap leteltéig. Július 1-jétől ismét szeretné a cég alkalmazni. Ha úgy adódik, hogy 1 hónap foglalkoztatás után ismét el kell bocsájtani, ismét 3 hónapig kaphatja majd az álláskeresői járadékot?

### SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Az álláskeresői járadékhoz meg kell lennie az álláskeresővé válást megelőző 3 évben 360 nap jogosultsági időnek. Minden 10 nap jogosultsági idő 1 nap járadékfolyósítási időnek felel meg. Ha tehát az adott személy felhasználta a maximális 90 napot, akkor utána újra jogosultsági időt kell szereznie ahhoz, hogy ismét jogosult legyen a járadékra.

**Czeglédi Bernadett munkajogi és társadalombiztosítási szakértő**

## Hipa megosztása építőipar esetén

Egy kivás cég a Htv. melléklet 2.3. alapján állapítja meg az adó alapját. Az adóalap megosztása a következők szerint történik: a székhely az árbevétel 50 százaléka szerint kerül megállapításra, a másik 50 százaléka a 180 napot meghaladó telephelyek között kerül megosztásra, szintén árbevétel-arányosan. Számokkal: kivaalap 100, 120 százaléka 120. Tényleges árbevétel: székhely 800, 1. telephely 300, 2. telephely 200. Megosztás százalékban: székhely 50 százalék, 1. telephely 30 százalék, 2. telephely

20 százalék. A fenti számítás alapján az adóalap: székhely 60, 1. telephely 36, 2. telephely 24. Kérdésem, hogy helyes-e a példa levezetése.

### SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

A helyi adókról szóló 1990. évi C. tv. (Htv.) 39/B §-a foglalkozik a kisvállalati adó (kiva) hatálya alá tartozó vállalkozók helyi iparüzési adójának (hipa) számításával, melynek (2) bekezdése alapján: „A kisvállalati adó hatálya alá tartozó vállalkozó az adó alapját – a 39. § (1) bekezdésében, vagy a 39/A §-ban foglalt előírásoktól eltérően – a kisvállalati adója alapjának 20 százalékkal növelt összegében is megállapíthatja.”

Vagyis helyes, hogy ha a kivaalap 100, akkor a hipaalap 120. A Htv. melléklet 2.3. pontja alapján: „Az építőipari tevékenységet folytató vállalkozó (52. § 62.) – döntésétől függően, az 1.1., 1.2., 2.1. pontokban foglaltaktól eltérően – adóalapját következők szerint is megoszthatja: Az adóalap 50 százalékát a székhelye és a Htv. 52. § 31. pontja szerinti telephely(ek) szerinti települések között az 1.1. vagy a 2.1. pont szerinti megosztási módszer alkalmazásával kell megosztani. Az adóalap másik 50 százalékát pedig a Htv. 37. § (3) szerinti létrejött telephelyek szerinti települések között, az adott településen végzett építőipari tevékenységből (Htv. 52. § 24.) származó, számviteli törvény szerinti értékesítés nettó árbevétele és az adóév utolsó napján fennálló, építőipari tevékenységgel összefüggésben készletre vett befejezetlen termelés, félkésztermék, késztermék értéke együttes összegének, a vállalkozó 37. § (3) bekezdés szerint létrejött telephely szerinti valamennyi településen végzett építőipari tevékenységből származó összes, számviteli törvény szerinti értékesítés nettó árbevétele és az adóév utolsó napján fennálló, építőipari tevékenységgel összefüggésben készletre vett összes befejezetlen termelés, félkésztermék, késztermék értéke együttes összegében képviselt aránya szerint kell megosztani.” Véleményem szerint

a fenti számítás a jogszabályi előírással összhangban van, feltételezve, hogy nincs befejezetlen termelés, félkésztermék, illetve késztermék.

**Antretter Erzsébet adószakértő,**  
mérlegképes könyvelő  
Niveus Consulting Group Kft.

## Értékvesztés

**Mikrogazdálkodói beszámoló készítésekor értékvesztés elszámolása szükséges. A követelések értékelésekor a lejárat dátum meghatározása szempontjából a számla fizetési határidejét kell-e akkor figyelembe venni, ha a számla ki nem egyenlített összege jótállási visszatartás? Természetesen ennek a szerződésben meghatározott fizetési határideje is lejárt már. Vagy ez utóbbi határidőt kell figyelembe venni a lejárat napok alapján történő értékvesztési százalékok besorolásához?**

### SZAKÉRTŐNK VÁLASZA:

Értékvesztést a 398/2012. kormányrendelet előírása alapján kell elszámolni a 200 ezer forint egyedi bekerülési érték fölötti, valamint a 200 ezer forint alatti 180 napnál rövidebb ideje lejárt, behajthatatlanná nem minősített, az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések üzleti év végi értékelésekor, ha a követelés a mérlegkészítés időpontjában

- a) több, mint 180 napja lejárt, a bekerülési érték 30 százalékának összegében,
- b) több, mint 270 napja lejárt, a bekerülési érték 50 százalékának összegében,
- c) több, mint 365 napja lejárt, a bekerülési érték 100 százalékának összegében.

Ha a számla ki nem egyenlített összege jótállási visszatartás, akkor a lejáratot a jótállásra előírt határidőtől kell számítani, hiszen annak esedékessége ez az időpont [398/2012. kormányrendelet 5. § (5) bekezdés, 10. § (3) bekezdés].

**Pölöskei Pálné adószakértő**