

## **Adózási alapok feladatgyűjtemény**

---

### **Feladatgyűjtemény**

**CZOBOLY GERELY**  
**ERDŐS GABRIELLA**

**2018. augusztus 31.**

EFOP-3.5.1-16-2017-00001

Duális és kooperatív felsőoktatási képzések, felsőoktatási szakképzési és szakirányú  
továbbképzések fejlesztése

Budapesti Corvinus Egyetem

**SZÉCHENYI** 



MAGYARORSZÁG  
KORMÁNYA

**Európai Unió**  
Európai Szociális  
Alap



**BEFEKTETÉS A JÖVŐBE**

© Czoboly Gergely, Erdős Gabriella

ISBN 978-963-503-731-5

Felelős kiadó: Láncki András

Olvasószervező: Pósvai Adrienn Éda

Készült a Budapesti Corvinus Egyetem digitális nyomdájában

Nyomdavezető: Dobozi Erika

## **A szerzők rövid bemutatása**

Czoboly Gergely adjunktus a Budapesti Corvinus Egyetemen, amely mellett a Pénzügyminisztérium nemzetközi adózási osztályának munkatársaként képviseli Magyarországot az OECD és az EU adóügyi munkacsoportjaiban, valamint nemzetközi adózási OECD szemináriumok meghívott előadójaként vesz részt külföldi adóhatósági szakemberek képzésében. Erdős Gabriella mellett alapító mentora a Corvinus Tax Clubnak, Magyarország egyetlen adótanácsadóval foglalkozó hallgatói szervezetének. Szakterülete a nemzetközi és EU adójog, az agresszív adótervezés elleni szabályozás (BEPS), a digitális gazdaság adóztatása és az adóügyi választott bírászkodás.

Erdős Gabriella adjunktus a Budapesti Corvinus Egyetemen és Eötvös Lóránd Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar Tiszteletbeli Tanára. Emellett a TaxMind Adó és Üzletviteli tanácsadó Kft. ügyvezető tulajdonosa. Ezt megelőzően több, mint 20 éven át dolgozott a PwC Magyarország egyik vezető cégtársaként, illetve a KPMG magyar és holland tagvállalatánál. Bejegyzett adótanácsadó és mediátor. Több, mint 30 éves adószakértői tapasztalattal rendelkezik beleértve öt Hollandiában töltött évet, valamint több éves vállalati és adóhatósági gyakorlatot. Szakterülete a közvetlen adók, nemzetközi adózás, EU közvetlen adójog. Számos szakkönyv és folyóirat cikk szerzője.

## Tartalomjegyzék

1.	A magánszemélyek adózása .....	9
1.1.	Munkabér adózása .....	9
1.1.1.	Első feladat .....	9
1.1.2.	Második feladat .....	9
1.2.	Ingó és ingatlan értékesítésének személyi jövedelemadóztatása.....	13
1.2.1.	Első feladat .....	13
1.2.2.	Második feladat .....	13
1.3.	Kamat és osztalék adóztatása a személyi jövedelemadóban.....	17
1.3.1.	Első feladat .....	17
1.3.2.	Második feladat .....	17
1.3.3.	Harmadik feladat .....	17
1.3.4.	Negyedik feladat.....	17
1.4.	SWAP ügylet a személyi jövedelemadóban.....	22
1.4.1.	Első feladat .....	22
1.5.	Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adózása.....	24
1.5.1.	Első feladat .....	24
1.6.	Munkavállalói értékpapír juttatás adózása .....	27
1.6.1.	Első feladat .....	27
1.6.2.	Második feladat .....	27
2.	A társaságok jövedelemadózása .....	32
2.1.	Számviteli elszámolás és az adózás különbözősége: értékcsökkenés, céltartalék, elhatárolás..	32
2.1.1.	Első feladat .....	32
2.1.2.	Második feladat .....	32
2.1.3.	Harmadik feladat .....	32
2.2.	Adóalap módosító tételek: osztalék, bejelentett részesedés, fejlesztési tartalék .....	36
2.2.1.	Első feladat .....	36
2.2.2.	Második feladat .....	36
2.2.3.	Harmadik feladat .....	36
2.3.	Adóalap módosító tételek: alultőkésítés, adóalap kedvezmények .....	42
2.3.1.	Első feladat .....	42
2.3.2.	Második feladat .....	42
2.3.3.	Harmadik feladat .....	42

2.3.4.	Negyedik feladat.....	43
2.4.	Nyereségminimum, veszteség elhatárolás.....	47
2.4.1.	Első feladat .....	47
2.4.2.	Második feladat .....	47
2.4.3.	Harmadik feladat .....	47
2.5.	Adókedvezmények .....	51
2.5.1.	Első feladat .....	51
2.5.2.	Második feladat .....	51
2.6.	Transzferárak.....	56
2.6.1.	Első feladat .....	56
2.6.2.	Második feladat .....	56
2.7.	Összefoglaló feladat társasági adózásra.....	58
3.	Általános forgalmi adó feladatok .....	59
3.1.	Első feladat .....	59
3.2.	Második feladat.....	59
3.3.	Harmadik feladat.....	60
4.	Magánszemélyek adózási feladatainak megoldása.....	83
4.1.	Munkabér adózási megoldása .....	83
4.1.1.	Első feladat megoldása.....	83
4.1.2.	Második feladat megoldása.....	83
4.2.	Ingó és ingatlan értékesítésének személyi jövedelemadóztatása.....	84
4.2.1.	Első feladat megoldása.....	84
4.2.1.	Második feladat megoldása.....	85
4.3.	Kamat adóztatása a személyi jövedelemadóban .....	85
4.3.1.	Első feladat megoldása.....	85
4.3.2.	Második feladat megoldása.....	86
4.3.3.	Harmadik feladat megoldása.....	86
4.3.4.	Negyedik feladat megoldása .....	87
4.4.	SWAP ügylet a személyi jövedelemadóban.....	88
4.4.1.	Első feladat megoldása.....	88
4.5.	Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adózási.....	89
4.5.1.	Első feladat megoldása.....	89
4.6.	Munkavállalói részvényjuttatás adózási.....	90

4.6.1.	Első feladat megoldása.....	90
4.6.2.	Második feladat megoldása.....	91
5.	A társaságok jövedelemadózása feladatok megoldása.....	92
5.1.	Számviteli elszámolás és az adózás különbözősége: értékcsökkenés, céltartalék, elhatárolás..	92
5.1.1.	Első feladat megoldása.....	92
5.1.2.	Második feladat megoldása.....	92
5.1.3.	Harmadik feladat megoldása.....	93
5.2.	Adóalap módosító tételek: osztalék, bejelentett részesedés, fejlesztési tartalék.....	95
5.2.1.	Első feladat megoldása.....	95
5.2.2.	Második feladat megoldása.....	95
5.2.3.	Harmadik feladat megoldása.....	96
5.3.	Adóalap módosító tételek: alultőkésítés, adóalap kedvezmények.....	97
5.3.1.	Első feladat megoldása.....	97
5.3.2.	Második feladat megoldása.....	98
5.3.3.	Harmadik feladat megoldása.....	98
5.3.4.	Negyedik feladat megoldása.....	99
5.4.	Nyereségminimum, veszteség elhatárolás.....	99
5.4.1.	Első feladat megoldása.....	99
5.4.2.	Második feladat megoldása.....	100
5.4.3.	Harmadik feladat megoldása.....	101
5.5.	Adókedvezmények.....	101
5.5.1.	Első feladat megoldása.....	101
5.5.2.	Második feladat megoldása.....	102
5.6.	Transzferárak.....	103
5.6.1.	Első feladat megoldása.....	103
5.6.2.	Második feladat megoldása.....	103
5.7.	Összefoglaló feladat társasági adózásra - megoldás.....	104
6.	Általános forgalmi adó feladatok.....	107
6.1.	Első feladat megoldása.....	107
6.2.	Második feladat megoldása.....	108
6.3.	Harmadik feladat megoldása.....	109

## **Lényegesebb rövidítések jegyzéke**

AEE – adózás előtti eredmény

ÁFA – általános forgalmi adó

CSJK – családi járulék kedvezmény

CSK - családi kedvezmény

ÉCS – értékcsökkenési leírás

EHO – Egészségügyi hozzájárulás

K+F – kutatás-fejlesztés

KKV – kis-, és középvállalkozás

SWAP – csereügylet

SZJA – személyi jövedelemadó

SZOCHO –szociális hozzájárulási adó

SZV- számvitel

TAO – társasági-, és osztalékadó

TB – társadalombiztosítási járulékok

TBSZ – tartós befektetési számla

## Bevezetés

Jelen feladatgyűjtemény az EFOP 3.5.1. program támogatásával készült az Adózási Alapok tantárgy kombinált oktatási formába történő átalakítása részeként. A kombinált oktatási modell hagyományos oktatási formákat vegyít e-learning technikákkal. A tantárgy kombinált oktatási anyaga tartalmaz e-learning modulokat, ahol rövid, téma orientált videók formájában sajátíthatják el a hallgatók a magánszemélyek és a társaságok közvetlen és közvetett adózásának elméleti alapjait. A Feladatgyűjtemény a videók tematikájával azonosan haladva építi fel azokat a feladatokat, amelyeknek a segítségével az elmélet a gyakorlatba átültethető. A tanulás így azonnal hasznosítható gyakorlati tudást is eredményez, míg az elméleti alapok lehetővé teszik, hogy a hallgató a változó adózási környezethez is alkalmazkodni tudjon. Természetesen az online tananyagok és a feladatgyűjtemény mellett is szükség van személyes jelenlétre, azonban a kombinált oktatás lehetővé teszi tükrözött osztályterem technikák alkalmazását, ahol a hallgatók előzetesen felkészülve érkeznek a gyakorlatra, és ahol így elsődlegesen konzultáció, mentori tevékenység zajlik. Ez a módszer sokkal rugalmasabb tanulási lehetőséget biztosít a hallgatók számára és egyben lehetővé teszi, hogy egyénileg felmérjék milyen területen milyen mértékű és mélységű további segítségre van szükségük tanáraiktól és tanuló társaiktól a tananyag megfelelő mélységű, gyakorlat orientált elsajátításához.

