

# irányadó magazin

Az adonavigator.hu magazinja – V. évfolyam 7. szám

Ára: 2520 Ft

2016. július

## Teendők az uborkaszezonra

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*Egy könyvelő legjobban mindig a május 31-ét várja, mert addig kell az éves zárásokkal végezni, és utána lehet egy kicsit lazítani. Vagy mégsem? Tavasszal hányszor mondjuk, hogy ezt majd megcsinálom nyáron, amikor jobban ráérek. Azt nem tudom, hogy tényleg több szabadidőnk van-e nyáron, de azért mégis listázzunk néhány olyan feladatot, amikre máskor tényleg nincs idő.*

### Rendszerezés

Talán minden vállalkozásnak más és más a gyakorlata a könyvelésre átadott anyagok visszaadásának tekintetében, de ha ez sűrűbben nem is, évente egyszer biztosan megtörténik. Szinte lehetetlen sok-sok ügyfél rengeteg számláját, bizonylatát évekig tárolni, ráadásul a NAV-hoz bejelentett iratórzs helye sem valószínű, hogy a könyvelőirodában van.

Kössük össze a bizonylatok rendszerezését az irodában egy alapos takarítással és szemetelemeléssel, a végeredmény biztosan jó lesz. És lehet, hogy az irodába is szívesebben belépsz, ha már rend van.

Az ügyfelek sokszor látni sem akarják saját számláikat. Amikor visszaadod nekik, biztos sokan azt kérdezik, hogy „muszáj?” vagy hogy „most ezzel mit kezdjek?”.

Nálunk bevált, hogy a visszaadásra váró iratokat egy táskában vagy dobozban úgy készítjük össze az ügyfélnek, hogy neki tényleg csak a polcra kelljen tenni. Sok cégnek (amelynek nincs többdoboznyi számlája) egy vászontáskában adjuk vissza. (Talán egy rendezvényen már találkoztál is vele, hiszen a résztvevők is ilyenben kapják az információs anyagokat.) A többéves tapasztalat alapján van ügyfél, aki alig várja, hogy kaphasson egy ilyen táskát, mert amikor a bizonylatokat kiveszi, és saját tárolási helyére teszi,



### TARTALOM

Teendők az uborkaszezonra	1. oldal
A külföldi kiküldetés munkajogi és adózási szabályai	4. oldal
A maradványértékről	6. oldal
Számla kontra pénztárgép	8. oldal
Reklámadó	11. oldal
Tőkeemelés	12. oldal
A szomszéd fűje miért zöldebb?	14. oldal
Kapásjelző...	15. oldal
Kijavítási kérelem	16. oldal
Válasz-adó	18. oldal
Lakáscélú változások	20. oldal
Nyílt végű lízingre vásárolt személygépkocsi	22. oldal
Ízelítő az Irányadó magazin következő számából	23. oldal
Figyelmesen olvastál?	24. oldal

akkor egy hasznos dologra tett szert. Volt, aki megjegyezte, hogy „a feleségem már nagyon várja ezt a táskát!”.

A lényeg, hogy tedd izgalmassá a bizonylatok visszaadásának procedúráját. Vagy legalábbis az ügyfél számára a lehető legkevesebb feladatot add, hogy ő se halogassa azok elvitelét.

### Rendrakás a számítógépen

Ha már rend van az irodában, akkor jöhetnek a számítógépen levő feladatok. Régen egy éves zárás után napokra elindítottuk a mátrix nyomtatót, hogy a főkönyvi kartonokat kinyomtassuk. Amiket az el-évülési idő végéig őrizni kell.

Ma már egyszerűbb dolgunk van, hiszen ezeket a kartonokat előállíthatjuk egy pdf formátumban is, és nem is muszáj kinyomtatni, hanem annyit kell biztosítani, hogy ezeket megfelelő ideig tárolhassuk.

Nézzük végig minden cég 2015-re megnyitott mappáját, hogy minden rendben van-e, és ha igen, akkor az egész állományt írjuk ki vagy másoljuk ki olyan helyre, ahol biztonságban van. Ha van informatikusunk, akkor ebben segíteni fog. Ha nincs, akkor egy CD vagy egy külső winchester is megfelelő.

Természetesen a gépről ne töröljük ezeket, hiszen a 2016-os év zárásakor még sokszor fogunk ezekhez visszanyúlni.

### Beadott beszámoló

A beadott beszámolókkal kapcsolatban ne csak az aláírt beszámolót, hanem az ahhoz tartozó elfogadó nyugtát, illetve közzétételt igazoló dokumentumot is tároljuk. Ha maximális alaposra törekszünk, akkor az e-beszámoló weboldalán töltsük is vissza a közzétett beszámolókat, amivel arról is megbizonyosodhatunk, hogy az adott céghez feltöltött beszámoló nem tartalmaz hibát. Előfordulhat, hogy pl. másik cég beszámolóját csatoltuk, vagy esetleg nem a legutolsó, már

*A nyár tehát remek alkalom arra, hogy végignézd az e-bev szolgáltatások között, melyik ügyfélhez milyen jogosultságaid vannak, és íratok alá egy új EGYKE nyomtatványt.*

elfogadott verzió került közzétételre. Ezek később kellemetlenséget okozhatnak.

### Számviteli politika

A nyári feladatok kapcsán az örök klasszikus. Minden új üzleti évnél a számviteli politikában levő változásokat a fordulónapot követő 90 napon belül kell elkészíteni. Sokszor az év első három hónapjában erre nincs idő, és bár tudjuk, hogy ezt a cégvezetőknek kellene elkészíteni, mégis a gyakorlatban a könyvelőkre hárul a feladat.

A 2016-os év ebben a tekintetben speciális. A számviteli törvény jelentős módosításának köszönhetően minden vállalkozásnál kell a számviteli politikában változásokat eszközölni. Szóval ez az év, hogy ha esetleg van olyan vállalkozásod, amelynek még egyáltalán nem készült el a számviteli politikája, annak 2016. január 1-jétől hatályba léptess egyet.

Mert ugye ha egyet megcsinálsz, akkor megvan a sablon. Persze minden vállalkozásban lehetnek egyedi specialitások, azért mégiscsak kisebb energiáfordítás, ha most csinálod meg mindenkiét.

Kinek nem kell számviteli politika?

Kezdd a munkát azzal, hogy megnézed, melyik céged került át a mikrogazdálkodói beszámolót készítőik közé. Neki nem kell számviteli politika, tehát velük kevesebb gondod lesz.

Azt kell még tenni, hogy azoknál a cégeknél, ahol nem a rendelet szerinti számlarendet használod, hanem sajátot, ott a megváltozott számlarendet kell újra dokumentálnod.

### Szerződések

Ez is örökzöld téma. Ha volt az év első felében új ügyfeled, akit most vettél át, vagy esetleg most alakult, nézd meg, hogy megírtatok-e a szerződést. Lehet, hogy fura, amit írok, mert enélkül nem is kezdenék el dolgozni, bárki kerülhet olyan szituációba, hogy a sok munka, illetve az átvétellel kapcsolatos teendők elsodorják a szerződésírástól.

És ha már a szerződésírásnál tartasz, megnézheted, hogy a többiek szerződésén van-e mit kozmetikázni. Ez lehet, hogy csak formai aktualizálás, de lehet, hogy tartalmi elemeket is érint.

Sőt! Az éves zárás remek alkalom lehet arra, hogy árat emelj.

A tavalyi év megemelkedett árbevétele, könyvelési tétele, munka-órája vagy egyéb paraméterekre tudsz hivatkozni egy évvizást követően. Tényekkel tudod alátámasztani a könyvelési díjad változását.



Ha nincs az elvégzett munkádról statisztikai adatod, akkor megint csak itt a nyár, hogy bevezess egyet. Lehet kezdeni egy fapadossal, hogy pl. a kollégák írják, melyik céggel hány órát dolgoztak, de elmehetsz a professzionális megoldásig, hogy ezt mondjuk egy szoftverrel automatizáld.

Kezdetnek nézd meg a könyvelőprogramodat, van-e statisztikai adat arra vonatkozólag, hogy egy év távlatában hány könyvelési tételt tartalmaz a program.

Lehet, hogy ez alapján csak jövőre fogsz tudni árat korrigálni, de akkor is el kell kezdeni, mert ha ezt csak jövőre kezded el, akkor két év múlva fogod tudni mondani az ügyfélnek, hogy mennyivel több a munka veled.

### **EGYKE**

Biztosan tapasztaltad már, hogy 1-2 típusú nyomtatványt nem fogad be a rendszer azokra a cégekre, amelyeknek a bevallásait sok éve adod a saját neved alatt. Ekkor jogosultsághiba miatt elutasító nyugtát kapsz.

Ennek oka az lehet, hogy már nagyon régóta te könyveled az ügyfelet, és a meghatalmazásod régi. Akkor hiába jelölted be, hogy vala-

mennyi elektronikusan intézhető ügyre kaptál felhatalmazást, amikor jön egy új lehetőség, az nincs benne a jogosultságaid között.

Például, ha az egyik ügyfeled megbízható minősítést kapott, és kisebb adótartozása miatt kap egy részletfizetési lehetőséget a NAV-tól, akkor a FAG01-es nyomtatványt már nem fogadja be tőled az adóhatóság, hisz erre a régi meghatalmazásod nem terjed ki.

A nyár tehát remek alkalom arra, hogy végignézd az e-bev szolgáltatások között, melyik ügyfélhez milyen jogosultságaid vannak, és írjatok alá egy új EGYKE nyomtatványt, ha szükséges.

### **Évközi változások**

Nem igazán jó hír, hogy a nyári szabadságokat is a változások tanulmányozásával kell töltenünk, de azért mindenképpen szánjunk 1-2 órát arra, hogy egy-két cikket, újságot elolvassunk a változások terén. Nekem meggyőződésem, hogy a január 1-jei változások nem csak ezekből fognak állni, és hogy november végén is lesz még mit megbeszélni, de egy-egy téma érdemes arra, hogy képben legyél. Meg mindig rossz az, amikor az ügyfél a médiából tájékozódik, te meg nem tudsz érdemben hozzászólni, esetleg javasolni valami megoldást.

Az évközi változásokat a szeptember végi Könyvelők Országos Találkozójára én is össze fogom szedni, de az sem baj, ha nem teljesen ismeretlen az, amit hallasz.

### **És a legfontosabb**

Természetesen a legfontosabb, hogy kellő időt szakítsunk pihenésre, és teremtsük meg a lehetőséget arra is, hogy az alkalmazottak is pihenhessenek.

Ősztől új feladatok, új kihívások elé nézünk, ezért nem árt, ha annak újlult erővel vágunk neki. Minden év végén, és aztán az évvizsga folyamán kijelentjük, hogy ennél rosszabb már nem lehet a helyzet, ennél nagyobb már nem lehet a káosz. És aztán megtapasztaljuk, hogy mégis.

