



Jáni Anikó

## Szépségipari vállalkozások adó- és járulékfizetési kötelezettsége



A követelménymodul megnevezése:

### Szépészeti szolgáltatóegység üzemeltetése

A követelménymodul száma: 1210-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-010-30



## SZÉPSÉGIPARI VÁLLALKOZÁSOK ADÓ ÉS JÁRULÉKFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

### ESETFELVETÉS–MUNKAHELYZET

Az adózás célja társadalom szükségleteinek kielégítéséhez szükséges források megteremtése, tehát nem eldöntendő kérdés, fizetünk adót, vagy nem. Nem népszavazás kérdése, hiszen A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG ALKOTMÁNYA így fogalmaz:

"5) Nem lehet országos népszavazást tartani: a) a költségvetésről, a költségvetés végrehajtásáról, a központi adónemekről és illetékekről, a vámokról, valamint a helyi adók központi feltételeiről szóló törvények tartalmáról..."

Az Alkotmányban rögzített az is, hogy mindenki köteles a közterhekhez hozzájárulni:

"70/I. § (1) Minden természetes személy, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles jövedelmi és vagyoni viszonyainak megfelelően a közterhekhez hozzájárulni."<sup>1</sup>

A közterheket az Adóhivatalnak kell leróni, mégpedig pénzben.

"Az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak, mint a Magyar Köztársaság állami adóhatóságának az a küldetése, hogy az adók, a járulékok és az illetékek eredményes és hatékony beszédésével biztosítsa a társadalmi juttatások és közös kiadások forrásait, s megfelelő információkkal járuljon hozzá a kormányzati gazdaságpolitika alakításához."

"1. Stratégiai cél: Az adózók önkéntes jogkövetését az adókötelezettségek teljesítését elősegítő szolgáltatások fejlesztésével, az adózás egyszerűbbé, kényelmesebbé tételével, az adótudatosság növelésével javítjuk

2. Stratégiai cél: A hatósági eszközök törvényes és tisztességes alkalmazásával következetesen fellépünk mindazokkal szemben, akik nem teljesítették kötelezettségüket, és arra törekszünk, hogy visszatartsuk azokat, akik hajlamosak hasonló kockázat vállalására."<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Idézet: A Magyar Köztársaság Alkotmányából

<sup>2</sup> Forrás: www. apeh. hu (2010. 08. 22.) Idézet az APEH stratégiai céljaiból, melyet 2008–2012 közötti időszakra tűzött ki

Az adófizetés, a közterhekhez történő hozzájárulás alkotmányos kötelességünk. Az önkéntes jogkövetés, az adótudatosság elvárt minden állampolgártól. Akik nem ezt a magatartást követik, találkoznak az APEH 2. stratégiai céljával a büntetéssel, a szankciókkal. Fogadjuk el, és vegyük számba mik a törvény adta kötelességei a vállalkozásoknak az adó és járulékfizetésben, amely alól a szépségipari vállalkozások sem kivételek.

## SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

### 1. A törvényes vállalkozás

A vállalkozás olyan üzletszerű gazdasági tevékenységet jelent, amelynek során felhasználunk tárgyi, anyagi eszközöket, munkaerőt, és amelynek célja a jövedelemszerzés.

A vállalkozás akkor törvényes, ha hivatalosan bejegyezték (önkormányzat, szakmai kamara, cégbíróság), mint valamely vállalkozási forma (egyéni vállalkozó, társas vállalkozás), létezik helyszíne (székhely, telephely), adószámmal rendelkezik, tehát az APEH nyilvántartásba vette, bankszámla számmal rendelkezik, vagyis szerződést kötött valamely kereskedelmi bankkal (az APEH másképp nem veszi nyilvántartásba), rendelkezik statisztikai számmal.

A törvényes vállalkozás jövedelme adóköteles. A nem törvényes vállalkozás jövedelme illegális, vagyis a vállalkozó szankcionálható, elmarasztalható, büntethető.



1. ábra. A törvényes vállalkozás jövedelme adóköteles

## 2. Az adó

Az adó az állam által egyoldalúan megállapított, kényszer útján behajtható, közvetlen ellenszolgáltatás nélküli állami bevétel.

Az adóból befolyt pénzből az állam és a helyi önkormányzatok a lakosság számára nyújtott egészségügyi, kulturális, szociális kiadásokat fedezik, az adókból finanszírozható a belső rend védelme, a jogi rendszer, a közösséget szolgáló infrastruktúrák fejlesztése és fenntartása, és ebből kerül kifizetésre a rászorultak támogatása is. Az adóztatás jogi kereteit az adójogszabályok alkotják. Ma hatályos a 2003. évi XCII. Az adózás rendjéről szóló törvény. Változás 2010. szeptember 1-től



*2. ábra. Az adó: az állam által egyoldalúan megállapított, kényszer útján behajtható, közvetlen ellenszolgáltatás nélküli állami bevétele<sup>3</sup>*

## 3. Az adó jellemzői

- adó kivetésére csak az állam által felhatalmazott szerv jogosult
- adókat csak jogszabályi alapon lehet előírni
- befizetett adó ellenében közvetlen ellenszolgáltatást nem kap az adóalany
- az adó kényszer jellegű, befizetése kikényszeríthető
- pénzben teljesítendő

---

<sup>3</sup> Forrás: [http://blog.al.com/jkennedy/2008/08/tax\\_burden\\_too\\_much\\_for\\_some\\_p.html](http://blog.al.com/jkennedy/2008/08/tax_burden_too_much_for_some_p.html)



## 4. Fontosabb adózási alapfogalmak

### Az adó alanya, vagyis az adózó

Az adó alanya az a magánszemély, (természetes személy<sup>4</sup>), jogi személy<sup>5</sup> (állami vállalat, szövetkezet, jogi személyiséggel rendelkező társas vállalkozás), jogi személyiség nélküli társas vállalkozás<sup>6</sup> (betéti társaság) amelyekre az állam az adótörvényekben adófizetési kötelezettséget állapít meg.

- Személyhez fűződő jogok természetes alanya
- Olyan szervezet, amely saját nevében jogokat szerezhethet, és kötelezettségeket vállalhat.
- A jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok nem tekinthetők jogi értelemben személynek. Ha egy jogi személy nélküli társaság pl. anyagi kárt, okoz, akkor azt a társaság tagjain lehet követelni

A 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről – így fogalmaz:

"6. § (1) Adózó az a személy, akinek adókötelezettségét, adófizetési kötelezettségét, adót, költségvetési támogatást megállapító törvény vagy e törvény írja elő."

