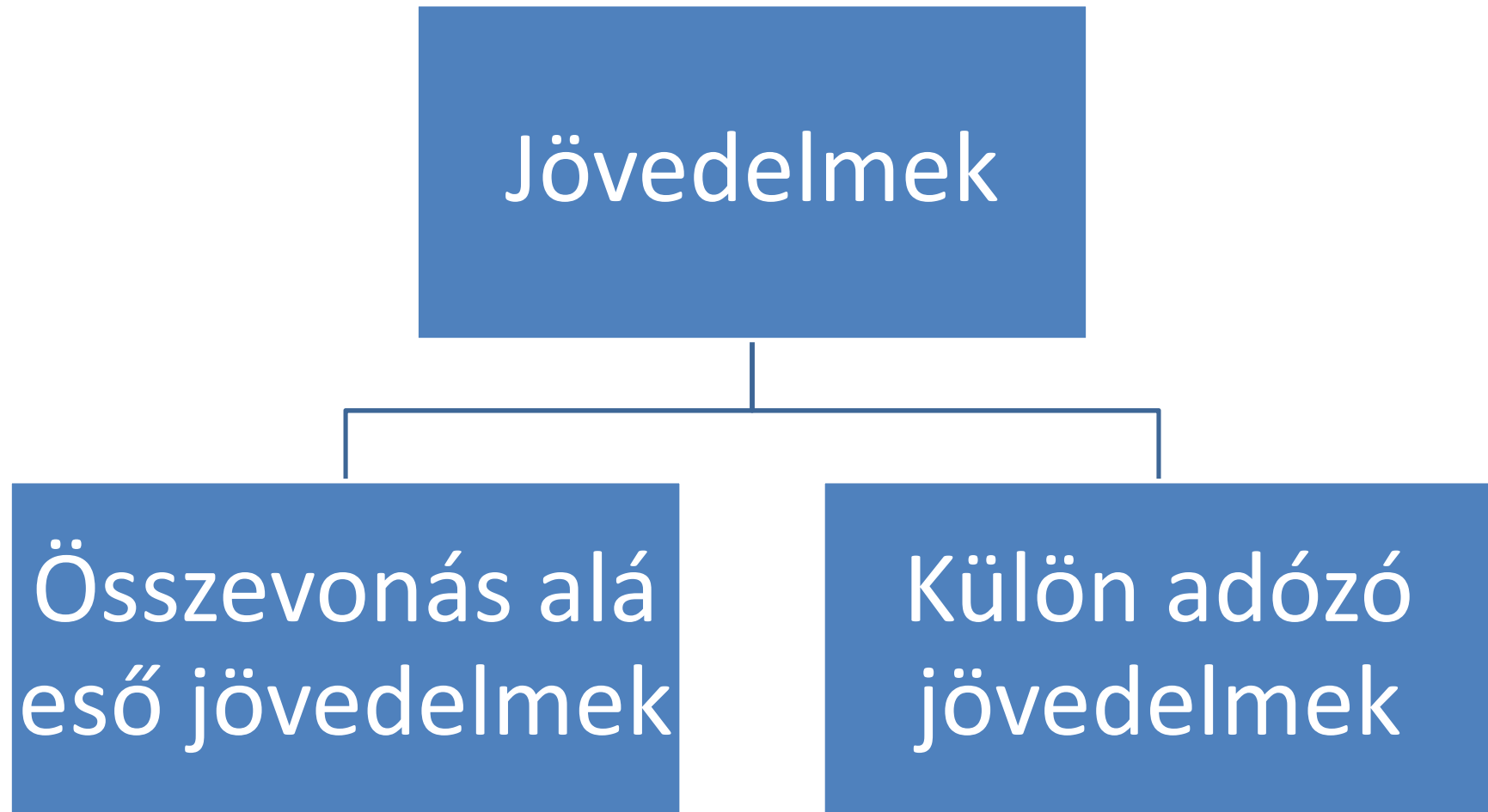


# Pénzügytan gyakorlat

Személyi jövedelemadó

# Személyi jövedelemadó



Összevonás alá eső jövedelmek

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

- Bevétel
  - Nem bevétel
  - Bevételcsökkentő kedvezmények
  - Elszámolható (diktált) költség
- Adóalap
  - Adóalap csökkentő kedvezmények
- Korrigált adóalap
- Felszámított adó
  - Adócsökkentő kedvezmények
  - Fizetett adóelőlegek
- Fizetendő adó

# Egyszerű szja példa

- Elek Teréz főállású munkaviszonyban dolgozik, jelenleg gyermektelen.
- Munkaviszonyból származó bérjödövedelme havi 175.000 Ft.
- **Mekkora Elek Teréz éves személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége, illetve havonta mennyi adóelőleget vonnak le tőle?**
- **Végezze el Elek Teréz bérszámfejtését is! (A munkavállalót és a munkáltatót terhelő levonásokon kívül határozza meg a nettó jövedelmet, az adóéket, illetve hogy mennyibe kerül Elek Teréz a munkaadójának!)**

# Megoldás

- ***Adókulcs: 16%***
- Bruttó bér:  $12 * 175.000 = 2.100.000$  Ft
- Számított adó:  $2.100.000 * 0,16 = 336.000$  Ft
- Fizetendő adó: **336.000 Ft**
- Havi adóelőleg:  $336.000 / 12 = 28.000$  Ft/hó

# Megoldás

## Levonások – munkavállaló

• Bruttó bér:		175.000
• Munkavállalót terhelő elvonások:		60.375
– SZJA:	16%	28.000
– Nyugdíjbiztosítás:	10%	17.500
– Egészségbiztosítás:	7% (4+3)	12.250
– Munkaerő-piaci járulék:	1,5%	2.625
• Nettó jövedelem:		<b>114.625 Ft</b>

# Megoldás

## Levonások – munkaadó

- Bruttó bér: 175.000
- Munkáltatót terhelő elvonások: 49.875
  - Szociális hozzájárulási adó: 27% 47.250
  - Szakképzési hozzájárulás: 1,5% 2.625
- Ennyibe kerül E. T. a munkaadónak: **224.875 Ft**
  
