

VÁLASZ ADÓ

2015/5. MÁJUS

Ingtalanértékesítés jövedelmének adója

Veszteség elszámolása

Kültag mint ügyvezető

Nyugdíjszámítás lépésről lépésre

Kérdések és válaszok



ADÓ
2015

5

Kedves Olvasó!

Május az adóbevallások hava, ami tükröződik a VálaszAdó mostani témaválasztásában is. Egy csokorra való cikket gyűjtöttünk össze például arról, hogyan kell kiszámítani a személyi jövedelemadót ingatlanértékesítésből származó jövedelem esetén akkor, ha eredetileg vásárlásból, öröklésből, illetve ajándékként jutottunk a házhoz, lakáshoz. A súlyos fogyatékkal élő egy részének nincs tudomása arról, hogy betegsége miatt személyijövedelemadó-kedvezményt érvényesíthet. Számukra nyújtunk segítséget a témáról közölt összefoglaló cikkünkben. Figyelmeztetünk arra is, hogy külföldi munkavállalás esetén az új munkahellyel kapcsolatos ügyintézés közben sokan megfeledkeznek arról, hogy idehaza is akadnak halaszthatatlan teendőik, így például be kell jelenteniük státuszváltozásukat az egészségbiztosítónak, aminek elmulasztása sokba kerülhet. Annak, aki még csak ezután foglalkozik szja-bevallásával, érdemes átböngésznie a NAV tájékoztatóját a gyakori hibákról, ez talán hozzásegít, hogy ezúttal pontos legyen „beszámoló” a tavalyi jövedelmekről, fizetendő vagy visszajáró adókról.

Megszokott, hogy május végéig (az idén június 1-jéig) a társaságok többségének is számot kell adniuk bevételeikről, kiadásairól, eredményeikről. Mit tehát a cég, ha a korábbi években veszteséges volt? Mikor, milyen esetekben és mértékben tudhatja ezt le a mostani nyereség terhére? Cikkünk példákkal mutatja be a lehetőségeket. Nem elég a precíz számlázás és könyvelés, a gazdasági események egy részét speciális dokumentumokkal is igazolni kell az elszámoláshoz. Összegyűjtöttük, hogy milyen bizonylatokra van szükség a különböző kiadások elszámolásához.

Mostani kiadványunkban találunk cikket egy hónapok óta vitatott kérdésről, miszerint lehet-e a kültag ügyvezető? Írásainkban emellett kitérünk az aktuális jogszabály-módosításokra, így például a tb-szabályok és a vasárnapi munkavégzéssel kapcsolatos előírások változásaira. Utóbbival kapcsolatban nem árt tudni, hogy cikkünk megjelenése óta ismét hozzányúltak a képviselők a kódexhez, de az új szabályokat a VálaszAdó összeállításakor még nem hirdették ki. Ezekről az adozona.hu honlapon folyamatosan beszámolunk.

Eladta vásárolt, örökölt, ajándékba kapott ingatlanát? Így kell adóznia!

Mikor keletkezik jövedelem ingatlan értékesítéséből? Milyen költségek vonhatók le, a szerzéstől számított évek száma hogyan befolyásolja a jövedelmet? Minden, amit az ingatlan átruházásából származó jövedelem bevallásáról tudni kell.

A jövedelemszerzés időpontja

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelmet azon a napon kell megszerzettnak tekinteni, amikor az erről szóló érvényes szerződést (okiratot, bírósági, hatósági határozatot) az ingatlanügyi hatósághoz (földhivatalhoz) benyújtották.

Nincs jelentősége ebből a szempontból annak, ha az ingatlan ellenértékének részletekben történő kiegyenlítésében átlapodik meg a vevő és az eladó, mivel a jövedelem megszerzésének az időpontja eb-

ben az esetben is a szerződés ingatlanügyi hatósághoz történő benyújtásának a napja.

Nem befolyásolja a jövedelem megszerzésének időpontját az sem, ha a vevő a vételár egy részét előre fizeti meg (például előleg vagy foglaló címén) vagy tulajdonjog fenntartással köti a szerződést. A tulajdonjog-fenntartással kötött szerződés meghíúsulása esetén az érvényes szerződés alapján megfizetett adó önellenőrzés útján visszaigényelhető.

A vételi jog gyakorlásával értékesített ingatlan esetén a jövedelem megszerzésének napja a vevő egyoldalú vételi jogot gyakorló nyilatkozatának az ingatlanügyi hatósághoz történő benyújtásának a napja.

Az ingatlan szerzési időpontja

A jövedelem megállapításakor jelentősége van az ingatlan szerzési időpontjának. Az ingatlan szerzési időpontjának azt a napot kell tekinteni, amikor az erről szóló érvényes szerződést (például adásvételi szerződést, ajándékozási szerződést) az ingatlanügyi hatósághoz (földhivatalhoz) benyújtották.

Öröklés esetén az örökség megnyíltának napját kell a szerzés időpontjának tekinteni, amely megegyezik az örökhagyó halálának napjával.

A lakáscsere útján szerzett ingatlan esetében a szerzés időpontja nem az eredeti ingatlan szerzési ideje, hanem a cseréről szóló érvényes szerződés ingatlanügyi hatósághoz történő benyújtásának napja.

A vételi jogot biztosító szerződés a vevő egyoldalú vételi jogot gyakorló nyilatkozatával válik érvényes adásvételi szerződéssé, így a nyilatkozat ingatlanügyi hatósághoz való benyújtásának napja minősül az ingatlan szerzési időpontjának.

Ha a házassági életközösség ideje alatt megszerzett ingatlant a szerzéskor csak az egyik házastárs nevére jegyezték be az ingatlan-nyilvántartásba, és az nem tartozott a különvagyonához, akkor az ingatlan-nyilvántartásban nem szereplő házastársnál a szerzési időpont és az ingatlan szerzési értéke a tulajdonosként bejegyzett házastárs szerzési időpontjával és a szerződésben szereplő vételár fele részével egyezik meg.

adózána

Az adóbevallás idején
is támaszkodjon az

Adózónára!

EXTRA AJÁNLAT!

Fizessen elő most, majd pihenje ki az adóbevallás fáradságait! Nyereményjátékunkban értékes **wellness-üdülést sorsolunk ki!**

Részletek

Abban az esetben, ha a magánszemély olyan vagyoni értékű jogot értékesít, amelyet korábbi ingatlanértékesítése során fenntartott, akkor a vagyoni értékű jog szerzési időpontjának az eredeti ingatlan szerzési időpontját kell tekinteni.

A bevétel megállapítása

Ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó bevételnek minősül minden olyan bevétel, amelyet a magánszemély az átruházásra tekintettel megszerez. Ilyennek minősül különösen az eladási ár, a cserébe kapott dolognak a jövedelemszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értéke, valamint az ingatlan, a vagyoni értékű jog gazdasági társaság vagy más cég részére nem pénzbeli hozzájárulásként (nem pénzbeli betétként) történő szolgáltatása esetén annak a társasági szerződésben, más hasonló okiratban meghatározott értéke.

Az ingatlan vételárának késedelmes megfizetésére tekintettel megszerzett késedelmi kamat összege is az ingatlan értékesítéséből származó bevétel része, amelyet abban az adóévben kell megszerzettnek tekinteni, amely adóévben az értékesítésről szóló szerződést az ingatlanügyi hatósághoz benyújtották. Ha a kamat kifizetésére az ingatlan értékesítését követő adóévben (adóévekben) kerül sor, akkor a magánszemélynek önellenőrzéssel kell a jövedelmet bevallania.

Az ingatlanok cseréjét úgy kell tekinteni, mintha a szerződő felek két adásvételi szerződést kötöttek volna. Ebben az esetben a csereszerződésben feltüntetett értéket kell bevételként alapul venni. Amennyiben a szerződés ezt nem tartalmazza, a bevétel azonos azzal az értékkel, amit az illeték megállapításánál vettek figyelembe.

Nem lehet az ingatlanértékesítésből származó jövedelmekre vonatkozó szabályt alkalmazni a vételár azon részére, amely meghaladja az ingatlan szerződés-kötés időpontjában ismert szokásos piaci értékét. Erre az összegre tekintettel a magánszemély az összevont adóalapba tartozó egyéb jövedelemre vonatkozó szabályok alapján köteles az adókötelezettségét teljesíteni.

Elismert költségek

A jövedelemszámítás során az ingatlan, a vagyoni értékű jog átruházásából származó bevételből le kell vonni az átruházó magánszemélyt terhelő elismert és igazolt költségeket, kivéve azokat, amelyeket valamely tevékenységből származó bevételével szemben költségként már elszámolt a magánszemély.

Elismert költségnek minősül

- a megszerzésre fordított összeg, és az ezzel összefüggő más kiadások;
- az értéknövelő beruházás.

Fő szabály szerint a megszerzésre fordított összeg az ingatlan megszerzéséről szóló szerződésben feltüntetett összeg.

