

# VÁLASZADÓ

2013/10. OKTÓBER

A tagi kölcsön veszélyei

Bírságot kapható könyvelők

Megúszható cégautó-adó

Cégjog: igazodás az új Ptk-hoz

Kérdések és válaszok

ADÓ  
2013

10

## Tisztelt Olvasó!

Sok bosszúságra ad okot könyvelői, adótanácsadói és adószakértői körökben a pénzmosás elleni törvény módosítása, amelynek elrettenő részleteiről külön cikkben számoltunk be. Ebből kiderül, hogy olvasóink-előfizetőink jelentős többségét kitevő személyek ellen, ha megszegik a pénzmosási előírásokat, drákói szigorral és óriási – 20 millió forintig terjedő – pénzbüntetéssel léphetnek fel az erre kijelölt szervek. Márpedig például az amúgy bizalmi viszonyt feltételező könyvelő-ügyfél kapcsolatban adott esetben a könyvelőtől még az is elvárás, hogy – mintegy hatóságként fellépve – „igazoltassa” ügyfelét, illetve annak kísérőjét.

Félnivalója azoknak is van, akik túl sokszor, illetve túl nagy összeggel húzták ki saját vállalkozásukat a slamasztikából. A társaságiadó-bevallásokban kötelezően szerepeltetendő tagi kölcsön alapján ugyanis az adóhivatal kockázat-elemzéssel kiszúrja a leggyanúsabbakat, s ezek a cégek átfogó adóellenőrzésre számíthatnak – hívja fel a figyelmet egy másik írásunk. A cikk figyelmeztet arra is, hogy az adóhivatal valószínűleg nem áll meg itt, hanem egy vagyonosodási vizsgálat keretében annak is utánanéz, hogy a tagi kölcsön nyújtásának időpontjában volt-e, lehetett-e annyi pénze a tulajdonos(ok)nak, amennyivel cégük segítségére siettek. Írásunk ötleteket ad arra is, hogyan nullázható le, vagy legalábbis hogyan csökkenthető a tagi kölcsön összege. Ha pedig mégis elengedhetetlen a tulajdonosi kölcsön, érdemes egy másik cikkünkben elolvasni, mit kell tartalmaznia egy erről szóló – az adórevizorok által sem kifogásolható – szerződésnek.

Az utóbbi hetekben több cikkünk is foglalkozott a cégautó-adózás szabályaival. Mostani kiadványunkban ezek közül azt szemléljük, amely bemutatja, hogyan úszhatják meg az egyéni vállalkozók ezt a terhet. Aki pedig a cégautó-adóval kapcsolatban más kérdésre kíváncsi, az Adózána honlapján böngészve választ találhat kérdéseire.

Ha valaki az itthoni magas terhek – vagy éppen az állástalanság – miatt külföldön próbál munkát találni, jó esélye lehet erre Angliában. Az ottani keresetek és adók csábítóak, de a döntés előtt érdemes mérlegelni az elengedhetetlen kiadásokat is – hívja fel a figyelmet egy másik írásunk.

Az ősszel együtt beköszöntött a törvényhozási szezon is. Ennek kapcsán több cikkünk foglalkozott a már korábban elfogadott (de majd csak 2014. március 15-én hatályba lépő) új Polgári törvénykönyv gazdasági társaságokra vonatkozó fejezeteivel, így például a kft-kre előírt, a mostaninál magasabb törzstőke-követelménnyel, illetve ennek teljesítési határidejével. A Ptk-hoz kapcsolódóan keményedik a vezető tisztségviselők kártérítési felelőssége és módosulnak a gazdasági társaságok átalakulási szabályai – a részletek nyomon követhetők mostani Válaszadóban, illetve az Adózánon.

Az elmúlt hetekben hangos volt a sajtó az adóhivatallal online-összeköttetésben lévő – a kijelölt kör számára kötelezően alkalmazandó – pénztárgép-mizériával. Az Adózána is folyamatosan figyelemmel kísérte a témát és rendre számot adott az aktuális előírásokról, egyik erről szóló cikkünk ajánlója mostani kiadványunkban is szerepel.

Nyugdíjba menetelnél kapóra jöhet, ha az ember tudja, hogy meghatározott szakképzési időszakok, illetve nyári munkák beszámítanak a szolgálati időbe. Egy-két hónapnak is jelentősége lehet, hiszen lehetséges, hogy éppen ezzel egészül ki teljes évre a szolgálati idő, ami pedig befolyásolja a nyugdíj összegét. Az Ajánlóban szereplő cikkünk összefoglalja, mi minősül ilyen szempontból szolgálati időnek és mi nem.

Az élet adózási téren is jóval bonyolultabb és színesebb eseteket produkál, mint ami a jogszabályokból egy laikus által egy-egy probléma megoldására kiolvasható. A gyakorlatban felmerült speciális helyzetekre népszerű „Kérdések és válaszok” rovatunkban szakértőink ezúttal is változatos témákban nyújtottak segítséget Olvasóinknak.