Az adózó jogai az irat betekintési, önellenőrzési jog

Adó alanya: az a természetes és jogi személy vagy egyéb szervezet, akit, illetve amelyet a jogszabály az adó fizetésére kijelöl.

### Az adó tárgya

Az adó tárgya az a dolog, ami után az adót fizetik. Ez lehet tárgy (pl. ingatlan, autó) vagy valamilyen jogosultság (haszonélvezeti jog), lehet tevékenység (bármilyen jövedelemszerző tevékenység). Az adó mérhető pénzben, vagy valamilyen természetes mértékegységben.

Adó tárgya: az a dolog, jog, jogosultság, tevékenység, amely után az adót ténylegesen fizetik.

### Az adó alapja

Az adóalap az adótárgy meghatározott mennyiség, pénzben kifejezve. (Gépkocsinál, mint tárgyi adónál pl. az adó alapja a teljesítmény)

<sup>4</sup> Jogi műszó, amellyel az élő embert, a személyhez fűződő jogok természetes alanyát jelölik

<sup>5</sup> Olyan szervezetet jelent, amely a természetes személyekhez hasonló módon jogképes: saját nevében jogokat szerezhethet, és kötelezettségeket vállalhat.

<sup>6</sup> Az a vállalkozás, amit legalább ketten alapítanak és az alapítók nem kötelezhetők személyes részvételre az alapított társas gazdasági vállalkozás működésében.

Az adó alapja: az a pénzben, vagy más mértékegységben kifejezett mennyiség, ami után az adót kiszámítják.

### Az adók csoportosítása

Az adózási gyakorlatban többféle adó létezik, amely eltérő terhet jelenthet a gazdasági szereplőkre.

**Közvetlen adó:** Közvetlen, egyenes adó esetében az adóalany és az adóterhet viselő személy ugyan az. (társasági adó, személyi jövedelemadó)

**Közvetett adó:** Közvetett adó pl. az általános forgalmi adó, ahol az adófizető a fogyasztóra hárítja az adófizetést.

**Általános adó:** általános felhasználási célra fizetett adó (pl. személyi jövedelemadó, általános forgalmi adó)

**Céladó:** valamilyen finanszírozási cél alapba kerülő adó (pl. idegenforgalmi adó)

Az adók csoportosíthatók, mint közvetlen vagy közvetett illetve általános vagy céladó.

### Az adó mértéke

Az adó mértéke lehet tételes vagy százalékos

A százalékos adó mérték lehet:

- Lineáris – állandó az adókulcs
- Progresszív – az adókulcs az adóalap növekedésével nő
- Degresszív – az adókulcs az adóalap növekedésével csökken

Az adó mértéke az egységnyi adóalapra jutó adóösszeg, ami lehet tételes vagy százalékos.

### Az adóztató – adóhatóság

Az adóztató államot és önkormányzatokat az adóhatóságok képviselik. Az adóztatással kapcsolatos jogokat ezek a szervezetek gyakorolják, és az adózókkal szembeni kötelezettségeket is teljesítik.

Az adóhatóság feladatai az adó megállapítása, nyilvántartás, követelések beszedése, végrehajtja a ki nem egyenlített tartozást, kiutalja az adózónak járó támogatásokat, ellenőrzi az adókötelezettség teljesítését, az adótörvények betartását, feltárja az adókötelezettség megsértését.

Az adóhatóság az adóztatót képviselő szervezetek (APEH, VPOP, Illetékhivatal, de lehet az önkormányzat jegyzője pl. gépjárműadó).

### **Adókötelezettség**

Az adókötelezettség több fogalmat, kötelezettséget is magában foglal.

Ilyen a törvényben előírt

- bejelentési kötelezettség
- adó-, adóelőleg fizetési
- nyilatkozattételi
- adó megállapítási
- adóbevallási
- bizonylat-kiállítási és megőrzési
- nyilvántartási
- adatszolgáltatási
- adólevonási és adóbeszedési kötelezettség.

Az adómérték kiszámítási alapja az adóbevallás.

### **Adókötelezettség megsértésének következményei:**

- késedelmi pótlék megfizetése
- önellenőrzési pótlék megfizetése
- mulasztási bírság megfizetése
- adóbírság megfizetése az adóhiány miatt

## 5. Vállalkozásokat terhelő adók és adójellegű befizetések

Az alábbi táblázat a vállalkozások adó és adó jellegű járulékfizetési kötelezettségét foglalja össze:

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jövedelemadók                | Társasági adó<br>Személyi jövedelemadó                                                                                                                                                                                                                        |
| Közvetett adók               | Általános forgalmi adó<br>(Fogyasztási adó, jövedéki adó)                                                                                                                                                                                                     |
| Helyi adók                   | (Építményadó)<br>(Telekadó)<br>(Vállalkozások kommunális adója)<br>Helyi iparüzési adó<br>(Idegenforgalmi adó)<br>Gépjárműadó                                                                                                                                 |
| Egyéb adók, járulékok, díjak | Szakképzési hozzájárulás<br>(Rehabilitációs foglalkoztatási járulék<br>(Üzemanyagok környezetvédelmi termékdíja)<br>(Turisztikai hozzájárulás)<br>(Nemzeti kulturális járulék)<br>(Különleges helyzetek miatti befizetés)<br>(Egyéb járulékok)<br>Cégautó adó |
| Illetékek                    |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Járulékok                    |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Vámok                        |                                                                                                                                                                                                                                                               |

A táblázat jobb oldali oszlopának jobb oldalán található az adónemek, amelyek minden vállalkozás számára kötelező bevallási tételt jelentenek.

### JÖVEDELEMADÓK

#### Társasági adó (1996. évi LXXXI. tv.)

##### Célja:

- állami feladatok ellátásához szükséges bevételek biztosítása
- vállalkozások kedvező működési feltételeinek elősegítése
- Európai Közösséghez való társulásból eredő szempontok érvényesítése



### Az adó alanya:

a/ belföldi gazdasági társaságok, egyesülés, előtársaság, szövetkezet, állami vállalat, tröszt, ügyvédi iroda, közhasznú társaság, lakásszövetkezet, társadalmi szervezet

b/ külföldi vállalkozás

A szépségipari vállalkozások az a/ pontba tartoznak.

Adó mértéke: pozitív adóalap 19 %-a

Tárgyévi adóról és a következő időszak adóelőlegéről bevallást kell benyújtani az adóévet követő év május 31-ig. Az adóelőleg bevallási időszaka az adóévet követő július 1-jétől a követő év június 30-ig.

### Adóelőleg megfizetése:

- havonta, ha az előző évi fizetendő adó > 5 millió Ft
- negyedévente, ha az előző évi fizetendő adó < 5 millió Ft.

