



Szabóné Máger Dóra

## Adózás, járulékfizetés



A követelménymodul megnevezése:

Az áruforgalmi tevékenység tervezése, irányítása, elemzése

A követelménymodul száma: 0003-06 A tartalomlem azonosító száma és célcsoportja: SzT-008-50

## ADÓZÁS, JÁRULÉKFIZETÉS

### ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Ön élelmiszerbolt nyitását határozta el. A vállalkozás megkezdéséhez Kft-t alapított. A boltvezetést munkaviszonyban végezné és három alkalmazott felvételét tervezi. Felkeresett egy könyvelő irodát, ahol tájékoztatást kért, milyen adófizetési kötelezettség terheli vállalkozását és milyen közterhek terhelik a munkabérek kifizetését. A könyvelő irodával történő egyeztetés mellett javasolt, hogy az APEH honlapján ([www.apeh.hu](http://www.apeh.hu)) nézze meg a jelenleg hatályban lévő jogszabályokat, bevállási és befizetési határidőket.

### SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A vállalkozás megkezdéséhez a következő jogszabályok megismerése szükséges:

- A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
- Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
- Szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2003. évi LXXXVI. törvény

Vegyük sorra az egyes jogszabályokat és ismerjük meg azon részeit, amelyeket egy vállalkozónak bevételszerző tevékenysége során ismernie kell:

#### 1. A társasági adó

A társasági adóbevételek az állami feladatok ellátásához szükséges bevételeket biztosítja, elősegíti a vállalkozások kedvező működési feltételeit, továbbá az Európai Közösséghez való társulásból eredő szempontokat érvényesíti.

A társasági adó jövedelemadó, amelyet a tevékenységből származó jövedelem alapján az a belföldi és külföldi illetőségű személy fizet, aki jövedelem- és vagyonszerzésre irányuló, vagy azt eredményező vállalkozási tevékenységet folytat.

**A társasági adó alanyai:**

- Belföldi gazdasági társaság (a nonprofit gazdasági társaság is), az egyesülés és az európai részvénytársaság és az európai szövetkezet,
- A szövetkezet,
- Az állami vállalat, a tröszt, az egyéb állami gazdálkodó szerv, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat,
- Az ügyvédi iroda, a végrehajtói iroda, a szabadalmi ügyvivő iroda, a közjegyzői iroda, az erdőbirtokossági társulat,
- A munkavállalói résztulajdonosi program szervezete,
- A vízi társulat,
- Az alapítvány, a közalapítvány, a társadalmi szervezet, a köztestület, az egyház, a lakószövetkezet és az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár,
- A felsőoktatási intézmény, a diáktotthon,
- Európai területi együttműködési csoportosulás,
- Egyéni cég,
- Külföldi személy, ha üzletvezetésének helye belföld,
- Külföldi vállalkozó,
- Ingatlannal rendelkező társaság tagja.

Az adózót jövedelme után társaságiadó-kötelezettség terheli. Adókötelezettsége a társasági szerződés közokiratba foglalásának, ellenjegyzésének napján kezdődik. A bevallást magyar nyelven, forintban kell elkészíteni.

### A TÁRSASÁGI ADÓ MEGÁLLAPÍTÁSA:

Két módon történhet:

- jövedelem-(nyereség-) minimum szerint
- általános szabályok szerint.

#### A) A jövedelem-(nyereség-) minimum megállapításának menete:

A jövedelem-(nyereség-) minimum a korrigált összes bevétel 2 %-a.

Az összes bevétel az értékesítés nettó árbevételének, az egyéb bevételeknek, a pénzügyi műveletek bevételeinek, valamint a rendkívüli bevételeknek az együttes összegét jelenti.

Az összes bevételt csökkenti:

- az eladott áruk beszerzési értéke és az eladott közvetített szolgáltatás értéke;
- kedvezményezett átalakulás esetén a jogelőd tagjánál a megszűnt részesedésre elszámolt bevétel;
- kedvezményezett eszközátruházás esetén az átadónál az átadott eszköz alapján elszámolt bevétel;
- kedvezményezett részesedéscsere esetén a kivezetett részesedésre jutó árfolyamnyereség.

Az összes bevételt növeli:

- kedvezményezett átalakulás, kedvezményezett részesedéscsere esetén a tagnál, a megszerzett részesedés csökkentéseként, illetve kivezetéskor – a korábban levont – összeg;
- átvevő társaság kedvezményezett eszközátruházása esetén, az átruházónál korábban csökkenésként elszámolt összeg.

Ha az általános szabályok szerint megállapított adóalap nem éri el a jövedelem–(nyereség–) minimumot, akkor adózó választása szerint:

- adóbevallásában nyilatkozatot tesz, és az általános szabályok szerint számított adóalap után állapítja meg adókötelezettségét, vagy
- a jövedelem–(nyereség–) minimumot tekinti adóalapnak.

Nem kell alkalmazni a jövedelem–minimumra előírt szabályokat az adózónak:

- az előtársasági és az azt követő adóévben, illetve az első adóévében, amennyiben az előtársasági időszakról külön beszámoló készítésére nem kötelezett, vagy
- a nevesített szervezeteknek: az MRP-nek, a vízitársulatnak, az egyháznak, a (köz)alapítványnak, a társadalmi szervezetnek, a köztestületnek, a lakásszövetkezetnek, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak, a felsőoktatási intézménynek, a diákotthonnak, a szociális szövetkezetnek, az iskolaszövetkezetnek, a közhasznú, kiemelkedően közhasznú besorolású nonprofit gazdasági társaságnak, vagy
- akit az adóévben, vagy a megelőző adóévben elemi kár sújtott, és mértéke (több kár együtt) az adózó megelőző adóévi évesített árbevételének legalább 15 %-a.

#### MINTAFELADAT

Egy bolti kiskereskedelmi tevékenységet végző Kft 2010. évi bevétele 5 millió Ft, az eladott áruk beszerzési értéke 3,5 millió Ft.

- Határozza meg a korrigált bevételt,
- és számítsa ki a jövedelem–(nyereség–) minimumot.
- Kell-e számolnia jövedelem–(nyereség–) minimumot a Kft-nek, ha 2010-ben alakult?

Jövedelem–(nyereség–) minimum alapjának számítása:

Bevétel 5 millió Ft – ELÁBÉ 3,5 millió Ft = korrigált bevétel 1,5 millió Ft

Adóalap:  $1,5 \text{ millió Ft} * 2 \% = 30 \text{ ezer Ft}$ .

Ha a társaság 2010-ben alakult, nem kell alkalmaznia a jövedelem–(nyereség–) minimum szabályait, mivel az első adóévben erre nem kötelezett.

#### B) A társasági adó megállapítása az általános szabályok szerint:

A társasági adó **alapja** az adózás előtti eredmény, módosítva a csökkentő és növelő tételekkel.

Az adó **mértéke** 19 %, de az előírt feltételek teljesülése esetén az adóalap 50 milliót meg nem haladó részére 10 %.

### Társasági adó–megállapítás menete:

- + árbevétel
- - elszámolt költségek
- Adózás előtti eredmény
- ± adóalap korrekciók
- = adóalap
- \*0,19 (50 m Ft adóalapig – feltételekkel – 10 %)
- = számított adó
- - adókedvezmények
- = fizetendő adó

Az adózás előtti eredmény meghatározása: a belföldi illetőségű adózó az adózás előtti eredményt a beszámoló, ha az adóévre vonatkozó beszámoló készítésére az adóévről készítendő bevallás határidejéig nem kötelezett, könyvviteli zárlat alapján állapítja meg.

### A módosító tételek szerepe:

- megakadályozza a jövedelem adóztatlanul történő kivonását a vállalkozásból,
- nem fogadja el az olyan elszámolt költségeket, amelyek szorosan nem kapcsolódnak a vállalkozási tevékenységhez,
- szankcionálja azt a vállalkozót, aki igénybe vett beruházási kedvezmény alapján korábban csökkentette adóalapját, de az adóalap csökkentésére vonatkozó feltételeket megszegte,
- Az adóalap csökkentésének lehetőségével ösztönzi a vállalkozót közérdekű feladatok vállalására, kizárja a vállalkozó jövedelmének kettős adóztatásának lehetőségét.

### *Az adóalap meghatározásakor csökkentő jogcímek:*

- a korábbi adóévek elhatárolt veszteségéből az adózó döntése szerint elszámolt összeg,
- a kettős könyvvitelt vezető adózónál a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg,
- a terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege,
- értékcsökkenési leírásként az adóévre megállapított összeg,
- a bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége,
- az adózó döntése szerint, a fedezeti ügylettel nem fedezett, külföldi pénzügyi eszközök befektetett pénzügyi eszköz értékének növekedéseként, illetve a hosszú lejáratú kötelezettség értékének csökkenéseként a mérlegforduló–napi értékeléskor a devizaárfolyam változása alapján eszközként, kötelezettségenként elszámolt összeg,
- az eszköznek a befektetett pénzügyi eszközök közül történő kivezetésekor, a kötelezettségnek a hosszú lejáratú kötelezettségek közül történő kikerülésekor a megelőző adóévekben az adózás előtti eredmény növeléseként elszámolt összeggel,

