



Szereted, ha az adóügy sima ügy?

www.sinkatax.hu

Hírlevél 2010. /07.

2010. szeptember 30.

(adó)Mentőöv

Adós fizess - előre!

Adóelőleg feltöltés, avagy hol van még az idei hó?

Igaz ugyan, hogy a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az EVA feltöltésének kötelezettsége csak decemberben lesz esedékes, de közel húszéves szakmai tapasztalatom azt sugallja, hogy okos ezzel már szeptember-október hónapokban is foglalkozni.

Először is két nagyon fontos tudnivalóra szeretném felhívni a figyelmet, amelyekről az év végi hajrában hajlamosak még a gyakorlott könyvelők is elfeledkezni:

- Az adó megfizetésének napja, az összeg adófolyószámlára való megérkezésének napja: azaz nem az utalás indításának napja, függetlenül attól, hogy akkor már „lemondtunk” a pénzről a költségvetés javára. Ezért, ha a határidő - mint jelen esetben - december 20-a, akkor az átutalást egy-két nappal előbb – december 18-19-én - kell indítanunk ahhoz, hogy betartsuk a határidőt. Ha a cég deviza bankszámláról teljesíti az átutalást, akkor az átváltás miatt még előbb kell indítani az utalást, azaz a határidő előtt két-három nappal. A könyvelők számára ebből az is következik, hogy ügyfeleik elvárják a fizetendő összegről való tájékoztatást az utalás előtti napokban, azaz a számításokat már a december 20-ai határidőt megelőzően bő egy héttel – legkésőbb – el kell végezniük. (Az átutalás akár egynapos késedelmre is igen kellemetlen összegű mulasztási bírsággal járhat!)
- Az adófeltöltési kötelezettség elmulasztását az adóhatóság mulasztási bírsággal szankcionálja. A bírságot akkor ússza meg a vállalkozás, ha a december 20-ig a tárgyévre befizetett adóelőleg és az adófeltöltés összege együtt eléri a tényleges adó legalább 90%-át. Azaz ez azt jelenti, hogy nem a várható adó 90%-át kell december 20-ig megfizetnie a társaságnak, hanem az egészét, de a 10%-os „alulbecslés” még nem jár bírsággal.

Ha a vállalkozás szeptember 30-i, október 31-i főkönyvi kivonata és az ügyféltől bekért - még várható bevétel, kiadás- terv szerinti adatok alapján is elvégezzük az előzetes számításokat, akkor nem csak a befizetés várható nagyságrendjét tudjuk megítélni és felkészülni arra, hogy ez az összeg rendelkezésre is álljon a szükséges időben, de még módunk van „beavatkozni”, azaz az adóalapot, a fizetendő adót csökkenteni a lehetséges - és természetesen legális - módszerekkel. (Ugye nem csak az APEH, hanem mi, könyvelők sem szeretjük az utolsó pillanatban „beszerzett” számlákat, finoman szólva is kérdéses vásárlásokról?)

Az idén ráadásul feladja a leckét a könyvelőknek a Tao.-tv. évközi változása - kétféle adókulcs - is.

Az alábbiakban a 2010. évi társasági adókötelezettség megállapításának új szabályaival foglalkozunk. Segítségként „közkinccsé” teszünk egy táblázatot, amely kitöltésével kiszámíthatjuk az adott cég kötelezettségét - ez elsősorban a kezdő kollégáknak jelenthet támaszt, de hasznos lehet a már gyakorlottaknak is.

A cikkem befejezéseként pedig adok néhány tippet arra, hogyan csökkenthetjük törvényes módon az adó alapját akár az év utolsó pillanataiban is. (Ez az a pont a hírlevélben – és az ehhez hasonló részei a későbbiekben a hírlevél cikkeinek- , amely **október hótól már csak az előfizetéssel rendelkezők számára** lesznek elérhetőek!)

Vágjunk bele!

