

ADÓZÁS GYAKORLATOK

SZJA; Járulékok; ÁFA; TAO

Személyi jövedelem adó SzJA

1. Gyakorlat

A jövedelemadók általános jellemzői

- Közvetlen tárgya a jövedelem
- Adózási egységre (személyre) vetik ki
- A közfelfogás a legigazságosabbnak tartja, mivel az adóterheket differenciáltan kezeli
- Mindig meghatározott időszak (pl. naptári év) jövedelmére vonatkozik
- Számolhatják un. feltételezett jövedelemre is (átalányadózás)

A jövedelemadók általános jellemzői

- Szervezetek jövedelmének adóztatása a XX. században jelent meg
- 1799-ben Nagy-Britanniában a napóleoni háborúkkal összefüggésben vezették be
- XIX. sz. első felében ún. osztályadózás volt (jóléti, jövedelmi osztályok szerint)
- Magyarországon 1848-ban jelent meg
- Célja a közteherviselés megvalósítása

Az SZJA törvény

- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- **Célja:** az arányosság és a méltányosság elvének érvényesítésével az állami feladatok ellátásához szükséges adóbevétel biztosítása
- **Alapelve:** a magánszemélyeknek *kötelezettsége* a jövedelmükből a közterhekhez hozzájárulni
- A magánszemély minden jövedelme adóköteles
 - ettől eltérő szabályt, az adóból kedvezményt a kivételes célok érdekében csak törvény állapíthat meg

Magánszemély adóalany adóztatása

Belföldinek minősülő magánszemély esetén

- Korlátlan adókötelezettsége kiterjed
 - Belföldről származó jövedelemre
 - Külföldről származó jövedelemre
- A kettőt együtt **világjövedelemnek** nevezzük

Külföldi illetőségű magánszemély

- Minden belföldinek nem minősülő magánszemély
- Korlátozott adókötelezettsége csak a belföldről származó jövedelmére terjed ki, de nem feltétele, hogy azt Magyarországra hozzák
- Nemzetközi szerződés ettől eltérően rendelkezhet

Jövedelem származási helye

- **Belföldről származó jövedelemnek minősül**
 - A tevékenység végzésének helyétől függetlenül, ha belföldön székhellyel, telephellyel, képviselettel rendelkező munkáltatóval, vagy megbízóval létesített jogviszonyból keletkezik
 - Belföldön végzett tevékenységből származik, a munkáltató illetősége közömbös
 - Belföldön levő vagyonból származik
- **Külföldről származó jövedelemnek minősül**
 - Külföldi illetőségű munkáltatóval, vagy megbízóval létesített jogviszony alapján külföldön végzett tevékenységből keletkezik
 - Külföldön lévő vagyonból származik

Bevétel, költség, jövedelem

- **Bevétel:** az adóévben bármilyen címen és formában megszerzett vagyoni érték
- **Költség:** az adóévben közvetlenül a bevételszerző tevékenységgel kapcsolatosan felmerült és igazolt ráfordítás
- Jövedelemnek minősülhet:
 - Bevétel egésze
 - Bevétel költségekkel csökkentett része
 - Bevétel meghatározott hányada

Minimálbér

Minimálbér	Szakképzetlen	Szakképzett
Havi	101,500	118,000
Heti	23,360	27,160
Napi	4,670	5,430
Óra	584	679

Személyi jövedelemadó

2. gyakorlat

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

Adóalap csökkentő kedvezmény

- A jövedelemből **egyetlen** adóalap csökkentő kedvezményt lehet igénybe venni \Rightarrow **családi kedvezmény**
- Mértéke:
 - Egy vagy két eltartott esetén: 62.500 Ft/fő/hó
 - Három és vagy több eltartott esetén: 206.250 Ft/fő/hó
- Eltartottnak az minősül:
 - Aki után a magánszemély családi pótlékot is kap
 - Magzat (fogantatástól számított 91 naptól)
 - A rokkantsági járadékban részesülő személy

Családi kedvezmény érvényesítésének sorrendje

- Személyi jövedelemadó
- Természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%)
- Pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%)
- Nyugdíjjárulék (10%)

Családi kedvezmény érvényesítése három gyermek esetében

- Kovács Kázmér egy könyvelőiroda vezetője. Három gyermek édesapja, gyermekei 7, 9, és 13 évesek. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Bérjövödelme havonta 625.000 Ft volt.
- **Számítsuk ki K.K. adózási kötelezettségének mértékét, valamint a bérszámfejtést is végezzük el!**

Megoldás:

- Éves bruttó kereset: $12 * 625.000 = 7.500.000$ Ft
- Adóalap: 7.500.000 Ft
- Számított adó: $7.500.000 * 0,16 = 1.200.000$ Ft
- Családi kedvezmény 3 kedvezményezett eltartott után: $12 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = 7.425.000$ Ft
- Tényleges adóalap: $7.500.000 - 7.425.000 = 75.000$ Ft
- Fizetendő adó: $75.000 \text{ Ft} * 0,16 = 12.000 \text{ Ft} \Rightarrow 1.000 \text{ Ft/hó}$ (SzJA előleg)

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		625.000
• - SZJA előleg	16%	1.000
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	62.500
• - Egészségbiztosítás	7%	43.750
• - Munkaerőpiac	1,5%	9.375
• Munkavállalót terhelő járulékok:		116.625
• Nettó kifizetés:		508.375 Ft

Levonások (munkáltató):

- Bruttó bér 625.000
- Szociális hozzájárulási adó **27%** 168.750
- Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 9.375
- Munkáltatót terhelő járulékok: 178.125
- Kis Kázmér munkaadójának terhei: **803.125 Ft**

- Adóék: $1 - (508.375/803.125) = 36,7\%$

Kedvezménykorlát két gyermekes adózónál

- Kis Andrea alkalmazott egy könyvelőirodában. Egy 4 és egy 7 éves gyermek édesanyja. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Bérjövödelme havonta a szakképzett bérminimum: 118.000 Ft volt.
- **Számítsuk ki adózási kötelezettségének mértékét, valamint a bérszámfejtést is végezzük el!**

Megoldás:

- Az összevont adóalap: $12 * 118.000 = 1.416.000$ Ft
- Számított adó: $1.368.000 * 0,16 = \mathbf{226.560}$ Ft
- Két (kedvezményezett) eltartott esetén havi 62.500 Ft/fő-vel csökken az **adóalap**, tehát Kis Andrea esetben $2 * 62.500 * 12 = \mathbf{1.500.000}$ Ft/év
- Tényleges adóalap: $1.416.000 - 1.500.000 = -84.000$ Ft
- Fizetendő ??? adó: $-84.000 * 16\% = \mathbf{-13.440}$ Ft/év
- *Alacsonyabb jövedelemmel rendelkező szülőnek már két gyermek esetén sem keletkezik SzJA fizetési kötelezettsége.*
- *Ugyanakkor a teljes kedvezményt, csak házastársával megosztva tudja érvényesíteni, vagy a járulékok terhére írja le.*

