

# irányadó magazin

Az adonavigator.hu magazinja – VI. évfolyam 8. szám

Ára: 2520 Ft

2017. augusztus

## Beruházási kedvezmény egyéni vállalkozóknál

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

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

### Értécsökkenés

A többféle kedvezmény boncolgatása közül vegyük elsőként az egyszögű értécsökkenés lehetőségét.

Az egy összegben történő értécsökkenési leírás intézményét a személyi jövedelemadó szabályozása már régóta tartalmazza.

Az Sza-törvény 11. számú mellékletének II/2/p pontja szerint a „250 főnél ke-

vesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó a korábban még használatba nem vett, a műszaki gépek, berendezések és – személygépkocsi kivételével – a járművek között nyilvántartott tárgyi eszköznek az üzembe helyezés időpontjára megállapított beruházási költségét az üzembe helyezés adóévében jogosult egy összegben költségként elszámolni, amennyiben a tárgyi eszközt szabad vállalkozási zóna területén helyezi üzembe”.



### TARTALOM

Beruházási kedvezmény  
egyéni vállalkozóknál **1. oldal**

Átalakulások, egyesülések,  
szétválások aktuális  
kérdései 3. rész **4. oldal**

Folyamatos teljesítésű  
ügylet és az előleg **6. oldal**

Egyszerűsített  
végeleszámolás **8. oldal**

A közérdekű nyugdíjas-  
szövetkezetek **10. oldal**

Ki mos és mit mos? **12. oldal**

Az egyirányú utca?  
...azaz a sikeres  
vállalkozás kulcsa  
2. rész **14. oldal**

Létszámkorlát  
az egyszerűsített  
foglalkoztatásban **16. oldal**

Önellenőrzés  
adóellenőrzés alatt **17. oldal**

Válasz-adó **18. oldal**

Lízingügyletek besorolása,  
az alapok **20. oldal**

Ízelítő az Irányadó magazin  
következő számából **23. oldal**

Figyelmesen olvastál? **24. oldal**

Rögtön az elején érdemes kitérni arra, hogy ez a kedvezmény nem keverendő a fejlesztési tartalék terhére egy összegben történő értékcsökkenés elszámolásával, illetve az adóalapot csökkentő kisvállalkozói kedvezménnyel sem.

Az egy összegben történő értékcsökkenés lehetősége tehát akkor merül fel, ha nem fejlesztési tartalék terhére történik a beruházás!

Az említett jogszabályhely további feltétele, hogy az értékcsökkenési leírásként így figyelembe vett összeg 1%-a, jármű esetében 3%-a az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések feltételrendszerébe belefér.

Egy teherautó esetén a vállalkozó akkor élhet az egyösszegű értékcsökkenés lehetőségével, ha:

- a teherautót szabad vállalkozási zónában helyezi üzembe [azaz van olyan bejelentett telephelye, ami szabad vállalkozási zónában található – 27/2013. (II. 12.) Korm. rendelet];
- a teherautó még nem volt használatban (más által sem);
- a támogatástartalom (ami a jármű értékének 3%-a) a felajánlott EU-s rendeletek valamelyikének feltételrendszerébe belefér.

Az egyösszegű értékcsökkenés lehetősége a zártvégű lízing keretében vásárolt teherautó esetében is fennáll.

### EU-s rendelet

Az EU-s rendeleteknek való megfelelés mindig kemény dió. Tudni kell, hogy az egyéni vállalkozó mivel foglalkozik, illetve mire fogja használni a teherautót.

Ha fuvarozóról van szó, akkor:

- De minimis támogatásként (3 év alatt a 200 000 eurót nem érheti el a támogatás) nem veheti figyelembe, mivel a fuvarozók ebből a támogatástípusból kezdettől ki vannak zárva.
- Csoportmentességi rendelet szerinti támogatásként elszámolhatja, amennyiben a támogatási intenzitás közép- vagy kisvállalkozó esetén a 10%-ot, kisvállalkozó esetén a 20%-ot nem lépi át (nagyvállalkozót eleve kizárja a rendelet). A csoportmentességi rendeletnek ez a része nem tartalmaz támogatási térképre való hivatkozást, tehát a jelzett intenzitások országosan egységesek. E szabályból következik, hogy a jármű értékének 3%-a kis- és közép- vagy kisvállalkozás esetén a jelzett kereten belül van, tehát lehetőség van a kedvezmény elszámolására. Arra azonban legyünk figyelemmel, hogy a támogatási intenzitás szabálya részbeni kedvezmény elszámolására nem ad lehetőséget, azaz

ha az adóalap-kedvezményt is érvényesítem, akkor közép- vagy kisvállalkozó esetén a 10%-os keretet átlépelem, és ilyen esetben csak az egyik kedvezménnyel tudok élni.

Csak a teljesség kedvéért.

Ha nem fuvarozóról van szó, akkor a saját áru vagy eszközök szállítására használt teherautó a de minimis kedvezmény, illetve a csoportmentességi rendeletbe is betudható. Csoportmentességi rendelet esetén a regionális támogatási térképpel lehet számolni, tehát a fővárost és Pest megye meghatározott részeit leszámítva 30–50%-os intenzitás alapesetben is jár, így az egy összegben történő értékcsökkenés, illetve a beruházási adóalap-kedvezmény együttes igénybevételének az EU-s rendelet nem akadályozza.

Az előbbi esetektől külön kell kezelni azt a helyzetet, ha mezőgazdasági termények előállításával vagy feldolgozásával/forgalmazásával foglalkozó cég vásárolja meg a teherautót. Itt abból kell kiindulni, hogy saját árut (kereskedelem esetén értelemszerűen az általa vásárolt) szállító járműről beszélhetünk csak, azaz, ha mezőgazdasági terményt bérbe fuvaroz a cég, akkor a fuvarozókra vonatkozó fenti szöveg az irányadó. Maradva a mezőgazdasági vonalon, az alábbi két EU-s rendelet valamelyikébe kellene beférni:

- Mezőgazdasági csekély összegű támogatás: 3 év alatt a 30 000 euró keretet nem lehet átlépni (ne feledjük: a jármű értéke 3%-át kell ide betudni).
- Agrárcsoport-mentességi rendelet szerinti támogatás (ABER): a szabályozás a támogatási intenzitással számol, alapesetben a 40%-os intenzitást adja meg, ami tág keretet kínál.

### Fejlesztési tartalék terhére történő elszámolás

A fejlesztési tartalék – mint tudjuk – előrehozott értékcsökkenésként működik. Az egyösszegű értékcsökkenéshez képest sokkal lazább feltételrendszerrel találkozunk, ugyanakkor a fejlesztési tartalékról még a beruházást megelőző évben kell döntenie, utólagosan nem csökkenthető vele az adóalap.

*A kisvállalkozó adóalap-kedvezmény egyidejűleg az egyösszegű értékcsökkenéssel igénybe vehető, illetve az is megengedett, hogy a fejlesztési tartalék terhére történő beruházás-  
ra tekintettel vegye igénybe a vállalkozó.*



A fejlesztési tartalékot az sza-törvény 49/B 6.f pontja definiálja.

A vállalkozói bevétel csökkenthető az adóbevallásban tájékoztató adatként feltüntetett, fejlesztési célra legfeljebb az adóévben megszerzett vállalkozói bevétel(ek) összegéből az adóévben elszámolt vállalkozói költségek összegét meghaladó rész 50 százaléka, de legfeljebb adóévenként 500 millió forint.

Vegyük sorra az előnyeit:

- Egyetlen EU-s rendelet korlátozó szabályaival sem kell számolnunk.
- Az üzembe helyezés helyszíne semleges.
- A kérdéses tárgyi eszköz nem kell, hogy új legyen.

Egyéni vállalkozóknál az adóalap csökkentése az sza-ra és az ehóra is kedvező hatással van, még akkor is, ha ez valójában „csak” egy előrehozott csökkentés.

Értelemszerűen az egyösszegű écs és a fejlesztési tartalék ugyanazon beruházásra csak akkor érvényesíthető, ha a fejlesztési tartalékot meghaladó összegű a beruházás, ebben az esetben a különbözet egyösszegű értékcsökkenése jöhet szóba.

### **Kisvállalkozói adóalap-kedvezmény**

A kisvállalkozói adóalap-kedvezmény szabályrendszere azt köti ki, hogy az eszköz új legyen, és kizárólag üzemi célú eszközről legyen szó.

Egy teherautó kizárólagos üzemi célja megállja a helyét, viszont az EU-s rendeletek előírásainak itt is meg kell felelni. A támogatástartalom a beruházás értékének társaságiadó-kulcsával szorzott összege.

Ennek a támogatástartalomnak kell beleférnie valamely EU-s rendelet korlátozó szabályainak. Az EU-s szabályoknak való megfelelést

az előbb leírtak alapján ugyanúgy kell vizsgálni, azzal, hogy a támogatástartalom 9%. Fuvarozó esetén ugyanúgy csak az általános csoportmentességi rendelet szabályai jöhetnek szóba.

A kisvállalkozó adóalap-kedvezmény egyidejűleg az egyösszegű értékcsökkenéssel igénybe vehető, illetve az is megengedett, hogy a fejlesztési tartalék terhére történő beruházásra tekintettel vegye igénybe a vállalkozó.

### **Kisvállalkozói adókedvezmény**

Ez a kedvezményforma akkor jöhet szóba, ha valamilyen hitelügylet is kapcsolódik a tárgyeszköz-beszerzéshez.

Ilyen hitelügyletnek minősül a zártvégű lízingügylet is, azaz a lízing keretében felszámított kamat – 2017. január 1-jétől kezdődő szerződések esetén – 100%-a adókedvezményként figyelembe vehető.

Az EU-s rendeleteknek való megfelelés itt is feltétel, azaz fuvarozó esetén továbbra is csak az általános csoportmentességi rendelet szabályai jöhetnek szóba.

A kisvállalkozói adókedvezmény az egyösszegű értékcsökkenéssel, illetve a kisvállalkozói adóalap-kedvezménnyel együtt is érvényesíthető, de figyelni kell arra, hogy a csoportmentességi rendelet adta korlátot nem lehet átlépni.

### **Példa**

Nézzük erre az alábbi példát.

Fuvarozással foglalkozó kisvállalkozó 2017. március 5-én 8 millió forintért új kisteherautót vásárol zártvégű pénzügyi lízing keretében. 2017. évben lízingre tekintettel kifizetett kamat 340 000 forint volt. A fuvarozó telephelye szabad vállalkozási zónában van.

A kedvezmények elszámolását a belföldi adójogszabályok biztosítják, a kérdés az, hogy a csoportmentességi rendelet korlátaiba mi fér bele.

Az egyösszegű értékcsökkenés támogatástartalma a beruházási érték 3%-a, azaz 240 000 Ft.

A kisvállalkozói adóalap-kedvezmény támogatástartalma a beruházási érték 9%-a, azaz 720 000 Ft.

A kamat összege 2017. évben 340 000 Ft.

Az összes kedvezmény támogatástartalma 1 300 000 Ft, ami alatta marad a 20%-os támogatási intenzitás korlátjának (1 600 000 Ft).

Arra kell a jövőben figyelemmel lenni, hogy az intenzitási mutatónak nem egy évben kell megfelelni, hanem folyamatosan, ami jelen esetben azt jelenti, hogy abban az évben lehet utoljára a lízingre fizetett kamatot elszámolni, amikor még a kumulált összeg 1 600 000 Ft alatt van.