A társasági adó mértéke 2010-ben 18-ról 19 %-ra növekedett, viszont megszűnt a 4% különadó.

### A társasági adó megállapításának menete:

Adózás előtti eredmény-eredményt csökkentő tételek+eredményt növelő tételek=társasági adóalap

Társasági adóalap x 0,19=számított társasági adó

Számított társasági adó - adókedvezmények = fizetendő társasági adó

Társasági adóalap - fizetendő társasági adó = adózott eredmény

### Néhány, a társasági adót csökkentő tétel:

- a korábbi évek elhatárolt veszteségéből az adózó döntése szerinti összeg
- a terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege
- az adótörvény szerint megállapított terv szerinti értékcsökkenési leírás összege
- szakmunkás tanulók foglalkoztatása esetén:
- szakmunkás tanulók sikeres vizsga utáni továbbfoglalkoztatásakor, illetve munkanélküliek foglalkoztatásakor
- legalább 50%-ban megváltozott munkaképességű munkavállaló foglalkoztatása esetén
- fejlesztési tartalékként képzett összeg, az eredménytartaléknak az adóévben lekötött tartalékba átvézetett, kimutatott összegét, azonban az nem haladhatja meg a tárgyévi adózás előtti eredmény 50 %-át, de maximum 500 millió forintot.

Néhány, a társasági adót növelő tétel:

- a várható kötelezettségekre, és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék
- a számviteli törvény szerinti elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírás összege
- jogerős határozatban megállapított bírság, jogkövetkezményből adódó kötelezettség ráfordításként elszámolt összege (kivétel: az önellenőrzési pótlék)
- behajthatatlan követelés adóévben leírt összege és a behajthatatlan követelésnek nem minősülő elengedett követelés
- az adóévben visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értéke

**Személyi jövedelemadó (1995. évi CXVII. törvény)**

Az Szja célja, hogy a magánszemélyek hozzájáruljanak a közterhekhez, az állami és az önkormányzati költségvetéshez.

Jellemzői:

- a magánszemélyek minden jövedelme adóköteles
- általános adó
- közvetlen adó
- kedvezmények és adómentesség kapható
- naptári évenként számolják el
- az év során adóelőleget kell fizetni
- az adó megállapítása önadózással történik

Tárgya

- A megszerzett jövedelem.
- A jövedelem magánszemély által az adóévben bármilyen címen és formában megszerzett vagyoni érték, bevétel egésze, illetve annak a jogszabályokban megszabott hányada vagy az elismert költségekkel csökkentett része

**Bevétel:** az adóévben elvégzett tevékenység ellenértéke, vagy más jogcímen kapott készpénz, jóváírás, természetbeni juttatott vagyoni érték.

**Költség:** költség a gazdasági tevékenység – és közvetve a nyereségszerzés – érdekében „feláldozott” haszon (általában pénzösszeg).

Az adókötelezettség a belföldi illetőségű magánszemélyt összes jövedelme, a külföldit a belföldről származó jövedelme után terheli.

Bevételek csoportosítása:

Adóköteles bevétel

- készpénz
- számlapénz (bankszámlán lévő pénz)
- elengedett vagy átvállalt tartozás
- természetben kapott vagyoni érték
- magánszemély helyett fizetett kiadás

Adómentes bevétel

- szociális ellátás
- lakással kapcsolatos támogatás
- adományok
- károk megtérítése
- egyes költségtérítés jellegű bevétel
- egyes tevékenység bevétele
- egyes természetbeni juttatások
- kiemelt Állami Díjak
- egyéb bevételek (örökség, ajándék)

Nem bevételek

- visszatérített adó
- a vállalkozásból kivont adó
- a kifizető által adott költségtérítés

**Összevont adóalap**

Az összevont adóalapba az önálló és a nem önálló tevékenységből származó jövedelem tartozik.

Önálló tevékenységből származó jövedelem

- egyéni vállalkozásból (vállalkozói kivét)
- mezőgazdasági őstermelésből
- nem ingatlan bérbeadásából
- szellemi tevékenységből
- gazdasági társaság tagjának mellékszolgáltatásából
- megbízási jogviszony

A **vállalkozói kivét**: A vállalkozói kivét az az összeg, amelyet az egyéni vállalkozó vállalkozói tevékenysége során személyes munkavégzés címén költségként elszámol. A vállalkozónak a kivétekből kell megfizetnie a személyi jövedelemadót, a nyugdíjjárulékot és az egészségbiztosítási járulékot, illetőleg ha az egyéni vállalkozó magán-nyugdíjpénztár tagja, a tagdíjat (ezek tehát külön nem számolhatók el költségként).

A vállalkozói kivét teljes egészében jövedelem (abból költséget levonni nem lehet) az összevont adóalapba számít és az adóját az adótábla szerint, kell megállapítani. A vállalkozói kivét után adójóváírás nem, de minden már – a magánszemélyt megillető – (adókedvezmény nyugdíjjárulék kedvezménye, családi kedvezmény, önkéntes kölcsönös biztosító-pénztári befizetés után járó kedvezmény stb.) érvényesíthető

Az önálló munkavégzésből származó jövedelmek közös jellemzője, hogy a kapott bevétel egésze jövedelem.

*Az egyéni vállalkozás a devizajogszabályok szerint belföldinek minősülő természetes személy gazdasági tevékenysége. A gazdasági tevékenység az üzletszerűen – ellenérték fejében, nyereség- és vagyonszerzés céljából, rendszeresen – folytatott termelő vagy szolgáltató tevékenység.*

*Egyéni vállalkozás alapítására az a belföldi természetes személy jogosult, aki:*

- Cselekvőképes, elmúlt 18 éves, saját nevében vállalhat kötelezettségek és szerezhethet jogokat (nem kell hozzá szülői hozzájárulás!)
- Állandó lakóhelye van azon a címen, ami a személyi igazolványban és lakcímkártyán szerepel
- Nincs kizárva az egyéni vállalkozás gyakorlásából, vagyis nem voltak büntetve, nem voltak a foglalkozástól eltiltva.

Nem önálló tevékenységből származó jövedelem

- munkaviszonyból származik
- segítő családtag tevékenységből
- társas vállalkozásban tagsági jogviszonyból származó, ha azt költségként számolják el
- választott tisztségviselő (pl. ügyvezető)

Egy szépségipari társas vállalkozás tagja kaphatja a jövedelmét úgy, mint személyes közreműködő, ez a társaságnál költségként merül fel, a közreműködőnél jövedelemadó köteles.

A szépségipari társas vállalkozás tagjának jövedelme származhat osztalékból is, ez már tovább nem adózik, hiszen a társaság minden adót megfizetett után.