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		118.000	118.000
• - SZJA–kedvezmények	16%	0	0
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	11.800	11.800
• - Egészségbiztosítás	7%	8.260	7.140
• - Munkaerőpiac	1,5%	1.770	1.770
• Munkavállalót terhelő járulékok:		21.830	20.710
• Nettó kifizetés:		96.170 Ft	97.290 Ft

Levonások (munkáltató):

- | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------------|
| • Bruttó bér | | 118.000 |
| • - Szociális hozzájárulási adó | 27% | 31.860 |
| • - Szakképzési hozzájárulás | 1,5% | 1.770 |
| • Munkáltatót terhelő járulékok: | | 33.630 |
| • Kis Andrea munkaadójának terhei: | | 151.630 Ft |

Családi kedvezmény

- Kovács Piroska a vizsgált adóévben 2 gyermeket nevelt: kisebbik fia 15 éves középiskolás, nagyobbik fia adott év szeptemberében töltötte be 17. életévét.
- K.P. nagy öröme az adóévet követő június 1-jén született meg harmadik gyermeke. A vizsgált évben 12 hónapig alkalmazásban volt. Év elején nyilatkozott, hogy 2 gyermek utáni családi kedvezménnyel kíván élni.
- Havi bruttó bére az év során 200.000 Ft volt.
- **A fenti adatok ismeretében, határozza meg K.P. éves adófizetési kötelezettségét és az adóbevallással együtt fizetendő/visszaigényelhető összeget, havi nettó jövedelmét, valamint a munkaadója terheit!**

Megoldás:

- Éves jövedelme: $12 * 200.000 \text{ Ft} = 2.400.000 \text{ Ft}$
- Számított adó: $2.400.000 * 0,16 = 384.000 \text{ Ft}$
- *A családi kedvezmény havonta 1 és 2 kedvezményezett eltartott esetén 62.500 Ft/fő adóalap kedvezmény*
- *A 3. gyermektől, a terhesség 91. napjától kezdődően 206.250 Ft havi adóalap csökkentés gyermekeként*
- *A születéstől 6 hónapot visszaszámolva, Kovács Piroska tárgyév december 1-jétől jogosult az emelt szintű családi kedvezmény igénybevételére*

Családi kedvezmény:

- $11 \text{ hó} * 2 \text{ fő} * 62.500 \text{ Ft/hó/fő} = 1.375.000 \text{ Ft}$
- $1 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = 618.750 \text{ Ft}$
- **Összesen:** $1.375.000 \text{ Ft} + 618.750 \text{ Ft} = \mathbf{1.993.750 \text{ Ft}}$
- **Tényleges adóalap:** $2.400.000 - 1.993.750 = \mathbf{406.250 \text{ Ft}}$
- **Fizetendő adó:** $406.250 * 0,16 = \mathbf{65.000 \text{ Ft/év}}$
- **Adóelőlegként levont adó:** $(2.400.000 \text{ Ft} - 12 \text{ hó} * 2 \text{ fő} * 62.500 \text{ Ft/hó/fő}) * 0,16 = \mathbf{144.000 \text{ Ft/év}}$
- $144.000 / 12 = 12.000 \text{ Ft/hó SzJA előleg !!!}$
- **Adóbevallással egyidejűleg visszaigényelhető adó:**
 $144.000 - 65.000 = \mathbf{79.000 \text{ Ft}}$

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		200.000
• - SZJA előleg	16%	12.000
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	20.000
• - Egészségbiztosítás	7%	14.000
• - Munkaerőpiac	1,5%	3.000
• Munkavállalót terhelő levonások:		49.000
• Nettó kifizetés:		151.000 Ft

Bér után fizetendő (munkáltató):

- Bruttó bér: 200.000
- - Szociális hozzájárulási adó **27%** 54.000
- - Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 3.000
- Munkáltatót terhelő járulékok: 57.000
- Ennyibe kerül K.P. a munkaadójának: **257.000 Ft**

- Adóék: $1 - (151.000 / 257.000) = 41,2\%$

Személyi jövedelemadó

3. gyakorlat

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: $287.500 \text{ Ft} * 0,16 = 46.000 \text{ Ft}$
- *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.*

Ingtalan

- 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
- Költségként 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

4. gyakorlat

Adócsökkentő kedvezmények

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

Adócsökkentő kedvezmények

- **Lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye** – csak 2007. január 1. előtt felvett forintalapú kölcsönre lehet igénybe venni, a törlesztés indulását követő négy évben, maximum 2015-ös adóévig.
- **Személyi kedvezmény:** Mértéke a havi minimálbér 5%-a. Az veheti igénybe, aki rokkantsági járadékot kap, illetve súlyosan fogyatékos.
- **Östermelői kedvezmény:** Mértéke évi 100 ezer forint. Östermelői igazolvánnyal rendelkező magánszemély veheti igénybe, ha 600 ezer forintnál több, de 8 millió forintnál kevesebb árbevételt szerez növénytermesztésből és állattenyésztésből.
- **Egyéb** (képzési költség, felnőttképzés költsége címén igénybe vehető **halasztott kedvezmény**): Sok tekintetben rokon a lakáscélú kedvezménnyel. A 2007 előtt elkezdett felsőfokú képzés tandíja után vehették igénybe. Utánutoljára 2015-ös adóévben lehet érvényesíteni.

Súlyos fogyatékoság adókedvezménye

- Majoros Kázmér a vállalat főkönyvelője. Havi jövedelme 200.000 Ft. Két gyermekes családapa, idősebb gyermeke, Krisztián 7 éves, szeptembertől iskolás. Utána iskolakezdési támogatásban részesült 29.400 forint értékben. Felesége szeptember 30-án hozta világra második gyermeküket.
- Kázmér egyéb juttatása 8.000 Ft Erzsébet utalvány, amelyet havonta megkap a tulajdonosoktól.
- Munkaviszonya mellett a helyi önkormányzatnál a pénzügyi bizottság tagja, amelyért havi 115.000 Ft tiszteletdíjat kap.
- A család négy évvel ezelőtt örökölt egy lakást, amelynek a szerzéskori értéke 4.000.000 Ft volt. Az ingatlant az idén 4.500.000 Ft-ért értékesítette. A szerzéskor illetékre és közjegyzői díjként 126.000 Ft-ot fizetett be.
- Augusztus hónapban cukorbetegséget állapítottak meg nála, amely súlyos fogyatékoságnak minősül és erről orvosi igazolással is rendelkezik.