- az eredménytartaléknak az adóévben lekötött tartalékba átvezetett és az adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, de legfeljebb az adóévi adózás előtti nyereség 50 százaléka és legfeljebb adóévenként 500 millió forint (fejlesztési tartalék),
- az adózónál a kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel,
- a tagnál a kivezetett részesedés,
- a megszerzett társaság tagjánál a kedvezményezett részesedéscsere alapján kivezetett részesedésre az adóévben elszámolt árfolyamnyereség, ha az adózó igénybe kívánja venni e kedvezményt,
- szakmunkásképzéskor minimálbér 24 %-a jogszabály, illetve 12 %-a, az iskolával kötött együttműködési szerződés alapján,
- a sikeres szakmai vizsgát tett szakképző iskolai tanuló után folyamatos tovább foglalkoztatása esetén,
- a visszavásárolt saját üzletrész, saját részvény, saját átalakított befektetői részjegy bevonása következtében elszámolt bevételnek a visszavásárolt saját üzletrész, saját részvény, saját átalakított befektetői részjegy bekerülési értékét meghaladó része,
- a követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, a követelés bekerülési értékéből a behajthatatlanná vált rész,
- a társasház, a társasüdülő tulajdonostársainak közössége által a közös név alatt megszerzett olyan jövedelemből való részesedés alapján az adózó által az adóévben bevételként elszámolt összeg, amely jövedelemre vonatkozóan a társasház a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint az adót megfizette,
- a forintról devizára, devizáról forintra vagy devizáról más devizára való áttérés következtében az eredménytartalék csökkentéseként elszámolt átszámítási különbözések összege az áttérést követő adóévben,
- a tulajdoni részesedésre visszaírt értékvesztés, ha azt az adózó korábban adózás előtti eredményt növelő tételként vette számításba, amelyet az erre vonatkozó adóbevallással és az azt alátámasztó kimutatásokkal igazol,
- bírság elengedése miatt bevételként elszámolt összeg,
- a kapott jogdíj alapján az adóévi adózás előtti eredmény javára elszámolt bevétel 50 százaléka,
- az adózó saját tevékenységi körében végzett alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége a felmerülés adóévében, vagy legfeljebb az elszámolt értékcsökkenés összegéig az értékcsökkenés elszámolásának adóévében,
- a műemlék, illetve a helyi egyedi védelem alatt álló épület, építmény értékét növelő felújítás költsége a tárgyi eszközt nyilvántartó adózónál,
- az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi bevételként vagy aktivált saját teljesítmény növeléseként, vagy adóévi költség, ráfordítás csökkenéseként elszámolt összeg,
- legalább 50 százalékbán megváltozott munkaképességű munkavállaló foglalkoztatása esetén személyenként, havonta a megváltozott munkaképességű munkavállalónak kifizetett munkabér, de legfeljebb az adóév első napján érvényes minimálbér, feltéve, hogy az adózó által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma az adóévben nem haladja meg a 20 főt,

- a kiemelkedően közhasznú szervezetnek, vagy közhasznú, kiemelkedően közhasznú szervezettel kötött tartós adományozási szerződés keretében közhasznú tevékenység, a kiemelkedően közhasznú besorolást megalapozó közfeladat támogatására az adóévben visszafizetési kötelezettség nélkül átadott eszköz könyv szerinti értékének, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értékének 50, illetve 20 %-a, de együttesen legfeljebb az adózás előtti eredmény összege,
- adóévi beruházás értéke kis- és középvállalkozásoknál, mely nem lehet több 30 millió forintnál.

### *Az adóalap meghatározásakor növelő tételek:*

- kettős könyvvitelt vezető adózónál a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg következtében az adóévben elszámolt ráfordítás,
- az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírásként és terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg,
- az a költségként, ráfordításként elszámolt, az adózás előtti eredmény csökkenéseként számításba vett összeg, amely nincs összefüggésben a vállalkozási, a bevétel-szerző tevékenységgel,
- a csökkentő tétel alkalmazása esetén a fedezeti ügylettel nem fedezett, befektetett pénzügyi eszköz értékének csökkenéseként, illetve a hosszú lejáratú kötelezettség értékének növekedéseként a mérlegforduló-napi értékelésekor a devizaárfolyam változása alapján eszközönként, kötelezettségenként elszámolt összeg,
- az eszköznek a befektetett pénzügyi eszközök közül történő kivezetésekor, a kötelezettségnek a hosszú lejáratú kötelezettségek közül történő kikerülésekor a megelőző adóévekben csökkentő tételként elszámolt összeg,
- a jogerős határozatban megállapított bírság, továbbá az adózás rendjéről, továbbá a társadalombiztosításról szóló törvények szerinti jogkövetkezményekből adódó kötelezettség ráfordításként elszámolt összege, kivéve, ha önellenőrzéshez kapcsolódik,
- az ellenőrzött külföldi társaság adóévének utolsó napján kimutatott pozitív adózott eredmény felosztott osztalékkal csökkentett része,
- az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege,
- a behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés,
- nem hitelintézeti kötelezettség saját tőke háromszorosát meghaladó részére fizetett kamat,
- ellenőrzött vállalkozásoknak fizetett értékvesztés, árfolyamveszteség,
- a forintról devizára, devizáról forintra vagy devizáról más devizára való áttérés során a tőketartalék növeléseként elszámolt átszámítási különbözetek összege az áttérést követő adóévben,
- az adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként, vagy adóévi nettó árbevétel, bevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg,
- a csökkentő tételként elszámolt összegből a kedvezményezett átalakulás alapján megszerzett részesedés bekerülési értéke csökkentéseként, könyv szerinti értéke kivezetéseként az adóévben bármely jogcímen elszámolt összeg,

- az adóévet megelőző években csökkentő tételként elszámolt adomány, amelyre vonatkozóan az adózó az adóévben a tartós adományozásról szóló szerződésben vállaltakat a másik szerződő fél közhasznúsági nyilvántartásból való törlése vagy jogutód nélküli megszűnése miatt nem teljesítette, vagy ennek kétszerese, ha az adózó bármely más ok miatt nem teljesített a szerződésnek megfelelően,
- a csökkentő tételként elszámolt összegből a kedvezményezett részesedéscsere alapján megszerzett részesedés bekerülési értéke csökkentéseként, könyv szerinti értéke kivezetéseként az adóévben bármely jogcímen elszámolt összeg,
- azon beruházás, szellemi termék bekerülési értékéből csökkentő tételként elszámolt összeg kétszerese
- amely beruházást, szellemi terméket az adózó az adózás előtti eredmény csökkentésének adóévet követő negyedik adóév utolsó napjáig nem helyez üzembe, illetve nem vesz használatba,
- amely beruházást az adózó az adózás előtti eredmény csökkentésének adóévet követő negyedik adóév utolsó napjáig az egyéb berendezések, felszerelések, járművek között helyez üzembe,
- amely beruházást az adózó az adózás előtti eredmény csökkentésének adóévet követő negyedik adóév végéig üzemkörön kívüli ingatlanként is használ, vagy az egyéb berendezések, felszerelések, járművek közé, a forgóeszközök közé sorol át,
- amely beruházást, szellemi terméket, vagy amely beruházás alapján üzembe helyezett tárgyi eszközt az adózó az adózás előtti eredmény csökkentésének adóévet követő negyedik adóév végéig elidegenít.

Fentiek alapján meghatároztuk a társasági adó alapját. A társasági adó a pozitív adóalap 19 százaléka.

Az adó mértéke a pozitív adóalap 50 millió forintot meg nem haladó összegéig 10 százalék, ha a következő feltételek teljesülnek:

1. nem vesz igénybe az adóévben adókedvezményt
2. az adóévben legalább egy fő a foglalkoztatottainak átlagos állományi létszáma,
3. az adóalapja vagy az adózás előtti eredménye az adóévben és az azt megelőző adóévben legalább a jövedelem-(nyereség-) minimum összegével egyezik meg,
4. az államháztartásról szóló törvényben meghatározott, a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményének való megfelelés hiányát az adóévben és a megelőző adóévben a munkaügyi hatóság, az adóhatóság, vagy az egyenlő bánásmód követelményeinek ellenőrzésére jogosult hatóság jogerős és végrehajtható határozata, illetőleg jogerős bírósági határozat nem szabott ki munkaügyi bírságot vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti bírságot,
5. az adóévben legalább az adóév első napján érvényes minimálbér kétszeresének adóévre évesített összege és a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma szorzatának megfelelő összegre vallott be nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékot.

A kis-és középvállalkozások a számított társasági adójukat a következő adókedvezménnyel csökkenthetik:



- a hitelszerződés megkötése adóévének utolsó napján kis- és középvállalkozásnak minősülő adózó a 2000. december 31-ét követően megkötött hitelszerződés alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett, és kizárólag e célra felhasznált hitel kamata után adókedvezményt vehet igénybe,
- az adókedvezmény az adóévben fizetett kamat 40 százaléka,
- az adózó az adókedvezményt abban az adóévben veheti igénybe, amelynek utolsó napján a tárgyi eszköz nyilvántartásában szerepel,
- az igénybevett adókedvezmény adóévenként nem haladhatja meg a 6 millió forintot,
- az adókedvezmény a számított adó 70 százaléka lehet.

Az igénybe vett adókedvezményt az adózónak vissza kell fizetnie, ha

- a hitelszerződés megkötésének évét követő négy éven belül a beruházást nem helyezi üzembe,
- a tárgyi eszközt üzembe helyezésének adóévében vagy az azt követő három évben elidegeníti.

A társaságokat további adókedvezmények illetik meg:

- szoftverfejlesztők, alapkutatást, kísérleti fejlesztést végzők adókedvezménye,
- fejlesztési adókedvezmény,
- filmgyártás támogatás kedvezménye.

Az adózó a társasági adót, a megfizetett adóelőleg és az adóévre megállapított társasági adó különbözetét az adóévet követő év május 31-éig fizeti meg, illetve ettől az időponttól igényelheti vissza.

Itt megjegyzendő, hogy azon társaságok, akik a naptári évtől eltérő üzleti évet választanak, azok a társasági adót, a megfizetett adóelőleg és az adóévre megállapított társasági adó különbözetét az adóév utolsó napját követő 150. napig fizeti meg, illetőleg ettől az időponttól igényelheti vissza.

A társaságok adóelőleg fizetésre kötelezettek:

- az adóelőleg az adóévet megelőző adóév fizetendő adójának összege,
- ha az előző adóévi fizetendő adó meghaladja az 5 millió forintot, akkor havonta, egyenlő részletekben,
- ha az előző adóévi fizetendő adó legfeljebb 5 millió forint, akkor háromhavonta, egyenlő részletekben esedékes.