## Tagi kölcsön, virtuális házipénztári milliók – felhívás ellenőrzésre

**„Ezt tedd, ha adóellenőrzésre vágysz!” Egy kolléganőm egyszer ilyen címmel írt listát az ügyfeleinek. A cégek elcsúszását okozó bankánéhjak között első helyen a tagi kölcsön állt.**

Természetesen nem arról van szó, hogy eleve szigorúan tilos, sőt büntetendő dolog, ha a tulajdonos a zsebébe nyúl és kisegíti a bajból átmenetileg fizetési problémákkal küzdő céget. Gond akkor van, ha a cég rendszeresen és jelentős összegű tagi kölcsönre szorul és a tulajdonos nem tudja az erre fordított összeg legális (adózott) voltát igazolni. Ráadásul a vállalkozás és a tulajdonos közötti, a kölcsön nyújtásáról szóló szerződés is – ha egyáltalán van ilyen, mert sokszor nincs –, több sebből vérzik, a kölcsön nyilvántartásáról már nem is beszélve. Ugyanez a helyzet az évek óta halmozódó, sokszor extrém összegű házipénztárakkal is.

Mindkettő egyenes út egy vagyonosodási vizsgálathoz, illetve a társaság átfogó ellenőrzéséhez. Azt, hogy miért kerül tagi kölcsön a céghez, és miért olyan magas a készpénz-készlet, és mit gondol erről az adóhatóság – például azt, hogy eltitkolt bevétel és cseppet sem eltitkolt költségek közötti különbözet eltüntetéséről van szó, vagy sutyiban, adó nélkül felvett osztalékokról – e keretek között nem vizsgáljuk. Ellenben górcső alá vesszük a tagi kölcsöntől és a magas házipénztártól való megszabadulás lehetőségeit, vagyis azt, hogyan tűnhetnek el jogszerűen a vállalkozás könyveléséből.

Természetesen a legjobb megoldás a tagi kölcsön visszafizetése lenne. Ez azonban a magánszemély tulajdonost fenyegető veszélyt még nem hárítja el, mert az adóhatóság arra is kíváncsi, hogy azon a napon, amikor a kölcsön a vállalkozáshoz került, az azt nyújtó tulajdonosnak lehetett-e ilyen nagyságrendű adózott jövedelme (A vagyonosodási vizsgálat során ezt a magánszemélynek kell hitelt érdemlően bizonyítania!).

Fentiekből az is következik, hogy a tagi kölcsön könyvelése előtt nézzünk utána, mely napon állt (állhatott) rendelkezésére a megfelelő adózott összeg. Ehhez kapcsolódóan fontos, hogy a Ptk. 296. §-a biztosítja a beszámítás lehetőségét, ha a tagnak is van valamilyen tartozása a céggel szemben, nem csupán a vállalkozás tartozik az érintett tagnak. Lehet a társaságnak a taggal szemben követelése például akkor, ha a társaság a tagnak anyagot, árut, készterméket értékesített, esetleg szolgáltatást nyújtott. Fentiek kiindulópontot jelenthetnek ahhoz a megoldáshoz is, hogy a tagi kölcsönt – amit elsődlegesen ►

pénzben kellene rendezni – áruban, eszközben fizesse vissza a társaság. Ebben az esetben az átadott eszközt, árukészletet piaci értéken kell számlázni a tag felé – az általános szabályoknak megfelelően. A számlázásnál a taggal szembeni követelést kell a taggal szembeni kötelezettség összegébe beszámítani (Szt. 72.§. (4) bekezdése a) pont). Ezzel a módszerrel, ha nem is lehet a tagi kölcsön egészét visszaadni, csökkenteni lehet, és az is sokat segíthet a helyzeten.

Amennyiben nincs arra lehetőség, hogy a társaság visszafizesse a tagi kölcsönt, úgy szóba jöhet annak elengedése. Ez azonban – legalábbis „papíron” – az amúgy is fizetési nehézségekkel küzdő cégek további terheket jelent: az elengedett kötelezettség összegével az adózás előtti eredményt nem lehet csökkenteni, így annak rendkívüli bevételként elszámolt összege után, pozitív adóalap esetén, még társasági adót is kell fizetni, és 18 százalékos ajándékozási illetéket. Az illetékfizetési kötelezettség az elengedés időpontjával áll be, ráadásul a vagyonszerzés tényét 30 napon belül az adóhatósághoz is be kell jelenteni.

Mint ismeretes, 2014. március 15-étől kft már csak 3 millió forint minimális jegyzett tőkével alapítható. A már működő kft-eknek várhatóan két év áll majd rendelkezésére, hogy jegyzett tőkéjüket az elvárt összegre emeljék. A Gt. (13. § (2) bek.) megengedi a jegyzett tőke emelését nem pénzbeli hozzájárulásból is. Így apport lehet a tagi kölcsönből, mint követelésből. A tagi követelésnek nem pénzbeli hozzájárulásként a társaság rendelkezésére bocsátása gyakorlatilag azt jelenti, hogy a tulajdonos a társasággal szembeni követelését átengedte a társaság részére, így a tőkeemelés bejegyzését követően a társaságnak a nem pénzbeli hozzájárulás miatt önmagával szemben lesz követelése.

A tagi kölcsön tehát átalakul a tagi követeléséből annak kötelezettségévé. Mivel ugyanazon összegben lesz a társaságnak önmagával szemben követelése és kötelezettsége is, ennek könyvviteli rendezésével a tagi kölcsön megszűnik.