A feladatgyűjtemény elsődlegesen a Corvinus Egyetem kombinált oktatási rendszerében részt vevő hallgatóinak szól, azonban az adózás alapjait elsajátítani kívánó vagy az adózással foglalkozó szakemberek is haszonnal forgathatják. A feladatgyűjtemény alapfokú adózási ismereteket feltételez, amely a videók megtekintésével, illetve az alapvető adótörvények elolvasásával könnyen megszerezhető. A feladatgyűjtemény három fő részre tagolható, a magánszemélye adózására, a társaságok közvetlen adózására, illetve közvetett adózásra. Az egyes témakörökhöz tartozó feladatok az egyszerűtől a komplexebb felé tartanak. A feladatgyűjtemény végén minden feladat megoldása megtalálható, rövid magyarázatokkal. Az egyes feladatok után pedig mindig megtalálhatók a megoldáshoz szükséges lényegesebb jogszabályi helyek. Ez utóbbiakat természetesen óvatosan kell kezelni, hiszen a feladatgyűjtemény a lezárásakor hatályos jogszabályi helyeket tartalmazza, amelyek időközben változhattak. Éppen ezért javasoljuk, hogy a megadott jogszabályi helyeket minden esetben vessék össze az éppen hatályos jogszabállyal.

A kombinált oktatási módszer segítségével az Adózási Alapok tekintetében a hallgató megismeri a szakterület alapvető elméleti fogalmait, tényeit, folyamatait. Gyakorlatot szerez a feladatmegoldásban, a munkavégzéshez szükséges eszközök, módszerek alkalmazásában. A kurzus elvégzésével az adózási területen a szakismerete jelentősen bővül, új tudássémák alakulnak ki és megtanul adózási összefüggésekben, rendszerben gondolkodni. A kombinált oktatás lehetővé teszi a megismerés és az önálló ismeretszerzés alapvető módszereinek elsajátítását. Mindezek eredményeként a feladatgyűjtemény példáinak megoldásával olyan alapszintű adózási tudásra tesz szert, amely lehetővé teszi, hogy egyszerűbb, illetve összetett, de ismert feladat helyzetekben önállóan, felelősséggel dolgozzon a valós életben is.

Minden olvasónak sikeres feladatmegoldást, hatalmas tudásélményt és jó szórakozást kívánunk!

A Szerzők



# 1. A magánszemélyek adózása

## 1.1. Munkabér adózása

### 1.1.1. Első feladat

Kovács Atanáz és Adózó Jolán gyermeket vállalnak. Jolán hármassal várandós. Atanáz és Jolán főállású munkaviszonyban dolgoznak, havi munkabérük bruttó 200.000 Ft.

Mennyi a fizetendő személyi jövedelemadó és mennyi a fizetendő járulék?

### 1.1.2. Második feladat

Adózó Jolán, 23 éves, diploma nélküli első munkavállaló. Munkáltatójával havi bruttó 150.000 Ft díjazásban állapodtak meg. Milyen és mekkora közterheket kell a bére után megfizetni?

### Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések

#### **Munkavállalót terhelő adók mértéke:**

- SZJA – 15%
- Munkavállalót terhelő TB járulékok: 18,5 % ebből
  - Nyugdíjjárulék: 10%
  - Egészségbiztosítási járulék: 7 %
    - természetbeni 4%
    - a pénzbeli 3 %
  - Munkaerő-piaci járulék: 1,5 %

#### **Munkaadót terhelő adók mértéke:**

- Szociális hozzájárulási adó: az adóalap 19,5%
- Szakképzési hozzájárulás: 1,5%

### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

**29/A. § (1)** A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját [29. §] a családi kedvezménnyel csökkenti.

(2) A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónapoként

*a)* egy eltartott esetén 66.670 forint,

*b)* kettő eltartott esetén

*ba)* 2016-ban 83.330 forint,

*bb)* 2017-ben 100.000 forint,

*bc)* 2018-ban 116.670 forint,

*bd)* 2019-ben és az azt követő években 133.330 forint,

*c)* három és minden további eltartott esetén 220.000 forint.

(3) A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult

*a)* az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermeke tekintettel családi pótlékra jogosult, továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa, azonban nem minősül jogosultnak az a magánszemély, aki a családi pótlékot

*aa)* gyermekotthon vezetőjeként a gyermekotthonban nevelt gyermekekre (személyre) tekintettel,

*ab)* szociális intézmény vezetőjeként a szociális intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel,

*ac)* javítóintézet igazgatójaként, illetve büntetés-végrehajtási intézet parancsnokaként a javítóintézetben nevelt vagy büntetés-végrehajtási intézetben lévő, és gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel

kapja;

*b)* a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa;

*c)* a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);

*d)* a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély

a *c)*-*d)* pont szerinti esetben azzal, hogy az ott említett jogosult és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy - a döntésük szerinti - minősül jogosultnak.

(4) Kedvezményezett eltartott

- a)* az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult,
- b)* a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- c)* az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- d)* a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

(5) Eltartott

- a)* a kedvezményezett eltartott,
- b)* az, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető vagy figyelembe vehető lenne, akkor is, ha a kedvezményezett eltartott után nem családi pótlékot állapítanak meg, családi pótlékot nem állapítanak meg, vagy a családi pótlék összegét a gyermekek száma nem befolyásolja.

(6) E § alkalmazásában jogosultsági hónap az a hónap,

- a)* amelyre tekintettel a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- b)* amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- c)* amelyben a várandósság orvosi igazolása alapján a jogosultság legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

**1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről**

**A családi járulékkedvezmény érvényesítése**

**51. §** (1) A foglalkoztató köteles a családi járulékkedvezmény havi összegének megállapítására, ha az Szja tv. szerint adóelőleget megállapító munkáltatónak minősül vagy olyan kifizetőnek, amely a magánszemély részére az összevont adóalapba tartozó rendszeres jövedelmet juttat.

(2) A családi járulékkedvezmény havi összege az SZJA tv. szerinti családi kedvezmény adóelőleg-nyilatkozat szerinti havi összege és a tárgyhavi személyi jövedelemadó adóelőleg-alap különbözetének - ha az pozitív - 15 százaléka, de legfeljebb a biztosítottat a tárgyhónapban terhelő

- a)* természetbeni egészségbiztosítási járulék és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, és
- b)* nyugdíjjárulék

összege.

(3) A foglalkoztató a családi járulékkedvezmény havi összegét úgy érvényesíti, hogy az annak megfelelő összeget

a) természetbeni egészségbiztosítási járulékként, vagy

b) ha a természetbeni egészségbiztosítási járulék nem nyújt teljes fedezetet a járulékkedvezményre pénzbeli egészségbiztosítási járulékként, vagy

c) ha a természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék sem nyújt teljes fedezetet a járulékkedvezményre nyugdíjjárulékként

nem vonja le, és nem fizeti meg az állami adóhatóságnak. A családi járulékkedvezmény havi összegét a foglalkoztató az Art. szerinti havi adó- és járulékbevallásban vallja be.

(4) A biztosított az adóelőleg-nyilatkozatban rendelkezhet arról, hogy nem kéri a családi járulékkedvezmény havi összegének érvényesítését.

(5) Családi járulékkedvezmény havi összegét nem érvényesítheti az, aki nem minősül az Szja tv. szerint családi kedvezményre jogosultnak.

### **2011. évi CLVI. törvény egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról**

#### ***A huszonöt év alatti és az ötvenöt év feletti foglalkoztatott munkavállaló után érvényesíthető adókedvezmény***

**462/B. §-** (1) A huszonöt év alatti vagy ötvenöt év feletti természetes személyt adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyban foglalkoztató kifizető az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.

(2) A legfeljebb 180 nap - biztosítási kötelezettséggel járó - munkaviszonnyal rendelkező, huszonöt év alatti, pályakezdő munkavállaló esetében a részkedvezmény egyenlő a foglalkoztatott természetes személyt (munkavállalót) az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb 100 ezer forint után a 459. § (1) bekezdés szerinti adómértékkel megállapított összeggel a foglalkoztatás első két évében.

(3) A (2) bekezdésben foglalt feltétellel nem rendelkező huszonöt év alatti, valamint az ötvenöt év feletti munkavállaló estén a részkedvezmény egyenlő a foglalkoztatott természetes személyt (munkavállalót) az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb 100 ezer forint után a 459. § (1) bekezdés szerinti adómérték 50 százalékával megállapított összeggel.