Szóval, hogy ne érjen minket ez az újabb év vége már eleve fáradtan, pihenjünk nagyon sokat!

Kellemes töltődést!

# A külföldi kiküldetés munkajogi és adózási szabályai

**Szerző:** dr. Kovács Szabolcs

*A külföldi munkavégzés egyre népszerűbb. Cikkünkben arra az esetre térünk ki, amikor a munkáltató a munkavállalót másik országba rendeli át munkavégzés céljából.*

## A munkajogi szabályok

A más munkahelyen való munkavégzésre utasítás a kiküldetés. A kiküldetés alapvető ismérve, hogy a kiküldött munkavállaló továbbra is az eredeti munkáltató utasítása és irányítása alatt marad.

Tipikusan kiküldetés keretében kerülhet sor például a munkáltató által gyártott eszközök megrendelőnél történő beépítésére, beüzemelésére.

A Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) a kiküldetés szabályait a munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás egyik eseteként tárgyalja – a munkaszerződéstől eltérő munkáltatónál és eltérő munkakörben történő foglalkoztatás mellett (Mt. 53. §).

Tekintettel arra, hogy a foglalkoztatási körülményeket alapvetően megváltoztató eseményekről van szó, a munkáltató egyoldalú utasítása alapján azok csak korlátozott időre rendelhetőek el.

## Időbeli korlátozás

A jogalkotó a munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás időszakát 44 munkanapban (egyenlőtlen munkaidő-beosztás esetén 352 órában) maximálta naptári évenként, azzal, hogy részmunkaidő és/vagy nem teljes naptári évben fennálló munkaviszony esetén ezt arányosan csökkenteni kell, és az időszak számítása során annak különböző formáit össze kell számítani. Így például, ha a munkavállaló 40 napra eltérő munkakörben került foglalkoztatásra, úgy egyoldalú utasítás alapján már csak 4 munkanap kiküldetést rendelhet el a munkáltató.

Nem kerülhet sor más helységbe történő kiküldetésre, kirendelésre a munkavállaló hozzájárulása nélkül

- várandóssága megállapításától gyermeke hároméves koráig,
- gyermeke tizenhat éves koráig, ha gyermekét egyedül neveli, valamint
- hozzátartozójának tartós, személyes gondozása esetén, továbbá, ha
- a rehabilitációs szakértői szerv legalább ötvenszázalékos mértékű egészségkárosodását megállapította [Mt. 53. § (3) bekezdés].

Természetesen ez nem zárja ki a lehetőségét annak, hogy a munkáltató és a munkavállaló megállapodjanak a munkavállaló fenti időtartamot meghaladó kiküldetésében, de ekkor a foglalkoztatásra a felek megállapodásának megfelelően kerül sor, így az a szó klasszikus értelmében nem tekinthető munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatásnak.

## A kiküldetés többletköltsége

A kiküldetés rendszerint többletköltségekkel is jár a munkavállalók szempontjából (gondoljunk csak a megnövekedett utazási és esetleges szállásköltségekre). Ilyenkor is irányadó az a szabály, hogy a munkáltatónak meg kell térítenie a munkaviszony teljesítésével indokoltan felmerülő költségeket [Mt. 51. § (2) bekezdés].

*A jogalkotó a munkaszerződéstől eltérő foglalkoztatás időszakát 44 munkanapban (egyenlőtlen munkaidő-beosztás esetén 352 órában) maximálta naptári évenként.*



### A külföldi kiküldetés adózási vonatkozásai

Az adózási kérdések vizsgálata során a legfontosabb kérdés, amit tisztázni kell, hogy a munkajogi kiküldetés, valamint az adójogi kiküldetés egymással ugyan átfedést mutató, de önálló jogintézmények, amelyek szabályainak külön-külön meg kell felelnie a munkáltatónak.

Adójogi szempontból például nincsen jelentősége annak, hogy a külföldi kiküldetésre a munkáltató egyoldalú utasítása vagy a felek megállapodása alapján kerül sor, ha az adószabályoknak megfelel a munkáltató, úgy azok jogkövetkezményeit is alkalmazhatja, még akkor is, ha bizonyos munkajogi szabályokat esetlegesen megsért.

Az adójogban külföldi kiküldetésnek minősül a belföldi illetőségű magánszemélynek a jövedelme megszerzése érdekében, a kifizető tevékenységével összefüggő feladat ellátása érdekében Magyarország területén kívüli (a továbbiakban: külföld) tartózkodása, továbbá az előzőekkel kapcsolatos külföldre történő utazás, ideértve különösen a külszolgálatot és az azzal összefüggő utazást [A személyi jövedelem-

adóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 3. § 12 pont].

### Tételes költségtérítés vagy napidíj

A munkavállaló költségeinek megtérítése során a munkáltató előtt több lehetőség is áll. Egyrészt a tételes elszámolás (számlák) alapján megtérítheti az indokolt költségeket, vagy ún. kiküldetési napidíjat fizethet a munkavállalóknak.

A kiküldetési napidíj – az alábbiakban részletezett feltételek mellett és összegig – a munkavállaló számára adómentesen nyújtható, tételes elszámolást nem igénylő költségtérítés, amelynek részletszabályait a 285/2011. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Rendelet) és az Szja tv. 3. számú melléklete tartalmazza.

Főszabály szerint az igazolás nélkül adómentesen elszámolható költség legfeljebb a kiküldetésre tekintettel megszerzett bevétel (munkabér) harminc százaléka, de legfeljebb napi tizenöt eurónak megfelelő forintösszeg (Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont és Rendelet 2. §). Azaz, ötven eurót elérő vagy azt meghaladó napi munkabér esetén az adómentesen nyújtható összeg tizenöt euró, minden más esetben pedig a munkabér harminc százaléka.

### Fuvarozóknak 60 euró naponta

A fentiekől eltérően, az adómentesen elszámolható napidíj hatvan eurónak megfelelő forintösszeg (a munkabérhez viszonyított arányától függetlenül) a nemzetközi közúti árufuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén bevételt szerző magánszemélynél, feltéve, hogy a Rendeletben foglaltak alapján kizárólag a gépjármű külföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza (Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont és Rendelet 1. §).

Azaz, a hatvan euró adómentes juttatásának feltétele, hogy a munkavállaló külföldi tartózkodásával kapcsolatban semmilyen további költséget tételesen (számlával) ne számoljon el, kivéve a gépjármű üzemeltetési költségeit (például üzemanyag- és szervizköltség).

# A maradványértékről

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*Egy számviteli kategória, melyről ritkán beszélünk, hiszen régóta, változatlan szabályok mellett van érvényben. De helyesen állapítjuk-e meg a használat végén várható értékét a használati idő elején? Mi a teendő, ha az eszköz értéke a használati idő végén jelentősen eltér ettől az értéktől? Számos speciális eset, melyekre csak akkor gondolunk, ha már kérdésként felmerült. Tanuljunk hát most más kérdéseiből.*

## A maradványértékről általában

A maradványérték mint fogalom használatos a számvitelben, a lízingügyleteknél, illetve a biztosítási szerződéseknél. A maradványérték általában egy adott eszköz (például gép, jármű stb.) becsült piaci értéke a hasznos élettartam végén rendeltetésszerű használat mellett, vagyis az az összeg, amennyiért a használat végeztével az eszköz értékesíthető.

A számvitelben maradványérték: a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában – a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős. Elterjedt az a gyakorlat, hogy a maradványértéket a vállalkozások a bekerülési érték bizonyos százalékában állapítják meg, és ha ez az érték pl. 100 000 Ft-nál alacsonyabb, akkor a maradványértéket nulla

forintban állapítják meg. A magyar számviteli törvény és az IFRS szerint a maradványérték nem lehet negatív. Abban az esetben, ha a hasznos élettartam végén az eszközzel kapcsolatban várhatóan bontási, környezet-helyreállítási stb. költségek merülnek fel (például bánya esetében), ezekre céltartalékot kell képezni.

A magyar számviteli törvény előírásai szerint az értékcsökkenési leírás kiszámításánál a maradványértékkel csökkentett bekerülési értékből kell kiindulni és azt kell felosztani a hasznos élettartamra. Ez azt jelenti, hogy rendeltetésszerű használat esetén a hasznos élettartam végén az eszköz könyv szerinti értéke megegyezik a maradványértékkel.

## A maradványérték meghatározása

Az egyik legnehezebb feladat a maradványérték meghatározása, amely tulajdonképpen egy becslési eljárás. A maradványérték

meghatározására a számviteli előírások nem adnak semmiféle támpontot. Már a fogalom meghatározásából is kitűnik, hogy ez nem egy egzakt érték, hanem egy becsült összeg. A maradványérték meghatározása tehát becsléssel történik, egyrészt az adott eszköz használatbevételekor fennálló piaci viszonyok, másrészt a hasonló eszközök használata során a vállalkozónál felhalmozódott gyakorlati tapasztalatok figyelembevételével.

Speciális esetekben előfordulhat, hogy az adott eszköz várhatóan realizálható maradványértéke a leírási idő (hasznos élettartam) végén eléri vagy meghaladja az eszköz bekerülési értékét. Ez az eset például az ingatlanoknál fordulhat elő, mert ennek értéke az ismert gazdasági okok miatt egyre nő. Ez esetben terv szerinti értékcsökkenés nem számolható el, hanem értékhelyesbitéssel kell korrigálni a különbséget.

Más a helyzet, ha az ingatlan piaci értékében jelentős változás csak évekkel később jelentkezik.

Ha egy társaság az épületre a maradványérték figyelembevételével elkezd az értékcsökkenés elszámolását, akkor ezt nem befolyásolja később sem az a tény, hogy ha a vállalkozás erre az épületre értékhelyesbitést számol el.

*A magyar számviteli törvény előírásai szerint az értékcsökkenési leírás kiszámításánál a maradványértékkel csökkentett bekerülési értékből kell kiindulni és azt kell felosztani a hasznos élettartamra.*



illetve visszairása az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenés, a várható hasznos élettartam és a maradványérték újbóli megállapítását eredményezheti.

Ha az évenként elszámolásra kerülő értékcsökkenés megállapításakor (megtervezésekor) figyelembe vett körülményekben (az adott eszköz használatának időtartamában, az adott eszköz értékében és a várható maradványértékben) lényeges változás következett be, akkor a terv szerint elszámolásra kerülő értékcsökkenés megváltoztatható, de a változás eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

Ha az értékbecslő véleménye alapján a jelenlegi érték magasabb, ettől nem biztos, hogy a használati idő végén a maradványérték is el fog térni. Ekkor viszont az aktíváláskor meghatározott terv szerinti értékcsökkenés elszámolását nem befolyásolja az értékhelyesbítés elszámolása. Azaz, a 20. év végére az eszköz értéke az eredetileg megállapított maradványértéken lesz kimutatva, azaz 20 millió forinton, plusz a tárgyi eszközök értékhelyesbítése számlán és az értékelési tartalék számlán szerepel a felértékelés összege.