# Átalakulások, egyesülések, szétválások aktuális kérdései 3. rész

**Szerző:** Egri-Retezi Katalin

*Az előző részben említettem, hogy az átalakulások cégbejegyzéséhez szükséges időtartam a vagyommérleg-tervezetek fordulónapjától számítva legalább 4-6 hónap. Ennek kalkulálása során az előzőekben részletezett folyamat egyes lépéseinek időigényén túl érdemes megfontolni az alábbiakat is.*

## Sokszereplős történet

Valamennyi döntés-előkészítési fázisban fontos az összes szereplő részvétele (könyvelő, könyvvizsgáló, ügyvéd, tulajdonosok, cégvezetők, értékbecslők). Tapasztalataink szerint már az első lépésnél szükséges kiszűrni azokat a lehetséges hibákat, amelyek a folyamat végrehajtását lassíthatják, illetve többletköltségeket okozhatnak. Gyakori hiba például, hogy az érintett társaságok könyvelői nélkül hozzák meg az átalakulásokra vonatkozó első döntést, emiatt az alábbi jellemző problémák fordulhatnak elő:

1. A döntéshozók nem tartják fontosnak, hogy az időszak utolsó napjára határozzák meg a vagyommérleg-tervezetek fordulónapját, pedig egyéb időpontok esetén a záráshoz szükséges dokumentumok előteremtése többletterhet okozhat.
2. Az előzetes (vagyommérleg-tervezeteket megelőző) főkönyvi kivonatok adatai nélkül sok esetben nem is valósulhat meg a tervezett ügylet. Például az egyesülni szándékozó cégek saját tőkeadatai alapján nincs lehetőség összeolvadni (beolvadni) pótlólagos tőkebevonás nélkül, mert az összesített saját tőke nem nyújt fedezetet a jegyzett tőkére, pedig a tulajdonosi szándék éppen a pótlólagos tőkejuttatás nélküli saját tőke probléma megoldása, az egyik fúzióban részt vevő cég veszteségének kompenzálása lenne.

3. Az alapítók megfeledeztek arról, hogy a társaság vagyoni hozzájárulását nem bocsátották még rendelkezésre, pedig a vagyommérleg-tervezetben nem szerepelhet jegyzett, de be nem fizetett tőke (mindaddig nem alakulhat a jogi személy, amíg a tulajdonos azt nem biztosította).
4. Egyesületeknél nem kalkulálnak a kiszűrendő tételek jegyzett tőke és eredménytartalék hatásaival is (pl. egymással szembeni követelések/kötelezettségek, részesedések stb.).
5. Piaci értéken történő átalakulás esetén szokott gondot okozni az a gyakorlat, hogy az értékbecslő részére anélkül adják ki a megbízást, hogy a könyvelővel (könyvvizsgálóval) egyeztetnék a szakértői feladatot. Gondoljunk például arra, hogy a tulajdoni lapokon szereplő ingatlanok helyrajzi számonként történő értékelése nem mindig jelenti az analitikus nyilvántartásokban szereplő értékek automatikus beazonosítási lehetőségét.
6. Gyakori, hogy olyan cégek érintettek az egyesülésekben vagy különválásokban, melyek támogatásból finanszírozott eszközökkel rendelkeznek, azaz bizonyos időszakig eszközmegőrzési és egyéb kötelezettségei (létszám- és árbevétel-növelet) vannak. A jogutód a támogatási jogviszonyba akkor léphet be, ha a támogatási szerződésben foglalt feltételeknek meg-

felel, továbbá az átalakuláshoz irányító hatóság előzetes hozzájárulását kérték. Ez azt jelenti, hogy addig nem is érdemes az átalakulási folyamatot elkezdni, amíg ez az előzetes hozzájárulás nem áll rendelkezésre, ugyanakkor az irányító hatóság tájékoztatásához szükségesek az átalakulásra vonatkozó főbb adatok.

7. Versenyhivatali engedélyezés szükséges az egyesületeknél a monopóliumhelyzet megakadályozása érdekében, ha az érintett vállalkozásoknak a nettó árbevétele a törvényi határt meghaladja. A versenyhivatal a döntése során mérlegeli az összefonódással járó előnyöket, hátrányokat, a gazdasági erőfölényre és a verseny korlátozására tekintettel.
8. Ritkán ugyan, de előfordult olyan esetünk, amikor az átalakulni szándékozó társasággal szemben büntetőeljárás volt folyamatban. Nem valósulhat meg az átalakulás ilyen esetben, hiába szűnt meg a cég ellen a büntetőjogi intézkedés, gondoskodni kell annak cégnyilvántartásból való törléséről is.

## Az átalakulás véglegesítése

A cégbejegyzés időpontját az átalakulásban részt vevő cégek előzetesen kérhetik, azonban erről gyakran megfeledeznek, vagy a kért időpontot a cégbírói beadványban feltüntetik, azonban a bejegyzés ezt követően történik. Az így kiala-





kuló helyzet kellemetlenségeiről (fordulónapi leltározás késése, időbeli elhatárolás kezelése stb.) nyilván a könyvelők, a gazdasági és pénzügyi vezetők sokat tudnának mesélni.

A végleges vagyommérlegeket és leltárakat vagy megszűnési beszámolóval (pl. társaságforma-váltás), vagy főkönyvi zárással (pl. szétválás-kiválás) kell megalapozni. Ezen dokumentumok fordulónapja célszerűen hónap, negyedév vagy év végi időpont. Ezért a cégbejegyzésre észszerűen a fentiek szerinti időszak végi időpont kérése indokolt.

Az átalakulás időszak végi bejegyzése érdekében érdemes megfontolni, hogy a kérhető bejegyzési időpont a hiánypótlásmentes beadástól számítva minimum 30 munkanap (a beadvány elbírálásához a cégbíróságnak legalább ennyi időt kell biztosítani).

A gyakorlati tapasztalataink szerint a következő dolgokra érdemes felhívni a figyelmet:

Egyrészt a cégbírók gyakorta kérnek hiánypótlást és az előbbi határidő a hiánypótlási előírás teljesítésétől kezdődik. Tehát a kérelmet már benyújtottuk a kért bejegyzési időponttal, de a cégbírósági határidő-számítás még nem indult meg.

Másrészt gyakori, a beadványok előkészítői megfelelnek arról, hogy a benyújtástól számított időpont munkanapban és nem naptári napban van megadva.

Fontos tényező, hogy a kért bejegyzési időpont nem lehet távolabb a hiánypótlásmentes beadástól, mint 90 munkanap.

A Ctv. 57. § (1) a) bekezdése szerint az átalakulás kezdeményezéséről a cégbíróság automatikusan, hivatalból értesíti az adóhatóságot, amely 5 munkanapon belül ad viszont tájékoztatást, hogy a jogelődnél adóellenőrzés nincs folyamatban. Könnyen előfordulhat, hogy ilyen ellenőrzés már elindult, sőt azt maga az átala-

kulás előkészítése váltotta ki. Amennyiben ilyen eljárás indult az átalakuló jogelőd adózóval vagy annak vezető tisztségviselőjével szemben, úgy annak jogerős befejezéséről szóló értesítés kézhezvételét megelőzően a cégbírósági bejegyzés nem történhet meg. Javasoljuk, hogy a bejegyeztetni kívánt vezető tisztségviselők tiszta előéletét már előzetesen ellenőrizték az átalakulás előkészítése során.

Bizonyos feltételek mellett az átalakuló cég hitelezői biztosítékokat kérhetnek a lejárt követeléseikre. Az ezzel kapcsolatos viták rendezése többletidőigénnyel járhat.

### **Összefoglaló javaslat**

A fentiek megfontolása után az a javaslatunk, hogy amennyiben a cégbírósági beadáshoz szükséges dokumentumok, így többek között a két cégközlönyhirdetmény-példány a rendelkezésünkre áll, úgy a cégbírósági bejegyzés időigényének pontosabb kalkulálása az alábbiak szerint történhet:

- időszak (pl. hónap) végi bejegyzési időpontot kérjenek, továbbá
- az a beadástól számítottan 60 és 90 munkanap közé essen.

Következő számunkban a vagyommérlegek összeállításával kapcsolatos gyakorlati kérdéseket foglaljuk össze.

*Helyesbítés:* Az előző számban az átalakulásokról szóló cikk második részében a szerző tévesen lett feltüntetve, természetesen a cikksorozat az átalakulások egyik legnagyobb hazai szakértőjétől, Egri-Retezi Katalintól származik. A tévedésért elnézést kérünk.



**Egri-Retezi Katalin** – A Correct Pénzügyi és Könyvszakértő Kft. vezető könyvvizsgálója, adószakértő, az átalakulások specialistája. Egri Ivánnal közösen a „Gazdasági társaságok átalakulása” című szakkönyvük már sok éve – a jogi, számviteli és adózási változásokat követve – átdolgozott kiadásokkal, mint a terület összefoglaló jellegű, gyakorlati kérdésekkel is foglalkozó munkája jelenik meg. Az „Állami és európai uniós támogatások elszámolása” című munkájuk Egri Ivánnal és Ávár Mónikával közösen ugyancsak hiánypótló.

# Folyamatos teljesítésű ügylet és az előleg

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*A folyamatos teljesítésű ügyletekre vonatkozó, 2016. január 1-jétől hatályos szabályok egyik fontos új eleme, hogy az előleg bizonyos esetekben értelmezhetővé válik. A normál ügyletekhez képest az előleg kezelése komolyabb feladvány.*

## Ismétlés a tudás anyja

Mielőtt az előlegek szabályába belevágnánk, ismételjük át, hogy mit is mond az 58. § a folyamatos teljesítésekről.

Az időszakos szolgáltatások esetében 2015-ig kizárólag a fizetési határidő adott támpontot a teljesítési időpont meghatározásához. A változást az hozta, hogy már nem csak a fizetési határidő határozza meg a teljesítési időpontot.

A főszabály szerint az elszámolt időszak utolsó napja lesz a teljesítési időpont, tehát a 2007. december 31-i szabályokat látjuk viszont, ugyanakkor a részletszabályok az esetek többségében felülírják a főszabályt.

Az egyik kivételszabály szerint a számla kibocsátásának a dátuma a teljesítési időpont, ha a fizetés esedékessége az elszámolt időszak utolsó napját megelőzi, ÉS a számla kibocsátása az elszámolt időszak utolsó napját megelőzi.

Tehát, ha előre számlázunk (nem az időszak előtt, hanem az időszak utolsó napja előtt), és a fizetési határidő is korábbi, mint az időszak utolsó napja, akkor a számla kelte lesz a teljesítési időpont.

Nemrég kaptam kérdésként egy olyan esetet, hogy valaki egy egész éves bérleti díjat kiszámlázott januárban úgy, hogy a fizetési határidőt decemberre határozta meg. Úgy gondolkodott, hogy bár a partner havonta fizet, ahogy tud, de hogy ne kelljen havonta számlát kibocsátani, kiállították az egész évet előre, egybe. (Nyilván a szerződés is így szól, de ez most lényegtelen.)

Egész pontosan így nézett ki a számla:

- Számla kelte: 2017. 01. 20.
- Fizetési határidő: 2017. 12. 20.
- Elszámolási időszak: 2017. 01. 01.–2017. 12. 31.

A teljesítési időpontnak a számla kibocsátója a fizetési határidőt állapította meg, de helytelenül. Az előre leszámlázott bérleti díjnál az áfát a számla kibocsátásának napjával kell megállapítani, tehát a teljesítési időpont helyesen 2017. 01. 20. lett volna. Ami látszik, hogy abban az esetben igen kedvezőtlen, ha a partner fizetési határideje sokkal később van, tehát úgy kell az áfát fizetendő áfába tenni, hogy azt csak később fogja a partner részünkre átutalni. Nem kellett volna az egész évet egyben kiszámlázni...

A másik kivételszabály szerint a teljesítési időpont az ellenérték megtérítésének esedékessége, de legfeljebb az elszámolt időszak utolsó napját követő 60. nap lesz a teljesítés időpontja, ha az ellenérték megtérítésének az esedékessége az elszámolt időszak utolsó napját követő időpontra esik.

Ha tehát utólag kell a számlát kifizetni, azaz az elszámolási időszak utolsó napját követően, akkor a teljesítési időpont a fizetési határidővel egyező. Ugyanúgy, mint 2015-ig minden ilyen szolgáltatás esetében.