Az is komoly problémát jelent, ha a házipénztárt kezelő ügyvezető (tulajdonos) a cég pénzét sajátjaként kezeli, később pedig nem tudja azt a házipénztárba vagy a bankszámlára befizetni. Ekkor megteheti a társaság,

- hogy a tagi kölcsönt (ha van) a házipénztárból fizeti vissza,
- ha az osztalékfizetés törvényi feltételei adottak, akkor az éves beszámoló elfogadásakor hozott döntés alapján a házipénztárból fizetik ki az osztalékot.

(A problémát kiváltó szabálytalanságok esetleges következményei alól e megoldások azonban nem mentesítenek.) ▶

# MEGJELENT A LEGFRISSEBB HVG EXTRA Pszichológia

KERESSE  
AZ ÚJSÁG-  
ÁRUSOKNÁL!



„BÍZOM A POSZITÍV ERŐKBEN” – Túry Ferenc a magyarok lelkiállapotáról

A JÓ ÉS A ROSSZ STRESSZ – Az élet sava-borsa

HOGYAN VÁLTS, HA KIÉGTÉL? – 10 tipp, ha menni kell

JÓLLÉT VAGY NEM JÓLLÉT – Motiváció 3.0

CSALÁDI TŰZFÉSZEK – Burnout otthon

Részletek: [extra.hvg.hu](http://extra.hvg.hu)

Információ:

✉ HVG Kiadó Zrt., 1300 Bp. 3., Pf. 20

☎ (06-1) 436-2045

@ [ugyfelszolgalat@hvg.hu](mailto:ugyfelszolgalat@hvg.hu)

extra.hvg.hu

**hvg** **extra**



Bonyolítja a tagi kölcsön és a házipénztár problémáját, ha a cég felszámolási- vagy/ esetleg végrehajtási eljárás alatt áll, vagy negatív a saját tőkéje.

**Sinka Júlia**

## Akár 20 millióra is bírsághozható a könyvelő és az adószakértő

**Már 2013. július elejétől hatályosak a pénzmossás megelőzéséről szóló 2007. évi CXXXVI. (Pmt.) törvény új szabályai, amelyek 90 napot adtak a belső szabályzatok átdolgozására, azaz szeptember 28-ig kellene ezeket korszerűsíteni. A törvény megsértése esetén a felügyeletet ellátó szerv drasztikus bírságokat vethet ki.**

A módosítások többségében az egyes törvényi rendelkezéseket pontosították, illetve az Európa Tanács Pénzmossás Elleni Bizottsága (Moneyval) által készített ország jelentésben megfogalmazott ajánlások végrehajtását szolgálták. Az esetek többségében nem válik bonyolultabbá a szabályozás, de a hatály alá tartozó szolgáltatóknak kiemelt figyelmet kell fordítani a betartásukra.

Először is érdemes megnézni, hogy kire is vonatkoznak a rendelkezések. A törvényi felsorolás szerint mindarra, aki:

- pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytat;
- befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt;
- biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytat;
- árutőzsdéi szolgáltatási tevékenységet folytat;
- nemzetközi postautalvány-felvételt és -kiszámlázást folytat;
- ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet folytat;
- könyvvizsgálói tevékenységet folytat;
- könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján folytat;
- játékkaszinót, kártyatermet működtet vagy távszerencsejátékot szervez;
- nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik;
- árukereskedelmi tevékenysége folytatása során hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működik;
- üggyvédi, közjegyzői tevékenységet végez.

A Pmt. 2013. július 1-jén hatályba lépett (2013.

évi LII. törvénnyel kihirdetett) módosításakor működő szolgáltató a már meglévő „**Belső szabályzatát**” legkésőbb 2013. szeptember 28-ig köteles átdolgozni. Az a szolgáltató, aki tevékenységét 2013. júliusában vagy ezt követően kezdte meg – az egyedi működési rendjének megfelelően átdolgozott –, szabályzatát a tevékenységének megkezdését követő 90 napon belül köteles benyújtani a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Pénzmossás Elleni Információs Iroda) részére jóváhagyás céljából. Fentiekből következik, hogy az a szolgáltató, aki a pénzügyi információs egységként működő hatóság által határozatban jóváhagyott szabályzattal rendelkezik, vagy tevékenységét a Pmt. hatályba lépése (2007. december 15-e) előtt kezdte meg, a Pmt. módosulásai és saját szervezeti struktúrájának változásai szerint folyamatosan aktualizálja azt, de a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a továbbiakban nem küldi meg.

Az a szolgáltató, aki nem felel meg az előzőeknek, ugyanakkor tevékenységét több mint 90 napja kezdte meg, és szabályzatát jóváhagyás céljából nem küldte meg eddig a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az a Pmt. 35. §-ában meghatározott szankciók alkalmazása nélkül pótolhatja a mulasztását a pénzügyi információs egységként működő hatóság által végrehajtott felügyeleti ellenőrzés előtt.

