



www.sinkatax.hu

Amit jó, ha tudsz a vagyonosodási vizsgálatokról...

Ahogy az az előző Hírlevélben megígértem, most egy megtörtént vagyonzvizsgálat alapján a kapcsolódó nyilatkozattal összefüggő bírósági döntésről lesz szó.

A kérdést két esküvő, illetve az azokon nászajándékként adott pénz kapcsán elemezzük. Mint látni fogjuk, “eladó a menyasszony”, de a körülmények korántsem lényegtelenek!

Az **első** esetben a vagyonzvizsgálat alá vont személy a vitatott forrású vagyongyarapodását egy nagy összegű menyasszonytánc-pénzzel szerette volna igazolni. A vagyonzvizsgálatra egyébként a 2001-2005. évekre vonatkozóan azért került sor, mert az érintett személy 80 millió forintos üzleti kölcsönt nyújtott egy vállalkozásnak.

Az adóhatóság első lépésként megvizsgálta az adózó által a kérdéses időszakra benyújtott adóbevallásokat, valamint az ún. kontrollinformációkat (kifizetők adatszolgáltatása, stb.). Ahogy ez hazánkban, a minimálbérből élő gazdagok országában lenni szokott, az érintett személy a vizsgált időszakban családi pótlékból élt, semmilyen más, igazolt jövedelemmel – például munkabér – nem rendelkezett. Ennek ellenére átutalt 80 millió forint kölcsönt egy autókereskedelemmel foglalkozó cégnek! Mivel a lakossági bankszámláinak adatait a vizsgálat alá vont személy nem adta át az ellenőröknek, azok bekérték az illető folyószámla-kivonatait. A kapott adatok döbbenetesek voltak - a családi pótlék összegéhez képest - , 2001-2005-ben összesen mintegy 800 millió (!) forint nagyságrendben különböző készpénzbefizetések sorakoztak a kivonatokon. Emberünk ráadásul ugyanebben az időszakban több ingatlant is vásárolt, és többször is lecserélte autóját jelentős értékű személygépkocsikra, illetve terpejára. Az adózó – ismét csak a családi pótlék összegéből kiindulva valószínűleg egy pénzügyi zsenivel van dolgunk – a jövedelem forrásával kapcsolatban nyilatkozatot tett. Eszerint 1990-től külföldi munkavállalásból szerezte jövedelmét, továbbá 300 millió (!) forint nagyságrendben menyasszonytáncból származott a vagyona.

Az adózó az 1990-es években nem adott be bevallást Magyarországon, adót sem fizetett, de az általa megjelölt külföldi országban sem! (E ponton szeretném felhívni a Tisztelt Olvasó figyelmét az Unió tagállamai közti együttműködésre, amelynek keretében az illetékes adóhatóságok hivatalos megkeresés alapján átadják egymásnak az adómegállapítással kapcsolatos, ahhoz szükséges adatokat !)

Talán nem meglepő, hogy az adóhatóság az adózó nyilatkozatát nem fogadta el, mivel azt semmilyen hitelt érdemlő dokumentum nem támasztotta alá. A menyasszony-tánc pénzzel kapcsolatban az adóhatóság az érintett rokonoknál, barátoknál is ellenőrzést tartott. Ezek eredménye

sem támasztotta alá az előbb említett nyilatkozat állításait. Az már csak hab az adóhatóság tortáján, hogy az illető éttermi, illetve szállodai számlákkal sem tudta bizonyítani, hogy az esküvőjén valóban olyan létszámú vendégsereg volt jelen, amely ekkora összegű menyasszonytánc- pénzt ajándékozhatott volna a házaspárnak.

A vizsgálat vége 800 millió forint forráshiány (azaz be nem vallott jövedelem) volt, melynek adóvonzata 320 millió forint volt!

A **második** esetben viszont utólagosan és hitelt érdemlően bizonyítható volt az a fránya menyasszonytánc-pénz, illetve az, hogy van ára a menyasszonynak!