Nem önálló tevékenységből (pl. alkalmazottként dolgozó fodrász) származó jövedelmek közös jellemzője, hogy a kapott bevétel egésze jövedelem.

Egyéni vállalkozó, vállalkozói kivét formájában, szerez, szerezhetsz jövedelmet, ez a vállalkozás szempontjából költség, viszont a kivéttel szemben már költség nem számolható el.

*Az Szja-törvény hatályos szabályozása alapján a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozónál önállótevékenységből származó jövedelemnek minősül a személyes munkavégzés címén költségként elszámolt vállalkozói kivét. A 2009. évi LXXVII. törvény (Krtv.) 2010. január 1-jével bevezeti a kivét kiegészítést, amely az Szja-törvény alkalmazásában ugyancsak önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül.*

*Amennyiben a vállalkozói kivét nulla, vagy éves összege nem éri el az adóévben a tevékenységre jellemző kereset éves összegét (az Szja-törvény értelmező rendelkezése alapján a |"tevékenységre jellemző kereset|" a magánszemély főtevékenységére jellemző, a piaci viszonyoknak megfelelő díjazás [Krtv. 2. §-ának (4) bekezdése]), önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül a kivétkiegészítés, amely a vállalkozói kivéttel együtt, illetve ennek hiányában eléri a tevékenységre jellemző keresetet (Krtv. 7.§-a). A tevékenységre jellemző kereset tárgyában a pénzügyminiszter várhatóan irányelvet fog kibocsátani.<sup>7</sup>*

### Külön adózó jövedelmek

- **Egyéni vállalkozó adózása** (vállalkozói személyi jövedelemadó)

A vállalkozó a jövedelmét a vállalkozói bevételek a kiadások, költségek, levonásával állapíthatja meg. Költségként figyelembe veszi a vállalkozói, kivétet is.

Az adó mértéke 17 %

Az adókedvezmények (együtt) a számított adó 70%-ig vehetők igénybe.

Az adóévet követően adóbevallást kell készíteni, év közben pedig adóelőleget kell fizetni.

Osztalékként az adószámítás más.

---

<sup>7</sup> Forrás: ADÓ szaklap 2009/14. szám

### - Átalányadózás

Ezt az adózási módot akkor választhatja az egyéni vállalkozó, ha:

*Az átalányadózásra vonatkozó szabályokat a személyi jövedelemadó törvény 50-56. §-ai tartalmazzák, melyek szerint adóévenként, az adóév egészére átalányadózást választhat az az egyéni vállalkozó, akinek az átalányadózás megkezdését közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele a 15 millió forintot nem haladta meg és nem áll munkaviszonyban.*

- Bevétele az 15 millió Ft-ot, kiskereskedelem esetén a 100 millió Ft-ot nem haladta meg
- Nem állt munkaviszonyban
- Csak az átalányadózásra jogosító tevékenységek valamelyikét gyakorolta
- Vélelmezett költséghányad a bevétel 40%-a, tehát a jövedelem a bevétel 60 %-a.

Az megállapított jövedelem után az adó mértéke:

0-5000 000.-Ft:17%

5 000 001 Ft-tól: 850 000 forint és az 5 000 000.- forinton felüli rész 32%-ának együttes összege.

### Összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények

- „továbbélő” kedvezmények (értékhatár korrekcióval):

- őstermelői kedvezmény,
- személyi kedvezmény,
- családi kedvezmény.

- új kedvezmények:

- kivét-kiegészítésre jutó átlagos vállalkozói Szja
- személyes közreműködői díj-kiegészítésre jutó átlagos társasági adó

### 2010. január 01-től megszűnő kedvezmények:

- háztartással kapcsolatos szolgáltatás. (számla megőrzési kötelezettség),
- megállapodás alapján fizetett járulék, tagdíj,
- magán-nyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítés,
- foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás kiegészítése (illetve adóköteles része)
- tandíj (halasztásra átmeneti szabályokkal),
- élet- és nyugdíjbiztosítás (visszafizetési köt.),
- közcélú adományok (külön kedvezmény, Visszafizetési kötelezettség),
- alkalmi foglalkoztatás utáni kedvezmény.



*Nem önálló tevékenységből származó jövedelem után – magánszemély munkaviszonya – a munkáltató állapítja meg, vonja le, fizeti be az adóelőleget és készíti év végén adóbevallást. Ilyen esetben az adózónak nyilatkoznia kell, hogy más jövedelme, mint a munkaviszonyból származó, nem volt.*<sup>8</sup>

### Számítás 2010-ben

- 1/ Bruttó bér x 1,27 = Adóalap
- 2/ Számított adó megállapítása, sávosan, progresszív adózással történik
  - 0 – 5.000.000 17%
  - 5.000.000 fölött 32%
- 3/ Számított adó – (csökkentő tételek + adókedvezmények levonása) = Éves adókötelezettség
- 4/ Éves adókötelezettség – adóelőleg = Befizetendő / Visszaigényelendő adó



3. ábra. 2010 aug. 24 – megszavazták az adótörvényt

### Személyi jövedelemadó bevallása és megfizetése

Egyéni vállalkozók esetén a következő év febr. 15. (mindig kell adóbevallást benyújtani)

Magánszemélyeknél a határidő következő és máj. 20. (a munkáltató közreműködésével is tehető adóbevallás)

---

<sup>8</sup> Forrás: <http://www.gymskik.hu> Szja változások 2010 Készítette Dr Gulyás László APEH

**Nem kell bevallani:**

- a jövedelem kiszámításánál figyelembe nem vett bevételt
- 200 eFt-nál kisebb értékű ingó vagyontárgy értékesítéséből származó bevételt
- 0%-os adókulcsú jövedelmet
- azt a jövedelmet, amiből a kifizető végleges adót vont le
- 50 eFt-ot el nem érő osztalék jövedelmet, árfolyam nyereséget, illetve a vállalkozásból kivont jövedelmet együttesen, ha az adót a kifizető levonta
- kamatból származó jövedelmet

**KÖZVETETT ADÓK****Általános forgalmi adó (2007. évi CXXVII. törvény, 2010. I. 1-én módosult)**

Olyan többfázisú, nettó forgalmi adó, amelyet a vállalkozások a termelés és a forgalmazás minden szakaszában kötelesek fizetni a hozzáadott érték után, de az adó terhét a termék, a szolgáltatás végső felhasználója viseli.