## 1.2. Ingó és ingatlan értékesítésének személyi jövedelemadóztatása

### 1.2.1. Első feladat

Adózó Jolán 1.000.000 Ft áron vásárolt festményét egy évvel később 3.000.000 Ft áron értékesíti. Mennyi személyi jövedelemadót kell a festmény értékesítése után fizetnie?

### 1.2.2. Második feladat

Adózó Jolán értékesíti a lakását az alábbi feltételekkel:

- Értékesítés - 2018. évben – 24.000.000 Ft áron
- Szerzés - 2014. évben – 16.000.000 Ft áron
- Fizetés ütemezése: 14.000.000 Ft szerződés aláírásakor, 10.000.000 Ft részletekben a következő 4 évben, amire 1.000.000 Ft ügyleti kamatot is kapa az utolsó törlesztő részlettel
- 2016-ban nyílászárók és szigetelés – 3.500.000 Ft
- 2017-ben festés – 500.000 Ft
- Átruházással felmerült költsége – 500.000 Ft

Mennyi személyi jövedelemadót kell az ingatlan értékesítése után fizetnie?

### **Megoldás során alkalmazandó adó mértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

#### **Személyi jövedelemadó mértéke**

SZJA – 15%

#### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

##### ***Ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelem***

**58. § (1)** Az ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelmet azon a napon kell megszerzettnek tekinteni, amikor az erről szóló szerződés kelt. Szerződés hiányában a jövedelem megszerzésének időpontjára az általános szabályokat kell alkalmazni.

(2) Ingó vagyontárgy átruházásából származó bevétel minden olyan bevétel - ide nem értve, ha a bevételt a magánszemély egyéni vállalkozóként, mezőgazdasági őstermelőként szerzi meg, valamint ha a (10) bekezdés rendelkezését kell alkalmazni -, amelyet a magánszemély az átruházásra tekintettel megszerez. Ilyennek minősül különösen az eladási ár, a cserében kapott dolognak a jövedelemszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értéke, valamint az ingó vagyontárgy gazdasági társaság vagy más cég részére nem pénzbeli

hozzájárulásként (nem pénzbeli betétként) történő szolgáltatása esetén a vagyontárgynak a társasági szerződésben, más hasonló okiratban meghatározott értéke.

(3) Az ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelmet úgy kell megállapítani, hogy a bevételből le kell vonni az átruházó magánszemélyt terhelő következő igazolt költségeket (kivéve azokat, amelyeket valamely tevékenységéből származó bevételével szemben költségként már elszámolt):

- a) a megszerzésre fordított összeget, és az ezzel összefüggő más kiadásokat;
- b) az értéknövelő beruházásokat;
- c) az átruházással kapcsolatos kiadásokat.

(4) Megszerzésre fordított összeg a vásárlásról szóló szerződés, számla, nyugta, elismervény vagy más bizonylat szerinti érték, cserében kapott ingó vagyontárgy esetében a csereszerződésben meghatározott érték. Külföldről behozott ingó vagyontárgy esetében megszerzésre fordított összegnek a vámkiszabás alapjául szolgáló értéket, vagy ha nem történt vámkiszabás, a forintra átszámított számla szerinti értéket kell figyelembe venni. Öröklés esetén az ingó vagyontárgy megszerzésére fordított összeg a hagyatéki eljárásban megállapított érték, ingyenes szerzés esetén az illetékkiszabás alapjául szolgáló érték, ennek hiányában az ingó vagyontárgy megszerzési szokásos piaci értéke és - vagy egyébként - ha az ingó vagyontárgy megszerzésekor adóköteles jövedelemre tekintettel adófizetés történt, ez a jövedelem is a szerzési érték része. Az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti műalkotás, gyűjteménydarab vagy régiség ajándékozással történő szerzése esetén, ha az állami adó- és vámhatóság nem szab ki illetéket, a magánszemély döntése alapján az átruházásból származó bevétel 75 százaléka vagy az az igazolt összeg tekinthető megszerzésre fordított összegnek, amelyet az ajándékozó magánszemély megszerzésre fordított összegnek tekinthetne.

(5) Ha a megszerzésre fordított összeg a (4) bekezdés rendelkezései szerint nem állapítható meg, akkor a bevétel 25 százaléka számít jövedelemnek.

(6) Az ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelem után az adót a magánszemélynek adóbevallásában kell megállapítania és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

(7) Nem kell megfizetni az ingó vagyontárgyak átruházásából az év során együttesen származó jövedelem adójának a 30 ezer forintot meg nem haladó részét.

### ***Ingtalan, vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem***

**59. §** Az ingatlan átruházásából, a vagyoni értékű jog visszterhes alapításából, átruházásából (végleges átengedéséből), megszüntetéséből, ilyen jogról való végleges lemondásból (a továbbiakban: a vagyoni értékű jog átruházása) származó jövedelmet azon a napon kell megszerzettnek tekinteni, amikor az erről szóló érvényes szerződést (okiratot, bírósági, hatósági határozatot) az ingatlanügyi hatósághoz benyújtották. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre nem kötelezett vagyoni értékű jog átruházása esetén a jövedelemszerzés időpontja az a nap, amikor az erre vonatkozó szerződés kelt.

**60. § (1)** Az ingatlan (ingatlanrész), továbbá az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre kötelezett vagyoni értékű jog megszerzése időpontjának azt a napot kell tekinteni, amikor az erről szóló érvényes szerződést (okiratot, bírósági, hatósági határozatot) az ingatlanügyi hatósághoz - illetve 1986. július 1. napja előtt az illetékhivatalhoz - benyújtották. Az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre nem kötelezett vagyoni értékű jog szerzési időpontjának az erről szóló szerződés szerinti időpontot kell tekinteni. Öröklés esetén az örökség megnyíltának napját kell a szerzés időpontjának tekinteni. Ha jogi személy 1989. január 1. napja előtt értékesített ingatlant a magánszemély részére, az ingatlan megszerzésének időpontja a szerződéskötés napja.

**61. § (1)**- Ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó bevétel minden olyan bevétel, amelyet a magánszemély az átruházásra tekintettel megszerez. Ilyennek minősül különösen az eladási ár, a cserében kapott dolognak a jövedelemszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értéke, valamint az ingatlan, a vagyoni értékű jog gazdasági társaság vagy más cég részére nem pénzbeli hozzájárulásként (nem pénzbeli betétként) történő szolgáltatása esetén annak a társasági szerződésben, más hasonló okiratban meghatározott értéke.

(2) A bevételnek nem része a kapott ellenértékből az egyéb jövedelemnek minősülő, az ingatlannak, a vagyoni értékű jognak a szerződéskötés időpontjában ismert szokásos piaci értékét meghaladó összeg.

**62. § (1)** Az ingatlan, a vagyoni értékű jog átruházásából származó bevételből (a szerzés időpontja szerint megosztott bevételből) le kell vonni az átruházó magánszemélyt terhelő következő igazolt költségeket, kivéve azokat, amelyeket valamely tevékenységéből származó bevételével szemben költségként elszámolt:

*a)* a megszerzésre fordított összeget, és az ezzel összefüggő más kiadásokat;

*b)* az értéknövelő beruházásokat;

*c)* a szerzési időponthoz tartozó bevételrész arányában az átruházással kapcsolatos kiadásokat, ideértve az adott ingatlannal kapcsolatban az állammal szemben vállalt kötelezettség alapján igazoltan megfizetett összeget is.

(2) A megszerzésre fordított összeg

*a)* az átruházásról szóló szerződés (okirat, bírósági, hatósági határozat) szerinti érték;

(3) Ha a megszerzésre fordított összeg a (2) bekezdés rendelkezései szerint nem állapítható meg, akkor a bevételt annak 75 százalékával kell csökkenteni. E szabály alkalmazása esetén más kiadás költségként nem vonható le a bevételből.

(4) Az ingatlan, ingatlanra vonatkozó vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem, ha az átruházás a megszerzés évében vagy az azt követő öt évben történik, az (1)-(3) bekezdés szerint kiszámított összeg (e § alkalmazásában: számított összeg)

1. 100 százaléka a megszerzés évében és az azt követő évben,

2. 90 százaléka a megszerzés évét követő második évben,
3. 60 százaléka a megszerzés évét követő harmadik évben,
4. 30 százaléka a megszerzés évét követő negyedik évben,
5. 0 százaléka a megszerzés évét követő ötödik és további évben.



## 1.3. Kamat és osztalék adóztatása a személyi jövedelemadóban

### 1.3.1. Első feladat

Beteszünk a bankba 60.000.000 Ft-ot 2%-os kamatra. Mennyi pénzünk gyűlik össze az 4. év végére, ha a bank a kamatokat évente kamatos kamatszámítással fizeti?

### 1.3.2. Második feladat

Tagi kölcsönbe adunk egy cégnek 60.000.000 Ft-ot 8%-os kamatra. Mennyi pénzünk gyűlik össze a 4. év végére, ha a kamatokat egyszerű kamatszámítással fizeti?