### Nézzük egy példán

Vásárolunk egy ingatlant 2016-ban 50 millió forintért. A használati idő végén a maradványértéket 20 millió forintban állapítjuk meg. A várható használati időre (20 év) tehát elkezdünk értékcsökkenést számolni. 2019-ben értékbecslői vélemény alapján megállapításra kerül, hogy az ingatlan piaci értéke jelentősen meghaladja annak könyv szerinti értékét, jelenleg 90 millió forintra értékelik. Ezen keresztül a társaság élni kíván az értékhelyesbítés lehetőségével.

Felmerülhet hát a kérdés, hogy mi lesz a sorsa a további értékcsökkenésnek. Folytassuk vagy megszüntessük?

A válasz a számviteli törvényben található.

Az ingatlan aktíválásakor megállapított terv szerinti értékcsökkenés csak akkor módosítható, ha a következő feltételek valamelyike bekövetkezik:

Az immateriális jószágnál, tárgyi eszközknél a terven felüli értékcsökkenés elszámolása,

1. Bruttó érték		1. Értékcsökkenés		57. Értékcsökkenési leírás	
50 000		1500 / év		1500 / év	
50 000		30 000			
1. Tárgyi eszköz értékhelyesbítése		4. Értékelési tartalék			
40 000				40 000	

# Számla kontra pénztárgép

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*A lavina 2014. január 1-jén kezdődött, vagy legalábbis ezt gondoljuk. Akkor egy áprilisi tréfára gondolt mindenki, de kiderült, ennél többről van szó. Azaz, kell-e a pénztárgépet használni abban az esetben, ha a vevő számlát kér? Emlékezzünk, és rendszerezzük tudásunkat.*

## Előzmény

2008-tól új áfatörvény került elfogadásra, ami a számlaadási kötelezettséggel kapcsolatban másképp fogalmazott, mint a korábbi jogszabály. A nyugtaadási kötelezettség mellett, ha a vevő számlát kért a vásárlásról, akkor számlát is ki kellett bocsátani.

Ekkor alakult ki az a gyakorlat, hogy a pénztárgép által kiadott nyugtát a számla eladónál maradt példányához tűzték, jelezve, hogy ez nem egy másik értékesítés, hanem ugyanarról az eladásról lett a számla kiállítva.

2008-tól megváltozott az áfatörvény, a cégek gyakorlati megoldása azonban nem változott. Valójában senki nem vette észre – vagy nem foglalkozott vele –, hogy a számlaadási kötelezettség paragrafusait átfogalmazta a jogalkotó.

A törvény 159. §-ának fő szabálya szerint az eladónak számlát kell kibocsátani. Az Áfa-törvény 166. § (1) bekezdés alapján azonban mentesül a számlakibocsátási kötelezettség alól, köteles nyugta kibocsátásáról gondoskodni.

## Nyugta és/vagy számla?

Az, hogy a kibocsátott számla mellé kell vagy lehet nyugtát kibocsátani, azért a 166. § (2) bekezdésének megfogalmazása felelős. Eszerint az adóalanyok nyugta helyett számlát is kibocsáthatnak. Ebben az esetben a számlakibocsátó mentesül a külön jogszabályban előírt gépi kiállítású nyugtakibocsátási kötelezettség alól.

Ugyanarról az ügyletről a számla és nyugta egyidejű kibocsátása a jelenleg hatályos jogszabályi előírások alapján tehát nem merülhet fel. Ez vonatkozik a pénztárgéppel teljesített nyugtaadás esetére is, mivel az NGM-rendelet nem tartalmaz olyan előírást, hogy a számlával kísért értékesítést a pénztárgépben rögzíteni kell.

A válasz a törvényből tehát, hogy nyugta VAGY számla.

De akkor helyes-e az adózók azon bevált gyakorlata, hogy a számlás értékesítéseket is beütik a pénztárgépbe?

## NAV-állásfoglalás

A bevezetőben már említett „áprilisi tréfa”, azaz az április 1-jén kiadott állásfoglalás szerint szigorú álláspontot képviselt:

„...abban az esetben, ha az adóalany az adott ügyletről – nem az online pénztárgéppel előállított – számlát bocsát ki, az ügylet adatait nem kell beütnie az online pénztárgépbe. Amennyiben pedig az online pénztárgépből történő nyugtakibocsátást követően kerül sor számlakibocsátásra (pl. azért, mert a vevő olyan időpontban jelzi, hogy számlát kér, amikor a nyugta kibocsátására vonatkozó parancs már nem vonható vissza), akkor a nyugta sztorizandó.”

Ennek a tájékoztatónak komoly visszhangja volt. Bár van abban logika, amit a NAV írt, a vállalkozók értetlenül álltak azelőtt, hogy 6 év után miért derül ki az, hogy nem jó az, amit eddig csináltak.

Ennek következtében a hatóság enyhített álláspontján, és finomított megfogalmazásán. Április 9-én megjelent egy újabb tájékoztató, és ezzel egy időben a régi tájékoztatót levették a weboldalról. Az újabb megfogalmazás szerint:

*Beütni a számlát a pénztárgépbe nem jó megoldás, de nem tilos. Amit meg nem tilos, azt szabad.*



## Érvek és ellenérvek a két gyakorlat mellett

A vállalkozók azért szeretik, ha a számlás értékesítések is be vannak ütve a pénztárgépbe, mert így a napi bevételt a pénztárgépforgalom összesítése alapján el lehet számolni. Ezzel pedig a számlákat nem kell egyesével nyilvántartásba venni. Ez persze óriási segítség az adminisztrációban, és ezt tényleg nem sok érv tudja ellensúlyozni.

Azért elgondolkodhatunk azon, hogy milyen további kérdéseket vethet fel a bizonylati elv, miszerint „a gazdasági műveletek (események) folyamatát tükröző összes bizonylat adatait a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni kell”.

Ráadásul, ha kiállítunk egy számlát, és abból csak egyet felejtünk el beütni a pénztárgépbe, akkor azt a hibát nem tudjuk kiszűrni, mert a számláknál nem figyeljük a sorszámfolytonosságot a könyvelésben.

Különösen akkor, ha a cég számlatömböt használ, és a készpénzeseket pénztárgépbe üti, így nem könyveli, az átutalásokat pedig könyveli.

Sokan azért ütik be az összes értékesítést a pénztárgépbe, mert nem akarnak a számlákról tételes adatszolgáltatást adni. Ez valójában téves érv, mert ha valaki üzemeltet pénztárgépet, akkor neki nem kell a számlákról a PTGSZLAH nyomtatványon adatot szolgáltatni még azokról a számlákról sem, amelyeket nem üt be a pénztárgépbe.

Olvashattunk olyan félelemről is, hogy esetleg egy adó-ellenőrzési kockázat merül fel a kiválasztásnál, mert az online pénztárgép forgalmi adata csökkenni fog az eddigi forgalomhoz képest. Ez persze igaz, hogy a bevétel csökkenni fog, de ha emiatt kijön a NAV, akkor ez egyetlen mondattal megmagyarázható, hogy mi okozta a visszaesést. Ráadásul az ő tájékoztatójuk szerint jártunk el.

Ami szinte átgorthatatlan probléma, hogy a pénztárban levő pénzkészlet nem fog megegyezni a pénztárgépben levő pénzkészlettel, ha nem ütjük a pénztárgépet a számlás értékesítésekkel. Ahhoz, hogy ezt az egyezőséget ki tudjuk mutatni, a számlatömbben levő készpénzes értékesítéseket is hozzá kell adni a pénztárgépszalag bevételéhez.

Persze itt még kavarodást okozhat az, ha a cég elfogadja a bankkártyát fizetési eszközként, mert a napi bevételből ez sem jelenik meg a pénztárgépben. És akkor még nem beszéltem az utalványokról, egyéb fizetési eszközökről.

„Az adóalanyok egy része azonban továbbra is alkalmazza azt a 2008. január 1-je előtt hatályos szabály alapján kialakított gyakorlatot, mely szerint a számlával (egyszerűsített adattartalmú számlával) bizonylatolt értékesítés készpénzzel (készpénz-helyettesítő vagy pénzhelyettesítő eszközzel) teljesített ellenértékét is szerepelteti a pénztárgépben.

Az adóalanyok által alkalmazott ezen gyakorlat (amely az adóalany adminisztrációs kötelezettsége teljesítését számos esetben megkönnyítheti) nem kifogásolható, egy esetleges ellenőrzés során az adóhatóság kizárólag emiatt szankciót nem alkalmaz, tekintettel arra, hogy ez a gyakorlat adó-, ezáltal pedig költségvetési kockázatot nem hordoz magában.

A bizonylatadási kötelezettség elmulasztása (azaz az adóalany nem ad számlát, illetve ez alóli mentesülés esetén nem bocsát ki nyugtát) vagy a nem jogszabálynak megfelelő bizonylat kibocsátása az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 172. § (1) bekezdés e) pontja, illetve (2) bekezdése alapján mulasztási bírság jogkövetkezménnyel jár.”

Ez tehát azt jelenti, hogy beütni a számlát a pénztárgépbe nem hiba, így az nem von maga után büntetést. Ezzel talán kijelenthetjük, hogy ez a megoldás nem jó, de nem tilos. Amit meg nem tilos, azt szabad.



Szóval számos esetben előfordulhat, hogy a készpénzgyenlege és a bizonylatok közötti egyezőséget nem egy egyszerű összehasonlítással lehet leellenőrizni, hanem további korrekciók szükségesek.

## Könyvelési kérdések

Ha már látjuk, hogy a pénztárgépes cégeknél az értékesítésről milyen bizonylatok kerülnek kiállításra, akkor tudjuk kialakítani ennek a könyvelési menetét. Fontosnak tartom, hogy ezt a rendszer felállításakor előre tisztázzuk, sokszor akár a későbbiekre automatizálható is.

Ez fogja biztosítani számunkra azt, hogy minden értékesítés könyvelésre kerül, de egyetlen értékesítést sem fogunk kétszer lekönyvelni.

Nézzük az egyik megoldást.

1. Ha a vevő nem kér számlát, és
  - készpénzzel vásárol, azt természetesen be kell ütni a pénztárgépbe;
  - bankkártyával vásárol, akkor azt is be kell ütni a pénztárgépbe, hiszen a vevő adatainak hiányában nem tudunk neki számlát adni. Ezt természetesen a bankkártyás menübe kell beütni a pénztárgépbe.
2. Ha a vevő kéri a számla kibocsátását, és
  - készpénzzel vásárol, akkor azt nem kell beütni a pénztárgépbe, mert a számla lesz a bizonylat;
  - bankkártyával vásárol, akkor azt sem kell beütni a pénztárgépbe, mert a számla alapján fogunk könyvelni, és a banki jóváírás alapján lesz kiegyenlítve.