Az előzőeket segítik, hogy a Pmt. 33. § (3) bekezdése alapján a PEII, mint felügyeletet ellátó szerv, a szabályzat kidolgozásához nem kötelező jellegű ajánlasként – a miniszter egyetértésével – mintaszabályzatokat bocsátott a felügyelet alá tartozó szolgáltatók rendelkezésére, amelyek a NAV honlapjáról, illetve a Könyvvizsgálói Kamara honlapjáról letölthetők (lesznek).

A mintaszabályzat célja, hogy ajánlasként iránymutatást adjon a szolgáltató részére **saját szabályzata** elkészítéséhez annak érdekében, hogy a szolgáltató (beleértve a szolgáltató vezetőjét, alkalmazottját, segítő családtagját) a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségeknek eleget tudjon tenni, és azon adatokat, tényeket, körülményeket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a szolgáltató tevékenységén keresztül történő legalizálását, valamint a terrorizmusnak pénzeszközzel való támogatását célozhatják, képes legyen felismerni.

A Pmt. előírásai alapján több kötelezettség terheli a szolgáltatót: úgymint az ügyfél-átvilágítás elvégzése, bejelentési kötelezettség teljesítése, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos intézkedések végrehajtása, a nyilvántartás, a felfedés tilalma, belső ellenőrző és információs rendszer működtetése alkalmazott foglalkoztatása esetén, illetve speciális képzési program szervezése vagy speciális programon való részvétel biztosítása alkalmazott foglalkoztatása esetén.

A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni egy vagy több személyt, akinek feladata a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A pénzügyi információs egységként működő hatósághoz a bejelentést az a **kijelölt személy** köteles megtenni, aki – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában teljesíti. A bejelentés beérkezésétől a szolgáltató elektronikusan visszaigazolást kap.

Jelentős változást jelent, hogy a szolgáltatónak a háromszázezer forintot elérő, vagy azt meghaladó ellenértékű ügylet teljesítésekor is rögzítenie kell a törvényben meghatározott adatokat, de ez nem minősül ügyfél-átvilágításnak. Ez a gyakorlatban várhatóan az adattörzstések számának növekedéséhez fog vezetni.

A megváltozott szabályozást és konkrét feladatokat érdemes az érintett szolgáltatóknál rövid időn belül áttekinteni, és a belső szabályozásban, a gyakorlatban, illetve a hatóságok felé is formalizálni.

**Szolnoki Béla**

## Egyéni vállalkozók is megúszhatják a cégautó-adót

Munkahely hiányában sokan kényszerülnek egyéni vállalkozóként megélni, ám tanácsatlannak amikor az adószabályok dzsungelével szembesülnek, hiszen már a bejelentkezéskor fontos adózási érintő döntéseket kell hozniuk.

Az első kérdés az áfat érinti. Ennek részleteivel most nem foglalkozunk, arról viszonylag egyszerűen lehet döntenie, hogy hat millió forintot meg nem haladó éves bevétel alatt alanyi adómentesség választható.

A többi közteher szempontjából az a fő kérdés, hogy a bevételből mennyi a jövedelem. Az „arany szabályt” általában mindenki ismeri: a jövedelem a bevétel egésze, vagy a bevételnek a törvény szerint elismert költséggel csökkentett része, illetve – meghatározott körben és feltételek mellett választhatóan – a bevétel átalányban meghatározott költséggel csökkentett része, vagy a bevétel meghatározott hányada.

A fő kérdést tehát az dönti el, hogy mennyi költséget lehet a bevételből levonni. A tételeken és igazoltan elszámolható költségeket a személyi jövedelemadóról szóló törvény 1. számú melléklete sorolja fel. Ezek közül az önfoglalkoztatott, kevéssé anyagigényes tevékenységet folytató (szolgáltatásokat nyújtó) egyéni vállalkozók esetében a leginkább jellemző költségek az üzleti utazásokkal, a ►

személygépkocsi használatával kapcsolatos kiadások lehetnek.

Az egyéni vállalkozók személygépkocsi használatával összefüggő költségeinek elszámolása a következők figyelembe vételével történhet:

■ Kiküldetési rendelvénnyel, illetve munkába járás címén az egyéni vállalkozó saját maga számára költségtérítést nem számolhat el.

■ Személygépkocsi után értékcsökkenési leírást csak a személygépkocsit bérbeadó vagy személyszállító tevékenységet folytató egyéni vállalkozó számolhat el (ha a személygépkocsit más célra részben sem használja, és üzleti nyilvántartásai ezt egyértelműen alátámasztják). Mások csak az üzembe helyezéskor, átalányamortizáció címén legfeljebb az éves bevétel 1 százalékáig, de legfeljebb egy személygépkocsi beszerzési árának a 10 százalékáig vonhatnak le költséget. Bérelt vagy lízingelt személygépkocsi esetében bérleti- vagy lízingdíj címén költségként figyelembe vehető összeg pedig több személygépkocsi esetén sem haladhatja meg az éves bevétel 1 százalékát.

■ Útnyilvántartás alapján üzemanyagköltség az üzleti utakon teljesített kilométerekre a normával számított mennyiség és a NAV által közzétett üzemanyagár, vagy számlával igazolt üzemanyag-vásárlás esetén a számlázott ár szerint vehető figyelembe (a negyedév első napján választott módszer – ideértve a választott üzemanyag-fogyasztási normát is – az adott negyedévben nem módosítható), valamint a személygépkocsi fenntartásának, javításának és felújításának az egyéni vállalkozót terhelő költsége számlával történő igazolás alapján, az üzleti utakon teljesített kilométerek arányában számolható el.