*Az előleg szabályai akkor is belépnek, ha felek a szerződésükben nem előlegnek nevezik az időszak utolsó napját megelőzően fizetendő összeget.*



Az időszak vége előtti fizetés jellemzően a bérleti díjknál merül fel, míg az időszak utáni fizetési határidővel találkozhatunk például a telefonszámlák esetében.

A könyvelőknek a szolgáltatásuk számlázásakor el kell dönteni, hogy melyik szabály alá tartoznak, de szerintem inkább az utólagos elszámolás a jellemző, azaz a fizetési határidő lesz a teljesítési időpont.

### Előleg esetén

Folyamatos ügylet esetén az előleg szabálya a következő feltételek együttes fennállása esetén lép be:

- a megállapított fizetési határidő az elszámolással érintett időszak utolsó napját megelőzi;
- a fizetési határidőig számla kibocsátására nem kerül sor;
- a fizetési határidő előtt a vevő ténylegesen fizet is.

A feltételrendszerből az jól kivehető, hogy nem gyakori esetről van szó, különösen az nem életszerű, hogy a vevő számla kézhezvételét megelőzően fizessen.

Fontos kiemelni, hogy az előbbi feltételek fennállása esetén az előleg szabályai akkor is belépnek, ha felek a szerződésükben nem előlegnek nevezik az időszak utolsó napját megelőzően fizetendő összeget.

A szabályt fordítsuk meg: ha az előbbi feltételek nem állnak fenn, akkor a szerződő felek hiába nevezik előlegnek az időszak utolsó napját megelőzően fizetendő összeget, az áfa szempontjából nem előlegként kell kezelni.

### Példa

Az alábbi példa ez utóbbi esetet is bemutatja.

Vegyük a következő esetet: egy havi gyakoriságú elszámolással érintett szolgáltatás legyen az ügylet tárgya. 2017. október hónap elszámolása a következőképpen történik:

- 2017. október 20-ig a szolgáltató elvárja, hogy a 2017. augusztusi tényadatok alapján, az akkori számla 40%-át fizesse meg. Az utalás megérkezését követően a szolgáltató kiállítja a számlát erről az összegről.
- 2017. november 28-ig a szolgáltató kiállítja a végszámlát a számla kiállítását követő 60 napos fizetési határidővel, és ebben a különbözetet számlázza ki.

Ha a vevő 2017. október 20-ig ténylegesen fizet (mondjuk október 19-én), akkor előlegként kezelve az összeget, 2017. október 19-i teljesítési dátummal kell a számlát kiállítani.

Ha a vevő késedelmesen fizet (mondjuk október 24-én), akkor az előleg szabályai helyett az általános szabályok lépnek be, azaz a számla októberben történő kiállítása esetén a számla kiállításának dátuma lesz a teljesítési időpont.

Ha a számlát a szolgáltató nem állítja ki októberben, akkor a később kiállított számlán a teljesítési időpont az elszámolt időszak utolsó napja lesz, azaz 2017. október 31.

A végszámla kiállításánál – az első részletnél alkalmazott szabálytól függetlenül – a 60 napos szabályt kell alkalmazni: mivel az elszámolt időszak utolsó napjától számított 60 napon túl van a fizetési határidő, ezért a 60. napon, azaz 2017. december 30-án lesz a végszámla teljesítési időpontja.

# Egyszerűsített végelszámolás

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

*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 – keresztezheti az utunkat néhány hibaüzenet, esetleg hiánypótlás. A cikkben néhány gyakorlati tapasztalat azoknak, akiknek még nem volt vagy nem jártasak a témában.*

## Kiknek van erre lehetőségük?

Az egyszerűsített végelszámolás betéti társaságok megszüntetésének egyik leggyorsabb formája. Feltétele, hogy a cég ne legyen fizetésképtelen, és a végelszámolása kezdő időpontjától számított százötven napon belül a végelszámolást befejezze.

Érdemes a végelszámolást akkor megkezdeni, amikor már a cég tényleg nem folytat tevékenységet, nincs szállítói tartozása, és természetesen tagikölcsön-tartozása sem. Ha van még a cég könyveiben nyilvántartott eszköz, akkor azt le kell selejtezni vagy el kell adni. Ezek jelentősen megkönnyítik majd a vagyonszelosztáskor számítandó adókat, hogyha ezek adójával, áfájával nem kell számolni.

Készüljünk tehát a végelszámolásra, ne egy hirtelen döntés legyen.

## A végelszámolás kezdete

A végelszámolás azzal kezdődik, hogy a cég legfőbb szerve határozatot hoz a cég jogutód nélküli megszűnéséről, illetve a végelszámolás elrendeléséről. Megállapítják a végelszámolás kezdő időpontját és megválasztják a végelszámolót, aki az esetek többségében a korábbi beltág szokott lenni.

A végelszámolás megindulásáról szóló közlemény Céglapban történő közzétételét

a végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított nyolc napon belül köteles kezdeményezni. Ebben természetesen az ügyvéd segít.

A cég hitelezői a követeléseiket a végelszámolás megindításának közzétételét követő negyven napon belül jelenthetik be a végelszámolónak. A végelszámolás megindításáról szóló hirdetmény közzétételét tehát 40 nap szünet követi, amíg a hitelezők a hirdetmény alapján hitelezői igényüket bejelenthetik.

*A bevallások könnyen hibaágra kerülhetnek, ha nem jeleztük a T201 jelű nyomtatványon a végelszámolás kezdetét.*

A végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal mint fordulónappal egy tevékenységet lezáró mérleget kell készíteni, melyet a jól megszokott közzétételi szabályoknak megfelelően be is küldünk.

A beszámoló készítésén sokat egyszerűsítünk, ha ez a fordulónap egy hónap utolsó napja. Ezért arra kell kérni az ügyvédet, hogy a végelszámolás kezdő napja egy hónap első napja legyen, mert akkor a végelszámolás kezdő napját megelőző napja az előző hónap utolsó napja.

Ezekkel a dátumokkal kell a tevékenységet lezáró adóbevallásokat is elkészíteni. Az adóbevallások terminusa is havi, negyedéves vagy éves, ezért itt praktikus igazán egy hónapváltással kimondott végelszámolás.

Az adóbevallásokon 01-es kóddal kell jelölni azt, hogy a végelszámolást megelőző utolsó időszaki bevallásról van szó. Ha korábban adtunk le „NY” jelű nyomtatványon nyilatkozatot, akkor erre is kell most bevallást beadni. Például, ha év elején beadtunk egy nyilatkozatot, hogy a 01-es bevallás tekintetében éves be-

vallók vagyunk, és nem lesz kötelezettségünk, akkor most be kell adni egy 01-es jelű bevallást nulla adattartalommal, a végelszámolás kezdetéig tartó időszakra egy bevallást.

És még egy nagyon fontos dolog. A NAV egyelőre nem tudja, hogy a végelszámolás elkezdődött. Ezek a bevallások könnyen hibaágra kerülhetnek, ha nem jeleztük a T201 jelű nyomtatványon a végelszámolás kezdetét.

A végelszámolás kezdetét megelőzően tehát beadunk egy változásbejelentőt, elkészít-





jük a beszámolót, és erre az időszakra minden adónemről (áfa, járulék, társasági adó, iparűzési adó, egyéb adó) adunk bevallásokat.

### A végelszámolás alatt

A végelszámolás kezdetével a társaságnak egy üzleti éve kezdődik, ami az egyszerűsített végelszámolás esetén biztosan le is zárul 12 hónapon belül, tehát egyetlen időszakról beszélünk. Igaz ez akkor is, ha közben van egy évváltás, hiszen a végelszámolásnál az időszakokra úgy kell tekinteni, mintha eltérő üzleti éves lenne a társaság.

De miután itt egy maximum 150 napos időintervallumról beszélünk, biztosan egy üzleti évnek fogjuk tekinteni ezt a szakaszt.

Csak a saját feladataink egyszerűsítése érdekében, és persze a könyvelőprogramok sajátosságai miatt érdemes elkerülni azt az esetet, amikor egy évváltás is van a végelszámolás alatt.

Például egy november 1-jével kimondott egyszerűsített végelszámolásnál október 31-ig zárjuk a tevékenységet, és november 1-jétől a következő év legkésőbb március végéig tart a végelszámolás. Miután teljes könyvelést kell végezni, és ezt a programok zöme naptári évenként tudja megnyitni, kézzel kell az 1-9

számlaosztály egyenlegeit átvinnünk a következő évre, és ott kell folytatni. Így lesz ugyanis a végelszámolás végén teljes adatunk a végelszámolás alatti eredményről.

A végelszámolás alatt a bevallásokat az előírt gyakorisággal kell beadni úgy, hogy az előlapon a 2-es jelölést kell alkalmazni.

### A végelszámolás befejezése

A végelszámolás befejezésekor el kell készíteni:

- az adóbevallásokat,
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámolót,
- a vagyonfelosztási javaslatot.

A vagyonfelosztási javaslatban szereplő tételket piaci értéken kell beállítani. A hitelezők kielégítése után fennmaradó vagyonnak a tagok közötti természetbeni felosztására csak vagyonértékelés esetén van mód. Bár az én javaslatom, hogy ezeket a végelszámolás végéig ne tartsuk, ha szükséges, adjuk el.

Természetesen a záró beszámolóban még lehet kötelezettség, hiszen itt kell kimutatni a megszűnéshez kapcsolódó adókötelezettségeket is. Ezeket is beletesszük a vagyonfel-

osztási javaslatba, és a megmaradt eszközállományt osztjuk a tulajdonosok között.

A végelszámolás befejezésekor megint csak a dátumokkal fog meggyűlni a bajunk. A végelszámolás záró napjával minden adóbevallást be kell adni 3-as kóddal, illetve közzé kell tenni egy beszámolót is. Ezzel még nem lenne baj, de valójában a végelszámolás befejezésének napjától 30 napon belül kell az ügyvédnek a cégbíróság felé a dokumentumokat beküldeni.

Ennek a csomagnak a része a nyugdíj-biztosítási szerv és az adóhatóság igazolása arról, hogy a cég működése alatt a kötelezettségeinek eleget tett.

De mikor tudunk a NAV-tól ilyen igazolást kérni? Csak akkor, ha a végelszámolás utolsó időszakáról is bement minden bevallás, és a beszámolót is közzétettük. Nincs ezekre a bevallásokra 30 napunk sem, hiszen az ügyvédet is köti a határidő.

A megszűnést követő 30 napon belül tehát elkészítjük, beadjuk a NAV-hoz a bevallásokat, közzétesszük a beszámolót, megkérjük a NAV-tól a szükséges igazolást (amelynek egyébként 30 napja van, hogy ezt kiadja), és ezzel együtt az ügyvédnek a dokumentációt a cégbírósághoz be kell nyújtania.

Mindez azt jelenti, hogy mondjuk egy augusztus 31-i megszűnésnél már szeptember első napjaiban be kell adni minden bevallást és a beszámolót, hogy ne csússzunk ki a határidőkből. Talán most már érted, hogy miért érdemes a végelszámolás elején erre készülni, és erre a dátumra már gyakorlatilag néhány tételt tartalmazó főkönyvel rendelkezni...

Ráadásul ezen utolsó 08-as bevallásban lesz a vagyonfelosztási javaslat szerinti adókötelezettség bevállása, ha a tulajdonosok a névérték feletti vagyonra tesznek szert.

A sorrend tehát a teljes zárás, vagyonfelosztási javaslat, és utána az adóbevallások elkészítése és benyújtása.

# A közérdekű nyugdíjas-szövetkezetek

**Szerző:** dr. Kovács Szabolcs

*A jogalkotó az általános munkaerőhiány kezelésének egyik módszereként az egyes törvényeknek a közérdekű nyugdíjas-szövetkezetek létrehozásával összefüggő módosításáról szóló 2017. évi LXXIX. törvénnyel (Módtv.) megteremtette a lehetőséget – az iskolaszövetkezetek mintájára – az öregségi nyugdíjban részesülők kedvező adó- és járulékfizetési feltételek mellett történő foglalkoztatására.*

## A közérdekű nyugdíjas-szövetkezet alapítása, működése

A közérdekű nyugdíjas-szövetkezetnek csakis természetes személyek lehetnek a tagjai, méghozzá olyan arányban, hogy a tagok legalább 90%-a öregségi nyugdíjban részesüljön, ezenkívül minden tagnak személyes közreműködést kell vállalnia [2006. évi X. törvény (Szövetkezeti tv.) 26. §].