Az öröklés útján megszerzett ingatlan értékesítése esetén a jövedelem megállapításakor megszerzésre fordított összeg az, amelyet az illeték megállapításához figyelembe vettek. Az illeték megállapításához figyelembe vett összeg az ingatlan hagyatéki terhekkal nem csökkentett értéke. Abban az esetben, ha az öröklés illetékmentes volt, akkor megszerzésre fordított összegnek az ingatlan hagyatéki leltárban feltüntetett értéke minősül.

Az ajándékozás során szerzett ingatlan esetében a megszerzésre fordított összeg az illeték megállapításánál figyelembe vett összeg. Ez alól kivételt képez az, amikor az illetékügyi hatóság az ügylettel kapcsolatban nem szab ki illetéket, azaz az ajándékozás illetékmentes volt. Ebben az esetben fő szabályként a bevétel 75 százaléka tekintendő megszerzésre fordított összegnek azzal, hogy más költség nem számolható el a bevétellel szemben.

Az szja-törvény nem nevesíti az ingatlan megszerzésével, átruházásával kapcsolatban elszámolható más költségeket. Ilyen költségnek tekinthető az ügyvédi költség, a szakértő és az ingatlanközvetítő díja, a hirdetés díja, az ingatlan megszerzéséhez kapcsolódó úgynevezett ingatlan-szerzési illeték összege stb.

Ha a megszerzésre fordított összeg az előzőek szerint nem állapítható meg, akkor a bevételt annak 75 százalékaival kell csökkenteni. E szabály alkalmazása esetén más kiadás költségként nem vonható le a bevételből.

Az szja-törvény 3. § 32. pontja szerint értéknövelő beruházásnak minősül az ingatlan értékét növelő beruházások költsége. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy költségként elszámolható az ingatlanon elvégzett korszerűsítések, valamint az ingatlan piaci értékét növelő beruházás értéke.

Értéknövelő beruházásként lehet elszámolni az átruházást megelőző 24 hónapon belül az ingatlan állagmegóvása céljából történt munkálatok költségét, de csak abban az esetben, ha ezen költségek összege meghaladja az átruházásról szóló szerződés szerinti bevételnek az 5 százalékát.

Nem minősül viszont értéknövelő beruházásnak az a beruházás, amely nem az ingatlan részét érinti. Például a beépít-

tett gardrób, a konyhaszekrény, a sütő és a főzőlap berendezési tárgynak minősülnek és nem az ingatlan részei, ezért ezen tárgyak beszerzési költsége az ingatlanértékesítésből származó bevétellel szemben nem számolható el.

Az értéknövelő beruházások esetén a saját munkavégzés értéke költségként nem számolható el.

A jövedelem megállapítása

A költségekkel csökkentett bevétel összege a számított összeg. Miután költségek csak a bevétel mértékéig számolhatók el, ezért a számított összeg legkevesebb nulla lehet.

A számított összeg az évek múlására tekintettel tovább csökkenthető.

2014. január 1-jétől ez a szabály nemcsak ingatlan értékesítése esetén, hanem a nem lakáshoz kapcsolódó vagyoni értékű jog átruházásakor is alkalmazható.

Az ingatlan megszerzését követő évet az első évnek tekintve, a hatodik évben történő értékesítés esetén a számított összeget 10 százalékkal lehet csökkenteni. Az eltelt évek növekedésével arányosan a levonható összeg a hatodik évet követően évenként 10-10 százalékkal növelhető.

Tehát a jövedelem a szerzés évében és az azt követő öt évben a számított összeg 100 százaléka, majd az ezt követő években 10-10 százalékkal tovább csökkenthető. A szerzés évét követő 15. évben vagy később történt értékesítés esetében már nem keletkezik a magánszemélynek adóköteles jövedelme. Így az 1999. évben, vagy ezt megelőzően vásárolt ingatlan (például: építési telek, üdülő, termőföld, üzlethelyiség) és az említett ingatlanokon fennálló vagyoni értékű jog 2014. évi értékesítése nem keletkeztet adóköteles jövedelmet.

Kedvezőbb szabály vonatkozik arra az esetre, ha az ingatlanügyi hatóság nyilvántartása szerint

- lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró építmény és a hozzá tartozó földrészlet (ideértve azt is, amelyet a lakáshoz tartozó földhasználati jog terhel),
- lakásra vonatkozó vagyoni értékű jog átruházására kerül sor.

Ha a magánszemély az ingatlanügyi hatóság nyilvántartása szerinti lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró építményét és a hozzá tartozó földrészletét, illetőleg lakásra vonatkozó vagyoni értékű jogát értékesíti, akkor a tulajdonban tartás éveire tekintettel a jövedelemszámítás menete eltér a más ingatlanokétól. ►

Ilyen esetben a jövedelem a számított összeg

- 100 százaléka a megszerzés évében és az azt követő évben,
- 90 százaléka a megszerzés évét követő második évben,
- 60 százaléka a megszerzés évét követő harmadik évben,
- 30 százaléka a megszerzés évét követő negyedik évben,
- 0 százaléka a megszerzés évét követő ötödik és további évben.

Abban az esetben, ha a magánszemély 2014. évben az előzőekben meghatározott lakóingatlant, vagy lakásra vonatkozó vagyoni értékű jogot értékesít, akkor a 2009. évben vagy korábban vásárolt lakás vagy lakáshoz tartozó vagyoni értékű jog értékesítéséből származó bevétel után már nem kell adóznia.

Annak megítélése, hogy az évek múlása-ra tekintettel az előzőekben leírtakat lehet-e alkalmazni, az attól függ, hogy az ingatlan az értékesítés időpontjában lakásként vagy lakóházként van-e nyilvántartva. Ha például a magánszemély vásárolt egy üdülőt, amelyet az ingatlanügyi nyilvántartásban átminősített lakóházzá, majd értékesíti, akkor az ötéves leírást alkalmazhatja.

Szintén alkalmazható az ötéves szabály akkor is, ha a magánszemély azt a családi házat értékesíti, amelyben egy garázs is van, de az önállóan forgalomképtelen.

A jövedelem bevallása

Az ingatlan és vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem után az adót a magánszemélynek adóbevallásában kell megállapítania és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

A magánszemély ingatlanértékesítésből származó jövedelme a különadózó jövedelmek közé tartozik, tehát nem része az összevont adóalapnak. A jövedelem után 16 százalékos személyi jövedelemadót kell fizetni.

Fontos megjegyezni, hogy nincs a magánszemélynek bevallási kötelezettsége, ha nem keletkezik az ingatlanértékesítésből jövedelmek.

Adófizetési kötelezettség esetén lehetőség van arra, hogy a magánszemély kérelmére az adóhatóság az adót mérsékelje, illetve elengedje, figyelemmel a magánszemély vagyoni és szociális helyzetére, valamint azt figyelembe véve, hogy a megszerzett jövedelmet – saját maga, közeli hozzátartozója, a vele egy háztartásban élő élettársa, volt házastársa – esetleges lakhatási problémái megoldására fordította.

Ezekkel ronthatja el szja-bevallását

Március végéig mintegy 800 ezer adózó nyújtotta be személyijövedelemadó-bevallását, emellett több mint 375 ezer adózó kérte a NAV közreműködését a bevallás elkészítésében. A beérkezett bevallások nagy részét már feldolgozta a hivatal, a fennmaradó mintegy 10 százalékos javításra szorul – közölte a NAV.

Az első két hónapban érkezett bevallások közel 2 százaléka olyan hibát tartalmaz, amit csak a bevalló közreműködésével lehet javítani. A többi hibás bevallást a NAV munkatársai javítják.

Az szja-bevallások jellemző hibái:

- hiányzik az aláírás
- téves a helyesbítés, önellenőrzés jelölése a főlapon
- nincs adószám a bevalláson (adószámot magánszemélyek esetén is kötelező kitölteni);
- a visszaigényelhető adót tartalmazó bevallás esetén nem szerepel sem a bank-számlaszám, sem az utalási cím
- hiányoznak a vállalkozói mellékletek, jellemzően a tevékenységüket év közben megszüntető egyéni vállalkozóknál
- nem jól számolják ki az adózók a családi kedvezmény keretösszegét
- nem, vagy nem megfelelően töltik ki az adózók az eltartottakra vonatkozó lapot
- a 2014-ben megszületett gyermek esetén a várandósságról szóló nyilatkozatot nem töltik ki
- a kifizető által levont adóelőleg helyett az adózó által befizetett adóelőleg szerepel
- üres a bevallás (a „sörösláték-bevallás” nyomtatványánál tipikus hiba).

A családi kedvezmény kitöltésekor nagy körültekintéssel kell eljárni. Ha valakinek a családjában év közben változás volt – például a gyermek sikeres érettségi tétel, a szülők elváltak, született egy gyermek –, és ezt nem jelezte a munkáltatójának, akkor a pontos számítás és kitöltés az adózóra hárul. Ha ugyanis valaki év közben jogosulatlanul vette igénybe a családi kedvezményt vagy nem a megfelelő összeget vette igénybe, akkor a többletet vissza kell fizetni, sőt 12 százalékos bírsággal is számolni kell.