A kettős könyvvitelt vezető belföldi illetőségű adózónak az adóelőleget az adóévben az adóévi várható fizetendő adó összegére ki kell egészíteni. Nem vonatkozik ez a rendelkezés azokra a vállalkozásokra, amelyeknek az adóévet megelőző adóévben az éves szinten számított árbevétele nem haladta meg az 50 millió forintot.

A társasági adótörvény tételesen felsorolja a nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségeket, ráfordításokat, illetve a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségeket, ráfordításokat. Az adóalap számításakor különös figyelmet kell fordítani a költségek és ráfordítások elszámolhatósági szabályaira.

Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások:

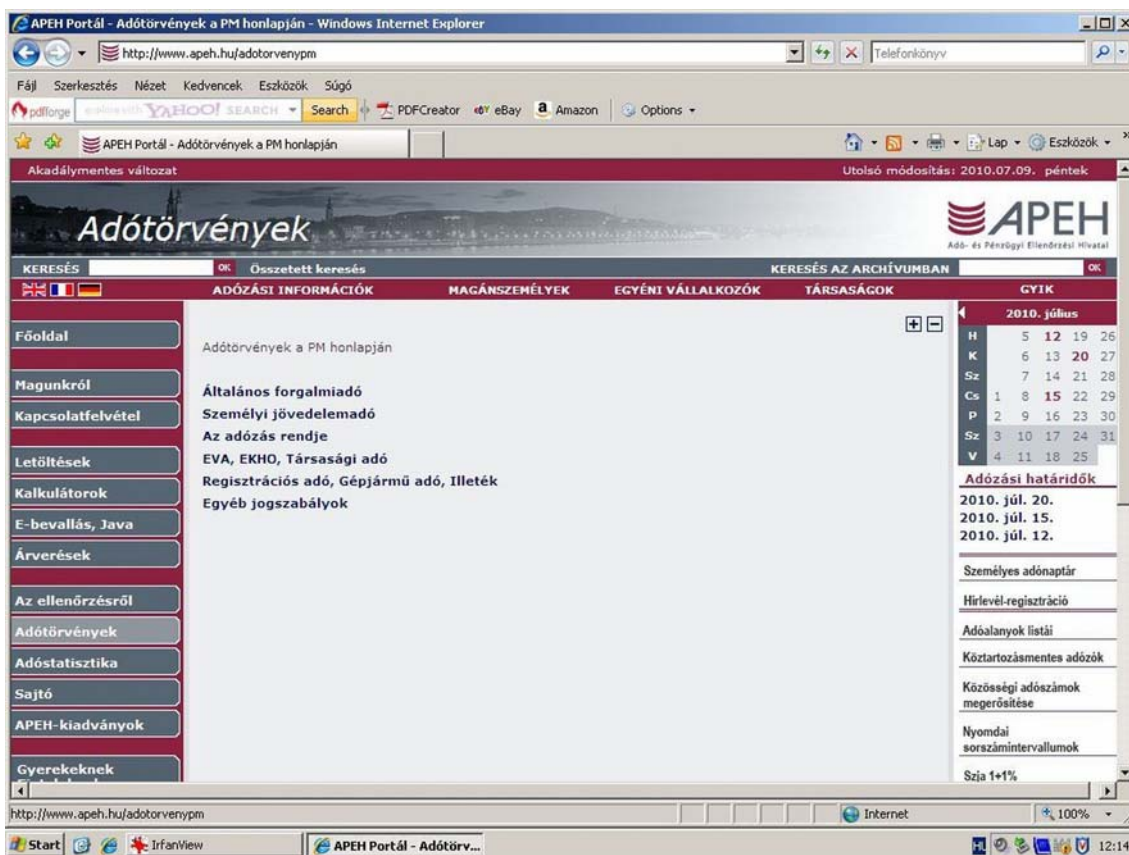
- Az általános forgalmi adó nélkül 200 ezer forintot meghaladó szolgáltatás ellenértéke, ha a körülmények alapján egyértelműen megállapítható, hogy a szolgáltatás igénybevétele ellentétes az ésszerű gazdálkodás követelményeivel,
- A hiányzó eszköz könyv szerinti értéke, ha egyértelműen megállapítható, hogy a hiány megfelelő gondosság mellett nem merült volna fel, vagy ha az adózó nem tett meg mindent a hiányból eredő veszteség mérséklésére,
- Az értékkel nyilvántartott tárgyi eszköz selejtezésekor az eszköz könyv szerinti értéke, ha a selejtezés ténye, oka nincs dokumentumokkal megfelelően alátámasztva,
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló törvény rendelkezései szerint megállapodás alapján fizetett egészségbiztosítási járulék,
- Az a költség, ráfordítás, amely vesztegetés, befolyással üzérkedés bűncselekmény elkövetése érdekében vagy azzal összefüggésben merült fel,
- Az a költség, ráfordítás, amely ellenőrzött külföldi társaság részére juttatott ellenérték következtében merült fel,
- A bíróság előtt nem érvényesíthető, továbbá az elévült követelés miatt elszámolt ráfordítás,
- A gazdasági társaságokról szóló törvényben előírt saját tőke/jegyzett tőke arány, vagy a veszteség fedezetét szolgáló tőkeemelés révén szerzett tulajdoni részesedésre elszámolt értékvesztés,
- A személyi jövedelemadó törvényben meghatározott reprezentáció, üzleti ajándék címén személyi jellegű egyéb kifizetésként elszámolt természetbeni juttatás,
- Az adóévben visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz, a térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értéke,
- Az adózó által ellenérték nélkül átvállalt kötelezettségnek az adóévi adózás előtti eredmény terhére elszámolt összege,
- Az adóévben térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke.

A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások:

- Az adózó által a vele munkaviszonyban álló magánszemély vagy a vele korábban munkaviszonyban álló, saját jogú nyugdíjas magánszemély, illetve az említett magánszemély özvegye, kiskorú hozzátartozója részére juttatott segély,
- Az adózó által üzletpolitikai (reklám-) célból, bárkinek azonos feltételekkel és módon, nyilvános körülmények között adott kedvezmény, árengedmény, visszatérítés, termék, szolgáltatás révén nyújtott természetbeni juttatás,
- áruminta, ha az nem tartós használatra rendelt dolog és mennyisége nem éri el a kereskedelemben forgalmazott legkisebb mennyiséget,

- a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott reprezentáció és üzleti ajándék címen elszámolt természetbeni juttatás kivételével személyi jellegű egyéb kifizetésekre elszámolt összeg,
- az előzetesen felszámított, de az általános forgalmi adóról szóló törvény le nem vonható általános forgalmi adó, feltéve, hogy a vállalkozás érdekében felmerült költséghez, ráfordításhoz kapcsolódik,
- a köztestület számára tagdíj vagy annak megfelelő jogcímen fizetett összeg,
- az elektronikus hírközlési szolgáltatás használata, igénybevétele következtében felmerült költség, ráfordítás,
- a cégautó használata, fenntartása és üzemeltetése révén felmerült költség, ráfordítás,
- az adózó által a vele önkéntes jogviszonyban álló magánszemély részére személyi jellegű egyéb kifizetésként elszámolt összeg,
- a biztosítás díja, ha a biztosított az adózóval munkaviszonyban vagy önkéntes jogviszonyban álló magánszemély, az adózó vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja vagy az adózónál jogszabályban meghatározott tanulószervezés alapján gyakorlati képzésben részt vevő szakképző iskolai tanuló,
- a munka törvénykönyvében előírt rendelkezések alapján az igénybe nem vett munkaidő-kedvezmény címén a szakszervezetnek átutalt összeg,
- a privatizációs lízingszerződés alapján a lízingbe vett társaságnál szervezési-vezetési szolgáltatás címen ráfordításként elszámolt összeg,
- a tulajdonostárs által a társasházi közös tulajdonnal, a lakásszövetkezeti tulajdonnal kapcsolatos karbantartási és egyéb közös kiadásra elszámolt, tulajdoni hányaddal arányos költség,
- a szerencsejáték szervezéséről szóló törvényben meghatározott sorsolós játék, ajándéksorsolás keretében átadott, nyújtott nyeremény ráfordításként elszámolt értéke
- szövetkezetnél a meghatározott célok szerinti felhasználás alapján elszámolt költség,
- a kifizető által viselt képzés költsége.

A jogszabályokat megismerhetjük a [www.apoh.hu](http://www.apoh.hu) internetes honlapon:



1. ábra. Az APEH honlapja <sup>1</sup>

## 2. Általános forgalmi adó

Az általános forgalmi adó az államháztartás központi kormányzata költségvetésének bevétele, vállalkozási tevékenységhez kötődő adófajta.

Az áfa, ahogy a neve is mondja a forgalomhoz, vagyis az értékesítési tevékenységhez kötődik. A gazdasági élet azon szereplőit érinti, akik bevételük érdekében értékesítési tevékenységet végeznek. Valójában mindnyájunkat érinti azáltal, hogy egy vásárlás alkalmával a vásárolt termék ára tartalmaz ilyen adót, tehát a vevő, az áfá-t is megfizeti a pénztárnál.

Az adó alanya, akit adóztatnak. Ez az adó közvetett adó, ami azt jelenti, hogy az adó megfizetője és befizetője nem ugyanaz. Kettévál a két funkció. A termékek, szolgáltatások vásárlásánál az árban a vevő megfizeti az áfá-t, de az adóhivatal részére az eladó fogja befizetni. A vállalkozások az APEH-től visszaigényelhetik azoknak a vásárolt áruknek az áfá-ját, amelyeket a vállalkozásuk érdekében vásároltak. Az adó terhét mindig a termék végső fogyasztói, többnyire magánszemélyek viselik.

<sup>1</sup> www.apeh.hu

Adót kell fizetni az adóalany által belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása, terméknek az Európai Közösségen belüli egyes, belföldön és ellenérték fejében teljesített beszerzése és termék importja után.

Mielőtt rátérnénk az áfa elszámolásának, szabályozásának ismertetésére néhány fogalmat tisztázni kell.