- Adóék:  $1 - (114.625 / 224.875) = 49\%$



# Jutalom adója

- Elek Teréz főállású munkaviszonyban dolgozik, jelenleg gyermektelen.
- Munkaviszonyból származó bérjөvedelme havi 175.000 Ft.
- Az adott hónapban 40.000 Ft jutalmat is kapott.
- **Határozza meg a jutalomra eső szja-t!**
- **Végezze el a jutalom bérszámfejtését is!**

# Megoldás

- E.T. összevont adóalapba tartozó jövedelmének adója **jutalom nélkül:**
- $2.100.000 * 0,16 = 336.000$  Ft
- E.T. összevont adóalapba tartozó jövedelmének adója **jutalommal együtt:**
- $(2.100.000 + 40.000) * 0,16 = 342.400$  Ft
- **Jutalomra eső SZJA:**  $342.400 - 336.000 = 6.400$  Ft  $\Leftrightarrow 40.000 * 0,16$

# Megoldás

## Levonások – munkavállaló

• Jutalom:		40.000
• Munkavállalót terhelő elvonások:		13.800
– SZJA:	16%	6.400
– Nyugdíjbiztosítás:	10%	4.000
– Egészségbiztosítás:	7% (4+3)	2.800
– Munkaerő-piaci járulék:	1,5%	600
• Nettó jutalom :		<b>26.200 Ft</b>

# Megoldás

## Levonások – munkaadó

- Jutalom 40.000
- Munkáltatót terhelő elvonások: 11.400
  - Szociális hozzájárulási adó 27% 10.800
  - Szakképzési hozzájárulás 1,5% 600
- Ennyibe kerül E. T. jutalma a munkaadónak: **51.400 Ft**
- Adóék jutalomra:  **$1 - (26.200 / 51.400) = 49\%$**

# Béren kívüli juttatások

- Kovács Emese egy könyvelőiroda alkalmazottja, havi munkabére 180.000 Ft.
- Munkabérén kívül havi rendszerességgel béren kívüli juttatásokban is részesül:
  - Erzsébet utalvány: 8.000 Ft/hó
  - Természetbeni étkezés 12.500 Ft/hó
- **Határozza meg a munkavállaló és a munkáltató által fizetett terheket, a nettó bért, illetve hogy mennyibe kerül Kovács Emese a munkáltatójának!**

# Megoldás

## Levonások – munkavállaló

• Bruttó bér:		180.000
• Munkavállalót terhelő elvonások:		62.100
– SZJA:	16%	28.800
– Nyugdíjbiztosítás:	10%	18.000
– Egészségbiztosítás:	7% (4+3)	12.600
– Munkaerő-piaci járulék:	1,5%	2.700
• Nettó jövedelem:		<b>117.900 Ft</b>

# Megoldás

## Levonások – munkaadó

- Bruttó bér: 180.000
- Munkáltatót terhelő elvonások (munkabér után):
  - Szociális hozzájárulási adó: 27% 48.600
  - Szakképzési hozzájárulás: 1,5% 2.700
- Béren kívüli juttatások:  $(8.000 + 12.500 =)$  20.500
- Munkáltatót terhelő elvonások (béren kívüli juttatások után):
  - 19%-os adóalap-kiegészítés:  $(20.500 * 1,19 =)$  24.395
    - Szja: 16% 3903,2
    - Egészségügyi hozzájárulás: 14% 3415,3
- Ennyibe kerül K.E. a munkaadónak:  
 $(180.000 + 48.600 + 2.700 + 20.500 + 3903 + 3415 =)$  **259.118 Ft**

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

- Bevétel
  - Nem bevétel
  - Bevételcsökkentő kedvezmények
  - Elszámolható (diktált) költség
- Adóalap
  - Adóalap csökkentő kedvezmények
- Korrigált adóalap
- Felszámított adó
  - Adócsökkentő kedvezmények
  - Fizetett adóelőlegek
- Fizetendő adó



# Családi kedvezmény

- Kovács Kázmér egy könyvelőiroda vezetője. Három gyermek édesapja, gyermekei 7, 9, és 13 évesek. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Bérjөvedelme havonta 625.000 Ft volt.
- **Számítsa ki Kovács Kázmér adózási kötelezettségének mértékét!**

# Megoldás

- Éves bruttó kereset:  $12 * 625.000 = 7.500.000$  Ft
- Adóalap: 7.500.000 Ft
- Számított adó:  $7.500.000 * 0,16 = \mathbf{1.200.000}$  Ft
- Családi kedvezmény:
  - 2 gyermek esetén: 62.500 Ft/hó/fő
  - 3 gyermek esetén: 206.250 Ft/hó/fő
  - Tehát esetünkben:  
 $12 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = 7.425.000$  Ft
- Tényleges adóalap:  $7.500.000 - 7.425.000 = 75.000$  Ft
- Fizetendő adó:  $75.000 \text{ Ft} * 0,16 = \mathbf{12.000}$  Ft  
 $\Rightarrow 1.000$  Ft/hó (szja előleg)

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

- Bevétel
  - Nem bevétel
  - Bevételcsökkentő kedvezmények
  - Elszámolható (diktált) költség
- Adóalap
  - Adóalap csökkentő kedvezmények
- Korrigált adóalap
- Felszámított adó
  - Adócsökkentő kedvezmények
  - Fizetett adóelőlegek
- Fizetendő adó

# Személyi kedvezmény

- Majoros Kázmér a vállalat főkönyvelője. Havi jövedelme 200.000 Ft.
- Augusztus hónapban cukorbetegséget állapítottak meg nála, amely súlyos fogyatékoságnak minősül és erről orvosi igazolással is rendelkezik.
- **Számítsa ki Majoros Kázmér szja fizetési kötelezettségét!**

# Megoldás

- Éves jövedelem:  $200.000 * 12 = 2.400.000$  Ft
- Számított adó:  $2.400.000 * 0,16 = \mathbf{384.000}$  Ft
- Súlyos fogyatékoság  $\Rightarrow$  személyi kedvezmény:
- A minimálbér 5%-át lehet elszámolni havonta
- Tehát esetünkben:
- $98.000$  Ft  $* 0,05 * 5$  hó =  $24.500$  Ft
- Fizetendő adó:  $384.000 - 24.500 = \mathbf{359.500}$  Ft