Ha a vevő átutalással vásárol, akkor egyértelmű, hogy nincs pénztárgép, tehát a számla lesz a könyvelési bizonylat.

## Könyvelése

A pénztárgépes tételeket a napi zárójelentés alapján lehet könyvelni

1.a) T. 381. Pénztár – K. 911. Értékesítés, 467. Fizetendő áfa

1.b) T. 36. Követelések – K. 911. Értékesítés, 467. Fizetendő áfa

Előfordulhat olyan eset, hogy az értékesítés nemcsak egyféle áfakulcshoz tartozik, hanem pl. 18 és 27%-os értékesítés is volt aznap.

A napi teljes bevétel meg van bontva áfakulcsonként, de csak a teljes bevétel van megbontva készpénzes és bankkártyás értékesítésre.

Ekkor úgy érdemes könyvelni, hogy a teljes bevételt könyveljük le készpénzesként (T. 381. Pénztár – K. 911. Értékesítés, 467. Fizetendő áfa), majd a bankkártyás fizetések bruttó összegét emeljük ki a pénztárból (T. 36. Követelések – K. 381. Pénztár)

A számlákat tételesen kell könyvelni, vevő adatainak feltüntetésével:

2.a) T. 381. Pénztár – K. 911. Értékesítés, 467. Fizetendő áfa

2.b) T. 36. Követelések – K. 911. Értékesítés, 467. Fizetendő áfa

A másik megoldás (és persze még mindig a gyakoribb) az, hogy mindent ütnek a pénztárgépbe, így a számlákat egyesével nem veszik nyilvántartásba.

Ekkor a könyvelésben a bankkártyás (esetleg egyéb utalványos) fizetéseket kell kezelni, és figyelni arra, hogy minden számlánál bizonyítható legyen, be lett ütve a pénztárgépbe.

Könyvelése a pénztárgépszalag napi zárójelentése alapján történhet az előbb 1. pontban leírtaknak megfelelően.

Végezetül essen szó a bankkártyás fizetések pénzügyi teljesítésének könyveléséről. Itt ugyanis a bankszámlánkra nem tételesen és nem teljes összegben érkezik meg a várt összeg. Az elszámoló bank naponta számol el a cégekkel, és az átutaláskor levonja a banki terminál üzemeltetési és egyéb költségeket.

Érdemes tehát a napi elszámolással valamilyen egyeztető nyilvántartást vezetni, hogy tényleg minden tétel megérkezik-e a bankba, amit mi bankkártyásként könyveltünk.

A banki jóváíráskor pedig figyeljünk a levont bankköltségre. Erről jellemzően küldenek egy tételes elszámolást, amit így könyveljük le:

T. 53. Bankköltség – K. 36. Követelések

És ezek után a még fennmaradó követelésünk megérkezik a bankszámlánkra:

T. 384. Bankszámla – K. 36. Követelések

# Reklámadó

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*A média által emlegetett, évközi adócsomagban szereplő „Google-adó” hallatán ismét előtérbe került a reklámadó. A reklámadó szabályai lényegében 2015. január 1. óta lényegesen nem változtak, ez az évközi csomag is csak a külföldi reklámközvetítőknek szól.*

*Világítsuk meg a kérdést egy átlagos, pár tízezer vagy százezer forintos netes hirdetési költséggel rendelkező vállalkozó oldaláról.*

## Nézzünk egy alapszituációt

Van egy vállalkozó, aki az interneten szeretne hirdetni, és eljut addig, hogy a Facebookon vagy a Google-on jelenik meg a hirdetése, természetesen ellenérték fejében. A reklámadó elsődleges kötelezettje a Facebookot, a Google-t üzemeltető vállalkozás, tehát egy külföldi adóalany.

Ennek az adókötelezettségéhez a magyar vállalkozóknak semmi köze. A reklámadó másodlagos kötelezettje a magyar megrendelő vállalkozó, amennyiben havi 2,5 millió forint fölött van az internetes hirdetés költsége. Nyilván a széles vállalkozói kör ez alatt az érték alatt van.

Tehát az a vállalkozó, akinek az internetes hirdető felé jelentkező reklámköltsége havi 2,5 millió forintot



nem éri el, annak egész biztosan nincs semmilyen dolga a reklámadóval:

- nem kell nézni a számlán a nyilatkozatot;
- nem kell kérni a közvétevet, hogy nyilatkozzon;
- nem kell a szerződésükben erre külön kitérni;
- nem kell a nyilvános reklámadó-adatbázisban figyelemmel kíséreni;
- nem kell nemleges bevallást küldeni;
- nem kell az adóhatóság felé semmiféle bejelentést tenni.

Ha mégis úgy adódik, hogy a vállalkozónak az adott hónapban több mint 2,5 millió forintos számlája van internetes hirdetésből, akkor viszont már van teendő:

- Minden ilyen hónapban vizsgálnia kellene, hogy az internetes hirdető szerepel-e a NAV-reklámadó-adatbázisban: [[http://www.nav.gov.hu/nav/adatbazisok/reklamado\\_nyilvantartas](http://www.nav.gov.hu/nav/adatbazisok/reklamado_nyilvantartas)].
- Google, Facebook valószínűleg nem fog az adatbázisban szerepelni, tehát automatikusan jön a következő lépés: fel kell szólítani a céget, hogy nyilatkozzon. Ha ennek nem tesz eleget a Google, Facebook (10 napos határidő), akkor az adóhatósághoz kell bejelentést tenni, egyelőre még nem nyomtatványos formában.
- A többi lépést a NAV teszi meg, a vállalkozónak így nem lesz további reklámadó-kötelezettsége, illetve társasági adó szempontjából is elszámolt költség lesz a reklámköltség.
- Mi van akkor, ha a vállalkozó nem hajlandó az előbbi tortúrát végigjárni? Ilyen esetben a havi 2,5 millió forint feletti (csak a rendezetlen tételeket kell beszámítani) rész után 5% lesz a reklámadó-kötelezettsége, melyet havi bevallásban – tárgyhót követő 20-a – kell rendeznie. Továbbá, ha a „rendezetlen” számlák összege a 30 millió forintot meghaladja, akkor a 30 millió forint feletti összeg társasági adóban nem elismert költség.

Zárszóként tehát azt lehet kijelenteni, hogy ha a vállalkozó reklámköltsége havi szinten 2,5 millió forint alatt van, akkor biztosan semmi dolga nincs a reklámadóval.

*A reklámadó másodlagos kötelezettje a magyar megrendelő vállalkozó, amennyiben havi 2,5 millió forint fölött van az internetes hirdetés költsége.*

# Tőkeemelés

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*Az elmúlt években végtelen számú cikk, előadás vagy egyéb információs anyag készült a tőkeemeléssel kapcsolatban. Most, hogy már sokan túl vannak e kötelező feladaton, egy újabb feladat várhat rájuk.*

## 3 milliós kft.-k

Számtalanszor írtunk már arról, hogy a 2014. március 15-én hatályba lépett új Ptk. a korlátolt felelősségű társaságok minimális alaptőkéjét 500 ezer forintról 3 millió forintra emelte. Eredetileg 2 éves átmeneti időszak volt arra, hogy a korábban alakult társaságok is elvégezhesék a tőkeemelést, amit az idén márciusban még egy évvel meghosszabbítottak.

## A tőkeemelés legközkedveltebb formái

Az illetékterhe miatt nem közkedvelt a tagi kölcsön elengedése, és bár a követelés apportja egy működő megoldása a tőke rendezésének, azért emiatt is rengeteg kérdés merül fel.

Az eredménytartalékból való tőkeemelésre kifejezetten „rákattan-tak” az ügyvédek is, mert valójában nem kell hozzá más, csak egy pozitív eredménytartalék. Az év elején sokan ezért siettek a beszámolóval, hogy ezt felhasználhassák a tőkeemelésre, a határidő-hosszabbítás sokat segített a cégeknek, ha ezt a megoldást választották.

Ehhez csak annyit mindenképpen jegyezzünk fel, hogy az eredménytartalék egy társasági adó utáni, de osztalékadó előtti jövedelem, viszont a tőkeemelés miatt nem lesz adókötelezettség. A tagnak ezt a részt akkor kell leadóznia, amikor az üzletrészt eladja vagy esetleg a társaság megszűnik.

Jelenleg tehát adómentes, könnyen teljesíthető, így közkedvelt megoldás.

## Tőkeemelés pénzbeli hozzájárulással

Illetve van még egy nagyon közkedvelt megoldás, ez pedig a pénzbeli hozzájárulás. Nem kell hozzá beszámoló, ráadásul a pénzügyi teljesítést nem kell azonnal megtenni.

Azoknál a cégeknél, ahol van tagi kölcsön, ott egy pénzbeli hozzájárulással teljesített tőkeemelés forrást teremthet a tagi kölcsön visszafizetésére. Itt tehát nem érdemes várni a pénzügyi teljesítéssel.

Egy olyan cégnél viszont, amelynek nincs szüksége további forrásra, ráadásul a tagnak jelenleg nincs is annyi pénze, hogy ezt befizesse, megteheti azt, hogy a társasági szerződésében egy későbbi időpontot jelöl meg, mintegy határidőt a pénzügyi teljesítésre.

Furaság, de jelenleg ennek a határidőnek nincs is végső korlátja. Van egy ügyfelem, aki 2020-ig vállalta a befizetést, és be is jegyezte a cégbíróság a változást. Ebben mindenképpen várható változás, tehát ha valaki ebben gondolkodik, akkor ne halogassa az ügyvéddel való találkozását.

## A cégbíróság is figyel

És akkor itt jön az, amit eddig nem szoktunk meg. A cégbíróság feladata, hogy ellássa a cégek törvényességi felügyeletét. Azaz figyelje, hogy minden cég a törvényeknek megfelelően működik-e. Az a rengeteg negatív saját tőkéjű cég vagy a könyvvizsgálatra kötelezett cégek könyvvizsgálói jelentés nélkül közzétett beszámolójára gondolva úgy véljük, hogy a cégbíróság nincs mindig a helyzet magaslatán.

De ez most nem így van. Azok a cégek, amelyek a tőkeemelésre határidős befizetést vállaltak, tehát nem igazolták a tőkeemelés összegének befizetését a változásbejelentéskor, azoknak a határidő lejártá után küldik a levelet, hogy igazolják a befizetést.

Nem nagy dolgról van szó, hiszen mindösszesen annyit kell tenni, egy válaszlevélben megírni, hogy mikor és milyen módon történt meg a befizetés. És természetesen csatolni kell hozzá a bizonylatot, ami egy bankkivonat vagy egy pénztárbizonylat.

Amire mindenképpen figyelni kell, hogy ha a módosításkor az lett jegyzőkönyvezve, hogy a tag a társaság bankszámlájára fizeti be az összeget, akkor annak így is kell lennie.

Figyeljünk a határidőre, mert utólag ezt nem lehet korrigálni.

