

irányadó magazin

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

Ára: 2520 Ft

2017. július

Bevallások javítása

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Legnagyobb körültekintésünk ellenére is előfordulhat, hogy egy bevallásban utólag hibát találunk. Nincs gond, persze egészen addig, amíg azt mi találjuk meg és nem a NAV. Javítsuk tehát a hibát, amint észleltük az eltérést.

Benyújtási határidő

Az önellenőrzést érintően már régen megszűnt az esedékességi határidő. 2010 végéig ugyanis az önellenőrzés alapjául szolgáló hiba nyilvántartásba vételét követően 15 nap állt rendelkezésre a bevallás helyesbítésére és a feltárt adókülönbözet és pótlék megfizetésére. Persze az mindig is nagy kérdés volt, hogy mitől számítva, hiszen a hiba feltárásáról szóló jegyzőkönyvet ügyesen dátumozva könnyen betartható volt a 15 nap.

Na jó, ez már a régmúlt, hiszen 2011-től az önellenőrzés már csak akkor minősül időben elvégzettnek, ha azt az adóhatósági ellenőr-

zés megkezdése előtt benyújtották. Mindez azt is jelenti, hogy az eredeti esedékességtől az önellenőrzés benyújtásáig kell kiszámolni és megfizetni a pótlékat. (Mindez ugye 2011 előtt mínusz 15 nap volt.)

Régi szabály, de lényeges: be nem nyújtott bevallás nem önellenőrizhető. A bevallás pótlása, utólagos benyújtása ugyanis bevallási késedelemnek minősül, amelynek önálló szankciója van.

Fontos viszont, hogy egy NY-es nyomtatványon tett nyilatkozat az esedékesség időpontjában bevallásnak minősül, tehát módosítás esetén ez önellenőrzésnek minősül.



TARTALOM

Bevallások javítása	1. oldal
Albérlet támogatása adómentesen	4. oldal
Fizetővendéglátás, azaz az ingatlanhasznosítás egy lehetséges formája	6. oldal
Diákok egészségügyi ellátása	8. oldal
Ellenőrzött tőkepiaci ügyletek	9. oldal
A munkaköri alkalmatlanság következményei a Kúria közelmúltban hozott határozatának tükrében	10. oldal
Az egyirányú utca? ...azaz a sikeres vállalkozás kulcsa	12. oldal
Partnerek ellenőrzése	14. oldal
Esettanulmány a munkaruha kérdésköréből	16. oldal
Átalakulások, egyesülések, szétválások aktuális kérdései 2. rész	17. oldal
Válasz-adó	18. oldal
Az egyszerű, NAV-álló útnyilvántartás titkai	20. oldal
Szoftverek apportálása	22. oldal
Ízelítő az Irányadó magazin következő számából	23. oldal
Figyelmesen olvastál?	24. oldal

Ha például egy cég év elején egész évre lead egy nemleges nyilatkozatot a 01-es bevallás tekintetében, és év közben egy személygépkocsi vásárlása miatt mégis adókötelezettség keletkezik, akkor két variáció lehet:

- a határidő előtt egy alapbevallás benyújtásával nem „élesedik” a nemleges bevallás, tehát azt gyakorlatilag figyelmen kívül lehet hagyni;
- a bevallás esedékességének napjával nullás bevallásnak minősül, tehát utána már csak önellenőrzéses bevallással lehet módosítani a nemleges nyilatkozatot.

Önellenőrzés vagy helyesbítés

Ha tisztázunk néhány alapfogalmat, akkor talán egyértelmű a bevallás benyújtásakor jelölendő típuskód is.

Adózási javítás

Az adót, az adó alapját vagy a költségvetési támogatást nem érintő módosítás az alapbevalláson, a „Javítani kívánt bevallás vonalkódja” mező üres, ki van töltve az adózási javítás jelölés, de nincs kitöltve az önellenőrzés jele. Az adózó az általa már beküldött bevallás adataiban olyan hibát észlelt, ami az adót, adóalapot vagy költségvetési támogatást nem érinti. Nem felkérésre, hanem saját akaratából adja be. Adózási javítás az eredeti bevallás beadása évének utolsó napjától számított 5 éven belül bármikor, tetszőleges számban benyújtható.

Ilyen lehet például, ha egy 08-as bevalláson elfelejtjük jelölni azt, hogy a dolgozó munkaviszonya az adott hónapban megszűnt.

Önellenőrzés

Önrevíziós bevallás, ki van töltve az önellenőrzés jele, (első beküldésnél) a „Javítani kívánt bevallás vonalkódja” mező üres. Az adózó az általa már beküldött bevallás adataiban olyan hibát észlelt, ami az adót, az adó alapját vagy a költségvetési támogatást is érinti. Az önrevíziós bevallást az adózó a törvény által biztosított önellenőrzési jogával élve, saját elhatározásából nyújtja be. Az önellenőrzés az eredeti bevallás beadása évének utolsó napjától számított 5 éven belül bármikor, tetszőleges számban beadható.

Ekkor van egy önellenőrzési lap is, melyet ki kell tölteni, és bár a bevallás teljes adattartalommal kerül beadásra (a 08-as bevallásnál az érintett dolgozó tekintetében), de a folyószámlán csak az önellenőrzési lapon feltüntetett különbözet kerül fel.

Javító bevallás

A NAV által kiértesített adózó által a hibás alap-, vagy adózási javító/önellenőrző bevallásra beadandó javító bevallás. A „Javítani kívánt

bevallás vonalkódja” mezőbe az adózó által javítani kívánt bevallás bárkódját kell beírni, viszont egy eredeti bevallás javításakor nem lehet jelölni az önellenőrzést.

Ha egy bevalláson a javítani kívánt bevallás vonalkódja mező kitöltöten szerepel, azt a feldolgozórendszer javító bevallásnak tekinti.

Javító bevallást kizárólag hibás, kiértesített bevallásra fogad el a NAV. Ha a javító bevallás nem felel meg ennek a feltételnek, vagy azonosítói nem egyeznek meg az eredeti bevallásával, akkor a javító bevallás formai hibás, az adózó erről a hibáról kiértesítést kap. Ilyenkor egy újabb javító bevallást kell feladni, amin ismét az eredeti bevallásra mint javítani kívánt bevallásra kell hivatkozni.

Persze biztos találoztunk már olyan esettel is, hogy kaptunk egy javító bevallásra felszólítást, és mire azt beadtuk, addigra mégis feldolgozták a bevallást, így a javító bevallásra egy olyan üzenetet kaptunk, mintha nem is értesítettek volna. Ezt ilyenkor lezárnak kell tekinteni.

Ha az adóhatósági hibaüzenetre beküldött adózási javítás további adófizetési kötelezettséget keletkeztet, akkor a vonatkozó szabály szerint a javítás beküldését követő 30. napon lesz esedékes a pótlólagos adófizetési kötelezettség.

Kavarodást okozhat még a vonalkód alatti számsor és az értesítésen felül feltüntetett „Bevallás vonalkódja” megnevezés. Ez a két szám egyforma hosszú karakterszámra, de nem ugyanaz a számsor. A javító bevalláson NEM a vonalkód alatti számsort kell feltüntetni (ez csupán az értesítés iktatószáma), hanem a bevallás vonalkódjaként megjelölt számsort.

Javító bevallások

A 08-as havi bevallások adóhatósági értesítés alapján történő javítása mindennapos jelenség. A javítás érinthez adóösszeget is.

Ha az adóhatósági hibaüzenetre beküldött adózási javítás további adófizetési kötelezettséget keletkeztet, akkor a vonatkozó szabály [Art. 34. § (5)] szerint a javítás beküldését követő 30. napon lesz esedékes a pótlólagos adófizetési kötelezettség. (Még akkor is, ha ezt nem sok könyvelő tudja...)

A jó hír, hogy ilyen esetben erre a különbözetre semmilyen pótlék nem rakódik.



A rossz hír pedig az, hogy a folyószámlán egy ilyen javítást követően arra kell felkészülni, hogy:

- a kijavított bevallás az eredeti (rossz) számokkal könyvelődik fel, és
- a különbözet pedig a javítást követő 30. napon fog csak látszódni.

De akkor hogyan tudjuk visszaellenőrizni, hogy a javításunk „sikeres” volt?

A megoldást az időben – legalább 30 nappal – előre mutató paraméterekkel lekért folyószámla jelenti. Ez a módszer egyébként nem új, hiszen tao-előlegek lekérése során is bizonyára alkalmaztuk már.

Bár nem tudom, hogy az újságot olvassák-e a NAV érintettjei, de valami hasonló nagyon sokat segítene egy 17-es átvezetési kérelem feldolgozása esetén is. Hogy egy előremutató folyószámlával lássam, hogy milyen átvezetés van folyamatban...

Ha „látszólag” megkezdődött az ellenőrzés

Az önellenőrzés lehetősége ez esetben elsősorban attól függ, hogy milyen típusú ellenőrzést indított az adóhatóság.

Az Art. 49. § (2) bekezdése alapján az ellenőrzés megkezdésétől a vizsgálat alá vont adó és költségvetési támogatás – a vizsgált időszak tekintetében – önellenőrzéssel nem helyesbíthető. Az adóhatóság által utólag megállapított adót, költségvetési támogatást az adózó nem helyesbítheti.

Mit jelent ez?

A legfontosabb, hogy az önellenőrzési korlát csak a bevallások utólagos ellenőrzésénél áll fenn, vagyis ha az adóhatóság még „csak” egyes adókötelezettségek ellenőrzését folytatja le az adózóval szemben, akkor simán lehet önellenőrzést benyújtani, még az ellenőrzés megkezdése után is.

Ennek egyszerű magyarázata az, hogy ekkor az ellenőrzés kapcsán nem bevallást és/vagy időszakot vizsgál az adóhatóság, hanem az egyes adókötelezettségek teljesítését. Még akkor is, ha mondjuk egy konkrét időszak áfás tételeire kíváncsi.

Az előbbiekből azt a következtetést is levonhatjuk, hogy amennyiben bevallások utólagos vizsgálatára irányul az ellenőrzés, akkor csak az ellenőrzéssel érintett adónem és időszak tiltott az önrevízió vonatkozásában. Egy áfa adónemre irányuló ellenőrzés időszaka alatt nem tilos járulékbevallást javítani.

Ha tényleg megkezdődött az ellenőrzés

A bevallások utólagos vizsgálatára irányuló adóhatósági ellenőrzés megkezdésétől tehát a vizsgált időszakra és adónemre vonatkozóan önellenőrzés nem végezhető. Az Art. 93. § (1) bekezdés első mondata alapján az önellenőrzési tilalom szempontjából az ellenőrzés – általábanosságban – az erről szóló megbízólevél (postai vagy elektronikus) kézbesítésétől vagy egy példányának átadásától kezdődik, ez utóbbi esetben függetlenül attól, hogy az adóhatóság hivatali helyiségében vagy a helyszínen fog megtörténni a vizsgálat.

Ez pedig arra ad választ, hogy megkezdődhet-e egy ellenőrzés a telefonos tájékoztatás után. Egyértelműen: NEM.

Vizont az elektronikus értesítésekkel vigyázni kell. Ha azt bárki megnyitja, akkor azt átvettnek kell tekinteni.

Tehát hiába nem nyitja meg a könyvelő, ha az ügyvezető már megtette.

Az elektronikus levelek kézbesítésével kapcsolatos „rendszer” pedig már jól ismerjük... még ha nem is szeretjük.

Nem minden módosítható önellenőrzéssel

Fontos, hogy nincs helye önellenőrzésnek, ha valamilyen törvényben biztosított választási lehetőséggel jogszerűen éltünk korábban.

Tipikus példa, hogy nem változtatható meg utólag a választott költségelszámolás módja.

Az adókedvezményeknél is fontos figyelni erre a szabályra.