■ Saját tulajdonú személygépkocsi esetében (ideértve a házastárs tulajdonában lévő is) az üzemanyagköltségen kívül minden más költség (átalányamortizáció, fenntartás, javítás, felújítás) igazolása helyett, az adóév egészére választható a kilométerenkénti 9 forint általános személygépkocsi-normaköltség elszámolás.

Az előzők szerint történő költségelszámolás azzal jár, hogy a személygépkocsi magánszemély tulajdonosának (aki többnyire az egyéni vállalkozó, vagy a házastársa, de bérlés vagy szíveségi használat esetén más magánszemély is lehet), cégautó-adót kell fizetnie. A cégautó-adó éves mértéke a személygépkocsi kW-ban kifejezett teljesítményétől és környezetvédelmi osztályjelzésétől függően legkevesebb 92 400 forinttól 528 000 forintig terjedő összeg lehet. Érdemes tehát előzetes számításokat végezni, hogy a költségek tételes elszámolásával megállapított jövedelem közterheinek és a

cégautó-adónak (amely saját személygépkocsi esetében költségként ugyan elszámolható) megfizetésével jár-e jobban az egyéni vállalkozó, vagy akkor, ha eltekint a személygépkocsi-használat költségeinek tételes elszámolásától, és inkább más adózási módot választ.

Megoldás lehet az átalányadózás vagy az a szabály, amely szerint útnyilvántartás vezetése helyett az egyéni vállalkozó az adóévben havi 500 kilométer utat átalányban számolhat el a NAV által közzétett üzemanyagár és a 9 forint/kilométer általános személygépkocsi-normaköltség figyelembe vételével.

Szintén nem keletkezik cégautó-adó fizetési kötelezettség a kisadózó vállalkozások tételes adójának (kata) választása esetén. A kátát azonban csak meghatározott esetekben lehet választani, és csak akkor érdemes, ha kevesebb, mint a tényleges jövedelem kimutatása esetén fizetendő közterhek összege, illetve akkor, ha a jövedelem kimutatásával járó adminisztráció aránytalan megterhelést jelent a vállalkozó számára.

Surányi Imréné

## AJÁNLÓK:

### Kkt, bt: egy év türelmi idő, másoknak kettő

Az új Ptk. 2014. március 15-én lép hatályba. Ha egy gazdasági társaság alapításának, illetve valamilyen változásának bejegyzése, átalakulásának (egyesülésnek, szétválásnak) cégbíróági nyilvántartásba vétele az új Ptk. hatályba lépésekor már folyamatban van, akkor a 2014. március 14-én hatályos szabályok – többek között a gazdasági társaságokról szóló törvény majd akkor hatályos szabályai – szerint kell eljárni, azaz ez esetben nem kell az új Ptk. rendelkezéseit alkalmazni.

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja, az egyes társasági formáknak mikor kell igazodnia az új Ptk.-hoz!**

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

### Munkavállalás Angliában: ennyi a bér, az adó és a lakásbérlet

A Facebookon naponta lehet olvasni ismerősök posztjait, akik tanácsot és segítséget kérnek az angliai életkezdéshez. Munkát keresnek és próbálják kitapogatni az új élet határait. Az igény olyan nagy, hogy már speciális - Magyarország és Angliai között fuvarozó - vállalkozások egymásra licitálva köl-

töztetnek embereket, hoznak csomagot haza, és a hazait az itthoniak küldik Angliába. Van már online oktatási programot készítő cég is, amely a kezdeti nehézségekben próbál segíteni, és még sorolhatnánk.

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja mekkorák a bérek és a közterhek Angliában!**

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

### Pénztárgép nélkül ők is bajba kerülhetnek

Kell-e új online pénztárgépet vásárolnia annak, akinek csak a TEÁOR számánál szerepel olyan tevékenység, amihez ez előírás? Hogyan kell értelmezni a napi nyitás és zárás fogalmát, ha egy vállalkozás alkalmilag, szezonálisan értékesíti az irodájában vagy rendezvényeken a helyi termelőktől felvásárolt kézműves termékeket? Értékesítés hiányában is naponta meg kell nyitni és le kell zárni a pénztárgépet? – szakértőnk olvasói kérdésekre reagálva írta cikkét.

A pénztárgépekkel kapcsolatos előírásoknál először is érdemes felidézni, hogy kinek kell gépi nyugtát adnia. Ezt a 3/2013. (II. 15.) NGM rendelet 1. számú melléklete szabályozza. Az Áfa tv. 166. § (2) bekezdésében foglalt feltétel teljesülése hiányában nyugtaadási kötelezettségüknek kizárólag pénztárgéppel tehetnek eleget az alábbi adóalanyok, illetve üzemtek:

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja, mire vonatkoznak a pénztárgépszabályok!**

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

### Átalakulás, egyesülés, szétválás: ezentúl így kell

A kft-ék jelentős része nem rendelkezik a Polgári törvénykönyvben (Ptk.) jövő tavasztól kötelezően előírt legalább 3 millió forintos törzstőkével. Így ha ezt a követelményt a már meglévő kft-éknek is teljesíteniük kell, előfordulhat, hogy tízezrével alakulnak majd át bt-vé. Feltehetően már új előírások szerint kell eljárniuk (miként bármilyen más, bármilyen okból átalakuló cégnek is), ugyanis a napokban nyújtotta be a kormány az Országgyűléshez T/12095. számon azt a törvényjavaslatot, amely az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről és szétválásáról szól. Ha a javaslatot elfogadja a Parlament, a törvény az új Ptk-val egyidejűleg, azaz 2014. március 15-én fog hatályba lépni.