*Termék értékesítése:* birtokba vehető dolog átengedése, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja, vagy bármely más, birtokba vehető dolog szerzése szempontjából ilyen joghatást eredményező ügylet.

*Szolgáltatás nyújtása:* bármely olyan ügylet, amely nem minősül termék értékesítésének.

Az eladó által a vevő felé teljesített szolgáltatás, átadott áru vagy termék ellenértékét *árbevételek* nevezzük.

Az *adófizetési kötelezettség* annak a ténynek a bekövetkezése keletkezteti, amellyel az adóztatandó ügylet tényállásszerűen megvalósul, teljesül. A fizetendő adót a teljesítéskor kell megállapítani.

Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében, ha a felek részletfizetésben, vagy határozott időre történő elszámolásban állapodtak meg, teljesítés az ellenérték megtérítésének esedékessége, amelyre az adott részlet vagy elszámolás vonatkozik. Abban az esetben, ha az az időszak, amelyre az adott részlet vagy elszámolás vonatkozik, tartamában meghaladja a 12 hónapot, teljesítés történik a naptári év utolsó napján, vagy egyéb esetekben a tizenkettedik hónap utolsó napján.

Az **adó alapja** termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetén a pénzben kifejezett ellenérték. Az ellenérték helyett a szokásos piaci ár az adó alapja abban az esetben, ha termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása nem független felek között történik.

Az *adó alapjába beletartoznak* az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, a felmerült járulékos költségek, amelyek a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére, szolgáltatás igénybevevőjére. Különösen a bizománnyal, egyéb közvetítéssel, csomagolással, fuvarozással és biztosítással összefüggő díjak és költségek.

Az *adó alapjába nem tartozik bele* az olyan ár- és díjengedmény vagy ár- és díjvisszatérítés, amelyet vagy az ellenérték előrehozott megtérítésére tekintettel a teljesítésig adnak, vagy a teljesítésig adott üzletpolitikai célú árengedmény.

Az **adó mértéke** az adó alapján 25 százaléka.

Néhány kivételt találhatunk az Áfa törvény 3. és 3/A számú mellékletében. A teljesség igénye nélkül néhány példa:

Az adó mértéke az adó alapjának 5 százaléka gyógyszerek, gyógyászati célú készítmények, gyógynövények, vakok részére készült eszközök, könyvek, napilapok és kották, illetve a távhőszolgáltatás esetében. 18 százalék a tej és tejtermékek, gabona, liszt, keményítő vagy tej felhasználásával készült termékek, illetve a kereskedelmiszálláshely-szolgáltatás esetében.

A törvény tételesen felsorolja az **adó alóli mentesség** eseteit a tevékenység közérdekű jellegére, illetve a tevékenység egyéb sajátos jellegére tekintettel. Tananyagunk ezen esetekre nem terjed ki. Amennyiben ezen tevékenységek adózásának ismeretére lesz szüksége, olvassa el az Áfa törvény 85–118. paragrafusait.

Az **adólevonási jog akkor keletkezik**, amikor az előzetesen felszámított adónak megfelelő adót meg kell állapítani.

Az adólevonási jog az adóalanyt olyan mértékben illeti meg, amilyen mértékben a terméket, szolgáltatást, adóköteles termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja. Az általa fizetendő adóból az adóalany levonja azt az adót, melyet

- a termék beszerzéséhez, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan egy másik adóalany rá áthárított, ideértve az Egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá tartozó személyt, szervezetet is,
- termék beszerzéséhez, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított,
- termék importjához kapcsolódó,
- az előleg részeként megfizetett,
- a saját vállalkozáson belül végzett beruházáshoz, vagy importált termék gazdasági tevékenységhez történő felhasználásához kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított.

### **Az adólevonási jog korlátozása**

A törvény a 124. §-ban felsorolja azokat a termékeket, és szolgáltatásokat, amelyek után az adóalany akkor sem vonhatja le (teljes egészében, vagy részben) az előzetesen felszámított általános forgalmi adót, ha azt a gazdasági tevékenységéhez szerzi be, veszi igénybe. Ezek az alábbiak:

- motorbenzint terhelő előzetesen felszámított adó,
- személygépkocsi üzemeltetéséhez szükséges egyéb üzemanyag előzetesen felszámított adója,
- egyéb terméket, szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó, feltéve, hogy azt személygépkocsi üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges,
- személygépkocsit terhelő előzetesen felszámított adó,
- a 125 cm<sup>3</sup>-nél nagyobb hengerűrtartalmú motorkerékpárt terhelő előzetesen felszámított adó,
- jachtot, egyéb vízi közlekedési eszközt terhelő előzetesen felszámított adó,
- lakóingatlant terhelő előzetesen felszámított adó,

- lakóingatlan építéséhez, felújításához szükséges terméket, szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó,
- élelmiszert, italt terhelő előzetesen felszámított adó,
- taxiszolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó,
- parkolási, úthasználati, vendéglátó-ipari szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó,
- szórakoztatási célú szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó,
- távbeszélő- mobiltelefon szolgáltatást, internetprotokollt alkalmazó, beszédcélú adatátviteli szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó összegének 30 százaléka.

### **Az adólevonás jog korlátozása alól vannak kivételek:**

- ha termék beszerzése igazoltan továbbértékesítési célt szolgál, az általános forgalmi adó levonható.
- ingatlan továbbértékesítése esetében, ha az értékesítő adóalany élt az adókötelezettség választásának jogával,
- ha a szolgáltatás ellenértékét megtérítetik.

Az **adólevonási jog gyakorlásának tárgyi feltétele**, hogy az adóalany rendelkezésére álljon a nevére szóló, az ügylet teljesítését tanúsító számla, mindazon okiratok, amelyek a fizetendő adó megállapításához szükségesek. Ha a teljesítést megelőzően előleg fizetése történik, akkor az előleg megfizetését tanúsító számla, saját rezsiz beruházás esetében olyan okiratra szükség van, melyből a fizetendő adó megállapítható.

Amennyiben a számla, okirat nem magyar nyelvű, az adólevonási jogot gyakorló saját költségére köteles gondoskodni a hiteles magyar nyelvű fordításról.

### **Az adólevonási jog gyakorlásának módja**

A belföldön nyilvántartása vett adóalany az adómegállapítási időszakban megállapított fizetendő adó együttes összegét csökkentheti az ugyanezen vagy korábbi adómegállapítási időszakban keletkezett levonható előzetesen felszámított adó összegével.

Ha a megállapított különbözet előjele negatív, a belföldön nyilvántartásba vett adóalany a különbözetet a soron következő adómegállapítási időszakban veheti figyelembe, mint csökkentő tételt, illetőleg ha a feltételek fennállnak, az állami adóhatóságtól visszaigényelheti.

### **Az adófizetésre kötelezett**

A termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetén az adót az az adóalany fizeti, aki (amely) az ügyletet saját nevében teljesíti.

*A fordított adózás szabályai:* a fordított adózás körébe azok az esetek tartoznak, amikor nem a termékértékesítést végző, szolgáltatást nyújtó kötelezett az áfa bevallására és megfizetésére, hanem a tőle beszerző adóalany. Az adót a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője fizeti:

- építési szerződés alapján ingatlan (ingatlanrész) átadása a megrendelőnek,
- ingatlanhoz kapcsolódó építési-szerelési és egyéb szerelési munka esetében, amely ingatlan létrehozására, bővítésére, átalakítására vagy egyéb megváltoztatására irányul, feltéve ha építésihatóságengedély-köteles, melyről írásban a szolgáltatás igénybevevője előzetesen nyilatkozik,
- az előző tevékenységekhez igénybe vett munkaerő kölcsönzése, kirendelése, személyzet rendelkezésre bocsátása esetén,
- hulladék értékesítés vonatkozásában (Törvény 6. számú melléklete),
- adós és hitelező viszonylatában olyan termék értékesítése esetében, amely dologi biztosítékként lejárt követelés kielégítésének érvényesítésére irányul,
- a vállalkozásban tárgyi eszközként használt termék és egyéb, a teljesítéskor szokásos piaci árát tekintve 100 ezer forintnak megfelelő pénzüsszeget meghaladó termék értékesítése estében, ha az értékesítő adóalany felszámolási vagy bármely más, fizetéseképtelenségét jogerősen megállapító eljárás hatály alatt áll.

A fordított adózás feltétele, hogy az ügyletben érintett felek mindegyike belföldön nyilvántartásba vett adóalany legyen, valamint egyiküknek se legyen olyan jogállása, hogy tőle adófizetése ne lenne követelhető.

*Termék Közösségen beszerzése esetében* az adót a termék beszerző adóalany, nem adóalany jogi személy fizeti. Új közlekedési eszköz Közösségen belüli beszerzése esetében az adót az új eszközt beszerző, az a nem adóalany személy, szervezet is fizeti, aki (amely) nem jogi személy.

*Termék importja esetében* az adót az importáló fizeti. Importáló az, aki (amely) a vámjogi rendelkezések értelmében adósként behozatali vámtartozás megfizetésére kötelezett, vagy kötelezett lenne abban az esetben, ha termék importja vámköteles lenne.

### **Számla kibocsátójának adófizetési kötelezettsége**

A törvény rendelkezéseitől függetlenül adófizetésre kötelezett az, aki (amely) számlán áthárított adót, illetőleg a törvényben meghatározott százaléktüntetést. Az adót a számlán a termék értékesítőjeként, szolgáltatás nyújtójaként szereplő személy, szervezet fizeti, kivéve, ha kétséget kizáróan bizonyítja, hogy a számlán más tüntette fel jogosulatlanul az adót vagy adóértéket.

Az **adót az adófizetésre kötelezett maga állapítja meg** (önadózás). Az önadózásra vonatkozó, az Áfa törvényben nem szabályozott kérdéseket az Adózás rendjéről szóló törvény szabályozza.



Az adót önadózással megállapító adófizetésre kötelezett a megállapított adóról az Adózás rendjéről szóló törvény mellékleteiben meghatározottak szerint bevallást köteles benyújtani és az esedékességig megfizetni, illetve az esedékességtől kezdődően visszaigényelheti.