A főszabály szerint akkor is igénybe vehető utólag, ha korábban nem volt döntés erre az adóbevallásban. Ez utóbbi rendelkezést azonban az egyes anyagi adójogszabályok felülírhatják.

Így például nincs akadálya annak, hogy az egyes komoly betegségekhez kapcsolódó személyi jövedelemadó-kedvezményt – a feltételek fennállása esetén – önellenőrzéssel érvényesítsük, ugyanakkor a társasági adót érintő adókedvezmények önellenőrzés során már nem vehetőek igénybe. A kkv.-k beruházási kedvezménye, a fejlesztési tartalék vagy éppen az elhatárolt veszteséggel történő adóalap-csökkenés utólag, önellenőrzéssel nem érvényesíthető.

Albérlet támogatása adómentesen

Szerző: Fata László

2017. január 1-jétől teljesen új juttatásként jelent meg az adótörvényben a mobilitáscélú lakhatási támogatás. A 2017 júniusában megszavazott módosítás alapján 2018. január 1-jétől úgy változik ennek a juttatásnak a jogi környezet, hogy még többen, még nagyobb értékben igénybe tudják majd venni ezt az adómentes juttatást.

A mobilitáscélú lakhatási támogatás (albérlet) térítése esetén több mindent kell majd vizsgálni, hiszen ezzel a juttatással a munkavállaláshoz kapcsolódó lakhelyváltogatást kívánja támogatni a jogalkotó.

A támogatás mértéke

A mobilitáscélú lakhatási támogatás a munkaviszony létrejöttét követő 5 éven keresztül adható változó mértékben.

Ugyanazon munkáltató által a foglalkoztatás első 24 hónapjában adómentesen 2018. január 1-jétől havonta a minimálbér 60 százalékáig terjedhet az adómentes juttatás mértéke (2017-ben ez csak a minimálbér 40 százaléka lehet). A foglalkoztatás második 24 hónapjában már kevesebbet adhat a munkáltató adómentesen. A havi érték a minimálbér 40 százaléka lehet jövőre az idei 25 százalék helyett, majd még 12 hónapig 20 százalékos támogatás adható adómentesen. (Itt is magasabb az összeg a 2017-es 15 százaléknál.)

A frissülő szja-törvény azt tartalmazza, hogy a 2018. január 1. előtt kezdődött határozott idejű munkaviszony esetén a juttatás szempontjából a munkaviszony kezdetét 2018. január 1-jének kell tekinteni.

A határozott idejű munkaszerződéssel rendelkezők ugyanis 2017-ben még nem kaphattak ilyen juttatást, ezért 2018. január 1-jétől 2 évig kaphatják havonta a minimálbér 60 százalékáig terjedő térítést. A 2018-ra várható 138 000 forintos minimálbér esetén ez havi maximum 82 800 forintos adómentes juttatást jelent majd.

Mobilitás

A juttatás célja az, hogy a munkavállalás miatt költöző személyek lakáshelyzetét támogassa. Ez már látható abból is, hogy az új helyre érkezéskor, a munkaviszony létrejöttkor magasabb az adómentesen adható érték, mint a további években.

Ezt a jogalkotói szándékot kívánják erősíteni a további, a távolságra vonatkozó kritériumok.

A támogatás adómentességének feltétele, hogy a munkavállaló legalább heti 36 óra munkaidejű munkaviszonyt létesítsen a munkáltatóval. Míg 2017-ben kizárólag a határozatlan idejű munkaszerződéssel foglalkoztatott személyek kaphattak ilyen adómentes támoga-

Míg 2017-ben kizárólag a határozatlan idejű munkaszerződéssel foglalkoztatott személyek kaphattak ilyen adómentes támogatást, addig 2018-ban már a határozott idejű, heti legalább 3x6 órában foglalkoztatott munkavállalók is részesülhetnek ebből a juttatásból.

tást, addig 2018-ban már a határozott idejű, heti legalább 36 órában foglalkoztatott munkavállalók is részesülhetnek ebből a juttatásból.

Emellett lényeges szempont még, hogy a munkavállaló állandó lakóhelye és a munkavégzés helye legalább 60 km-re legyen egymástól, vagy a munkavégzés helye és az állandó lakóhelye közötti, naponta, tömegközlekedési eszközzel történő oda- és visszautazás ideje a 3 órát meghaladja. A távolságra és az utazási időre vonatkozó feltételek egyikének teljesülése is elegendő, hogy megvalósíthassuk az adómentes juttatást.

A juttatás feltételrendszere szerint azonban nemcsak a munkaviszony idején, hanem a munkaviszony előtti hónapokban is vizsgálni kell a munkavállaló lakásfeltételeit.

Az adómentességhez szükséges lesz, hogy a munkaviszony létrejöttét megelőző 12 hónapban és a támogatás folyósításának idején a dolgozónk

- ne rendelkezzen lakás hasznélvezeti joggal nem terhelt 50 százalékot meghaladó mértékű tulajdonjogával, hasznélvezeti joggal;
- a munkavégzés helyén, valamint olyan településen, amelynek a munkavégzés helyétől való távolsága nem éri el a 60 km-t, vagy amelytől a munkavégzési helyéig, tömegközlekedési eszközzel történő oda- és visszautazás ideje nem éri el a 3 órát.

Míg 2017-ben minden közeli lakástulajdonos munkavállalót ki kellett zárni a támogatásból, addig 2018-ban az új szabályok szerint a közelben lévő lakás kisebb mértékű tulajdonjoga nem lesz akadály.

Nyilatkozat

Persze jogos lehet a kérdés, hogy honnan szerezzen minderről tudomást a munkáltató. Hol lakik a dolgozó? Van-e lakástulajdona, haszonélvezete a környéken?

Szerencsére már a 2017-es szabályozás is rendelkezett erről. A munkavállaló nyilatkozata alapján kell megállapítanunk az adómentesség feltételeit.

Ha a dolgozó bérlő lakást, akkor az adómentesség feltételei közt szerepel, hogy ha több magánszemély is jogosult az adómentes lakhatási támogatás igénybevételére, akkor azt közülük – döntésük alapján – csak egyikük veheti igénybe kedvező feltételekkel, melyről szintén nyilatkoznak a munkáltatónak. Természetesen mi csak akkor adhatunk adómentesen ilyen juttatást, ha a mi munkavállalónk neve szerepel ezen a nyilatkozaton.

Igen! Ilyenkor fel szokott merülni, vajon rájöhét-e könnyen a NAV, hogy többen is igénybe vették az adómentes támogatást. Látni fogjuk, hogy a kötelező munkáltatói adatszolgáltatás miatt érdemes a dolgozók figyelmét felhívni, hogy valós nyilatkozatot adjanak le a munkáltatójuk számára. Sőt! Az is különösen fontos, hogyha változás történik a nyilatkozat tartalmában, akkor erről is tájékoztassák a juttatót.

Különösen azért érdemes munkavállalói oldalról is odafigyelni erre, mert a személyi jövedelemadóról szóló törvény külön leírja a valótlan, már nem érvényes nyilatkozatból adódó kötelezettségeket.

„Valótlan tartalmú nyilatkozat vagy a nyilatkozat módosításának elmulasztása esetén az adókötelezettséget a munkaviszonyból származó jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell megállapítani azzal, hogy az adóhatóság határozatában az egyébként a munkáltatót (foglalkoztatót) terhelő közterheket és azok teljesítése elmulasztásának jogkövetkezményeit a magánszemély terhére állapítja meg.”

Tehát, ha a mobilitási célú lakhatási támogatásra vonatkozóan a folyósításkor a dolgozó nyilatkozata nem fedti a valóságot, akkor bizony jövedelemként kell adózni utána. Ráadásul a munkáltató és a munkavállaló közterheit is a magánszemélynek kell megfizetnie.

Ez bizony elég magas adófizetési kötelezettséget jelent, így érdemes elkerülni.

A megvalósítás

A megvalósításhoz először is vizsgáljuk meg a lakásra vonatkozó lehetőségeket.

Egyik lehetőség, hogy a munkavállaló bérel lakást a munkahelye közelében, és a munkáltató részben vagy egészben kifizeti ennek bizonylattal igazolt bérleti díját.

Ebben az esetben az albérleti szerződés másolata és a bérleti díj kifizetésének bizonylata kell a juttatás kiadásához.

Nem szükséges tehát számla, elegendő lesz a kifizetés bizonylata.

Gyakran kaptam 2017-ben a kérdést, hogy mit is téríthet a munkáltató ebben az esetben?

Hiszen amikor a dolgozó albérletet fizet, akkor nemcsak a lakbért fizeti, hanem a rezsit (víz, gáz, fűtés, közös költség, villany stb.) költségét is.

Mire terjedhet ki a munkáltató támogatása? Esetleg egy olcsóbb bérleménynél a rezsibe is beszálhat a cég?

A személyi jövedelemadóról szóló törvény 1. sz. mellékletének 9.7. pontja egyértelműen a „bérleti díjról” ír.

Így a munkáltató ennek a költségeit támogathatja adómentesen. A rezsit költségeire nem terjedhet ki az adómentes támogatás.

A megvalósítás második lehetősége, hogy közvetlenül a munkáltató bérlő lakást, és ingyenesen vagy kedvezményesen a dolgozó rendelkezésére bocsátja. Ebben az esetben a juttatás értéke a bérelt lakás bizonylattal igazolt havi bérleti díjából a munkavállaló által meg nem térített rész.

Harmadik lehetőségünk, hogy a munkáltató rendelkezik saját lakással, amit ingyen vagy kedvezményesen a dolgozói rendelkezésére bocsát. Ilyen esetben a lakhatás szokásos piaci értékéből a munkavállaló által meg nem térített rész lesz a mobilitási célú lakhatási támogatás értéke.

Mindhárom esetben célszerű az adómentesség feltételeire vonatkozó nyilatkozattal kezdeni, és csak utána biztosítani a lakást, fizetni az albérlet költségeit.

Utólagos feladat még, hogy a munkáltatónak a juttatás adóévéét követő év január 31-ig adatot kell szolgáltatnia az adóhatóság felé a mobilitáscélú lakhatási támogatással kapcsolatosan.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adómentes támogatásban részesített magánszemélyek nevét, adóazonosító jelét, a munkavállaló által bérelt lakás címét.

Gyakori kérdés a juttatásokkal kapcsolatban, hogy minden érintett számára meg kell-e nyitnia ezt a munkáltatónak.

A mobilitási célú lakhatási támogatás egy munkáltató döntési jogkörébe tartozó adható juttatás.

Egyrészt tehát törvényi kötelezettség ennek kiadására, másrészt nem kell mindenki számára biztosítani.

Tehát a munkáltató a munkajog és egyenlő bánásmód szabályait figyelembe véve megteheti, hogy minden jogosultnak biztosítja ezt, vagy éppen csoportokat alkot a jogosult munkatársai számára. A csoportalkotás kritériumai közt jó lehet a munkakör, felelősségi kör, képzettség, cégnél eltöltött idő, szervezeti egység stb. (és akár ezek kombinációja is).



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

Fizetővendéglátás, azaz az ingatlanhasznosítás egy lehetséges formája

Szerző: Kardos Barbara

Az elmúlt hónapokban igen felkapott téma lett a fizetővendéglátás mint tevékenység. Hallani róla ilyen-olyan kontextusban, a híradóban pl. arról, hogy az adóhivatal támogató eljárás keretében felszólítja az szja-bevallások javítására az ilyen tevékenységet, pl. az Airbnb-rendszeren keresztül folytatókat. Támogató eljárásban elindítása esetén, illetve utólag egyébként sincs lehetőség az igen kedvező átalányadózás választására, viszont azoknak, akik most kezdik a tevékenységüket, most gondolkodnak az ingatlanjuk ilyen típusú hasznosításán, mindenképpen érdemes átgondolni, hogy milyen lehetőségek vannak.