Mint ismeretes, az egyes gazdasági és gazdasági tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény (a továbbiakban Módtv.) 2010. augusztus 16-i hatállyal módosította a társasági adótörvénynek az adó mértékéről rendelkező 19.§.-át, továbbá beiktatott egy új paragrafust is, ez a 29/K.§.: ez a kiegészítés ad eligazítást a 2010. évi adókötelezettség megállapításához.

A jogszabályváltozás lényege az, hogy a kedvezményes adókulcshoz (10,00%) rendelt adóalap értékhatárát a korábbi 50 millióról 500 millió forintra emelték. Az ezt meghaladó adóalap részre az adó mértéke az általános kulcs, azaz 19,00%.

A Módtv.-nek köszönhetően a kedvezményes kulcs alkalmazásához - az adóalap értékhatárán túlmenően - nem kapcsolódik további feltétel.

A törvényváltozásnak köszönhetően külön-külön meg kell állapítanunk az adóalapot, adókötelezettséget az adóév 2010. július 01-ét megelőző és az e nappal kezdődő időszakra.

Ennek érdekében az adóalapot a két időszakra eső naptári napok alapján arányosan meg kell osztanunk. Fontos, hogy a Tao.-tv. 29/K.§.(9) bekezdése úgy rendelkezik, hogy ez a megosztási kötelezettség a naptári évtől eltérő üzleti évet választókra és a végelszámolás alatt álló társaságokra *nem* vonatkozik. Ezek az adóalanyok a 2010. évi adókötelezettségük megállapítására a Tao.-tv. 19.§-ának az adózó adóéve első napján hatályos szabályait kell alkalmazniuk. (Azaz, ha az érintett cég adóéve 2010. május 1.-vel kezdődik, akkor a Tao.-tv. korábbi, míg - például - szeptember 1.-vel kezdődő adóév esetében már a Módtv. alapján megváltozott előírások érvényesek az üzleti (adó)év egészére. A végelszámolás alatti adóévek időtartamát - a mérlegforduló napja – a számvitelről szóló törvény előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az említett esetekben tehát nem kell a megosztást alkalmazni.)

Összefoglalva: az adóalap megosztására vonatkozó szabályt csak annak az adózónak kell alkalmaznia, amelynek adóéve a naptári évvel azonos, azaz január 01-től december 31-ig tart

A megosztást az adóév naptári napjai alapján kell elvégezni: a teljes évi adóalapot kell az év első és

második felévére eső naptári napok arányában megosztani. Azaz, függetlenül attól, hogy az új szabályok augusztus 16-án léptek hatályba, a megosztást január 1-től június 30-ig, illetve július 1-től december 31-ig tartó időszakokra kell elvégezni, és nem január 1-től augusztus 15-ig, illetve augusztus 16-tól december 31-ig terjedő időtartamokra! (Mivel a változás az adózókra kedvező, ezért lehetséges a visszamenőleges szabályozás.)

Fentiek tükrében az adóév 365 napját

- a 2010. január 1-től 2010. június 30-ig terjedő időtartamban 181 naptári napra, illetve
- 2010. július 1-től 2010. december 31-ig terjedő időszakban 184 napra kell felosztani.

Más módszer nem alkalmazható, akkor sem, ha az adott vállalkozás bevételei, költségei az év melyik felében keletkeznek, illetve melyik időszakban jelentkeznek nagyobb mértékben.

Nézzünk néhány **példát** az adóalap megosztására!

Az Ügyes Kft adóéve a naptári évvel azonos. A kedvezményes adókulcs alkalmazására vonatkozó törvényi feltételeknek az adóév első felében is megfelelt. 2010-ben adóalapja a következőképpen alakult:

• 2010. január 1-től február 28-ig	0 e Ft
• 2010. március 1-től június 30-ig	60.000 e Ft
• 2010. július 1-től december 31-ig	20.000 e Ft

Összesen:	80.000 e Ft

Amint látjuk, adóalapja túlnyomó hányadát (75,00%-át) az adóév első felében keletkezett, így ha a törvény nem írná elő a naptári napok száma szerinti megosztást, akkor a kedvezményes adókulcsot az év első felében nem alkalmazhatná az adóalap egészére.