A tagoknak már a tagfelvételi kérelmük leadásakor nyilatkozniuk kell arról, hogy öregségi nyugdíjban részesülnek-e, a személyes közreműködés kereteit a tag és a szövetkezet között (keret)megállapodásban kell meghatározni [Szövetkezeti tv. 27. § b) pont és 28. §].

Az iskolaszövetkezetekhez hasonlóan, a tag személyes közreműködését a közérdekű nyugdíjas-szövetkezet által harmadik személy részére nyújtott szolgáltatás (a továbbiakban: külső szolgáltatás) keretében is teljesítheti. Erre egy olyan sajátos jogviszonyban kerülhet sor, amely keretében az öregségi nyugdíjban részesülő tagra a polgári törvénykönyv megbízásra vonatkozó szabályai, valamint a Munka törvénykönyve egyes garanciális szabályai alkalmazandók [Szövetkezeti tv. 27. § (1)-(2) bek.].

A foglalkoztatás jellegéből adódóan – ugyancsak az iskolaszövetkezetek mintájára – a jogalkotó biztosítja a lehetőséget a szolgáltatás fogadója számára, hogy az öregségi nyugdíjban részesülő tagokat közvetlenül is utasíthassa, így különösen meghatározhassa a feladatteljesítés módját, idejét, ütemezését [Szövetkezeti tv. 27. § (3) bek.]. Ezzel a közérdekű nyugdíjas-szövetkezet tagját a szolgáltatás fogadója gyakorlatilag saját munkavállalóival azonos módon jogosult irányítani.

A foglalkoztatás során az alábbi munkajogi garanciális szabályokat kell kötelezően alkalmazni:

- a tag részére a napi hat órát meghaladó feladatteljesítés esetén napi 20 perc, míg a napi 9 órát meghaladó munkavégzés esetén további 25 perc munkaközi szünetet kell biztosítani;
- két egymást követő napon történő feladatteljesítés esetén a napi munka befejezése és a következő napi munka megkezdése között legalább 11 óra pihenőidőt kell biztosítani [Szövetkezeti tv. 29. § (4) bek.].

A külső szolgáltatás fogadójánál történő feladatellátás megkezdésének feltétele, hogy a tag egyedi megállapodást kössön arra a szövetkezettel, amely – egyebek mellett – tartalmazza a konkrét feladatokat és az azokért fizetendő díjazást is [Szövetkezeti tv. 29. § (7) bek.].

A foglalkoztatással összefüggésben figyelemmel kell lenni arra, hogy e sajátos jogviszonyban kizárólag az öregségi nyugdíjban részesülő tagok foglalkoztathatók. Ez jelenleg háromféle ellátást jelent:

- öregségi teljes nyugdíj;
- öregségi résznyugdíj;
- nők öregségi nyugdíja.

*A közérdekű nyugdíjas-szövetkezetben történő foglalkoztatásra még az iskolaszövetkezeti foglalkoztatásnál is kedvezőbb adó- és járulékfizetés mellett kerülhet sor, hiszen a tagnak fizetendő díjat legfeljebb személyi jövedelemadó terheli.*

Az 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.) alapján az első kettő feltétele az öregségi nyugdíjkorhatár betöltése, ami főszabály szerint 65 év, de az 1956-ban vagy az előtt születettek esetén ennél kevesebb, de legalább 62 év. E mellett résznyugdíj esetén legalább 15, teljes nyugdíj esetén legalább 20 év szolgálati idő kell, valamint az, hogy azon a napon, amelytől kezdődően a nyugdíjat megállapítják, ne álljon biztosítási jogviszonyban (pl. munkaviszonyban) [Tny. 18. § (2) bek.].

A nők öregségi nyugdíja – a betöltött életkorától függetlenül – azt a nőt illeti meg, aki legalább negyven év szolgálati idővel rendelkezik és a nyugdíja megállapításának napján nem áll biztosítással járó jogviszonyban [Tny. 18. § (2a) bek.].

Ugyan a közérdekű nyugdíjas-szövetkezeti tag munkavégzésre irányuló tevékenysége nem tartozik a munkaviszonynak minősülő jogviszonyok, valamint a keresőtevékenységek körébe, de munkavé-



delmi szempontból az szervezett munkavégzésnek minősül, valamint a munkaügyi hatósági ellenőrzés hatálya is kiterjed rá.

### A tagot megillető díjazás adó- és járulékkerhei

A külső szolgáltatás fogadójánál történő feladatteljesítés díja – a feladat jellegétől függően – nem lehet kevesebb, mint a hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér), illetve a garantált bérminimum [Szövetkezeti tv. 29. § (5) bek.]. Ezen túlmenően azonban díjazásra semmiféle jogszabályi kötelezettség vagy éppen a Munka törvénykönyvéből ismert garancia nem vonatkozik. A díjazás, mivel az a szövetkezeti tag személyes közreműködéséből ered, nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül [1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 24. § (1) bek. c) pont].

A szövetkezet tagjának fizetett összeg ugyan személyi jövedelemadó-köteles, ez alól azonban az Szja tv. több kivételt is tartalmaz.

A szövetkezet öregségi nyugdíjban részesülő tagja által a személyes közreműködés ellenértékéként

- ételmiszer,
- a szövetkezet tevékenységének eredményeként előállított javak vagy
- fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában együttesen legfeljebb havonta a minimálbér összegét meg nem haladó értékben megszerzett bevétel adómentes, azzal, hogy a fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában juttatott bevétel nem haladhatja meg a minimálbér 25 százalékát.

E mellett a szövetkezet közösségi alapjából az alapszabályában rögzítettek szerint öregségi nyugdíjban részesülő tagjának vagy családtagjának

- ételmiszer,
- fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány

formájában legfeljebb havonta a minimálbér összegét meg nem haladó értékben támogatást vagy segílyt juttathat személyi jövedelemadó-mentesen. Ebben az esetben az ételmiszer-juttatás vagy a szövetkezet tevékenységének eredményeként előállított javak értékének megállapításánál a szövetkezet értékesítési tevékenysége során alkalmazott árat, ennek hiányában a szokásos piaci értéket kell figyelembe venni [Szja tv. 1. sz. melléklet 4.24. pont].

A közérdekű nyugdíjas-szövetkezet

- szakképzési hozzájárulás megfizetésére nem kötelezett [2011. évi CLV. törvény 2. § (1) bek.],
- öregségi nyugdíjban részesülő tagja nem biztosított, azaz a tagnak járulékfizetési kötelezettsége sem keletkezik [1997. évi LXXX. törvény 5. § (1) bek. b) pont],
- öregségi nyugdíjban részesülő tagjával fennálló jogviszonya nem eredményez szociális hozzájárulásiadó-fizetési kötelezettséget [2011. évi CLVI. törvény 455. § (2) bek. b) pont és (3) bek. e) pont],
- szociális öregségi nyugdíjban részesülő tagja a szövetkezet tevékenységében kifejtett személyes közreműködésének ellenértékéként a nyugdíjas-szövetkezettől szerzett jövedelme mentes a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás alól [1998. évi LXVI. törvény 3. § (6) bek.].

A fentieket összefoglalva elmondható, hogy a közérdekű nyugdíjas-szövetkezetben történő foglalkoztatásra még az iskolaszövetkezeti foglalkoztatásnál is kedvezőbb adó- és járulékfizetés mellett kerülhet sor, hiszen a tagnak fizetendő díjat legfeljebb személyi jövedelemadó terheli.

### A közérdekű nyugdíjas-szövetkezeti szolgáltatás után fizetendő áfa

A Módtv. 2017. július 1-jén hatályba lépő rendelkezései nem érintették a 2007. évi CXXVII. törvény 142. §-át, azaz – ellentétben az iskolaszövetkezeti szolgáltatással – a nyugdíjas-szövetkezetek szolgáltatása az általános szabályoknak megfelelően adózik. A vonatkozó rendelkezések, amelyek szerint a „közérdekű nyugdíjas-szövetkezet szolgáltatásának igénybevétele” is fordított áfa alá tartozik, 2018. január 1-jén fognak hatályba lépni [Módtv. 12. § (1) bekezdés és 15. § (2) bekezdés]. A hatályba lépés eltérő időpontját a Módtörvény törvényjavaslatának indokolása egyértelműen az európai uniós szabályoknak való megfeleléssel indokolja, hiszen a fordított áfa bevezetésére kizárólag jóváhagyott derogációs kérelem alapján kerülhet sor.

Azaz, 2017. december 31-ig az általános szabályok szerint, 2018. január 1-jétől pedig várhatóan fordított adózás mellett kell a közérdekű nyugdíjas-szövetkezetek szolgáltatása után megfizetni az általános forgalmi adót.

# Ki mos és mit mos?

## Avagy nem dughatja a fejét homokba egyetlen vállalkozás sem

**Szerző:** dr. Sallai Csilla

*Ha szóba kerül a pénzmosás, akkor sok vállalkozás azzal hárítja el a témát, hogy „Mi nem végzünk olyan tevékenységet, ahol felmerülhetne a pénzmosás gyanúja!”. De ha mélyebbre megyünk a témában, bizony, kiderül, hogy még egy kicsi vállalkozás is lehet a vonatkozó jogszabályok érintettje.*

### Nem ismeretlen, de mégis új

Azt hiszem (vagy pontosabban bízom benne), hogy egyetlen könyvelőnek sem mondunk újdonságot akkor, amikor hangsúlyozzuk, hogy a számviteli és adózási szakembereket komoly feladat és felelősség terheli a pénzmosással kapcsolatosan.

Éppen ezért szeretném különválasztani

- a „szakmánkra” vonatkozó szabályokat, teendőket és
- az ügyfelekre vonatkozó feladatokat.

2017. június 26-án lépett hatályba

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.).

A jogszabályok kihirdetésére a Magyar Közlöny 75. számában került sor.

A két törvény megalkotását az tette időszerűvé, hogy a pénzmosás és terrorizmus pénzügyi hátterének a visszaszorítására a nemzetek és a nemzetek feletti szervezetek is egyre nagyobb hangsúlyt fordítanak az utóbbi időben. Ennek oka az újabb és újabb pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó elkötetéseket derítették fel. A nemzetközi bűnözésnek ez az ága – a kuta-

*Semmilyen körülmények között nem tartozhatnak a könyvelő kompetenciájába az ügyfeleire vonatkozóan a Pmt.-ben előírt jelentési, szabályozási, monitoring, képzési feladatok.*

tások szerint – nagyon kedvezőtlenül erőteljesen gyengíti a pénzügyi stabilitást és a megbízhatóságot. A nemzetközi büntetőjogi megoldások mellett szükségessé vált az egész folyamatnak a nemzetközi szintű folyamatos monitoringja, hogy ezzel megakadályozzák az illegálisan szerzett vagyonok tisztára mosását.

### Pénzmosási folyamat

Ahhoz, hogy megértsük, miért van szükség a gazdaság számos területének (többek között a könyvelői szolgáltatásnak) a pénzmosás elleni küzdelemben való bevonására, meg kell ismerni a teljes folyamatot.

A pénzmosási folyamat három – jól elkülöníthető – fázisból áll:

1. az illegális forrásból származó vagyon elhelyezése a pénzügyi rendszerben (Placement),
2. a vagyon és annak eredete közötti távolság megteremtése (Layering),
3. a „tisztára mosott” pénz – akkor már törvényes eredetű pénzként feltüntetve – visszaáramoltatása a legális gazdaságon keresztül az eredeti tulajdonoshoz (Integration).

