

*„Két dolog biztos az életben az adó és a halál.”*

*Benjamin Franklin*

# *ADÓZÁSI ISMERETEK*

*Dr. Zsombori Zsolt  
egyetemi adjunktus*

# Alapfogalmak

- *Az adó közvetlen ellenszolgáltatás nélküli, ismétlődő kötelezettség, amelynek mértékét és módját az állam egyoldalúan határozza meg és biztosítja annak jogi feltételeit*
- *Az adózás **általános célja** a terhek szétosztása, a közös fogyasztás finanszírozásának biztosítására*

# Adózási elvek I.

- **Fedezeti elv:** *Az adózásból befolyó bevételeknek fedezetet kell nyújtaniuk a költségvetés kiadásaira*
  - *A legritkább esetben sikerül betartani*
- **Haszonelv:** *(Normativitás elve) A hozzájárulás mértéke akkor nevezhető igazságosnak, ha az arányban áll a fogyasztással, vagyis mindenkinek a ráeső „haszon” arányában kell adóznia*
- **Fizetőképességi elv:** *(Méltányossági elv) A hozzájárulás mértékét a jövedelmi és vagyoni helyzet függvényében kell meghatározni*
  - *Horizontális méltányosság  $\Leftrightarrow$  Vertikális méltányosság*

## *Adózási elvek II.*

- **Törvényi elfogadás elve:** *(Népképviselési elv)*  
*Adótörvényekről csak az országgyűlés dönthet*
- **Áttekinthetőség elve:** *(Nyilvánosság elve)*  
*Átlátható, közvetlen kapcsolatnak kell lenni az adóbevétel és a finanszírozandó cél között*
- **Egyszerűség elve:** *Az adófizetés szabályai legyenek egyszerűek, betarthatóak, könnyen követhetőek*
- **Adóbehajtás gazdaságosságának elve:** *Az adóból származó költségvetési bevételek és azok megszerzése érdekében tett „erőfeszítés” racionális arányban álljon egymással*

# Adóparadicsomok

- ***No tax haven offshore országok (nincs adó)***
  - Anguilla, Cook szigetek, Aruba, Gibraltár, Bahamák, Jersey, Barbados, Man szigete, Belize, Marshall szigetek, Bermuda, Mauritius, Brit Virgin Szigetek, Seychelles, Campione, St. Kitts and Nevis, Dominikai Köztársaság, St. Vincent, Kajmán szigetek
- ***Zero-tax haven (nincs adó a külföldi jövedelmekre)***
  - Costa Rica, Ciprus, Hong Kong, Panama, Libéria , Szingapúr
- ***Low-tax haven (alacsony adó)***
  - Barbados, Luxemburg, Írország, Málta, Dubai, Monaco, Egyesült Királyság, San Marino, Holland Antillák, Svájc, Liechtenstein
- ***Zero-tax haven (US) (nincs adó, csak minimális éves illeték)***
  - Arkansas, Oklahoma, Delaware, Utah, Florida, Washington D.C., Kalifornia, Wisconsin, New York, Wyoming

# Adózási alapfogalmak I.

- *Adóalany*, az a természetes vagy jogi személy, akit a törvény az adó fizetésére kötelez
- *Adófizető*, az a természetes vagy jogi személy, aki az adót ténylegesen megfizeti
- *(Személyi jövedelemadó adó esetén a két személy egybeesik, de forgalmi adó esetén az adóalany a forgalmi adót befizető termelő, vagy nagykereskedő, az adófizető pedig a végső fogyasztó)*

# *Adózási alapfogalmak II.*

- *Adóalap*, az a pénzben vagy egyéb természetes mértékegységben meghatározott összeg, amelyre kiszámítják a fizetendő adót
- *Adótárgy*, az a termék, szolgáltatás, vagyontárgy vagy tevékenység, ami alapján az adózás történhet
- *Adóforrás*, az a jövedelem, amiből kifizetik az adót
- *(Személyi jövedelemadó esetében az adótárgy, pl. egy jegyzet írása, az adóalap, a jegyzetírás bevétele, csökkentve az elismert költségekkel, az adó forrása pedig a belőle szerzett jövedelem)*

# *Adózási alapfogalmak III.*

- *Adómérték*, az adóalap egy egységére jutó adó
- *Adótétel*, ha az adómérték fix összeg (A *jövedéki adótörvény az ásványolaj ipari termékek esetében adótételt alkalmaz*)
- *Adókulcsról* beszélünk, ha az adó mértéke az adóalap meghatározott százaléka (Az *Áfa-törvény százalékosan megadott adómértéket tartalmaz*.)