**Jellemzői:**

- többfázisú: termeléstől a fogyasztóig minden értékesítési fázisban meg kell fizetni
- nettó adó: minden fázisban csak az új értékre kerül adó
- forgalmi: csak az értékesítést terheli
- általános: versenysemleges – minden termékre és szolgáltatásra vonatkozik
- fogyasztói: csak a végső fogyasztót terheli, mert a többi gazdasági szereplő számára csak átmenő tétel
- közvetett: a fizetésére kötelezett és az adó terhét viselő nem azonos /eladó szedi be, vallja be és fizeti/
- semleges: minden terméket és szolgáltatást egyformán terhel, függetlenül attól, hogy ki végzi a tevékenységet /szektor semleges/
- számlázásra kényszerít: az eladó által felszámított adót a vevő, ha továbbértékesítési céllal szerezte be a terméket vagy szolgáltatást, csak a számlák alapján igényelheti vissza
- stabil költségvetési bevétel: nemzetgazdasági szinten a fogyasztás jól tervezhető, így az abból származó adóbevétel is megállapítható.

**Hatálya:**

- Területi – Magyar Köztársaság területe (vámszabad terület és tranzit terület is)
- Személyi – természetes személyek, jogi személyek, jogi személyiség nélküli szervezetek, külföldi vállalkozás fióktelephelye
- Tárgyi – termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás, termékimport

### **Az áfa fizetési kötelezettség megállapításának módja:**

/ a szépségipari szakterületre jellemzően kiragadott megállapítási módok/

- az áfa fizetési kötelezettséget az általános szabályok szerint állapítjuk meg
- az áfa fizetési kötelezettséget az alanyi mentességre jogosító értékhatár átlépése miatt az általános szabályok szerint állapítjuk meg,

### **Áfa mentesség:**

- alanyi adómentesség /5. millió. Ft éves illetve idő arányos árbevételig /

### Adófizetési kötelezettség keletkezésének időpontja

- a termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás teljesítésének időpontja
- egyszerűsített számla esetén a kibocsátás napja
- termékimportnál vámkezelésre irányuló aranyilatkozat elfogadása

### Adóalap

- termékértékesítés és szolgáltatás esetén: a teljesítés ellenértéke
- termékimportnál: a termék vámértéke + vám, vámkezelési díj + adók, illetékek + első belföldi rendeltetési helyig felmerülő költségek

### Adó mértéke

- 25 % - általában
- 5 % - pl. szolgáltatás, könyv
- 0 % - export, gyógyszer alapanyag, bizonyos esetben az oktatás

A szépségipari szolgáltatások áfa alanyiság esetén 25 % ÁFA körbe tartoznak.

Az adóalany köteles az általa teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásról bizonylatot adni, ami lehet:

- számla
- egyszerűsített számla (készpénzfizetési számla)
- készpénzfizetési számla
- nyugta

Ezeneken, a bizonylatokon tételesen, vagy százalékosan fel kell tüntetni az áthárított általános forgalmi adó mértékét (kulcsát, vagy az áfa-mentességét. Áfa mentesség esetén az alanyi mentességet kell feltüntetni).

A bizonylatok kiállítására vonatkozó előírásokat a számviteli törvény aktuálisan előírja.



4. ábra. A bizonylatokon tételesen, vagy százalékosan fel kell tüntetni az áthárított általános forgalmi adó mértékét<sup>9</sup>

### Az adó megállapítása

Az általános forgalmi adó fizetésére kötelezettek, önadózás formájában adóbevallást havonta, negyedévente vagy évente nyújtanak be.

Az induló vállalkozások a megalakulás napjától negyedéves adóbevallásra kötelezettek a kezdés évében.

Annak az adóalanynak évente kell áfa bevallást benyújtania, ha a tárgyévet megelőző második évben az elszámolandó adójának éves szinten összesített – vagy annak időarányosan éves szintre átszámított – összege előjelétől függetlenül nem érte el a 250 ezer forintot, feltéve, hogy nem rendelkezik közösségi adószámmal (ekkor ugyanis legalább negyedéves bevallási gyakoriságú az adózó).

Havi bevalló, aki tárgyévet megelőző második év adó megállapítási időszakra a fizetendő és az előzetesen felszámított adó különbözetének összege pozitív, és elérte az 1 millió forintot.

Minden ellenkező esetben negyedéves bevalló az adóalany.

### Fogyasztási adó, jövedéki adó

A fogyasztási, jövedéki adó bizonyos termékekre kirótt többletadó. Olyan termékek esetében jellemző, amelyek nem alapvető szükségleti cikkek, ilyenek az élvezeti cikkek, kávé, cigaretta, alkohol stb. Szépségiparban ez az adó nem jellemző.

---

<sup>9</sup> Forrás: <http://hirek.logportal.hu/tag/cegvalsag/>

## HELYI ADÓK

### Helyi adók jellemzői

- Alkotmány biztosítja
- Mértékét a helyi adókról szóló törvény szabályozza
- Csak az adott önkormányzat illetékességi körére vonatkozik
- Befizetett adót az önkormányzat kezeli
- Önkormányzatnak tájékoztatási kötelezettsége van

### Adó megállapítási jog korlátai

- Adótöbbszörözés tilalma
- Vagyoni típusú adóknál adóalapot egységesen kell meghatározni
- Törvényi maximumnál nagyobb adót kivetni nem lehet
- Évközi adórendelet nem súlyosbíthatja az adóalanyok adóterheit az év közben

### Önkormányzati adók fajtái

#### *Önkormányzati vagyoni adók*

- **Építményadó** – m<sup>2</sup>, vagy korrigált forgalmi érték alapján számítják
- **Telekadó** – m<sup>2</sup>, vagy korrigált forgalmi érték alapján számítják
- **Vagyonadó** – 2010. január 1-jétől egyes nagy értékű vagyontárgyak vagyonadó kötelezettség alá tartoznak. A törvény hatálya kiterjed a vízi, légi, nagy teljesítményű személygépkocsikra
- **Gépjárműadó** – gépjármű gyártási éve és teljesítménye szerint eltérően adózik. (2010 jan. 1-től 15% emelkedés volt)



5. ábra. A törvény hatálya kiterjed a vízi, légi, nagy teljesítményű személygépkocsikra<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup> [http://commons.wikimedia.org/wiki/File:Sanok\\_-\\_helikopter\\_pogotowia.JPG](http://commons.wikimedia.org/wiki/File:Sanok_-_helikopter_pogotowia.JPG)

*Önkormányzati kommunális adók*

- **Magánszemély kommunális adója** – adóalap a tulajdonolt építmények száma vagy bérleti jogviszony szerint
- **Vállalkozás kommunális adója** – foglalkoztatás alapján az adóalap az alkalmazottak átlagos statisztikai létszáma szerint
- **Iparűzési adó** – Az iparűzési adóval összefüggő adózási kérdésekben 2010. január 1-jétől kezdődően az állami adóhatóság (APEH) az illetékes. (2010-et megelőző adóévek tekintetében még az önkormányzati adóhatóság az illetékes.

