



Hírlevél 2009/22.

www.sinkatax.hu

A családi pótlék „új ruhája”...

2009. szeptember 1-től a családi pótlék – ami korábban adómentes volt - *adóterhet nem viselő járandóságnak* minősül.

Az adózás szakmai zsargonjában kevésbé járatosak könnyen fennakadhatnak a fenti két kifejezésen: mi a különbség az adómentes és az adóterhet nem viselő jövedelem kategóriák között.

Nos, az adómentes jövedelem – mint például a szociális segély- nem számít bele a jövedelmünkbe, így az adókötelezettségünket sem befolyásolja (az adóbevallásunkban sem kell feltüntetnünk).

Az e körbe tartozó bevételeket – és az esetleges feltételeket, értékhatárokat – az SZJA-törvény 1. számú mellékletében, valamint a törvény 7.§-ban találod.

Ha az adott bevétel, jövedelem az SZJA-törvény fogalmai szerint (3.§. 72. pont) adóterhet nem viselő járandóságnak minősül, akkor a helyzet már kicsit bonyolultabb. Ezek a bevételek – például a gyermekgondozási segély, a nyugdíj, illetve most már a családi pótlék is – önmagukban, azaz ha az érintettnek nincs más jövedelme ezeken kívül, nem adókötelesek. Viszont, ha az, aki a gyermekgondozási segélyt, nyugdíjat, családi pótlékot kapja, rendelkezik más, az összevont adóalapba tartozó jövedelemmel (például munkabér), akkor az adókötelezettségének számításakor az adóterhet nem viselő járandóságot is figyelembe kell vennie, de az ezekre eső adót nem kell megfizetnie.

Tehát, ha az érintettnek van adóköteles jövedelme, akkor az adóterhet nem viselő járandóságot is be kell írnia az adóbevallásába. Ellenben, ha nincs, az ún. összevont adóalapba tartozó jövedelme, csak az adóterhet nem viselő járandóság, akkor azt nem kell feltüntetnie a bevallásában. Például a magánszemély nyugdíjas, és osztalékból származó jövedelme van, akkor bevallást kell készítenie, de – mivel az osztalék az ún. elkülönülten adózó jövedelmek közé tartozik -, a nyugdíjat – az adóterhet nem viselő járandóságot – nem kell feltüntetnie a bevallásában. Abban az esetben, ha semmilyen más jövedelme, se összevont adóalapba se elkülönülten adózó

©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!

nincs – maradva az előző példánál -, mint a nyugdíj, akkor bevallást sem kell beadnia.

Az adóterhet nem viselő járandóságokról egy kedves történet is eszembe jutott. Még az 1960-as években történt, hogy egyik ismerősünk vonaton utazott az akkor hatéves kisfiával. A hat éven aluli gyerekek jegy nélkül utazhattak, ezért az apuka kioktatta a kisfiút, hogy ha bárki kérdezi, mondja azt, hogy csak ötéves. A gyerek makacsodott, büszke volt arra, hogy ő már hatéves nagyfiú. Jó, tudom, hogy igazából hat vagy, de most játsszuk azt, hogy csak ötéves vagy! - zárta le a vitát az apuka.

Jött a kalauz, kérte a jegyeket. Kedvesen rámosolygott a kisfiúra és azt kérdezte, „és te kisfiú, te hány éves vagy?”

- Játzásából öt, de igazából hat! - válaszolta a fiúcska ragyogó mosollyal.

Az adóterhet nem viselő járandóság adómentessége is valami ilyesfajta dolog...

Az adóterhet nem viselő járandóság tehát elvileg nem okoz adótöbbletet, mivel a rá eső adót levonjuk a kötelezettség számításakor. De csak addig a pillanatig, amíg az adóköteles jövedelemmel együtt nem éri el a 18%-os kulcshoz tartozó sávhatárt.

Ha viszont az adóterhet nemviselő járandóság és az összevont adóalapban tartozó jövedelem együttes összege túllépi az adótábla alacsonyabb kulcsához (18%) tartozó jövedelemhatárt (ez most január 1-re való visszamenőleges hatállyal 1,9 millió forint) – esetleg pont az adóterhet nem viselő járandóság miatt - , akkor a jövedelem egy része átkerül a magasabb adókulcs (36%) alá. Viszont amikor a kötelezettségből levonható, az adóterhet nem viselő járandóságra eső adót számítjuk, akkor az alacsonyabb adókulcsot – a nyugdíj, a gyes, a családi pótlék önmagában nem lépi túl az ehhez kapcsolódó jövedelemhatárt - alkalmazzuk. Ez már okoz adótöbbletet!