A fenti három lépés bármelyikében a vagyonnal kapcsolatba kerülnek olyan – jobbára gyanútlan – vállalkozások, amelyek által legálissá válik a folyamat.

Abban van nagy szerepe a szabályozásnak, hogy a vállalkozások (szakmai kifejezés rá: szolgáltatók) még a valós folyamattal egyidejűleg felismerjék a pénzmosással és terrorizmussal összefüggő jeleket, és ezekről tájékoztassák a szabályozásban kijelölt felügyeleti szervet.

### Kritikus területek

A pénzmosás fenn vázolt lépéseiből jól látszik, hogy a gazdasági élet számos területén felüthetik a fejüket a Pmt.-vel kapcsolatos jelek, ezért a szabályozás kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

- a) hitelintézetre;
- b) pénzügyi szolgáltatóra;
- c) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre;
- d) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárra;
- e) nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzőre;
- f) ingatlanüggyel kapcsolatban tevékenységet végzőre;





- g) könyvvizsgálói tevékenységet végzőre;
- h) könyviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzőre;
- i) játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezőre;
- j) nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőre;
- k) árukereskedőre, amennyiben tevékenysége folytatása során 2 500 000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;
- l) ügyvédre, közjegyzőre és
- m) bizalmi vagyongazdálkodóra.

Ezeket együttesen szolgáltatónak nevezzük. A törvény hatálya kiterjed arra, aki

- a) a szolgáltató ügyfele vagy annak rendelkezésre jogosultja, képviselője, meghatalmazottja;
- b) a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja.

A fentiekből látszik, hogy akár egy kereskedő cég is ide tartozhat, amely termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére.

- Minden szolgáltatónak tájékozódnia kell, hogy
- rá milyen bejelentési szabályok vonatkoznak,
  - ki az ő ún. felügyeleti szerve a pénzmossás tekintetében,
  - milyen belső szabályozást kell kialakítania,

- hogyan kell az ügyfeleket és ügyleteket beazonosítani,
- milyen belső oktatással, képzéssel kell a munkatársakat képezni, hogy felismerjék a törvény alá eső cselekményeket,
- milyen esetekben kell bejelentéssel élni.

### Árukereskedők

A fenti tevékenységek túlnyomó részét valamilyen szakmai szervezet irányítja és tájékoztatja, így ők e csatornákon keresztül is értesülhetnek a kötelezettségeikről.

Az árukereskedők azonban sok esetben nem rendelkeznek ilyen irányú tájékoztatási csatornákkal. Számukra fontos információk:

Az árukereskedő belső szabályzatának a kereskedelmi hatósághoz történő benyújtásával vállalhatja az e törvény szerinti kötelezettségek teljesítését. A kereskedelmi hatóság a belső szabályzat jóváhagyásával egyidejűleg a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árukereskedő fogadhat el 2 500 000 forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést.

Az árukereskedő, ha nem szerepel a kereskedelmi hatóság nyilvántartásában, legkésőbb 2017. október 31-ig fogadhat el 2 500 000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.

Az árukereskedőkre vonatkozó szabályok be nem tartása esetén a felügyeleti szerv 100 000 forinttól legfeljebb 400 000 000 (Négy százmillió) forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki.

A könyvelő feladata a rajta kívüli, a Pmt. hatálya alá tartozó vállalkozásoknál (ügyfeleknél) csak abban állhat, hogy felhívja az érintett gazdálkodó vezetőjének a figyelmét a jogszabályok változására. Semmilyen körülmények között nem tartozhatnak a könyvelő kompetenciájába az ügyfeleire vonatkozóan a Pmt.-ben előírt jelentési, szabályozási, monitoring, képzési feladatok.

### Könyvelők, könyvvizsgálók

A könyviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékeny-

séget megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzők felügyeleti szerve a NAV PEII.

A könyvelők ezért folyamatosan figyeljék a NAV vonatkozó tájékoztatásait! [http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti\\_tevekenyseg](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti_tevekenyseg)

A könyvvizsgálók felügyeleti szerve – a könyvvizsgálói tevékenységükre vonatkozóan – a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, amely folyamatos tájékoztatással látja el tagjait e témában. [https://www.mkvk.hu/kamarai/penzmosas/penzmosas\\_szemely\\_kijelolese](https://www.mkvk.hu/kamarai/penzmosas/penzmosas_szemely_kijelolese)

Azok a könyvvizsgálók azonban, amelyek könyvelési szolgáltatást is végeznek, e tevékenységük tekintetében a NAV PEII alá is tartoznak.

### Határidők

A működő szolgáltatók részére két határidőt is előírnak a fenti jogszabályok:

#### *Kijelölt személy bejelentése*

Kit. hatálybalépésekor működő szolgáltatóknak a kijelölt személy adatairól a Kit. hatálybalépését követő 30 napon belül (2017. július 26.) kell az FIU (NAV PEII) felé a tájékoztatási kötelezettségüknek eleget tenni.

#### *Új szabályok szerinti belső szabályzat elkészítése*

Pmt. hatálybalépésekor (2017. június 26.) működő szolgáltató a belső szabályzatát legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig köteles a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni és a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről a felügyeletet ellátó szervet írásban tájékoztatni. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján a későbbiekben kerül közzétételre arról tájékoztatás, hogy a szolgáltatók milyen módon tehetnek eleget a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről szóló tájékoztatással kapcsolatos kötelezettségnek.

A későbbiekben további jogszabályi szintű és felügyeleti iránymutatások várhatók a belső szabályzat kialakításához.

# Az egyirányú utca? ...azaz a sikeres vállalkozás kulcsa 2. rész

**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. Az előző részben a cégvezetők felelősségét részleteztük. Nézzük, mi kell a könyvelő oldaláról.*

## Hogyan válasszunk könyvelőt?

Könyvelőt legritkábban a kisokosból keres a cégtulajdonos. Általában valamilyen ajánlásra keresünk fel valakit. „A rokonom vagy az ismerősöm, majd ő mindent megcsinál és ingyen dolgozik.” – Ezek nagyon veszélyes utak.

Nézzünk néhány szempontot, hogy egy cégvezető mi alapján keres könyvelőt. Ez talán abban is segíti a könyvelőket, hogy tudják, milyen tulajdonságaikat érdemes erősíteni. Előre leszögezem, hogy felelős cégvezetők nem az ár alapján keresnek...

Le kell ellenőrizni, hogy egyáltalán regisztrált könyvelőről van-e szó.

Mielőtt egy üzleti partnerrel kapcsolatba lépünk bárkivel (ide tartozik a könyvelő is), be kell gyűjteni minél több információt róla! Csak ízelítőül néhány lehetőség.

- E-cégjegyzék (e-cegjegyzek.hu): nagyon jó, ingyenes, de az a sok kód, amit be kell ütni, igencsak nehézkessé teszi a használatát, de egy friss cégkivonat megmutatja, hogy akivel szerződni szeretnénk, az egyáltalán milyen titulusban van a cégen belül.
- Fizetős céginformációs rendszerek. Több is van a piacon, a vállalkozásnak később is hasznára válhat, hiszen nem csak a könyvelő lesz üzleti partner...
- Cégszolgálat adatbázisa (e-beszamolo.im.gov.hu): Ezt sokan használják, mert a céginformációk között meg lehet találni, hogy milyen beszámolót tett közzé, határidőben tette-e közzé stb.
- nav.gov.hu: Nyilván nem sokan szeretik látogatni az adóhatóság oldalát, pedig nagyon sok információ van itt is. Ha a könyvelő saját vállalkozására is odafigyel, és nem olyan, mint a cipész, akinek a cipője szakadt, akkor meg lehet találni a NAV pozitív adatbázisaiban (pl. köztartozásmentes).

És ha leellenőriztük a céget, akkor ellenőrizzük le a könyvelőt mint természetes személyt is. Nagyon fontos, hiszen ahhoz, hogy valaki

könyvelő lehessen, elvileg elvégez egy iskolát, megcsinál egy hároméves kötelező gyakorlatot, amikor is a minisztériumban tudja magát regisztráltatni. Majd a következő években folyamatosan tovább kell képeznie magát ahhoz, hogy ne töröljék a listából.

A Nemzetgazdasági Minisztériumnak a weboldalán (www.ngm.gov.hu) van nyilvános adatbázis a könyvelőkről.

## Milyen körülmények között könyvel?

Ezalatt nem (csak) azt értem, hogy szép rend van-e nála. Bár akár ez is egy szempont lehet, de talán most fontosabb, hogy egyedül dolgozik, vagy van-e társa, alkalmazottja.

Az egyedül dolgozó könyvelők általában olcsóbbak, de ha éppen beteg, esetleg a gyereke beteg vagy nyaral, akkor senkit nem lehet elérni egy hirtelen kérdéssel. Szerintem, ha egy vállalkozás folyamatosan működik, akkor folyamatos kapcsolatot igényel. Na, nem a nap 24 órájára gondolok, hanem, hogy ne fordulhasson elő, hogy napokig nem tudjuk elérni a könyvelőt.

Persze ez is kétirányú utca. Nálunk előfordult már, hogy az ügyfelem elment két hétre nyaralni, de úgy, hogy az üzem bezárt, az alkalmazottak is kötelező szabadságon voltak két hétig. Augusztus 19-én jöttek haza, és akkor kezdtek újra dolgozni. Egy ilyen helyzetben a vállalkozónak is gondoskodnia kell a „helyettesítéséről”, és a bizonylatokat a szerződés szerint időben át kell adnia.

## Van-e szakmai felelősségbiztosítása?

Sajnos, és ezt nagyon határozottan mondom, hogy sajnos, ma semmilyen törvény nem írja elő, hogy a könyvelőknek legyen kötelező biztosítása. Van az ügyvédeknek, van a könyvvizsgálóknak, számtalan szakmát föl lehetne sorolni, ahol kötelező. Én azt gondolom, hogy



ebbe kellett volna besorolni a könyvelőket is, és igenis, hogy kellene, hogy legyen a könyvelőknek felelősségbiztosítása.

Mert olyan vagyoni elemek fölött dolgoznak, ami miatt kell biztosítás. Mivel még a könyvelőknek nem kötelező, ezért sajnós a könyvelők zöme erre nem is költ, mondván, hogy ez is egy kiadás. Az a tanácsom, hogy olyan könyvelőt kell választani, akinek van felelősségbiztosítása, és ezt a szerződésbe is bele kell írni. Azaz, hogy a könyvelő a szerződés időtartama alatt vállalja, hogy érvényes szakmai felelősségbiztosítással rendelkezik.

Ha a könyvelő hibázik, mert például későn ad be egy bevallást, vagy az ő hibájából adódóan későn teszi közzé a beszámolót, a mulasztási bírságot akkor is az adózóra terheli a hatóság. De a könyvelő kártérítési felelősséggel tartozik, ami könnyebben lezárulhat, ha a könyvelő mellett ott áll a biztosító.

### **Kinek a neve alatt nyújtja be a bevallásokat?**

Sajnos elterjedt gyakorlat, hogy a könyvelő nem regisztrálja be saját magát a céges bevallások benyújtására, hanem elkéri a cégvezető ügyfélkapus felhasználónevét és jelszavát. Pedig azt már az előbb is láttuk, hogy a mulasztási bírság kötelezettje nem attól függ, hogy kinek a neve alatt kerülnek be a bevallások. Azt minden esetben az adózó kapja.

Azok a könyvelők, akik nem a saját nevük alatt akarják benyújtani a bevallásokat, általában valamit titkolnak.

Lehet, hogy például nem ad számlát a könyvelési díjról, vagy nem akarja, hogy a céges értesítéseket neki kelljen átvenni. A cégvezetők meg sajnós sokszor nem tudják a sok ügyfélkapus értesítés közül kiszűrni azt az 1-2 nagyon fontos üzenetet, amivel mindenképpen foglalkozni kell.

Tiszta viszonyokat terem, ha mindenki a saját ügyfélkapuja alatt dolgozik, informálódik. Ez legyen minimális elvárás a könyvelővel szemben is.