# Külön adózó jövedelmek

# Értékpapír

- Minden Áron január 8-án 100 db OTP részvényt vásárolt darabonként 4.220 Ft-ért. A járulékos költségek 1%-ot tettek ki.
- A részvényeket ugyanazon év február 19-én 4.920 Ft-os darabonkénti áron értékesítette. Az értékesítés járulékos költségei 0,5%-ot tettek ki.
- **Mekkora a fizetendő árfolyamnyereség adó?**

# Megoldás

- **Jövedelem** tőzsdei árfolyamnyereségből:
- $(100 \text{ db} * 4.920 \text{ Ft/db}) * (1 - 0,005) - (100 \text{ db} * 4.220 \text{ Ft/db}) * (1 + 0,01) = 63.320 \text{ Ft}$
- Adó:  $63.320 \text{ Ft} * 0,16 = \mathbf{10.131 \text{ Ft}}$
- ***Tőzsdei és nem tőzsdén forgalmazott értékpapírok árfolyamnyeresége egységesen 16%-kal adózik.***



# Ingóság

- Az év során értékesítettünk egy hosszabb ideje a család birtokában lévő XIX. századi tálalószekrényt 1.150.000 Ft-ért.
- **Különadózó jövedelemként mekkora összeget kell szerepeltetni az szja bevallásban?**

# Megoldás

- Bevétel ingóság értékesítéséből: 1.150.000 Ft
- Jövedelem (bevétel \* 25%): 287.500 Ft
- Adó:  $287.500 \text{ Ft} * 0,16 = 46.000 \text{ Ft}$  – 32.000 Ft = **14.000 Ft**
- ***Ha a megszerzésre fordított összeg nem állapítható meg, akkor a bevétel 25%-a számít jövedelemnek.***
- ***Nem kell megfizetni az ingó vagyontárgyak átruházásából az év során együttesen származó jövedelem adójának a 32 ezer forintot meg nem haladó részét.***

# Ingatlan

- Budai Ágnes 2 évvel ezelőtt örökölt egy családi házat Tapolcán. Ennek értéke az Illetékhivatal közlése alapján 25.000.000 Ft volt. Az örökölt ingatlant sikerült eredeti értékénél magasabb áron, 32.500.000 Ft-ért értékesíteni az idei évben. Az öröklés kapcsán felmerült ügyvédi, illetve illeték költségek – melyekről Ágnes számlával rendelkezik – 1.800.000 Ft-ot tettek ki.
- **Mennyi személyi jövedelemadó megfizetésére kötelezett az ingatlan értékesítése után?**

# Megoldás

- Ingatlan értékesítés bevétele: 32.500.000 Ft
- Költséggént elszámolható: 1.800.000 Ft (ügyvédi díj, illeték)
- Keletkezett jövedelem:  $32.500.000 - (25.000.000 + 1.800.000) = 5.700.000$  Ft
- Fizetendő adó:  $5.700.000 * 0,9 * 0,16 =$   
**820.800 Ft**
- ***A tulajdonszerzés után a 2. évben történt értékesítés esetén az adóalap a jövedelem 90%-a !!!***

# Ingatlan értékesítés esetében az adóalap nagyságának megállapítása

Lakás célú ingatlan		Nem lakáscélú ingatlan, egyéb vagyoni jog, termőföld	
Szerzés éve	Adóalap a jövedelem százalékában	Szerzés éve	Adóalap a jövedelem százalékában
Adóév	100 %	Adóév és az azt megelőző 4 év	100 %
Adóévet megelőző 1. év	100 %	Adóévet megelőző 6. év	90 %
Adóévet megelőző 2. év	90 %	Adóévet megelőző 7. év	80 %
Adóévet megelőző 3. év	60 %	Adóévet megelőző 8. év	70 %
Adóévet megelőző 4. év	30 %	Adóévet megelőző 9. év	60 %
Adóévet megelőző 5. év és több	0 %	Adóévet megelőző 10. év	50 %
		Adóévet megelőző 11. év	40 %
		Adóévet megelőző 12. év	30 %
		Adóévet megelőző 13. év	20 %
		Adóévet megelőző 14. év	10 %
		Adóévet megelőző 15. év és több	0 %

# Személyi jövedelemadó bevallása

- Az elektronikus nyomtatvány kitöltése:  
[http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/1253.html](http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/1253.html)

The screenshot displays the NAV website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Közérdekű adatok', 'Sajtószoba', 'Ügyfélszolgálatok', 'Régiók', and 'Kapcsolat'. A search bar is also present. Below the navigation bar, there is a banner for 'Nemzeti Adó- és Vámhivatal' (National Tax and Customs Administration) featuring a cityscape. A secondary navigation bar includes categories like 'Magánszemélyek', 'Egyéni vállalkozók', 'Társaságok', and 'Kiemelt adózók'. Below this, there are links for 'ADÓ', 'VÁM', 'BÜNYÜG', 'PÉNZMOSÁS', 'OLAF', 'SZERENCSEJÁTÉK', and 'KEK'. The main content area is titled 'Szja' and 'Kiemelt témák', with a sidebar on the left listing 'Nyomtatványkitöltő programok' and other services. The central part of the page shows a search form for 'PROGRAMOK RÉSZLETES KERESÉSE' with a search type selector (Egyszerű keresés / Összetett keresés) and a search button. The search criteria include 'Bevallás száma: 1253' and a field for 'Keresett kifejezés a nyomtatvány megnevezésében:'. On the right side, there is a 'Határidők' (Deadlines) section for August 2013, showing a calendar grid with dates 1 through 31. Below the calendar, there are links for 'Személyes adónaptár', 'Hírlevél-regisztráció', 'Adatbázisok', 'Szolgáltatások', 'Szja 1+1%', and 'Közösségi adószámok'. The bottom of the page shows a Windows taskbar with the system clock at 16:39 on 2013.08.17.

# Pénzügytan gyakorlat

Általános forgalmi adó

# Általános forgalmi adó

## Adóköteles teljesítés

- Adóköteles termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás esetén
- Adólevonási jog illeti meg az adóalanyt
- A kulcsok mértéke
  - Általános/normál kulcs: 27% (főszabály)
  - Csökkentett kulcs: 18% (tej és tejtermékek, pékáru, cukrászsütemény, kereskedelmi szálláshely szolgáltatás stb.)
  - Kedvezményes kulcs: 5% (humán gyógyszerek, napilapok, könyv, kotta, folyóirat, távhőszolgáltatás stb.)