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja, mennyi haladékat kapnak a társaságok!**

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

## Így számítják be a szakképzést a nyugdíjba

Szaktanulmányok, szakápolói tanfolyam, mezőgazdasági szakiskola, munkavégzés nyári gyakorlaton – összefoglaltuk, hogy melyiket miként kell beszámítani a szolgálati (illetve a „nők 40”-et megalapozó) jogosultsági időbe.

A szolgálati idő elismerésének és számításának szabályait a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) tartalmazza. Ennek alapján a biztosítással járó jogviszony 1997. december 31-ét követő időtartama akkor számít szolgálati időnek, ha erre az időszakra az előírt nyugdíjjárulékot a biztosítottól levonták, illetve megfizették. Emellett a törvény jelenleg is nevesít szolgálati időként figyelembe vehető olyan időszakokat, amelyek alatt nem kell(ett) nyugdíjjárulékot fizetni.

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja, mi minősül szolgálati időnek!**

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

## Sokba kerülhet, ha nem figyelünk az adófolyószámlára

Sokan már a postaládájukban találtak két nehezen értelmezhető levelet: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) értesítőjét és az önkormányzati adóhivatal levelét az adófolyószámla kivonatokkal. Érdemes ezeket áttanulmányozni, hogy elkerülhessük az olyan buktatókat, ami néhányunknak sok bosszúságot okozhat. Példaként leírunk egy esetet, amelyben az adózó később arról értesült, hogy az adókövetelése elévült. A NAV július 23-án megkezdte a 2012. évre vonatkozó kivonatok és késedelmi pótlékértékesítők kiküldését, de ezt sem kapott mindenki, így érdemes utánanézni, hogy mi az egyenlegünk, mind a központi, mind a helyi adóhatóságoknál.

**Olvassa tovább cikkünket, hogy megtudja, hogyan és meddig rendezhető a hiányok!**

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

## KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

**1. Nem számít munkaidőnek a munkavállaló lakó- vagy tartózkodási helyéről a tényleges munkavégzés helyére történő utazás. Ha munkavállalóink beérkeznek a telephelyre, ott beülnek egy autóba, és onnan elviszik őket egy másik városba munkavégzés céljából, az utazási idő be-**

**leszámít-e a munkaidőbe? Kiküldetés-e, kell-e kiküldetési rendeltvényt írni a részükre, és az 500 Ft. napidíj jár-e a munkavállalónak?**

Helyesen írja, önmagában a munkába járás nem minősül munkaidőnek. Ha azonban a munkavállaló már megkezdte a munkát, a munkavégzés helyén, az egyes telephelyek között vagy más okból történő utazással töltött idő munkaidőnek minősül. Az Mt. 86. § (1) bekezdése szerint ugyanis munkaidő: a munkavégzésre előírt idő kezdetétől annak befejezéséig tartó idő, valamint a munkavégzéshez kapcsolódó előkészítő és befejező tevékenység tartama. A (2) bekezdés szerint előkészítő vagy befejező tevékenység: minden olyan feladat ellátása, amelyet a munkavállaló munkaköréhez kapcsolódóan, szokás szerint és rendszeresen, külön utasítás nélkül köteles elvégezni. Ez alapján a másik városba történő utazás tartama munkaidőnek minősül.

A régi Mt. 76/C.§ (2) bekezdése külön rendelkezést tartalmazott (hatályos Mt. szerinti elnevezése: munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás) arról a tényállásról, amikor a munkavállaló a munkáját annak természetéből eredően szokásosan egy meghatározott telephelyen kívül végzi. Ennek a ténye sajnos nem derült ki a leveléből, amennyiben erről van szó, abban az esetben az ilyen módon munkát végző munkavállalók jelentős részénél nehezen értelmezhető a szerződéstől eltérő helyen történő foglalkoztatás (= korábbi kiküldetés), ugyanis a munkavállalók a munkaszerződésben arra vállaltak kötelezettséget, hogy a munkát a munkáltató gazdasági működésének valamennyi helyszínén végzik. Amennyiben tehát a fentiek teljesülnek, nem kell kiküldetésként kezelni.

**Hajdú-Dudás Mária**

**2. Gyeden lévő kismama egyben egy társas vállalkozás tagja. A vállalkozás neve alatt kisbabájával együtt babás edzést szeretne tartani barátoknak, ismerősöknek, amiből személyesen jövedelmet nem venne ki, tehát nem jövedelemszerző tevékenységet folytatna. Van-e erre lehetőség?**

2013. július 5-étől már lehet GYED mellett munkát végezni. Ezt megelőzően erre nem volt lehetőség. Ez esetben azonban az az előírás, hogy a gyermekgondozási díjra jogosult személynek, azaz az Ön által ismertetett esetben a kismamának, írásban kell kérnie az egészségbiztosítónál (kifizetőnél) gyermekgondozási díj folyósításának szüneteltetését, ha a folyósításának ideje alatt dolgozik.