A www.nav.gov.hu oldalon elérhető Általános Nyomtatványkitöltő program segít a lehető legkevesebb hibával kitölteni a bevallást, sőt bizonyos adatokat elegendő csak egyszer kitölteni, és a program önállóan számol. A hibák közül pirossal jelöli a program a bevallás tartalmi hibáját, sárgával az összefüggésekre hívja fel a figyelmet, a kék pedig olyan súlyos hibát mutat, amellyel a bevallás érvénytelen.

adozona.hu

Adómentes értékesítések

Adómentes a jövedelem, ha az ingatlan átruházására tartás vagy járadékfolyósítás ellenében kerül sor magánszemélyek között létrejött tartási, életjáradéki vagy öröklési szerződés alapján. Ugyanez a jövedelem azonban fő szabályként adóköteles akkor, ha az eltartó, a járadékfolyósító kifizető.

Szintén adómentes jövedelemnek minősül a házassági vagyontöbblet megosztása a házastárs által történő megváltása. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy ha a válás során az egyik fél lemond a közös lakás öt megillető tulajdonrészéről és ezért cserébe a másik fél lemond az egyéb közös vagyont (például: üdülő, gépjármű) öt megillető részéből a megváltott tulajdonrésznek megfe-

lelő értékéről, akkor ez az ingatlanátruházás adómentesnek minősül.

Amennyiben a magánszemély a megszerzett jövedelmét vagy annak egy részét a tárgyévét érintő személyijövedelemadó-bevallás benyújtásáig saját maga, közeli hozzátartozója, élettársa részére idősek otthonában, fogyatékos személyek lakóotthonában (bármely EGT államban) biztosított férőhely megszerzésére fordítja, akkor a jövedelmet be kell vallania, de a ráeső adót nem kell megfizetnie.

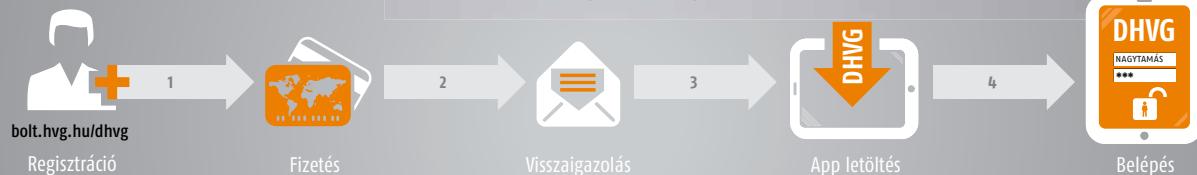
Abban az esetben, ha az említett felhasználás a tárgyévi bevallás követő második adóbevallásig megvalósul, akkor a magánszemély a megfizetett adó mértékéig adóki-egyenlítővel élhet.

Lepsényi Mária ►

HVG - ELŐFIZETÉS DIGITÁLISAN IS!



Előfizetés lépésről lépésre:



bolt.hvg.hu/dhvg

Társaságiadó-bevallás: mit tehetünk a veszteséggel? Példákkal

A korábbi évek veszteségei figyelembe vehetők az adóalap meghatározásánál. Mikor, mennyi? Példákon mutatjuk be a veszteségelhatárolás szabályait.

Sok vállalkozó ezekben a hónapokban készíti az előző évi beszámolóját, s ennek egyik meghatározó eleme a társasági adó megállapítása, illetve e bevallás elkészítése. A társasági adónál a kiindulási alapot meghatározó számviteli adózás előtti eredmény után a második legnagyobb tétel a korrekciók közt megjelenő veszteségelhatárolás. A nagyságrendeket mutatja, hogy a NAV honlapján közzétett utolsó adat szerint 2012 után 3611 milliárd forint veszteséget halmoztak fel, s vittek tovább a vállalkozások, amit apránként megpróbálnak az adóalapjukból levonni. Azokat a vállalkozásokat, amelyek az előző évek során veszteségesen gazdálkodtak, ugyanakkor tavaly már tudtak nyereséget realizálni, meglepetés érheti az adókötelezettség megállapítása során, tekintettel a veszteségelhatárolás előző években bekövetkező jelentős változásaira is. Az alábbi összefoglalónkkal a veszteségelhatárolás általános szabályaira térek ki (ugyanakkor nem foglalkozom speciális esetekkel, például a szervezeti átalakulással, illetve veszteséges cégeladások következményeivel).

A kiinduló szabály szerint, ha az adózó társasági adóalapja negatív, ezzel az összeggel a következő adóévekben döntése szerinti megosztásban csökkentheti az adózás előtti eredményét, feltéve, hogy a negatív adóalap a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett. Ennek során figyelembe kell venni az időbeli szabályt, miszerint az elhatárolt veszteséget a keletkezési sorrend szerint kell felhasználni, illetve a 2012-től elfogadott korlátozást. E szerint a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az elhatárolt veszteség felhasználása nélkül számított adóalap **50 százalékaig érvényesíthető**. A mezőgazdasági ágazatba sorolt adózónál arra is van lehetőség, hogy önellenőrzéssel felhasználja az adott év veszteségét a megelőző két adóévben befizetett társasági adója visszaigénylésére úgy, hogy csökkenti ezekre az évekre az adózás előtti eredményét, ennek legfeljebb a 30 százalékaig.

Ami bonyolulttá teheti a rendszer alkalmazását, az az átmeneti szabály: egyes évek veszteségét az elhatárolás időpontjában érvé-

nyes feltételek mellett lehet leírni. Így a 2004 előtt keletkezett, elhatárolt veszteség felhasználására átmeneti előírások [Tao. törvény 29. § (2) bekezdés, 29/C § (8) bekezdés, 29/F § (2) bekezdés] vonatkoznak. Ez azt jelenti, ha az adózó különböző adóévekben keletkezett, elhatárolt veszteségeket tart nyilván, akkor a Tao. törvény 17. § (3) bekezdése alapján először a 2004 előtti adóévekben keletkezett, elhatárolt veszteséget kell felhasználnia. Tehát, ha van például 2003. évi vesztesége is, akkor azt korlátok nélkül érvényesítheti. Az előzőeket szemlélteti az alábbi példa:

Ha az adózó 2014. adóévi adóalapja (veszteség leírása nélkül) 20 000 ezer forint, és a nyilvántartott, elhatárolt veszteségei:

■ a 2003. adóévben keletkezett 5000 ezer forint,

■ a 2012. adóévben keletkezett 3000 ezer forint,

■ a 2013. adóévben keletkezett 6000 ezer forint,

akkor az adóalapja a következő lehet:

Megnevezés	Érték Ezer forint
Adóalap (veszteség levonása előtt)	20 000
Csökkentő tétel átmeneti előírás alapján [29/F § (2) bekezdés]	5 000
Korrigált adóalap	15 000
Korrigált adóalap 50 százaléka	7 500
Csökkentő tétel [17. § (2) bekezdés] alapján	7 500
Csökkentő tétel veszteségleírás címén (a bevallásban)	12 500
2014. adóévi adóalap (a bevallásban)	7 500

A veszteségelhatárolásnál fontos számításba venni az úgynevezett „minimumadó” intézményének korlátozó összefüggéseit is.

Ezt szemléltetik a következő példák:

Megnevezés	1. eset	2. eset	3. eset
1. Adózás előtti eredmény (millió Ft)	500	0	500
1. Társasági adóalap veszteségelhatárolás nélkül (millió Ft)	520	25	520
1. „Minimumadó-alap” (millió Ft)	30	30	30
1. Korábbi évek elhatárolt vesztesége (millió Ft)	420	220	140
1. A korábbi elhatárolt veszteségéből az adott évi felhasználható rész (millió Ft)	260	0	140
1. Társaságiadó-alap (millió Ft)	260	30	380
Társasági adó (millió Ft)	26	3	38
1. A következő évekre továbbvitt veszteség (millió Ft)	160	220	0

Az előbbi példából látszik, hogy a „minimumadóból” vagy az „50 százalékos szabályból” még nem következik, hogy elveszne a korábbi évek veszteségének összege, csak az érvényesítés módját változtatják. Ugyanakkor ez problémát jelenthet a válsággal küzdő vállalkozók számára, mivel a kilábalást nehezítheti, hogy egy-egy nyereséges év esetén hamarabb kell az adóterheket vállalni, hiszen a veszteség kigazdálkodása azt is jelentette korábban, hogy az állam időben

szabadon járult hozzá a vagyronvesztés pótlásához. A másik intézményes szabály, ami korlátozza a veszteségelhatárolást, az „úgynevezett minimumadó intézménye”, hiszen a minimumadó fizetésekor az adott évben nem lehet levonni a korábbi évek veszteségét a minimumadó-alapból.