# *Adózási alapfogalmak IV.*

- *Adóátalány*, ha az adózás megkönnyítése érdekében egy, az általános szabálytól eltérő módon számított adóalapot adóztatunk, az általánostól eltérő adómértékkel
- *(A személyi jövedelemadó rendszerben bizonyos foglalkozási ágakban – pl.: személyszállítás, fodrászat, stb. – választható tételes átalányadó, amelynek alapja nem jövedelem, hanem egy fix éves összeg)*

# Adózási alapfogalmak V.

- **Adókedvezmény**, az adó összegének csökkentése vagy fizetési halasztás, adóalap vagy adócsökkentés útján (Az adóalanyra vagy az adótárgyra vonatkozik az adótörvény, de az általános szabályoktól *kedvezőbb* az elbírálás)
- **Adómentesség**, az adókötelezettség alól jogszabály által megengedett kivétel (A törvény nem vonatkozik az adóalanyra vagy az adótárgyra)
- Az export ÁFA kulcsa 0%, míg az oktatás ÁFA mentes ⇒ Az értékesítésre egyik esetben sem kell ÁFA-t felszámítani és befizetni, de az exportőr a beszerzéseire jutó ÁFA-t visszaigényelheti, az oktatási tevékenység ÁFA-ja viszont nem igényelhető vissza (Ebben az esetben az adókedvezmény *kedvezőbb* az adózó számára, mint az adómentesség)

# Adózási alapfogalmak VI.

- *Alanyi adókedvezmény/adómentesség*, valamely helyzetű természetes vagy jogi személyt illet meg, tehát az adóalanyra vonatkozik
- *Tárgyi adókedvezmény/adómentesség*, valamely tevékenységet vagy tárgyat illet meg, tehát az adótárgyra vonatkozik
- *Adóáthárítás*, a közvetett adók esetében az adóval megnövelem a termék árát, így az adót vagy annak egy részét áthárítom a végső fogyasztóra
- *Adóelhárítás*, eltitkolom, nem fizetem be az adót

# Kedvezmények - Mentességek

|               | Alanyi   | Tárgyi  |
|---------------|--|---|
| Adókedvezmény | <i>Személyi<br/>jövedelemadó:<br/>Családi<br/>kedvezmény</i> | <i>Általános<br/>forgalmi adó:<br/>Orvosi radioaktív<br/>izotópok</i> |
| Adómentesség  | <i>Társasági<br/>adó:<br/>Magyar<br/>Nemzeti Bank</i>        | <i>Gépjárműadó:<br/><br/>Tömegközlekedési<br/>eszköz</i>              |

# *Adók csoportosítása I.*

- *Adó alanya szerint*
  - természetes személy, jogi személy, egyéb
- *Adóviselés alapján*
  - direkt, indirekt
- *Adó tárgya szerint*
  - jövedelmet terhelő, vagyont terhelő, fogyasztást terhelő
- *Adó felhasználása szerint*
  - általános adó, céladó

# *Adók csoportosítása II.*

- *Adó mértéke szerint*
  - lineáris, progresszív, degresszív, sávosan progresszív
- *Adó megjelenése szerint*
  - pénzübeli, természetbeni
- *Közgazdasági funkciója szerint*
  - költséget befolyásoló, nyereséget alakító
- *Behajtás módja alapján*
  - önadózás, levonás, kivetés, behajtás

# Adófajták I.

- **Direkt (közvetlen) adók:** *Természetes személyekre vagy gazdálkodókra kivetett, azok egyéni körülményeitől függően változó közterhek*
- **A közvetlen adók** *valamely gazdasági tevékenység pénzügyi eredményéhez, azaz jövedelem vagy vagyon nagyságához kapcsolódnak (személyi, vállalati jövedelemadó, vagyonadó)*  
*Ebben az esetben az adótárgy jövedelemszerzés vagy vagyontárgy ⇒ Az adóalany és az adófizető személye egybeesik*