Jelenleg nincs tapasztalatom arra vonatkozólag, hogy ha a pénz befizetése nem olyan módon és határidő után kerül teljesítésre, akkor

*Azok a cégek, amelyek a tőkeemelésre határidős befizetést vállaltak, tehát nem igazolták a tőkeemelés összegének befizetését a változásbejelentéskor, azoknak a határidő lejártá után küldik a levelet, hogy igazolják a befizetést.*



mennyi pénzbírással sújthatja a cégbíróság a céget. Mert ebben a kötelezettségét teljesítette, de nem a vállalt módon. Lehet, hogy később erre is lesz majd válasz, és reméljük, nekünk tetsző gyakorlat alakul ki.

### Tőkeemelés könyvelése

Azért, ha már itt tartunk, akkor tisztázzuk még egyszer a könyvelési lépéseket.

Ha azt az esetet nézzük, hogy nem történik meg a tőkeemelés befizetése azonnal, illetve a cégbírósági bejegyzés hamarabb van, mint a pénzügyi teljesítés, akkor:

cégbírósági bejegyzés:

T. 36. Jegyzett, de be nem fizetett tőke – K. 411. Jegyzett tőke;

pénzügyi teljesítés:

T. 38. Pénzeszközök – K. 36. Jegyzett, de be nem fizetett tőke.

Ha a befizetés hamarabb megtörténik, mint a cégbírósági bejegyzés, akkor: befizetéskor:

T. 38. Pénzeszközök – K. 4. Alapítókkal szembeni kötelezettség;

cégbírósági bejegyzéskor:

T. 4. Alapítókkal szembeni kötelezettség – K. 411. Jegyzett tőke.

Ha az eredménytartalékból emelünk jegyzett tőkét:

cégbírósági bejegyzéskor:

T. 413. Eredménytartalék – K. 411. Jegyzett tőke.

### Változás június 16-tól

Egy évközi számviteli változásnál mindig az az első kérdés, hogy melyik üzleti évre lehet először alkalmazni. A főszabály szerint a 2017-es üzleti évtől kell a változásokat alkalmazni, de egy átmeneti rendelkezés szerint ezt a lehetőséget már a 2016-os évben is használhatjuk.

Miről is van szó?

A tőkeemelésre olyan módon is lehetőség van, hogy az eredménytartalékból emeljük meg a jegyzett tőkét. Erről már volt szó.

Arról is volt szó, hogy a pénzbeli hozzájárulással történő tőkeemelés megtörténhet úgy is, hogy azt a tagok ténylegesen nem fizetik be, hanem a tőkeemeléskor meghatározott határidőn belül teljesítik.

És akkor van egy újabb lehetőség a számviteli törvény szerint. A törvény 37. § (2) h) pontja szerint az eredménytartalék csökkenéseként kell kimutatni „a még be nem fizetett pénzbeli vagyoni hozzájárulás teljesítéseként (a jegyzett, de még be nem fizetett tőke feltöltésére) a külön jogszabályban meghatározottak szerint átvezetett összeget”.

Mindez azt jelenti, hogy rögzíthető a taggyűlési határozatban, ha a vagyoni hozzájárulást a határidőig a tag nem tudja teljesíteni, akkor a tagra jutó nyereségnek megfelelő összeggel az eredménytartalékból emelik meg a jegyzett tőkét.

Ennek könyvelése úgy néz ki, hogy a bejegyzéssel a tagokkal szembeni követelés a jegyzett, de be nem fizetett számlán van, ezért az eredménytartalék csökkenését ezzel a számlával szemben kell elszámolni.

Cégbírósági bejegyzés:

T. 36. Jegyzett, de be nem fizetett tőke – K. 411. Jegyzett tőke.

Pénzügyi teljesítés:

T. 38. Pénzeszközök – K. 36. Jegyzett, de be nem fizetett tőke.

Pénzügyi teljesítés határidejében sem teljesítő tag esetében:

T. 413. Eredménytartalék – K. 36. Jegyzett, de be nem fizetett tőke.

Ezzel kapcsolatban persze még egy kérdés felmerül. A Ptk. szabályai szerint a nyereségből való részesedést csak beszámolót elfogadó taggyűlésen lehet elhatározni, és az minden tagot megilleti. Ekkor tehát nemcsak arról döntünk, hogy az egyik tagnál a rá eső részt a tőkeemelésre fordítják, hanem arról is, hogy a másik tagot (aki már pénzügyileg teljesítette a tőkeemelést) is megillet osztalék.

És ha a hatálybalépéssel kezdtem, akkor ezzel is fejezem be. Erre lehetőség lesz majd a 2016-os üzleti év vonatkozásában is, de ez ugye csak 2017 elején lesz, amikor a beszámolót elfogadjuk.

# A szomszéd fűje miért zöldebb?

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*Sajnos jellemző ránk, magyarokra, hogy irigykedünk, ha másnak több vagy jobb van valamiből. Még arra is képesek vagyunk, hogy ráküldjük az adóhatóságot, nézze meg, vajon legális pénzből építette-e például a medencéjét. 2016-tól nehezebb dolguk van a rosszakaróinknak.*

## Közérdekű bejelentés

Egy 2012-es statisztikai adat szerint évente 30 ezer közérdekű bejelentés érkezik a NAV-hoz, amiből 5-6 ezer adóvizsgálatba torkollik. A közérdekű bejelentések azonban sok esetben nincsenek dokumentumokkal megalapozva, hanem egyszerűen valamiért bosszantja a bejelentőt egy másik személy.

Lehetett olvasni például olyan esetet, hogy egy férfi látta, a szomszédja sok kutyát tart, és azt is gyanította, hogy tenyészt azokat. A férfit nem az irigység hajtotta, de zavarta az állandó kutyaugatás, ezért feljelentette a szomszédját. A szomszédról kiderült, hogy törzskönyvezett kutyákat tenyészt, abból szép jövedelemre tesz szert, de mindezt illegálisan végzi, adót nem fizetett. Bár ez a bejelentés az adóhatóságnak hozott bevételt, sok esetben megalapozatlan a feljelentés.

## Változás 2016-tól

Jó hír, hogy a Magyarországon oly nagy hagyományokkal rendelkező feljelentéseknek vége. Sajnos sokszor előfordul, hogy például egy nem fizető

*2016-tól úgy lehet közérdekű bejelentést tenni, ha a feljelentő okiratot is csatol a feljelentés mellé.*

partner fenyegetőzik azzal, feljelent az adóhatóságnál, ha jogi lépéseket kezdeményezünk.

Az új jogszabály alapján 2016. január 1-jétől kizárólag úgy lehet közérdekű bejelentést tenni, ha a feljelentő okiratot is csatol a feljelentés mellé, így a kósza rosszindulatú bejelentések véget érhetnek.

## Jogszabályi hely

Ennél a témánál talán fontos az is, hogy mindezt a jogszabályban hol találjuk, azaz mivel tudunk védekezni a fenyegetőzés ellen.

Azt tudjuk, ilyen, hogy vagyonosodási vizsgálat, nincs az adózás rendjéről szóló törvényben. Amikor az adóhatóság ilyen eljárást folytat, akkor valójában azt nézi, hogy a jövedelmünk arányban áll-e a kiadásainkkal. Mert ha nem, akkor becslési eljárást folytat a be nem vallott jövedelmekről.

Az Art. 108. § (2) bekezdése szerint becslési eljárásra van lehetőség, ha az adóhatóság bizonyítja, hogy a becslés alkalmazásának a feltételei fennállnak, továbbá azt, hogy a becslés alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények, valamint a becslés során alkalmazott módszerek az adó alapját valószínűsítik.

És akkor ez a szabályozás egészült ki azzal, hogy a kizárólag közérdekű bejelentésből származó, ellenőrizhető bizonyítékkal alá nem támasztott adatok alapján becslés nem alkalmazható.

# Kapásjelző... avagy egy munkáltató által szervezett horgászverseny adózási kérdései

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*Ki tudja, milyen okból, de nagyon felkapottak lettek közepes-nagy cégeknél a csapatépítő jelleggel szervezett vetélkedések, különösen a horgászversenyek szervezése. A munkáltató alapesetben a dolgozói körében hirdeti meg a versenyt, de jellemző az is, hogy a dolgozók hozzátartozói is részt vehetnek, vagy legalább is is szurkolhatnak. A munkáltató a versennyel kapcsolatos költségek jó részét állja, és ez az a pont, ahol az adózással kapcsolatos kérdések megjelennek: szállás, utazás, étkezés, belépők, engedélyek, felszerelések, egyéb szolgáltatások díja, költsége milyen adót visel.*

## Egyes meghatározott juttatás

A juttatásokat a munkavállalók, illetve a hozzátartozók nem pénzben kapják, rögtön felmerül a lehetősége az egyes meghatározott juttatásra vonatkozó szabályok alkalmazhatóságának. Az Sza tv. egyik univerzális szabálya [70. § (3) d)] szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az olyan ingyenes szolgáltatás, amelynek igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosult, és a kifizető – jóhiszemű eljárása ellenére – nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet.

Ide sorolható a dolgozónak, a hozzátartozónak juttatott olyan étkeztetése, amit nem adagra mérnek ki (pogácsa, ásványvíz, üdítőital, svédasztalos étkeztetés), a személytől függetlenül bérleti díjak, engedélyek díjai, a különjáratú busz költsége.

Ami ebbe a körbe nem fér bele (magánszemélyhez köthető étkezés, szállás, személyhez kötött engedélyek díja), azzal máris gond van: munkavállaló esetén munkabér, hozzátartozó esetén egyéb összevonás alá eső jövedelem lenne az adóztatás jogcíme.

Munkavállalók és közeli hozzátartozók (gyerek, férj, feleség, szülő, testvér) esetén megoldást jelenthet, ha előzetesen belső szabályzatot gyártanak [70. § (1a) bc) pont], amelyben rögzítik, hogy milyen juttatásokban részesülnek a horgászversenyen induló dolgozók, illetve közeli hozzátartozói. Ezzel ki lehet védeni, hogy a magánszemélyek szintjén adókötelezettség ne keletkezzen. Az egyes meghatározott juttatások közterhei ismertek: a bruttó (áfával növelt ár) összeg 1,19-szerese után

*Munkavállaló esetén munkabér, hozzátartozó esetén egyéb összevonás alá eső jövedelem lenne az adóztatás jogcíme.*

15% személyi jövedelemadó, illetve 27% eho terhelő a munkáltatót.

## A győztes „öröme”



A versenyen a győzteseknek adott trófea ugyan adómentes, de ha már horgászfelszerelést vagy esetleg pénzdíjat ad át a szervező, akkor ezek a tételek már egyéb összevonás alá eső jövedelemnek fognak minősülni.