Összevonas alá eső jövedelmek:

Munkaviszonyból származó jövedelem:

- $12 * 200.000 = 2.400.000$ Ft
- A munkáltató által levont adóelőleg: 264.000 Ft/év

Más nem önálló tevékenységből származó jövedelem:

- $12 * 115.000 = 1.380.000$ Ft
- A kifizető a fenti összeg után levont: 220.800 Ft/év adóelőleget

Összevont adóalap = $2.400.000 + 1.380.000 = 3.780.000$ Ft

- Az étkezési utalványként és iskolakezdési támogatásként kapott összeg nem része az összevont adóalapnak, utána a munkáltató fizet a **19%-os adóalap kiegészítéssel** megnövelt összegre **16%-os személyi jövedelemadót + 14%-os EHO-t**

Összevont adóalap után számított adó:

- $3.780.000 * 0,16 = 604.800$ Ft

Elkülönülten adózó jövedelmek:

Ingatlanadás:

- $4.500.000 - 4.000.000 - 126.000 = \mathbf{374.000 \text{ Ft}}$
(ingatlanadásból származó jövedelem)
- Az **adóalap** 4 év tulajdonlás után a jövedelem 30%-a
- A fizetendő adó ennek az összegnek a 16%-a
- $374.000 * 0,3 * 0.16 = \mathbf{112.200 * 0,16 = 17.952 \text{ Ft}}$

Kedvezmények:

Családi kedvezmény (adóalap!!! kedvezmény)

- Április 1-jétől két gyermek utáni családi kedvezményre jogosult, mert második gyermeke ekkor érte el a 91 napos magzati kort $1*3*62.500 \text{ Ft} + 2*9*62.500 \text{ Ft} = \mathbf{1.312.500 \text{ Ft}}$ **adóalap** kedvezmény

Súlyos fogyatékoság (adó!!! kedvezmény)

- $98.000 \text{ Ft (minimálbér)} * 0.05 = \mathbf{4.900 \text{ Ft}}$
- Súlyos fogyatékoság címén az év első napján érvényes minimálbér 5%-át lehet havonta elszámolni adókedvezményként. Mivel augusztus elsejétől rendelkezik orvosi igazolással, így a fennmaradó öt hónapra a következőképpen alakul az igénybe vehető kedvezmény értéke: $5*4.900 \text{ Ft} = \mathbf{24.500 \text{ Ft}}$

Fizetendő adó:

- Tényleges adóalap: $3.780.000 + 112.200 - 1.312.500 =$
2.579.700 Ft
- Fizetendő adó: $2.579.700 * 0,16 - 24.500 =$ **388.252 Ft**
- Az év során levont és befizetett adóelőleg: $264.000 +$
 $220.080 =$ **484.080 Ft**
- Az adóbevallás benyújtásával egyidőben
visszaigényelhető adó: $484.080 - 388.252 =$ 96.548 Ft

Nyugdíjas munkavállaló

- Nyugdíjas Endréné 67%-ban rokkant nyugdíjas, nyugdíjának összege havi 85.270 Ft.
- Kereset kiegészítésként megbízási jogviszonyban irattározási feladatokat lát el egy Kft-nél. Március 1-jétől május 31-éig és szeptember 1-jétől november 30-áig volt megbízva a feladattal. A tavaszi időszakra 60.000 Ft bruttó megbízási díjat, az őszi munkavégzésre pedig 100.000 Ft-ot kapott. (10 %-os költségelszámolást választott.)
- E mellett egy másik cégnél folyamatosan, napi 4 órás munkaviszonyban dolgozik, bére: 59.000 Ft/hó.

Összevont adóalap kiszámítása:

- Munkabére: $12 * 59.000 \text{ Ft} = 708.000 \text{ Ft}$
- Nyugdíja: $12 * 85.270 \text{ Ft} = 1.023.240 \text{ Ft}$
- Önálló tevékenységből származó jövedelme:
 - $160.000 - (160.000 * 0,1) = 144.000 \text{ Ft}$
10 %-os költségelszámolásról tett nyilatkozata miatt
- Összevont adóalap: $(708.000 + 144.000) = 852.000 \text{ Ft}$
- A nyugdíj adómentes juttatás 2011-től!
- **Összevont adóalap után számított adó:**
 - $852.000 * 0,16 = 136.320 \text{ Ft/év}$
 - **SZJA előleg:** $136.320 / 12 = 11.360 \text{ Ft/hó}$

Szakképzettek garantált bérminimuma:

- Ügyes Pisti szakiskolai tanuló január 1-jétől december 31-éig töltötte egy éves gyakorlati idejét a Jeles Kft-nél. Június végén szakvizsgát tett, ezért ettől az időponttól jogosult a szakképzetteknek járó bérminimumra.
- A munkavállaló által betöltött munkakörhöz szükséges, legalább középfokú szakképzettséget, képesítést igénylő szakmában a fennálló munkaviszonyban, illetve azt megelőzően szerzett két év gyakorlati idő esetén a kötelező legkisebb garantált munkabér **114.000 Ft**
- Január 1-jétől **98.000 Ft/hó**, július 1-jétől **114.000 Ft/hó**

Megoldás:

- **Összevont adóalap:**

- $98.000 * 6 = 588.000 \text{ Ft}$

- $114.000 * 6 = 684.000 \text{ Ft}$

- **Összesen:** $1.272.000 \text{ Ft}$

- **Fizetendő adó:**

- $1.272.000 * 0,16 = \mathbf{203.520 \text{ Ft/év}}$

- **SZJA előleg:**

- $(588.000 * 0,16) / 12 = 94.080 / 6 = 15.680 \text{ Ft/hó}$

- $(684.000 * 0,16) / 12 = 109.440 / 6 = 18.240 \text{ Ft/hó}$

Általános forgalmi adó

5. gyakorlat

Általános forgalmi adó

1. 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.)