A Kft számára kedvező tehát a változás. Ugyanis adóalapja a naptári napokra való megosztás alapján:

- a 2010. január 1-től 2010. június 30-a közötti időszakra számított adóalap
 $((80.000 / 365) * 181 =)$ 39.671 e Ft
- a 2010. július 1-től 2010. december 31-ig tartó időtartamra számított adóalap
 $((80.000 / 365) * 184 =)$ 40.329 e Ft

A Merész Kft 2010. március 1-én alakult, adóéve a naptári évvel azonos. Cégbejegyzése napja 2010. április 1. Esetében tehát a 2010. évek időtartama a következő:

- előtársasági időszak: alapításának napjától a cégbejegyzés napjáig, azaz március 1-től március 31-ig,

- az előtársasági időszak utáni adóéve: április 1-től december 31-ig.

A bejegyzett társaságnak tehát a megosztás során 91+184 naptári nappal kell számolnia.

A 2010. évi adókötelezettséget a két időszak szerint megosztott adóalapra az alábbiak szerint kell megállapítani:

- az első félévre meghatározott adóalap után választhatja az adóalany azt a módszert, hogy az adóalap 50 millió forintjáig 10,00%, míg az e feletti részre 19,00% adókulcsot alkalmaz, feltéve, ha megfelel az első félévben annak az öt feltételnek, amelyet a január 1-től hatályos Tao.-tv. meghatároz az árbevétel összeghatárán túl, azaz

= az adóév első félévére nem vesz igénybe **adókedvezményt**,

= az adóév első félévében az adózó által foglalkoztatottak **átlagos állományi létszáma** legalább fél fő (ezt a havi átlagos létszámadatok számtani átlaga alapján kell számítani), vagy az adóévben legalább egy fő (ez utóbbi választása akkor célszerű, ha az első félévben átlagosan fél főnél kevesebb a foglalkoztatottak száma, de az adóév egészére számítva lesz legalább egy fő a létszám,

= az adóév első félévében és az azt megelőző adóévben az adóalap vagy az adózás előtti eredmény legalább a **jövedelem-(nyereség)-minimum** összegével megegyezik

(kivéve a június 30-ig hatályos szövegezésű Tao.-tv. 6.§.(6) bekezdésében, illetve a 19.§.(8) bekezdésében rögzített körülmények fennállása esetében),

= az első félévben, illetve a megelőző adóévben az államháztartásról szóló törvényben meghatározott, **rendezett munkaügyi kapcsolatok** követelményének eleget tett, azaz nem szabtak ki rá munkaügyi, vagy az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló törvényben meghatározott bírságot vagy az adózás rendjéről szóló törvény szerinti mulasztási bírságot,

= az első félévben foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma és legalább az adóév első napján érvényes **minimálbér kétszerese** szorzatának az első félévi időszakra számított összegére vall be nyugdíj – és egészségbiztosítási járulékot (ha az adózó székhelye a jogszabályban megnevezett leghátrányosabb térségek, települések valamelyikében van, akkor a minimálbér kétszerese helyett a minimálbér összegével kell számolni).

A második félévre meghatározott adóalap után – ekkor már nem kell a fenti öt feltételnek megfelelni - az adóalap 250 millió forintjáig (az 500 millió forint arányos részére) 10,00%-kal, az e feletti részre pedig 19,00%-kal állapítja meg a számított adót.

- az első félévre meghatározott adóalap egésze után választható a 19,00%-kal számított adó – és az adókedvezmények érvényesítése - , a második félévre megállapított adóalapnak a 250 millió forintot meg nem haladó részére pedig 10,00%-kal, az e feletti részre 19,00%-kal kell az adót számítani.