### 1.3.3. Harmadik feladat

Van 60.000.000 Ft szabad tőkéje, és szeretné a saját vállalkozását fejleszteni. Miként érdemes befektetni a következő 4 évre, ha:

- a befektetés után a vállalkozásnak 4.200.000 Ft üzemi eredménye lesz,
  - banki betét után évi 2% kamatot kap,
  - a vállalkozásnak nincs hitele, a társasági adó mértéke 10% és a társaságnak 20 millió Ft saját tőkéje van, 7% kamatra ad hitelt,
  - a vállalkozás évi 7% kamatra kapna hitelt (60.000.000 Ft hitelre).
- a) Mennyi osztalékot kap, ha tőkeemelést hajt végre?
- b) Mennyi kamatot kap adózás után, ha tagi kölcsönbe adja a pénzt?
- c) Mennyi kamatot kap adózás után, ha bankbetétbe teszi a pénzét és a vállalkozása kölcsönt vesz fel?
- d) Mennyi lesz a hozama, ha TBSZ számlán helyezi el a pénzét?

### 1.3.4. Negyedik feladat

Kovács Kázmér Önnel régi ügyfele, és azzal kapcsolatosan keresi meg, hogy adjon neki tanácsot egy pénzügyi helyzetben. A következőket adja elő: 2015. február 1-én teljesítette az első befizetést, amelynek értéke 5.025.000 Ft, ezt követően három részletben még

ugyanebben az évben összesen 4.975.000 Ft összeget helyez el bankszámla-TBSZ-ben. A bank 5% kamatot fizet, kamatos kamatszámítással ezután. 2018-ben szüksége lenne Kázmérnak 3.000.000 Ft-ra. A bank hajlandó kölcsönt nyújtani 9%-os kamat mellett.

Számolja ki Kázmér választási lehetőségeit és válassza ki, hogy melyik a legjobb számára.

- 2018-ban kiveszi a pénzt és elhelyezi 3 évre TBSZ számlára, vagy
- 2018-ban nem veszi ki a pénzt és hitelt vesz fel a TBSZ számlája 5 éves lejártáig, vagy
- 2018-ban nem veszi ki a pénzt, és a 3. év végén részkivétet végez, amelyből visszafizeti a tartozását.

### **Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

#### **Adómértékek**

SZJA – 15%

Osztalékot terhelő EHO – 14% (max. 450.000 Ft)

Egyéb jövedelmet (pl. tagi kölcsön) terhelő SZOCHO – 19,5% (nincs plafon)

TAO – 9%

#### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

##### ***Kamatjövedelem***

**65. § (1)** Kamatjövedelemnek minősülnek - figyelemmel a (3)-(3b) és az (5)-(6a) bekezdés rendelkezéseire is - a következők:

*a)* bármely hitelintézeti betét (takarékbetét), fizetési számla követelés-egyenlege esetében a magánszemély és a pénzforgalmi szolgáltató között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapján jóváírt és/vagy tőkésített kamat összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész;

azzal, hogy az *e)* pontban említett esetben az ott meghatározott kamatmértéket meghaladóan, vagy az ott előírt feltételektől eltérően juttatott, kamatként megszerzett bevétel a magánszemély egyéb jövedelme; egyebekben az *a)-d)* és *f)* pontban nem említett, vagy az abban foglalt feltételektől eltérően kamatként megszerzett bevétel adókötelezettségének jogcímét a felek (a magánszemély és a kamatjövedelmet juttató személy, valamint az említett személyek és más személy) között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei figyelembevételével kell megállapítani, és ennek megfelelően kell a kifizetőt, illetőleg a magánszemélyt terhelő adókötelezettségeket (ideértve különösen a jövedelem, az adó, az adóelőleg megállapítását, megfizetését, bevallását, az adatszolgáltatást) teljesíteni.

### *Az osztalékból származó jövedelem*

**66. § (1)** A magánszemély osztalékból, osztalékelőlegből származó bevételének egésze jövedelem. E törvény alkalmazásában (azzal, hogy nem minősül osztaléknak az *a)-b)* pontban említett jogcímen szerzett bevétel, ha azt a törvény előírásai szerint más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni)

*a)* osztalék

*aa)* a számviteli szabályok szerint osztalékként meghatározott jövedelem;

*ac)* a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem;

*ad)* az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama;

*b)* osztalékelőleg az adóévi várható osztaléokra tekintettel az adóévben kapott bevétel.

### *Tartós befektetésből származó jövedelem*

**67/B. § (1)** E törvény külön rendelkezéseitől eltérően tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a (2)-(9) bekezdés rendelkezéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek - ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [67/A. § (9) bekezdés], de ideértve különösen a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek, külföldi fizetési eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét, valamint a szerződés megszűnése, megszakítása időpontjára megállapított betéti kamatkövetelést is - az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (e § (4)-(5) bekezdésének alkalmazásában: lekötési hozam). A tartós befektetési szerződés arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek az említett jövedelem tekintetében az e § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

(2) Lekötött pénzösszegnek minősül az (1) bekezdésben említett tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egyösszegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetés, amelyre vonatkozóan a magánszemély a tartós befektetési szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy a (3) bekezdés szerint történő befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (a továbbiakban: kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart. A lekötött pénzösszeg az

elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel (3) bekezdés *a*), illetve *b*) pontjában említett célra egyaránt egy-egy tartós befektetési szerződés köthető, ide nem értve a tartós befektetési szerződésnek a (10) bekezdés *b*) pontja szerinti újrakötését. Más tekintetben a magánszemély ilyen szerződéseinek száma nem korlátozott.

(3) A lekötött pénzösszeg és a (4) bekezdésben meghatározott időpontig elért befektetési hozamok állománya terhére a magánszemély az általa külön-külön megkötött tartós befektetési szerződés alapján

*a*) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne,

vagy

*b*) kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő elhelyezésre

vonatkozó korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat. A befektetési szolgáltató, illetőleg hitelintézet a megbízást, a teljesítést, a magánszemély tulajdonába került, vagy általa átruházott *a*) pont szerinti pénzügyi eszközt, pénzeszközt, illetve a *b*) pont szerinti befektetést rögzíti az adott szerződéshez tartozó lekötési nyilvántartásban.

(4)- Lekötési hozamot

*a*) a lekötési időszak megszűnése esetén (az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, vagy - ha a magánszemély a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg - a hároméves lekötési időszak utolsó napjára);

*b*) a lekötés megszakítása esetén (ha a magánszemély a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja)

az említett napra vonatkozó állapot szerint kell megállapítani. Amennyiben a lekötési időszak utolsó napja munkaszüneti nap, akkor a hitelintézet, befektetési szolgáltató a lekötési hozamot a lekötési időszak utolsó napját megelőző utolsó ismert árfolyam alapján állapítja meg. Ha a magánszemély a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően tett nyilatkozatával a hároméves lekötési időszakot a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzösszegnek csak egy részére - de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben - hosszabbítja meg, a meghosszabbítással érintett rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg. Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani a tartós

befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

(5) Az adó mértéke

*a)* nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,

*b)* 10 százalék, ha a magánszemély

*ba)* a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,

*bb)* a lekötést a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,

*bc)* a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára,

*c)* 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára

megállapított lekötési hozam után.

## 1.4. SWAP ügylet a személyi jövedelemadóban

### 1.4.1. Első feladat

Számolja ki, hogy melyik évben mennyi adót kell fizetnie Adózó Jolánnak, akinek két swap ügylet keretében a következő nyereségei és veszteségei keletkeznek?

	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év
1.cseré bevétele	1.500.000 Ft	300.000 Ft	400.000 Ft	100.000 Ft	1.700.000 Ft
1. csere kiadása	600.000 Ft	500.000 Ft	1.000.000 Ft	600.000 Ft	400.000 Ft
2. csere bevétele	400.000 Ft	400.000 Ft	200.000 Ft	700.000 Ft	500.000 Ft
2. csere kiadása	800.000 Ft	200.000 Ft	100.000 Ft	300.000 Ft	200.000 Ft

### Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések

#### **Személyi jövedelemadó mértéke**

SZJA – 15%

#### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

#### ***Csereügyletből származó jövedelem***

**65/B. §** (1) Csereügyletből származó jövedelemnek minősül a számvitelről szóló törvény szerinti deviza-, tőke- és kamatcsere (swap) ügylet alapján a magánszemély által az adóévben megszerzett bevételnek (csereügyleti bevétel) - a kizárólag az adott ügylettel közvetlenül összefüggő - a magánszemélyt az adóévben terhelő igazolt kiadás(ok) (csereügyleti kiadás) meghaladó része (a továbbiakban: csereügyleti jövedelem). A csereügyleti kiadásnak a csereügyleti bevételt meghaladó összege csereügyleti veszteségnek minősül.

(5) Az (1) bekezdés szerint megállapított jövedelem jogcímét és az adófizetési kötelezettség mértékét a felek (a bevételt szerző magánszemély és a vele az ügyletben szerződő személy, valamint az említett személyek és más személy) között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei figyelembevételével kell meghatározni, ha megállapítható, hogy az ügylet célja a magánszemély olyan jövedelemszerzése, amelyet - valós kockázat nélkül - a felek által a piaci ár, árfolyam, kamatláb, díj és egyéb tényezők alakulásától eltérő feltételek kikötésével ért el.

(7) Ha a csereügylet időtartama túlnyúlik az adóéven, és annak időtartamára (is) eső valamely adóévben a magánszemély az adott csereügylet alapján csereügyleti veszteséget

ér el - az (5) bekezdés alkalmazásának esetében is -, és azt a veszteség évéről szóló adóbevallásában ügyletenként feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult, amelyet az adóbevallásában megfizetett adóként érvényesíthet a (8)-(9) bekezdés rendelkezései szerint.