# Alulról és felülről számított áfa

- Alulról számított áfa

A termék, szolgáltatás nettó értékére vetülő adó mértéke: 27%, 18%, 5%

- Felülről számított áfa

A termék, szolgáltatás bruttó értékében foglalt adótartalom aránya.

- $27 \div (100 + 27) = 21,26\%$

- $18 \div (100 + 18) = 15,25\%$

- $5 \div (100 + 5) = 4,76\%$

# Adóköteles teljesítés

- Egy kerékpár-nagykereskedelem havi áfabevalló. A legutolsó áfaelszámolási időszakban a következő gazdasági események történtek:
  - Kerékpáralkatrészek és kiegészítő felszerelések vásárlása az egyik gyártó partnerétől 800.000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpárok értékesítése kiskereskedő partner részére 2.500.000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpárbeszerzés az egyik gyártó partnertől 1.750.000 Ft nettó értékben.
  - Kerékpáralkatrészek értékesítése kiskereskedő partnerek részére 1.200.000 Ft nettó értékben.
- **Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő általános forgalmi adó értékét!**

# Megoldás

- Előzetesen felszámított áfa:
  - $800.000 \text{ Ft} * 27\% = 216.000 \text{ Ft}$
  - $1.750.000 * 27\% = 472.500 \text{ Ft}$
  - Összesen: **688.500 Ft**
- Fizetendő áfa:
  - $2.500.000 \text{ Ft} * 27\% = 675.000 \text{ Ft}$
  - $1\,200.000 * 27\% = 324.000 \text{ Ft}$
  - Összesen: **999.000 Ft**
- Áfaelszámolás:
  - $999.000 \text{ Ft} - 688.500 \text{ Ft} = \mathbf{310.500 \text{ Ft}} \rightarrow \mathbf{\text{fizetés!}}$

# Kedvezményes és csökkentett áfakulcs

- Egy kisebb méretű vegyesbolt havi áfabevalló. Az utolsó áfaelszámolási időszakra vonatkozóan a következő adatok állnak rendelkezésünkre (*nettó értéken*) az adott vállalkozással kapcsolatban:
  - Tejtermékek beszerzése: 96.000 Ft
  - Húsáruk eladása: 187.500 Ft
  - Üdítőitalok beszerzése: 105.000 Ft
  - Húsáruk beszerzése: 131.250 Ft
  - Üdítőitalok értékesítése: 149.750 Ft
  - Egyéb élelmiszerek (normál áfakulcs alá tartozó) értékesítése: 537.500 Ft

# Kedvezményes és csökkentett áfakulcs

- Pékáruk beszerzése: 140.000 Ft
  - Tejtermékek értékesítése: 137.500 Ft
  - Egyéb (normál áfakulcs alá tartozó) élelmiszerek beszerzése: 376.750 Ft
  - Napilapok/folyóiratok beszerzése: 26.250 Ft
  - Pékáruk eladása: 200.250 Ft
  - Napilapok/folyóiratok értékesítése: 37.500 Ft
- **Készítse el az adózó áfaelszámolását az utolsó hónapra vonatkozóan!**

# Megoldás

- Előzetesen felszámított áfa ( $\rightarrow$  *beszerzés*)
  - Normál áfakulcs (27%)
    - Üdítőitalok:  $105.000 * 0,27 = 28.350$  Ft
    - Húsárak:  $131.250 * 0,27 = 35.438$  Ft
    - Egyéb élelmiszerek:  $376.750 * 0,27 = 101.723$  Ft
    - **Összesen: 165.510 Ft**
  - Csökkentett áfakulcs (18%)
    - Pékárak:  $140.000 * 0,18 = 25.200$  Ft
    - Tejtermékek:  $96.000 * 0,18 = 17.280$  Ft
    - **Összesen: 42.480 Ft**
  - Kedvezményes áfakulcs (5%)
    - Napilapok/folyóiratok:  $26.250 * 0,05 = 1.313$  Ft
    - **Összesen: 1.313 Ft**

# Megoldás

- Fizetendő áfa ( $\rightarrow$ értékesítés)
  - Normál áfakulcs (27%)
    - Üdítőitalok:  $149.750 * 0,27 = 40.433$  Ft
    - Húsárak:  $187.500 * 0,27 = 50.625$  Ft
    - Egyéb élelmiszerek:  $537.500 * 0,27 = 145.125$  Ft
    - **Összesen: 236.183 Ft**
  - Csökkentett áfakulcs (18%)
    - Pékáruk:  $200.250 * 0,18 = 36.045$  Ft
    - Tejtermékek:  $137.500 * 0,18 = 24.750$  Ft
    - **Összesen: 60.795 Ft**
  - Kedvezményes áfakulcs (5%)
    - Napilapok/folyóiratok:  $37.500 * 0,05 = 1.875$  Ft
    - **Összesen: 1.875 Ft**

# Megoldás

- Áfaelszámolás:
  - Levonható:  $165.510 + 42.480 + 1.313 =$   
**209.303 Ft**
  - Fizetendő:  $236.183 + 60.795 + 1.875 =$   
**298.853 Ft**
  - Az utolsó hónapban fizetendő/levonásba helyezhető áfa (áfaelszámolás):  
 $298.853 - 209.303 =$  **89.550 Ft** → **fizetendő**



# Összetett áfafeladat

- A Bútorker Kft. bútorok kiskereskedelmi forgalmazásával foglalkozó vállalkozás, amely havi áfabevalló. A vizsgált hónapban a következő (áfaelszámolás szempontjából releváns) gazdasági események történtek:
  - Bútorok beszerzése az adott hónap elején nettó 5.320.000 Ft értékben történt.
  - A hónap során értékesített áruk nettó értéke:
    - Külföldre (EU-n belül) 2.500.000 Ft – az aktuális árfolyamokon átszámítva,
    - Belföldre 7.200.000 Ft volt.
  - A vállalat dolgozói a vizsgált időszakban nettó 112.000 Ft-ot számláztak ki összesen az ügyfeleknél történt bútörösszeszerelések ellenértékeként.
  - Az adott hónapban közüzemi számlák a következő összegekben érkeztek:
    - Gázszolgáltatótól: 140.000 Ft
    - Vízsztolgáltatótól: 18.000 Ft
    - Áramszolgáltatótól: 80.000 Ft