## Adófajták II.

- **Indirekt (közvetett) adók:** *Olyan, árukra, szolgáltatásokra kivetett adók, amelyek kivetésekor nem veszik figyelembe az adózó egyéni körülményeit (például a benzin árába épített fogyasztási adó mértéke mindenkire azonos)*
- **A közvetett adók** *termékhez vagy szolgáltatáshoz kapcsolódnak (forgalmi adó, fogyasztási adó, jövedéki adó, iparűzési adó, idegenforgalmi adó) Ebben az esetben az adótárgy szolgáltatásnyújtás vagy termékértékesítés ⇒ Az adóalany és az adófizető különböző személy*

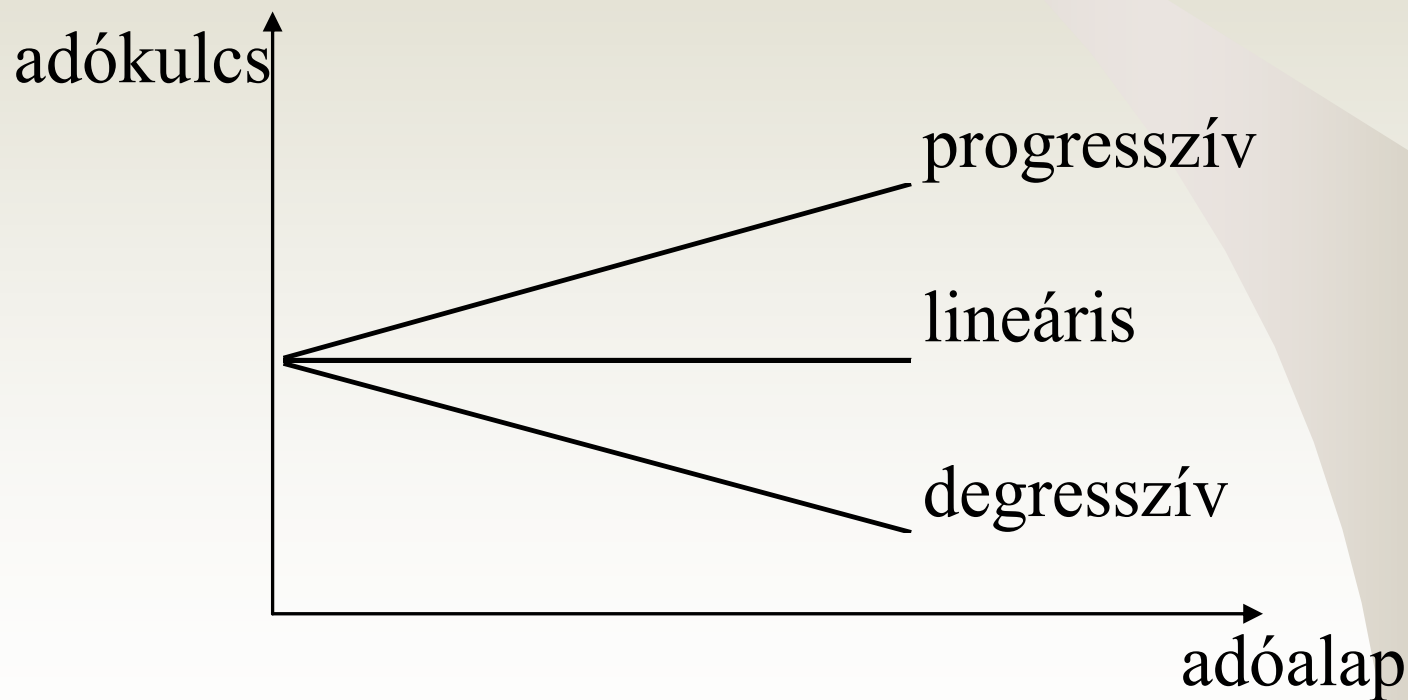


# ADÓPOLITIKÁK

- Adópolitikán az adott területen hatályos adófajtákat, az adózás rendjét és az ezeket megalapozó gazdaságpolitikai elképzeléseket értjük.