Tartós bérbeadás vs. fizetővendéglátás (kereskedelmi szálláshely-szolgáltatás)

Első lépésben kell egy üzleti döntést hozni, hogy vajon megéri-e a tartós bérbeadás helyett a fizetővendéglátás keretében hasznosítani az ingatlant, ehhez persze szükséges a bevételek becslése és a várható költségek tervezése is. A várható költségek tervezése során nem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy a tartós bérbeadás esetében évi 1 millió forintos jövedelem felett a 15% szja mellett 14% eho is terheli (évi 450 000 Ft-ig) a jövedelmet. Itt fontosnak tartom megjegyezni, hogy az szja- és az ehószámítás alapja a jövedelem és nem a bevétel. A magánszemély választhat 10%-os költséghányad vagy tételes költségelszámolás között, utóbbi esetben célszerű kalkulálni pl. az értékcsökkenéssel is, ami a szerzési érték alapján kerülhet meghatározásra.

A szálláshely-szolgáltatási tevékenység bejelentésköteles, a kerületi önkormányzatnál kell kérni az igazolást, és az igazolás birtokában adószámot kell kérni a 17T101 nyomtatványon.

Fizetővendéglátás esetében az adózás szintén történhet tételes költségelszámolással, de a gyakorlati tapasztalatok alapján az átalányadózás választása a gazdaságilag racionális döntés. Átalányadózás azonban csak akkor választható, ha a hasznosított ingatlan a tevékenységet végző tulajdonában vagy haszonélvezetében van,

és csak egyetlen nem szálláshelyszolgáltatás-rendeltetésű lakásban vagy üdülőben végzi az adott tevékenységet maximum 8 szobában. Valamint feltétel még, hogy 90 napot nem haladhatja meg éven belül ugyanazon személy által a szálláshelyen eltöltött idő hossza. Az átalányadó összege évi 38 400 Ft szobánként, mely összeg négy részletben negyedévet követő hónap 12. napjáig fizetendő az év során.

Tevékenység megkezdése adószámos magánszemélyként

A szálláshely-szolgáltatási tevékenység bejelentésköteles, a kerületi önkormányzatnál kell kérni az igazolást.

Az igazolás birtokában adószámot kell kérni a 17T101 nyomtatványon (a nyomtatványhoz csatolni kell az igazolást szkennelve).

A01 lapon 6. soron Magánszemély, aki nem egyéni vállalkozóként folytat adóköteles tevékenységet (pl. bérbeadó, mezőgazdasági őstermelő): [3]

A01 lapon 7. soron a fő tevékenységet 552006 Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely-szolgáltatás m.n.s. kell jelölni a működési engedély számával.

A01 lapon 11. soron Fizetővendéglátó tevékenységre a tételes átalányadózást választom. (Persze csak akkor, ha az átalányadózás feltételei egyébként fennállnak.)

F01 lapon 6. soron „2. Alanyi adómentességet választok” opció a javasolt. (Mivel jellemzően a vendégek magánszemélyek és a tevékenységhez kapcsolódóan kevés az áfaköteles beszerzés, így javasolható az alanyi adómentesség választása, amire 8 millió forintos értékhatárig van lehetőség.)



F02 lapon 8. soron kérni kell a közösségi adószám megállapítását, amennyiben a szálláshely hirdetése pl. Airbnb vagy Booking.com rendszeren keresztül is történik, mivel ebben az esetben az alanyi adómentesség választása mellett is lesz 1765-ös áfa adóbevallási és 17A60 összesítőnyilatkozat-kitöltési kötelezettség. Az áfát havonta kell bevallani és befizetni.

Egyéni vállalkozás keretében történő hasznosítás

Fizetővendéglátási tevékenység folytatható egyéni vállalkozás formában is, és a tevékenység végzése mellett választható a kata.

Sőt, a tevékenységi sajátosságok figyelembevételével célszerű a kata választása, azaz bejelentkezni a kisadózó vállalkozások tételes adója alá, akár főállásról, akár másodállásról legyen szó. A választott adózási forma előtt persze célszerű számításokat végezni a várható bevétel és várhatóan felmerülő költségek figyelembevételével. E kérdésben több szempontot is figyelembe kell venni, pl., hogy szükséges-e a biztosítási jogviszony a tevékenységet végzőnek, vagy hogy az átalányadózás-választás feltételei egyébként fennállnának-e.

Számlázás

A bizonylatolási kötelezettséget nem lehet megúszni az átalányadózással, sőt a tevékenység maga pénztárgép-használati kötelezettsé-

get von maga után, ami kiváltható a készpénzes foglалásokhoz kapcsolódó számlaadattartalom-közlési kötelezettséggel. Az Airbnb-n a szolgáltatás nem készpénzes, mivel a rendszer bonyolítja a szállásdíj beszedését és házigazdáknak történő továbbutalását, de pl. a Booking.com-ról érkehetnek készpénzes vendégek, akik részére kiállított számlákról tehát havi adatszolgáltatási kötelezettséget kell teljesíteni.

Idegenforgalmi adó

Mindegyik tevékenységi forma esetében a helyi önkormányzat felé havonta kell idegenforgalmiadó-bevallást benyújtani. Az ifa összege a helyi önkormányzat által meghatározott összeg vagy mérték, Budapesten jellemzően az adóköteles bevétel 4%-a. Településenként és kerületenként eltérő nyomtatványok és benyújtási formák vannak (e-mail, fax, posta).

Egyebek

A helyi adók vonatkozásában vizsgálni kell, hogy az ingatlan melyik településen, Budapesten belül melyik kerületben van, és az adott területen van-e építményadó-fizetési kötelezettség a nem életvitelszerűen ottlakás céljára használt lakás, lakrész vonatkozásában (pl. V. kerületben: 1530 Ft/m²/év; VII. kerületben: 1852 Ft/m²/év). Építményadó-kötelezettség valójában mind a tartós bérbeadás, mind a szálláshely-szolgáltatás esetében felmerülhet.

Tárgyévet követő év január 31-ig statisztikai adatszolgáltatási kötelezettség is van az önkormányzat felé a vendégéjszakák számáról a vendégek állampolgársága szerinti bontásban.

Az idegenforgalmi adó megállapítása és a statisztikai adatszolgáltatás teljesíthetősége érdekében szükséges a vendéglátóvezető vezetése. A vendéglátóvezető lehet segítségünkre a számlázáshoz is, mivel a számla kiállításához szükséges a vevő neve mellett a vevő címe is (a külföldi vendégek sokszor nem lelkesednek a lakcímük megadása miatt, így sokszor ez nagyobb kihívás, mint amilyennek előszörre tűnhet).

A jövő?!

A jelenlegi információk szerint a tevékenység kapcsán érdemes lehet figyelembe venni a 2018-as tervezett változásokat, azaz, hogy a tartós bérbeadásból származó jövedelmet nem fogja terhelni a 14% eho, illetve, hogy a fizetővendéglátás jövőre már akár három ingatlanban is folytatható lesz átalányadózás választása mellett.

Diákok egészségügyi ellátása

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Sokszor felmerül a kérdés, hogy egy külföldön vagy belföldön nappali tagozatos hallgató mikor kell, illetve nem kell, hogy fizessen egészségügyi szolgáltatás járulékot. A válaszhoz figyelemmel kell lenni a diákigazolvány érvényességére és a hallgatói jogviszony szünetelésére is.

Kiindulási pont

Azt alaptézisként elfogadhatjuk, hogy a belföldi nappali tagozatos képzésen részt vevő hallgatónak nem kell az egészségügyi szolgáltatási járulékot megfizetnie.

A jogosultság a diákigazolvány érvényességéhez kötődik. A diákigazolvány érvényessége pedig a hallgatói jogviszony szünetelése alatt is fennáll, tehát ebben az időszakban sincs egészségügyi szolgáltatási járulékfizetési kötelezettsége a hallgatónak.

Mindig azt kell vizsgálni, hogy a diákigazolványon milyen érvényességi dátum van, abból kell kiindulni.

Passzív félév

Mi a helyzet a passzív félével?

Nem az elnevezést, hanem annak tartalmát kell megvizsgálni, a képzési formák sokasága, a különféle egyedi kérelmek értelemszerűen számos megoldást adnak. Mindig azt kell vizsgálni, hogy a diákigazolványon milyen érvényességi dátum van, abból kell kiindulni.

Előfordult olyan eset is, amikor érvényes diákigazolvány ellenére a diák felszólítást kapott a NAV-tól, hogy rendezze egészségügyi szolgáltatási járulék tekintetében a tartozását. Mi ilyenkor a teendő?

Semmiképpen nem lehet a helyzetet kezelni T1011-es nyomtatvánnyal, a főiskolát, az egyetemet kell megkeresni, hogy igazolja le a jogosultságot a kormányhivatal irányába. Hallgatói jogviszony-igazolás megléte mellett sem tudja a hallgató közvetlenül elintézni azt, hogy a „potyautas” listáról lekerüljön.



Külföldi egyetem

Szintén rögzíthetjük, hogy a külföldi egyetemre, főiskolára járó diáknak viszont van egészségügyi szolgáltatási járulékfizetési kötelezettsége, amennyiben

- valamilyen külföldi biztosítási jogviszonyt nem igazol le (például dolgozik valahol), és
- az adott országgal van szociálpolitikai egyezményünk, és
- az adott egyezmény alapján van lehetőség a mentesítésre.

Ha például egy holland egyetemen tanuló diák munkát is vállal Hollandiában, akkor biztosan nem keletkezik idehaza egészségügyi járulékfizetési kötelezettsége.

Ha szimplán csak egy külföldi hallgatói jogviszonyról beszélünk, akkor is érdemes tovább vizsgálódnunk, hogy van-e az adott országgal egyezményünk, és az egyezményből kiolvasható-e valamilyen mentesítés.

Például a közösségi szociális biztonsági rendszert szabályozó EU-s rendelet a nappali tagozatos hallgatók számára nem mond ki mentesítő szabályt, azaz önmagában egy EU-tagállambeli nappali tagozatos hallgatói jogviszony a belföldi egészségügyi szolgáltatási járulék megfizetése alól nem mentesít.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletek

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó nyereség, illetve veszteség sok bevallási tervezetben hibás volt. Így akinek a bevallása a „hallgatás: beleegyezés” elv alapján lett végleges, annak ezen jövedelem tekintetében ildomos ránézni a bevallására.

Bevallási tervezet alapján

A bevallási tervezet nevű történetet azon magánszemélyeknek nem volt célszerű lezárni módosítás – illetve ellenőrzés – nélkül, akiknek ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó nyereségük vagy veszteségük volt.

Azt kell ugyanis tudni, hogy a NAV a tervezetet a befektetési szolgáltatók által közölt adatszolgáltatás alapján készítette el. Az adatszolgáltatás valóban már használható adatsort tartalmaz, de a befektető döntéseit nem.



A döntések egy részének módosítására még május 22. után is lehetőség van.

Mit tehetek május 22-e után?

Az adóhatóság a tervezetben olyan dolgokról is döntött, melyeket a magánszemély másképp is gondolhatna. A döntések egy részének módosítására még május 22. után is lehetőség van, tehát érdemes az ellenőrzött tőkepiaci ügyleteket bonyolító magánszemélynek a véglegesbe fordult tervezetét megtekintenie.

Önmagában az a tény, hogy a folyószámlán a várt összeg szerepel, nem biztos, hogy elegendő:

Az esetleges veszteség elszámolása a következő két év nyereségével szemben csak akkor érvényesíthető, ha a veszteség szerepel a bevallásban.