(8) Az adókiegyenlítést ügyletenként, az adott ügylet időtartama alatt évente göngyölítve, folyamatosan vezetett elszámolási nyilvántartás alapján kell megállapítani. A nyilvántartás olyan bizonylatnak minősül, amelyre az ügylet lezárultát követően az adózás rendjéről szóló törvénynek az elévülésre, illetőleg a bizonylatmegőrzésre vonatkozó szabályait alkalmazni kell.

(9) Az adókiegyenlítés elszámolási nyilvántartását a következők szerint kell vezetni:

*a)* az ügylet keletkezésének évéhez fel kell tüntetni a keletkezés évéről szóló bevallásban bevallott

*aa)* csereügyleti jövedelem bevallott adóját (a továbbiakban: adókiegyenlítési keret), vagy

*ab)*<sup>\*</sup> csereügyleti veszteségnek az akkor hatályos adókulccsal számított szorzatát (a továbbiakban: adókiegyenlítésre jogosító összeg);

*b)* minden további évben

*ba)* az adókiegyenlítési keretet növeli az ügylet adott évi csereügyleti jövedelmének bevallott adója,

*bb)*<sup>\*</sup> az adókiegyenlítésre jogosító összeget növeli az ügylet adott évre bevallott csereügyleti veszteségének az akkor hatályos adókulccsal számított szorzata;

*c)* az adókiegyenlítési keretet és az adókiegyenlítésre jogosító összeget csökkenti az adott évben csereügyleti veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítés, amely egyenlő az *ab)* és a *bb)* pont szerint megállapított (göngyölített) adókiegyenlítésre jogosító összegnek az *aa)* és a *ba)* pont szerint megállapított (göngyölített) adókiegyenlítési keretet meg nem haladó részével.

## 1.5. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adózása

### 1.5.1. Első feladat

Van Stex Boeven egy Magyarországon élő befektető, aki a következő részvénykereskedést folytatta. Németország az osztalékok után 15% forrásadót számít fel a hatályos kettős adóztatási egyezmény alapján.

- 1. évben vásárolt 3.000 db ComCar Nyrt. részvényt 3.115 Ft-os árfolyamon, a ComCar Nyrt. ebben az évben részvényenként 150 Ft osztalékot fizetett
- 1. évben vásárolt 2.000 db Media Nyrt részvényt 2.534 Ft-os árfolyamon, a vállalat nem fizetett első évben osztalékot
- 1. évben vásárolt 5.000 db német értéktőzsdén jegyzett Mickey&Mouse AG részvényt 150€ árfolyamon, amely után az év végén részvényenként 5€ osztalékot fizetett a társaság (ebben az évben 280 Ft/€ árfolyam volt)
- 2. évben értékesítésre került a 3.000 db ComCar Nyrt részvény 2.554 Ft-os árfolyamon
- 2. évben Media Nyrt részvények ára 2.800 Ft-ra emelkedett, a ComCar részvények értékesítése után keletkező pénzből Media részvényeket vásárolt
- 2. évben Mickey&Mouse AG részvények 7 € osztalékot fizettek
- 3. évben nem folytatott kereskedést
- 4. évben értékesítette az összes Media Nyrt részvényét 2.850 Ft-os áron, abból befolyó vételárból pedig ComCar részvényeket vásárolt 1.350 Ft-os árfolyamon
- 5. évben értékesítette ComCar részvényeit 1.600 Ft-os árfolyamon
- 6. évben értékesítette Mickey&Mouse AG részvényeit 130€ árfolyamon (310 Ft/€ árfolyamon)

Megérte volna-e Boeven úrnak TBSZ számlát nyitnia? Mennyiből lenne más a helyzet, ha 6. évben Mickey&Mouse AG részvényei 150€ árfolyamon kerülnek értékesítésre?

### **Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

#### **Személyi jövedelemadó mértéke**

SZJA – 15%

#### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

#### ***Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem***

**67/A. § (1)** Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (*összes ügyleti nyereség*) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató



által felszámított díjak együttes összegét (*összes ügyleti veszteség*) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

(3) E törvény alkalmazásában *ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek* minősül a befektetési szolgáltatóval, vagy befektetési szolgáltató közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerint meghatározott - csereügyletnek nem minősülő - pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), árura kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, bármely esetben akkor, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek, ide nem értve az olyan ügyletet, amelynek teljesítése a befektetési szolgáltatót megbízó, és/vagy az általa képviselt felek (a magánszemély, és/vagy vele akár közvetve is érdekközösségben lévő bármely személy) által meghatározott - a szokásos piaci értéktől eltérő - ár alkalmazásával történik, és\*

a) amely a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv (a továbbiakban: Felügyelet) által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,

b) amelyet bármely EGT-államban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacra tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval, vagy befektetési szolgáltató közreműködésével kötöttek, amely állammal Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és

ba) az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenység tárgyát képezi, és

bb) ha az adott állam nem EGT-állam, biztosított az említett felügyeleti hatóság és a Felügyelet közötti információcsere, és

bc) amelyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

(3a) Az e törvény és az adózás rendjéről szóló törvény szerint kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről, a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött hasonló, az ügyletek elszámolási (párosítási) rendjét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg figyelembevételének szabályait) szabályozó szerződés szerint figyelembe vett ügyleti ráfordításról. Az igazolás tartalmazza továbbá az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is.

(3b) Értékpapírügylet és más, nem pénzügyi elszámolással lezárt (lejárt) ügylet esetén az ügylet eredménye (nyereség, veszteség) megegyezik az eladási árfolyamérték járulékos

költségekkel csökkentett összegének (ügylet bevétele) a vételi árfolyamérték annak járulékos költségeivel növelt összegével (ügyleti ráfordítás) csökkentett értékével.

(3c) Pénzügyi elszámolással lezárt ügylet esetén az ügylet eredménye (nyereség, veszteség) megegyezik a lezárt pozíció eredményének az ügyletkötéshez közvetlenül kapcsolódó költséggel csökkentett értékével.

(3d) Az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségekként a beszerzéshez és az értékesítéshez illetve a pozíció nyitásához és zárásához közvetlenül nem kapcsolódó költségek vehetők figyelembe.

(6) Ha a magánszemély az adóévben és/vagy az adóévet megelőző évben, és/vagy az adóévet megelőző két évben ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteséget ér(t) el és azt a veszteség keletkezésének évéről szóló adóbevallásában feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult, amelyet az adóbevallásában megfizetett adóként érvényesíthet a (7)-(8) bekezdés rendelkezései szerint.

(7) A (6) bekezdésben említett adókiegyenlítés az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek és a bevalláskor hatályos adókulcsnak a szorzata, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel, de legfeljebb a (8) bekezdés szerint meghatározott összeg.

(8) A (7) bekezdésben említett összeg az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adója, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel.

## 1.6. Munkavállalói értékpapír juttatás adózása

### 1.6.1. Első feladat

Treff Szalámi Nyrt. 1.000 Ft névértékű részvényeinek árfolyama a BÉT-en 20.000 Ft, a részvényekre eső saját tőke 5.000 Ft. Treff Sonka Kft. a Treff Nyrt. leányvállalata, jegyzett tőkéje 3M Ft, a cég saját tőkéje 100.000.000 Ft, piaci értéke 400.000.000 Ft. Treff Szalámi Nyrt. igazgatósága ingyenesen 4.000.000 Ft (tényleges piaci) értékű részesedéshez kívánja juttatni a Treff Sonka Kft. vezető dolgozóit. A dolgozók a részesedést 2 év elteltével adhatják csak el, piaci áron. 2 év alatt mindkét cég piaci értéke várhatóan 20%-ot fog nőni. Osztalékot egyik cég sem fizet (beruházásra fordítják a nyereséget). A dolgozók közül mindenki havi több mint 600.000 Ft alapbért keres.

Melyik cégből tud a csoport kedvezőbb adózás mellett részesedést juttatni figyelemmel a részesedés megszerzésének és 2 év utáni eladásának az összadóterhére?

Mindkét cég az általa tartott saját részvényből/üzletrészből juttatna.

### 1.6.2. Második feladat

Pear Inc. 10\$ névértékű részvényeivel a NASDAQ-on 50\$-on kereskednek. Pear Inc. igazgatósága globális részvényjuttatási program részeként 1.000 db Pear Inc részvényt juttat a Pear (Hungary) Kft. ügyvezetőjének kedvezményes, névértékkel azonos vételáron. Mennyi adót és kinek kell fizetnie a részvényjuttatás után?

## Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések

### Adómértékek

#### Munkavállalót terhelő adók mértéke:

- SZJA – 15%
- Járulékok: 18,5 % ebből
- Nyugdíjjárulék: 10%
- Egészségbiztosítási járulék: 7 %
  - természetbeni 4%
  - a pénzbeli 3 %
- Munkaerő-piaci járulék: 1,5 %

### **Munkaadót terhelő adók mértéke:**

- Szociális hozzájárulási adó: az adóalap 19,5%
- Szakképzési hozzájárulás: 1,5%

### **1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról**

#### ***Értékpapír formájában megszerzett vagyoni érték***

**77/A. § (1)** A magánszemély által értékpapír formájában megszerzett vagyoni érték esetében jövedelemnek minősül az értékpapírnak a megszerzése időpontjára megállapított szokásos piaci értékéből az a rész, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított igazolt kiadás (érték) és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. A bevétel adókötelezettségének jogcímét a felek (a magánszemély és az értékpapírt juttató személy, valamint az említett személyek és más személy) között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei figyelembevételével kell megállapítani, és ennek megfelelően kell a kifizetőt, illetőleg a magánszemélyt terhelő adókötelezettségeket (ideértve különösen a jövedelem, az adó, az adóelőleg megállapítását, megfizetését, bevallását, az adatszolgáltatást) teljesíteni.