2. Adómentes teljesítés

- Adómentes termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás

1. Adómentes, levonási joggal

- Közösségen belüli termékértékesítés
- Export

2. Adómentes, levonási jog nélkül

- Adó alóli mentesség a tevékenység **közérdekű** vagy **egyéb sajátos jellegére tekintettel** („tárgyi adómentes”)
- Alanyi adómentes

Alulról vs. 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 áfa-bevalló. A legutolsó áfa-elszámolási 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 nettó 1 200 000 Ft értékben.
- Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő 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**
- Áfa elszámolás:
 - $999\,000 \text{ Ft} - 688\,500 \text{ Ft} = \mathbf{310\,500 \text{ Ft} \rightarrow \text{fizetés!}}$

Adómentes teljesítés levonási joggal

- Egy nemzetközi kapcsolatokkal rendelkező, hazai fröccsöntő vállalat havi áfa-bevalló. Az utolsó hónapban csupán külföldi partnerei részére értékesített:
 - Ukrajnába 214 000 Ft értékben
 - Szlovákiába 320 000 Ft értékben
- Az utolsó áfa-elszámolási időszakban alapanyag beszerzés is történt hazai beszállítóktól nettó 210 000 Ft értékben.
- Számítsa ki az előzetesen felszámított és a fizetendő forgalmi adó értékét!

Megoldás:

- Előzetesen felszámított áfa:
 - $210\,000 \text{ Ft} * 27\% = 56\,700 \text{ Ft}$
- Fizetendő áfa:
 - Nincs fizetendő áfa:
 - Export esetében → értékesítés **Ukrajnába**
 - Közösségen belüli termékértékesítés esetén → értékesítés **Szlovákiába**
- Áfa elszámolás:
 - Az adott hónapban **56 700 Ft-ot helyezhet levonásba.**

Tárgyi adómentesség

- Egy kisebb, kizárólag orvosi tevékenységet végző vállalkozás negyedéves áfa-bevalló. Az utolsó negyedév tekintetében, a vállalkozás tevékenységével kapcsolatban következő adatok ismertek:
 - Árbevétel: 3 500 000 Ft
 - A tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó, normál áfa-kulcs alá sorolható költségek (melyekről a vállalkozás számlákkal rendelkezik): 580 000 Ft
- Készítse el az adózó áfa-elszámolását!

Megoldás:

- Az orvosi tevékenység az áfa szempontjából tárgyi adómentességet élvez.
- Levonható áfa: nincs!
 - Az előzetesen felszámított 156 600 Ft áfa-t nem vonhatja le.
- Fizetendő áfa: nincs!
 - A tevékenység tárgyi adómentességi miatt nem keletkezik.
- *Áfa bevallást készítenie kell, amennyiben nem választott alanyi mentességet is!*

Alanyi adómentesség:

- Egy családi vállalkozás keretein belül működtetett szabóság éves áfa-bevalló. A vállalkozás gazdálkodásáról a következő adatokat ismerjük:
 - Éves szinten az értékesítés nettó árbevétele 2 800 000 Ft
 - A tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó költségekről 908 000 Ft + 27 % áfa értékben számlákkal rendelkezik.
- Választhatja-e a vállalkozó az alanyi adómentességet?
- Mennyi az áfa-fizetési kötelezettsége, vagy mennyi áfa-t helyezhet levonásba?

Megoldás:

- A vállalkozó választhatja az alanyi mentességet abban az esetben, ha nettó árbevétele a megelőző évben, és a tárgyévben sem haladta meg a 6 000 000 Ft-ot.
- Ekkor az áfa elszámolása a következőképpen működik:
 - Levonható: **nincs!**
 - Az előzetesen felszámított 245 160 Ft áfa-t nem vonhatja le.
 - Fizetendő: **nincs!**
 - Alanyi adómentessége miatt ugyanakkor fizetnie sem kell áfa-t.
- *Áfa-bevallási kötelezettsége sincs a vállalkozónak!*

Általános forgalmi adó

6. gyakorlat

Kedvezményes/csökkentett áfakulcs

- Egy kisebb méretű vegyesbolt havi áfa-bevalló. Az utolsó áfa-elszámolási időszakra vonatkozóan a következő adatok (nettó) állnak rendelkezésünkre az adott vállalkozással kapcsolatban:
 - Tejtermékek beszerzése: 96 000 Ft
 - Húsárak eladása: 187 500 Ft
 - Üdítőitalok beszerzése: 105 000 Ft
 - Húsárak beszerzése: 131 250 Ft
 - Üdítőitalok értékesítése: 149 750 Ft
 - Egyéb élelmiszerek (normál áfakulcs alá tartozó) értékesítése: 537 500 Ft

Kedvezményes/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 áfa-elszámolását 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%)
 - Pékáruk: $140\ 000 * 0,18 = 25\ 200$ Ft
 - Tejtermékek: $96\ 000 * 0,18 = 17\ 280$ Ft
 - **Összesen: 42 480 Ft**
 - Kedvezményes áfa kulcs (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 áfa kulcs (5%)
 - Napilapok/folyóiratok: $37\,500 * 0,05 = 1\,875$ Ft
 - **Összesen: 1 875 Ft**

Megoldás

- Áfa –elszámolás:
 - 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:
 $298\,853 - 209\,303 =$ **89 550 Ft**

Debrecen-Bútor Kft. áfa elszámolása

- Börgarnitúra beszerzés az Andante Kft.-től 300 150 Ft nettó értékben március 1-jén.
- Március 1-jén Ukrajnába történő börgarnitúra értékesítés nettó 500 000 Ft értékben.
- Március 2-án nettó 60 000 Ft értékben előfizetés a Világgazdaság című folyóíratra.
- A Zala Bútorgyártól szekrénysor vásárlása 1 050 000 Ft nettó értékben.
- Március 5-én megérkeztek a közművek számlái:
 - A TIGÁZ-tól a gázszámla nettó 150 000 Ft értékben.
 - A Debreceni Vízművektől nettó 10 000 Ft értékben.
 - Áramszámla a TITÁSZ-tól nettó 65 000 Ft értékben.

- T-Mobile Internet szolgáltatás értéke nettó 19 900 Ft.
- Árubeszerzés (matrac) a Cardo Bútorgyártól március 8-án nettó 390 000 Ft értékben.
- Ágynemű beszerzés a Billerbecktől 269 250 Ft + áfa értékben március 9-én.
- Március 13-án az AULA könyvkiadótól 6 500 Ft + áfa értékben könyvvásárlás.
- Március 19-én kárpitos garnitúra érkezett be a Sandrától 384 000 Ft + áfa értékben.
- Március 19-én az Andante Kft.-től bőrgarnitúra-beszerzés történt nettó 1 650 000 Ft értékben.
- Heverő beszerzés a Sandrától 429 375 Ft + áfa értékben március 21-én.