A nyereség, és így az adóalap helyességét sem árt ellenőrizni, arra vonatkozóan ugyanis semmilyen információval nem rendelkezik a NAV, hogy az eladásra került részvényekhez milyen beszerzési árak csatlakoznak.

Például, ha olyan részvényből ad el a magánszemély, amely részvényeket több részletben, eltérő árakon szerzett be, akkor nem biztos, hogy azt a beszerzési árat választja a program, mint amit a magánszemély. Ebben az esetben a magánszemély nyilvántartása szolgál forrásul annak alátámasztására, hogy milyen beszerzési árat kell figyelembe venni a nyereség megállapításakor.

Ha szükséges tehát, adjuk be a bevallás módosítását.

A munkaköri alkalmatlanság következményei a Kúria közelmúltban hozott határozatának tükrében

Szerző: dr. Kovács Szabolcs

A Kúria közelmúltban hozott határozatával (Mfv. II.10.214/2016.) alapvetően újraértelmezte a munkáltatók azon gyakorlatát, amelyet a munkakörükre orvosiilag alkalmatlan munkavállalóikkal szemben folytattak.

Munkaköri alkalmasság és keresőképesség

A munkavállaló keresőképessége és munkaköri alkalmassága két, egymással összefüggő, de nem felcserélhető fogalom. A keresőképesség elbírálásának célja, hogy a betegsádság, illetőleg táppénz igénybevételéhez megállapítsa és igazolja, hogy a munkavállaló (biztosított) a munkáját betegsége vagy beteg gyermeke ápolása miatt ellátni nem tudja [102/1995. (VIII. 25.) Korm. rendelet 1. § (1) bek.]. Azaz, a keresőképesség eredhet akár a munkavállaló saját állapotából, de a teljesen egészséges munkavállaló is lehet keresőképtelen állományban, például saját gyermekének ápolása idején.

A munkavállaló keresőképességét, illetve keresőképzettségét igazolni és elbírálni elsősorban a háziorvos, a járóbeteg-szakellátás orvosa, egyes szakorvosok (illetve bizonyos esetekben a járási hivatal és a felülvéleményező főorvos) jogosultak [102/1995. (VIII. 25.) Korm. rendelet 2. § (1) bek.]. Kórházi ápolás során pedig a keresőképzettséget a kórház igazolja.

Ezzel szemben a munkaköri orvosi alkalmassági vizsgálat annak megállapítása, hogy egy meghatározott munkakörben és munkahelyen végzett tevékenység által okozott megterhelés a vizsgált személy számára milyen igénybevételt jelent és annak képes-e megfelelni [33/1998. (VI. 24.) NM rendelet

1. § a) pont]. Azaz, az alkalmasság, illetve alkalmatlanság a munkavállaló állapotán múlik és konkrét munkahelyre és munkakörre szól. A vizsgálatot a foglalkozás-egészségügyi alapszolgáltatás nyújtására jogosult orvos (üzemorvos) végzi.

pesnek minősített munkavállaló az üzemorvosi vizsgálaton alkalmatlan minősítést kap.

Azaz, a munkavállaló ugyan keresőképességű, de a munkaszerződése szerinti munkakörben nem foglalkoztatható. Elterjedt gyakorlat, hogy a munkáltatók ebben az esetben igazolt, nem

A munkáltató köteles állásidőre járó alaphétt fizetni annak a munkavállalónak, aki keresőképességű, de munkakörére az orvosi alkalmassági vélemény szerint nem alkalmas.

Sajátossága a szabályozásnak, hogy míg a keresőképzettségről szóló orvosi döntést a munkavállaló maga felülbíráhatja azzal, hogy keresőképzettsége alatt munkába áll (EBH2002. 785.), addig a munkaköri alkalmassági vizsgálatot – amennyiben az abban foglaltakkal nem ért egyet – legfeljebb megfellebbezni jogosult, akár a munkáltató, akár a munkavállaló. A munkavállaló azonban csak az orvosi véleménynek megfelelően – az abban foglalt esetleges korlátozásokkal – foglalkoztatható, alkalmatlanság esetén az adott munkakörben történő foglalkoztatás tilos.

A gyakorlat és a Kúria ítélete

A gyakorlatban számos esetben előfordul – különösen hosszabb keresőképzetlen időszakot követően –, hogy a háziorvosa által keresőké-

fizetett távolléten lévőként kezelik a munkavállalót ebben az esetben, figyelemmel arra, hogy a foglalkoztathatóságot a munkavállaló egészségi állapota nem teszi lehetővé. Ugyanakkor, tételes jogszabályi rendelkezés hiányában nem sietnek azzal sem, hogy a munkavállaló munkaviszonyát egészségi állapotára hivatkozva, felmondással megszüntessék. Ekkor ugyanis a munkavállaló jogosult végkielégítésére is [2012. évi I. törvény (Mt.) 77. § (5) bek. b) pont]. A Kúria bevezetőben hivatkozott ítélete alapjaiban változtat ezen a gyakorlaton.

A közigazgatási és munkaügyi bíróság által megállapított tényállás szerint a munkavállaló lakatos munkakörben állt alkalmazásban a felperesnél. A lefolytatott időszakos orvosi vizsgálat alapján a lakatos munkakör ellátására „nem alkalmas” minősítést kapott, amely minősítést a másodfokú munkaköri



alkalmassági vélemény is helybenhagyott. A munkavállalót az időszakos orvosi vizsgálatot követően a munkáltató arról értesítette, hogy másik betölthető munkakört nem tud felajánlani, munkavégzésre nem kell megjelennie, és munkabért nem fizet a részére és a munkaviszony megszüntetésére sem került sor.

A munkavállaló előbb a hatósághoz fordult panasszal, majd a munkáltató a hatósági döntés bírósági felülvizsgálatát kezdeményezte, végül az ügy – a munkavállaló felülvizsgálati kérelme alapján – a Kúriához került.

A Kúria kifejtette, hogy az Mt. célja a tisztességes foglalkoztatás alapvető szabályainak megállapítása, melyet a törvény a munkáltató oldalán fennálló követelményként fogalmaz meg (Mt. 1. §). A törvény a foglalkoztatási kötelezettséget mint a munkáltató alapvető kötelezettségét jelöli meg, amelynek tartalmát a munkaszerződés és a munkaviszonyra vonatkozó szabályok határozzák meg [Mt. 51. § (1) bek.].

A Kúria szerint a foglalkoztatási kötelezettség nem korlátozódik a munkaszerződésben megállapodott munkakörben történő foglalkoztatásra, e kötelezettséghez munkaviszonyra vonatkozó szabályban meghatározott több jogintézmény kapcsolódik. A bíróság kiemelte, hogy a munkáltatónak többirányú jogosult-

sága van a munkaviszony tartalommal történő kitöltésére, akkor is, ha a munkaviszonyt az egészségügyi alkalmatlanság esetén nem szünteti meg, példaként említve azt a jogot, hogy a munkavállalót évente 44 munkanapon keresztül – egyebek mellett – eltérő munkakörben is jogosult foglalkoztatni (Mt. 53. §).

Ebből pedig azt a következtetést vonta le, hogy egymagában a munkakörre egészségügyi alkalmatlanság a foglalkoztatási kötelezettséget nem szünteti meg, és nem is függeszti fel. A munkáltató köteles a munkavállaló számára ebben az esetben állásidőt fizetni, ugyanis e kötelezettség alól akkor mentesülhet a munkáltató, ha elháríthatatlan külső ok áll fenn, amely együttes feltételt jelent. A munkáltató állásidő-fizetési kötelezettsége alóli mentesülésének két feltétele közül az egyik (a külső ok) nem áll fenn abban az esetben, ha a munkáltató a foglalkoztatási kötelezettségét a munkavállalónak a munkakörére való egészségügyi alkalmatlansága miatt nem tudja teljesíteni, de a munkaviszonyt fenntartja. A munkavállalók munkavégzéssel összefüggő képességeik, azok változásai nem függetlenek a munkaviszonytól, a munkáltató működésétől, tevékenységétől, ebből következően pedig nem értékelhetők a munkáltató működésén kívüli külső okként.

Összegzés

A fentieket összefoglalva, a Kúria kimondta, hogy a munkavállaló munkaköri alkalmatlansága önmagában nem mentesülési ok az állásidő-fizetési kötelezettség alól, és a munkáltató köteles állásidőre járó alaphéttel fizetni annak a munkavállalónak, aki keresőképes, de munkakörére az orvosi alkalmassági vélemény szerint nem alkalmas. Ez a kötelezettség egészen addig fennáll, amíg a munkáltató valamilyen formában a helyzetet nem rendezi. A rendezésre az alábbi módokon kerülhet sor:

A munkaviszony egészségügyi alkalmatlanság miatti felmondása. Ebben az esetben a felmentési idő alatt távolléti díj, a felmondási idő fennmaradó tartama alatt állásidőre járó alaphéttel illeti meg a munkavállalót, valamint jogosult lehet – a munkaviszony tartamától függően – végkielégítésre.

A munkaszerződés közös megegyezéssel történő módosítása a munkavállaló egészségi állapotának megfelelő munkakörre. Ebben az esetben az új munkaköri alkalmassági vizsgálat „alkalmas” minősítése esetén a munkavállaló új munkakörében foglalkoztatható. Természetesen a munkaszerződés módosítására csak közös megegyezéssel kerülhet sor.

Ugyan a Kúria ítélete nem tér ki arra az esetre, hogy mi történik, ha a munkavállaló „csak” ideiglenesen alkalmatlan az adott munkakörre, de a határozat logikájából vélhetően ekkor is a fentivel azonos döntés születne. Ez pedig igazán lehetetlen helyzetbe hozhatná a munkáltatókat, hiszen ideiglenes alkalmatlanság esetén a munkaviszonyt egészségügyi okból felmondani nem lehet, ugyanakkor az ideiglenes állapot akár hosszabb ideig is fennállhat. A munkáltató pedig ekkor legfeljebb a munkavállaló jóindulatában (közös megegyezés) – vagy a másodfokú alkalmassági véleményben – bízhat, hiszen adott esetben hónapokon át kellene úgy munkabért fizetnie, hogy a munkavállalót foglalkoztatni nem tudja.

Az egyirányú utca? ...azaz a sikeres vállalkozás kulcsa

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Könyvelőként úgy érzem, hogy társadalmi megítélésünk roppant szélsőséges. Vannak cégek, amelyek úgy gondolják, hogy egy szükséges rossz, és nyíltan vállalják véleményüket, miszerint az állam emberei vagyunk, akiket nekik kell fizetni. És persze vannak olyanok is, akik tudják, hogy egy jó könyvelő a vállalkozásának hosszú távú biztonságát ad. Egy biztos. A siker csak akkor garantált, ha a cégvezető és a könyvelő egy irányba tart. Nem egymást kritizálva, hanem egymást kiegészítve dolgoznak.

Cégvezetők mint felelős vezetők

Amikor egy vállalkozás megalakul, legalább egy ember cégvezetővé, ügyvezetővé válik. Még akkor is, ha az ezzel járó feladatokkal, felelősséggel nincs is tisztában. Jó lenne, ha egy vállalkozó akkor lehetne felelős vezető, ha legalább minimális alapismeretekkel rendelkezik a gazdasági élet területén. Hogy mit jelent az, amikor munkáltatójává válik több tucat embernek, így a családjaikon keresztül sok-sok ember anyagi biztonsága függ tőle.

Számomra megdöbbenő volt olvasni azt, hogy az ügyvezetéshez semmilyen szakképesítésre nincs szükség. Talán sokan tudják, hogy a minimálbér kapcsán két összeg kerül meghatározásra. A klasszikus minimálbér és a garantált bérminimum. A különbség annyi, hogy a garantált bérminimum egy magasabb összeg, melynél kisebb nem lehet a fizetése egy szakképzettséget igénylő munkakörben dolgozó munkavállalónak.