Társas vállalkozói jogviszonyban, még akkor is, ha ezt a kismama ingyen, azaz díjazás nélkül végzi, meg kell fizetni a következő tb. közterheket:

- 10 százalékos nyugdíjjárulékot havonta legalább a minimálbér, és
- 8,5 százalékos egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot havonta legalább a minimálbér másfélszerese után meg kell fizetni.
- Továbbá a biztosított ügyvezető után a társaságnak meg kell fizetni a szociális hozzájárulási adót is. Szociális hozzájárulási adó alapja havonta legalább a minimálbér 112,5 százaléka.

**dr. Radics Zsuzsa**

**3. Mint viszonteladó, interneten keresztül harmadik (USA) országból IB-n (vatera) vásárolunk használt termékeket, amit ha megnyertünk, PayPal számlán keresztül fizetünk. Számlát nem kapunk. Összegtől függően van, kisebb tételek esetében nincs vámkielégítés. Milyen bizonylatok szükségesek a könyveléshez, az áfa visszaigényléshez?**

A fenti kérdésre hivatkozással az alábbi tájékoztatást nyújtom, amellyel kapcsolatban azonban felhívom figyelmét, hogy az ügylet minden esetben csak annak valamennyi releváns körülményének ismeretében ítéltethető meg.

I. Abban az esetben, ha a kérdés szerinti viszonteladói minőség megfelel az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (Áfa tv.) XVI. fejezete szerinti fogalomnak, akkor a tényállás az alábbi szabályok szerint ítéltethető meg.

Az Áfa tv. 213. § (1) bekezdés e) pontja értelmében viszonteladó minden olyan adóalany, aki (amely) ilyen minőségében továbbértékesítési céllal használt ingóságot, műalkotást, gyűjteménydarabot vagy régiséget szerez be, importál vagy egyébként tart tulajdonában, illetőleg e körben – megbízás alapján – bizományosként jár el.

Az Áfa tv. 259. § 22. pontja alapján továbbértékesítési cél a másától szerzett termék saját használat vagy egyéb módon történő hasznosítás nélküli értékesítése, amely értékesítéskori használati értékében legfeljebb csak a kereskedelemben szokásos értékváltozás miatt tér el a szerzési értéktől.

Az Áfa tv. 215. § (1) bekezdés a) pontja határozza meg a viszonteladó vonatkozásában alkalmazandó értékesítési ár fogalmát, amelynek értelmében az értékesítési ár az ellenérték egésze, amely a viszonteladó termékértékesítése adóalapjául szolgál, ►



illetőleg abba beletartozna, ideértve magát az általános forgalmi adót is, de kivéve az új Áfa-törvény 71. § (1) bekezdésében meghatározott összegeket.

Az Áfa tv. 222. § (1) bekezdése kimondja, hogy az egyedi, illetőleg globális nyilván tartáson alapuló módszert alkalmazó viszonteladó ilyen minőségében

- a) előzetesen felszámított adó levonására nem jogosult;
- b) kizárólag olyan számla kibocsátásáról gondoskodhat, amelyben áthárított adó, illetőleg a 83. §-ban meghatározott százaléktéríték nem szerepel.

A fentiek értelmében tehát amennyiben a használt ingóság beszerzője megfelel a viszonteladó fent ismertetett fogalmának, akkor ilyen minőségében ÁFA levonására és így visszaigénylésére nem jogosult.

II. Amennyiben az adóalany nem felel meg a viszonteladó fogalmának, és így nem az Áfa tv. XVI. fejezetének rendelkezési alkalmazandóak rá, akkor az alábbi szabályokat kell figyelembe vennie.

Az Áfa tv. 24. § (1) bekezdése alapján termék importja: olyan terméknek a Közösség területére történő behozatala vagy egyéb módon való bejuttatása, amely - az Európai Közösséget létrehozó Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) 24. cikkének értelmében - nincs szabad forgalomban. (A Szerződés 24. cikke szerint a harmadik országokból érkező termékek akkor tekinthetők egy tagállamban szabad forgalomban lévőnek, ha az adott tagállamban eleget tettek a behozatal alaki követelményeinek, és a fizetendő vámot vagy az azzal azonos hatású díjakat az adott tagállamban e termékekre beszedték, és azt sem teljes egészében, sem részben nem térítették vissza.)

Az Áfa tv. 120. § c) pontja szerint abban a mértékben, amilyen mértékben az adóalany - ilyen minőségében - a terméket, szolgáltatást adóköteles termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja, jogosult arra, hogy az általa fizetendő adóból levonja azt az adót, amelyet c) termék importjához kapcsolódóan maga vagy közvetett vámjogi képviselője megfizetett, illetőleg maga vagy közvetett vámjogi képviselője fizetendő adóként megállapított.