Ez a fajta jövedelem azért kellemetlen, mert a magánszemélyt is terhelni fogja 15% személyi jövedelemadó (bevallással együtt kell majd rendeznie), a munkáltatónak, a kifizetőnek pedig 27% egészségügyi hozzájárulást kell a juttatás bruttó (áfás beszerzési ár) értéke után megfizetnie.

## Levonható-e az áfa?

Kérdés lehet még az általános forgalmi adó, ami gyorsan megválaszolható: egyértelműen csak azon tételek áfája lenne levonható, melyet a munkáltató továbbszámol (például a hozzátartozóknak már nem ingyenes a rendezvény).

## Elismert költség a társasági adóban

Végül érdemes kitérni a társasági adóra is: a tao-törvény gyakran fellapozott 3. számú mellékletében található egy olyan jogcím, mely szerint a munkavállaló, illetve közeli hozzátartozója részére történő juttatások elismert költségnek tekinthetők, tehát csak a nem közeli hozzátartozókra (például: barát, sógor) eső költségekkel kell a tao alapját emelni. Ez utóbbi növelő tétel kimunkálása adott esetben nem könnyű, célszerű ezért ezt a kört „kizárni” vagy önköltségessé tenni számukra a részvételt.

# Kijavítási kérelem

Szerző: Dajka Edit

*Még napjainkban is gyakran előfordul, hogy valaki az ingatlan-bérbeadást áfásan számlazza, holott nem tette azt adókötelessé, vagyis nem jelentkezett be az adóhatóságnál ingatlan-bérbeadásra áfába. Amennyiben ez az ellenőrzés megkezdése előtt kiderül, akkor ezt az elmulasztott bejelentést kijavítási kérelem benyújtásával visszamenőlegesen lehet pótolni, amennyiben emiatt nem kell önellenőrzést benyújtani.*

## Mikor lehet kérni javítást?

Jelenleg az adózó az adózás rendjéről szóló törvény 22. § (17) bekezdése alapján a bevallások utólagos adóellenőrzésének megkezdését megelőzően, az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, az adóhatósághoz benyújtott kijavítási kérelem útján kezdeményezheti némely választása módosítását, amennyiben a módosítás az adó, adóalap, költségvetési támogatás összegét – a benyújtott bevallásokat figyelembe véve – nem érinti.

Egyik ilyen eset a kijavítási kérelem benyújtására tehát, amikor ingatlant adunk bérbe, áfásan állítjuk ki a számlákat, csak nem jelentkeztünk be az ingatlan-bérbeadásra áfába, vagyis nem tettük azt „adókötelessé”.

Ugyanez vonatkozik például a két évnél régebbi ingatlan értékesítésére is. Alapesetben ez is adómentes, de ha szeretnénk „adókötelessé” tehetjük. Ha a bejelentés elmaradt, de áfásan állítottuk ki a számlát (magánszemélynek vagy fordított áfásan adóalanynak), amit be is vallottunk, sőt ehhez kapcsolódóan még levonható áfát is szerepeltettünk a bevallásban, akkor kijavítási kérelemmel élhetünk az adóhatóság felé.

*A bevallások utólagos adóellenőrzésének megkezdését megelőzően, az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, az adóhatósághoz benyújtott kijavítási kérelem útján lehet kezdeményezni némely választás módosítását.*

Előfordulhat, hogy vásároltunk egy ingatlant bérbeadási célra, az áfáját levonásba helyeztük. Néhány évig áfásan bérbe adtuk, utána értékesíteni kívánjuk. Ha az ingatlanértékesítést nem tesszük adókötelessé, akkor adómentesen tudjuk értékesíteni, viszont a levont áfa egy részét vissza kell fizetnünk. Ha a számlakiállítás áfásan megtörtént, de a bejelentés elmaradt, akkor tehát kijavítási kérelemmel tudjuk ezt rendezni.

## Miért fontos a kijavítási kérelmet benyújtani?

Azért, mert annak ellenére, hogy mi az ingatlan-bérbeadásról áfásan állítottuk ki a számláinkat és bevallottuk azokat, attól még a számlabefogadónál jogosulatlan áfalevonás történik, mert bejelentés hiányában adómentesen kellett volna számlázni. Amikor ez kiderül, akkor egyik lehetőség valamennyi kibocsátott számla helyesbítése, a másik pedig a kijavítási kérelem benyújtása.

Amennyiben áfásan számláztunk, vélhetően ahhoz kapcsolódóan áfát is vontunk le, igényeltünk vissza, az pedig nálunk, számlakibocsátónál jogosulatlan áfalevonás, mivel az adómentes tevékenységhez kapcsolódó beszerzések áfáját nem vonhatjuk le.

## Milyen időszakra kérhetjük a módosítást?

Visszamenőlegesen, elévülési időn belül kérhetjük, természetesen arra az időszakra, amikor áfaalanyok voltunk. Evás időszakra nem kérhetjük, mert az evaalany ebben az értelemben nem áfaalany, ő nem választhat, ő csak adómentesen adhat ingatlant bérbe.



## Milyen nyomtatványon kell benyújtani a kijavitási kérelmet?

A kijavitási kérelemnek nincs formanyomtatványa, általunk megfogalmazott kérelemben tudjuk eljuttatni az illetékes adóhivatal felé.

Egy lehetséges minta:

*Tisztelt Adóhivatal!*

Alulírott ..... egyéni vállalkozó (székhely: .....  
..... adószám: ..... adóazonosító jel:  
.....) az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 22. §  
(17) bekezdése alapján kijavitási kérelemmel fordulok Önökhöz.

2008. január 1-je óta a fő tevékenységem 682002 Gazdasági épít-  
mény bérbeadása. Erre a tevékenységemre nem választottam adókötele-  
zettséget, nem éltem az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXVII.  
törvényben szabályozott ingatlan-bérbeadási tevékenység adókötele-  
zettségének lehetőségével, viszont valamennyi, bérleti díjról kibocsátott számlá-  
mban általános forgalmi adót számítottam fel, melyek áfatartalmát az in-  
gabevallásban szerepeltettem. Így a kijavitási kérelmem alapján az ingat-  
lan-bérbeadás adókötele-  
zettségének tétele visszamenőlegesen az adókötelezettsé-  
gemet sem adó, sem adóalapra vonatkozóan nem érinti.

Kérem a Tisztelt Hivatalt, hogy kijavitási kérelmem alapján szíves-  
kedjen a törzsadatokban elévülési időig visszamenőlegesen az ingatlan-  
bérbeadási tevékenységem lakóingatlanok nem minősülő ingatlan  
(ingatlanrész) bérbeadása, haszon-bérbeadása tevékenységemre adó-  
mentesség helyett az adókötele-  
zettségének tétel választását rögzíteni.

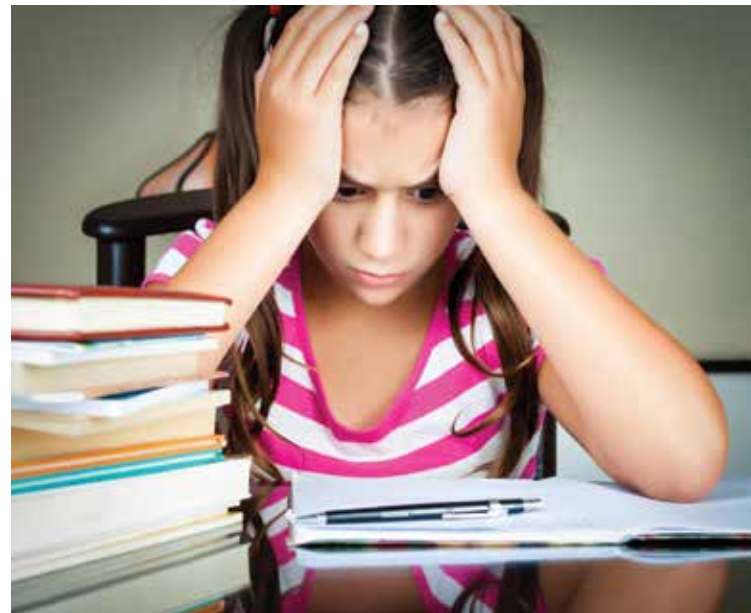
Budapest, 2016. ....

Tisztelettel:  
.....

**Megjegyzés:** Természetesen, ha a lakóingatlan-bérbeadást is sze-  
retnének adókötele-  
zettsé tenni, akkor a lakóingatlanok nem minősülő és  
lakóingatlanok nem minősülő ingatlan-bérbeadásra nyújtjuk be a  
kijavitási kérelmet.

## Mit válaszol az adóhivatal?

Amennyiben jogosan nyújtottuk be a kijavitási kérelmet, és a hivatal  
elfogadja azt, akkor levélben tájékoztat, például az alábbiak szerint:



*Tisztelt Ügyfelünk!*

A hatóságunkhoz általános forgalmiadó-fizetési kötelezettség tárgyában  
benyújtott kijavitási kérelmére az alábbiakról tájékoztatom:

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 22. § (17) beke-  
zdésének értelmében a rendelkezésemre álló adatokat felülvizsgálva  
törzsnylvántartásunkban általános forgalmiadó-fizetési kötelezettségét  
a kijavitási kérelmében foglaltaknak megfelelően az alábbiak szeri-  
nt pontosítottam:

Az általános forgalmiadó-fizetési kötelezettség megállapításának  
módja 2010. XII. 1-jétől:

- általános szabályok alapján,
- a lakóingatlanok nem minősülő ingatlan (ingatlanrész) bérbe-  
adása, haszon-bérbeadása tevékenységre adómentesség helyett  
az általános szabályok szerinti adókötele-  
zettségének tétel választása.

Összegezve

Tehát elmondhatjuk, amennyiben kiderül, hogy valamely adómen-  
tes, de adókötele-  
zettsé tehető tevékenységünket áfásan számláztuk,  
és nem jelentkeztünk be áfára, mielőbb pótoljuk ezt a mulasztást,  
amit kijavitási kérelem benyújtásával tehetünk meg. Amennyiben  
a válasz megérkezése előtt egy esetleges ellenőrzés megkezdődik,  
akkor a benyújtott kijavitási kérelmet be tudjuk mutatni az ellen-  
őrzés során.

# Válasz-adó

**Magazinunk állandó rovatában olyan kérdésekre válaszolunk, melyek mint gyakran ismételt kérdések térnek vissza. Bár a rovatban konkrét kérdésre konkrét választ olvashatsz, az ügyfeleidnél felmerült hasonló eseteknél hasznos lehet.**

**Csak belföldi székhellyel rendelkező adóalany elektronikus szolgáltatást nyújt (megfelel az Áfa tv. 45/A § c) pontjában foglaltaknak) EU-ba és harmadik országba is NEM adóalanyok részére.**

**Kérdésem, milyen áfatartalommal kell számlázni harmadik országba NEM adóalanynak?**

**Több NAV-kirendeltséget is felhívtam, illetve szakmai fórumon is feltettem a kérdést, de mindenhol más választ kaptam.**

**Kérdésekre az alábbi válaszok érkeztek:**

**A: Nem kell rá áfa, mert területi hatályon kívüli.**

**B: Be kell jelentkezni adóalanyként a harmadik országba (ügyfelem szolgáltatása elérhető/hirdetve lesz az egész világon).**

**C: 27%-os áfát kell felszámolni a 140. § b) alapján.**

**Melyik a helyes?**

Induljunk ki abból, hogy valahol kellene áfát fizetni. Ha nem adóalany a vevő, akkor ő nem fog áfát fizetni, hanem azt az eladónak kell.