Amikor ezt a kétfajta minimálbért bevezették, akkor merült fel a kérdés, hogy aki ügyvezetőként dolgozik, rá melyik összeg az irányadó.

Az ügyvezetőkkel kapcsolatban még az állami adóhatóság sem talált olyan előírást, hogy a gazdasági társaság irányítása, a döntések meghozatala és a cég képviselője középfokú végzettséget (iskolai vagy szakmai) igényelne. Erről kiadtak egy tájékoztatást is, melynek alapján az ügyvezetők minimumjárulékának alapja a minimálbér, melynek mértéke jelenleg 127 500 Ft/hó.

Részlet a NAV 2012. január 27-én kiadott tájékoztatójából.

„Arra a tagra, aki a vezető tisztségviselés tekintetében társas vállalkozóvá válik, így a főtevékenysége is a vezető tisztségviselés, kötelezően nem lehet előírni a legalább a garantált bérminimum utáni járulékfizetést.”

Döbbenet. A szerencse az, hogy azért a cégvezetők nagy része mégiscsak iskolázott, még akkor is, ha nem a gazdasági szakmák egyikét sajátította el.

Persze mondhatjuk, hogy azért fizetünk szakembereket, akik megmondják, mit kell tenni. Én magam a könyvelőknek is azt szoktam tanítani, hogy amikor egy döntés előtt áll a vállalkozás, akkor csak tanácsolj az ügyfélnek. Nem a könyvelő dönt. Ő a döntést előkészíti, előnyeit és hátrányait csokorba szedi, de a döntést az ügyvezetőnek kell meghozni.

Egy üzleti partnerünk felkérésére már többször tartottam előadást cégvezetőknek pénzügyekről. Az előadást mindig azzal kezdjük, hogy átbeszéljük azt a tesztet, melyet ők korábban már kitöltöttek. Ebben például az egyik kérdés, hogy mint cégvezető miben méred a céged

Ha úgy érzitek, hogy az adott részterületben nem rendelkeztek stabil, széles körű szakmai ismerettel, segítsétek a cégvezetőnek megkeresni az arra illetékes személyt.

eredményességét. A három válasz egyike az, hogy a bankszámlán levő pénz nagyságában... Ezt nyilván azok sem gondolhatják komolyan, akik ezt tartották a helyes válasznak. Bár valóban jó érzés, és biztonságot ad, ha van pénz a számlán, de a cég eredményességének méréséhez kevés. Több információ, sok elemzés szükséges hozzá.

És mielőtt kedves Cégvezetők a cikk olvasását abbahagyják (remélem, azért eljut ez az újság néhány cégvezetőhöz is), mondván, hogy itt minden a vezető hiányosságairól és felelősségéről fog szólni, kérem, ne tegyék.



Szeretném, ha egy cégvezető is minden esetben úgy tekintene a cégére, hogy abban a könyvelővel együttműködve, közösen haladnak az úton. Hogy ne az a mondat hangozzon el többször, hogy „majd a könyvelőm elintézi, majd a könyvelőm megmondja”. Hanem haladjunk abban az irányba, hogy „majd a könyvelőmmel megbeszélésem”.

És ezzel a közös munka gyümölcsözővé fog válni, amivel a vállalkozás sikere kódolva van.

Szakemberek a vállalkozás körül

Sok kisvállalkozás mostanra eljutott odáig, hogy egyetlen szakemberrel dolgozik, az pedig a könyvelő. Nincs ügyvédje, adótanácsadója, és nincs – most lehet, hogy furát fogok mondani – pszichológusa sem. Ezekre egyszemélyben a könyvelőjét alkalmazza.

Vannak vállalkozások, melyek természetüknél fogva nem is igényelnek állandó jelleggel különböző szakembereket. Tényleg kell könyvelő, hiszen neki folyamatosan vannak feladatai, de ennyi. A legfontosabb, hogy fel tudjuk mérni azokat a helyzeteket, amikor szükség van másra is. Milyen helyzetekben lehet erre szükség?

Például, ha egy vállalkozásban a dolgozók bérszámfejtését a könyvelő látja el, de a munkaidő nem klasszikus 8-tól fél 5-ig tart. Ha korábban kezdődik a munka, mert például a bolt korábban nyit vagy tovább tart a munkaidő, esetleg több műszakban váltják az emberek egymást az üzemben.

Lehet, hogy a dolgozók hétvégére is be vannak osztva, amire pluszdíjazásban részesülnek.

Egy ilyen szituációban keresni kell egy munkaügyi tanácsadót, aki már a legelején ráállít arra az útra, ahogyan ezekkel a dolgozókkal a munkaszerződéseket meg kell kötni, és hónapról hónapra milyen adminisztrációs kötelezettségnek kell eleget tenni.

Hogyan kell vezetni a jelenléti ívet (bocsánat, munkaidő-nyilvántartást), azokból milyen információkat kell kigyűjteni a bérszámfejtéshez.

Megtanuljuk kiszámolni a szabadságát a dolgozóknak úgy is, ha esetenként 12 órát dolgozik egy nap. Lehet, hogy a könyvelő is tudja ezeknek a szabályoknak egy részét, de azt hiszem, később sokkal több munkaügyi bírságot lehet megspórolni, ha a rendszert egy szakember javaslataira alakítjuk ki.

Vagy nézzünk egy másik szituációt.

Adott egy cég, amely külföldről (Európából és Ázsiából is) hoz be termékeket, amelyeknél a termékek között is van környezetvédelmi-termékdíj-köteles termék (egyéb műanyag termék) és maga a csomagolás is díjköteles.

Nem mindegy, hogy a termékdíj-kötelezettség alá hogyan jelentkezünk be, mert a megvásárolt termék nem biztos, hogy azonnal értékesítésre kerül.

Az is kérdés, hogyha a termék nemcsak műanyagot tartalmaz, hanem egyéb alkotórésze is van, mit kell tenni.

Rengeteg kérdés merül fel, ahol javasolt, hogy ezt ne a könyvelő végezze, hanem keressünk hozzá szakembert. Előfordulhat, hogy ha folyamatosan ismétlődnek az ügyletek, akkor itt is elég, ha az a szakember egyszer végigjárja az utat, és a könyvelő ennek alapján dolgozik. De talán jobb megoldás, ha ehhez egy termékdíj-ügyintézőt keressünk, aki változás esetén azonnal reagálni tud az újabb feladatokra.

Természetesen sok ilyen szituáció lehet még. Az is előfordulhat, hogy egy adózási kérdésben a könyvelő is tudna segíteni, de az ügy nagyságrendjét tekintve egyszeri szerződést kötünk egy adótanácsadóval. Javaslatok kidolgozása, kockázatok, lehetőségek elemzése, mind-mind új ötleteket adhat.

Tehát.

Kedves Cégvezetők!

Vállalkozásotok sikere érdekében minden kötelezettség teljesítéséhez az arra felkészült szakembert válasszátok, hiszen egy vállalkozásban levő kockázat csökkentése nagymértékben növeli a vállalkozás hosszú távú biztonságát.

Kedves Könyvelők!

Ha úgy érzitek, hogy az adott részterületben nem rendelkeztek stabil, széles körű szakmai ismerettel, segítsétek a cégvezetőnek megkeresni az arra illetékes személyt. Dolgozzatok együtt vele, esetleg eseti tanácsadás keretében állítson rá a helyes útra. Ez mindenkinek közös érdeke!

A cikk folytatásában a könyvelőválasztás szempontjait részletezzük, mely hasznos lehet a könyvelőt kereső ügyfeleknek, a magukat ajánló könyvelőknek, de még azoknak is, akik nem biztosak abban, hogy most jó helyen vannak-e. Hiszen először nézzük meg magunkat „kívülről” és utána kritizáljuk a másikat...

Partnerek ellenőrzése

Szerző: Kiss-Orosz László

Múlt hónapban a szóbeli nyilatkozattétel kockázatairól és az írásbeli nyilatkozattétel előnyeiről írtam. Nagyon bízom benne, hogy azóta eredményesen tudjátok hasznosítani az abban foglaltakat, és az ügyfeleitek hálásak nektek a védelemért.

A mostani írásomban az adózók által elkövetett általános jellegű hibáról beszélek. Ez a hiba a partnerek ellenőrzésének elmaradása a vállalkozások tevékenységének folytatása során.

Mikor kell ellenőrizni?

A cégek a vevőiket, de főként a beszállítóikat nem ellenőrzik le kellő körültekintéssel, és főként nem dokumentálják annak megállapításait. Ezek elmaradása miatt egy adóellenőrzés során a partner hibájából felmerülő probléma esetén nem tudják magukat megvédeni a revízió megállapításaival szemben. A revizorok a dokumentáltság hiánya miatt azt vélelmezik, hogy az adózó nem járt el kellő körültekintéssel a partnerei kiválasztása során, vagyis ennek okán „TUDTA vagy TUDHATTA volna”, hogy olyan megállapodást köt, melynek eredményeként adókijátszásban vesz részt.

Ennek elkerülése érdekében a kapcsolatfelvételt, a szerződés előkészítésekor, annak megkötésekor, a teljesítés során és a kifizetésekor dokumentálni kell azt, hogy minden rendben volt a partnerrel és teljesen jogszerűen került levonásba helyezésre a számlájában feltüntetett előzetesen felszámított áfa.

Időigényes, de...

A későbbi részében bemutatásra kerülő, és közületek sokatok számára már rendelkezésére álló listában foglaltak végrehajtása 15 percnél nem vesz el több munkaidőt. Ez kb. 300 Ft-os ügyintézői munkadíjat jelenthet. Kellő rutinnal ez a töredékére is csökkenthető. Ennyi időt kellene

Az ellenőrzés elmaradása miatt egy adóellenőrzés során a partner hibájából felmerülő probléma esetén nem tudják magukat megvédeni a revízió megállapításaival szemben.

ráfördíteni egy partner ellenőrzésére annak érdekében, hogy megelőzzük több százezer vagy akár milliós nagyságrendű előzetesen felszámított áfa levonásba helyezése jogszerűtlenségének a megállapítását. Természetesen a revízió itt is 200%-os mulasztási bírságot számíthat fel.

Az általános tapasztalatom azonban az, hogy viszonylag kevés vállalkozás szán a partnerek ellenőrzésére elegendő időt és energiát.

Most elmondok néhány okot a partnerek hibáiból adódó előzetesen felszámított és levonásba helyezett áfa jogszerűtlenségének a megállapítására.

1. Felfüggesztett vagy törölt adószáma van a NAV honlapján lévő lista szerint.
2. Nem alanya az áfának a NAV honlapján szereplő adatok szerint.
3. Már nem élő a cég, mert törölték a cégjegyzékből, kényszertörlesztés vagy felszámolás alatt van.
4. Nincs fenn a NAV honlapján a számlán szereplő tevékenysége.
5. A NAV-hoz bejelentett és nyilvános adatok szerint nem rendelkezik a feladat ellátásához szükséges munkaerővel.
6. A partner nem található meg a székhelyén, telephelyén. A székhelyre megküldött levelek „címezett ismeretlen”, „nem kereste” jelzéssel érkeztek vissza.
7. Az ügyvezető a cégbíróságon bejelentett címén nem található vagy nem veszi át a leveleket.
8. Székhelyszolgáltatónál van vagy volt a székhelye.
9. Nem nyújtott be éves beszámolót az előző időszakokra.
10. Pénzforgalmi áfás a partner és a számlán nem tüntette azt fel.
11. Végrehajtás alatt áll.
12. Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztat.
13. Nem rendelkezett uniós adószámmal.
14. Nem rendelkezhetett az eladott termékkel.
15. Nem volt képes az adott szolgáltatás elvégzésére.