A 2014. éves bevallásnál még nem kell figyelembe venni a társasági adó legújabb korlátozó szabályát, mely szerint 2015-től a negatív adóalap legfeljebb a keletkezés évét követő öt évig gazdálkodható ki, azaz határolható el. Szerencsére külön átmeneti szabály biztosítja, hogy a 2015. év előtti veszteségek legkésőbb 2025. december 31-ig vehetők figyelembe, változatlanul a korábbi szabályok szerint.

Szolnoki Béla adószakértő, könyvvizsgáló

Kültag lehet ügyvezető? Itt van a minisztériumi állásfoglalás

Sok vitát kiváltott, hogy lehet-e a kultag ügyvezető, ugyanis az új Ptk. rendelkezése a laikusok számára nem érthető. Az Igazságügyi Minisztériumtól kértünk állásfoglalást.

A Polgári törvénykönyvben a következő szerepel: „Ptk. 3:156. § A kultag nem lehet a társaság vezető tisztségviselője.”

Az erről szóló személyes állásfoglaláson már korábbi cikkemben kifejtettem az Adózónán.

Mivel továbbra is kételyek merültek fel olvasóinkban arról, hogy lehet-e a bt. kultagja vezető tisztségviselő, ezért az Igazságügyi Minisztérium Gazdasági Kodifikációs Főosztályától kértünk állásfoglalást az ügyben. A kultag tehát lehet ügyvezető, azonban a minisztérium felhívja mindenki figyelmét, hogy amennyiben a kultagot nevezik ki ügyvezetőnek, a beltagnak igen figyelmesnek kell lennie, mert a kultag rossz ügyvezetéséért is a beltag felel teljes vagyonával. Az állásfoglalás a következővel indokolja, hogy a kultag igenis lehet vezető tisztségviselő:

„A Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:156. §-a (a továbbiakban Ptk.) megállapít egy általános modellt, amely szerint a betéti társaság üzleti tevékenységét, az operatív feladatokat a betéti társaság beltágja irányítja, kultag viszont nem lehet vezető tisztségviselő. A szabály valóban diszpozitív, a 3:1. § (2) bekezdése hatálya alá tartozó szervezeti-működési szabály, amelynek meghatározása tekintetében ►

a társaság tagjai szerződéses szabadsággal rendelkeznek. Ebből következően a társasági szerződésben kültag is megjelölhető vezető tisztségviselőként. Itt kívánom felhívni a figyelmet a Ptk. 3:155 §-ára, mely szerint a betéti társaságra a közkereseti társaságra vonatkozó szabályokat rendelik alkalmazni (a speciális eltéréseket nem tekintve), ennél fogva betéti társaságnál sem jelölhető ki ügyvezetővé, aki nem tagja a társaságnak (3:144. § (2) bekezdés).

Az, hogy a kültag lásjon el vezető tisztségviselői feladatköröket, a társaság tagjainak döntésén múlik. A társaság beltagja a társaság kötelezettségei tekintetében korlátlan felelősséggel tartozik. A Ptk. főszabályként a beltaghoz rendeli az ügyvezetést, ezzel a jogalkotó a korlátlan felelősséggel érintett beltagot érdekeltté teszi abban, hogy a társaság tevékenységének vezetése körében konzekvens és felelősségteljes döntéseket hozzon, hiszen ügyvezetési tevékenysége a társaság vagyoni helyzetére is kihatással van, a társasági vagyon tekintetében pedig ő a korlátlan helytállásra kötelezett személy.

Az Igazságügyi Minisztérium állásfoglalása továbbá kitér egy igen lényeges körülményre is, miszerint a teljes vagyonával felelős beltagnak jól meg kell gondolnia, hogy rábízza-e az ügyvezetést a kültagra, mivel a kültag tevékenysége súlyos kihatással lehet rá:

„Ha a társaság tagjai úgy döntenek, hogy a kültagot bízzák meg az ügyvezetési feladatokkal, az azzal jár, hogy a társaság kötelezettségeiért helytállással nem tartozó tag döntései ugyan a kültagra vagyonjogi kötelezettséget nem hárítanak, azonban a beltagot a Ptk. 3:154. §-a alapján érintik, így kialakulhat egy olyan helyzet, hogy a beltag mögöttes felelősségéből adódóan a kültag döntése nyomán a társaságra háruló vagyoni következményeket mégis a beltag viseli. Ennek kockázatát tehát a társaság tagjai mérik fel és viselniük kell az ebből adódó következményeket.”

Az állásfoglalás végzetül megemlíti, hogy létezik olyan kényszerhelyzet, amikor a kültag a törvény erejénél fogva válik ügyvezetővé (Ptk. 3:158. §). Ilyen eset, amikor a társaságnak egyetlen tagja marad – és ez a tag nem ügyvezető. Ebben az esetben:

- a társasági szerződés módosításáig vagy
- annak hiányában a társaság jogutód nélküli megszűnéséig vagy a felszámoló kirendeléséig a kültag is elláthat ügyvezetési feladatot, de csak abban az esetben, ha megfelel a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályoknak.

**dr. Szeiler Nikolett ügyvéd,
adótanácsadó**

Könyvelők figyelem: így módosul a számviteli törvény

A jövőben a vállalkozások többsége egyszerűsített éves beszámolót készít, kevesebb társaság lesz kötelezett konszolidált beszámolóra, változik az osztalék elszámolása – egyebek közt ezt tartalmazza a számviteli törvény tervezett módosítása.

A javaslat a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013/34/EU irányelv átültetését szolgálja – szerepel a számviteli törvény módosításának tervezetében.

Az új számviteli irányelv jelentősen emelte az egyes vállalkozási csoportokra vonatkozó értékhatárokat. Ennek megfelelően a módosítás az egyszerűsített éves beszámoló számviteli törvény szerinti értékhatárait több mint kétszeresére emeli, ezzel lehetővé téve, hogy a számviteli törvény hatálya alá tartozó hazai vállalkozások 97-98 százaléka a jövőben egyszerűsített éves beszámolót készítsen. Szintén módosulnak az anyavállalatra vonatkozó összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettség alóli mentességre előírt határértékek is, így az adminisztrációs terhek csökkentéseként a jövőben kevesebb anyavállalat köteles összevont (konszolidált) éves beszámolót összeállítani – olvasható a törvényjavaslat indoklásában.

A javaslat – az új számviteli irányelvvel összhangban – további információkat, adatközléseket ír elő bizonyos közép- és nagyvállalkozásokra, valamint a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységekre vonatkozóan. Bevezetik a kormányok részére fizetett összegekről szóló külön beszámolót (CBCR), amely elősegíti a nyersanyag-kitermelő iparágban működő és a természetes erdők fakitermelésével foglalkozó vállalkozások által az államok részére adott juttatások nyomon követését.

Az új számviteli irányelv nem teszi lehetővé rendkívüli tételek elszámolását, ezért a korábban rendkívüli bevételeként vagy ráfordításként meghatározott tételeket tartalmuknak és jellegüknek megfelelően az egyéb, illetve a pénzügyi műveletek ráfordításai, bevételei között kell elszámolni.

A javaslat alapján változnak az osztalék elszámolásának a szabályai is. Az osztalék összegét a jövőben a döntés napjával kell

megjeleníteni a számviteli nyilvántartásokban, és nem annak az évnek a beszámolójában (eredménykimutatásában), amellyel kapcsolatban azt jóváhagyták. Emiatt a korábbi mérleg szerinti eredmény tétel megszűnik, az eredménykimutatás az adózott eredmény levezetését fogja tartalmazni. Ez a számvitelről szóló törvényen kívül egyéb más pénzügyi törvény módosítását is igényli azzal, hogy az osztalék elszámolásának új számviteli szabálya a beszámolást érdemben nem érinti.

A gyakorlati tapasztalatok szerint az üzleti vagy cégértékre vonatkozó számviteli szabályokat a vállalkozások gyakran adóelkerülési célokra használják. Ennek a megakadályozása érdekében változnak az üzleti vagy cégértékkel kapcsolatos számviteli szabályok. A javaslat alapján a jövőben már nem lehet üzleti vagy cégértéket kimutatni (legyen az akár pozitív vagy negatív) olyan esetekben, amikor egy társaság egy másik társaság tulajdonosi jogait megtestesítő értékpapírjainak megvásárlása során minősített többséget biztosító befolyást szerzett. Emellett – összhangban az irányelvvel – az üzleti vagy cégérték összegét kötelezően legalább 5 év, de legfeljebb 10 év alatt kell értékcsökkenési leírásként elszámolni.

A módosításokat a 2016. évben induló üzleti évről készített éves beszámolóra, összevont (konszolidált) éves beszámolóra kell először alkalmazni, a 2015. naptári évben induló üzleti évről készített beszámolóra az új előírások még nem alkalmazhatók.