A választás lehetősége tehát csak az első félévi adóalap kapcsán adott, a második félévre

„kötelezően jár” a sávós adómérték szerinti adómegállapítás.

Az **adókedvezmények** kapcsán fontos tudni, hogy csak az adóév első félévére vonatkozóan - ha az adóalany élni kíván a kedvezményes adókulccsal - nem lehet számolni velük, de az adóév második felére már nem érvényes a tilalom, akkor sem, ha a 10,00%-os kulccsal számolunk. A második félévben – arányosítva - tehát figyelembe lehet venni az adókedvezményeket, legfeljebb azonban olyan összegben, amelyre a második félévre eső adókötelezettség fedezetet nyújt (a kedvezmény nem eredményezhet negatív adót). Például - maradv a Ügyes Kft adatainál - az első félévi adókötelezettség $(39.671 \text{ eFt} * 0,10=)$ 3.967 E Ft, míg a második félévi $(40.329 \text{ eFt} * 0,10=)$ 4.033 E Ft, és a szoftverfejlesztő bérköltsége címén 70%-os adókedvezmény illeti meg, akkor a második félévi adó 70%-ának megfelelő kedvezménnyel élhet, $(4.033 \text{ eFt} * 0,7=)$ 2.823 E Ft-ot vonhat le az adójából.

Az adókedvezmények igénybevételének szabályait a Tao.-tv. 23.§-ban találjuk.

Ennek alapján az adókedvezmény az adóév adójából tartható vissza, az a következő évre nem vihető át. (Kivétel e szabály alól a kárptótlási utalvány térítés nélküli visszaadása alapján járó kedvezmény és a filmgyártás támogatása és az előadó-művészeti szervezet támogatása alapján járó, illetve a K+F tevékenység közvetlen költsége között elszámolt bérköltség, továbbá a szoftverfejlesztők bérköltsége alapján igénybe vehető kedvezmény.)

- az adókedvezmények közül **az adó mértékéig** érvényesíthető a kormány által egyedileg engedélyezett 100%-os adókedvezmény, a kárptótlási utalvány térítés nélküli visszaadása miatti adókedvezmény, az egyéb adókedvezmények közül a szövetkezeti kedvezmények egy része, a beruházási adókedvezmények (a 3 és 10 milliárd forint értékű, termék-előállítást szolgáló kedvezmény), és a 2003-ban benyújtott kérelem alapján engedélyezett fejlesztési adókedvezmény ,
- az **adó 80%-áig** érvényesíthető a 2004-ben benyújtott kérelem alapján engedélyezett fejlesztési adókedvezmény,
- a kedvezmények együttes igénybevétele esetén is legfeljebb a fenti két pont szerint igénybe vett összeggel csökkentett **adó 70%-áig** lehet élni az adóvisszatartással a Kormány által egyidejűleg engedélyezett 100%-nál kisebb mértékű kedvezmény esetén, a kis- és középvállalkozások adókedvezménye címén, a filmgyártás támogatása alapján járó, továbbá a K+F tevékenység közvetlen költsége között elszámolt bérköltség, valamint a szoftverfejlesztők bérköltsége alapján igénybe vehető adókedvezmény, továbbá az elektronikus adóbevallásra tekintettel biztosított, valamint a szövetkezeti közösségi alapképzéshez kapcsolódó kedvezmények esetében. (Azaz, ha a társaság jogosult - például - beruházási adókedvezményre, és 2004-ben fejlesztési kedvezményt is engedélyeztek számára, és ezek levonásával még marad adója, akkor ennek a fennmaradó adórésznek a 70%-áig terjedhet minden további kedvezmény elszámolása.)

Társasági adófeltöltés, 2010.