Egészen más képet kapnánk, ha a levonható adórészt az adóköteles jövedelemből – adóterhet nem viselő járandósággal együtt, illetve anélkül- kiindulva számítanánk.

Vizsgáljuk meg ezt konkrét szám adatokkal!

Szorgos Kata gyermekgondozási segély (éves szinten 342 ezer forint) mellett dolgozik, éves munkabére 1 millió 900 ezer forint, összesen tehát 2 millió 242 ezer forint.

1. Adókötelezettsége az SZJA-törvény előírásai szerint számítva	
= 1,9 millió forintig	342.000,-Ft,
= az e feletti részre (342 ezer forint) 36%, azaz	123.120,-Ft.
a számított adó tehát	465.120,-Ft.
Ebből a gyesre az adótábla szerint eső adót ($342.000 \cdot 0,18 =$)	61.560,-Ft
adót lehet levonni. Azaz Katának 403.560,-Ft adót kell fizetnie.	

2. Adókötelezettség az adóköteles jövedelmet az adóterhet nem viselő

járandósággal együtt, illetve anélkül, az adótábla szerint terhelő adóból kiindulva

= a számított adó a fentiek szerint 465.120,-Ft
Ha a munkabérra a gyes nélkül eső adót számítjuk (1,9 millió 18%-a) 342.000,-Ft, a kettő közti különbség 123.120,-Ft (duplája az 1. pontban figyelembe vett tételnek). Ha ezzel csökkentjük a számított adót 465.120- 123.120=), akkor Kata fizetendő adója 342.000,-Ft, azaz 61.560,-Ft-tal kevesebb, mint a hatályos előírások szerinti adóteher! Persze e módszerrel pont a dolog lényege, az adóterhet nem viselő járandóság funkciója veszne el! A 2. pontból viszont kiderül, hogy az egyébként önmagában nem adózó jövedelem miatt mennyivel növekszik az adóköteles jövedelem adója.

Térjünk vissza a családi pótlékhoz! A családi pótlékot az egyik szülő részére folyósítják, de adóalapként 50%-50%-ban mindkét szülőnek figyelembe kell vennie. Ha a szülő egyedülálló – azaz nincs kivel osztoznia az adóalapon- , akkor a családi pótlék 50%-át kell adóterhet nem viselő járandóságként számításba vennie.

Az SZJA-törvény 2009. szeptember 1-jétől hatályos rendelkezése (48.§. (2) és (6) bekezdései) szerint a magánszemély köteles nyilatkozatot adni a munkáltatójának, a bér kifizetőjének akkor, ha 2009. augusztus 31-ét követően adóterhet nem viselő járandóság címén (a családi pótlék egyéb jövedelemnek minősülő megosztott részét is ideértve) van nem a munkáltatótól, a bér kifizetőjétől származó rendszeres vagy nem rendszeres bevétele. (A családi pótlékot a Kincstár folyósítja, így az nem a munkáltatótól, a bér kifizetőjétől származó bevétel, ahogyan a nyugellátást sem a munkaadó, a bér kifizetője folyósítja, ezekről nyilatkozni kell.)

E nyilatkozat megtételéhez az adóhatóság által javasolt formanyomtatvány - letölthető az APEH honlapjáról, a http://www.apoh.hu/adoinfo/szja/adoeloleg_nyilatkozat_2009.html oldalról, a kapcsolódó tájékoztatóval együtt - az alábbi:

NYILATKOZAT

.....
(munkáltató/kifizető)

részére

az adóterhet nem viselő járandóságok figyelembevételéről

1. Bejelentem, hogy a 2009. adóévben szeptember, október, november, december (a megfelelőek aláhúzendóak) hónapban a számomra / házastársam, élettársam számára történő havi forint rendszeres családipótlék-folyósítás alapján nálam adóterhet nem viselő járandóságnak minősül annak 50 százaléka, azaz havonta forint.
2. Bejelentem továbbá, hogy a 2009. adóévben esedékes jövedelmeim adóelőlegének megállapításához
 - 2.1. hónaptól kezdődően (e hónapra vonatkozóan is) havi forint rendszeres – az 1. pontban nem említett –
 - 2.2. hónapban forint nem rendszeresadóterhet nem viselő járandóság figyelembevételét kérem.