### 3. A munkabérekhez kapcsolódó, a munkáltatót, illetve a munkavállalót terhelő társadalombiztosítási járulék, SZJA, egyéb közterhek

A gazdálkodó szervezetek különböző jogviszonyokat alakíthatnak ki a velük kapcsolatban álló magánszemélyekkel. Ennek leggyakoribb formái a munkaviszony, a társaság tagi, a megbízási jogviszony, a vállalkozási jogviszony és a felhasználási szerződés. A különböző jogviszonyban álló magánszemélyek eltérő módokon juthatnak jövedelemhez, juttatásokhoz.

Most a **munkaviszonyban megszerzett munkabér** jövedelem után fizetendő személyi jövedelemadó, a munkáltatót, illetve a munkavállalót terhelő társadalombiztosítási járulékokat, és egyéb közterheket mutatjuk be.

## SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

A személyi jövedelemadó feldolgozásához szükséges alapfogalmak:

A *jövedelemszerzés helye* nem önálló tevékenységből származó jövedelem esetében a tevékenységvégzés szokásos helyének fekvése szerinti állam.

*Adóév* az az időszak, amelyre vonatkozóan az adó alapját meg kell állapítani, ez többnyire a naptári év.

*Adókötelezettség:* a bejelentésre, a nyilatkozattételre, az adóalap- és adómegállapításra, a bevallásra, az adóelőleg- és adófizetésre, az adólevonásra, a nyilvántartás-vezetésre, a bizonylat kiállításra, az iratok megőrzésére vonatkozóan a bevételt szerző magánszemély és az adóztatásban közreműködő kifizető számára előírt tennivalók összessége.

*Kiküldetés:* a munkáltató által elrendelt, a munkaszerződésben rögzített munkahelytől eltérő helyen történő munkavégzés.

*Munkáltató:* az, akivel a magánszemély munkaviszonyban áll.

*Költségtérítés:* az a bevétel, amelyet elismert kiadás megtérítésére kizárólag az adott bevételszerző tevékenység folytatása érdekében, vagy hivatali, üzleti utazással összefüggésben kap a magánszemély.

*Bér:* a munkaviszonyból származó jövedelem, a felszolgálati díj, borraivaló, hálapénz, az adóköteles társadalombiztosítási ellátás.

*Munkaviszonyból származó jövedelem:* a magánszemélyt munkaviszonyára tekintettel megillető adóköteles bevétel.

*A magánszemély összes jövedelme az adóévben:* a magánszemély adóbevallása, illetve a munkáltatói adómegállapítása szerinti összevont adóalap és külön adózó valamennyi jövedelem, illetve bevétel együttes összege.

*Minimálbér:* az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összege.

Az adókötelezettség a bevételszerző tevékenység megkezdésének vagy a bevételt eredményező jogviszony keletkezésének napján kezdődik. A bevétel megszerzésének időpontja pénz esetében az a nap, amelyen azt a magánszemély birtokba vette, vagy amelyen azt a magánszemély javára fizetési számlán jóváírták.

A nem önálló tevékenység egyik formája a munkaviszonyban folytatott tevékenység. Most az ehhez kapcsolódó adózással foglalkozunk.

Nem önálló tevékenységből származó bevétel minden olyan bevétel, amelyet a magánszemély e tevékenységével összefüggésben megszerz. Ilyen különösen a munkabér, tiszteletdíj, illetmény, jutalom, üzemanyag-megtakarítás címén fizetett összeg, költségtérítés.

Fontos tudni, hogy a nem önálló tevékenységből származó jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni azt a bevételt, amelyet a munkáltatótól a munkába járásról szóló kormányrendelet szerinti munkába járás esetén kap a magánszemély.

### **Az összevont adóalap megállapítása**

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekhez adóalap-növelő tételként hozzá kell adni a jövedelem 27 százalékát. Az összevont adóalapba tartozik az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó és egyéb jövedelem mellett egyéni vállalkozó és a mezőgazdasági kistermelő átalányadózás szabályai szerint átalányban megállapított jövedelme is. Az összevont adóalap ezek összege, ez egészül ki az adóalap-növelő összeggel.

### **Az adó mértéke**

Az összevont adóalapot képező jövedelmek után fizetendő adó,

- a) Ha az összevont adóalap nem haladja meg az 5 millió forintot, az összevont adóalap 17 százaléka;
- b) Ha az összevont adóalap meghaladja az 5 millió forintot, 850 ezer forint és az 5 millió forintot meghaladó rész 32 százaléka.

### **Az adójóváírás**

A számított adót adójóváírás csökkenti, amely

- a) Az adóévben megszerzett bér és az arra tekintettel megállapított adóalap-kiegészítésegyüttes összegének 17 százaléka, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 15 100 forint, feltéve, hogy a magánszemély összes jövedelme az adóévben nem haladta meg a 3 millió 188 ezer forintot, vagy
- b) Az a) pont alapján meghatározott összegnek a jogosultsági határ feletti éves összes jövedelem 12 százalékát meghaladó része, ha a magánszemély éves összes jövedelme az adóévben meghaladja a jogosultsági határt, de nem éri el a jogosultsági határ 1 millió 510 ezer forinttal növelt összegét.

Jogosultsági hónapnak az a hónap számít, amelyre a magánszemélyt az adóévben bér illette meg. Az a hónap, amelyben többször vagy több kifizetőtől illette meg bér a magánszemélyt, egy jogosultsági hónapnak számít. Egy adóévben legfeljebb 12 jogosultsági hónap vehető figyelembe.

### **Személyi és családi kedvezmények**

Az összevont adóalap adóját csökkenti a súlyosan fogyatékos magánszemélynél az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdőnapjának hónapjától ezen állapot fennállása idején havonta az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg.

Az összevont adóalap adójából a jogosult a kedvezményezett eltartott után családi kedvezményt érvényesíthet. A családi kedvezmény kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként 4000 forint, feltéve, hogy az adott hónap bármely napján az eltartottak létszáma a három főt eléri. Jogosultsági hónap az a hónap, amelyre tekintettel a családi pótlékot, illetve a rokkantsági járadékot folyósítják, magzat esetében a várandóság időszakában azon hónap, amelyben a várandóság orvosi igazolása alapján a jogosultság legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik. Az összeg meghatározása szempontjából az eltartottak létszámába be kell számítani a kedvezményezett eltartottakon kívül azokat is, akiket rajtuk kívül a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vesznek. A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult az a magánszemély, aki családi pótlékra jogosult, továbbá a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa. A családi kedvezmény ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen érvényesíthető, azonban a jogosult a vele közös háztartásban élő házastársával, élettársával az adóév végén megoszthatja, feltéve, hogy a megosztás tényéről az adóbevallásukban nyilatkozatot adnak és egymás adóazonosító jelét feltüntetik.

A családi kedvezmény korlátozottan jár, ha a magánszemély jövedelme meghaladja a 7 millió 620 ezer forintot.

### **Adóelőleg fizetési kötelezettség**

Az összevont adóalap adóját adóelőlegként kell megfizetni. Ha az a bevétel, amelyből az összevont adóalapba tartozó jövedelmet kell megállapítani, kifizetőtől származik, az adóelőleget a kifizető állapítja meg. Az adóelőleg-megállapítására kötelezett kifizető a levont, megfizetett adóelőlegről igazolást ad a magánszemélynek, amelyen feltünteti az adóelőleg alapját és az abban figyelembe vett adóalap-kiegészítést. A megállapított adóelőleget a kifizetés hónapját követő 12. napjáig kell megfizetnie, továbbá az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezései szerint kell bevallania.

### **Az adóelőleg alapja**

Nem önálló tevékenységből származó bevétel esetében a bevétel, csökkentve a kifizető által a munkavállalói érdekképviselői tagdíj-fizetés önkéntességéről szóló törvény rendelkezései szerint levont vagy a magánszemély által megfizetett, a szakszervezet által kiállított bizonylattal igazolt szakszervezeti tagdíjjal. A költségtérítés esetében, ha a költségtérítés adóelőleg-levonásra kötelezett kifizetőtől származik, a bevételből a magánszemély adóelőleg-nyilatkozata szerinti költség levonásával, erre vonatkozó nyilatkozat hiányában legfeljebb az igazolás nélkül elszámolható költség levonásával megállapított rész.

### **Az adóelőleg nyilatkozat**

Az adóelőleg-megállapítására kötelezett kifizető a bevételt terhelő adóelőleget a magánszemély által írásban adott nyilatkozat (adóelőleg-nyilatkozat) figyelembevételével állapítja meg, ha a nyilatkozatot felszólításra vagy önként a magánszemély a kifizetést megelőzően rendelkezésre bocsátja. Nyilatkozat adható esetenként vagy az adóéven belül visszavonásig érvényesen.

Az adóelőleg-nyilatkozatban a magánszemély az adott esettől függően nyilatkozik

- a) A bevétel adóelőleg-alapjának megállapításához levonandó költségről,
- b) Az adóelőleg-megállapítás módjáról,
- c) A magánszemély összevont adóalapjának, adóterhet nem viselő járandóságainak adóévi várható összegéről,
- d) Bér esetén az adójóváírás figyelembevételéről, a családi kedvezmény érvényesítéséről és a megosztásáról,
- e) A súlyosan fogyatékos magánszemélynél a fogyatékos állapot fennállásának időtartamáról.

### **A fizetendő adóelőleg**

Rendszeres bevétel esetén az adóelőleg megállapításához az adott havi rendszeres bevétel alapján meghatározott adóelőleg-alap tizenkétszeresére ki kell számítani az adó mértékére vonatkozó rendelkezés szerint várható számított adó egy-tizenketted részét.

Ha a rendszeres bevétel kifizetése egy hónapon belül több részletben történik, a havi tényleges bevétel megállapítása után kell a rendszeres kifizetés szabályai szerint eljárni, azonban a hó közti kifizetés során az ezen kifizetéssel arányos adóelőlegnek megfelelő összeg a hó végi elszámolásig visszatartható. Ha a kifizetés több hónapra egyszerre történik, úgy kell eljárni, mintha a bevételt a magánszemély havonként szerezte volna meg.