(segédlet)

(adatok ezer forintban)

<i>Megnevezés</i>	<i>Társasági adó</i>		<i>Elvárt adó</i>	
	2010.I. félév	2010.II. félév	2010.I. félév	2010.II.félév
1. Összes bevétel (9.számlaoszt.)	---	----		
2. Le: eladott közvetített szolgáltatások értéke (815. számla)	---	----		
3. Le: ELÁBÉ (814. számla)	---	---		
A) ¹Adóalap: (1-2-3)*0,02	----	----		
B) Adózás Előtti Eredmény (+9.számlaosztály-8.számlaosztály- 5.számlaosztály)			---	----
C) AEE-t növelő tételek				
Szt. szerint elszámolt értékcsökkenés (57. számlacsoport)			---	----
A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg 42. számlacsoport)			----	-----
Követelések értékvesztése (adóminősítés alapján, ha a veszteség tartós, az értékveszt. Elszámolása kötelező (Szt.55.§.(1)-(2))			---	---
Hitelezési veszteség, behajthatatlan követelés Szt. 3.§.(4) bek.10. pontja szerinti okok miatt leírt összege			---	---
Behajthatatlannak nem minősülő, adóévben elengedett követelés (kivéve magánszemély vagy kapcsolt vállalkozásnak nem minősülő külföldi vagy nem magánszemély belföldi) /869. számla/			----	----
Nem a vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások (Tao.-tv. 3. sz.melléklete)			-----	----
Késedelmi pótlék, bírság ráfordításként elszámolt összege (86. számlacsoport)			-----	-----
Elidegenített (értékesítés, apport, hiány) tárgyi eszközök,immateriális javak Szt. szerinti nyilvántartási értéke			-----	-----

1 A Tao.-tv. 6.§.(8) bekezdése c) és d) alpontjai további tételt is levonni engednek a kedvezményezett eszközzátruházás és a kedvezményezett részesedéscsere kapcsán, de ezek nem tipikus céghelyzetek, így a táblázatba nem kerültek be.

<i>Megnevezés</i>	<i>Társasági adó</i>		<i>Elvárt adó</i>	
	2010.I. félév	2010.II. félév	2010.I. félév	2010.II.félév
Alultőkésítési szabály miatt (Tao.-tv. 8.§.(1) bek j) és (5) bek.)			----	-----
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy adóévi nettó árbevétel, aktivált saját teljesítmény csökkentéseként elszámolt összeg			----	-----
Ellenőrzési, önellenőrzési megállapítás, költség- és ráfordítás elszámolása (Szt. szerint nem lényeges hibák folyó évi eredményhatása)			-----	-----
Az adóévet megelőző években az AEE-t tartós adományozásra tekintettel csökkentő összeg, ha a szerződésbeni feltételek nem teljesültek (8.§.(1) bek.s) pont)			-----	-----
Mikro- és kisvállalkozás által igénybe vett kedvezmény szankciója (ha az AEE csökkentését követő negyedik adóévben sem valósul meg a beruházás)				
A létszámnövelő mikro- és kisvállalkozás kedvezményei (nem teljesítés szankciója) /Tao.-tv. 8.§.(1) bek. v) pont és (6) bek./			----	-----
D) AEE- csökkentő tételek				
Elhatárolt veszteségből igénybe vett összeg (413. szla T oldal)			----	-----
A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg			---	---
Tao.-tv. szerinti értékcsökkenési leírás (tárgyi eszközök analitikájából)			---	---
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékesítése, megsemmisítése, selejtezése, hiánya (adózási /számított/ nyilvántartási értéke , analitika szerint)			---	---
Kapott, járó osztalék adóévben bevételként elszámolt összege (kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott, járó osztalék), 97. számlacsoport			----	-----
Értékvesztés (a követelésekre az adóévben elszámolt,			----	-----