A javaslat több más törvény, így az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) módosítását is tartalmazza.

adozóna.hu

Vasárnapi munkavégzés és pótlék: új szabályok

A kiskereskedelembe tilos a vasárnapi munkavégzés, eltekintve a kivételektől. Ezekkel összefüggésben március 27-étől ismét módosult a munka törvénykönyve. Összefoglaltuk a vasárnapi munkavégzés és pótlék szabályait.

A vasárnapi pótlék rendeltetése, hogy azok a munkavállalók, akik a munkáltatói munkaszervezés következtében vasárnap rendes munkaidőben végeznek munkát, valamiféle kompenzációban részesüljenek. Ebből adódóan azok a munkavállalók, akiket a munkáltató olyan tevékenység keretében foglalkoztat, amely esetében a vasárnapi ►

munkavégzés a körülményekből, a munkakör sajátosságából fakad, nem jogosultak pótléokra. Annak természetesen nincs akadálya, hogy kollektív szerződés vagy a felek megállapodása alapján a dolgozó jogosult legyen bérpótléokra.

Vasárnapra rendes munkaidő

- a rendeltetése folytán e napon is működő munkáltatónál vagy munkakörben,
 - az időnyelleggel,
 - a megszakítás nélkül,
 - a több műszakos tevékenység keretében,
 - a készenléti jellegű munkakörben,
 - a kizárólag szombaton és vasárnap rész-munkaidőben,
 - társadalmi közszükségletet kielégítő vagy külföldre történő szolgáltatás nyújtásához – a szolgáltatás jellegéből eredően – e napon szükséges munkavégzés esetén,
 - külföldön történő munkavégzés során,
 - a kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény hatálya alá tartozó, kereskedelmi tevékenységet, a kereskedelmet kiszolgáló szolgáltató, valamint kereskedelmi jellegű turisztikai szolgáltatási tevékenységet folytató munkáltatónál
- foglalkoztatott munkavállaló számára oszt-ható be.

A fenti esetek közül bérpótlék abban az esetben jár, ha a munkavállaló vasárnap rendes munkaidőben munkavégzésre kizárólag azért osztható be, mert a foglalkoztatására több műszakos tevékenység keretében kerül sor, készenléti jellegű munkakörben dolgozik vagy a kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény hatálya alá tartozó, kereskedelmi tevékenységet, a kereskedelmet kiszolgáló szolgáltató, valamint kereskedelmi jellegű turisztikai szolgáltatási tevékenységet folytató munkáltatónál kerül sor az alkalmazására.

A „kizárólag” feltétel azért lényeges, mert ha bármely más eset alapján elrendelhető a vasárnapi munkavégzés, a munkáltató nem köteles a vasárnapi pótlék megfizetésére. A vasárnapi pótlék mértéke 50 százalék.

Az Mt. módosított, 140.§ (2) bekezdése szerint:

az említetteken túl további 50 százalék vasárnapi pótlék jár annak a munkavállalónak, akit, vagy akinek a kiskereskedelmi szektorban történő vasárnapi munkavégzés tilalmáról szóló 2014. évi CII. törvény (a továbbiakban: Kszvmtv.) 4. § (1) bekezdés a) és c) pontja szerinti vasárnapon, – a Kszvmtv. 5–6. §-a szerinti üzletek kivételével – a Kszvmtv. hatálya alá tartozó

a) kiskereskedelmi tevékenységet folytató üzletben, vagy

b) a Kertv. 6. § (1a)–(1b) bekezdése szerinti üzletben

a munkáltató rendes munkaidőben történő munkavégzésre oszt be vagy rendkívüli munkavégzést rendel el.

A (3) bekezdés alapján:

a (2) bekezdés szerint jár a vasárnapi pótlék, ha a munkavállaló a (2) bekezdés szerinti üzletben a Kszvmtv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti napon vasárnap végez munkát.

Ennek megértéséhez érdemes felidéz-nünk azt a fő szabályt, miszerint az üzlet:

- kiskereskedelmi napokon 6 óra és 22 óra között tarthat nyitva,
- vasárnap és munkaszüneti napokon zárva tart.

Kivétel ez alól többek között a fent hi-vatkozott, Kszvmtv. 4.§ (1) bekezdés a) és c) pontja, mely alapján az üzletek adventi vasárnapokon 6 óra és 22 óra, továbbá minden naptári év tetszőlegesen megjelölt egy vasárnapján 6 óra és 22 óra között nyitva tarthatnak.

Az Mt. által hivatkozott Kszvmtv. 5–6. §-ai szerinti üzletek az alábbiakat jelentik:

- A kizárólag pékáru és tejtermék értéke-sítő üzlet kiskereskedelmi napokon 5 óra és 22 óra, vasárnap és munkaszüneti na-pokon 5 óra és 12 óra között nyitva tarthat.
- Az újságot árusító üzlet, valamint a virá-got árusító üzlet vasárnap és munkaszü-neti napokon 6 óra és 12 óra között nyitva tarthat.
- A sportlétesítményekben üzemelő üzle-tek vasárnap és munkaszüneti napokon a sportrendezvények ideje alatt nyitva tart-hatnak.
- Kormányrendelet az adott település (tele-pülésrész) sajátosságaira – különösen az idegenforgalom kiszolgálásának igényére, a vásárlási szokásokra, a foglalkoztatottak számára és a lakókörnyezet érdekeire – te-kintettel az üzletek nyitva tartására a tör-vénytől eltérő szabályokat is megállapíthat.
- Az az üzlet, amelynek árusítótere a 200 négyzetmétert nem haladja meg, az álta-lános zárvatartási időszakban is nyitva tarthat, ha az általános zárvatartási idő-szakban kizárólag az üzletben kereske-delmi tevékenységet folytató egyéni vál-lalkozó, egyéni cég tagja, vagy gazdasági társaság legalább 1/5 tulajdoni résszel bíró természetes személy tagja maga vagy az előbbieken felsoroltak segítő családtagja folytatja a kereskedelmi tevékenységet.

A Kertv. 6. § (1a)–(1b) bekezdése szerinti üz-letek az alábbiak:

- Az az üzlet, amely kis- és nagykeresked-mi tevékenységet azonos helyen és időben folytat, a kiskereskedelmi szektorban tör-ténő vasárnapi munkavégzés tilalmáról

szóló törvény rendelkezéseinek alkalm-a-zása során kiskereskedelmi tevékenységet folytató üzletnek minősül.

- Az az üzemanyag-töltő állomás területén működő üzlet, amely nem értékesít üzem-anyagot, a kiskereskedelmi szektorban történő vasárnapi munkavégzés tilalmá-ról szóló törvény rendelkezéseinek alkalmazása során kiskereskedelmi tevéken-y-séget folytató üzletnek minősül.

A törvényi rendelkezés alapján abban az esetben, ha a munkavállaló december 24-én és december 31-én 6 óra és 12 óra között a fentiekben meghatározott üzletben munkát végez és ezek a napok az adott naptári évben vasárnapra esnek (idén ez a feltétel nem tel-jesül), szintén jogosult bérpótléokra.

Figyelem! A vasárnapi nyitva tartásról új szabályokat fogadott el az Országgyűlés. Ezeket a törvény kihirdetését követően az Adózáson ismertetjük.

dr. Hajdu-Dudás Mária, munkajogász

AJÁNLÓK:

Ezt az szja-kedvezményt ne hagyja veszni! A munkáltatója is jól járhat

Egy rehabilitációs átvilágítás során a dolgozók 1,5-6 százalékáról szokott ki-derülni – a munkavállalók demográfiai összetételétől függően –, hogy tartós be- tegséggel élő személyekként ők maguk szja-kedvezményre, míg az őket alkal- mazó társaság esetleg a rehabilitációs hozzájárulás megtartására jogosult. Az érintett magánszemélyek éves szinten több mint 60 ezer forintnyi adót spó- rolhatnak meg, munkáltatójuk viszont majdnem egymillió forintot nyerhet.

A súlyos fogyatékkal élő személyi adó- kedvezményt vehetnek igénybe, amelynek összege a minimálbér 5 százaléka. Ez a 2014. évre vonatkozóan azt jelenti, hogy az érin- tettek havi 5075, éves szinten 60 900 forinttal csökkenthetik a fizetendő személyi jövede- lemadójukat. A kedvezmény igénybevételére vonatkozó rendelkezéseket a személyi jöve- delemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 35. és 40. paragrafusai taglalják.

Hogy mi számít súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségnek, azt a 335/2009. (XII. 29.) kormányrendelet határozza meg. A rende- let melléklete 17 betegségcsoportot tartalmaz, illetve felsorolja a betegségek megnevezését és BNO-kódját, amit a leleteken is fel szok- tak tüntetni. A kedvezmény olyan, növekvő ▶



Topsoft Rendszerház Zrt.
1027 Bp., Kapás utca 11-15.
Telefon: 457-9200,
telefax: 457-9201,
e-mail: topsoft@topsoft.hu,
homepage: www.topsoft.hu



26 ÉVE TÖRETLENÜL ÜGYFELEINK SZOLGÁLATÁBAN!!!