Ellenőrzési lehetőségek

A partnerek ellenőrzésének az elmaradásából adódó kockázatokat csak úgy lehet minimalizálni, hogy lekérdezzük a szerződések megkötése és a pénzügyi kifizetések előtt a következő elérhetőségeken lévő információ(ka)t:

A NAV honlapján a következő elérhetőségen lehet immáron egyszerre négy adatbázist lekérdezni a több adatbázis együttes lekérdezése fölön <http://www.nav.gov.hu/nav/multilekerdezo>

Az összevont adatbázisból lekérdezhető adatok és a megszerezhető információk a következők:

- Áfaalanynak minősül-e az adózó?

Adóalany-e a partner, és jogszerűen bocsáthat-e ki olyan számlát, aminek az áfatartalma visszaigényelhető.

- Végrehajtás alatt áll-e?

Ha tartozása van az állam felé, akkor kérdésessé válhat, hogy a szerződést hogyan, milyen anyagi ráfordításokkal fogja tudni teljesíteni. Lesz-e pénze a teljesítéshez szükséges anyagokat, árukat, emberi munkaerőt előre megfinanszírozni.

- Nincs-e felfüggesztve vagy törölve az adószáma?

A felfüggesztett adószámú vállalkozás által kibocsátott számla áfatartalma nem vonható le, költségként nem számolható el stb.

- Köztartozásmentes adózónak minősül-e?

Ez az adatbázis azt bizonyítja, hogy a partner az adott hónapban és az azt megelőző időszakokban eleget tett minden bevallási és befizetési kötelezettségének a NAV felé. Nincs tartozása. Ez egy alapvető információ lehetőség, mert ha ebben az adatbázisban benne van az ügyfél, akkor később nem hivatkozhat arra a NAV, hogy az ügyfél nem tett eleget a bevallási és befizetési kötelezettségeinek, és ezért minősíti az ügyletet fiktívnek. Ezt az adatbázist évekre visszamenőleg is le lehet kérdezni. Célszerű a partnertől megkövetelni, hogy szerepeltesse magát ebben az adatbázisban. Ha tudja!!!

A fentiekben túlmenően ellenőrizni kell, hogy a cég jogosult-e az adott TEAOR-számú tevékenység elvégzésére. Ha a tevékenysége

nincs a NAV következő listájában, akkor arra nem köthet szerződést és nem is bocsáthat róla ki számlát. A lista ellenőrzési helye a következő: <http://www.nav.gov.hu/nav/adatbazisok/adatbleker/tevenysegek>

Az Európai Unió belüli ügyféllel kötött szerződés és számlázás esetén a minimum elvárás az EU-s adószám ellenőrzése. Ez megfelel a hazai adóalany-lekérdezési feladatok elvégzésének. Enélkül a lekérdezés nélkül semminemű gazdasági kapcsolat nem folytatható közösségi ügyféllel.

Ingyenes céginformáció az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs Szolgálatának adatbázisából kérhető le.

Ez az adatbázis tartalmaz minden, a lekérdezés időpontjáig a Cégbíróságnak beadott és hatályos a cégre és a tulajdonosokra vonatkozó jelenlegi és múltbeli adatot.

A partner beszámolókészítési és -benyújtási kötelezettségének, valamint a benyújtott beszámolók adatainak ellenőrzése az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs Szolgálatának az adatbázisából történhet meg. A beszámoló adatokat szolgáltat a pénzügyi és gazdálkodási, és azok változásának az adatairól.

Ezen túlmenően az adott ügyletre jellemző további információk beszerzése is szükséges lehet.

Az Opten és a Partnercontrol adatbázisaiból a fenti információk nagy része egy lekérdezéssel beszerezhető. Ezen felül olyan partnerfigyelési szolgáltatással is rendelkeznek, mely a megadott vállalkozásoknál bekövetkezett negatív változásokat is figyelik és ezt közlik is az előfizetőikkel.

Ezen túlmenően célszerűnek tartom a partner székhelycímének a valódiságát személyesen ellenőrizni. Ha ez nehezen kivitelezhető, akkor a cég székhelyére és az ügyvezető címére megküldött ajánlott és tértivevényes levél postára adásával is lehet azt ellenőrizni (pl. egy szerződést, ajánlatkérést oda kiküldeni). Amennyiben a visszaérkező tértivevényt szabályszerűen átvették, akkor a székhely igazolhatóan is rendben lehet.

A fent leírtak nem jelentik azt, hogy a partnerrel minden rendben van egy esetleges adóellenőrzés során, hanem csak azt, hogy a NAV revizorai egy ellenőrzés során a partnernél jelentkező problémák okán már nem tudják azt mondani, hogy az adózó nem a tőle elvárható gondossággal járt el, „tudta vagy tudhatta volna” azt, hogy adókjátszásban vesz részt az együttműködéssel. Ezen feladatok elvégzésével minimálisra csökkenthető annak az esélye, hogy az előzetesen felszámított és levonásba helyezett áfa összegét megállapítsa a revízió mint jogosulatlanul levont tételt.

A leírtak az eddigi tapasztalataim alapján kerültek rögzítésre, azonban minden ügy egyediségét nem lehetett a levelemben megfogalmazni.

Kiss-Orosz László: A megfogalmazott küldetésem, hogy segítsen és megvédjem az ügyfeleimet, a vállalkozásokat az adóellenőrzések buktatóitól és azok hátrányos hatásaitól. <http://kiss-oroszlaszlo.hu/>

Esettanulmány a munkaruha kérdésköréből

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

A munkaruhákkal kapcsolatban sok cégvezetőnek kérdés, hogy miért nem számolhatja el az öltönyét, ha egyébként azt soha máskor nem venné fel, csak egy tárgyalásra. Nehéz ügy. Most egy olyan esetet néznénk végig, amikor egy cég egy másik cégnek sajtó-kommunikációs szolgáltatást nyújt. A megjelenéshez szükséges ruha elszámolása a kérdés, azaz, hogy a beszámoló cég a feladatot tényleges ellátó alkalmazott, illetve tag részére milyen adókötelezettségek (szja, eho, áfa, tao) mellett vehet ruhát.

Mi a munkaruha?

A kiindulópontunk legyen annak eldöntése, hogy a személyi jövedelemadó rendszerében vett munkaruháról beszélhetünk-e.

A munkaruha fogalmi meghatározásán belül kizárólag a jelmezszerű öltözet jöhetne szóba, azaz olyan ruháról kellene beszélnünk, ami a hétköznapi viseletre nem alkalmas. Ezt egy sajtós munkatárs ruhájáról valószínűleg nem lehet elmondani, tehát a személyi jövedelemadóbeli adómentesség nem jöhet szóba. Még akkor sem lehet az adómentes juttatási formát alkalmazni, ha a ruhát a munkavállaló csak a munkája ellátása keretében viselheti (például a cégnél öltözik át).

Adókötelezettségek

Ha nem adómentes, akkor milyen más juttatásról beszélünk? Az egyes meghatározott juttatási forma csak akkor működik, ha több olyan sajtós munkatárs van képben, akinek a ruhajuttatás jár. Egy sajtós munkatárs esetén már csak a munkabér kategória marad.

Azaz, ha munkáltató nem akar a juttatással pótlólagos adót, járulékot fizettetni a dolgozóval, akkor bruttó módon kellene adni a juttatást, azaz a ruha árának a nettó bérrel kellene megegyeznie. A ruha megvásárlásának körülményei teljesen semlegesek, mivel nor-



mál bérként számfejt le a munkáltató ezt a juttatást (ezáltal a nettó bért ténylegesen megkapja), akkor a magánszemély a saját nevére is vásárolhatja a ruhát.

A következő lépés a társasági adó. A társasági adó kérdésköre egyszerűen lerendezhető: mivel munkavállalóról van szó, ezért a neki adott bármiféle személyi juttatás – annak közterheivel együtt – elismert költség lesz a társasági adóban.

Az általános forgalmi adóról szem szabad meglepedeznünk. Mivel a munkavállaló személyes szükségleteihez erősebb a juttatás kötődése (még akkor is, ha csak munkaidőben használja a ruhát), ezért az általános forgalmi adó levonásában sem gondolkodnánk.

A sajtós munkatárs a ruha mellett egyéb, a megjelenését szolgáló juttatásokban is részesülhet, például fodrász, kozmetika, szolárium stb. Ezeknek a juttatásoknak megítélése teljesen azonos a ruhajuttatással, azaz a társasági adót leszámítva komoly adókötelezettséggel kell számolni.

Még akkor sem lehet az adómentes juttatási formát alkalmazni, ha a ruhát a munkavállaló csak a munkája ellátása keretében viselheti.

Átalakulások, egyesülések, szétválások aktuális kérdései 2. rész

Szerző: Berényi Mariann

2014-től a gazdasági társaságokról szóló törvény helyett a 2013. évi V. törvény (Ptk.), valamint a 2013. évi CLXXVI. törvény (Át.) szabályozza alapvetően az átalakulások, egyesülések és szétválások jogi kereteit. Ezzel megváltozott a korábban alkalmazott, megszokott átalakulási fogalomrendszer. Most az előző számban megkezdett cikket folytatjuk.

A cég hirdetmény közzététele és a hitelezői igénybejelentések

A gazdasági társaság az átalakulásról szóló második döntés elfogadását, a jogutód létesítési okiratának aláírását követő 8 napon belül köteles a Céglőny-nél közlemény közzétételét kezdeményezni, amelyet két egymást követő lapszámban kell megjelentetni.

A közleménynek tartalmaznia kell:

- az átalakuló gazdasági társaság cégnevét, székhelyét és cégjegyzékszámát;
- a létrejövő gazdasági társaság formáját, cégnevét és székhelyét;
- a létrejövő gazdasági társaság társasági szerződése megkötésének napját;
- az átalakuló és a létrejövő gazdasági társaság vagyonmérleg-tervezetének adatait, az Sztv. szerinti bontásban, szétválásnál a vagyonmegosztás arányát;
- a létrejövő gazdasági társaság főtevékenységét;
- a létrejövő gazdasági társaság vezető tisztségviselőinek nevét és lakóhelyét;
- a hitelezőknek szóló felhívást, információval a tájékoztatásadás helyéről;
- az átalakulási terv, egyesülési vagy szétválási terv ismertetését.

Az átalakulás a hitelezői követeléseket nem teszi lejárttá. A hitelezők a közzétételt meg-

Az átalakulások cégbejegyzését a második döntést követő 60 napon belül kell kérni a Céglőny-másolatok benyújtásával.

előzően keletkezett követelésükkel kapcsolatosan, annak erejéig biztosítékot követelhetnek, 30 napos jogvesztő határidőn belül, ha a kielégítésük veszélyeztetett [Ptk. 3:43. § (2); Át. 10. §].

Korlátolt felelősségű adós társaságok esetében a biztosítékadás követelése akkor jogszzerű, ha

- a lejárt köztartozás meghaladja a saját tőke felét,
- a hitelező még nem rendelkezik megfelelő biztosítékkal;
- az átalakuló cég vagyoni, pénzügyi helyzete azt indokoltá teszi.

A biztosítékadásról az átalakuló társaság 8 napon belül dönt. Elutasítás esetén a hitelező bírósághoz fordulhat, amely 30 napon belül dönt.

Az átalakulások cégbejegyzése

Az átalakulások cégbejegyzését a második döntést követő 60 napon belül kell kérni a Céglőny-másolatok benyújtásával. A beadványban kérni lehet, számviteli szempontból szükséges az átalakulás bejegyzési napját kérni 30 és 90 nap közé eső időpontra.

Miként az az előbb bemutatottakból is megállapítható, az átalakulások időigénye a vagyonmérleg-tervezetek fordulónapjától a cégbejegyzés napjáig 4–7 hónap, ami csak gondos előkészítés mellett rövidíthető le minimálisan megközelítőleg 4 hónapos időtartamra, csupán abban az esetben, ha a folyamat nem ütközik nem várt akadályba, és a cégbejegyzés hiánypótlásmentesen tud megvalósulni. E folyamattal kapcsolatos gyakorlati szempontokról a következőkben ejtünk szót.