Nem rendszeres bevétel (például: jutalom, prémium, szabadságmegváltás) esetén a megelőző egész havi rendszeres bevétel alapján meghatározott adóelőleg-alap tizenkétszereséhez kell hozzá adni és ezen összegre ki kell számítani az adó mértékére vonatkozóan rendelkezés szerint várható számított adót.

A bevételt terhelő adóelőleg kiszámított összege – legfeljebb annak mértékéig – rendszeres bevétel esetén csökkentve a magánszemély adóelőleg-nyilatkozata alapján:

- a havi adójóváírással,
- a családi kedvezményre jogosult magánszemélyt az adott jogosultsági hónapra megillető családi kedvezménnyel,
- a súlyosan fogyatékos magánszemélynél az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdőnapjának hónapjától ezen állapot fennállása idején havonta a személyi kedvezménnyel.

## TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS

Néhány fogalmat tisztázni kell a témakör feldolgozását megelőzően:

*Megbízási jogviszony, munkaviszony:* a magyar jog hatálya alá tartozó megbízási jogviszony és munkaviszony, továbbá a külföldi jog hatálya alá tartozó olyan megbízási jogviszony és munkaviszony, amely alapján a munkát a Magyar Köztársaság területén végzik.

*Foglalkoztatott:* aki nem minősül egyéni, illetve társas vállalkozónak, és foglalkoztatója biztosítással járó jogviszony keretében foglalkoztatja.

*Járulékalapot képező jövedelem:* a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti, az összevont adóalapba tartozó, az önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem.

*Járulék:* a nyugdíjjárulék, a magán-nyugdíjpénztári tagdíj, az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék, a társadalombiztosítási járulék, a táppénz-hozzájárulás, az egészségügyi szolgáltatási járulék, valamint a kerkedvezmény-biztosítási járulék.

*A magánnyugdíjpénztár tagja:* a tagságra kötelezett pályakezdő és a magánnyugdíjpénztárhoz önkéntes döntéssel csatlakozó személy.

*Minimálbér:* a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes, a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alaphír kötelező legkisebb havi összege.

*Biztosított* a munkaviszonyban álló személy, tekintet nélkül arra, hogy a foglalkoztatása teljes vagy részmunkaidőben történik.

A biztosítottak a társadalombiztosítás valamennyi ellátására jogosultságot szerezhetnek. A biztosítás a jogviszony kezdetétől annak megszűnéséig áll fenn.

Vegyük sorra a munkabérhez kapcsolódó a munkáltatót, illetve a foglalkoztatót terhelő járulékokat.

A társadalombiztosítási ellátások és a munkaerő-piaci célok fedezetére a **biztosított** természetbeni egészségbiztosítási járulékot, pénzbeli egészségbiztosítási járulékot és munkaerő-piaci járulékot, valamint nyugdíjjárulékot, a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozó nyugdíjjárulékot, a **foglalkoztató** és a biztosított egyéni vállalkozó egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot, valamint nyugdíj-biztosítási járulékot fizet.

A **magánnyugdíjpénztár tagja** nyugdíjjárulék és tagdíj fizetésére kötelezett.

A járulékokat a járulékalapot képező jövedelem kifizetésekor irányadó járulékmértékek szerint kell megfizetni. A járulékokat a biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony megszűnését követően kifizetett járulékalapot képező jövedelem után is meg kell fizetni.

A *foglalkoztató által* fizetendő társadalombiztosítási járulék mértéke 27 százalék, ebből a nyugdíjjárulék mértéke 24 százalék, az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék 3 százalék. Az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékon belül a természetbeni egészségbiztosítási járulék 1,5 százalék, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék 0,5 százalék, a munkaerő-piaci járulék 1 százalék.

A *biztosított által* fizetendő nyugdíjjárulék mértéke

- Kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíj hatálya alá tartozó biztosított esetében 9,5 százalék,
- Magánnyugdíjpénztár tagja esetében 1,5 százalék
- Saját jogú nyugdíjas foglalkoztatott esetén is 9,5 százalék.

A magánnyugdíjpénztár tagja a nyugdíjjárulék alapja után 8 százalék tagdíjat fizet. A tagdíjfizetési kötelezettségre a nyugdíjjárulék-fizetési kötelezettségre vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni, azzal, hogy a túlfizetésként jelentkező összeget a magánnyugdíjpénztár a foglalkoztatón keresztül fizeti vissza a tagnak.

A biztosított által fizetendő egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék mértéke 7,5 százalék. Az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékon belül a természetbeni egészségbiztosítási járulék 4 százalék, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék 2 százalék, a munkaerő-piaci járulék 1,5 százalék.

Foglaljuk össze táblázat formájában a biztosított és a foglalkoztató fizetési kötelezettségeit:

**A fizetendő járulékok megoszlása 2010. január 1-jétől\*\***

Foglalkoztató által fizetendő				Biztosított által fizetendő					
társadalombiztosítási járulék				korkezd- vezmény bizto- sítási járulék	nyugdíj- járulék	magán- nyugdíj- pénztári tagdíj	egészségbiztosítási munkaerő-piaci j		
nyugdíj- biztosítási járulék	egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék	termé- szetbeni egbirt. járulék	pénzbeli járulék	munka- erő- paci járulék	nem mnypt tag	mnypt tag	termé- szetbeni egbirt. járulék	pénzbeli egbirt. járulék	
24 %	1,5 %	0,5 %	1 %	13 %*	9,5 %	1,5 %	8 %	4 %	2 %

\*A korkezdvezmény-biztosítási járulék 25%-át a központi költségvetés átvállalja, ezért 9,75% fizetési kötelezettséget jelent a foglalkoztató számára.

\*\* A 2010. január 10-éig megszerzett jövedelmek után a 2009. december 31-én hatályos rendelkezések szerinti járulékmértékeknek megfelelően kell a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

**A fizetendő járulékok megoszlása 2009. január 1-jétől:**

2. ábra. Fizetendő járulékok 2010.<sup>2</sup>

A foglalkoztató a biztosított betegsége miatti keresőképtelensége, valamint kórházi ápolása időtartamára folyósított táppénz egyharmadát hozzájárulás formájában fizeti meg.

A *foglalkoztató* az általa foglalkoztatott biztosított részére a biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonya alapján kifizetett (juttatott) járulékalapot képező jövedelem után havonta társadalombiztosítási járulékot fizet.

A társadalombiztosítási járulékot havonta legalább a minimálbér kétszerese – részmunkaidő esetén ezen összeg arányos része – után köteles megfizetni. Ha a járulékalapot képező jövedelem nem éri el a minimálbér kétszeresét, a foglalkoztató az Art. 31. § (2) bekezdésében meghatározott bevallásában – a tényleges járulékalapot képező jövedelem feltüntetésével – bejelentést tehet arról, hogy a társadalombiztosítási járulékot a járulékalapot képező jövedelem alapulvételével fizeti meg. Ha a biztosított járulékalapot képező jövedelme nem éri el a minimálbér kétszeresét, és a foglalkoztató nem él bejelentéssel, a biztosítottat terhelő járuléktöbbletet a foglalkoztató viseli.

<sup>2</sup> Forrás: www.apeh.hu (2010.07.09)

A *foglalkoztatott* a biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonya alapján kifizetett (juttatott) járulékalapot képező jövedelme után nyugdíjjárulékot (tagdíjat) és egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot fizet.

A foglalkoztatott nem fizet:

- nyugdíjjárulékot, valamint egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot a járulékalapot képező természetbeni juttatás adóalapként megállapított értékének személyi jövedelemadóval növelt összege, valamint a felszolgálati díj és a borraivaló után,
- egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot a jubileumi jutalom, a végkielégítés, az újrakezdési támogatás, a szabadságmegváltás jogcímen kifizetett juttatás, a határozott időtartamú jogviszony megszüntetése esetén a munka törvénykönyve alapján kifizetett összeg után, pénzbeli egészségbiztosítási járulékot a külön jogszabály szerinti prémium évek program, illetőleg a különleges foglalkoztatási állomány keretében járó juttatás után.

A foglalkoztatott a nyugdíjjárulékot (tagdíjat) a járulékalapot szolgáló jövedelme, legfeljebb azonban a Magyar Köztársaság költségvetéséről szóló törvényben az egy naptári napra meghatározott összeg naptári évre számított összege után fizeti meg (járulékfizetési felső határ, 2010-ben napi 20.420 Ft, évi 7.453.300 Ft).

A járulékfizetési felső határt évente január 1-jétől december 31-éig kell számítani. Ha a biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony nem áll fenn a teljes naptári évben, akkor a járulékfizetési felső határt a jogviszony időtartamával arányosan kell megállapítani.

Amennyiben a foglalkoztató a biztosítottól több járulékot vont le az előírtnál, a többletként jelentkező járulékot legkésőbb a biztosított kérését követő 15 napon belül vissza kell fizetni.

### **A járulék és a tagdíj megállapítása, bevallása, megfizetése**

A foglalkoztató a biztosítottnak a tárgyhónapban kifizetett (juttatott), járulékalapot képező jövedelem alapján köteles a társadalombiztosítási járulékot, az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot, a nyugdíjjárulékot (tagdíjat) megállapítani, és a biztosítottat terhelő járulékot levonni. A megállapított tárgyhavi járulékot (tagdíjat) a tárgyhónapot követő hónap 12-éig bevallani, illetőleg megfizetni az állami adóhatóságnak.

## **SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS**

A munkabérekhez kapcsolódó egyéb adó a szakképzési hozzájárulás. Most ennek számításával foglalkozunk.

Szakképzési hozzájárulás célja az iskolarendszerű és iskolarendszeren kívüli gyakorlati képzés és a felnőttképzés támogatása, valamint a foglalkoztatottak szakmai tudásának továbbfejlesztéséhez képzési források biztosítása.