**Az iparűzési adó alanya**

A személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott egyéni vállalkozó, jogi személy, ideértve azt is, ha az felszámolás vagy végelszámolás alatt áll, egyéb szervezet.

Az iparűzési adó kiszámítása

Változik az adózás módja szerint (EVA, átalányadó stb.)



6. ábra. Változik az adózás módja szerint (EVA, átalányadó stb.)

*Vállalkozási – Idegenforgalmi adó*

Idegenforgalmi adó – értelemszerűen a szépségipari vállalkozások esetében nem adónem.



## EGYÉB ADÓK, JÁRULÉKOK, DÍJAK

### Szakképzési hozzájárulás

A tárgyévben gyakorlati képzést nem szervező, a szakképzési hozzájárulásról szóló 2003. évi LXXXVI. törvény által hozzájárulásra kötelezett adóalany, az első félévre vonatkozóan szakképzési hozzájárulási előleget fizet (VII: hóban) Szakképzési hozzájárulás mértéke a TB járulék köteles jövedelem 1,5%-a. A szakképzési hozzájárulás intézménye biztosítja azt a lehetőséget minden Munkáltató számára, hogy a fizetendő Szakképzési hozzájárulás összegének meghatározott százalékát saját munkavállalói képzésére fordítsa.



*7. ábra. A szakképzési járulék egy meghatározott része, saját munkavállalói képzésre fordítható*

Rehabilitációs foglalkoztatási járulék – 20 főnél több foglalkoztatott esetén

Környezetvédelmi termékdíj – annak kell megfizetni, aki a termékdíj köteles terméket először Magyarországon forgalomba hozza, vagy saját célra felhasználja.

Turisztikai hozzájárulás – megszűnik

Nemzeti kulturális járulék – szépségipart nem érinti

(Különleges helyzetek miatti befizetés)

(Egyéb járulékok)

Cégautó adó – a vállalkozás tulajdonában lévő, elsősorban személyautót sújtó adó

A cégautóadót a nem magánszemély tulajdonában álló, továbbá az olyan, akár magánszemély tulajdonában álló magyar rendszámú, akár külföldön üzembe helyezett személygépkocsi után kell megfizetni, amely után az Számviteli törvény. szerinti költséget, ráfordítást, illetve az szja-törvény szerint tételes költség-elszámolási módszerrel költséget, értékcsökkenési leírást (a továbbiakban együtt: költséget) számoltak el.

## ILLETÉKEK

### Fajtái:

Öröklési, ajándékozási, vagyonátruházási, államigazgatási eljárások illetéke, polgári eljárás illetéke, büntetőeljárásai illeték

## JÁRULÉKOK

(1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint egészségügyi szolgáltatások fedezetéről)

### A társadalombiztosítási ellátások és a munkaerő piaci célok fedezetére történő befizetések:

- 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 nyugdíjbiztosítási járulékot (együtt: társadalombiztosítási járulékot) fizet.

### Járulékfizetés alapja

- a biztosított járulék köteles jövedelme
- a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozó járulék köteles jövedelme
- a foglalkoztató és a biztosított egyéni vállalkozó járulék köteles jövedelme.

Az egyéni vállalkozói kivét, és a – társas vállalkozó személyes közreműködésére tekintettel kapott jövedelem, de átlagosan legalább a tevékenységre jellemző kereset kell, hogy legyen.

Amennyiben ezt az összeget a kifizetés nem éri el, a társas vállalkozó bejelentést tehet bevallásában, hogy az alacsonyabb összeg után, de legalább a minimálbér után fizeti meg a járulékot.

A tevékenységre, jellemző keresetre a személyi jövedelemadóról szóló törvény – nem éppen egyértelmű – definíciót: (3. paragrafus (9) bekezdés e) pontja)

„e) személyes közreműködői, egyéni vállalkozói tevékenység esetében választható továbbá:

- e. A) az az ellenérték, amely - a személyes közreműködő, az egyéni vállalkozó képzettségét, szakmai gyakorlatát, tevékenységének többféleségét, fő-, kiegészítő- vagy másodállás jellegét, a ráfordított vagy kieső időt (pl. betegség, hatósági intézkedés miatt) stb. figyelembe véve - a tevékenység folytatásának adott térségében, adott körülményei között, hasonló munkakörben az adott színvonalú, terjedelmű tevékenységet, folytató munkavállalót megilleti, vagy megilletné;
- e. B) a társas vállalkozás, az egyéni vállalkozó által elért bevételből a személyes közreműködő (k) díja, illetve a vállalkozói kivét nélkül számított költségek, a szokásos vállalkozói haszon levonásával meghatározott összeg és az e. A) pontban említett körülmények figyelembevételével megállapított járandóság,
- e. c) a társas vállalkozás, az egyéni vállalkozó által elért bevételből a személyes közreműködő (k) díja, illetve a vállalkozói kivét nélkül számított költségek levonásával meghatározott összeg 80 százaléka és az e. A) pontban említett körülmények figyelembevételével megállapított járandóság,

"azzal, hogy szokásos vállalkozói haszon az a haszon, amelyet, összehasonlítható tevékenységet végző független felek összehasonlítható körülmények között elérnek, figyelembe véve a társas vállalkozás, az egyéni vállalkozó piaci helyzetét, kockázatait, versenyképességét, eredményességét, működési feltételeit (kezdés, szünetelés, megszűnés, elemi kár, hatósági intézkedés stb.). ..."

A társadalombiztosítási járulékok, befizetések, amelyek a társadalombiztosítási kiadások fedezete, jellegükben eltérnek az adóktól, hiszen jogosultságot adnak, biztosítanak bizonyos szolgáltatások igénybevételére.

A társadalombiztosítási szolgáltatások kiterjednek a betegségi, anyasági, baleseti valamint a nyugdíjellátásra



8. ábra. A járulékokból fedezhető a gyógyszerellátás<sup>11</sup>

<sup>11</sup> <http://www.richter.hu/HU/Pages/fertozesellenestermekek.aspx>

A következő ábrán az APEH fizetendő járulék-megosztási táblázata látható

Fizetendő járulékok 1999-2010  
2009.12.23.