Berényi Mariann – Az Altamix Kft. tulajdonos-ügyvezetője, transzferauditor, regisztrált okleveles adószakértő, okleveles könyvvizsgáló. A „Transzferár a gyakorlatban” című könyv szerzője, melynek célja, hogy a hazai adóalanyoknak nyújtson segítséget a hazai törvényi háttér feltérképezéséhez, felhívja az adózók figyelmét a reájuk irányadó szabályokra, kötelezettségekre, határidőkre, a mulasztásért kiszabható szankciókra, az adókockázat csökkentésének lehetséges módzataira.



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.

Van egy beruházó cég, amely saját tulajdonában álló építési telkén társasházat épített, több alvállalkozó közreműködésével. Az épített társasház földszinti lakásaihoz kizárólagos kerthasználat (nem tulajdon, csak birtok!) és garázs tartozik, a felső lakásokhoz csak garázs. (Garázs és a kert tulajdonjoga a megalkuló társasházé marad, ezek birtokjoga viszont az adásvételi szerződés alapján a lakástulajdonosoké lesz majd.)

Az adásvételi szerződésben, valamint a számlában fel kell-e tüntetniük tételen a kert, az épület alatti építési telek, garázs, lakás árait és áfatartalmát, vagy elegendő a teljes vételár és a kedvezményes 5% áfatartalom feltüntetése? Amennyiben fel kell tüntetni, akkor a kert, az épület alatti építési telek, valamint a garázs árának mennyi lesz az áfa %-a?

Milyen módon állapítsák meg a kert- és a garázsbirtokjog átadásának értékét? A felső lakások értékesítéséhez kapcsolódik telekár?

Első lépésben azt kell meghatározni, hogy a magánszemélyek mit is vásárolnak valójában.

A földszinti lakók a kialakított árért cserébe lakást, garázst, telek eszmei hányadát és kerthasználatot kapnak. A kedvezményes kulcs alkalmazásának egyik vezérelve, hogy csak a kedvez-

ményezett termék után lehet az 5%-os kulccsal számolni, még olyan áron is, hogy a különféle járulékos költségeket is le kell választani az adóalapról. Az 5%-os mértéket a lakásra és a lakásra jutó eszmei telekhányadra lehet felszámítani, azaz a garázs, a garázsra eső eszmei telekhányad, illetve a kerthasználat (mivel ez utóbbi nem termék) ellenértéke után 27% lesz az adó. Kérdés lehet, hogy ha a szerződés ilyen részletezettséggel nem tartalmazza az egyes részek árát, akkor mi alapján kellene a számlán az adóalapokat megbontani? Szerződést nem kell módosítani, viszont a „beárazást” el kell végezni. A beárazás módszerre teljesen az eladóra van bízva, azaz bármilyen módszerrel (például területarányos, becsült költségvetés) meg lehet bontani az adóalapot.

Az emeleti lakók esetén a kerthasználatból való kizárás ténye nem játszik semmilyen szerepet, náluk a garázs, illetve a garázsra eső telekhányad lesz 27%-os kulcs, a többi 5%. Az 5%-os adóalapról nem kell kivenni a kertre eső eszmei telekhányadot.



Van egy versenyünk, amire úgy regisztrálhatnak a gyerekek, hogy megvásárolnak 4 könyvet. Ezen verseny keretein belül kedvezményre lettek jogosultak a versenyen elért pontjaik alapján, amit nálunk vásárolhatnak le.

Ezen felül a verseny végén a végső fordulóba jutott gyerekek és pedagógusok vásárlási utalványt kapnak, amit szintén nálunk válthatnak be.

Kérdésem, hogy ezt hogyan kell elszámolnunk, nyilvántartanunk, számláznunk.

A verseny kiindulópontja a könyvek megvásárlását követő aktív részvétel, tehát valamilyen szellemi vetélkedőről van szó. Fontos rögzíteni, hogy a könyvek megvásárlása semmilyen automatikus nyereményre nem fog jogosítani, azaz a vásárolt termékekhez járulékosan adott nyeremény adómentességi szabálya itt nem alkalmazható. A versenyben beváltható mennyiségű pontot elérő gyermek esetében a tényleges beváltás keletkezteti az adókötelezettséget. Ebben a pillanatban kell megállapítani a pontokért be-

váltott könyvek vagy egyéb áruk szokásos piaci árát (praktikusan a bolti árról beszélünk), és ezt az adóalapot kell felszorozni 1,18-cal, ami után 15%-os mértékű személyi jövedelemadó terheli a juttatást ténylegesen átadó kifizetőt, azaz boltot üzemeltető adóalanyt.

Áfa szempontjából az így átadott könyvek ellenérték nélküli értékesítésnek tekintendők, azaz a bolti árnak megfelelő adóalapot és adót kell a számlán feltüntetni, azzal, hogy a számlán szerepelnie kell annak is, hogy nincs fizetési kötelezettsége a gyermeknek (vagy szülőnek). Nyugtával (még pénztárgép esetén sem) nem igazán lehet rendezni a kérdést, mivel ingyenes az ügylet.

A verseny gyermek kiemeltjei részére adott vásárlási utalványok (melyeken fel legyen tüntetve, hogy milyen áruféleségre váltható be!) esetén az adókötelezettség ugyanazon a jogcímen keletkezik, tehát 1,18-cal szorzott érték után 15% az adó. A különbség abban van, hogy az utalványok után az adókötelezettség már azok átadásakor keletkezik, függetlenül attól, hogy azokat később beváltja-e a gyermek.

Itt még kérdés lehet a pedagógus helyzete. Ha csak a diákok felkészítő tanáráként van jelen, akkor probléma van. Némi erőszakkal be lehet a juttatást passzírozni az üzletpolitikai juttatások közé [Szja tv. 70. § (3) bekezdés d) pont], de inkább egyéb összevonás alá eső jövedelem kategória lenne a megfelelő. Ez utóbbi azért problémás, mert a pedagógusnak utólag kell az utalvány értéke után 15% adót fizetni, ezt a terhet a kifizető csak úgy tudja

átvállalni, ha magát az adót is egyéb jövedelemként adózza le a magánszemély.

Áfa szempontjából az utalvány készpénz-helyettesítő eszközként funkcionálva ellenértékes ügyletként kezelhető, azaz a pénztárgépbe is rögzíthető normál értékesítésként az utalvány árura történő beváltása.

Nyilvántartásokban szerepelnie kell a verseny szabályának, a pontokat elérő versenyzők nevének, illetve adóazonosító jelének. A nyereményre, illetve az egyes meghatározott juttatásokra vonatkozó szabályok alkalmazása esetén az adóazonosító jelről nem kell ugyan adatot szolgáltatni, de általános érvényű az a szabály, miszerint adóköteles kifizetést (ideértve az egyéb vagyoni formában történő juttatást is) csak adóazonosító jellel rendelkező személynek lehet teljesíteni.



*További
hasznos válaszokat
szakértői
blogunkban
olvashatsz:*

www.iranyadomagazin.hu



Az egyszerű, NAV-álló útnyilvántartás titkai

Szerző: Barazsy Ákos

2012 óta a nyílt végű lízingelt személygépkocsi lízingáfa visszaigényelhető a céges utak arányában. Az áfa visszaigénylésének fontos eleme a céges utak arányának adminisztrálása, amihez precíz, NAV-álló útnyilvántartást kell vezetni.

Muszáj az útnyilvántartás?

A lízingáfa értéke igen nagy is lehet, ennek ellenére a visszaigénylés sok esetben mégsem történik meg, pontosan azon feltételezés miatt, hogy az útnyilvántartás vezetése csak nagy energiabefektetéssel valósulhat meg – nem éri meg foglalkozni vele.

A cégvezetők sokszor szeretnék bevezetni a dolgozók számára az útnyilvántartás vezetését a lízingáfa visszaigényléséhez, ám ellenállásba ütköznek a cégen belül, hiszen a munkavállalók félnek az útnyilvántartás vezetésével járó nehézségektől, esetleg a megfigyeléstől.

Ez érthető, hiszen útnyilvántartás elkészítése megfelelő program nélkül tényleg rengeteg nyűgöt és energiát jelent. Arról nem is beszélve, hogy a pontatlanul vezetett útnyilvántartás NAV-ellenőrzés esetén súlyos büntetést jelent.

De mivel a lízingáfa mértékétől függően igencsak nagy összeget lehet visszaigényelni, nem érdemes ezt a pénzt az asztalon hagyni!

Ennek következtében érdemes az útnyilvántartással kapcsolatos problémákra megoldást találni.

Milyen problémák adódhatnak egy útnyilvántartás elkészítésénél?

Az útnyilvántartást nem tudják kizárólag a cégvezetők és a könyvelők vezetni, az adatokat ugyanis kénytelenek a dolgozók felvinni.

A probléma már az utak és a tankolások precíz rögzítésénél jelentkezik. A bevett szokás szerint a sofőrök kockás füzetben vezetnek, mikor hova mennek, illetve mikor és hol tankolnak. Nos, ez számos buktatót rejthet magában, főleg azért, mert a velejáró macera miatt a vezetők hajlamosak inkább elhalasztani a rögzítést, hogy majd később bepó-

A cégvezetők sokszor szeretnék bevezetni a dolgozók számára az útnyilvántartás vezetését a lízingáfa visszaigényléséhez, ám ellenállásba ütköznek a cégen belül.

tolják. Ám erre a pótlásra nagyon sokszor nem kerül sor, és már kész is a behozhatatlan hátrány. Ebből fakadóan igen gyakran előfordul az eltérés a rögzített utak kilométerei, tankolások és a kilométeróra-állás között.

A sofőrök állandó bajlódása a kockás füzetrel ugyan elég kényelmetlen, de az igazi problémát mégis a hó végi összesítés okozza.

A könyvelő megkapja a füzetet. Ha el tudja olvasni egyáltalán a sebtében feljegyzett adatokat, általában nem jön ki a matek. A hiba megkeresése ebben az esetben egyáltalán nem könnyű feladat: valószínűleg több órája (akár napja) csak azzal megy el, hogy az adatokat felvigye egy excel-táblába, hogy azok átláthatóbbá váljanak. Ha perszem kerül a gépezetbe, és akár egy út vagy tankolás rosszul kerül rögzítésre, utólag rengeteg energiával lehet csak kideríteni, hol csúszhatott el a dolog.

Hogyan lehet könnyen és helyesen útnyilvántartást vezetni?

A rögzítés nehézségei egyből megszűnnek, ha rendelkezésre áll egy mobilapplikációval kiegészített útnyilvántartó program, melynek segítségével egyszerűen, néhány kattintással vezethető az útnyilvántartás. Nincs szükség halogatásra, hiszen gyorsabban megvan a rögzítés, mint hogy leparkolnál.

A következő buktató az lehetne, hogy az útnyilvántartáshoz rögzített adatok hogyan, és főleg milyen formában kerülnek az útnyilvántartást összeállító személyhez.

A kockás füzet manuális átadásánál jóval egyszerűbb opciót kínál egy útnyilvántartó program rendszerébe felvitt adathalmaz továbbítása. Ha a megfelelő programot választjuk, az adatok átláthatóak, és sosem vesznek el, és a felhőalapú adattárolásnak köszönhetően azonnal megjelennek a számítógépen is mindenféle küldés nélkül.

Útnyilvántartó program rendszerezett adataiból összeállítani az útnyilvántartást nemcsak azért hatékonyabb, mert eleve nem kell fáradtságos munkával a rögzítéseket külön felvinni számítógépre, hanem mert a megfelelő program két kattintással maga állítja össze az útnyilvántartást. Ezek után nem is lehet kérdés, miért használjunk inkább útnyilvántartó programot kockás füzet helyett...