# Összetett áfafeladt

- Mobiltelefon-szolgáltatásért az adott hónapban nettó 27.000 Ft-ot fizetett ki.
- A vizsgált időszakban a kft. személygépjárműjébe nettó 18.500 Ft értékű benzint tankoltak.
- A cég tulajdonában lévő tehergépjárműbe a hónap során nettó 32.000 Ft-ért tankoltak gázolajat.
- Könyvvásárlás is történt a kft.-nél, nettó 3.000 Ft értékben.
- Ajánlott levél feladása a vizsgált hónapban többször is történt a postán, összesen 1.700 Ft értékű számlával rendelkezik a vállalat ezekről.
- Az adott hónap során a kft. által birtokolt személygépkocsi szervizelési költsége nettó 75.000 Ft volt.
- A kft. bérbe adta az egyik általa nem használt üzlethelységét, melynek havi bérleti díja havi nettó 132.000 Ft.
- A könyvelési szolgáltatásért az adott hónapban nettó 35.000 Ft-ot számláztak ki a vállalatnak, amit be is fizettek.

# Megoldás

## Előzetesen felszámított áfa

- Bútorbeszerzés:  $5.320.000 * 0,27 = 1.436.400 \text{ Ft}$
- Közüzemi számlák:
  - Gázszámla:  $140.000 * 0,27 = 37.800 \text{ Ft}$
  - Vízszámla:  $18.000 * 0,27 = 4.860 \text{ Ft}$
  - Áramszámla:  $80.000 * 0,27 = 21.600 \text{ Ft}$
- Mobiltelefon számla:  $27.000 * 0,27 = 7.290 \text{ Ft} \rightarrow$ 
  - Viszont a telefonszámla áfájának csupán 70%-a igényelhető vissza  $\rightarrow$   
 $7.290 * 0,7 = 5.103 \text{ Ft}$
- Benzin tankolása személygépjárműbe:  $18.500 * 0,27 = 4.995 \text{ Ft}$ 
  - Személygépkocsihoz kapcsolódó semmilyen szolgáltatás, vásárlás Áfa tartalmát **nem lehet visszaigényelni.**

# Megoldás

## Előzetesen felszámított áfa

- Gázolaj vásárlása tehergépjárműbe:  $32.000 * 0,27 = 8.640 \text{ Ft}$
- Könyvvásárlás:  $3.000 * 0,05 = 150 \text{ Ft}$ 
  - A könyvek, újságok áfakulcsa 5%.
- Ajánlott levelek feladása: 1.700 Ft → **adómentes**
  - A postai szolgáltatások adómentesek.
- Szervizelési költség:  $75.000 * 0,27 = 20.250 \text{ Ft}$ 
  - Személygépkocsihoz kapcsolódó semmilyen szolgáltatás, vásárlás Áfa tartalmát **nem lehet visszaigényelni.**
- Könyvelési díj:  $35.000 * 0,27 = 9.450 \text{ Ft}$

# Megoldás

## Fizetendő áfa

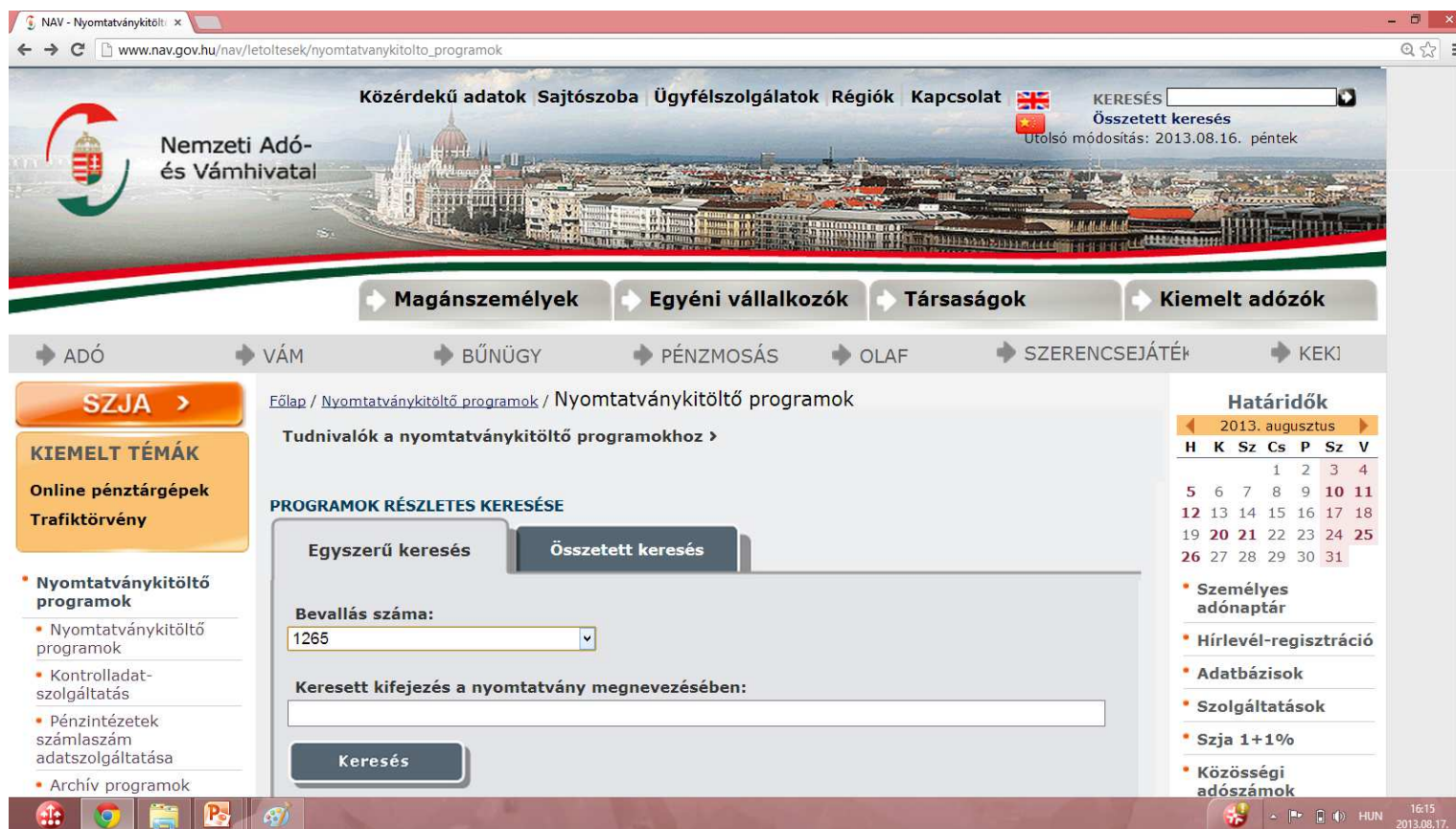
- Külföldre történő értékesítés: 2.500.000 → **adómentes**
  - Közösségen belüli termékértékesítés esetén nincs fizetendő áfa
- Belföldre történő értékesítés:  $7.200.000 * 0,27 = \mathbf{1.944.000 \text{ Ft}}$
- Összeszerelési szolgáltatás:  $112.000 * 0,27 = \mathbf{30.240 \text{ Ft}}$
- Bérleti díj:  $132.000 * 0,27 = \mathbf{35.640 \text{ Ft}}$