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

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

\*A korkevezmény-biztosítási járulék 25%-át a központi költségvetés átvállalja, ezért 9,75% fizetési kötelezettséget jelent a foglalkoztató számára.  
\*\* A 2010. január 10-ig megszerzett jövedelmek után a 2009. december 31-én hatályos rendelkezések szerinti járulékmértékeknek megfelelően kell a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

9. ábra. Járulékmegoszlás 2010<sup>12</sup>

| A fizetendő járulékok megoszlása 2010. január 1-jétől★ |                                                  |      |      |                                              |                             |              |                                                 |                                          |                                |                                |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------|------|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Foglalkoztató által fizetendő                          |                                                  |      |      |                                              | Biztosított által fizetendő |              |                                                 |                                          |                                |                                |
| Társadalombiztosítási járulék                          |                                                  |      |      | Korke-<br>vezmény-<br>biztosítási<br>járulék | Nyugdíj-<br>járulék         |              | Egészségbiztosítás-és<br>munkaerő-piaci járulék |                                          |                                |                                |
| Nugdíj-<br>biztosítási<br>járulék                      | Egészségbiztosítási-és<br>munkaerő-piaci járulék |      |      |                                              | nem<br>mnypt<br>tag         | mnypt<br>tag | Magán-<br>nyugdíj-<br>pénztári<br>tagdíj        | termé-<br>szetbeni<br>egbizt.<br>járulék | pénzbeli<br>egbizt.<br>járulék | munka-<br>erő-piaci<br>járulék |
|                                                        | 24%                                              | 1,5% | 0,5% | 1%                                           |                             |              |                                                 |                                          |                                |                                |

★A korkevezmény-biztosítási járulék 25%-át a központi költségvetés átvállalja, ezért 9,75% kötelezettséget jelent a foglalkoztató számára.

★★ A 2010. január 10-ig megszerzett jövedelmek után a 2009. december 31-én hatályos rendelkezések járulékmértékeknek megfelelően kell a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

A táblázatból kitűnik, hogy a járulékok egy részét a munkáltató fizeti, egy részét a munkavállaló (biztosított), továbbá annak mértéke is kiolvasható.

<sup>12</sup> Forrás: APEH honlap

## ÖSSZEFOGLALÁS

**Az adó** az állam által egyoldalúan megállapított, kényszer útján behajtható, közvetlen ellenszolgáltatás nélküli állami bevétel.

**Jellemzői:**

- adó kivetésére csak az állam által felhatalmazott szerv jogosult
- adókat csak jogszabályi alapon lehet előírni
- befizetett adó ellenében közvetlen ellenszolgáltatást nem kap az adóalany
- az adó kényszer jellegű, befizetése kikényszeríthető
- pénzben teljesítendő

**Adó alanya:** az a természetes és jogi személy vagy egyéb szervezet, akit, ill. amelyet a jogszabály az adó fizetésére kijelöl.

**Adó tárgya:** az a dolog, jog, jogosultság, tevékenység, amely után az adót ténylegesen fizetik.

**Az adó alapja** az a pénzben, vagy más mértékegységben kifejezett mennyiség, ami után az adót kiszámítják.

**Az adók csoportosíthatók**, mint közvetlen vagy közvetett illetve általános vagy céladó.

Az adó mértéke az egységnyi adóalapra jutó adóösszeg, ami lehet tételes vagy százalékos

**Az adóhatóság** az adóztatót képviselő szervezetek /APEH, VPOP, illetékhivatal, de lehet az önkormányzat jegyzője pl. gépjármű adó/.

**Az adómérték kiszámítási alapja az adóbevallás.**

**Vállalkozásokat terhelő adók és adójellegű befizetések**

**Társasági adó (1996. évi LXXXI. tv.)**

**Célja:**

- állami feladatok ellátásához szükséges bevételek biztosítása
- vállalkozások kedvező működési feltételeinek elősegítése
- Európai Közösséghez való társulásból eredő szempontok érvényesítése

**A társasági adó mértéke 2010-ben 18-ról 19 %-ra növekedett, viszont megszűnt a 4% különadó.**

**Személyi jövedelemadó (1995. évi CXVII. Törvény)**

Az adó célja, hogy a magánszemélyek hozzájáruljanak a közterhekhez, az állami és az önkormányzati költségvetéshez.

**Jellemzői:**

- a magánszemélyek minden jövedelme adóköteles
- általános adó
- közvetlen adó
- kedvezmények és adómentesség kapható
- naptári évenként számolják el
- az év során adóelőleget kell fizetni
- az adó megállapítása önadózással történik

**Önálló tevékenységből származó jövedelem**

Az önálló munkavégzésből származó jövedelmek közös jellemzője, hogy a kapott bevétel egésze jövedelem.

**Nem önálló tevékenységből származó jövedelem**

Egy szépségipari társas vállalkozás tagja kaphatja a jövedelmét úgy, mint személyes közreműködő, ez a társaságnál költségként merül fel, a közreműködőnél jövedelemadó köteles.

A szépségipari társas vállalkozás tagjának jövedelme származhat osztalékból is, ez már tovább nem adózik, hiszen a társaság minden adót megfizetett után.

Nem önálló tevékenységből (pl. alkalmazottként dolgozó fodrász) származó jövedelmek közös jellemzője, hogy a kapott bevétel egésze jövedelem.

Egyéni vállalkozó, vállalkozói kivét formájában, szerez, szerezhet jövedelmet, ez a vállalkozás szempontjából költség, viszont a kivéttel szemben már költség nem számolható el.

**Egyéni vállalkozó adózása (vállalkozói személyi jövedelemadó)**

A vállalkozó a jövedelmét a vállalkozói bevételek a kiadások, költségek levonásával állapíthatja meg. Költségként figyelembe veszi a vállalkozói kivétet is.

Az adó mértéke 17 %

Az adókedvezmények (együtt) a számított adó 70%-ig vehetők igénybe.

**Átalányadózás**

Ezt az adózási módot akkor választhatja az egyéni vállalkozó, ha:

Bevétele az 15 millió Ft-ot, kiskereskedelem esetén a 100 millió Ft-ot nem haladta meg

Nem állt munkaviszonyban

Csak az átalányadózásra jogosító tevékenységek valamelyikét gyakorolta



Vélelmezett költséghányad a bevétel 40%-a, tehát a jövedelem a bevétel 60 %-a.

Az megállapított jövedelem után az adó mértéke:

0-5000 000.-Ft:17%

5 000 001 Ft-tól: 850 000 forint és az 5 000 000.- forinton felüli rész 32%-ának együttes összege.

### KÖZVETETT ADÓK

#### Általános forgalmi adó (2007. évi CXXVII. Törvény, 2010. I. 1-én módosult)

Olyan többfázisú, nettó forgalmi adó, amelyet a vállalkozások a termelés és a forgalmazás minden szakaszában kötelesek fizetni a hozzáadott érték után, de az adó terhét a termék, a szolgáltatás végső felhasználója viseli.