- Számlakönyvvásárlás nettó 30 000 Ft + áfa értékben a Fejedelem Kft-től.
- A Leporello Kft.-nél különböző irodaszerek, nyomtatványok vásárlása történt március 21-én nettó 10 200 Ft értékben.
- Március 22-én az Andante Kft.-től bőrgarnitúra vásárlás nettó 744 000 Ft értékben.
- Takarítószer vásárlása március 28-án nettó 25 000 Ft értékben.
- A Kft. eladta hűtőgépét 15 000 Ft + áfa ellenértékben március 30-án.
- A Kft. Belföldre történő értékesítés árbevétele március hónapra 10 400 000 Ft + áfa volt.
- A cég rendelkezik bérbe adható üzlettel is, aminek bérleti díját március 31-én ki is számlázta nettó 100 000 Ft értékben.
- Március havi könyvelési díj nettó 37 500 Ft.

A Kft. március havi áfa-bevallása:

- A Kft.-nél 5% és 18%-os értékesítés nem történt.
- Csak 27%-os adókulcs alá tartozó értékesítési tételei vannak a Kft.-nek.

Fizetendő adó az értékesítés, egyéb bevételek alapján:

- **Az exportértékesítés áfa mentes tevékenység**
 - Ebben az esetben exportnak minősül a nem uniós országokba történt bútorértékesítés, ezért az 500 000 Ft után nem kell áfát fizetni. → **0 Ft**
- **Belföldi értékesítés**
 - Tárgyi eszközértékesítés: $15\ 000 * 0,27 = 4\ 050\ \text{Ft}$
 - Március havi értékesítés belföldre: $10\ 400\ 000 * 0,27 = 2\ 808\ 000\ \text{Ft}$
 - Üzlet bérbeadás: $100\ 000 * 0,27 = 27\ 000\ \text{Ft}$
 - A **27 %-os** áfa kulcs alá tartozó **belföldi értékesítés** után felszámított fizetendő áfa összesen: **2 839 050 Ft**

A beszerzést terhelő, előzetesen felszámított áfa meghatározása:

- Árubeszerzés:
 - Andante: $(300\ 150 + 1\ 650\ 000 + 744\ 000) * 0,27 =$
727 421 Ft
 - Zala Bútorgyár: $1\ 050\ 000 * 0,27 =$ **283 500 Ft**
 - Cardo Bútorgyár: $390\ 000 * 0,27 =$ **105 300 Ft**
 - Billerbeck: $269\ 250 * 0,27 =$ **72 698 Ft**
 - Sandra: $(384\ 000 + 429\ 375) * 0,27 =$ **219 611 Ft**
- Folyóirat előfizetés: $60\ 000 * 0,05 =$ **3 000 Ft**
 - Könyvek, újságok áfa kulcsa 5%-os.

- Gázszámla: $150\ 000 * 0,27 = 40\ 500\ \text{Ft}$
- Vízszámla: $10\ 000 * 0,27 = 2\ 700\ \text{Ft}$
- Áramszolgáltató számlája: $65\ 000 * 0,27 = 17\ 550\ \text{Ft}$
- Internet szolgáltató számlája: $19\ 900 * 0,27 = 5\ 373\ \text{Ft}$
- Könyvvásárlás: $6\ 500 * 0,05 = 325\ \text{Ft}$
- Számlakönyv vásárlása: $30\ 000 * 0,27 = 8\ 100\ \text{Ft}$
- Nyomtatványok vásárlása: $10\ 200 * 0,27 = 2\ 754\ \text{Ft}$
- Takarítószerek vásárlása: $25\ 000 * 0,27 = 6\ 750\ \text{Ft}$
- Könyvelési díj: $37\ 500 * 0,27 = 10\ 125\ \text{Ft}$

Áfa elszámolás:

- **Összes fizetendő áfa: 2 839 050 Ft**
- **Összes levonható áfa: 1 505 707 Ft**
- **Március hónapban a Kft. fizetendő áfája:**
2 839 050 Ft – 1 505 707 Ft = 1 333 343 Ft

Általános forgalmi adó

7. gyakorlat

Bútor-Ker Kft. áfa-elszámolása

- Március 3-án 4 672 000 Ft nettó értékű áru érkezett a szállítójától.
- Március 7-én, a Postán illetékbélyeg vásárlásra került sor bruttó 25 000 Ft értékben.
- Március 7-én korábban vásárolt Opel személygépkocsi eladása nettó 1 600 000 Ft értékben, ezt 3 év 9 hónappal ezelőtt vásárolta a cég bruttó 4 800 000 Ft értékben.
- Új személygépkocsi vásárlás 8 900 000 Ft bruttó értékben március 8-án.
- Március 9-én Casco kötése az ALLIANZ-nál bruttó 78 999 Ft értékben.
- Személygépkocsiba 16 100 Ft bruttó értékben diesel üzemanyag tankolás az OMV-nál március 12-én.

- A Postán ajánlott levél feladására került sor március 12-én bruttó 820 Ft értékben.
- Március 14-én üzleti ebédre került sor a Viktória étteremben, az ebéd bruttó 14 560 Ft-ba került.
- Március 16-án a vállalat tehergépkocsijába nettó 14 375 Ft értékben diesel üzemanyag tankolás.
- A Kft. március 17-én számlát állított ki a KISOSZ számára akkreditált vizsgáztatás címen bruttó 51 200 Ft értékben, ez bevételként jelentkezik a Kft.-nél.
- Személygépkocsi szervizelése március 20-án bruttó 58 000 Ft.
- Akkreditált (OKJ) oktatásból a Debreceni Egyetem Közgazdaságtudományi Karától bruttó 63 000 Ft-ra tett szert a Kft.

- Március 23-án 120 000 Ft + áfa értékben a helyi kábeltelevíziónál reklámfilm spot szolgáltatás igénybevétele.
- Március 24-én üzleti célú reprezentációs ebéd az Aranybika étteremben bruttó 13 450 Ft értékben.
- Ajánlott levél feladása a Postán március 26-án bruttó 960 Ft értékben.
- T MOBILE mobiltelefon szolgáltatás 65 500 Ft + áfa értékben.
- Március 31-én Schieder Ltd. német cégtől (rendelkezik közösségi adószámmal) szekrénysor beszerzése 4 000 € értékben, ehhez még 300 €-s szállítási költség is tartozik. *(304 Ft volt március 31-én az euró árfolyama)*
- A hónap során értékesített áruk nettó értéke 9 875 000 Ft.