Az érintett személy vagyónvizsgálatára azért került sor, mert 2001-2005-ben több nagy értékű ingatlant vásárolt, továbbá egy nagy összegű életbiztosítást is kötött. A revízió 10 millió forint értékben forráshiányt talált. A vizsgált személy nyilatkozatot tett ezzel kapcsolatban. Állítása szerint mohamedán vallású veje – aki hazájában vállalkozó – az esküvő után 10 millió forintot fizetett a menyasszonyért, a szülőföldjén széles körben elfogadott szokásjogok alapján. A vizsgálat alá vont személy nyilatkozatához csatolta a veje jövedelméről szóló, az illetékes ország adóhatósága által kiadott és hitelesen lefordított igazolást, amelyet az érintett ország ottani magyarországi nagykövetsége is ellenjegyzett!

Mivel az ellenőrök megbizonyosodtak a szóban forgó dokumentumok hitelességéről, adókülönbözetet nem állapítottak meg az adózó terhére.

Szóval, ahogyan arról korábban volt már szó, csak arról és addig tegyen az adózó nyilatkozatot, amit hitelt érdemlően – dokumentumokkal – bizonyítani is tud!

(A megtörtént esetek forrása az „Adóellenőrzés” című szaklap 2009/3-4. száma.)

Legközelebb a magyar vállalkozások életében nagyon gyakori támadási pontot, a nagy összegű tagi kölcsönök nyújtásának problémáját vizsgáljuk meg, egy megtörtént és a bírósági tárgyalóteremben végződött eset kapcsán. Továbbá szó lesz olyan esetről is, amikor az APEH elvesztette a pert! Mindkettő tanulságos lesz!)

Megérkezett a Bajnai-csomag! 2/2

A változások többsége idén július 1-jétől lép életbe, de néhány intézkedést a tervezettnél később, 2010-től vezetnek majd be, ha bevezetnek egyáltalán. Ezzel kapcsolatban még csak találgatni lehet, mivel a 2010-es adóváltozások egésze kikerült a parlament elé került csomagból. Ezekre majd külön javaslat készül, amelyet a kormány június végéig szeretne elfogadtatni a parlamenttel. .

Az **Áfa-törvényben** az eddigi 20%-os adókulcs 2009. július 1-jétől 25%-ra változik. Bizonyos termékekre – tejre, tejtermékekre, kenyérre, pékárura – ezzel párhuzamosan bevezetik a 18%-os áfa-kulcsot. Ha az Európai Bizottság időközben nem emel kifogást, akkor a kedvezményes adókulcs augusztus 1-től a távhőre is vonatkozik majd. Továbbra is hatályban marad a könyveket, napilapokat, gyógyszereket terhelő 5%-os áfa-kulcs is.

Az **EVA** (egyszerűsített vállalkozói adó) 25 millió forintos bevételi határa júliustól 26 millióra emelkedik. Az EVA alanyai egyébként az áfa változásának is nyertesei az idén! Július 1-től 10 százalékkal több pénz marad az evás vállalkozásoknál, mint korábban. Az idén még változatlanul 25 százalék az EVA mértéke, így a nettó bevétel 100 százaléka (az eddigi 90 százalék helyett) marad az evás vállalkozásoknál. Ezt némiképp csökkentik azok az adók, amelyeket az EVA nem vált ki, mint például az iparüzési adó. A kiszivárgott 2010-es adótervek szerint azonban jövőre már 30% is lehet az EVA mértéke. Ebben az esetben az evás vállalkozásoknál a nettó bevétel 87,5

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizetős** szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

százaléka marad majd az EVA megfizetése után. Ez előrevetítheti az EVA megszüntetésének kormányzati szándékát is, mivel ha az evások jelenlegi adóterhelését - és az adónem választásának előnyeit – kívánná a jogalkotó fenntartani, akkor az EVA mértéke legfeljebb 28 százalék lenne jövőre (feltéve, hogy az áfa-kulcs nem változik).

Az EVA hatálya alá tartozó Kedves Olvasóim találnak egy szabadon letölthető elemzést a honlapomon azzal kapcsolatban, hogy megéri-e az említett adónem hatálya alatt maradniuk – vagy éppenséggel ezt választaniuk- 2010-ben vagy sem, „Mi lesz 'veled' EVA? Az egyszerűsített vállalkozói adó 2010-re tervezett változásai és hatásai” címmel (www.sinkatax.hu, a „Letöltések” pontban).