Ennek okán én első körben kizárnám az „A” választ, de csak azt az értelmezést, hogy „soha, semmilyen áfa nem kell rá”.

Ha a szolgáltatás megfelel a 45/A § (1) c) pontjának, akkor ebben a pontban az is benne van, hogy hol van a teljesítési hely.

45/A § 63 (1) A következő, nem adóalany részére nyújtott szolgáltatások esetében a teljesítés helye az a hely, ahol ezzel összefüggésben a szolgáltatást igénybe vevő nem adóalany letelepedett, letelepedés hiányában pedig, ahol lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van:

- telekommunikációs szolgáltatások;
- rádiós és audiovizuális médiaszolgáltatások;
- elektronikus úton nyújtott szolgáltatások.

Tehát ez alapján jó lenne a „B” válasz, de nézzük meg, mit mond a 140. § b) pontja:

„Abban az esetben, ha a szolgáltatás nyújtása teljesítési helyének megállapítására ... a 39. és 40. §, a 42. §, valamint a 44. és 45. § bármelyikét kell alkalmazni, az adót a szolgáltatást igénybe vevő belföldön nyilvántartásba vett adóalany fizeti, feltéve, hogy a szolgáltatást nyújtó adóalany belföldön gazdasági céllal nem telepedett le, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye nincs belföldön.”

Ebben a kivétel szabályban pedig nincs benne a 45/A § (csak a 45. §), így marad a 45/A § szerinti előírás.

A teljesítési hely egyértelműen harmadik ország, tehát a számlára magyar áfa nem kerül, és Magyarország szempontjából területi hatályon kívüli lesz az ügylet. Mivel az EU-n kívül vagyunk, ezért a továbbiakban sem a 2015. január 1-jétől hatályos MOSS egyszerűsített áfafizetés, sem a magyar áfa szabálya nem léphet be.

A továbbiakban már csak az adott harmadik ország áfaszabályaitól függ, hogy ott be kell-e jelentkezni adóalanyként. Mert ha az ottani szabályok szerint nem kell bejelentkezni, akkor elfordulhat, hogy gyakorlatilag sehol nem fizetődik meg az áfa.

Összegezve: a „C” válasz biztosan helytelen, mert a magyar területi hatály hiányában itthon nem keletkezik adófizetési kötelezettség. Az „A” és „B” válasz közül pedig mindkettő lehet helyes az adott ország szabályaitól függően.



**A házi orvosunk szeretne praxisjogot vásárolni, aki egyéni vállalkozó, és az a kérdése, hogy költségként milyen módon tudja elszámolni a praxisjogot?**

**Az Irányadó magazinban van egy 2013 októberében írt cikk, ami a praxisjog értékesítéséről szól, abból hámoztam ki, hogy mivel egyéni vállalkozó, így értékcsökkenésként elszámolhatja, de hány év alatt? Ez abban az esetben is működik, ha részletekben fizeti ki?**

Kezdjük idézettel, azaz részlet az Sza-törvény 11. számú mellékletéből:

A nem anyagi javak fogalma

A nem anyagi javak közé azok a forgalomképes vagy egyébként értékkel bíró jogok tartoz-

nak, amelyek közvetlenül és tartósan (egy évet meghaladó időtartamban) szolgálják a vállalkozási tevékenységet. Ilyennek minősül különösen az említett feltételeknek megfelelő vagyoni értékű jog, az önálló orvosi tevékenységről szóló törvény szerinti praxisjog, szellemi termék, valamint a kísérleti fejlesztés aktivált értéke.

Nem anyagi javak

Az értékcsökkenési leírás meghatározása érdekében a nem anyagi jószág beruházási költségét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben azt az egyéni vállalkozó vállalkozási tevékenységéhez várhatóan használni fogja.

Tárgyi eszköz, nem anyagi javak 1996. december 31-ét követő részletfizetéssel történő vásárlása esetén – amennyiben a szerződés szerint a vevő legkésőbb az utolsó részlet törlesztésével vagy azt követően egy meghatározott időtartamon belül tulajdonossá válik –, a vevő egyéni vállalkozó a tárgyi eszköz, nem anyagi javak beszerzési árának egészére alkalmazhatja az e melléklet szerinti értékcsökkenési leírást, függetlenül a vételár kiegyenlítésének módjától. Ha az egyéni vállalkozó az előzőek szerinti módon adja el tárgyi eszközét, nem anyagi javait, akkor adóévi bevételként az adott évben e címen kapott törlesztőrészlet összegét kell figyelembe vennie. A részletfizetéshez kapcsolódó kamat nem része a beszerzési árnak, a kifizetés évében költségként elszámolható.

Ezek után azt hiszem, az egyetlen kérdés az maradt, hogy várhatóan hány évig fogja használni a praxisjogot.

Ezt meg lehet határozni úgy is, hogy mondjuk még hány évig kíván „doktorkodni”, vagy például mennyi a nyugdíjig hátralevő ideje stb. Ez lehet 10 vagy akár 20 év is.

Ha ezt meghatároztuk, akkor annyi idő alatt kell az értékcsökkenést elszámolni. Azt hiszem, itt életszerűtlen, ha nagyságrendileg csak néhány évet határozunk meg a leírás időtartamának.



*További  
hasznos válaszokat*

*szakértői*

*blogunkban*

*olvashatsz:*

**[www.iranyadomagazin.hu](http://www.iranyadomagazin.hu)**

# Lakáscélú támogatás – változások

**Szerző:** Fata László

*Amióta lakáshitelre is fordítható a lakáscélú támogatás, azóta egyre népszerűbb a munkáltatói juttatáspalttán. Sok kisvállalkozás vezetője is felismerte már, hogy munkavállalóként dolgozva a cégében nagyon jól jön egy lakás vásárlásánál az az adómentes összeg, amivel a cég támogathatja ezt.*

## **Ami nem változik**

Szerencsére az adóváltozások után a jövőben is adható adómentes juttatás lakásvásárlásra, -építésre, -bővítésre, -korszerűsítésre, -akadálymentesítésre és ilyen célra felvett hitelek visszafizetésére.

Továbbra is a vásárlási vagy építési költség 30 százalékáig terjedhet ennek maximális értéke, de az idei évben és az elmúlt 4 évben több juttató esetén összeszámolva nem haladhatja meg az 5 millió forintot.

## **Korszerűsítés**

A korszerűsítés, akadálymentesítés és az ezekre felvett hitelek támogatásával kicsit óvatosabbak voltak a munkáltatók, hiszen nem volt minden esetben egyértelmű, hogy a lakáson végzett átalakítás megfelelt-e ezeknek a kategóriáknak.

Ezt a helyzetet kívánja orvosolni a frissen érkező módosítás, mely a fenti fogalmakat is az szja-törvénybe illesztett meghatározással kezeli.

Érdemes már most megismerkedni ezekkel a fogalmakkal, mert a friss adósaláta-módosító csomag a lakáscélú támogatásra vonatkozó változásokat már 2016. augusztus 1-jétől hatályba lépteti.

Az augusztustól hatályos változások alapján a korszerűsítés „a lakás komfortfokozatának növelése céljából víz-, csatorna-, elektromos, gázközmű bevezetése, belső hálózatának kiépítése,

fürdőszoba létesítése olyan lakásban, ahol még ilyen helyiség nincs, megfelelő beltéri légállapotú és használati meleg vizet biztosító épülettechnikai rendszer kialakítása vagy cseréje, beleértve a megújuló energiaforrások (pl. napenergia) alkalmazását is, az épület szigetelése, beleértve a hő-, hang-, vízszigetelési munkálatokat, a külső nyílászárók energiatakarékos cseréje, tető cseréje, felújítása, szigetelése.

A korszerűsítés része az ehhez közvetlenül kapcsolódó helyreállítási munka, a korszerűsítés közvetlen költségeinek 20 százalékáig.”

## **Akadálymentesítés**

Az akadálymentesítés pedig „a mozgáskorlátozott személy fogyatékosága jellegéből fakadó, a lakáshasználattal összefüggő életvitel nehézségeit csökkentő, a rendeltetésszerű használatot biztosító műszaki akadálymentesítési munkák elvégzése új lakóépületen vagy új lakáson, meglévő épületen vagy használt lakáson”.

Persze ezeket az eseteket még mindig bonyolultabb vizsgálni, mint egy vásárlást, de munkáltatói oldalról kaptunk egy jó sorvezetőt.

*A jövőben nem válik szét a gyermekek számától függően, hogy mekkora is lehet a megfelelő lakás mérete.*



### Méltányolható lakásméret

A két új fogalom meghatározása mellett a méltányolható lakásméret vizsgálatának szabályai is változnak 2016. augusztus 1-jétől.

A jövőben nem válik szét a gyermekek számától függően, hogy mekkora is lehet a megfelelő lakás mérete.

Méltányolható lesz majd 2016. augusztus 1-jétől a lakásméret, ha a lakás szobaszáma 1-2 fő esetén nem haladja meg a 3 szobát, 3-4 fő esetén pedig a 4 szobát.

Ezen felül minden további személy esetén egy lakószobával nő a méltányolható méret maximális értéke.

Az új szja-szabályok még tovább mennek abba az irányba, hogy lakáscélú állami támogatásokról szóló rendelettől leválasszák az adómentes munkáltatói támogatás keretfeltételeit. Így már a szobák számának meghatározásához sem kell másik törvényi helyet, más rendeleteket olvasgatnunk.

Az új szja-törvényben meghatározásra kerülő szobaméretek azonban eltérnek a korábbi szabályoktól, így augusztustól mindenképpen érdemes különös figyelmet fordítani erre.

Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás feltételeinek vizsgálatakor lakószoba lesz az a helyiség, amelynek hasznos alapterülete meghaladja a 8 négyzetmétert, de legfeljebb 30 négyzetméter. A szobának van egy legalább 2 méter széles, ajtó és ablak nélküli falfehlülete. A 30 négyzetméternél nagyobb helyiséget két szobaként kell figyelembe venni. Ha a nappali, az étkező és a konyha osztatlan közös térben van (amerikai konyha), és a hasznos alapterületük együtt meghaladja a 60 négyzetmétert, akkor két szobaként kell figyelembe venni.

Lényeges változás tehát, hogy az új szabály nem kezeli a fél szoba fogalmát, csak a 8 négyzetméternél nagyobb helyiségeket kell össze számolni, de ezeket már egész szobaként.