(2) Nem minősül bevételnek a magánszemély által értékpapír formájában megszerzett vagyoni érték, ha a magánszemély

*a)* az értékpapírt olyan jog gyakorlásával szerezte, amelyet bárki számára azonos feltételek mellett megvalósuló ügyletben szerzett;

*b)* az értékpapírt társas vállalkozás tagjaként, részvényeseként, üzletrész-tulajdonosaként

*ba)* legfeljebb névértéken történő - az (5) bekezdésben nem említett - átalakítása (kicserélése),

*bb)* a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének a saját tőke terhére történő felemelése

révén szerezte;

*c)* az értékpapírt átalakuló, egyesülő, szétváló társas vállalkozás tagjaként, részvényeseként, üzletrész-tulajdonosaként a társas vállalkozás jogutódjában szerezte;

*d)* az értékpapírt dolgozói részvényként a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének a saját tőke terhére történő felemelése révén szerezte;

*e)* a névre szóló részvényt átváltoztatható kötvény átalakításával szerezte;

*f)* a kárpótlási jegyet az állami tulajdon privatizációja során értékesítésre kerülő vagyontárgy, részvény, üzletrész megvásárlására használja fel; ilyenkor a kárpótlási jegy felhasználásával megszerzett eszköz megszerzésére fordított érték meghatározásánál az eredeti jogosult

magánszemélynél vagy - ha a kárpótlási jegy a hagyaték tárgyát képezte - örökösénél a kárpótlási jegy kamattal növelt értékét, míg más magánszemélynél a kárpótlási jegy megszerzésére fordított értéket is figyelembe kell venni;

g) részvényét, üzletrészét házastársi közös vagyon (vagyonközösség) megosztása révén, adásvételi szerződésen kívüli jogcímen szerezte; az így megszerzett részvény, üzletrész megszerzésre fordított értékeként azt az értéket lehet figyelembe venni, amelyet a házastárs megszerzésre fordított értéként figyelembe vehetett volna (üzletrész esetében a megszerzett üzletrész névértékének a megosztást megelőző üzletrész névértékéhez viszonyított arányával számított részt);

h) az értékpapírt visszerthes jogügylet keretében más magánszemélytől szerezte, feltéve, hogy az ellenérték összege (értéke) az értékpapír névértékét (névérték hiányában az értékpapír kibocsátójának jegyzett tőkéjéből az értékpapírra arányosan jutó rész összegét) eléri; e rendelkezés nem érinti e törvény adómentességet megállapító egyéb rendelkezéseinek alkalmazhatóságát;

i) az értékpapírt a javadalmazási politika keretében megszerzhető pénzügyi eszközök kezelését szolgáló MRP szervezet résztvevőjeként szerezte; az MRP szervezet résztvevőnként, az adóévet követő év január 31-ig adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére a résztvevőnek a tagi részesedése bevonása következtében, arra tekintettel átadott összes részvénynek az átadásuk napjára megállapított együttes szokásos piaci értékéről, valamint - ha az MRP alapjául szolgáló javadalmazási politika az átadott részvény ellenértékének megfizetéséről rendelkezett - a részvények ellenértékének a résztvevő által már megfizetett összegéről;

j) az értékpapírt a társaság által ki nem fizetett és a tagok törzsbetétjére az osztalékfizetés szabályai szerint elszámolt nyereségnek a még be nem fizetett pénzbeli vagyoni hozzájárulás (a jegyzett, de még be nem fizetett tőke feltöltése) teljesítéseként szerezte meg.

(3) A (2) bekezdés alkalmazásában társas vállalkozás az a külföldi székhelyű jogi személy és egyéb szervezet is, amely a székhelye szerinti államban (kivéve az alacsony adókulcsú államot) a társasági adónak megfelelő adó alanya.

(4) A belföldi székhelyű társas vállalkozás (átalakulása, egyesülése, szétválása esetén jogutódja) - az adóévet követő január 31-éig - jegyzett tőkéjének a saját tőke terhére történő felemelését, átalakulását, egyesülését, szétválását, az általa kibocsátott átváltoztatható kötvény átalakítását, vagy a tagok törzsbetétjére az osztalékfizetés szabályai szerint elszámolt nyereségnek a még be nem fizetett pénzbeli vagyoni hozzájárulás teljesítéseként történő elszámolását követően magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére az említett jogügylet révén juttatott (megemelt névértékű) összes értékpapírról, továbbá az így juttatott (megemelt névértékű) értékpapír átruházásáról, bevonásáról, átalakításáról és kicseréléséről. A magánszemély az említett jogügylet révén megszerzett (megemelt névértékű) összes értékpapírról elkülönített nyilvántartást vezet; az értékpapír megszerzésére fordított

értéket az eredeti értékpapír(ok) megszerzésére fordított érték - és az esetleg teljesített vagyoni hozzájárulás - alapulvételével, annak megfelelően határozza meg.

(6) Az (1) és (5) bekezdés alkalmazásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéket és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költséget az árfolyamnyereségből származó jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell megállapítani azzal az eltéréssel, hogy ha a dolgozói üzletrész, dolgozói részvény hagyaték tárgyát képezte, az eredeti szerző örökösénél a szerzési érték azonos az eredeti szerzőnél alkalmazható szerzési értékkel. Dolgozói üzletrész, dolgozói részvény bevonása, átalakítása esetén az eredeti szerzőnél és - amennyiben az értékpapír a hagyaték tárgyát képezte - örökösénél az értékpapír megszerzésére fordított érték részét képezi a névérték azon részének 50 százaléka is, amely rész a jegyzett tőkének a saját tőke terhére történő felemeléséből származik, azzal, hogy ez a rendelkezés nem alkalmazható, ha az említett rész

*a)* az értékpapír megszerzésekor jövedelemnek minősült,

*b)* az állam tulajdonában lévő vállalkozói vagyon értékesítéséről szóló törvény rendelkezései szerint a munkavállaló részére nyújtott kedvezményként illette meg a magánszemélyt,

és ezért egyébként e törvény szerint a szerzési érték része.

(7) Kedvezményezett részesedéscsere esetében a megszerzett társaság magánszemély tagjánál, részvényesénél a jogügylet alapján keletkező bevételből a jövedelmet az árfolyamnyereségből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint kell megállapítani. A jövedelemnek

*a)* az a része, amely nem haladja meg a jogügylet alapján megszerzett pénzüsszeget, árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül; a külföldi pénznemben megszerzett pénzüsszeget a bevétel forintra történő átszámítására vonatkozó rendelkezések alkalmazásával kell forintra átszámítani;

*b)* az *a)* pont alá nem tartozó része - a magánszemély választása alapján - az ügylet időpontjában adómentes, vagy szintén árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül.

(8) A magánszemély a (7) bekezdés *b)* pontja szerinti választásáról legkésőbb az átruházás időpontjában nyilatkozik a kifizetőnek, valamint e választását adóbevallásában bejelenti az állami adó- és vámhatóságnak. Ha a (7) bekezdés *b)* pontja szerinti összeg a magánszemély választása alapján adómentes, akkor

*a)* a kifizető - az adóévet követő január 31-éig - magánszemélyenként adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére a kedvezményezett részesedéscsere révén a magánszemélynek juttatott összes értékpapírról;

*b)* a magánszemély a kedvezményezett részesedéscsere révén megszerzett összes értékpapírról elkülönített nyilvántartást vezet; ekkor az értékpapír megszerzésére fordított érték a kedvezményezett részesedéscsere keretében átruházott értékpapír(ok) megszerzésére fordított érték és a (7) bekezdés *a)* pont szerinti összeg együttesen.

(9) Az értékpapír formájában megszerzett vagyoni értékre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában:

*a kedvezményezett részesedéscsere:* az a jogügylet, amelynek alapján egy társaság (a megszerző társaság) részesedést szerez egy másik társaság (a megszerzett társaság) jegyzett tőkéjében annak ellenében, hogy a jegyzett tőkéjét képviselő értékpapír(oka)t bocsát ki, és az(oka)t, valamint - szükség esetén - legfeljebb az átadott összes értékpapír együttes névértékének (névérték hiányában arányos könyv szerinti értékének) a 10 százalékát meg nem haladó pénzeszközt ad a megszerzett társaság tagja(i)nak, részvényese(i)nek, feltéve, hogy a megszerző társaság a jogügylet révén megszerzi a szavazati jogok többségét vagy, ha a jogügylet előtt a szavazati jogok többségével már rendelkezett, azt tovább növeli a megszerzett társaságban;

*b) társaság:* a gazdasági társaság, az egyesülés, a szövetkezet, továbbá a 2003. évi uniós csatlakozási szerződést kihirdető törvény hatálybalépésének napjától az Európai Unió tagállamának adóra vonatkozó jogszabályai szerint ott belföldi illetőséggel bíró olyan társaság, amely

*ba)* az Európai Unión kívüli állammal a jövedelem- és vagyonadók tárgyában kötött nemzetközi szerződés szerint nem bír belföldi illetőséggel az Európai Unión kívüli államban, valamint

*bb)* a különböző tagállamok társaságait érintő egyesületekre, szétválásokra, eszközátruházásokra és részesedéscserékre alkalmazandó közös adózási rendszerről szóló tanácsi irányelvben felsorolt jogi formában működik, és az említett irányelvekben meghatározott adó alanya anélkül, hogy ezzel kapcsolatban választási lehetőség vagy mentesség illelné meg.