<i>Megnevezés</i>	<i>Társasági adó</i>		<i>Elvárt adó</i>	
	2010.I. félév	2010.II. félév	2010.I. félév	2010.II.félév
adótörvény által elismert – behajthatatlan - rész)				
Elengedett bírság, késedelmi pótlék adóévben bevételként elszámolt, az adóévben vagy az előző adóévekben adóalapot növelő tételként elszámolt összege			---	---
Mikrovállalkozások foglalkoztatási kedvezménye (foglalkoztatottak átlagos állományi létszámának növekménye és a minimálbér adóévre számított összegének szorzata) /Tao.-tv.7.§.(1) bek.y) pont/			---	---
Kkv-ék beruházási adóalap-kedvezménye (adóévi beruházás, felújítás bekerülési értéke) /Tao.-tv. 7.§.(1) bekezdése zs) pont/			---	---
Kiemelkedően közhasznú szervezetnek nyújtott támogatás 50%-a, tartós adományozási szerződés esetén 20%, együttesen legfeljebb az AEE összege			---	---
E) (B+C-E)			---	---
F) Számított adó				
G) Le: adókedvezmény (Tao.-tv.21.§.-23.§.)				
H) Fizetendő adó				

Jövedelem-, nyereség-minimum:

Ha **B)**, illetve **E)** < **A)**, az adókötelezettséget **A)** alapján kell megállapítani. (Kivéve: az előtársasági és az azt követő adóévben, ha az adóalany MRP szervezete, víztársulat, egyház, alapítvány, iskolaszövetkezet, szociális szövetkezet, közhasznú, kiemelkedően közhasznú nonprofit gazdasági társaság, stb.- lásd Tao.-tv. 6.§.(6) bekezdése - vagy ha az adózót az adóévben vagy a megelőző adóévben elemi kár érte, amelynek mértéke elérte a káresemény bekövetkeztét megelőző adóévi évesített árbevétel legalább 15%-át, vagy az adózó nyilatkozatot tesz a társasági adóbevallás kiegészítő nyomtatványa kitöltésével.)

Fentiekben csak a gyakrabban előforduló, adóalapot növelő és csökkentő tételeket emeltem ki. Ezeket teljes felsorolásban a Tao.-tv. 7.§.-8.§.-ai tartalmazzák.

A következőkben néhány olyan lehetőségről lesz szó, amellyel csökkenthetjük az adóalapunkat.

(Októbertől a cikkekhez kapcsolódó anyagok, kiegészítések az előfizetők által lesz elérhető.

Az **előfizetési díj** havonta bruttó 2.000,-Ft - **kb. egy pizza ára** - , ezért az előfizetők

- elérhetnek a Hírlevélben foglaltakhoz kapcsolódó kiegészítéseket is, esettanulmányokat, e-bookokat,
 - e-mailben adózási és számviteli témakörben kérdéseket tehetnek fel, amelyre a választ a következő Hírlevélben kapják meg,
 - javaslatot tehetnek a Hírlevélben kifejtendő témákra,
- a kézikönyvek, szabályzatok árából 10% kedvezményt kapnak.

A részletekről tájékozódhatsz: <http://www.sinkatax.hu/esettanulmanyok.php> oldalról.)

(adó)Tippek, trükkök, fortélyok - a társasági adóalap csökkentésének lehetőségei (1. rész)

Menjünk vásárolni! Hozzuk előre a beszerzéseinket!

Érdemes már októberben is elgondolkodni azon, milyen fejlesztésekre, eszközökre lenne szüksége a vállalkozásnak. Az ún. kisértékű (100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti) tárgyi eszközök bekerülési értéke egy összegben elszámolható költségként a beszerzés évében.

Ha a szükséges tárgyi eszköz egyedi bekerülési értéke meghaladja a 100 ezer forintot, fontos figyelembe vennünk, hogy költségként csak az üzembe helyezés napjától számított értékcsökkenés összegét lehet elszámolni. Jelentősebb értékű eszköz esetében akár az októberi beszerzéssel és üzembehelyezéssel nyert egy negyedévre eső értékcsökkenés elszámolásával is sokat nyerhetünk.