Szakképzési hozzájárulást a hozzájárulásra kötelezetteknek kell fizetniük. A *hozzájárulás alanyai* a gazdasági társaságok, a szövetkezetek, az állami vállalatok, az egyéb szervezetek, az egyéni vállalkozók és az egyéni cégek.

A szakképzési hozzájárulás *alapja* a hozzájárulásra kötelezettet terhelő társadalombiztosítási járulék alapja. *Mértéke* a társadalombiztosítási járulékalap 1,5 százaléka, ezt nevezzük bruttó kötelezettségnek.

A számvitelről szóló törvény hatálya alá tartozó hozzájárulásra kötelezett a szakképzési hozzájárulást az üzleti évre, az egyéb hozzájárulásra kötelezett a naptári évre állapítja meg. A naptári évtől eltérő üzleti évet választó hozzájárulásra kötelezett az üzleti év első napján hatályos jogszabályok szerint állapítja meg, vallja be, fizeti meg hozzájárulási kötelezettségét és fizet előleget.

A kettős könyvvitelt vezető gazdálkodó a fizetendő szakképzési hozzájárulás alapján az üzleti évet követő év ötödik hónap utolsó napjáig bekövetkezett változása esetén a szakképzési hozzájárulás különbözetét az üzleti évet követő év ötödik hónap utolsó napjáig vallja be és fizeti meg.

A szakképzési hozzájárulás kétféle módon teljesíthető, amely lehetőségek közül a hozzájárulásra kötelezett választhat. Az egyik lehetőség a bruttó kötelezettség teljesítésére gyakorlati képzés megszervezése, a másik pedig a bruttó kötelezettség pénzügyi teljesítése az adóhatóság felé. Mindkét lehetőségnél a kötelezettség csökkenthető. Nézzük a két esetet:

### **A bruttó kötelezettség teljesítése gyakorlati képzés megszervezésével**

A gyakorlati képzés teljesíthető:

- együttműködési megállapodás, illetőleg tanulószervződés alapján szakközépiskolai és szakiskolai tanuló gyakorlati képzésének megszervezésével,
- gyakorlati képzés megszervezésével, amennyiben a gyakorlati képzésre a felsőoktatási intézmény és a gyakorlati képzésben közreműködő hozzájárulásra kötelezett együttműködési megállapodást kötött,
- gyakorlati képzés hallgatói szerződés alapján történő megszervezésével.

A gyakorlati képzés megszervezésével teljesítő hozzájárulásra kötelezett a bruttó kötelezettségét legfeljebb annak mértékéig csökkentheti az alábbi tételekkel:

- a tárgyévben elszámolt (kifizetett) költségek összege,
- a csoportos gyakorlati képzést közvetlenül szolgáló tárgyi eszköz beszerzésére, bérleti díjára, felújítására, pótlására, illetőleg bővítésére fordított összeg 50 százaléka, a tárgyi eszköz karbantartására, valamint ezen eszközök működését biztosító szoftverek beszerzésére a tárgyévben fordított összeg,
- a szakmai alapképzés céljait is szolgáló tanműhely bérleti, munkavédelmi, tűzbiztonsági és közüzemi szolgáltatásai díjára a tárgyévben fordított összege,

- a tanulószerveződés, illetve a felsőfokú szakképzésben hallgatói szerveződés alapján foglalkoztatott tanuló, illetve hallgató gyakorlati képzése során felhasznált anyagköltségre legfeljebb a minimálbér 20 százalékának megfelelő összeg, azokban a szakképzésekben, amelyekben nehezen biztosítható a szakképzett munkaerő, legfeljebb a minimálbér 40 százalékának megfelelő összeg.

Annak a hozzájárulásra kötelezettnek, amelynek a fentiek elszámolása után még van fennmaradó kötelezettsége, a fennmaradó kötelezettségét a saját munkavállalók számára megszervezett képzés elszámolásával teljesítheti. Az elszámolt költségek összege nem haladhatja meg a hozzájárulásra kötelezett mikro- és kisvállalkozások esetében a bruttó kötelezettség 60 százalékát, egyéb hozzájárulásra kötelezetteknek a bruttó kötelezettség 33 százalékát.

Annak a hozzájárulásra kötelezettnek, amelynek a fentiek elszámolása után még mindig van fennmaradó kötelezettsége, akkor azt a fennmaradó kötelezettsége még nem teljesített részének, de bruttó kötelezettsége legfeljebb 20 százalékának a Munkaerő-piaci Alap kincstárnál vezetett számlájára történő befizetésével teljesíti.

Ha annak a hozzájárulásra kötelezettnek, amelynek a fentiek elszámolása után még mindig van fennmaradó kötelezettsége, akkor azt a gyakorlati képzés tárgyi feltételeinek fejlesztését közvetlenül szolgáló felhalmozási támogatás nyújtásával teljesítheti. Ezt a támogatást fejlesztési támogatásnak nevezi a törvény, a támogatás azonban nemcsak tárgyi eszköz beszerzésére, hanem a gyakorlati képzés működésére is felhasználható.

Ha fentiek után is maradt kötelezettsége, azt a fennmaradó összeget a Munkaerő-piaci Alap kincstárnál vezetett számlájára történő befizetésével teljesíti.

A gyakorlati képzés megszervezésével teljesített hozzájárulási kötelezettségről a kötelezett a tárgyévet követő év második hónapjának 25. napjáig tesz bevallást az állami szakképzési és felnőttképzési intézet felé, az intézet honlapján található éves bevallási nyomtatvány kitöltésével és beküldésével.

#### **A kötelezettség teljesítése befizetéssel**

Az a hozzájárulásra kötelezett, aki hozzájárulási kötelezettségét nem gyakorlati képzés szervezésével teljesíti, köteles bruttó kötelezettségét az állami adóhatóságnál vezetett számlára befizetni.

A hozzájárulásra kötelezett bruttó kötelezettségét legfeljebb 60 százalékos mértékéig a kötelezett csökkentheti:

- fejlesztési támogatás átadásával,
- saját munkavállaló képzésének költségeivel.

Ezek a csökkentő tételek tartalmukban megegyeznek a gyakorlati képzéssel teljesítőknél ismertetett tartalommal.

## ADÓZÁS, JÁRULÉKFIZETÉS

A kötelezettség befizetését választó hozzájárulásra kötelezett önadózással állapítja meg és vallja be az állami adóhatóságnak az adóévet követő év második hónapjának 25. napjáig a szakképzési hozzájárulás alapját és az éves bruttó kötelezettségét, a felmerült kötelezettségcsökkentő tételek éves összegét, és ezek különbözeteként megállapított éves nettó kötelezettségét.

## TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. feladat: A társasági adó megismerése után kérem, válaszoljon az alábbi kérdésekre! Az adott válaszokat kérem, írja be a megadott helyre!

A/ Írja le az árbevétel fogalmát!

---

---

---

B/ Írja le az összes bevétel fogalmát!

---

---

C/ Melyik két módon történhet a társasági adó meghatározása?

---

---

D/ Mit tehet a vállalkozó, ha az általános szabályok szerint megállapított adóalap nem éri el a jövedelem-(nyereség-) minimumot?

---

---

---

2. feladat: Az általános forgalmi adó megismerése után válaszoljon az alábbi kérdésekre!

A/ Írja le a termékértékesítés fogalmát!

---

---

---

B/ Mikor keletkezik az adófizetési kötelezettség?

---

---

---

---

---

C/ A törvény szerint mit jelent az önadózás!

---

---

---

3. feladat: Ha egy társaság vezetőjeként munkavállaló felvételét határozza el, gondolja át a következőket:

- mely jogszabályokat kell ismerni alkalmazott foglalkoztatása esetén, ezekről hol tájékozódhat,
- mennyibe kerül a társaságnak egy alkalmazott,
- mekkora legyen a munkavállaló jövedelme,
- milyen nyilvántartásokat, bevételeket kell vezetni, benyújtani,
- milyen nyilatkozatokat kell beszerezni a munkavállalótól.

**Megoldások:**

1. feladat

A/ A számvitelről szóló törvény szerinti értékesítés nettó árbevétele, csökkentve a termeléshez, a szolgáltatáshoz, az értékesítéshez kapcsolódó fogyasztási adó, jövedéki adó összegével.

B/ Az adóévre vonatkozó beszámolóban kimutatott értékesítés nettó árbevétele, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek bevételei és a rendkívüli bevételek.

C/ A jövedelem–(nyereség–) minimum szerint és az általános szabályok szerint.

D/ Adóbevallásában nyilatkozatot tesz, és az általános szabályok szerint számított adóalap után állapítja meg adókötelezettségét, vagy a jövedelem–(nyereség–) minimumot tekinti adóalapnak.

### 2.feladat

A/ Birtokba vehető dolog átengedése, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja, vagy bármely más, birtokba vehető dolog szerzése szempontjából ilyen joghatást eredményező ügylet.

B/ Az adófizetési kötelezettség annak a ténynek a bekövetkezése keletkezteti, amellyel az adóztatandó ügylet tényállásszerűen megvalósul, teljesül. A fizetendő adót a teljesítéskor kell megállapítani. Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében, ha a felek részletfizetésben, vagy határozott időre történő elszámolásban állapodtak meg, teljesítés az ellenérték megtérítésének esedékessége, amelyre az adott részlet vagy elszámolás vonatkozik. Abban az esetben, ha az az időszak, amelyre az adott részlet vagy elszámolás vonatkozik, tartamában meghaladja a 12 hónapot, teljesítés történik a naptári év utolsó napján, vagy egyéb esetekben a tizenkettőedik hónap utolsó napján.

C/ Az adót az adófizetésre kötelezett maga állapítja meg (önadózás).

**ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK****1. feladat**

Egy közép-vállalkozás 2010. évi adózás előtti eredménye 100 millió Ft, az értékcsökkenési leírás megállapított összege 500 ezer Ft, a taggyűlési határozat szerint az előző évek veszteségéből 3 millió Ft-ot kívánnak elszámolni, adóévben 4 millió Ft beruházási értéket számoltak el, a munkaügyi felügyelőség 2009. évben 300 ezer Ft bírságot szabott ki, mely 2010-ben lett jogerős. A társaság minden feltételnek megfelel a 10 %-os adókulcs érvényesítéséhez!

Számolja ki az általános szabályok szerint a társasági adó alapját és a fizetendő társasági adót!

MUNKANYELV

**2. feladat**

Milyen feltételek fennállása esetén lehet a 10 %-os társasági adókulcsot alkalmazni?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**3. feladat**

Számítsa ki a társaság fizetendő általános forgalmi adóját, levonható adóját és az elszámolandó adó összegét az alábbi adatokból!

---

## ADÓZÁS, JÁRULÉKFIZETÉS

Általános forgalmi adó köteles nettó bevétele: 10.000.000 Ft, a társaság csak 25 %-os termékértékesítést végez.

Költségek, ráfordítások felsorolása:

- Beszerzett anyagok, áruk nettó értéke 3.000.000 Ft,
- Személygépkocsi üzemanyag költsége: 20.000 Ft,
- Tehergépkocsi gázolaj költsége 50.000 Ft,
- Telefon költség (melyet nem számláznak tovább): 25.000 Ft,
- Taxiköltség 5.000 Ft.



---

### 4. feladat

Számolja ki, hogy a munkaviszonyban foglalkoztatott dolgozójának mennyi a nettó jövedelme, és mennyibe kerül a foglalkoztatása! A bérjövedelem havi 200.000 Ft.



**5. feladat**

Folytatva az előző feladatot, számolja ki mennyi lesz az adott havi nettó jövedelme a dolgozójának, ha 40.000 Ft jutalmat is kap, mekkora kifizetést jelent ez a munkáltatónak?





## MEGOLDÁSOK

## 1. feladat

Társasági adó alapjának meghatározása:

Adózás előtti eredmény – csökkentő tételek + növelő tételek:

100 millió – 500 ezer – 3 millió – 4 millió + 500 ezer + 300 ezer = 93,300 ezer Ft

Társasági adó: 50 millió Ft-ig 10 % = 5 millió Ft

43,300 ezer Ft után 19 % = 8,227 ezer Ft, tehát összesen: 13,227 ezer Ft.

## 2. feladat

Az adó mértéke a pozitív adóalap 50 millió forintot meg nem haladó összegéig 10 százalék, ha a következő feltételek teljesülnek:

- nem vesz igénybe az adóévben adókedvezményt
- az adóévben legalább egy fő a foglalkoztatottainak átlagos állományi létszáma,
- az adóalapja vagy az adózás előtti eredménye az adóévben és az azt megelőző adóévben legalább a jövedelem-(nyereség-) minimum összegével egyezik meg,
- az államháztartásról szóló törvényben meghatározott, a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményének való megfelelés hiányát az adóévben és a megelőző adóévben a munkaügyi hatóság, az adóhatóság, vagy az egyenlő bánásmód követelményeinek ellenőrzésére jogosult hatóság jogerős és végrehajtható határozata, illetőleg jogerős bírósági határozat nem szabott ki munkaügyi bírságot vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti bírságot,
- az adóévben legalább az adóév első napján érvényes minimálbér kétszeresének adóévre évesített összege és a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma szorzatának megfelelő összegre vallott be nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékot.

## 3. feladat

Az értékesítés után felszámított általános forgalmi adó:  $10.000.000 \cdot 25 \% = 2.500.000$  Ft

Az előzetesen felszámított általános forgalmi adó:

- Beszerzett anyagok, áruk után:  $3.000.000 \cdot 25 \% = 750.000$  Ft
- Tehergépkocsi gázolaj költsége után:  $50.000 \cdot 25 \% = 12.500$  Ft
- Telefon költség:  $25.000 \cdot 25 \% - (25.000 \cdot 25 \% \cdot 30 \%) = 4.375$  Ft
- Összesen: **766.875 Ft**

Az elszámolandó adó meghatározása:  $2.500.000 - 766.875 = 1.733.125$  Ft

**4. feladat**

Adóalap	Adókulcs
0–5.000.000	17 %
5.000.001 –	32 %

Munkaviszonyból származó nettó jövedelem havi 200.000 Ft, éves jövedelem 2.400.000 Ft.

- Szuper bruttó:  $2.400.000 \cdot 1,27 = 3.048.000$  Ft
- Számított adó:  $3.048.000 \cdot 0,17 = 518.160$  Ft
- Adójóváírás:  $12 \cdot 15.100 = 181.200$  Ft
- Fizetendő adó:  $518.160 - 181.200 = 336.960$  Ft
- Havi adóelőleg:  $336.960 / 12 = 28.080$  Ft/hó

Munkavállalót terhelő levonások:

- Személyi jövedelemadó: 28.080 Ft
- Nyugdíjbiztosítás:  $200.000 \cdot 9,5 \% (8,5 + 1,5) = 19.000$  Ft
- Munkaerőpiaci járulék:  $200.000 \cdot 1,5 \% = 3.000$  Ft
- Egészségbiztosítási járulék:  $200.000 \cdot 6 \% (4 + 2) = 12.000$  Ft
- Munkavállalót terhelő levonások összesen: **62.080 Ft**

A munkavállaló havi nettó jövedelme: **137.920 Ft**

A munkáltatót terhelő járulékok:

- Nyugdíjbiztosítás:  $200.000 \cdot 24 \% = 48.000$  Ft
- Egészségbiztosítás:  $200.000 \cdot 2 \% (1,5 + 0,5) = 4.000$  Ft
- Munkaerőpiaci járulék:  $200.000 \cdot 1 \% = 2.000$  Ft
- Szakképzési hozzájárulás:  $200.000 \cdot 1,5 \% = 3.000$  Ft
- Munkáltatót terhelő járulékok összesen: **57.000 Ft**

Egy munkavállaló az adott hónapban **257.000 Ft-ba** került a munkáltatónak.

**5. feladat**

Munkaviszonyból származó nettó jövedelem havi 200.000 Ft, jutalom 40.000 Ft, éves jövedelem 2.440.000 Ft, a havi nettó jövedelem után fizetendő adó 28.080 Ft.

- Szuper bruttó:  $2.440.000 \cdot 1,27 = 3.098.800$  Ft
- Számított adó:  $3.098.800 \cdot 0,17 = 526.796$  Ft
- Adójóváírás:  $12 \cdot 15.100 = 181.200$  Ft
- Fizetendő adó:  $526.796 - 181.200 = 345.596$  Ft
- Jutalomra eső adó:  $345.596 - 336.960 = 8.636$  Ft

Munkavállalót terhelő levonások a jutalomból:

## ADÓZÁS, JÁRULÉKFIZETÉS

- Személyi jövedelemadó: 8.636 Ft
- Nyugdíjbiztosítás:  $40.000 * 9,5 \% (8,5 + 1,5) = 3.800$  Ft
- Munkaerőpiaci járulék:  $40.000 * 1,5 \% = 600$  Ft
- Egészségbiztosítási járulék:  $40.000 * 6 \% (4 + 2) = 2.400$  Ft
- Munkavállalót terhelő levonások összesen: **15.436 Ft**

A nettó jutalom: **24.564 Ft**

A jutalommal növelt nettó bér:  $137.920 + 24.564 = 162.484$  Ft

A munkáltatót terhelő járulékok a jutalomból:

- Nyugdíjbiztosítás  $40.000 * 24 \% = 9.600$  Ft
- Egészségbiztosítás:  $40.000 * 2 \% (1,5 + 0,5) = 800$  Ft
- Munkaerőpiaci járulék:  $40.000 * 1 \% = 400$  Ft
- Szakképzési hozzájárulás:  $40.000 * 1,5 \% = 600$  Ft
- Munkáltatót terhelő járulékok összesen: **11.400 Ft**

A jutalommal növelt havi bér után **68.400 Ft**-ot kell fizetnie a munkáltatónak.

Egy munkavállaló a jutalommal együtt az adott hónapban **308.400 Ft**-ba került a munkáltatónak.

## IRODALOMJEGYZÉK

## FELHASZNÁLT IRODALOM

- A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
- Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
- Szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2003. évi LXXXVI. törvény
- [www.apeh.hu](http://www.apeh.hu) (2010.07.09)

MUNKANYELVI

A(z) 0003–06 modul 008–as szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
33 341 01 0000 00 00	Kereskedő, boltvezető
51 213 01 0010 51 01	Eseményrögzítő
51 213 01 0010 51 02	Filmlaboráns
52 341 05 1000 00 00	Kereskedő
52 341 05 0100 52 01	Bútor- és lakástextil-kereskedő
52 341 05 0100 52 02	Élelmiszer- és vegyiáru-kereskedő
52 341 05 0100 52 03	Ruházati kereskedő
52 341 07 0000 00 00	Kultúrcikk-kereskedő
52 725 01 0000 00 00	Látszerész és fotócikk-kereskedő
33 341 03 0010 33 01	Építőanyag-kereskedő
33 341 03 0010 33 02	Épületgépészeti anyag- és alkatrész-kereskedő
33 341 03 0010 33 03	Járműalkatrész-kereskedő
33 341 03 0010 33 04	Villamossági anyag- és alkatrész-kereskedő
51 341 01 0000 00 00	Műszakicikk-kereskedő
31 341 04 0000 00 00	Vegyesiparcikk-kereskedő
31 341 04 0100 31 01	Agrokémiai és növényvédelmi kereskedő
31 341 04 0100 31 02	Gyógynövénykereskedő
31 341 04 0100 31 03	Piaci, vásári kereskedő
31 341 04 0100 31 04	Sportszer- és játékkereskedő
33 215 02 0000 00 00	Virágkötő, -berendező, virágkereskedő
33 215 02 0100 33 02	Virágkereskedő
52 341 06 0001 52 01	Antikvárium kereskedő

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

18 óra

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv  
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának  
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap  
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet  
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:  
Nagy László főigazgató