## **2. A társaságok jövedelemadóztatása**

### **2.1. Számviteli elszámolás és az adózás különbözősége: értékcsökkenés, céltartalék, elhatárolás**

#### **2.1.1. Első feladat**

Egy társaság adózás előtti eredménye 12.480.000 Ft. Két adóalap módosító tétele van a számvitelben elszámolt és az adózás szempontjából elszámolható értékcsökkenés különbözősége miatt, 1.250.000 Ft adóalap növelő, és 1.730.000 Ft adóalap csökkentő tétel. A társaságnak nincs adókedvezménye. A társaságnak az előző évekből 4.000.000 Ft le nem kötött eredménytartaléka van. Mekkora a maximálisan jóváhagyható osztalék?

#### **2.1.2. Második feladat**

Egy társaság egy 10 millió Ft bekerülési értékű gépsort helyezett üzembe április 1-jén (első év). A gépsor várható élettartama 5 év, várható maradványértéke 1 millió Ft. A gépsor értéke egy értékelés alapján a harmadik évben tartósan a könyv szerint érték alá csökken, ezért a társaság 2 millió Ft terven felüli értékcsökkenést számol el. A gépsort a társaság negyedik év június 30-ával értéktesíti és kivezeti az eszközt a könyveiből. A TAO tv. szerinti értékcsökkenési kulcs 14,5%. Milyen hatása van a gazdasági eseményeknek az adóalapra?

#### **2.1.3. Harmadik feladat**

Egy társaság 12.000.000 beszerzési értékű gépsort vásárolt, amelynek várható hasznos élettartama 6 év. 3 évente szüksége van nagyjavításra, melynek várható mértéke 3.000.000 Ft. A társaság a várható költségekre céltartalékot képzett. A harmadik évben a javítási költségekről megérkezett a számla 3.500.000 Ft értékben. A gépbeszerzéshez 4.500.000 fejlesztési célú állami támogatást vett igénybe, amelyet a gépbeszerzés évében megkapott és a számviteli törvénynek megfelelően elhatárolt. A társaság adózás előtti eredménye a harmadik évben 5.000.000 Ft. Mekkora a 3. év adóalapja?

### **Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

#### **Társasági adó mértéke**

TAO – 9%

**2000. évi C. törvény a számvitelről**



52. § (1) Az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési (beszerzési, illetve előállítási) értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják (az értékcsökkenés elszámolása).

(2) Az évenként elszámolandó értékcsökkenésnek a bekerülési értékhez (bruttó értékhez) - maradványérték megállapítása esetén a maradványértékkel csökkentett bekerülési értékhez (bruttó értékhez) - vagy a nettó értékhez (a terv szerint elszámolt értékcsökkenéssel csökkentett bruttó értékhez) viszonyított arányát, vagy a bekerülési értéknek a teljesítménnyel arányos összegét, illetve az értékcsökkenés évenkénti abszolút összegét az egyedi eszköz várható használata, ebből adódó élettartama, fizikai elhasználódása és erkölcsi avulása, az adott vállalkozási tevékenységre jellemző körülmények figyelembevételével kell megtervezni, és azokat a nyilvántartásokon történő rögzítést követően a rendeltetésszerű használatbavételtől, az üzembe helyezéstől kell alkalmazni. Az üzembe helyezés időpontja az eszköz szokásos vállalkozási tevékenység keretében történő rendeltetésszerű hasznosításának a kezdő időpontja. Az üzembe helyezést hitelt érdemlő módon dokumentálni kell.

53. § (1) Terven felüli értékcsökkenést kell az immateriális jószágnál, a tárgyi eszközöknél elszámolni akkor, ha

a) az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ide értve a beruházást is) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;

(2) Az (1) bekezdés szerint az érték csökkentését olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás használhatóságának megfelelő, a mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben. A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést a mérleg fordulónapjával, az eszközök állományból történő kivezetése esetén meghatározott terven felüli értékcsökkenést a kivezetés időpontjával kell elszámolni.

(3) Ha az immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél a piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenés elszámolásának okai már nem vagy csak részben állnak fenn, az elszámolt terven felüli értékcsökkenést meg kell szüntetni, az immateriális jószágot, a tárgyi eszközt piaci értékére - legfeljebb a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére - vissza kell értékkelni. Az üzleti vagy cégérték esetében ez az előírás nem alkalmazható.

(4) Az immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés elszámolása, illetve visszairása az évenként elszámolandó terv szerinti értékcsökkenés, a várható hasznos élettartam és a maradványérték újbóli megállapítását eredményezheti. A terv szerinti értékcsökkenés, a várható hasznos élettartam és a maradványérték újbóli megállapítását a kiegészítő mellékletben indokolni kell és annak az eszközökre, illetve az eredményre gyakorolt hatását külön be kell mutatni.

(6) Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, továbbá terv szerinti értékcsökkenés a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél.

41. § (1) Az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni - a szükséges mértékben - azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre [ideértve különösen a jogszabályban meghatározott garanciális kötelezettséget, a függő kötelezettséget, a biztos (jövőbeni) kötelezettséget, a korengedményes nyugdíj, illetve a helyébe lépő korhatár előtti ellátás, a végkielégítés miatti fizetési kötelezettséget, a környezetvédelmi kötelezettséget], amelyek a mérleg fordulónapon valószínű vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a vállalkozó a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

(2) Az adózás előtti eredmény terhére - a valós eredmény megállapítása érdekében a szükséges mértékben - céltartalék képezhető az olyan várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre), amelyekről a mérleg fordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé.

(3) A (2) bekezdés szerinti céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire nem képezhető.

44. § (1) Passzív időbeli elhatárolásként kell elkülönítetten kimutatni

(2) Passzív időbeli elhatárolásként kell kimutatni a költségek (a ráfordítások) ellentételezésére - visszafizetési kötelezettség nélkül - kapott, pénzügyileg rendezett, egyéb bevételként elszámolt támogatás összegéből az üzleti évben költséggel, ráfordítással nem ellentételezett összeget. Az elhatárolást a költségek, ráfordítások tényleges felmerülésekor, illetve a támogatási szerződésben, megállapodásban foglaltak teljesülésekor kell megszüntetni.

## **1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról**

**7. § (1)** Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*b)* a kettős könyvvitelt vezető adózónál a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása miatt az adóévben bevételként elszámolt összeg,

*cs)* a terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összege, kivéve az *1. számú melléklet 10. pontja* szerint az adóalapnál érvényesített, vagy az *1. számú melléklet 10/a. pontja* szerint az adóalapnál érvényesíthető terven felüli értékcsökkenés adóévben visszaírt összegét,

*d)* értékcsökkenési leírásként az *1. és 2. számú mellékletben* foglalt előírások szerint az adóévre megállapított összeg, továbbá az immateriális jószág, a tárgyi eszköz állományból bármely jogcímen történő kivezetésekor - kivéve, ha az kedvezményezett eszközátruházás miatt következik be, és teljesülnek a *16. § (13)-(15) bekezdésében* előírt feltételek -, a forgóeszközök közé való átsorolásakor, valamint egyszeres könyvvitelt vezetőnél az eszközhöz kapcsolódó

kötelezettség részleges vagy teljes elengedésekor, átvállalásakor az eszköz számított nyilvántartási értékének a készletre vett hulladékanyag, haszonanyag értékét meghaladó része, feltéve minden esetben, hogy az eszköz értékcsökkenését az adózó a számvitelről szóló törvény szerint az adózás előtti eredmény terhére számolta el,

**8. § (1) Az adózás előtti eredményt növeli:**

*a)* kettős könyvvitelt vezető adózónál a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg következtében az adóévben elszámolt ráfordítás,

*b)* az adóévben az adózás előtti eredmény terhére elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás (ideértve az egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírást is) és az adózás előtti eredmény terhére elszámolt terven felüli értékcsökkenés, továbbá az immateriális jószág, a tárgyi eszköz állományból bármely jogcímen történő kivezetésekor - kivéve, ha az kedvezményezett eszközátruházás miatt következik be, és teljesülnek a 16. § (13)-(15) bekezdésében előírt feltételek - vagy a forgóeszközök közé való átsorolásakor, valamint egyszeres könyvvitelt vezetőnél az eszközhöz kapcsolódó kötelezettség részleges vagy teljes elengedésekor, átvállalásakor az eszköz könyv szerinti értékének a készletre vett hulladékanyag, haszonanyag értékét meghaladó része, feltéve minden esetben, hogy az eszköz értékcsökkenését az adózó a számvitelről szóló törvény szerint az adózás előtti eredmény terhére számolta el.

## **2.2. Adóalap módosító tételek: osztalék, bejelentett részesedés, fejlesztési tartalék**

### **2.2.1. Első feladat**

A társaság adózás előtti eredménye 150.000.000 Ft. Hollandiai leányvállalatától a társaság 40.000.000 Ft osztalékot kapott. A Kajmán szigeteken bejegyzett 100%-os holding leányvállalata, amelynek összes 10.000.000 Ft értékű jövedelme szellemi alkotások tartásából származó jövedelem, nem fizetett osztalékot. A társaságnak más adóalap módosító tétele nincs. Mekkora a társaság adóalapja?