#### Adóalap

- Termékértékesítés és szolgáltatás esetén: a teljesítés ellenértéke
- Termékimportnál: a termék vámértéke + vám, vámkezelési díj + adók, illetékek + első belföldi rendeltetési helyig felmerülő költségek

#### Adó mértéke

25 % – általában

5 % – pl. szolgáltatás, könyv

0 % – export, gyógyszer alapanyag, bizonyos esetben az oktatás

A szépségipari szolgáltatások 25 % ÁFA körbe tartoznak.

Az adóalany köteles az általa teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásról bizonylatot adni, ami lehet:

- számla
- egyszerűsített számla (készpénzfizetési számla)
- nyugta

Ezeket a bizonylatokat tételesen, vagy százalékosan fel kell tüntetni az áthárított általános forgalmi adó mértékét. A bizonylatok kiállítására vonatkozó előírásokat a számviteli törvény aktuálisan előírja.

### HELYI ADÓK

#### Önkormányzati adók fajtái

##### Vagyoni

- Építményadó
- Telekadó
- Vagyonadó
- Gépjárműadó

#### Kommunális

- Magánszemélyek kommunális adója
- Vállalkozások kommunális adója
- Iparűzési adó

#### Vállalkozási – Idegenforgalmi adó

#### Járulékok

(1997. évi LXXX. Törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről)

**A társadalombiztosítási járulékok, befizetések, amelyek a társadalombiztosítási kiadások fedezete,** jellegükben eltérnek az adóktól, hiszen jogosultságot adnak, biztosítanak bizonyos szolgáltatások igénybevételére.

**A társadalombiztosítási szolgáltatások kiterjednek a betegségi, anyasági, baleseti ellátásra valamint a nyugdíjellátásra.**

Az egyes járulékelemek százalékos megoszlását a 9. ábra mutatja.

## TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Keressen rá az interneten (<http://net.jogtar.hu>) és tanulmányozza a 2003. évi XCII. Az adózás rendjéről szóló törvényt, keressen rá az esetleges változásokra is.

2. Vizsgáljon meg egy bármilyen kereskedelmi számlát, keresse meg rajta az ÁFA mértékét, jelölését.

## ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

### 1. feladat

Fogalmazza meg és írja le mi az adó?

---

---

---

---

---

### 2. feladat

Fogalmazza meg és írja le ki az adó alanya?

---

---

---

### 3 feladat

Fogalmazza meg és írja le mi az adó tárgya?

---

---

---

---

---

**4. feladat**

Fogalmazza meg és írja le mi az adó alapja?

---

---

---

---

---

**5. feladat**

Fogalmazza meg és írja le melyek a jövedelemadók?

---

---

---

---

---

**6. feladat**

Fogalmazza meg és írja le mi az általános forgalmi adó?

---

---

---

---

---

**7. feladat**

Írja le a szépségipari vállalkozások milyen ÁFA kategóriába, esnek?

---

---

---

---

---

**8. feladat**

Fogalmazza meg és írja le milyen helyi adófajtákat, ismer?

---

---

---

---

---

**9. feladat**

Írja le a társadalombiztosítási járulék befizetések minek a fedezetét, adják?

---

---

---

---

---

**10. feladat**

Egy fodrász vállalkozás a szolgáltatásból származó összes bruttó bevétele 1.800.000 Ft volt, egy hónapban. Számítsa ki hány Ft ennek a nettó bevétele?

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |

MUNKANYAG

## MEGOLDÁSOK

### 1. feladat

Az adó az állam által egyoldalúan megállapított, kényszer útján behajtható, közvetlen ellenszolgáltatás nélküli állami bevétel

### 2. feladat

Az a természetes és jogi személy vagy egyéb szervezet, akit, ill. amelyet a jogszabály az adó fizetésére kijelöl.

### 3 feladat

Az a dolog, jog, jogosultság, tevékenység, amely után az adót ténylegesen fizetik.

### 4. feladat

Az a pénzben, vagy más mértékegységben kifejezett mennyiség, ami után az adót kiszámítják.

### 5. feladat

Társasági adó, személyi jövedelemadó

### 6. feladat

Olyan többfázisú, nettó forgalmi adó, amelyet a vállalkozások a termelés és a forgalmazás minden szakaszában kötelesek fizetni a hozzáadott érték után, de az adó terhét a termék, a szolgáltatás végső felhasználója viseli.

### 7. feladat

25%

### 8. feladat

Vagyonadó: építményadó, telekadó, gépjárműadó

Kommunális adó: magánszemélyek, vállalkozások kommunális adója, helyi iparűzési adó

Vállalkozási adó: (Idegenforgalmi adó)



**9. feladat**

Betegségi, anyasági, baleseti ellátás valamint a nyugdíjellátás fedezetét adják

**10. feladat**

A szolgáltatás ÁFA kulcsa 25%.

Ez azt jelenti, hogy a nettó szolgáltatási árnak a 25%-a az ÁFA

A nettó árat jelöljük N-el, a bruttó árat B-vel.

$N + 25 \times N / 100 = B$  ahol a  $25 \times N / 100$  a nettó ár 25%-a.

$N + N / 4 = B$  illetve  $5 / 4 N = B$  ebből az  $N = 4B / 5 = 0,8B$

25% ÁFA esetén, tehát a bruttó értéket 0,8-al szorozva a nettó értéket kapjuk.

$1.800.000 \times 0,8 = 1.440.000$

MUNKANYAG

## IRODALOMJEGYZÉK

### FELHASZNÁLT IRODALOM

[www.apoh.hu](http://www.apoh.hu)

Böröczné Gósi Zsuzsanna Adózás, társadalombiztosítás – Magyar Kézműves Kamara 1999  
Budapest.

A Magyar Köztársaság Alkotmánya

ADÓ szaklap 2009/14. szám

[www.gymkik.hu](http://www.gymkik.hu) Szja változások 2010 Készítette Dr. Gulyás László APEH

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

<http://www.penzugysziget.hu>

### AJÁNLOTT IRODALOM

Böröczné Gósi Zsuzsanna: Adózás, társadalombiztosítás – Magyar Kézműves Kamara 1999.  
Budapest

A(z) 1210-06 modul 010-es szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

| A szakképesítés OKJ azonosító száma: | A szakképesítés megnevezése    |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| 33 815 01 1000 00 00                 | Fodrász                        |
| 31 815 01 0000 00 00                 | Kéz- és lábápoló, műkörömépítő |
| 52 815 01 0000 00 00                 | Kozmetikus                     |

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

14 óra

MUNKANYELVI ANYAG

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