Milyen útnyilvántartó programot válasszunk?

Mint minden másban is, léteznek olcsóbb, szerényebb tudású útnyilvántartó programok, és van prémium szegmensbe tartozó is.

Mi a különbség? A vele eltöltött idő és a biztonság, amit nyújt.

Ha egy program használata túl időigényes és bonyolult, akkor a használata nem különbözik sokban az excel-tábla vezetésétől. Ezeket a folyamatokat érdemes leegyszerűsíteni, és törekedni arra, hogy minél kevesebb energiabefektetés legyen elkészíteni az útnyilvántartást. Erre a problémára megoldást nyújthat például egy telefonos applikáció, mely egyszerűsíti az adatok felvitelét, mint a RoadRecord esetében. A RoadRecord mobilapplikációban az elmentett partnerlista és az utazás célja szótár van segítségünkre a rögzítéseknél, melyekkel jóval precízebben vihetőek fel az utak, illetve a tankolások.

A felhőalapú automatikus adatmentés megvédi a felhasználókat az adatvesztéstől. Azt is lehetővé teszi, hogy az útnyilvántartást összeállító személynek ne kelljen arra várnia, hogy végre megkapja az adatokat, hiszen a program magától szinkronizálja az applikációba felvitt adatokat az asztali program információival.

Gyenge minőségűnek számít továbbá az a program, amely olyan, logikailag ütköző adatokat tartalmazó bizonylatokat is nyomtat, amiket a cégvezető sajnos nem biztos, hogy kiszúr, de a NAV-ellenőr igen.

A RoadRecordban a program riaszt és/vagy nem enged tovább, ha a figyelt 70-féle logikai ütközés egyikét bizonylatolnád.



De miért is fontos még, hogy NAV-álló legyen az útnyilvántartás?

Mert nagyon kicsi az esélye, hogy elkerüljük az ellenőrzést!

Ha belegondolunk, hogy 3-5 éven keresztül lízingelünk általában személyautót, akkor annyi ideje van a NAV-nak ellenőrizni! Plusz az elévülési idő.

Tapasztalataink szerint például akinél a céges utak/magánutak aránya erősen közelít a 100%-hoz, akkor biztos az ellenőrzés. Ezért akár erre az arányra is külön lehet figyelni az esetleges ellenőrzés elkerülése érdekében (erre is figyel a RoadRecord), a 80% céges úttal például nem járunk messze a valóságtól, egy NAV-ellenőr sem figyel fel rá annyira.

A fentiek miatt érdemes az útnyilvántartást helyesen vezetni, hiszen sosem tudhatjuk, hogy mikor csúszik be egy ellenőrzés, és egy biztos, a büntetés mindig a legrosszabbkor jön (és nem lesz olcsó!).

Ha ön szeretné megtudni, hogy mennyire NAV-álló az útnyilvántartása a jelenlegi módszerével, töltsé ki kérdőívünket az alábbi linken (mindenféle feliratkozás nélküli teszt):

<http://www.roadrecord.hu/mennyire-nav-allo-az-ut-nyil-van-tartasod/>



Baraszy Ákos

Az útnyilvántartás szakértője

Vérbeli vállalkozó, tulajdonosa az útnyilvántartásban piacvezető RoadRecord.hu Kft.-nek, elsők közt jelentetett meg Google AdWords oktatóanyagot és alapító-társulajdonosa a nemzetközileg is ismert MiniCRM Zrt.-nek.

Szoftverek apportálása

Szerző: Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Nézzünk végig egy olyan eseten, amikor egy cégbe a magánszemélyek szoftvert apportáltak. Milyen adókötelezettségekkel kell számolni a magánszemélyeknek, ha saját maguk írták a programot, illetve mi akkor a helyzet, ha vásárolt programot apportálnak?

Mire jó az apport?

A kft.-k esetén a jegyzett tőke kötelező megemelésének egyik módszere volt a szellemi termék apportja, különösen akkor, ha más vagyont nem állt a tagok rendelkezésére. Az adókötelezettség megállapítása szempontjából az első lépés a bevétel megállapítása. Ezt egyszerű meghatározni, a társaságba bevitt szellemi termék elismert könyv szerinti értéke lesz a kiindulópont.

A saját munka értéke nem számolható el költségként.

Adókötelezettség

Ha a szellemi terméket a magánszemély saját maga hozta létre (írt egy programot, ami értékkel bír), akkor az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni az ügyletet. Önálló tevékenység esetén a tételes költségszámolás vagy a 10%-os költséghányad közül választhatunk.

Az előbbi esetben a felmerülő költségeket elsősorban számlával kellene alátámasztani, ráadásul csak az apport megvalósulása évében kifizetett számlákat lehet figyelembe venni. A másik gond a tételes elszámolással az, hogy milyen költségekről is beszélhetünk. A számítógép-vásárlásra – mivel nem kizárólagos a bevételhez való használat – nem igazán jó választás. Ezenkívül különféle



rezsiköltségek elszámolásában lehetne még gondolkodni, de nem biztos, hogy pont az apportot megvalósító magánszemély nevére szól a számla, illetve, ha ez teljesül is, de nem külön irodáról van szó, akkor csak valamiféle arányos összeg vehető figyelembe. A saját munka értéke nem számolható el költségként.

Valószínűleg a 10%-os költséghányad elszámolása lesz a jobb megoldás.

A kapott jövedelem után 15% személyi jövedelemadó kell magánszemélynek, illetve 22% egészségügyi hozzájárulást az apportot fogadó társaságnak megfizetni. A járulék, illetve szocho kérdésköre csak akkor merülne fel, ha a szellemi termék létrehozatalának már eleve úgy látna neki a magánszemély, hogy abból apport lesz, és ezzel a munkával a saját cége bízta meg, ráadásul ebben az esetben is csak a személyes közreműködésre tekintettel megállapított részre kellene alkalmazni.

A szerzői jogi védelem alatt álló vagyoni érték soha nem képezheti a szocho alapját.

Vásárolt szoftver

Abban az esetben, ha a szellemi terméket a magánszemély saját maga vásárolta meg, és ezt a vásárolt szellemi terméket apportálja, akkor az egyéb jövedelem szabályai kerülnek előtérbe.

Egyéb jövedelem esetén a 10%-os költséghányad lehetősége nem adott, viszont a szerzési érték figyelembevételére mód van akkor is, ha nem az apport évében történt a szellemi termék beszerzése. Ugyanakkor követelmény, hogy erről bizonylat, elsősorban számla álljon rendelkezésre. Az így kiszámított jövedelem után ugyanúgy 15% személyi jövedelemadó terheli a magánszemélyt, és 22% egészségügyi hozzájárulás az apportot fogadó céget.

Végül még egy fontos dolog: ha a céget vagy az üzletrészt a magánszemély eladja, akkor szerzési értéknek fog minősülni a szellemi termék apportja révén leadózott jövedelem.

Ízelítő az Irányadó magazin következő számából

Megjelenik
augusztusban

VEZÉRCIKK

Beruházási kedvezmény egyéni vállalkozóknál

Sokat kell róla beszélni, mert nem egyszerű szabály. Cikkünkben azt tárgyaljuk, amikor egy egyéni vállalkozó fuvarozó teherautót szerez be. Milyen feltételeknek kell teljesülnie ahhoz, hogy egy összegben költségként elszámolhatja? Milyen feltételek mellett tudná a kisvállalkozói adóalap-kedvezményt igénybe venni? Zárt végű lízing esetén jár-e neki a kamatra eső adókedvezmény?

Létszámkorlát az efősoknál

Egyszerűsített foglalkoztatáson belül a nem idénymunkásokra vonatkozóan van létszámkorlát. Ennek a számítását mutatnánk be egy olyan számítási példán keresztül, amikor év közben jelentősen változik az állandó alkalmazotti létszám.

Áfa és a folyamatos teljesítés

Egy konkrét esettanulmányon keresztül vesszük elő ismét a témát. A folyamatos teljesítésű ügylet áfabeli teljesítési időpontja már a teljesítés számlázásakor is kérdéseket vethet fel. Főleg, ha még előleggel kombináljuk. De mikor beszélünk előlegről és mikor nem?

Egyszerűsített végelszámolás

Ha egy betéti társaság életében eljön a megszűnés ideje, akkor számukra nyitott a lehetőség az egyszerűsített végelszámolásra. És bár nevében egyszerűnek tűnik, a cégbírósági és adóhatósági határidők sincsenek mindig összhangban, így – az egyébként több hónapig tartó folyamat alatt – keresztelheti az utunkat néhány hibaüzenet, esetleg hiánypótlás. A cikkben néhány gyakorlati tapasztalat azoknak, akiknek még nem volt vagy nem jártasak a témában.

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 gondossággal 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: KAtipográfia Kft.

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. Az alábbiak közül melyik esetben lehet önellenőrzést benyújtani?

- a) Egy 2017-ben kiadott orvosi igazolás alapján, mely szerint a magánszemély születése óta adókedvezményre jogosító betegségben szenved.
- b) Fejlesztési tartalék miatti társasági adóalap-csökkentésre, de csak abban az esetben, ha a közzétett beszámolóban a lekötött tartalék közlé átvezetésre került.
- c) Egy kizárólag műszaki berendezésként használt eszközre, ha a kkv.-kedvezmény egyéb feltételei is fennállnak.

2. Jelenleg milyen kritériumoknak kell egy munkaszerződésnek megfelelnie ahhoz, hogy albérleti támogatást adhassunk a dolgozónak?

- a) Lehet részmunkaidős, de határozatlan idejűnek kell lennie.
- b) Csak a teljes munkaidős és határozatlan idejű munkaszerződés esetén adható adómentesen.
- c) Nincs korlátozás, a lényeg, hogy a munkaviszony létrejöjjön.

3. Van-e összefüggés a keresőképesség és az alkalmatlanság között?

- a) Igen, a keresőképés, az biztos, hogy alkalmas is.
- b) Nincs, a két minősítés egymástól mindig független.
- c) Bizonyos esetekben lehet összefüggés, de ettől függetlenül a keresőképés is lehet alkalmatlan, és a keresőképtelen is lehet alkalmas a munkakörre.

4. Kommunikációs szolgáltatást nyújtó cégben munkaruha-e a szóvivő által viselt ruha?

- a) Igen, hiszen egy szóvivő megjelenése üzletpolitikai cél, így az általa viselt ruha abban az esetben minősül munkaruhának, ha azt szabályzat szerint kizárólag munkaidőben veheti fel.
- b) Nem, mert a szóvivő által viselt ruha nem minősül „jelmezszerűöltözet”-nek, így az nem lehet adómentes juttatás.
- c) Az attól függ, hogy a cég belső szabályzata tartalmaz-e előírásokat az öltözetre vonatkozóan.

5. Az alábbiak közül melyik esetben kötelező személygépkocsira az útnyilvántartás vezetése?

- a) Saját gépkocsi üzleti célú használata esetén.
- b) Céges gépkocsi magáncélú használata esetén.
- c) Cégben lízingelt gépkocsi esetében, ha áfalevonási jogot szeretnénk érvényesíteni.

+1. Egy magánszemély saját fejlesztésű szoftvert apportál a cégbe. Milyen adókötelezettségei lehetnek?

- a) Az ügyletet az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok szerint kell elszámolni: 15% szja a magánszemélynél és 22% eho az apportot fogadó cégnél.
- b) Az ügyletet az osztalékhoz hasonló adókötelezettség terheli: a magánszemély 15% szja-t és 14% ehót fizet.
- c) Az ügylet adómentes, majd az üzletrész értékesítésekor keletkezik adókötelezettség.

Megoldás: 1a, 2b, 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