# Megoldás

- Áfaelszámolás
- Levonható (← előzetesen felszámított):
  - $1.436.400 + 37.800 + 4.860 + 21.600 + 5.103 + 8.640 + 150 + 9.450 = \mathbf{1.524.003 \text{ Ft}}$
- Fizetendő:
  - $1.944.000 + 30.240 + 35.640 = \mathbf{2.009.880 \text{ Ft}}$
- Az adott hónapban fizetendő/levonás alá helyezhető:
  - $2.009.880 - 1.524.003 = \mathbf{485.887 \text{ Ft}} \rightarrow \mathbf{\text{fizetendő}}$

# Az általános forgalmi adó bevallása

- Elektronikus nyomtatvány kitöltése:  
[http://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/1265.html](http://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/1265.html)



The screenshot shows the NAV website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Közérdekű adatok', 'Sajtószoba', 'Ügyfélszolgálatok', 'Régiók', and 'Kapcsolat'. The main header features the NAV logo and the text 'Nemzeti Adó- és Vámhivatal'. Below the header, there are several tabs for user types: 'Magánszemélyek', 'Egyéni vállalkozók', 'Társaságok', and 'Kiemelt adózók'. A secondary navigation bar includes 'ADÓ', 'VÁM', 'BÜNYÜG', 'PÉNZMOSÁS', 'OLAF', 'SZERENCSEJÁTÉK', and 'KEK'. The main content area is titled 'Nyomtatványkitöltő programok' and contains a search form for 'PROGRAMOK RÉSZLETES KERESÉSE'. The search form has two tabs: 'Egyszerű keresés' and 'Összetett keresés'. The 'Összetett keresés' tab is active, and the 'Bevallás száma:' field contains the number '1265'. Below the search form, there is a 'Keresés' button. On the right side of the page, there is a 'Határidők' section with a calendar for August 2013. The calendar shows the dates from 1 to 31, with the 10th and 11th highlighted in red. Below the calendar, there is a list of links for 'Személyes adónaptár', 'Hírlevél-regisztráció', 'Adatbázisok', 'Szolgáltatások', 'Szja 1+1%', and 'Közösségi adószámok'. The bottom of the page shows the Windows taskbar with the system clock displaying '16:15' and '2013.08.17.'.

# Pénzügytan gyakorlat

Társasági adó és helyi iparűzési adó



# Társasági adó

# A társasági adókötelezettség meghatározásának menete

- I. Adózás előtti eredmény
- II. Adóalapot csökkentő tételek
- III. Adóalapot növelő tételek
- IV. Külföldről származó jövedelem
- V. Adóalap (I.-II.+III.-IV.)
- VI. Számított adó (adóalap 10%, illetve 19%-a)
- VII. Adókedvezmények
- VIII. Külföldön megfizetett adó
- IX. **Társasági adófizetési kötelezettség (VI.-VII.-VIII.)**

# Adóalapot módosító és adócsökkentő tételek

- A MinINTERNATIONAL Kft. nem csupán hazánkban, hanem egyéb (közösségen belüli) országokban is végez gazdasági tevékenységet.
- A vállalkozás adóévi gazdálkodására vonatkozó fontosabb adatok a következők:
  - A kft. **adózás előtti eredménye** 92.750.000 Ft.
  - A **számviteli törvény által elszámolt értékcsökkenési leírás** 3.250.000 Ft.
  - A **társasági adó törvény szerint elszámolt értékcsökkenés** 3.900.000 Ft.
  - A vállalatnál jogerős határozatban 750.000 Ft értékű **járadékbírságot** állapítottak meg.
  - A vállalkozás által **külföldön megfizetett adó** összege 4.000.000 Ft volt az adott adóévben.

# Adóalapot módosító és adócsökkentő tételek

- **Visszafizetési kötelezettség nélküli támogatást** adott a vállalat egy alapítvány részére 900.000 Ft értékben.
  - A cég felvett **5 fő szakmunkás tanulót** jogszabályban meghatározott tanulósz szerződés alapján és a foglalkoztatás ideje 12 hónap.
  - A cég **hitelt** vett fel gép vásárlására, melynek **kamata** 200.000 Ft volt.
  - A vállalat **behajthatatlan követeléssel** rendelkezik, melynek adóévben **leírt összege** 400.000 Ft.
  - **Vállalkozáson belül** – egy központi költségvetési szervként működő kutatóintézettel közösen – **végzett kutatás-fejlesztési tevékenység** 1.000.000 Ft.
  - A vállalatnak 750.000 Ft értékű **elengedett követelése** is volt.
  - A cég belföldről **kapott** 300.000 Ft értékű **osztalékot**.
  - A cég korrigált összes bevétele 730.000.000 Ft.
- **Az ismert adatok segítségével számszerűsítse a kft. társasági adókötelezettségét és adózott eredményét!**

# Megoldás

- **Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek:**
  - Társasági adótörvény szerinti értékcsökkenés: 3.900 e Ft
  - 5 fő szakmunkástanuló:  $(5 \text{ fő} * 98 \text{ e Ft} * 24\% * 12 \text{ hó})$  1.411 e Ft
  - Kutatás, fejlesztési tevékenység:  $(1.000 \text{ e Ft} * 3)$  3.000 e Ft
  - Belföldről kapott osztalék: 300 e Ft
- **Adózás előtti eredményt növelő jogcímek:**
  - Elszámolt terv szerinti értékcsökkenés: 3.250 e Ft
  - Járulékbírság, munkaügyi bírság: 750 e Ft
  - Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás: 900 e Ft
  - Behajthatatlan követelés: 400 e Ft
  - Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés: 750 e Ft