**WINDOWS XP-, WINDOWS 7-, WINDOWS 8- KÖRNYEZETBEN
ORACLE és MS-SQL adatbázison, önálló gépen is.**

TOPINFO

Integrált vállalati információs rendszer

MODULOK

- Pénzügy – számvitel – tervezés – mérleg
- Elektronikus számlázás
- Termelés – kereskedelem – áruforgalom – készletkönyvelés – teljes körű termékdíj-kezelés
- Szerződés-nyilvántartás, archiválás
- Beruházás – tárgyeszköz-nyilvántartás
- Bér- és adóelszámolás, tb, munkaügy
- Gépkocsi-elszámolás
- Vezetői információ – kontrolling
- TOPDESK ügyfélszolgálati rendszer

az alábbi kapcsolódó célrendszerekkel kiegészülve:

- **EKAER:** Elektronikus Közúti Áruforgalmi Ellenőrző Rendszer magyarországi és EU-n belüli fuvarozóknak
- **PTGSZLA:** Készlettel összekötött online pénztárgép használatra kötelezettek részére
- **VEZÉNYLÉS:** Csoportos vagy egyéni munkaelrendelés, több havi munkaidő-keret elszámolása

WEBES ALKALMAZÁSOK

- webáruház,
- jelenlét-nyilvántartás, szabadságengedélyezés
- cafeteria
- számlalekérdezés
- vezénylés

Magas szintű követelmények, innovatív fejlesztés

számban jelentkező betegségek után is járhat, mint a cukorbetegség vagy a Crohn-betegség.

A legfontosabb, hogy a fogyatékossgot igazolni kell tudni, ha az adóhatóság a magánszemélyt erre felszólítja. (A személyijövedelemadó-bevallásnál az egyik alapelv az, hogy a bevallásba írt minden egyes adatról rendelkezünk kell valamilyen hiteles bizonylattal, amivel alá tudjuk támasztani annak valódiságát.)

A súlyos fogyatékossg megállapítására és minősítésére – a 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet (1) bekezdésében meghatározottak szerint – szakambulancia vagy kórházi osztály orvosa jogosult. A betegséget, fogyatékossgot – az állapot véglegességétől vagy átmeneti jellegétől függően – állandónak vagy ideiglenesnek minősítik.

Az igazolást szakambulancia vagy kórházi osztály szakorvosa állítja ki, vagy ha a magánszemély rendelkezik szakambulancia vagy kórházi osztály szakorvosa által kiállított minősítéssel, akkor annak alapján a választott háziorvos is adhat igazolást. Mindezek mellett az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény az előzőektől eltérően a fogyatékossgai támogatást megállapító határozattal is igénybe vehető.

Nyeste Attila\Adózána.hu

A teljes cikket itt olvashatja el!

http://adozona.hu/szja_ekho_kulonado/

Táppénz, szochokedvezmény, közgyógyellátás: új szabályok

Több ponton módosultak a különféle társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultság igazolására vonatkozó rendelkezések, és átalakult a családtámogatások igazgatási rendje is – derül ki a Magyar Közlöny 37. számában megjelent törvénymódosításokból. Cikkünkben az április 1-jétől alkalmazandó változásokat ismertetjük.

Ellátásban részesülők bejelentése

A szervezeti struktúra átalakítása során a családtámogatási feladatok a Magyar Államkincstártól átkerültek a kormányhivatalhoz és a nyugdíjbiztosítóhoz. Ezzel a változással összhangban módosult a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény is.

Ennek alapján a kincstár helyett a családtámogatási igazgatási eljárásban eljáró hatóság tesz bejelentést az egészségbiztosítási szerv részére a gyermeknevelési segélyben, gyermeknevelési támogatásban, fogyatékossgai támogatásban részesülő személyekről az ellátást megállapító ha-

tározat jogerőre emelkedését és az ellátás megszűnését követő 10 napon belül.

Megváltozott munkaképesség, egészségkárosodás igazolása

A megváltozott munkaképességű, illetve egészségkárosodást szenvedett személy a korábbi szabály alapján a szakhatósági állásfoglalással bizonyította a megváltozott munkaképesség fennállását. A módosítás alapján a megváltozott munkaképesség, az egészségkárosodás a szakhatóság hatósági bizonyítványával, határozatával is igazolható.

dr. Radics Zsuzsanna

társadalombiztosítási szakértő

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij/Tappenz/

Külföldre megy dolgozni? El ne felejtse ezt, mert sok pénzébe kerülhet!

Sokan azok közül, akik külföldre mennek dolgozni, a számos intézkedés közepette vagy megfedelkeznek róla, vagy nem is tudják, hogy a külföldi keresőtevékenységet be kell jelenteni az egészségbiztosítónak. Milyen esetben, hol és miért kell ezt a kötelezettséget teljesíteni?

Az egészségbiztosítási törvény szerint a taj számmal rendelkező személy, aki

■ valamely EGT tagállamban, illetve

■ Svájcban, valamint

■ a Magyarország által kötött nemzetközi egyezmény hatálya alá tartozó államban biztosított,

köteles a külföldön létrejött biztosítását 15 napon belül bejelenteni az egészségbiztosítónak.

Azaz, ha valaki például Németországba megy keresőtevékenységet folytatni, akkor ezt köteles bejelenteni a kormányhivatal egészségbiztosítási pénztári szakigazgatási szervének. A külföldi munkavállalást a „Bejelentő lap taj számmal rendelkező magyar állampolgár részére, aki EGT tagállamban és egyezményes államban biztosított személy” című nyomtatványon kell bejelenteni, amelyet a <http://www.oep.hu/data/cms985173/NEU.70.K.pdf> oldalról lehet letölteni.

A bejelentés azt eredményezi, hogy arra az időre, amíg a bejelentést tett személy az EGT területén lévő valamelyik országban vagy Svájcban dolgozik, illetve Magyarországgal tb-egyezményt kötött másik államban folytat keresőtevékenységet, addig a taj számát ideiglenesen érvénytelenítik.

dr. Radics Zsuzsanna

társadalombiztosítási szakértő

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij/Kulfoldre/

Ezek nélkül nem tudja csökkenteni társasági adóját

A társaságiadó-alap csökkentéséhez, illetve az adókedvezmények érvényesítéséhez – a számviteli bizonylatok mellett – gyakran külön dokumentum (például nyilatkozat, okirat) is szükséges.

I. Adóalap-módosító tételek

1. Nyilatkozat a K+F szolgáltatást nyújtó részéről, ha az adózó a tevékenységhez más K+F szolgáltatását is igénybe veszi

A K+F tevékenységhez igénybe vett (a közvetlen költség részét képező) K+F szolgáltatás akkor lehet az adózás előtti eredménycsökkentés része, ha a szolgáltatást nyújtó nyilatkozott arról, hogy a szolgáltatáshoz nem vett igénybe belföldi illetőségű adózótól, külföldi vállalkozó belföldi telephelyétől vagy a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti egyéni vállalkozótól megrendelt K+F szolgáltatást [Tao. 7. § (1) bekezdés t) pont, (17)–(18) bekezdés].

2. A kapcsolt vállalkozás nyilatkozata a K+F közvetlen költség átadásáról

A saját tevékenység körében végzett K+F tevékenység mellett az adózó csökkentheti az adózás előtti eredményt a kapcsolt vállalkozást megillető, de általa igénybe nem vett és az adózónak átadott K+F közvetlen költséggel is, ha rendelkezik a bevallása benyújtásáig a kapcsolt vállalkozás Tao. 7. § (21) bekezdésében előírt tartalmú nyilatkozatával [Tao. 7. § (1) bekezdés w) pont].

3. A közhasznú szervezettel kötött tartós adományozási szerződés

Az adózó a közhasznú civil szervezettel kötött tartós adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás adóévi összegének 20+20 (2015-től 40) százalékaival csökkentheti az adózás előtti eredményét [Tao. 7. § (1) bekezdés z) pont, 2011. évi CLXXV. törvény 2. § 27. pont]. Az „egyszerű” adomány 20 százalékaival történő csökkentésnek nem feltétele a szerződéskötés.

4. A felsőoktatási intézmény alapítójával, fenntartójával kötött felsőoktatási támogatási megállapodás

Az adózó a felsőoktatási támogatási megállapodás alapján nyújtott támogatás adóévi összegének 50 százalékaival csökkentheti az adózás előtti eredményét [Tao. 4. § 16/c. pont, 7. § (1) bekezdés z) pont].

Elismert költség az adóévben felsőoktatási intézménynek felsőoktatási támogatási megállapodás alapján visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, ►

térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értéke, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke [Tao. 3. számú melléklet B) fejezet 23. pont].