Név:

adóazonosító jel:

lakcím:

Kelt: 2009.

.....
(aláírás)

A nyilatkozat aláírás nélkül érvénytelen!

Önnek akkor kell nyilatkozatot adnia, ha 2009. augusztus 31-ét követően olyan adóterhet nem viselő járandóságnak minősülő bevételben részesül, melyet nem az esedékes jövedelmének adóelőlegét megállapító munkáltató/kifizető juttat. A munkáltató/kifizető az adóelőleg megállapítása során figyelembe veszi a nyilatkozat tartalmát. Az adóterhet nem viselő járandóság összegének közlése nem kötelező, azonban ha azt a nyilatkozat nem tartalmazza, a munkáltató/kifizető a bevételből levonandó adóelőleget az adótábla legmagasabb kulcsával állapítja meg.

A nyilatkozat tartalmával összefüggő minden változás esetén új nyilatkozatot kell adni!

Nem kell nyilatkozatot adnia, ha adóterhet nem viselő járandóságban nem részesül, vagy ilyen jogcímen bevételt csak az esedékes jövedelmének adóelőlegét megállapító munkáltatótól/kifizetőtől kap.

A módosító törvény is módosult...

©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!

Még csak éppen kezdünk megbarátkozni a frissen hatályba lépő 2009. évi XXXV. törvénnyel, és máris módosult annak az egyes lakóingatlanok értékesítésével kapcsolatos áfa vonatkozásában az új áfa-kulcsra való áttérés miatt alkalmazandó szabály!

Az már mindenkinek a könyökén jön ki, hogy 2009. július 1-től 25% az áfa általános mértéke. Arra, hogy e mértéket az egyes ügyletek esetében mikortól és hogyan kell alkalmazni első ízben a fő szabály az, hogy azt kell megvizsgálni, mikor keletkezik az adófizetési kötelezettség, azaz mikor van az áfa-törvény szerint teljesítés időpontja. Általánosságban az ügylet fizikai megvalósulásának, tényállás szerinti megvalósulásának időpontja dönti el a kérdést. A részletfizetési vagy határozott időre szóló elszámolással működő ügyleteknél, az ellenértékbe beszámítandó előlegfizetésnél (59.§.) az ellenérték megfizetésének esedékessége, illetve az előleg átvételének, jóváírásának napja a teljesítés időpontja.

Ha ezek az időpontok július 1-e előtti időpontra esnek, akkor az áfa mértéke 20%, míg ezt követően már 25%.

A lakóingatlanok vásárlásánál nem az a döntő az áfa szempontjából, hogy azt mikor és meddig építik, hanem az ügyletkezhez kapcsolódó teljesítési időpontok - részteljesítések (55.§.) és birtokba adás – mely időpontra esnek.

Például, egy június 30-ig felépített társasház csak június 30-át követően adnak át – mondjuk július 2-án -, így az ügylet tényállásszerű megvalósulása - és a teljesítés időpontja – már június 30-át követő időpont, az új áfa-kulcsot kell alkalmazni, azaz az áfa 25%.

A parlament június 29-én szavazta meg a fentebb hivatkozott módosító törvényt módosító újabb adómódosító törvényt, szám szerint a 2009. évi LXXVII. törvényt (2009. július 8-án tették közzé a Magyar Közlönyben).

A módosítás idevágó lényege az, hogy a lakóingatlan-értékesítések esetében 2009. július 1-je után sem mindig 25% az áfa mértéke!

A „módosító-módosító” törvény érintett rendelkezése így szól:

„Arra a lakóingatlan-értékesítésre, amely esetében a tulajdonjog bejegyzésének alapjául szolgáló okiratot legkésőbb 2009. június 30. napjáig - tulajdonjog ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzésének céljából – az ingatlanügyi hatósághoz benyújtották, az Áfa-tv.-nek az alkalmazandó általános forgalmi adó-mértékre vonatkozó, 2009. június 30. napján hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni akkor is, ha a lakóingatlan-értékesítés tekintetében az Áfa-tv. 84.§.-a szerint megállapított

időpont 2009. június 30. napját követi.”