# Megoldás

- + Adózás előtti eredmény: 92.750 e Ft
- - Adóalapot csökkentő tételek: 8.611 e Ft
- + Adóalapot növelő tételek: 6.050 e Ft

---

- = Adóalap: 90.189 e Ft
  
- Jövedelem- (nyereség-) minimum:  
 $730.000 \text{ e Ft} * 0,02 = 14.600 \text{ e Ft}$
  
- Adóalap (90.189 e Ft) > Jövedelem- (nyereség-) minimum (14.600 e Ft)
- AEE (92.750 e Ft) > Jövedelem- (nyereség-) minimum (14.600 e Ft)

↓↓↓

- Nem vonatkoznak a vállalkozásra a társasági adótörvény elvárt adóról szóló rendelkezései

# Megoldás

- + Számított adó:  $(90\,189 \text{ e Ft} * 10\%)$  9.019 e Ft
- - Adókedvezmények: 80 e Ft
- - Külföldön megfizetett adó: 4.000 e Ft

---

- = Társasági adófizetési kötelezettség: **4.939 e Ft**
  
- *Adókedvezmény: A gépvásárlásra felvett hitel kamata 200 e Ft, melynek 40%-a adókedvezményként elszámolható:  $200 \text{ e Ft} * 40\% = 80 \text{ e Ft}$*
- *A külföldön megfizetett adó is csökkenti a társasági adófizetési kötelezettséget*
  
- Adózott eredmény:  
 $92.750 \text{ e Ft} - 4.939 \text{ e Ft} = \mathbf{87.811 \text{ e Ft}}$

# A társasági adó bevallása

- Elektronikus nyomtatvány kitöltése:  
[http://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\\_programok/nyomtatvanykitolto\\_programok\\_nav/bevallasok/1229.html](http://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/1229.html)

The screenshot shows the NAV website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Közérdekű adatok', 'Sajtószoba', 'Ügyfélszolgálatok', 'Régiók', and 'Kapcsolat'. A search bar is also present. Below the navigation bar, there is a banner for 'Nemzeti Adó- és Vámhivatal' with a cityscape background. A secondary navigation bar contains buttons for 'Magánszemélyek', 'Egyéni vállalkozók', 'Társaságok', and 'Kiemelt adózók'. Below this, there is a menu with 'ADÓ', 'VÁM', 'BŰNÜGY', 'PÉNZMOSÁS', 'OLAF', 'SZERENCSEJÁTÉK', and 'KEK'. The main content area is titled 'Nemzeti Adó- és Vámhivatal' and 'Nemzeti Adó- és Vámhivatal'. It features a 'SZJA' button and a 'KIEMELT TÉMÁK' section with 'Online pénztárgépek' and 'Trafiktvény'. The main content area is titled 'PROGRAMOK RÉSZLETES KERESÉSE' and contains a search form for 'Egyszerű keresés' and 'Összetett keresés'. The search form has a 'Bevallás száma:' field with the value '1229' and a 'Keresett kifejezés a nyomtatvány megnevezésében:' field. A 'Keresés' button is at the bottom of the search form. On the right side, there is a 'Határidők' section with a calendar for '2013. augusztus' and a list of services: 'Személyes adónaptár', 'Hírlevél-regisztráció', 'Adatbázisok', 'Szolgáltatások', 'Szja 1+1%', and 'Közösségi adószámok'. The bottom of the page shows a Windows taskbar with the date '2013.08.17.' and time '16:31'.



# Helyi iparűzési adó

# A helyi iparűzési adó alapjának megállapítása

- + Nettó árbevétel
  - Eladott áruk beszerzési értéke
  - Közvetített szolgáltatások értéke
  - Alvállalkozói teljesítések értéke
  - Anyagköltség
  - Alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége
- 
- = Adóalap

# Helyi iparűzési adó

- A Röghözkötött Kft. a társaságiadó-törvény hatálya alá tartozó vállalat, amely iparűzési tevékenységet csupán egyetlen hazai településen, a székhelyén végez. Nyilvántartásaiból az adott adóév gazdálkodására vonatkozóan a következő információkhoz jutottunk:
- Nettó árbevétel: 49.078 e Ft
- Eladott áruk beszerzési értéke: 5.846 e Ft
- Közvetített szolgáltatások értéke: 173 e Ft
- Anyagköltség: 11.682 e Ft
- **Számítsa ki a kft. által az adott adóévben megfizetendő helyi iparűzési adó nagyságát, ha a székhelye szerinti önkormányzat az adó mértékét a törvény által megengedett legmagasabb mértékben állapította meg!**

# Megoldás

- Az adóalap meghatározása:

+ Nettó árbevétel:	49.078 e Ft
- Eladott áruk beszerzési értéke:	5.846 e Ft
- Közvetített szolgáltatások értéke:	173 e Ft
- <u>Anyagköltség:</u>	<u>11.682 e Ft</u>
= Adóalap:	31.377 e Ft

- Az fizetendő adó:

- $31.377 * 2\% = \mathbf{627,54 \text{ e Ft}}$

- *(A törvény által megengedett legmagasabb mérték: 2%)*

# Összetett feladat

- Az Adóhalmozó Kft. a társaságiadó-törvény hatálya alá tartozó vállalat, amely iparúzési tevékenységet csupán a székhelyén végez.
- A kft. 2013. évi eredménykimutatásából megtudtuk, hogy az adott évben
  - a nettó árbevétele 347.950 e Ft (a Htv. szerint is),
  - az anyagköltsége 199.825 e Ft,
  - az eladott áruk beszerzési értéke 27.425 e Ft,
  - a közvetített szolgáltatások értéke 1.000 e Ft,
  - a terv szerinti értékcsökkenés 12.500 e Ft,
  - az adózás előtti eredménye 14.500 e Ft volt.