# ADÓPOLITIKÁK

Az adókulcs változása az adóalap függvényében



# Adópolitikák

- **A degresszív adó** ellentmondana a haszon és a fizetőképesség elvének is (nem alkalmazzák)
- **A lineáris adó** mértéke változatlan marad az adóalap változásától függetlenül
- **A progresszív adót** akkor alkalmazzák, amikor a fizetőképesség elvére helyeznek nagyobb hangsúlyt és jövedelemarány változást is el akarnak érni az adózással (hátránya a teljesítmény visszafogó hatása, mert az adóalap növekedésével a jövedelem egyre kisebb hányada marad az adózónál)

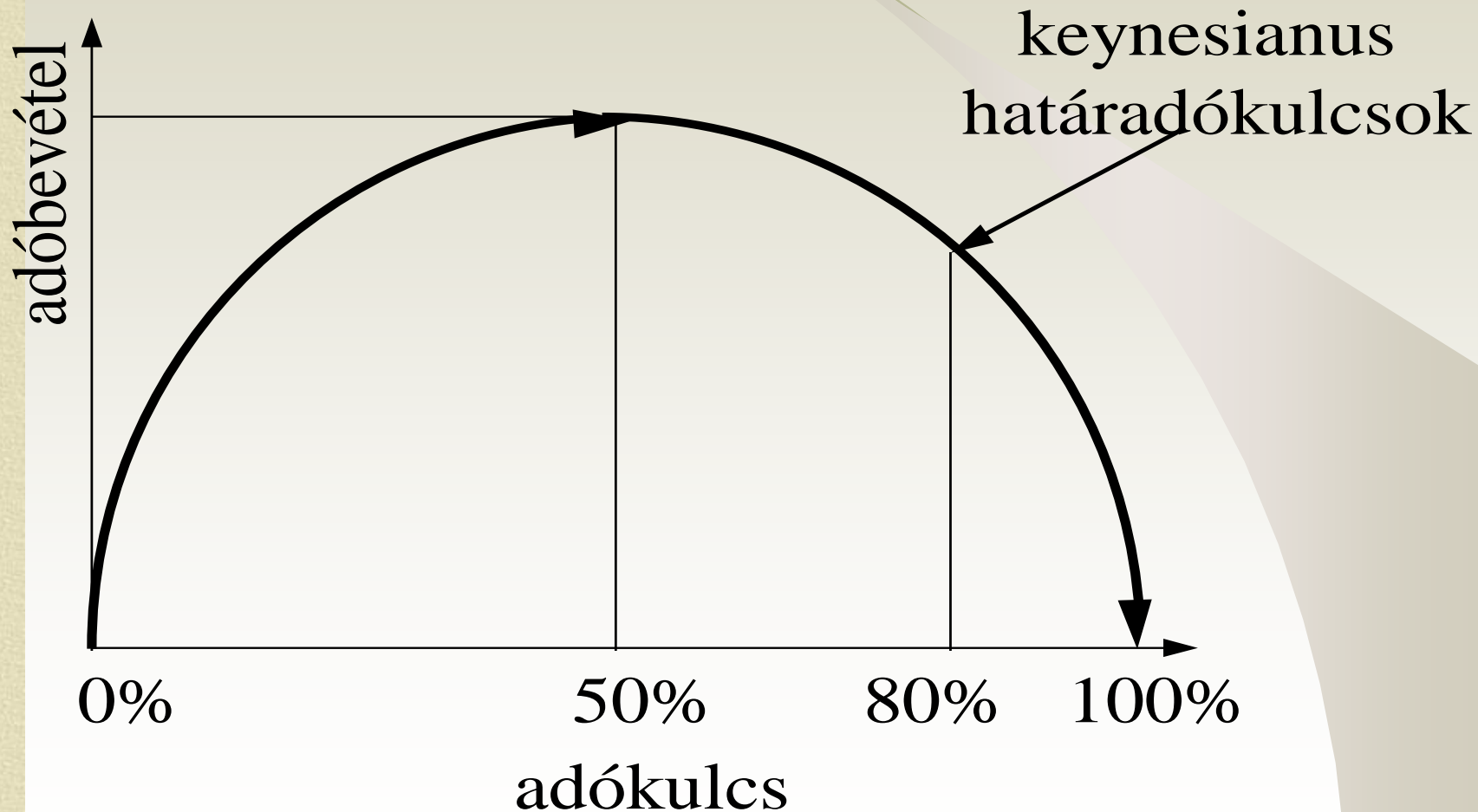
# *Keynesianus adópolitika (beavatkozó)*