### **A könyvelő hatásköre**

Rögtön az elején tisztázhatjuk, hogy a könyvelő nem dönt, csak döntést segít. Egy jó könyvelő tényekkel, törvényi előírásokkal segíti a döntést, de soha nem szabad elvárni tőle, hogy ő döntsön. Én azt szoktam a könyvelőknek javasolni, hogy mindig mondják el az ügyfeleknek az alternatívák előnyét meg hátrányát. Mondják el, hogy egyik-másik lehetőségnek ez az előnye, az a hátránya. Persze sokszor hangzik a kérdés, hogy te melyiket választanád. Még talán lehet is erre válaszolni, de a végleges döntés a cégvezetőé.

Talán furán hangzik így leírva, de a könyvelő nem ír fiktív szerződést, csak tényeket rögzít. Mindenki ismeri a pénztár és a tagi kölcsön problémákat. Ezek a problémák nem a könyvelő problémái. Persze, ha szokatlan tapasztal, akkor szól, de nem az történik, hogy akkor majd papíron lerendezzük, hogy jó legyen.

Csak elterjedt az a könyvelői gyakorlat, hogy ha mínusz a pénztár, akkor, hopp, bekönyvelek egy kis tagi kölcsönt. Pedig hát ennek valójában nem így kéne működnie, hanem úgy, hogy akkor a könyvelő szól: – Itt valószínűleg valami hiba van, mert mínuszban van a pénztár.

És ami még sokak számára meglepő lehet: a könyvelőnek nem feladata válogatni a számlákból. Ha egy konkrét vásárlásról céges számlát kérünk, akkor azt feltételezzük, hogy ez céges költség. Persze szélsőséges esetekben vissza lehet kérdezni, hogy biztos, hogy ezt a cég érdekében vásároltad?

Ha cég a vevő, akkor ott megtörtént egy vásárlás, és a bizonylati fegyelem pedig azt mondja, hogy minden bizonylatot rögzíteni kell. Ennek ellenére elterjedt az a gyakorlat, hogy a könyvelő válogat, de lehetőség szerint ezt a legminimálisabbra kell szűkíteni. Érdemes már most belegondolni, hogy ha bekötik a számlázóprogramokat a NAV-hoz, akkor milyen következménye lehet egy cég nevére kért vásárlásnak, ha az nem a cég érdekében történt.

Az egyik legnehezebben kezelhető helyzet, amikor céges kártyával olyan kiadás kerül kifizetésre, amiről végül nincsen számla. De gond ennek a fordítottja is: magánbankkártyával kerül kifizetésre a céges.

Előfordulhat, hogy egy étteremben kérünk számlát az üzleti ebéd-ről, és ezt a számlát leadjuk a könyvelésre. Még rosszabb helyzetben ezt a céges bankkártyával fizettük ki, de tudjuk, hogy a reprezentációs költség adóköteles, adót pedig nem szeretnénk fizetni.

A könyvelőnek itt már nincs hatásköre.

A cég kifizetett valamit, amit kiadásként le kell könyvelni, és az adót meg kell fizetni. Ez a kérdés nem a „jó könyvelő” vagy „rossz könyvelő” kategória.

# Létszámkorlát az egyszerűsített foglalkoztatásban

**Szerző:** Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

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

## Foglalkoztatói korlát

Az egyszerűsített foglalkoztatás azon szabályáról van szó, ami az egyszerűsített foglalkoztatást a foglalkoztató oldaláról korlátozza. Tehát most nem a folyamatos 5, havi 15 vagy éves 90 napos korlátról lesz szó.

És még az elején tisztázzuk, hogy a most tárgyalt korlátozás az idénymunkásokra nem vonatkozik, még akkor sem, ha a foglalkoztató – vegyesen – idénymunkásokat és nem idénymunkásokat is alkalmaz egyidejűleg.

A szabály úgy szól, hogy az egyszerűsített munkaviszonyban egy naptári napon legfeljebb foglalkoztatott munkavállalók létszáma – a munkáltatónak a tárgyév első, illetve hetedik hónapját megelőző hathavi, ha a munkáltató ennél rövidebb ideje működik, működésének egész hónapjaira eső átlagos statisztikai létszámát alapul véve – nem haladhatja meg

- a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) hatálya alá tartozó főállású személyt nem foglalkoztató munkáltató esetén az egy főt,
- egyfőtől öt főig terjedő munkavállaló foglalkoztatása esetén a két főt,
- hattól húsz főig terjedő munkavállaló foglalkoztatása esetén a négy főt,
- húsznál több munkavállaló foglalkoztatása esetén a munkavállalói létszám húsz százalékát.

A szabály szerint mindig fél évet kell hátratekinteni, és megvizsgálni az eltelt fél létszámadatát, melyből megkapjuk a keretszámot.

*A létszámra vonatkozó korlátozás az idénymunkásokra nem vonatkozik, még akkor sem, ha a foglalkoztató – vegyesen – idénymunkásokat és nem idénymunkásokat is alkalmaz egyidejűleg.*



## Példa

Vegyük a következő esetet: egy munkáltató 2016. július 1. és 2016. december 31. között 1 főt foglalkoztat munkaviszonyban (átlagosan), 2017. január 1. és június 30. között pedig 11 főre ugrik ez az átlagléttség.

A 2016. év második félévi 1 fős adatából következőn a 2017. első félévi létszámkerete 2 fő, ezt szorozva az első félév naptári napjainak számával (181), 362 a keretszám. 2017. első félévi foglalkoztatotti létszámából következően a 2017. második félévi létszámkeret 4 fő, melyet szintén meg kell szorozni a naptári napokkal (184), azaz 736 lesz a keretszám.

A lényeg most jön: a két keretszámot össze kell adni, és ez a létszámkeret (1098) az egész 2017. év kerete, tetszőleges elosztásban. Azaz lehetséges, hogy mind az 1098-as keretet a foglalkoztató 2017. év első félévében felhasználja. Nyilvánvaló, hogyha az első félévi átlagos állandó munkavállalói kört nem jól becsüli meg, akkor van kockázata annak, hogy túlszalad az éves keretén.

Ilyen esetben utólagosan a kereten felüli bejelentéseket normál munkaviszonyra kell módosítani, annak minden következményével együtt.



# Önellenőrzés adóellenőrzés alatt

**Szerző:** Kiss-Orosz László

*Jelen írásomban az adóellenőrzések során elvégezhető önellenőrzések lehetőségéről szeretnék néhány gondolatot átadni.*

## Egyáltalán lehetséges?

Először is szeretném eloszlatni azt a tévhitet, hogy az ellenőrzések megkezdése után nem lehetséges önellenőrzés benyújtása. Ez egy tévesen közzájön forgó információ, mert valójában a normál ellenőrzések esetében csak a bevallások utólagos vizsgálatára irányuló ellenőrzések során nincs mód a bevallások önellenőrzéssel történő utólagos módosítására.

És ott is csak attól az időponttól, amikor az erre vonatkozó megbízólevél aláírásra került. Itt az önellenőrzési tilalom visszamenőleges érvényűvé válik a megbízólevél aláírási dátumának kezdeti időpontjáig. Ez azt jelenti, hogy ha az előző nap éjféle időpontja utáni (pl. 00 óra 00 perc 01 másodperc) a benyújtott önellenőrzés befogadó nyugtája, akkor az az önellenőrzés már nem dolgozható fel a NAV rendszerében, és erre vonatkozóan elutasító levelet fog kapni az adózó. Természetesen a revízió kérni fogja ezt az önellenőrzési anyagot, mert ennyivel kevesebbet kell majd kidolgozni a megállapításai megtételéhez.

Tehát a fentiek azt jelentik, hogy többek közt az egyes adókötelezettségek teljesítésének és a gazdasági események valóságának ellenőrzése esetén mód és lehetőség van az önellenőrzések beadására és ezzel az ellenőrzésből adódó problémák elkerülésére.

A NAV jelenlegi rendszere szerint minden egyes bevallás utólagos vizsgálatát megelőzi egy egyes adókötelezettségek teljesítésének vagy a gazdasági események valóságának ellenőrzése. Ebből az is következik, hogy az önellenőrzéssel kiküszöbölhető lenne a bevallások utólagos vizsgálata során tett hátrányos megállapítások jelentős része is. A hátrányos megállapítások alatt nemcsak az adóhiány, adóbírság és késedelmi

pótlék megállapítását értem, hanem azt is, hogy nem kerül büntetőügy elindításra és ennek következményeként „vagyonosodási vizsgálat” sem.

## Az önellenőrzésekre vonatkozóan a következőket javasolom

1. Ha áfát igényeltünk vissza és a bevallás benyújtása előtt nem végeztük el az előző levélben megfogalmazott és linkekkel alátámasztott kötelező lekérdezéseket, akkor azokat meg kell tenni. Ha olyan céget találunk, melyre vonatkozó adatok problémákat jelenthetnek, akkor az azokra vonatkozó, az ügylet szerződésben és a számlákban szereplőek szerinti megvalósulását alátámasztó dokumentációkat „meg kell találni”, és ha szükséges, esetleg önellenőrizni kell.
2. Az egyes adókötelezettségek teljesítésének és a gazdasági események valóságának az ellenőrzése esetén fokozottan figyeljünk oda arra, hogy a revízió milyen kérdéseket tesz fel, mely témákra és partnerekre fókuszál. Azokra a témákra és partnerekre vonatkozóan el kell végeznünk a saját „ellenőrzésünket”. Az érintett partnerekre vonatkozó lekérdezéseket el kell végezni, azokat ki kell értékelni, fel kell hívni a partnert és egyeztetni vele. Ha nyilatkozási kérdéseket kapunk, az érintettekkel egyeztetetten kell a válaszokat megadni. Fel kell hívni figyelmét, hogy ha nyilatkozási kérdéseket kap kézhez a NAV-tól, akkor ő is keressen meg minket.
3. A meghatalmazott járjon el a cég nevében, ne fordulhasson elő az, hogy a cég képviselőjével, ügyvezetőjével a személyes megjelenségkor (iratanyag-átadás, nyilatkozat-

tétel stb.) aláíratják a bevallások utólagos ellenőrzésére vonatkozó megbízólevelet, és ezzel elveszítse az adózó az önellenőrzés lehetőségét. Ha postán kell kiküldeni a revízióknak az anyagot, akkor még mindig van mód és lehetőség arra kb. két hétig, hogy önellenőrzést nyújtsunk be a fellelt problémás területekhez kapcsolódóan. A postai kiküldés során tudunk azzal játszani, hogy mikor vesszük át a levelet, mert a posta kétszer meg fogja kísérelni a levél átadását, mielőtt visszaküldené, és csak a második értesítés kézhezvételét követő 5. munkanap utáni napon küldi vissza a NAV-nak a levelet azzal, hogy a címzett nem kereste.

4. Ha tudjuk, hogy el fog indulni a bevallások utólagos vizsgálata (mert ezt jelezték vagy egyértelművé vált), akkor iratanyag-betekintést kell kérni, és annak során kideríteni, hogy milyen infók vannak még a revízió kezében, melyeket nem tárt elénk. Ezek alapján elvégezzük a saját „ellenőrzésünket”, megkeressük a partnert stb., és az infók alapján önellenőrzést végzünk.

A fentiekről bővebbeket az „intimitások” miatt csak a szeptembertől induló zárt csoportos oktatásaim keretében, illetve a Böröczky Zsuzsival történő előzetes egyeztetések alapján megszervezett képzések során tudok elmondani.

Mert tudnotok kell, hogy az adóellenőrzések során „a lényeg a részletekben van”.