Továbbá, ha a kis- és középvállalkozások közé tartozunk, akkor érvényesíthetjük az eszköz után a beruházási kedvezményt is. Ez azt jelenti, hogy a *korábban még használatba nem vett* ingatlan, műszaki gép, berendezés, jármű kategóriájába tartozó tárgyi eszközök adóévi beruházási értékét levonhatjuk az adóalapunkból. Ugyancsak levonhatjuk az adóalapunkból az ingatlan bekerülési értékét növelő adóévi felújítás, átalakítás, bővítés, valamint a szellemi termékek bekerülési értékét is, mint beruházási adóalap-csökkentő kedvezményt. Az értékcsökkenési leírást is elszámolhatjuk az érintett eszközök után. Abban az esetben, ha a beruházást hitelből finanszíroztuk, akkor a beruházási hitel - ideértve a pénzügyi lízinget is – után a tárgyévben fizetett kamat 40%-a - de maximum 6 millió forint - az *adóból* levonható kedvezményként. Adott esetben egy beruházás után akár háromféle kedvezményt is érvényesíthetünk: egyrészt az eszköz teljes értéke után a beruházási adóalap-csökkentő kedvezményt, az értékcsökkenési leírást és az adókat csökkentheti a hitelkamat utáni adókedvezmény.

Küldjük iskolába munkatársainkat!

A társasági adóról szóló törvény szerint a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek minősül – és így elszámolható az adózás előtti eredmény terhére – a kifizető által viselt képzés (ideértve az azzal összefüggő, törvényen alapuló, az államháztartás valamely alrendszere számára történő kötelező befizetést is) költsége. Azaz a képzés költsége annak közterheivel együtt teljes egészében elszámolható költségként, függetlenül attól, hogy a képzés a munkakör betöltéséhez szükséges vagy nem szükséges ismeret megszerzését szolgálja.

Fontos, hogy az alkalmazottak iskolarendszerű képzési költsége után a munkaadónak (kifizetőnek) 25%-os személyi jövedelemadót kell fizetnie, de mind a képzés költsége, mind az adó elszámolható költségként, az adóalapot nem kell e tételekkel megnövelni.

Az iskolarendszeren kívüli képzés (fogalmát az SZJA-tv. 3.§. 88. pontja határozza meg), olyan képzés, amelynek résztvevői nem állnak a képző intézménnyel tanulói vagy hallgatói jogviszonyban. A z ennek megfelelő képzés költségeinek a munkaadó, a kifizető általi átvállalása

nem jár személyi jövedelemadó fizetési kötelezettséggel, ha a képzés a tevékenység ellátásának érdekében, annak feltételeként történik. Így például, ha egy könyvelő cég alkalmazottja számviteli oktatáson (például regisztrált mérlegképesek kötelező továbbképzése), akkor ennek a munkáltató által megtérített költsége nem adóköteles bevétel a magánszemélynek, a munkaadónak viszont elismert költsége. Továbbá a szakképzési hozzájárulás terhére elszámolhatjuk ezt a költséget. (a szakképzési hozzájárulás bruttó kötelezettsége 70%-áig), ha mikro- és kisvállalkozásról van szó, egyéb esetben 30%-áig). Viszont, ha ugyanez a munkaadó angol nyelvtanfolyam részvételi díját fizeti ki, és e képzés nem kapcsolódik a tevékenységhez, a munkakör betöltéséhez - a cég tulajdonosa nem külföldi, illetve nincsenek külföldi partnereik - , akkor az az érintett magánszemély adóköteles bevétel. A munkaadónak viszont a társasági adótörvény által elismert költsége.

Selejtezzünk!

A selejtezést mindenképpen az adott év utolsó napjáig el kell végeznünk, különben az érintett évre már nem számolhatjuk el ennek kihatásait. Selejtezéskor az eszköz nettó értéke egyéb ráfordításként elszámolható, a Tao.-törvény szerint ez a tevékenység érdekében felmerült, elismert költség, így az adóalapot nem kell e tétellel megnövelnünk, azaz az adóalapot csökkenti. Figyeljünk oda a „papírmunkára” is, a selejtezési jegyzőkönyvet se felejtjük el felvenni.. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell az eszköz azonosítóit, a selejtezés okát, és a megsemmisítés vagy a felhasználás módját (például hulladékként való értékesítés). A szóban forgó jegyzőkönyv nagyon fontos dokumentum: ha a selejtezés dokumentációja nem megfelelő, hiányos, vagy éppen nincs is, az adóhatóság ellenőrzése során nem fogadja el a selejtezés címén elszámolt ráfordítást, és így adóhiányunk keletkezhet, annak szankcióival együtt!