### Együtt lakók száma

A méltányolhatóság meghatározásának másik paramétere az együtt lakók száma. Eddig ennek meghatározását is a kapcsolódó rendeletekből kellett összegyűjteni.

2016. augusztus 1-jétől egyszerűbb lesz a helyzet, de kicsit más lesz a definíció, így érdemes ezt is alaposan megtanulnunk.

Együtt lakónak az új szabályok alapján jövedelmüktől és életkoruktól függetlenül az alábbi személyek számítanak:

A munkavállaló Ptk. szerinti hozzátartozói a testvér kivételével, a munkavállaló élettársa és a munkavállaló élettársának közeli hozzátartozói a testvér kivételével.

Az együtt lakókat továbbra is a lakcímkártyák másolatával, a lakás méretét, szobaszámát pedig a dolgozó – a szobák alapterületét tartalmazó – nyilatkozatával kell vizsgálni a munkáltatói oldalon.



**Fata László** – cafeteria-szakértő 2005 óta foglalkozik béren kívüli juttatásokkal. A Cafeteria TREND magazin ([www.cafeteriatrend.hu](http://www.cafeteriatrend.hu)) alapítója, szerkesztője. Eddigi munkája során több mint 70 000 munkavállaló cafeteria-rendszerébe szült bele közvetlenül.

# Nyílt végű lízingre vásárolt személygépkocsi

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*2012. évben foglalkoztunk vele utoljára, megérett arra, hogy újra elővegyük, mert ismét egyre többször hallani, hogy lízingre vásárolt személygépkocsi áfamentesen beszerezhető. Ez a nyílt végű lízingre igaz, de tenni is kell érte.*

## Áfalevonási jog

A megengedő szabályt 2012. január 1. óta hozta be az áfatörvény, az akkor nagy nehezen megjelenő NAV-tájékoztatóban leírtakat folyamatosan alkalmazni kell. Az egyik fontos kijelentés: az áfa levonhatóságához az kevés, hogy adóköteles tevékenységet folytat a cég, külön követelmény, hogy a hivatali utakról útnyilvántartást vezessenek (értelemszerűen az ügyvezető vagy az alkalmazott, aki használja a járművet).

Félreértésre adhat okot, hogy sem a társasági adó, sem a személyi jövedelemadó nem követeli meg az útnyilvántartást (elismert költség és adómentes juttatás a magáncélú használat), és ebből egyenesen következhetne, hogy akkor az áfa miatt miért is kellene. Pedig kell, az előbbi kijelentés csak akkor igaz, ha nem áfás, nyílt végű lízinges járműről van szó (pl. különbözeti adósan vásárolt használt kocsi vagy magánszemélytől vásárolt használt kocsi).

A másik gyakori kijelentés, hogy elég az ügyvezető azon nyilatkozata, hogy kizárólag üzemi célra használja a személygépkocsit. Ez kevés lesz, a NAV-ellenőrzés ragaszkodhat az útnyilvántartáshoz.

## Javítási költségek

A nyílt végű lízing keretében és a más formában beszerzett személygépkocsikat is érintő ismert szabály, hogy a különféle javítási, szervize-

*Félreértésre adhat okot, hogy sem a társasági adó, sem a személyi jövedelemadó nem követeli meg az útnyilvántartást (elismert költség és adómentes juttatás a magáncélú használat), és ebből egyenesen következhetne, hogy akkor az áfa miatt miért is kellene.*

lési szolgáltatások áfájának a fele levonásba helyezhető. Itt is kérdés szokott lenni, hogy ennek a szabálynak a kihasználása érdekében milyen nyilvántartásra vagy nyilatkozatra van szükség. A NAV-álláspont szerint elég csak azt bizonyítani, hogy van üzemi célú gépjárműhasználat, annak mértéke már mindegy. És ez független attól, hogy nyílt végű lízing keretében vásárolt személygépkocsiról van-e szó vagy sem.

Ehhez a minimális üzemi célú használathoz a teljes útnyilvántartás már nem követelmény (értelemszerűen nyílt végű lízing esetén ez adott), elegendő az áfabevallási gyakorisághoz mérten legalább egy hivatali út bejegyzése. Tehát ebben az esetben is útnyilvántartásról beszélünk, csak sokkal kevesebb tartalommal.

## Vásárlás maradványértéken

Végül még egy kérdésre érdemes kitérni: a nyílt végű lízing végével maradványértéken megvásárolt személygépkocsi későbbi eladása áfás vagy mentes ügylet lesz? A válasz egyértelműen az, hogy adómentes, ugyanis a maradványértéken történő, egyébként áfás beszerzésből kell kiindulni. Ennek az áfatartalma nem vonható le, amennyiben tárgyi eszközként használja a vállalkozó. A későbbi értékesítés pont azért lesz adómentes, mivel nem volt levonható a beszerzési adó.



# Ízelítő az Irányadó magazin következő számából

Megjelenik  
augusztusban

## VEZÉRCIKK

### *Még mindig pénztárgép*

A pénztárgépre kötelezett kör a számlákról való adatszolgáltatással kiválthatja a pénztárgépet. Sokan ezzel menekülnek meg a gépvásárlástól, de a döntéssel egyidőben megszorodnak a kérdések. Bár a kérdés lerágott csontnak tűnik, mégis a kérdésekből úgy tűnik, hogy a pénztárgépes történetnek ez a része nagyon nehezen megy bele a fejekbe. Lgyekszem a témát sok példával megvilágítani.

### *Őstermelők hozzátartozói a piacon*

Sokszor előfordulhat, hogy például egy rokont bíznak meg azzal, adja el a termelő termékét. Mikor kell őket bejelenteni, milyen típusú foglalkoztatások lehetségesek?

### *Eszközvásárlás saját cégtől*

Lehet, hogy például osztlék fejében kapunk eszközt, melyre az értékesítés szabályait kell alkalmazni, de lehet, hogy a cég számára már nem szükséges eszközt szeretnénk megvásárolni. Mire kell figyelni, amikor a munkavállaló vagy cég tagja a munkáltatójától, illetve a saját cégétől tárgyi eszközt vásárol? Megnézzük, hogy mi a szerepe a piaci értéknek az áfa-ban, szja-ban, illetve társasági adóban.

### *Önkéntesek foglalkoztatása*

Egy kicsit sötét folt a foglalkoztatási szabályok szigorú rendszerében, ezért megnézzük, hogy egyáltalán kik foglalkoztathatnak önkénteseket, milyen bejelentés terheli őket, illetve a feljükk történő juttatások hogyan adóznak.

Minden jog fenntartva! A magazinban közzétett cikkek, információk bárminemű felhasználása csak a kiadó engedélyével lehetséges. A szakmai információkat a legmegbízhatóbb forrásokból merítjük és ellenőrizzük. A legnagyobb gondosságnak ellenére felmerülő téves értelmezésekért felelősséget nem vállalunk.

**Kiadó:**  
Adónavigátor Tanácsadó Kft.  
6000 Kecskemét, Katona József tér 18.  
magazin@adonavigator.hu  
Telefon/fax: +36-76/401-037  
www.iranyadomagazin.hu  
Példányonkénti ára: 2520 Ft  
Éves előfizetési ára: 25 200 Ft

**Felelős szerkesztő:**  
Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

**Kiadásért felelős:**  
Böröczky Zoltán  
magazin@adonavigator.hu

**Arculatterv:** Kreatív Vonalak Kft.  
**Nyomdai előkészítés:** KAtypo Bt.  
**Nyomda:** Print 2000 Nyomda Kft.  
6000 Kecskemét, Nyomda utca 8.

# Figyelmesen olvastál?

*Ha a következő 5+1 kérdésre helyesen válaszolsz, akkor gratulálok! Írásainkat figyelmesen elolvastad, és biztos lehetsz benne, hogy azokat a gyakorlatban biztonsággal használni is tudod!*

## 1. Van-e a külföldi kiküldetés időtartamának maximuma?

- a) Igen, az soha nem haladhatja meg a 44 napot.
- b) Igen, az évente maximum 44 nap (vagy 352 óra), de a felek megállapodhatnak ennél több kiküldetési időtartamban is.
- c) Nem, a munkavállaló feladatkörére tekintettel bármennyi idő kiküldetés elrendelhető.

## 2. Lehet-e a maradványértéket nulla értéken meghatározni?

- a) Igen, például, ha az eszköz a használati idő végére szinte értékesíthetetlené válik.
- b) Nem, minden eszköznek van maradványértéke, még akkor is, ha az csak hulladékérték.
- c) Csak a kis értékű tárgyi eszközöknél lehet a maradványértéket nulla értéken meghatározni.

## 3. Kell-e havi adatszolgáltatást (PTGSZLAH) adni azokról a számlákról, melyeket nem ütünk be a pénztárgépre?

- a) Igen, ebben az esetben minden számláról adatszolgáltatást kell készíteni.
- b) Igen, de csak akkor, ha magánszemélynek állítjuk ki a számlát.
- c) Nem, ha a cég üzemeltet pénztárgépet, akkor adatszolgáltatásra nem kötelezett.

## 4. Ha a tőkeemelés pénzbeli hozzájárulásból történik, és a befizetés csak időpontig történik meg, a befizetést kell-e jelezni a cégbíróság felé?

- a) Igen, a befizetés megtörténtét követő 30 napon belül a befizetést igazoló dokumentumot el kell küldeni a cégbírósághoz.
- b) Igen, de csak akkor, ha erre a cégbíróság felszólít.
- c) Nem, ilyen kötelezettség nincs a törvényben, így a cégbíróság sem kérhet erre.

## 5. Mikor és milyen feltételekkel lehet közérdekű bejelentést tenni?

- a) Bármikor, ha valamilyen jogsértés merül fel, jelezni kell a NAV felé.
- b) Évente egyszer, ha csatolunk valamilyen dokumentumot vagy bizonyítékot.
- c) Ha a feljelentő okiratot is csatol a feljelentés mellé, akkor korlátlan számú bejelentést tehet.

## +1. Levonható-e az áfa egy nyílt végű pénzügyi lízinggel vásárolt személygépkocsi esetében?

- a) Igen, ha útnyilvántartással igazoljuk az üzleti cél arányát, akkor a lízingdíjakból az áfa ennek arányában levonható.
- b) Igen, az áfa minden havi lízingdíjból feltétel nélkül levonható, viszont nem vonható le a maradványértékből.
- c) Nem, személygépkocsi esetében az áfa nem vonható le.

Megoldás: 1b, 2a, 3c, 4b, 5c, +1a

*Ha a válaszaidban bizonytalan vagy, esetleg nem mindent sikerült eltalálni, bátran lapozz vissza és olvasd el a cikket még egyszer!*



Az Irányadó magazinra előfizethetsz és további hasznos információkat olvashatsz:

[iranyadomagazin.hu](http://iranyadomagazin.hu)