Az Áfa tv. 127. § (1) c) pontja értelmében az adólevonási jog gyakorlásának tárgyi

feltétele, hogy az adóalany személyes rendelkezésére álljon c) a 120. § c) pontjában említett esetben a nevére szóló, a termék szabad forgalomba bocsátásáról rendelkező határozat, valamint a 120. § ca) alpontjában említett esetben a nevére szóló, az adó megfizetését igazoló okirat, vagy ha az adót közvetett vámjogi képviselője fizette meg, a közvetett vámjogi képviselőnek az adóalany nevére szóló nyilatkozata az adó megfizetéséről, a 120. § cb) alpontjában említett esetben pedig mindazon okiratok, amelyek a fizetendő adó összegszerű megállapításához szükségesek, vagy ha a fizetendő adót közvetett vámjogi képviselője állapította meg, a közvetett vámjogi képviselőnek az adóalany nevére szóló nyilatkozata az adó fizetendő adóként történt megállapításáról és bevallásáról.

Az Áfa tv. 145. § (1) bekezdése alapján termék importja esetében az adót az importáló fizeti. Importáló az, aki (amely) a vámjogi rendelkezések értelmében adóként - ide nem értve a közvetett vámjogi képviselőt - behozatali vámtartozás megfizetésére kötelezett, vagy kötelezett lenne abban az esetben, ha a termék importja vámköteles lenne.

A fentieket összegezve tehát megállapítható, hogy termék importja esetén az adókötelezettség az importálót terheli, amelyet - főszabály szerint - a vámhatóság állapít meg, vet ki az adózóra nézve. Ezen szabályozásra tekintettel, az adózó által előzetesen megfizetett import áfa levonásba helyezésének tárgyi feltétele, hogy adózó rendelkezésére álljon a termék szabad forgalomba bocsátásáról rendelkező határozat, valamint a fizetendő adó megfizetését igazoló okirat; továbbá adózó ezen termékeket adóköteles tevékenységéhez szerezze be. Tehát abban az esetben, ha adózó a termékimport után Áfát nem fizet, illetőleg az ezt igazoló okirat nem áll rendelkezésére, akkor adólevonására sem lehet jogosult.

**dr. Verbai Tamás**

**4. Egy egyszemélyes kft-nek könyvelek, akinek legnagyobb sajnálatomra hirtelen meghalt a tulajdonosa, ügyvezetője. Egyetlen örököse egy kiskorú gyermek, párjával élettársi közösségben éltek. Kér-**

**désem az lenne, hogy nekem, mint könyvelőnek mi a teendőm ilyenkor könyvelési és adózási szempontból, milyen bevallásokat és egyéb dokumentumokat kell készíteni, milyen dátummal?**

Az egyszemélyes kft. tagjának halálával, az üzletrész átszáll az örökösre. Amennyiben az kiskorú, akkor a jogait törvényes képviselőjén keresztül gyakorolhatja. Ez az eset önmagában nem igényel speciális könyvelési feladatokat. Minél hamarabb ügyvédhez kell fordulni, aki módosítja a társasági szerződést, aláírás-mintát készít. Szükség lehet közjegyzőnél aláírási címpéldányra is.

Az elhunyt személy adóbevallását hivatalból az adóhatóság készíti el. Soron kívüli adóbevalláshoz az alábbi kérelmet lehet használni, amely letölthető az adóhatóság honlapjáról: [http://nav.gov.hu/data/cms18664/elhunyt\\_iratminta.pdf](http://nav.gov.hu/data/cms18664/elhunyt_iratminta.pdf)

A változás bejegyzésének időszakában valamennyi céges bevallást a szokásos rendben be kell nyújtani. Külön zárási feladatokat sem ír elő ebben az esetben a Számviteli törvény.

Ha az örökös, illetve annak törvényes képviselője nem kívánja a tevékenységet folytatni, akkor dönthet a végelszámolással történő megszűnésről. Ebben az esetben a végelszámolásról való döntést megelőző nappal kell tevékenységet lezáró mérleget, eredménykimutatást és bevallásokat készíteni.

**Szipszer Tamás**

**5. Lakást adok ki magánszemélyként évi 1 millió forint alatt. Kétszer állítok ki számlát! Mikor kell a NAV-nak átutalnom az szja-előleget és az ehót? Fontos tényező: a lakást saját kft-émnek adom bérbe. Nyugdíjasként napi 2 órát dolgozom. A lakásbérbeadás összegét összevonhatom-e a munkabér bejelentéssel?**

Mivel a bérbeadás kifizetőnek (a kft-nek) történik, a kifizetőnek a kifizetésekor kell levonnia az adóelőleget, és azt a kifizetés hónapját követő hónap 12-éig kell bevallania és megfizetnie (eho-előleget csak akkor kell levonni, ha a magánszemély nyilatkozik, hogy a bérbeadásból származó jövedelme az adóévben meghaladja az 1 millió forintot). Ez a határidő vonatkozik a munkabér adóelőlegének és járulékaiknak bevallására és befizetésére is, de a két tétel nem vonható össze.

**Surányi Imréné**

**Kiadó:** Kiadja a HVG Kiadó Zrt.,

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

**Termékmenedzser:** Vörös Tünde

**Felelős kiadó:** Kékesi Zsuzsa, online divízióvezető