A hivatkozott 84.§. arról rendelkezik, hogy - néhány, az ingatlan-értékesítést, mint ügyletet fő szabályként nem érintő, kivételtől eltekintve - a *teljesítés* (tényállás fizikai megvalósulása, birtokba adás) időpontjában érvényes áfa-kulcsot kell alkalmazni.

Jelen esetben a módosításnak köszönhetően nem az a lényeg, hogy bejegyezték a tulajdonjogot (annak feltétele a birtokba adás, a vételár, illetve annak részletei kifizetése), hanem az adásvételi szerződés benyújtása a földhivatalba, akkor is, ha az „tulajdonjog-fenntartással történő eladás” tényének bejegyzése címén történt. Azaz, ha az eladó fenntartja magának az ingatlan tulajdonjogát az ellenérték kifizetéséig, ami adott esetben június 30-át követően történik, de a szerződést benyújtották június 30-ig, az áfa 20%.

A tárgyalt módosítás a kihirdetést követő napon, július 9-én lépett hatályba, viszont az áfa-kulcs már július 1-től 25%. Így ismét van egy kurta átmeneti időszakunk, jelesül a július 1-e és július 8-a közti időszak. A módosító törvényt módosító törvény (234.§.) lehetővé teszi, hogy ebben az átmeneti időszakban is alkalmazható a 20%-os áfa-kulcs. Ha erre az időszakra – az idézett módosítást megelőzően helyesen – 25%-os mértékű áfa felszámításával állítottak ki a lakásértékesítések után számlát, akkor ezt módosítani kell. Ha ez egyúttal önellenőrzést is szükségessé tesz, az pótlékmentesen elvégezhető.

Édes áfagondok - gondban vannak a cukrászok az új áfa-kulccsal.1..

A cukrászok nem tudják, melyik sütemény melyik áfa-kulcs alá tartozik. A vám- és pénzügyőrség tájékoztatójában szereplő besorolás nem egyértelmű, ráadásul az APEH és a PM e tárgyban kiadott állásfoglalásai ellentmondanak egymásnak. Vannak cukrászdák, ahol már külön árlista van az elvitelre vásárolt, illetve a helyben fogyasztott sütikre.

Pataki János – a Magyar Cukrász Iparosok Országos Ipartestületének elnöke – szerint a sütikre nem vonatkozik a kedvezményes (18%) áfa-kulcs, mert nem alapvető élelmiszerről van szó. Viszont a VTSZ 190590-es szám alatti termékekre a kedvezményes kulcs érvényes², és ebbe a vámtarifaszámba (a VTSZ- számok alapján a 19. árufőcsoportba az Áfa-törvényben nevesített „gabona, liszt, keményítő vagy tej

1 Forrás. HVG

2 Áfa-törvény 3/A. számú mellékletben valóban a VTSZ-szám is megjelenik, a „gabona, liszt, keményítő vagy tej felhasználásával készített termék” címszó alatt.

felhasználásával készített termék” kategória mellett a „cukrászati termék” is beletartozik) a cukrásztermékek is besorolhatóak.

Ezzel kapcsolatban újabb meglepetés érte szegény cukrászokat! Kiderült, - például – a Rigó Jancsi és a csokitorta különböző áfa-kulcs alá tartozik. A cukrászok nem értik miért. (Én sem.) Ezért a cukrászok ipartestülete kezdeményezett egy találkozót a PM illetékesével. Azt a választ kapták, hogy erre a közeljövőben sor kerül, és a minisztérium egyébként szeptember elején visszatér az Áfa-törvény értelmezésével kapcsolatos kérdésekre, nem csak a cukrászsütemények miatt, hanem sok egyéb más miatt is. A cukrászokat ez az ígélet nem nyugtatta meg, mivel -zűrzavar, értelmezés és ellentmondások ide vagy oda- őket elvileg meg lehet büntetni, ha nem megfelelő áfa-kulcsot alkalmazva árusítanak...

Fentiekről nekem Aesopus közismert meséje jut eszembe, tudjátok, amely a farkasról és a bárányról szól... De beszélhetnénk a nyuszi sapkájáról (az is baj, ha volt rajta, de az is, ha nem) szóló viccről is.... És persze beszélhetnénk a jogalkotásról és annak minőségéről is, de ez már nem mese és cseppet sem vicces