**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/>

# Válasz-adó

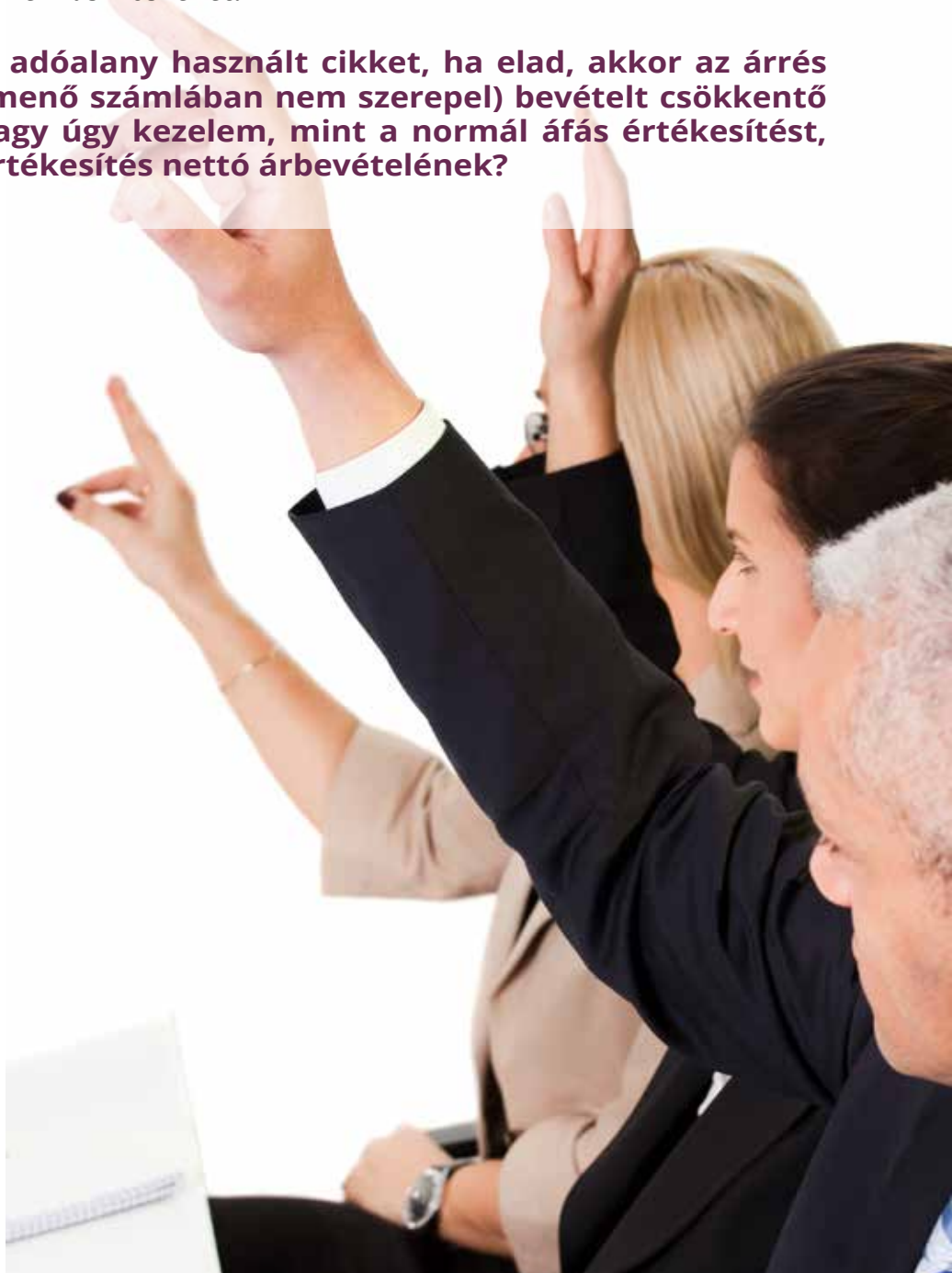
**Magazinunk állandó rovatában olyan kérdésekre válaszolunk, melyek mint gyakran ismételt kérdések térnek vissza. Bár a rovatban konkrét kérdésre konkrét választ olvashatsz, az ügyfeleidnél felmerült hasonló eseteknél hasznos lehet.**

**Különbözet szerint adózó adóalany használt cikket, ha elad, akkor az árrés utáni áfát (ami ugye a kimenő számlában nem szerepel) bevételt csökkentő tételként számolom el, vagy úgy kezelem, mint a normál áfás értékesítést, azaz eleve nem része az értékesítés nettó árbevételének?**

Ha az árrés áfáját az árbevételből levonásba helyeznénk, akkor olyannal csökkentenénk az ellenértéket, amely érték közvetlenül nem kapcsolódik a számlázott teljesítmény egészéhez, mint például az engedmény vagy a felár.

A számviteli törvény szerint is az értékesítés nettó árbevételét kell itt kimutatni, azaz fizetendő áfa nélkül. Kétségtelen, hogy a fizetendő áfát egyedi módon kell meghatározni, de végeredményképpen ez is fizetendő áfa.

Ezért az árrés áfájának elszámolásakor tehát azt a módszert tartom helyesnek, amikor az árrés áfáját az egyéb ráfordítások között számolják el (T 867. – K 467.).



**Egyes vélemények szerint a lízingdíj áfatartalma a magánhasználattól függetlenül 100%-ban levonható.**

**Ugyanis az Áfatörvény 14. § (1) és (2) bekezdéseinek rendelkezése szerint ellenérték fejében teljesített szolgáltatásnyújtás az is, ha az adóalany a terméket saját vagy alkalmazottai magánszükségletének kielégítésére másnak ingyenesen használatba adja. Így a levonási jogot még az sem korlátozza, ha az adóköteles tevékenységet végző adóalany által beszerzett személygépkocsit magánszemélyek ingyenesen, saját személyes céljaikra használják.**

**Hogyan kell az áfát elszámolni egy nyíltvégű lízingelt személygépkocsi esetén, ha van magánhasználat?**

Az kétségtelen, hogy a levonási jog nem korlátozódik pusztán azon tény alapján, hogy

a személygépkocsival magáncélú használat is megvalósul.

Miután az adóköteles tevékenységet végző adóalany tulajdonában lévő személygépkocsi magáncélú használata adóköteles ügyletnek minősül, akkor az adólevonási jogot gyakorló adóalanynál fizetendő áfa is keletkezik a személygépkocsi használatba adása után, legyen az akár ingyenes vagy ellenértékes.

A fizetendő áfa alapja a 69. § alapján megegyezik a magánhasználat érdekében felmerült kiadás összegével.

Ezen logika alapján tehát az adóköteles hasznosításhoz jár a lízingdíj áfájából a teljes adólevonási jog, de a magánhasználat után is keletkezik adófizetési kötelezettség (akár több is, mint amennyi a levonási jog).

Én egyetértek azonban azzal a NAV által megerősített állásponttal is, amit az Áfatörvény 120. §-ában megfogalmazott generális szabály mond ki. Eszerint a beszerzés áfatartalma csak abban az esetben vonható le, ha az adott beszerzés adólevonásra jogosító gazdasági tevékenységet szolgál. A magáncélú használat azonban nem minősül adólevonásra jogosító gazdasági tevékenységnek, ami azt vonja maga után, hogy az áfa összegét arányosítani szükséges, és csak azt a részt lehet levonásba helyezni, ami igazoltan üzleti célt szolgál.

Itt olyan problémánk sincs, hogy a fizetendő áfa alapját mi alapján határozzuk meg.



*További*

*hasznos válaszokat*

*szakértői*

*blogunkban*

*olvashatsz:*

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

# Lízingügyletek besorolása, az alapok

**Szerző:** Kardos Barbara

*Gyakori kérdés az elmúlt években, hogy mi minősül bérleti jogviszonynak, illetve, hogy egy-egy szerződés alapján hogyan is kell elszámolni a gazdasági események sorát. A cikkben arra adok iránymutatást, hogy a már megkötött szerződés besorolása mi alapján történhet meg és ehhez milyen elszámolások tartoznak, illetve ez alapján végig lehet gondolni, hogy milyen szerződés megkötése javasolható a vállalkozásnak (már ha megkérdezik a könyvelőt).*

## Operatív lízing a bérbé vevőnél

A számviteli elszámolások során megkülönböztetjük a pénzügyi és az operatív lízinget, utóbbit a hazai jogszabályoknak megfelelően bérleti ügyletként kezeljük.

Operatív lízingnek (tartós bérletnek) nevezzük azt az ügylettípust, amikor a lízingbe adó a lízingbe vevő igényeinek megfelelő, saját tulajdonában lévő eszközeit a lízingbe vevőnek *díjfizetés ellenében határozott idejű használatra átengedi* oly módon, hogy az eszközökkel történő hasznosítás a futamidő alatt a lízingbe vevőt illeti meg, illetve a lízingtárgy üzemeltetésével járó teendők és költségek őt terhelik. A futamidő lejártával az eszközök tulajdonjoga továbbra is a lízingbe adónál marad, azaz a *lízingbe vevő a lízingtárgyat köteles visszaadni*.

Az operatív lízing tehát tartalmában egy bérleti szerződést jelent. A lízingbe vevő nem szerzi meg az eszköz tulajdonjogát a szerződéses időszak során vagy annak lezárásakor, a futamidő végén visszaszolgáltatja az eszközt a lízingbe adónak.

## Operatív lízingügyletkező kapcsolódó könyvelési tételek

Az operatív lízingszerződés keretében lízingbe adott eszköz használatáért fizetett lízingdíj elszámolása a számla alapján (feltételezve, hogy a lízing tárgyához kapcsolódó általános forgalmi adó levonásba helyezhető):

- T 522. Bérleti díjak
- T 466. Előzetesen felszámított áfa
- K 4541. Belföldi szállítók

Amennyiben a lízing tárgyához kapcsolódó általános forgalmi adó nem helyezhető, akkor a számlázott bruttó összeget kell igénybe vett

szolgáltatásként elszámolni. Ha személygépkocsi esetében ki nem számlázott magánhasználat van, az erre jutó előzetesen felszámított áfa arányos része nem helyezhető levonásba.

Ha a tárgyévben számlázott lízingdíj összege meghaladja a tárgyév-re időarányosan elszámolható lízingdíj összegét, akkor a különbséget el kell határolni:

- T 392. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása
- K 522. Bérleti díjak

*A pénzügyi lízingen belül számviteli szempontból nincs jelentősége annak, hogy nyílt- vagy zártvégű a konstrukció, ez csak az általános forgalmi adó elszámolása miatt lényeges.*

Ha a tárgyévben számlázott lízingdíj összege alacsonyabb a tárgyév-re időarányosan elszámolható lízingdíj összegénél, akkor a különbséget el kell határolni:

- T 522. Bérleti díjak
- K 482. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

Amennyiben a lízingbe adó a Közösségen belüli szolgáltatást nyújt, a számlát a hazai gazdálkodó részére a hatályos jogszabályoknak megfelelően általános forgalmi adó felszámítása nélkül állítja ki, az adó megfizetésére a szolgáltatás igénybe vevője a kötelezett.

Ennek megfelelően az operatív lízing költségének (bérleti díj) elszámolása során a vevő által fizetendő áfát is könyvelni kell.

- T 466. Előzetesen felszámított áfa
- K 467. Fizetendő áfa





Ha az ügylet olyan eszközre vonatkozik, mely beszerzéséhez kapcsolódóan az általános forgalmi adó nem vagy csak részben helyezhető levonásba (pl. személygépkocsi), annak összege szintén igénybe vett szolgáltatásként elszámolandó.

- T 522. Bérleti díjak
- K 467. Fizetendő áfa

### **Pénzügyi lízing a bérből vevőnél**

A pénzügyi lízingen belül számviteli szempontból nincs jelentősége annak, hogy nyílt- vagy zártvégű a konstrukció, ez csak az általános forgalmi adó elszámolása miatt lényeges.