Megoldás:

Előzetesen felszámított áfa:

- Árubeszerzés: $4\,672\,000 * 0,27 = 1\,261\,440$ Ft
- Illetékbélyeg: 25 000 Ft → adómentes
 - Postai szolgáltatások mind adómentesek.
- Személygépkocsi vásárlás: $8\,900\,000 * 0,2126 = 1\,892\,140$ Ft
→ de **nem levonható**
 - Személygépkocsi vásárlás esetén nincs visszaigényelhető áfa.
- Casco biztosítás: 78 999 Ft → adómentes
 - A biztosítási díjak adómentesek.
- Személygépkocsihoz üzemanyag vásárlás: $16\,100 * 0,2126 = 3\,423$ Ft →, de **nem levonható** az áfa törvény értelmében
- Ajánlott levél: $(820 + 960) = 1\,780$ Ft → adómentes
- Reprezentációs üzleti ebéd: $(14\,560 + 13\,450) * 0,2126 = 5\,955$ Ft → de **nem levonható**

- Tehergépkocsi üzemeltetéséhez vásárolt diesel: $14\,375 * 0,27 =$
3 881 Ft
 - Tehergépkocsi működtetéséhez szükséges diesel áfája visszaigényelhető.
- Személygépkocsi szervizelése: $58\,000 * 0,2126 = 12\,331$ Ft → de
nem levonható
 - Személygépkocsihoz kapcsolódó semmilyen szolgáltatás, vásárlás áfa tartalmát nem lehet visszaigényelni.
- Reklámfizetés a helyi TV-ben: $120\,000 * 0,27 =$ **32 400 Ft**
- Mobil telefon számla: $65\,500 * 0,27 = 17\,685$ Ft
 - A telefonszámla áfa-jának csak a 70%-a igényelhető vissza: $17\,685 * 0,7 =$ **12 380 Ft**
- Beszerzés német adóalanytól, aki közösségi adószámmal rendelkezik (Az unióból történő behozatal 2004. május 1-jétől belföldi beszerzésnek minősül.)
 - 304 Ft volt március 31-én az euró árfolyama (deviza eladás) →
 - $(4\,000 \text{ €} * 304) + (300 \text{ €} * 304) = 1\,307\,200$ Ft értékű beszerzés történt
 - Ennek áfa része: $1\,307\,200 * 0,27 =$ **352 944 Ft**

Fizetendő áfa:

- Személygépkocsi eladása esetén nincs áfa-fizetés
- Vizsgáztatás (akkreditált): 51 200 Ft → adómentes
- Oktatásból származó bevétel (akkreditált): 62 000 Ft → adómentes
- **A közösségen belülről történő beszerzés áfa köteles**, (a német cégnek van közösségi adószáma) ezért a Kft. köteles áfát fizetni:
 - Áfa: $1\,307\,200 * 0,27 = 352\,944$ Ft
- Áruk értékesítése: $9\,875\,000$ Ft * 0,27 = **2 666 250 Ft**

Áfa elszámolás:

- Előzetesen felszámított áfa: **1 663 045 Ft**
- Fizetendő áfa: **3 019 194 Ft**
- **Március hónapban a Kft. fizetendő áfája:**
- $3\,019\,194$ Ft - $1\,663\,045$ Ft = **1 356 149 Ft**

Társasági adó

8. gyakorlat

A társasági adó

- A **társas vállalkozások** (részvénytársaságok, kft-k, bt-k) **eredményét terhelő** központi költségvetést illető adónem.
- Közvetlen (direkt), jövedelemadó
- Magyarországon a **társasági adó kétkulcsos, sávosan progresszív** adó.
- A 10%-os adókulcs az adóalap 500 millió forintos összegéig alkalmazható. Az adóalap 500 millió forintot meghaladó részére a társasági adó kulcsa 19%.

Az 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.)**

Elvárt adó

- Ha az adózás előtti eredmény vagy a társasági adóalap közül a nagyobb érték nem éri el a „**jövedelem- (nyereség-) minimumot**”, akkor az adózó választhat:
 - Vagy nyilatkozatot tesz a társasági adóbevallásában
 - Vagy a „jövedelem- (nyereség-) minimumot” tekinti adóalapnak
- **Elvárt adóalap:**
 - + Összes bevétel
 - – Eladott áruk beszerzési értéke (ELÁBÉ)
 - – Közvetített szolgáltatások értéke (stb.)
 - = Korrigált összes bevétel
- **Elvárt adóalap = Korrigált összes bevétel * 0,02**

Feladatok

Elvárt adó

- A Mini-adó Kft.-t 2007-ben alapították. Elemi kár nem érte és nem non-profit szervezetként működik.
- A 2013-as üzleti év végén a nyilvántartásaiból a következő adatok derültek ki:

• Értékesítés nettó árbevétele:	17 532 e Ft
• Egyéb bevétel:	2 096 e Ft
• Pénzügyi műveletek bevétele:	2 110 e Ft
• Rendkívüli bevétel:	1 355 e Ft
• Eladott áruk beszerzési értéke:	262 e Ft
• Közvetített szolgáltatások értéke:	181 e Ft
• Adózás előtti eredmény:	414 e Ft
• Korrigált társasági adóalap:	-114 e Ft

Elvárt adó

- **Feladat:**
- Vonatkoznak-e a kft.-re a társasági adótörvény elvárt adóról szóló rendelkezései?
- Kell-e alkalmaznia a vállalatnak a 2013. évi társasági adó kötelezettség számítása során ezen rendelkezéseket?
- Ha igen, mekkora összegű elvárt adót köteles megfizetni a vállalkozás? (Tegyük fel, hogy a Kft. nem kíván nyilatkozatot tenni.)

Megoldás:

- A kft.-re vonatkoznak az elvárt adóról szóló rendelkezések, mert:
 - A Mini-adó Kft. nem induló vállalkozás.
 - Az adóévben vagy a megelőző adóévben nem érte elemi kár.
 - Nem működik speciális non profit szervezeti formában.

- **Összes bevétel alakulása:**
 - Értékesítés nettó árbevétele: 17 532 e Ft
 - Egyéb bevétel: 2 096 e Ft
 - Pénzügyi műveletek bevétele: 2 110 e Ft
 - Rendkívüli bevétel: 1 355 e Ft
 - **Összes bevétel: 23 093 e Ft**

Megoldás:

- **Elvárt adóalap számítása:**

• + Összes bevétel:	23 093 e Ft
• – ELÁBÉ:	262 e Ft
• – <u>Közvetített szolgáltatások értéke :</u>	<u>181 e Ft</u>
• = Korrigált összes bevétel :	22 650 e Ft

- **Jövedelem- (nyereség-) minimum:**

$$22\ 650\ \text{Ft} * 0,02 = \underline{453\ \text{e Ft}} \ (\rightarrow \text{elvárt adóalap})$$

- Mivel:

- Adózás előtti eredmény (414 e Ft) < Elvárt adóalap (453 e Ft)
- Korrigált társasági adóalap (-114 e Ft) < Elvárt adóalap (453 e Ft)
- Ezért alkalmazni kell az elvárt adóról szóló rendelkezéseket

Megoldás:

- Mivel a kft. nem kíván nyilatkozatot tenni, így a jövedelem- (nyereség-) minimumot tekintjük adóalapnak és erre vonatkozóan kell megfizetnie az elvárt adót.
- **A társasági adófizetési kötelezettség:**
 - $453 \text{ e Ft} * 10\% = 45 \text{ e Ft}$
 - *Mivel a pozitív adóalap 500 millió forintos határa alatt vagyunk 10 % a társasági adókulcs.*
- **Adózott eredmény:**
 - $414 \text{ e Ft} - 45 \text{ e Ft} = 369 \text{ e Ft}$

Adóalap korrekciós tényezők

- A Módosító Kft. 2013. évi eredménykimutatásából megtudtuk, hogy az adott évben az **adózás előtti eredménye 86 332 e Ft** volt.
- A kiegészítő mellékletből, illetve a társaság által szolgáltatott egyéb adatokból további információk derültek ki a kft. 2013-as gazdálkodásával kapcsolatban:
 - A vállalatnál a tárgyévben elszámolt **terv szerinti értékcsökkenés** összege 2 450 e Ft.
 - A **társasági adótörvény szerinti értékcsökkenés** összege 2 220 e Ft.
 - A vállalatnál jogerős határozatban 500 e Ft értékű **járadékbírságot** állapítottak meg.
 - A tárgyévben 310 e Ft **nem realizált árfolyamvesztesége** volt a vállalatnak.

Adóalap korrekciós tényezők

- A kft. A 2013. adóévben 230 e Ft **követelés engedett el**, amely nem minősült behajthatatlan követelésnek .
- Kiemelten közhasznú szervezetnek a cég 94 e Ft értékű **adományt** nyújtott.
- A cég belföldről **kapott** 280 e Ft értékű **osztalékot**, melyet a tárgyévben bevételként könyvelt el.
- A kft. várható kötelezettségeire 1 738 e Ft összegű **céltartalékot** képzett.
- 130 e Ft **visszafizetési kötelezettség nélküli támogatást** adott a vállalat egy alapítvány részére.
- A kft. egyik állóeszközének könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen meghaladta a piaci értékét, ezért a korábban elszámolt 1 320 e Ft **terven felüli értékcsökkenés visszairására** került sor.

Megoldás:

- **Adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek:**

- Társasági adótörvény szerinti értékcsökkenés: 2 220 e Ft
- Visszaírt terven felüli értékcsökkenés: 1 320 e Ft
- Belföldről kapott osztalék: 280 e Ft
- Adomány (50%-a): 47 e Ft

- **Adózás előtti eredményt növelő jogcímek:**

- Elszámolt terv szerinti értékcsökkenés: 2 450 e Ft
- Járulékbírság, munkaügyi bírság: 500 e Ft
- Nem realizált árfolyamveszteség: 310 e Ft
- Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés: 230 e Ft
- Céltartalék a várható kötelezettségekre: 1 738 e Ft
- Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás: 130 e Ft

Megoldás:

- **A társasági adóalap meghatározása :**

• + Adózás előtti eredmény:	86 332 e Ft
• - Adóalapot csökkentő tételek:	3 866 e Ft
• + <u>Adóalapot növelő tételek:</u>	<u>5 358 e Ft</u>
• = Adóalap:	87 824 e Ft

Megoldás:

- **A társasági adófizetési kötelezettség:**
 - $87\,824\text{ e Ft} * 10\% = 8\,782\text{ e Ft}$
 - *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
 - $86\,332\text{ e Ft} - 8\,782\text{ e Ft} = 77\,550\text{ e Ft}$

Társasági adó

9. gyakorlat

Értékcsökkenési leírás

- A Futár 2000 Kft. által birtokolt gépjárművek adatait az alábbi táblázat tartalmazza.
- A vállalkozás számviteli politikája szerint az értékcsökkenést a táblázatban feltüntetett időtartam alatt számolják el lineárisan, maradványérték nélkül.

Típus	Bruttó érték (Ft)	Hasznos élettartam (év)
Opel Combo Tour	4 500 000	5
Ford Transit Connect	5 000 000	8
Volkswagen Transporter	7 350 000	8
Renault Kangoo Express Maxi	4 250 000	5
Peugeot Partner	3 375 000	4

Értékcsökkenési leírás

- A gépjárművek adótörvény szerinti leírási kulcsa 14,5%.
- Határozzuk meg az az alábbi táblázat kitöltésével az értékcsökkenés adózás előtti eredményre gyakorolt **összesített korrekciós hatását!**

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour		
Ford Transit Connect		
Volkswagen Transporter		
Renault Kangoo Express Maxi		
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour		
Ford Transit Connect		
Volkswagen Transporter		
Renault Kangoo Express Maxi		
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	$4\,500\,000 / 5 = 900\,000$	$4\,500\,000 * 14,5\% = 652\,500$
Ford Transit Connect		
Volkswagen Transporter		
Renault Kangoo Express Maxi		
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	$5\,000\,000 / 8 = 625\,000$	$5\,000\,000 * 14,5\% = 725\,000$
Volkswagen Transporter		
Renault Kangoo Express Maxi		
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	625 000	725 000
Volkswagen Transporter	$7\,360\,000 / 8 = 920\,000$	$7\,360\,000 * 14,5\% = 1\,067\,200$
Renault Kangoo Express Maxi		
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	625 000	725 000
Volkswagen Transporter	920 000	1 067 200
Renault Kangoo Express Maxi	$4\,250\,000 / 5 =$ 850 000	$4\,250\,000 * 14,5\% =$ 616 250
Peugeot Partner		
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	625 000	725 000
Volkswagen Transporter	920 000	1 067 200
Renault Kangoo Express Maxi	850 000	616 250
Peugeot Partner	$3\,380\,000 / 4 = 845\,000$	$3\,380\,000 * 14,5\% = 490\,100$
Összesen:		
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	625 000	725 000
Volkswagen Transporter	920 000	1 067 200
Renault Kangoo Express Maxi	850 000	616 250
Peugeot Partner	845 000	490 100
Összesen:	$900\,000 + 625\,000 + 920\,000 + 850\,000 + 845\,000 =$ 4 140 000	$652\,500 + 725\,000 + 1\,067\,200 + 616\,250 + 490\,100 =$ 3 551 050
Összesített korrekciós hatás:		

Megoldás:

Típus	Elszámolt értékcsökkenés (Ft)	Tao szerinti écs (Ft)
Opel Combo Tour	900 000	652 500
Ford Transit Connect	625 000	725 000
Volkswagen Transporter	920 000	1 067 200
Renault Kangoo Express Maxi	850 000	616 250
Peugeot Partner	845 000	490 100
Összesen:	4 140 000	3 551 050
Összesített korrekciós hatás:		4 140 000 - 3 551 050 = 588 950