(folytatás a Hírlevél októberi számában!)

Az Olvasók kérdezték...

Klári Egerből a Széchenyi Kártya forgóeszköz hitel kettős könyvviteli könyvelésének módját szeretné tudni.

A Széchenyi Kártyához kapcsolódó hitel, ún. rulírozó hitel, azaz olyan hitelösszeg, mely a megállapodott szerződéses határidőn belül a keretösszeg erejéig többször is igényelhető.

A vállalkozás a Széchenyi Kártyával történő vásárláshoz, készpénzfelvételhez vagy más módon történő számlaterheléshez szükséges bármilyen összeget igénybe vehet a rendelkezésre álló egyenleg és szabad hitelkeret összegén belül, de a rendelkezésre álló szabad hitelkeretet egy tranzakcióhoz is felhasználhatja a készpénzfelvételi limit korlát figyelembevételével. Amennyiben a számlájára időközben jóváírás érkezik be, a nap végén az összes tranzakció (terhelés, jóváírás) végeredményeként fennmaradó folyószámla egyenlegből a hitel összege automatikusan visszatörlesztődik.

A 452. Rövid lejáratú hitelek számlán belül nyitott alszámlára (4521. Rövid lejáratú hitelek forintban), illetve – ha több rövid lejáratú hitele is van a cégnek - ennek alábontására (45211. Széchenyi Kártya hitel) javaslom rögzíteni a hitel folyósításának, illetve törlesztésének tételeit.

A rendelkezésére álló hitel egy keretösszeg, amit a vállalkozó nem vesz fel egy összegben, csak használja a számlán, a a beérkező bevételei és teljesített kifizetései függvényében. A pénzmozgással egyidejűleg könyveljük a hitel folyósításának, illetve törlesztésének tételeit a 4521. számlával szemben. Például: ki kell fizetnünk egy szállítói számlát, amelyre nincs fedezet a számlánkon, ekkor

- T 454. Belföldi szállítók - K 384. Elszámolási betétszámla, és a fedezetül szolgáló hitel folyósítása
- T 384. Elszámolási betétszámla - K 4521. Széchenyi Kártya hitel

A hitel sajátossága, hogy ennek következtében a bankszámla záró egyenlege mindig 0 marad és a kártyahitelből ténylegesen a felhasznált részt kell nyilvántartani, mint kötelezettséget, nem . a szerződésben szereplő összeget. Ez utóbbi csak a felhasználható hitel maximumát határozza meg, de nem a tényleges tartozást.

(A társasági adóbevallás kapcsán fontos, hogy a Széchenyi Kártya Konstruksióban nyújtott állami kamat- és garanciadíj támogatás és a Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásával nyújtott állami támogatás csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül. A kapcsolódó banki igazolást célszerű már a mérleg készítését megelőző hónapban beszerezni.)

Előzetes a Hírlevél következő - október 5-én megjelenő – számából

- folytatom az (adó)Tipppek, trükkök, fortélyok címen megkezdett cikkemet,
- a naplófőkönyv, pénztárkönyv negatív egyenlege miatti befizetésekkel és a vállalkozó által kivett összegek könyvelésével, adózásával is foglalkozunk,
- az olvasók által beküldött - és a szeptemberi számból terjedelmi okokból kimaradt - kérdésekre is válaszolok.
- az előfizetők számára az elkészített számlák könyvelésével, a számlák helyesbítésével kapcsolatos összefoglaló is elérhető lesz a honlapomon.