- *Erősen progresszív jövedelemadók (ellenkező eset, a szegényekkel szembeni méltánytalanságot jelentené)*
- *Sok adókedvezmény (a piacot, önszabályozásának kétségbe vonása miatt, az államnak kell tevékenyen befolyásolni, hogy a társadalom számára hasznosan működjön)*
- *Tőkejövedelmek adóztatása (kamat, osztalék, járadék, a bérekkel azonos feltételek szerinti adóztatása)*

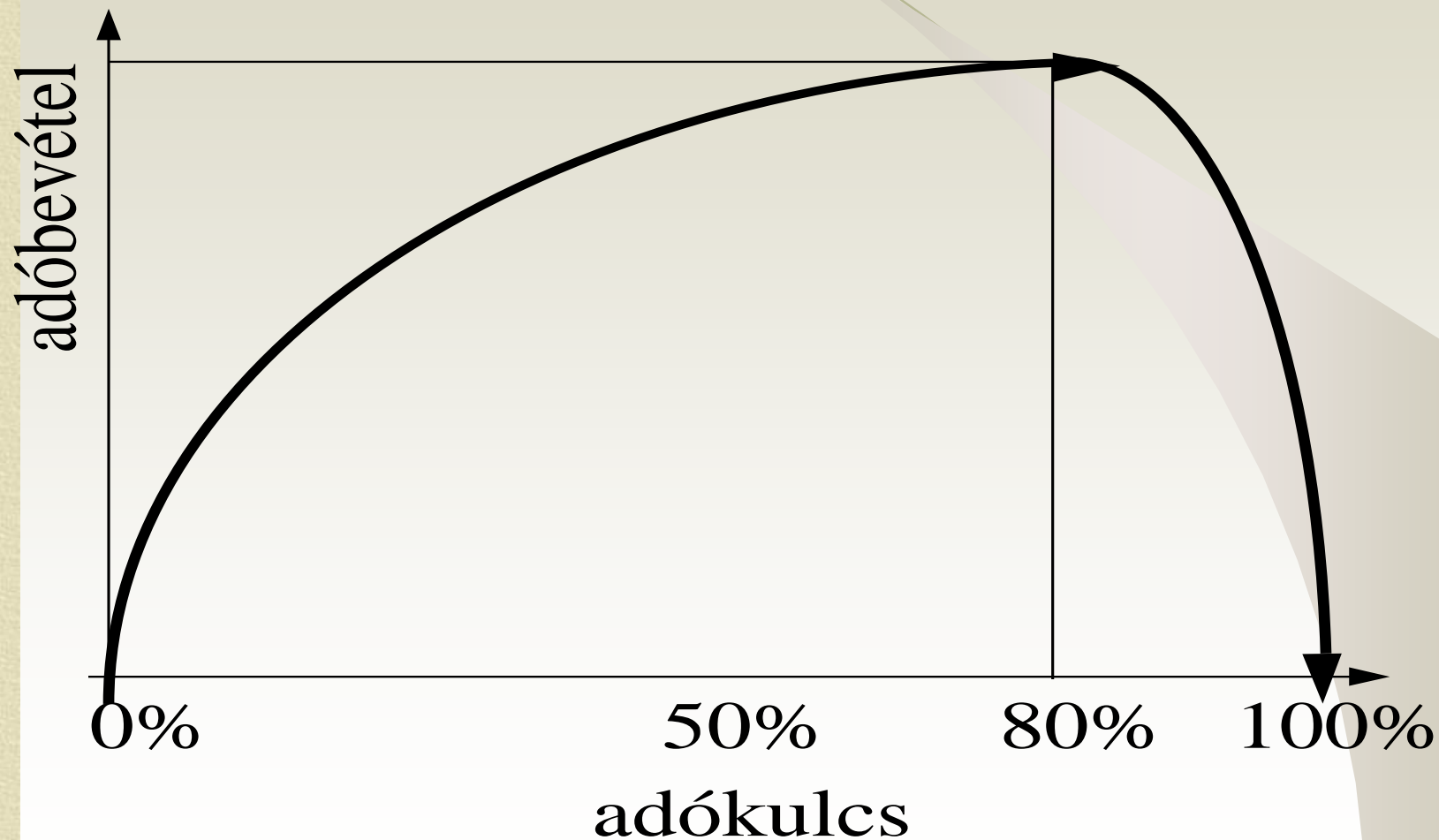
# Monetarista adópolitika (önszabályozó)