A társadalombiztosítási törvény is változik júliustól. A munkaadók által fizetendő TB-járulék és munkaadói járulék együttesen 5 százalékponttal csökken, vagyis 27% (26% TB, 1% munkaadói járulék) lesz az eddigi 32% helyett. Ez a csökkenés csak a minimálbér kétszeresének megfelelő bérekre vonatkozik, e felett változatlanul 32% marad a munkáltatói teher. A Start kártyával rendelkező pályakezdeket, ötven év feletti munkanélkülieket, illetve a gyermek gondozását követően munkát keresőket foglalkoztató munkaadóknak a jelenleginél (15%, illetve 25%) szintén 5 százalékponttal kevesebb közterhet kell majd fizetniük. A minimálbér kétszeresének megfelelő bruttó munkabér (143 ezer forint) esetében ez havi szinten 7.150,-Ft csökkenést jelent a járulékfizetésben.

Az **egészségbiztosítási törvény** módosítása a táppénzre vonatkozó előírásokat érinti. 2009 augusztusától a táppénz százalékos mértéke 10 százalékponttal csökken. A két évnél hosszabb biztosítási jogviszonnyal rendelkezők esetében a táppénz a korábbi 70% helyett 60% lesz, míg a két évet meg nem haladó biztosítás esetében az ellátás korábbi 60%-os mértéke 50%-ra csökken. A betegszabadságra járó díjazás százalékos mértéke is 10 százalékponttal csökken, azaz 70% lesz augusztustól.

A jövedéki adó átlagosan 5-6 százalékkal nő majd az év második felében.

400 milliót meghaladó adócsalás egy pécsi vállalkozásnál

Egy pécsi székhelyű gazdasági társaság elmulasztotta összesen 417 millió forint áfa bevallását és befizetését. Természetesen nem az ügyvezető amnéziája – bár amint azt az alábbiakban látod, ezt a kártyát próbálta kijátszani - volt az ok, hanem - idézve az adóhivatal szóhasználatát – a trükközés. Az egyébként vendéglátással foglalkozó cég 2007-ben és 2008-ban több tucat nagy értékű számlát bocsátott ki gabona eladásáról. Magánemberként azt kell hogy mondjam – adószakértőként nem mondhatok ilyesmit - , tegye a szívére a kezét mindenki, és az a vállalkozó vesse a pécsiekre az első követ, aki még soha nem adott, vagy kapott olyan számlát, amely mögött (hm!) finoman szólva nem volt teljesen „igazi” ügylet.

Pécsi barátaink azonban vagy olyan amatőrök voltak a számla-bizniszben, mint egy Mars-lakó, vagy döbbenetesen pofátlanok! Ugyanis azzal hívták fel magukra a figyelmet, hogy másfél (!) évig nem nyújtottak be bevallást és ugyanennyi ideig nem fizettek áfát sem. Ezalatt összesen több, mint 35 ezer tonna gabonát adtak el – papíron legalábbis. Ezekről – az utólag fiktívnek bizonyult – ügyletekről tucatnyi, egyenként is nagy értékű számlát állítottak ki, még hozzá mindet egyazon társaság részére. Az adóhivatal dél-dunántúli igazgatósága szóvivőjének elmondása szerint a lebukott cég ügyvezetője mindezt azzal magyarázta, hogy a másik (a számlában vevőként szereplő) cég vezetőjének utasítására állította ki a számlákat, egyébként a számlákon szereplő árukról (jórészt gabonáról) nem tud semmit, és a számlák ellenértékét sem kapta meg. Mi több, az általa

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizetős** szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

vezetett vállalkozás telephelyének címét sem ismeri. Ez utóbbi végül is érthető, az APEH ugyanis megállapította, hogy a szóban forgó cég bejelentett címe nem létezik. Létezik viszont az adóhiány (ez két évre vonatkozóan összesen meghaladja a 417 millió forint áfát), és adócsalás miatt büntető feljelentést tett az adóhatóság.

(Forrás: MTI)