Számított adót módosító 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

Számított adót módosító tételek

- **Visszafizetési kötelezettség nélküli támogatást** adott a vállalat egy alapítvány részére 900 000 Ft értékben.
 - A cég felvett **5 fő szakmunkás tanulót** jogszabályban meghatározott tanuló 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 |
| | <hr/> |
| • = 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 társági 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:
 $92\,750 \text{ e Ft} - 4\,939 \text{ e Ft} = \mathbf{87\,811 \text{ e Ft}}$

Társasági adó

10. Gyakorlat

Fiktív – Fagy Kft. társasági adója

	Megnevezés	Összeg (eFt-ban)
1	Belföldi termékértékesítésből származó nettó árbevétel	65 230
2	Külföldi értékesítésből származó nettó bevétel	34 768
3	A vállalat saját tevékenységben egy irodaházat épített	16 234
4	Az év folyamán a vállalkozáshoz késedelmi kamat folyt be	5 320
5	A fagylaltgépek gyártása során anyagjellegű költségek merültek fel	9 742
6	Igénybe vett szolgáltatások értéke	4 350
7	Egyéb szolgáltatások	760
8	Eladott áruk beszerzési értéke	8 970
9	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	3 590
10	Dolgozóknak fizetett bérköltségek	8 566
11	Dolgozók bérleteinek költsége	357
12	Szociális hozzájárulási adó	2 160

13	Eszközök értékcsökkenése a számviteli tv. szerint	4 560
14	Eszközök értékcsökkenése a társasági adó tv. szerint	2 250
15	Késedelmi kamat átutalás egy másik cégnek	1 069
16	Részvények után kapott osztalék	318
17	Pénzügyi befektetéseik kamatbevétele	1 270
18	Pénzügyi befektetéseik árfolyamnyeresége	750
19	Egyéb kapott kamat és kamatjellegű bevétel	120
20	A pénzügyi tevékenység árfolyamvesztesége	482
21	Felvett hitel évi kamatterhe	614
22	Részesedések értékvesztése	85
23	Értékpapírok értékcsökkenése	40
24	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	200
25	A vállalat térítés nélkül átadott egy fagylaltgépet; az ÁFA-t a partner visszatérítette	1 523

1. A vállalatnál jogerős határozatban 725 eFt összegű **járadékbírságot** állapítottak meg.
2. A vállalatnak volt a tárgyévben **nem realizált árfolyamvesztesége**, pontosan 268 eFt.
3. Bírság elengedése miatt az adóellenőrzés során megállapított adóévben **bevételeként** elszámolt összege 360 eFt.
4. A vállalat **behajthatatlan követeléssel** rendelkezik, melynek adóévben leírt összege 416 eFt.
5. Az irodák korszerűsítése megtörtént nyílászárók cseréjével. Ezek **beszerzésére** 1 670 e Ft-ot fordítottak.
6. Kiemelten közhasznú szervezetnek a cég 86 eFt értékű **adományt** nyújtott.
7. A cég belföldről **kapott** 250 eFt értékű **osztalékot**, melyet a tárgyévben bevételként elszámolt.
8. Tárgyi eszköz beszerzésére pénzüintézettől hitelt vett fel, melynek aktuális **kamata** 176 eFt.
9. A fagylaltgépek korszerűsítésre szorulnak. Ezekre a fejlesztésekre **félretett tartalék** 3 528 eFt, a várható kötelezettségekre pedig 2 114 eFt összegű **céltartalékot** képez a cég.
10. A vállalat jogszabályban meghatározott tanulószerveződés alapján felvett 9 fő **szakmunkás tanulót** és 3 fő 50 %-ban **megváltozott munkaképességű** személyt 12 hónapra.
11. A vállalat 2 589 eFt **iparűzési adót** is fizet.
12. **Visszafizetési kötelezettség nélküli támogatást** adott a vállalat a „Sajó Alapítvány” részére 326 eFt-ot.

Megoldás:

Adóalapot csökkentő tételek: (eFt)

1	Adótörvény szerinti értékcsökkenés (1/14)	2250
2	Adóellenőrzés során megállapított adóévi bevételként elszámolt összeg (2/3)	360
3	Beszerzés (2/5)	1 670
4	Adomány (2/6)	43
5	Belföldről kapott osztalék (2/7)	250
6	Félretett tartalék (2/9)	3 528
7	9 fő szakmunkástanuló (9×98 000×0,24×12) (2/10)	2 540
8	3 fő megváltozott munkaképességű (3×98 000×12) (2/10)	3 528
	Σ	14 169

Adóalapot növelő tételek: (eFt)

1	Számviteli tv szerinti értékcsökkenés (1/13)	4 560
2	Járulékbírság (2/1)	725
3	Nem realizált árfolyamveszteség (2/2)	268
4	Behajthatatlan követelés (2/4)	416
5	Céltartalék (2/9)	2 114
6	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás (2/12)	326
	Σ	8 409

Adókedvezmény:

Tárgyi eszköz beszerzésére pénzüintézettől hitelt vett fel, melynek aktuális **kamata** 176e Ft. Ennek a kamatnak a 40%-a vehető igénybe adókedvezményként.

$$176000 \times 0,4 = 70400 \text{ Ft} \cong 70 \text{ eFt}$$

Társasági adóalap megállapítása

• + Összes bevétel:	124 010 eFt
• – <u>Összes költség és ráfordítás:</u>	<u>47 068 eFt</u>
• = Adózás előtti eredmény:	76 942 eFt
• – Adóalapot csökkentő tételek:	14 196 eFt
• + <u>Adóalapot növelő tételek:</u>	<u>8 409 eFt</u>
• = Adóalap:	71 182 eFt

Elvárt adóalap:

• + Összes bevétel:	124 010 eFt
• – ELÁBÉ:	8 970 eFt
• – <u>Közvetített szolgáltatások értéke:</u>	<u>3 590 eFt</u>
• = Korrigált összes bevétel:	111 450 eFt
• Jövedelem- (nyereség-) minimum:	2 229 eFt

Társasági adó kiszámítása:

Adózás előtti eredmény	76 942 eFt
- <i>csökkentő tételek</i>	-14 196 eFt
+növelő tételek	8 409 eFt
Társasági adóalap	71 182 eFt
- <i>társasági adó (10%)</i>	-7 118 eFt
+ adókedvezmény	70 eFt
Társasági adó fizetési kötelezettség	7 048 eFt
Adózott eredmény	69 894 eFt