- Határadókulcsok csökkentése, progresszivitás enyhítése *(mert a nagy progresszivitás kisebb teljesítményhez vezet)*
- Kedvezmények leépítése, normatív adóztatás *(mert torzulnak az árarányok, a termelés nem a legjövedelmezőbb területeken növekszik)*
- Tőkejövedelmek adójának csökkentése, megszüntetése *(mert adózott jövedelmet újra adóztatunk és megdrágul a vállalatok forrásköltsége)*
- Fogyasztást adóztató rendszer kiépítése, direkt adók kisebb szerepe, közvetett adók elterjesztése *(csökkenthetők a direkt adók kulcsai, így a teljesítményösztönzés tovább nő)*

# A Laffer-görbe alakja a monetaristák szerint



# A Laffer-görbe alakja a neokeynesianusok szerint



# Adók és adójellegű bevételek

- *Személyi jövedelemadó (SZJA)*
- *Általános forgalmi adó (ÁFA)*
- *Társasági adó (TAO)*
- *Vállalkozások egyszerűsített adózási lehetőségei*
  - *Átalányadó, EVA, KATA, KIVA*
- *Jövedéki adó*
- *Népegészségügyi termékadó*
- *Gépjárműadó; Cégautóadó; Regisztrációs adó; Baleseti adó*
- *Kereskedelmi és játékadó*
- *Helyi adók*
  - *Iparüzési adó*
  - *Építmény- és telekadó*
  - *Magánszemélyek kommunális adója*
  - *Idegenforgalmi adó*
- *Társadalombiztosítási és egyéb járulékok*
- *Vámok*



# *Nem adójellegű bevételek*

*Az illeték, állami előírásokon alapuló, kényszer jellegű, közvetlen ellenszolgáltatást nyújtó, egyszeri fizetési kötelezettség*

## *Illetékfajták*

| <i>Vagyonszerzési</i>   | <i>Eljárási</i>                 |
|-------------------------|---------------------------------|
| <i>Örökösödési</i>      | <i>Államigazgatási eljárási</i> |
| <i>Ajándékozási</i>     | <i>Bírósági eljárási</i>        |
| <i>Visszterhes</i>      | <i>Államigazgatási és</i>       |
| <i>vagyonátruházási</i> | <i>bírósági díjak</i>           |



# Az államháztartás alrendszereinek adójellegű bevételei I.

|   | Közvetlen                                 | Közvetett                           |
|---|---|-------------------------------------|
| <i>1. Központi költségvetés</i>             | Társasági adó<br>Szerencsejáték adó       | ÁFA<br>Jövedéki adó                 |
| <i>2. Helyi önkormányzatok</i>              | Építményadó<br>Telekadó<br>Kommunális adó | Idegenforgalmi adó<br>Iparüzési adó |
| <i>3. Megosztott bevételek (1-2) között</i> | SZJA<br>Gépjárműadó                       | Regisztrációs adó                   |



# Az államháztartás alárendszereinek adójellegű bevételei II.

**4. Elkülönített  
állami alapok**

Szakképzési  
hozzájárulás  
Rehabilitációs  
hozzájárulás  
Munkaerőpiaci  
járulék

**5. Társadalombiztosítás**

Szociális  
hozzájárulási  
adó  
Egészségügyi  
hozzájárulás