# Összetett feladat

- A kiegészítő mellékletből, illetve a társaság által szolgáltatott egyéb adatokból további információk derültek ki a kft. 2013-as gazdálkodásával kapcsolatban:
  - A **társasági adótörvény szerinti értékcsökkenés** összege 11.220 e Ft.
  - A vállalatnál jogerős határozatban 1.000 e Ft értékű **járadékbírságot** állapítottak meg.
  - A kft. a 2013. adóévben 230 e Ft **követelést engedett el**, amely nem minősült behajthatatlan követelésnek .
  - Kiemelten közhasznú szervezetnek a cég 260 e Ft értékű **adományt** nyújtott.
- **Számszerűsítse a kft. társasági adókötelezettségét és adózott eredményét, ha tudjuk azt, hogy a vállalatnak nem kell alkalmaznia az elvárt adóról szóló törvényi rendelkezéseket!**
- **Számítsa ki a kft. által az adott adóévben megfizetendő helyi iparűzési adó nagyságát is, ha a székhelye szerinti önkormányzat az adó mértékét a törvény által megengedett legmagasabb mértékben állapította meg!**

# Megoldás

- **Adóalapot csökkentő tételek:**

– Társasági adótörvény szerinti értékcsökkenés:	11.220 e Ft
– Adomány (50%-a):	130 e Ft

- **Adóalapot növelő tételek::**

– Elszámolt terv szerinti értékcsökkenés:	12.500 e Ft
– Járulékbírság, munkaügyi bírság:	1.000 e Ft
– Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés:	230 e Ft

- **A társasági adóalap meghatározása :**

+ Adózás előtti eredmény:	14.500 e Ft
- Adóalapot csökkentő tételek:	11.350 e Ft
+ Adóalapot növelő tételek:	13.730 e Ft
= Adóalap:	<b>16.880 e Ft</b>

# Megoldás

- **A társasági adófizetési kötelezettség:**
  - $16.880 \text{ e Ft} * 10\% = \mathbf{1.688 \text{ e Ft}}$ 
    - *Mivel a pozitív adóalap 500 millió forintos határa alatt vagyunk, 10 % a társasági adókulcs.*
    - *Mivel adókedvezmény és külföldön megfizetett adó nem volt a vállalkozás esetén, ezért a számított adó összege megegyezik társasági adófizetési kötelezettséggel.*
- **Adózott eredmény:**
  - Adózás előtti eredmény – adófizetési kötelezettség
  - $14.500 \text{ e Ft} - 1.688 \text{ e Ft} = \mathbf{12.812 \text{ e Ft}}$



# Megoldás

- A helyi iparűzési adó alapjának meghatározása:

+ Nettó árbevétel:	347.950 e Ft
- Eladott áruk beszerzési értéke:	27.425 e Ft
- Közvetített szolgáltatások értéke:	1.000 e Ft
- Anyagköltség:	199.825 e Ft
<hr/>	
= Adóalap:	119.700 e Ft

- Az fizetendő helyi iparűzési adó:

- $119.700 * 2\% = 2.394 \text{ e Ft}$
- *(A törvény által megengedett legmagasabb mérték: 2%)*

# A helyi iparűzési adó bevallása

- A Miskolcon befizetendő helyi iparűzési adóhoz letöltendő nyomtatvány: <http://www.miskolc.hu/varoshaza/ugyintezes/ugyleiras/adougyekben-hasznalatos-nyomtatvanyok>

Adóügyekben használatos: x

www.miskolc.hu/varoshaza/ugyintezes/ugyleiras/adougyekben-hasznalatos-nyomtatvanyok

MISKOLC.hu

FŐLDAL KULTÚRA TURIZMUS ÉLET A VÁROSBAN VÁROSHÁZA VÁROSFELJESZTÉS

ADÓÜGYEK

## Adóügyekben használatos nyomtatványok

Ebben a menüpontban az adóügyekben használatos nyomtatványokat gyűjtöttük össze.

Szükséges melléletek

- Adattlap egyéni vállalkozó fizetési könnyítésre és\_vagy mérséklésre irányuló kérelmének elbírálásához
- Adattlap gazdasági társaság fizetési könnyítésre és\_vagy mérséklésre irányuló kérelmének elbírálásához
- Adattlap magánszemély fizetési könnyítésre és\_vagy mérséklésre irányuló kérelmének elbírálásához
- Bejelentkezés talajterhelési díj fizetésére kötelezett díjfizető nyilvántartásba vételéhez
- Bejelentkezés, változás-bejelentés
- Bevallás a beszedett idegenforgalmi adóról 2012. év
- Bevallás a beszedett idegenforgalmi adóról 2013. év
- Bevallás a helyi iparűzési adóelőleg kiegészítéséről
- Bevallás a helyi iparűzési adóról ideiglenes iparűzési tevékenység esetén
- Bevallás gépjárműadóról
- Építményadó bevallás
- Helyi iparűzési adóbevallás 2009. adóévről
- Helyi iparűzési adóbevallás 2010. adóévről
- Helyi iparűzési adóbevallás 2011. adóévről
- Helyi iparűzési adóbevallás 2012. adóévről
- Kérelem adó-és értékbizonyítvány kiállításához
- Kérelem adóigazolás kiadása céljából
- Kérelem túlfizetés számlák közötti átvzetéséhez
- Kérelem túlfizetésről való rendelkezés tárgyában

2013. AUGUSZTUS 16., PÉNTEK

Ábrahám névnapja

Ügyleírás kereső

ALKALMAZÁS

- Adóügyek (13)
- Anyakönyvi ügyek (12)
- Környezetvédelem (7)
- Városüzemeltetés (5)
- Közoktatási ügyek (8)
- Építési ügyek (14)
- Hatósági ügyek (30)
- Gyámügyek (2)
- Gyerekek (14)
- Idősek (0)
- Fiatlakok (3)
- Család (3)
- Szociális ügyek (20)
- Okmányirodai ügyek (76)

Ügyleírások

- Formanyomtatványok
- Állampolgároknak
- Vállalkozásoknak
- Befektetőknek

www.miskolc.hu/sites/default/files/dokumentumok/csatolmanyok/helyi\_iparuzesi\_adobevallas\_2012\_adoevrol.pdf a helyi iparűzési adó önellenőrzéssel történő helyesbítéséről

helyi\_iparuzesi\_adob...pdf

Összes letöltés megjelenítése...

16:54  
2013.08.16.