5. Igazolás az adomány címen történő adózás előtti eredménycsökkentéshez

Az adózó akkor csökkentheti az adózás előtti eredményt a támogatás 20, 40 vagy 50 százalékaival, ha rendelkezik a közhasznú szervezet, a Magyar Kármentő Alap, a Nemzeti Kulturális Alap vagy a felsőoktatási intézmény által az adóalap megállapítása céljából kiállított igazolással, amely tartalmazza a kiállító és az adózó megnevezését, székhelyét, adószámát, a támogatás, juttatás összegét, célját [Tao. 7. § (7) bekezdés].

6. Kapcsolt vállalkozással transzferáron kötött szerződés

Az adózás előtti eredmény csökkenthető, ha a kapcsolt felek az egymás között kötött szerződésben, megállapodásban a szokásos piaci ártól eltérő ellenértékben állapodnak meg, és ennek következtében az adózó adózás előtti eredménye nagyobb, mint a szokásos piaci ár alkalmazása mellett lett volna. A csökkentés összege a szokásos piaci ár és az alkalmazott ár különbsége. A csökkentés igénybevételenek feltétele – többek között – hogy az adózó rendelkezze a másik fél által is aláírt okirattal, amely tartalmazza a különbség összegét [Tao. 18. § (1) bekezdés a) pont].

Pölöskei Pálné okleveles könyvvizsgáló

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/bevallas_2014/Nelkulozhetetlen/

Nyugdíjszámítás lépésről lépésre

A nyugdíj kiszámítása összetett, több lépésből álló matekozás. Sorra vesszük a műveleteket.

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

Fő szabály szerint a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegét az 1988. január 1-jétől a nyugdíj megállapításának kezdő napjáig (az úgynevezett átlagszámítási időszakban) elért (kifizetett) – a kifizetés idején érvényes szabályok szerint nyugdíjjáradék alapjául szolgáló –, a személyi jövedelemadót is tartalmazó, csökkentés

GYAKORLATI KÉRDÉSEK, SZAKÉRTŐI VÁLASZOK

Előadó:

DR. PÁL LAJOS ÜGYVÉD

(Pál és Kozma Ügyvédi Iroda)

HVG

MUNKAJOG-KONFERENCIA

Munkajog a gyakorlatban

- ▶ **Az általános magatartási követelmény gyakorlati hatása**
- ▶ **A személyiségi jogok védelme és a sérelmi díj a munkaviszonyban**
- ▶ **A munkaviszony megszüntetése**
 - ▶ a jogellenes megszüntetés jogkövetkezményei az új bírói gyakorlatban
- ▶ **A vezetők megváltozott jogállása az új Ptk. és az Mt. alapján**
- ▶ **A munkaidő-megszervezés kérdései, atipikus modellek**
 - ▶ kötetlen és rugalmas munkaidő
 - ▶ vasárnap, illetve munkaszüneti napon történő foglalkoztatás
- ▶ **Gyakorlati kérdések a bérezéssel kapcsolatban**
 - ▶ távolléti díj, munkaszüneti nap és rendkívüli munkaidő díjazása
- ▶ **A legújabb kollégiumi vélemények és a jogelmező csoportok munkája**

Helyszín:

CELLÉRT HOTEL

III Budapest, Szent Gellért tér I.

2015. MÁJUS 20.

9.30-16.30



Részvételi díj: 29 900 Ft + áfa/fő, amely a Munkajog-különszám kiadványt és a vendéglátást díját is tartalmazza.

Jelentkezés és további részletes program:

konferencia.hvg.hu

HVG-klubkártyával **20%** kedvezmény



szemináriumok
& konferenciák



nélküli bruttó kereset, jövedelem havi átlaga alapján kell meghatározni, ha az igénylő ezen időszak legalább fele részében keresettel, jövedelemmel rendelkezik.

Példa: A 2015. április 1-jétől nyugdíjat igénylő biztosított átlagkeresetének kiszámítása az 1988. január 1-jétől 2015. március 31-éig terjedő időszak 9952 napja alapján történik, ha ezen tartam alatt legalább 4976 napra van keresete, jövedelme.

A havi átlagkereset kiszámításához első lépésben meg kell határozni a keresetek mértékét, összegét. Keresetként kizárólag nyugdíjjáradék alapjául szolgáló kereseteket lehet figyelembe venni. Ezt azért fontos megemlíteni, mert jellemzően 1997 előtt számos olyan biztosítási jogviszonyból származó kereset, jövedelem is kifizetésre került, mely az adott időszak alatt hatályos szabályozás szerint csak adóterhet viselő kereset volt, azonban nyugdíjjáradékot nem vontak belőle (például: a jubileumi jutalom 1992. február 29-éig nem képezte a járulékok alapját).

A kereseti adatok figyelembevételével kapcsolatban meg kell említeni, hogy vannak olyan, jellemzően családtámogatási ellátások, illetve munkaerőpiaci támogatások, melyek járulékalapot képeznek, azonban kizárólag abban az esetben veszik figyelembe, ha beszámításuk a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegét pozitív irányba befolyásolja. Például: a gyermekgondozási segély, a gyermeknevelési támogatás, az ápolási díj, a munkanélküli-járadék, a vállalkozói járadék, a nyugdíj előtti munkanélküli-segély, az álláskereső ösztönző juttatás, a keresetpótló juttatás, a prémiumévek program, illetőleg különleges foglalkoztatási állomány keretében járó juttatás, a rehabilitációs járadék és a rehabilitációs ellátás összege. Azon személyek esetében, akik az átlagszámítási időszak alatt a fent említett ellátásokban is részesültek, kettős számítást kell végezni, az egyik az előzőekben említett keresetek figyelmen kívül hagyásával, a másik pedig azok figyelembevételével határozza meg a nyugellátás alapjául szolgáló havi átlagkereset összegét.

A bruttó keresetek naptári évenként történő meghatározását követően, a keresetek úgynevezett teljes nettósítása következik. A teljes nettósítás során a bruttó kereseteket első lépésben csökkentik az azok megszerzésekor érvényes mindenkor szabályok szerinti járulékmértékek összegével. Ezt követően a „járuléktalanított” kereseteket, jövedelmeket naptári évenként csökkentik a személyi jövedelemadónak – a jövedelem megszerzésekor érvényes szabályoknak megfelelően – erre az összegre képzett összegével. A

nettósítás során nem lehet figyelembe venni a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló törvény szerinti, összjövedelmet csökkentő kiadások és adókedvezmények mértékét (például a családi adókedvezményt).

Winkler Róbert

A teljes cikket itt olvashatja el:

http://adozona.hu/tb_jarulekok_nyugdij/

KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK

Kapcsolt vállalkozás

Egy kft.-ben egy magánszemély a 100 százalékos tulajdonos. Ez a magánszemély Romániában is alapított egy társaságot, ahol szintén 100 százalékos tulajdonos. Ezt is be kell jelenteni a NAV-hoz? Milyen nyomtatványon kell bejelenteni? Az egyik társaság a másik társaságnak bérleti díjról állított ki számlát 160 ezer forint értékben.

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

A Tao. törvény 4. § (23c) értelmében kapcsolt vállalkozás az adózó (magyar kft.) és más személy (román kft.), ha harmadik személy (a magánszemély) – a Ptk. rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával – közvetlenül vagy közvetve mindkettőjükben többségi befolyással rendelkezik. Vagyis a két társaság kapcsolt vállalkozásnak minősül a Tao. értelmében.

A 2003. évi XCII. törvény (Art.) 23. § (4) szerint az adózó az adókötelezettséget érintő változás szabályai szerint jelenti be az állami adóhatósághoz a kapcsolt vállalkozásnak minősülő másik személy nevét (elnevezését), székhelyét (telephelyét) és adóazonosító számát az első szerződéskötésüket követő 15 napon belül, valamint a kapcsolt vállalkozási viszony megszűnését a megszűnést követő 15 napon belül. Vagyis a kapcsolt vállalkozást csak akkor kell bejelenteni a NAV felé, ha szerződéses kapcsolatba kerülne (vagyis, amikor a bérleti szerződést megkötötték).

Erdős Gabriella

adószakértő, TaxMind Kft.

Ingtalan vagyonszerzési illetéke

Ügyfelem (kettős könyvvitelű) evaalany bt. telket vásárol a bt. tulajdonosaitól. Kérdésem: mennyi az illeték mértéke és milyen más adóügyi, jogi vonzata lehet az ügyletnek?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

Az ingatlan vásárlásakor a társaságnak viszszerthes vagyónátruházási illetékfizetési kötelezettsége keletkezik. Az illeték mértéke főszabályként 4 százalék.

19. § (1) A visszszerthes vagyónátruházási illeték általános mértéke – ha a törvény másként nem rendelkezik – a megszerzett vagyón terhekkkel nem csökkentett forgalmi értéke után 4 százalék.

Az illetéktörvény az ingatlanok vásárlása esetén többféle mentességet enged.