A *pénzügyi lízing* olyan szerződés alapján valósul meg, amely szerződés értelmében a lízingbe adó a lízingbe vevő igényei szerint beszerzett és a lízingbe adó tulajdonát képező eszközt lízingdíj ellenében, a szerződésben rögzített időtartamra a lízingbe vevő használatába, birtokába adja azzal, hogy a lízingbe vevőt terheli a használatból következően minden költség és kockázat, a lízingbe vevő jogosult a hasznok szedésére, a szerződés időtartamának végén a lízingelt eszköz tulajdonjogát a lízingbe vevő vagy az általa megjelölt megszerzi (vagy megszerezheti), a maradványérték meg-

fizetésével vagy anélkül, a lízingbe vevőt elővételi jog illeti meg, a lízingbe vevő azonban ezen jogairól a szerződés megszűnése előtt le is mondhat.

Az ügylet elszámolásához el kell különíteni a nyíltvégű (a szerződésben csak opciót, elővételi jogot kap az eszköz megvásárlására a lízingbe vevő) és zártvégű (a szerződés időtartamának végén a lízingbe vevő megszerzi a tulajdonjogot) lízinget.

*Zártvégű pénzügyi lízing* esetében az áfaelszámolás és a számviteli elszámolás egybeesik, azonos a teljesítés napja is, amelytől kezdve a lízingbe vevő rendelkezési jogot szerez és a terméket birtokba veszi. A zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbe adó a teljesítés napjával (általában a birtokba adás napjával) a lízingelt eszköz eladási áráról számlát állít ki, a számlában felszámítja a fizetendő általános forgalmi adót.

Az Áfatörvény szerint szolgáltatásnyújtás minden olyan ellenérték fejében végzett tevékenység, amely nem minősül termékértékesítésnek. Így, ha a lízingszerződésben egyértelműen nem rögzítették a tulajdonjog bérlő általi megszerzését, akkor a pénzügyi lízing az Áfatörvény szerint nem minősül termékértékesítésnek, azaz nyíltvégű pénzügyi lízing.

*Nyíltvégű pénzügyi lízing* esetében az eszköz lízingbe adását a számviteli előírások szerint termékértékesítésként kell elszámolni a fizetendő általános forgalmi adó felszámítása nélkül, azaz a lízingbe vétel eszközbeszerzésként elszámolandó a lízingbe adó által kiállított számla alapján.

Fentiek alapján a szolgáltatás ellenértékét, vagyis a lízingdíjat a bérbeadás szabályai szerint kell számlázni úgy, hogy a számla külön tételben tartalmazza a törlesztőrészletet és annak általános forgalmi adóját, továbbá a kamatot, ami mentes az általános forgalmi adó alól.

Nyíltvégű pénzügyi lízingszerződés kötése esetén tehát az általános forgalmi adó nem egy összegben kerül felszámításra és kiszámlázásra, hanem a futamidő során a törlesztőrészletek összegéhez igazodva, ami finanszírozás szempontjából kedvező megoldás lehet. Nem szabad azonban megfeledkezni arról, hogy az eszköz lízingbe vételekor már van információ az általános forgalmi adó várható összegére vonatkozóan, így amennyiben az eszköz beszerzéséhez kapcsolódó általános forgalmi adó nem helyezhető levonásba, annak összegével meg kell növelni a be-

kerülési értéket. Az általános forgalmi adó összege miatti kötelezettség nem minősül pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségnek, így azt elkülönített főkönyvi számán indokolt elszámolni, azonban figyelembe kell venni a törlesztési ütemezést, amelyhez az áfaelszámolás is kapcsolódik, azaz az áfa összegének egy része egyéb hosszú lejáratú kötelezettségként kell, hogy kimutatásra kerüljön.

### **Pénzügyi lízingügyletkezeléshez kapcsolódó könyvelési tételek**

#### *Zártvégű pénzügyi lízing*

A lízingelt eszköz beszerzési árának nyilvántartásba vétele:

- T 161. Befejezetlen beruházások
- K 448. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek

A lízingelt eszköz előzetesen felszámított áfájának elszámolása, ha az áfa levonásba helyezhető:

- T 466. Előzetesen felszámított áfa
- K 479. Különféle rövid lejáratú kötelezettségek

A lízingelt eszköz előzetesen felszámított áfájának elszámolása, ha az áfa levonásba nem helyezhető:

- T 161. Befejezetlen beruházások
- K 479. Különféle rövid lejáratú kötelezettségek

A lízingbe vett eszköz aktiválása az üzembe helyezéskor:

- T 12–14. Tárgyi eszközök
- K 161. Befejezetlen beruházások

A lízingbe vett eszköz értékcsökkenési leírásának elszámolása:

- T 571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
- K 129–149. Tárgyi eszközök értékcsökkenése

*Megjegyzés:* Az összeg megállapítására a lízingbe vevő jogosult, a hasznos élettartam, a maradványérték meghatározása során indokolt a szerződési feltételek figyelembevétele.

A fizetett lízingdíj törlesztésének elszámolása:

- T 448. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek
- K 384. Elszámolási betétszámla

A lízingdíj kamattartalmának elszámolása:

- T 872. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- K 384. Elszámolási betétszámla

Az előzetesen felszámított áfa pénzügyi rendezésének elszámolása:

- T 479. Különféle rövid lejáratú kötelezettségek
- K 384. Elszámolási betétszámla

#### *Nyíltvégű pénzügyi lízing*

A lízingelt eszköz beszerzési árának nyilvántartásba vétele a lízingbe adótól kapott számla alapján:

- T 161. Befejezetlen beruházások
- K 448. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek

A lízingelt eszközhöz kapcsolódó, a törlesztőrészeket esedékességekor felszámításra kerülő levonásba nem helyezhető általános forgalmi adó összegének elszámolása a bekerülési érték részeként:

- T 161. Befejezetlen beruházások
- K 449. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek

A lízingbe vett eszköz üzembe helyezése:

- T 12–14. Üzembe helyezett tárgyi eszközök
- K 161. Befejezetlen beruházások

A lízingbe vett eszköz értékcsökkenési leírásának elszámolása:

- T 571. Terv szerinti értékcsökkenési leírás
- K 129–149. Tárgyi eszközök értékcsökkenése

*Megjegyzés:* Az összeg megállapítására a lízingbe vevő jogosult, a hasznos élettartam, a maradványérték meghatározása során indokolt a szerződési feltételek figyelembevétele.

A lízingdíj-kötelezettség előzetesen felszámított általános forgalmi adójának elszámolása, ha az levonásba helyezhető, számla alapján:

- T 466. Előzetesen felszámított áfa
- K 479. Különféle rövid lejáratú kötelezettségek

Amennyiben az általános forgalmi adó nem helyezhető levonásba, a törlesztőrészlet esedékességekor érkező fizetési értesítés és számla alapján gazdasági eseményt nem szükséges könyvelni, a pénzügyi rendezéskor kell elszámolni a tőketörlesztést, kamatfizetést és a lízingbe vétel időpontjában a bekerülési értékben figyelembe vett le nem vonható áfa összege miatti kötelezettség csökkenését.

- T 448. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos kötelezettségek
- T 449. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek
- T 872. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- K 384. Elszámolási betétszámla

# Ízelítő az Irányadó magazin következő számából

Megjelenik  
szeptemberben

## VEZÉRCIKK

### *Telefonszámla továbbszámlázása*

A telefonok utáni adókötelezettség nem új téma az adózás területén. Az interneten történő telefonálás azonban egyre elterjedtebb. Azon a területen próbálunk meg rendet tenni, hogy a telefonszámlában lévő internetszolgáltatást hogyan kell kezelni akkor, ha a magáncélú használatra engedélyezett. Ráadásul az is egy új helyzet, hogy elvileg az interneten is lehet telefonálni.

### *Bérbeadás utáni rezsi*

2018. évtől hatályos szabályozás szerint közös tulajdonú ingatlan bérbeadása esetén bármely tulajdonos nevére szóló rezsiszámla költségelhető. Ebből a szabályból több minden is következik: hogyan kezeljük, ha csak egy tulajdonos ad bérbé, hogyan kellett eddig kezelni a társ tulajdonos nevére szóló számlát stb. És azt is tudjuk, hogy a 14%-os eho az ingatlan bérbeadására nem lesz, tehát ez az új szabály is hatással lesz – elsősorban a jövőben megkötendő – bérleti szerződésekre.

### *Oktatás ingyenesen?*

Egy esettanulmányban boncoljuk végig azt az esetet, amikor egy alapítvány munkakereső fiatalok részére szervez oktatásokat, egyéb rendezvényeket, előadásokat. Van olyan rendezvény is, amit pályázati pénzből fedez, és a résztvevők ezért nem fizetnek. Természetesen ami a kérdés: a szállás, az étkezés, az utazás, illetve maga a rendezvény ingyenes juttatásának van-e adókötelezettsége?

### *Újra az alanyi mentesekről*

Az alanyi adómentességet választók esetében már sokszor eszeltük, hogy az áfaszabályoktól nem mentesülnek. Sőt. Sokszor nehezebb a helyzet, mint egy „normál” áfaalanynál. Egy kontrét esetet boncolunk, amikor alanyi adómentes cég szoftvert vásárol egy közösségi tagállambeli adóalanytól, majd ezt a programot beépíti a saját maga által nyújtott elektronikus szolgáltatásba, melyet egy másik közösségi tagállambeli adóalany, illetve harmadik országbeli adóalany felé nyújtja.

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:** K&Títopográfia 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. Egy egyéni vállalkozó tehergépkocsi-beszerzés esetén milyen kedvezményeket vehet igénybe egymás mellett?

- a) Az összegszegű értékcsökkenés lehetőségét a fejlesztési tartalékkal is lehet kombinálni.
- b) A fejlesztési tartalékot a kisvállalkozói adóalap-kedvezménnyel együtt is igénybe lehet venni.
- c) Egy eszközre csak egyféle kedvezmény lehet, így semmit semmivel nem lehet kombinálni.

## 2. Egy egész éves bérleti díjat számlázunk le az év elején (január 10-én) úgy, hogy a fizetési határidő december 30-a. Mi lesz a számla teljesítési időpontja, amikor az áfafizetési kötelezettségnek eleget kell tenni?

- a) A teljesítés időpontja a számla kiállításának napja (január 10.).
- b) Folyamatos szolgáltatásra tekintettel a teljesítés időpontja a számla fizetési határidejének napja (december 30.).
- c) Az áfafizetési kötelezettséget a tényleges pénzügyi teljesítés napján kell teljesíteni.

## 3. Maximum mennyi ideig tarthat egy egyszerűsített végelszámolás?

- a) Maximum 12 hónapig.
- b) Maximum 5 hónapig.
- c) Maximum 150 napig.

## 4. Kinek kellett július 26-ig a pénzmosás miatt kijelölt személyt elektronikusan bejelenteni?

- a) A törvény hatálybalépésekor minden működő szolgáltatónak volt adatszolgáltatási kötelezettsége.
- b) Azoknak a szolgáltatóknak, amelyek a június 26-i hatálybalépést követően új szolgáltatónak minősülnek.
- c) Csak azoknak a szolgáltatóknak, amelyek még a régi Pmt. hatálya alatt alakultak (2007. december 15-e előtt).

## 5. Az operatív lízingszerződés alapján a személygépkocsit hogyan kell számviteliileg elszámolni?

- a) A személygépkocsit az 1-es számlaosztályban aktiválni kell, és a várható használati idő szerint értékcsökkenésként kell elszámolni.
- b) A személygépkocsit az 1-es számlaosztályban aktiválni kell, és a lízingdíjjal azonos összeget kell értékcsökkenésként elszámolni.
- c) A lízingdíjat igénybe vett szolgáltatásként kell elszámolni.

## +1. Van-e létszámkorlát az idenymunkásokat foglalkoztató vállalkozásoknál?

- a) Igen, de csak abban az esetben, ha alkalmi és idenymunkásokat egyszerre foglalkoztatnak.
- b) Nem, az idenymunkásokat korlátozás nélkül lehet efős rendszerben foglalkoztatni.
- c) Igen, az átlagos állományi létszámtól függ a bejelentett efősok létszáma.

Megoldás: 1b, 2a, 3c, 4a, 5c, +1b

*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)