Mentes a visszszerthes vagyónátruházási illeték alól

- a telek vásárlása, ha azon a vagyónszerző 4 éven belül lakóház építését nyilatkozatban vállalja és az épített lakás hasznos alapterülete eléri a maximális beépíthetőség 10 százalékát.

- a sportcélú ingatlan tulajdonjogának megszerzése, ha 15 évig sportcélra használják vagy hasznosítják.

- a termőföld megszerzése, ha 5 évig egyéni vállalkozóként mezőgazdasági, illetve erdőgazdasági tevékenység céljára hasznosítják.

„26. § (1) Mentés a visszszerthes vagyónátruházási illeték alól:

a) a lakóház építésére alkalmas telektulajdonnak (tulajdoni hányadnak), valamint ilyen ingatlanon alapított vagyoni értékű jognak a megszerzése, ha a vagyónszerző az ingatlanon a szerződés illetékkiszabására történő bemutatásától számított 4 éven belül lakóházat épít és a felépített lakóházban a lakás(ok) hasznos alapterülete eléri a településrendezési tervben meghatározott maximális beépíthetőség legalább 10 százalékát. A vagyónszerző lakóházépítési szándékáról legkésőbb az illetékfizetési meghagyás jogerőre emelkedéséig nyilatkozhat az állami adóhatóságnál;

i) a (16) bekezdésben foglaltakra figyelemmel a sportcélú ingatlan tulajdonjogának, vagyoni értékű jogának megszerzése, ha a vagyónszerző vállalja, hogy az ingatlant a szerzéstől számított 15 évig nem idegeníti el és sportcélra használja vagy hasznosítja. A feltételek vállalásáról a vagyónszerzőnek legkésőbb a fizetési meghagyás jogerőre emelkedéséig kell nyilatkoznia az állami adóhatóságnál. Az illetékmentesség a sportcélú ingatlannal egybeépült vagy azzal együtt nyilvántartott, sportcélú ingatlannak nem minősülő ingatlanrész forgalmi értékére eső illetékalaprész tekintetében nem alkalmazható. E pont alkalmazásában sportcélú használatnak vagy hasznosításnak minősül, ha a vagyónszerző az ingatlant versenyrendszerben szervezett verseny, mérkőzés, illetve sportszervezet, ►

sportiskola, utánpótlás-nevelés fejlesztését végző alapítvány vagy sportszövetség által szervezett edzés megtartására vagy szabadidősport-esemény, diák-, főiskolai-egyetemi sportesemény megtartására használja vagy ilyen eseményekre hasznosítja.

pa) a termőföldnek a földműves általi, ellenérték fejében történő megszerzése, feltéve, ha a birtokbaadástól, de legkésőbb az illetékkötelezettség keletkezését követő 12. hónap utolsó napjától számítva 5 évig

pa) a termőföld tulajdonjogát nem idegeníti el,

pb) a termőföldön vagyoni értékű jogot nem alapít, és

pc) a termőföldet egyéni vállalkozóként, mezőgazdasági őstermelőként vagy családi gazdálkodóként mező-, illetve erdőgazdasági tevékenység céljára hasznosítja;"

A 26. § (1) a) pontjában meghatározott mentesség tekintetében az értelmező rendelkezések között a lakóház építésére alkalmas telektulajdont az alábbiak szerint definiálja a törvény:

l) lakóház építésére alkalmas telektulajdon: az építésügyi szabályoknak és a településrendezési tervnek megfelelően kialakított, lakóépület elhelyezésére szolgáló, beépítetlen földrészlet vagy olyan földrészlet, amelyen az f) pont szerinti szerkezetkész állapotot el nem érő, lakóház céljára létesülő építmény áll;

Illetékkedvezmény vonatkozik továbbá az ingatlanforgalmazási célú vagyonszerzésre. Az ilyen jellegű ügylet után az illeték mértéke 2 százalék.

23/A § (1) Ingatlan tulajdonjogának megszerzése esetén az illeték mértéke az ingatlan – terhekkel nem csökkentett – forgalmi értékének 2 százaléka, ha a vagyonszerző

a) olyan, ingatlanok tulajdonjogának értékesítését (a továbbiakban: ingatlanforgalmazást) végző vállalkozó, amelynek előző adóévi nettó árbevétele legalább 50 százalékban e tevékenységből származott, vagy

b) engedély alapján pénzügyi lízinget folytató vállalkozó

és legkésőbb a fizetési meghagyás jogára emelkedéséig nyilatkozatban vállalja, hogy az ingatlant az illetékkiszabásra történő bejelentéstől számított két éven belül eladja, illetve a futamidő végén tulajdonjog-átzállást eredményező pénzügyi

lízingbe adja. A vállalkozó nem teljesíti az illetékkedvezmény e bekezdés szerinti feltételét az ingatlan társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozása részére történő átruházásával.

Az ingatlan értékesítése fő szabályként az áfatörvény 86. § (1) bekezdés j)–k) pontjai értelmében mentes az adó alól.

„86. § (1) Mentés az adó alól:

j) a beépített ingatlan (ingatlanrész) és az ehhez tartozó földrészlet értékesítése, kivéve annak a beépített ingatlan (ingatlanrésznek) és az ehhez tartozó földrészletnek az értékesítését, amelynek

ja) első rendeltetészerű használatbavétele még nem történt meg; vagy

jb) első rendeltetészerű használatbavétele megtörtént, de az arra jogosító hatósági engedély jogerőre emelkedése vagy használatbavétel tudomásulvételi eljárás esetén a használatbavétel hallgatással történő tudomásulvétele és az értékesítés között még nem telt el 2 év;

k) a beépítetlen ingatlan (ingatlanrész) értékesítése, kivéve az építési telek (telekrész) értékesítését;"

Az áfatörvény értelmező rendelkezései szerint építési telek:

„építési telek: az olyan

a) telek, amely beépítésre szánt területen fekszik, az építési szabályoknak megfelelően kialakított, a közterületnek gépjárműközlekedésre alkalmas részéről az adott közterületre vonatkozó jogszabályi előírások szerint, vagy önálló helyrajzi számon útként nyilvántartott magánútról gépjárművel közvetlenül, zöldfelület, illetve termőföld sérelme nélkül megközelíthető, és amelynek a közterülettel vagy magánúttal közös határvonala legalább 3 méter, továbbá amely egyúttal nem minősül beépített ingatlanak,

b) telek vagy telkek csoportja, amely a nyomvonaljellegű építmények elhelyezésére szolgál (építési terület) és amely egyúttal nem minősül beépített ingatlanak;"

Ennek alapján az építési telek értékesítése kötelezően adóköteles is.

Teljes körű választ azonban csak a könyvelés és a többi dokumentum tételes átvizsgálása után tudunk adni.

Dr. Szeiler Nikolett

Különböztetiadó-levonási jog

Különbözteti adózást választó társaság használtautó-kereskedéssel foglalkozik. Abban az esetben, ha nem autókereskedőtől vásárol gépjárművet, hanem más gazdasági társaságtól – személygépjárműre és tehergépjárműre is gondolok –, levonható-e a számla áfatartalma? Továbbá kérdésem még, hogy a gépjárművek „feljavításához” vásárolt alkatrészek beszerzési számláinak levonható-e az áfatartalma?

SAKÉRTŐNK VÁLASZA

A viszonteladói tevékenységre vonatkozó speciális szabályok – így a 222. §-ban leírt levonási tilalom –, abban az esetben alkalmazandó, ha a terméket az áfatörvény 216. §-nak megfelelően a következők egyike értékesítette:

„a) nem adóalany személy, szervezet;

b) olyan adóalany, akinek (amelynek) termékértékesítése a 87. § szerint mentes az adó alól;

c) alanyi adómentes adóalany vagy olyan adóalany, akire (amelyre) ilyen minőségében a Község nyilvántartásba vétele helye szerinti tagállamának azon joga vonatkozik, amely tartalmában megfelel a a HÉA irányelv 282–292. cikkeinek, feltéve, hogy termékértékesítésének tárgya tárgyi eszköz;

d) másik viszonteladó vagy olyan adóalany, akinek (amelynek) termékértékesítésére ilyen minőségében az érintett közösségi tagállamnak azon joga vonatkozik, amely tartalmában megfelel a HÉA irányelv 312–325. cikkeinek."

Ha a kérdésében említett gazdasági társaság nem tartozik a fenti körbe, a speciális levonási tilalomra nem kell figyelemmel lenni, csak az általános szabályok alapján kell vizsgálni a levonási tilalmat. Így a személygépkocsi-beszerzés áfája a 125. § (1) a) pontj alapján nem esik a levonási jog korlátozása alá, mivel a személygépkocsit továbbértékesítési céllal szerzik be. Alkatrészek beszerzésének áfája abban az esetben esik levonási tilalom alá, ha az alkatrész a személygépjármű üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges.

Bartha László

Kiadó: Kiadja a HVG Kiadó Zrt.,

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

Termékmenedzser: Vörös Tünde

Felelős kiadó: Kékesi Zsuzsa, online divízióvezető