### **2.2.2. Második feladat**

Holdit Zrt. előző év szeptember 15-én a következő részesedéseket szerezte:

1% MOL részvény: 10.000.000 Ft

10% SuperBit Kft. üzletrész: 15.000.000 Ft

75% Hableány kft. üzletrész: 30.000.000 Ft

50% Hullámvölgy Kft. üzletrész: 100.000.000 Ft

A részesedés szerzéseket 75 napon belül az adóhatóságnak bejelentette. Ez év április 15-én a SuperBit részesedést és a MOL részvényeket eladta 36.000.000 Ft, illetve 15.000.000 Ft összegért. Október 1-én eladta a Hableányt 100.000.000 Ft-ért illetve a Hullámvölgyet 60.000.000 Ft-ért. Mennyi a Holdit Zrt.-nek a fenti ügyletekből származó adózás előtti eredménye (AEE) és adóalapja?

### **2.2.3. Harmadik feladat**

A SuperBit Kft. szoftver fejlesztő Kft. adózás előtti eredménye 2 évvel ezelőtt 20m Ft volt, azóta pedig minden évben 25m Ft. 2 évvel ezelőtt maximális mértékű fejlesztési tartalékot képzett. Ez év január 1-én a fejlesztési tartalék terhére megvásárolta 18m Ft-ért a fejlesztéshez szükséges szuperszámítógép rendszert, amelynek a hasznos élettartama 5 év. Adóalap módosító tételei kizárólag az ügylethez kapcsolódóan vannak. Hogyan néz ki az adóalapja a fejlesztési tartalék képzés évében, illetve a gépbeszerzés és az azt követő két évben? Mennyit változik az adóalap a teljes értékcsökkenési elírási időszak alatt ahhoz képest, hogyha a beruházás nem fejlesztési tartalékból valósult volna meg?

**Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

## Társasági adó mértéke

TAO – 9%

### 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

#### 4.§ 11. ellenőrzött külföldi társaság:

a) a belföldi illetőségű adózónak és a külföldi vállalkozónak nem minősülő külföldi személy, amely tekintetében az adózó (önmagában vagy kapcsolt vállalkozásaival együttesen)

aa) a szavazati jogok 50 százalékát meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, vagy

ab) a jegyzett tőkéből 50 százalékot meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, vagy

ac) adózott nyereségéből 50 százalékot meghaladó részre jogosult,

abban az üzleti évében, amelyben a külföldi személy által ténylegesen megfizetett társasági adónak megfelelő adó kisebb, mint az a különbözet, amellyel az a társasági adó, amelyet a székhelye szerinti államot Magyarországnak feltételezve fizetett volna, meghaladja a külföldi személy által megfizetett társasági adónak megfelelő adót,

valamint

b) a belföldi illetőségű adózó külföldi telephelye abban az adóévében, amelyben a külföldi telephely által megfizetett társasági adónak megfelelő adó kisebb, mint az a különbözet, amellyel az a társasági adó, amelyet a telephely szerinti államot Magyarországnak feltételezve fizetett volna, meghaladja a külföldi telephely által megfizetett társasági adónak megfelelő adót,

azzal, hogy

c) nem minősül ellenőrzött külföldi társaságnak a külföldi személy, illetve a külföldi telephely, ha egyértelműen megállapítható, hogy megfelelő személyzettel, felszereltséggel, eszközállománnyal és helyiséggel rendelkezik, amelynek révén érdemi gazdasági tevékenységet folytat,

d) a c) alpont alkalmazásakor - figyelemmel az e)-f) alpontban foglaltakra is - minden esetben úgy kell tekinteni, hogy a külföldi személy, illetve a külföldi telephely érdemi gazdasági tevékenységet folytat, ha az általa saját eszközzel és munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottakkal végzett termelő, feldolgozó, mezőgazdasági, szolgáltató, befektetői vagy kereskedelmi tevékenységből származó bevétele eléri összes bevétele legalább 50 százalékát,

e) a d) alpont szerinti arány megállapításakor a külföldi személy, illetve a külföldi telephely bevételei mellett számításba kell venni a külföldi személy székhelye, illetve a külföldi telephely fekvése szerinti államban székhellyel rendelkező valamennyi kapcsolt vállalkozása összes bevételét, valamint a saját eszközzel és munkaviszonyban foglalkoztatott alkalmazottakkal

folytatott termelő, feldolgozó, mezőgazdasági, szolgáltató, befektetői vagy kereskedelmi tevékenységből származó bevételét is,

*f) a d)-e) alpont alkalmazásakor befektetői tevékenységnek minősül a tulajdoni részesedést jelentő tartós befektetés, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megszerzése, tartása és elidegenítése, valamint a külföldi személy székhelye, illetve a külföldi telephely fekvése szerinti államban az értékpapírokra, befektetési szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok által szabályozott, illetve a pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeletét ellátó hatóság által felügyelt, illetve engedélyezett alap, társaság vagy egyéb szervezet, továbbá az említett állam illetékes hatóságának engedélyével rendelkező alapkezelő által kezelt, ugyanazon országban alapított vagy bejegyzett alap, társaság vagy egyéb szervezet befektetése, illetve tevékenysége,*

*g) nem minősül ellenőrzött külföldi társaságnak a külföldi személy (ideértve a belföldi illetőségű adózó külföldi telephelyét is) abban az üzleti évében, amelynek minden napján van egy benne legalább 25 százalékos részesedéssel rendelkező olyan tagja, részvényese, amely, vagy amelynek kapcsolt vállalkozása az üzleti év első napján már legalább öt éve elismert tőzsdén jegyzett,*

*h) az e rendelkezésben foglaltakat az adózó köteles bizonyítani;*

*i) az a) alpontban foglalt részesedés fennállását akkor kell teljesítettnek tekinteni, ha az adózó adóévének a többségében fennáll;*

*28/b. osztalék:* a számvitelről szóló törvény szerint pénzügyi műveletek bevételei között osztalék jogcímen kimutatott vagy az éves beszámolóját, a könyvviteli zárlatát az IFRS-ek szerint összeállító adózónál az ennek megfeleltethető összeg, feltéve, hogy annak összegét az osztalékot megállapító társaság (ideértve a kezelt vagyont) nem számolja az adózás előtti eredmény terhére ráfordításként;

**7. § (1)** Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*g) az adózónál a kapott (járó) osztalék és részesedés címén*

- 1. az adóévben elszámolt bevétel (egyszeres könyvvitelt vezetónél az ennek megfelelő adóköteles bevétel), kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott (járó) osztalék és részesedés következtében elszámolt bevételt, figyelemmel a 2. pontban foglaltakra,*
- 2. az adóévben elszámolt bevétel, de legfeljebb a 8. § (1) bekezdésének f) pontja alapján az adózás előtti eredmény növeléseként elszámolt - az adózó erre vonatkozó adóbevallásával és az azt alátámasztó kimutatásokkal igazolt - és az adózás előtti eredmény csökkentéseként még figyelembe nem vett összeg,*

**8. § (1)** Az adózás előtti eredményt növeli:

*f) az adózó azon adóévében, amelyben az ellenőrzött külföldi társaság üzleti évének utolsó napja van, az ellenőrzött külföldi társaság e törvény szerinti szabályok szerint (az ellenőrzött külföldi társaságot belföldi illetőségű adózónak tekintve) kiszámított üzleti évi jövedelméből (adóalapjából) az a rész, amely az ellenőrzött külföldi társaság következő jövedelmeiből ered*

*fa*) kamat és pénzügyi eszközből származó jövedelem,

*fb*) szellemi alkotások jogából származó jövedelem,

*fc*) részvény, részesedés tartásából és kivezetéséből származó jövedelem,

*fd*) pénzügyi lízing tevékenységből származó jövedelem,

*fe*) biztosítási, banki és egyéb pénzügyi tevékenységekből származó jövedelem,

*ff*) olyan személytől származó jövedelem, amely áruk és szolgáltatások kapcsolt vállalkozások számára való értékesítéséből, illetve tőlük való beszerzéséből származik, amennyiben ezen személy nem vagy csak kis mértékben valósít meg hozzáadott gazdasági értéket,

feltéve, hogy e rész pozitív (nyereség), továbbá meghaladja az ellenőrzött külföldi társaság teljes jövedelmének egyharmadát, vagy - ha az ellenőrzött külföldi társaság az *fd*)-*fe*) alpont szerinti tevékenységet folytat - teljes jövedelmének több, mint egyharmada származik az adózóval vagy az adózó kapcsolt vállalkozásaival folytatott ügyletből.

4.§ 5. *bejelentett részesedés*: a belföldi jogszabályok alapján létrejött jogi személyben és külföldi személyben (kivéve az ellenőrzött külföldi társaságot) szerzett részesedés (a korábban már bejelentett részesedés értékének a növekedése) a határozatlan futamidejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy kivételével, feltéve, hogy az adózó a szerzést (ide nem értve a korábban már bejelentett részesedés értékének a növekedését és a korábban már bejelentett részesedésre vonatkozóan az átalakulás, egyesülés, szétválás során a jogutódban történő vagy jogutód általi részesedésszerzést) a szerzést követő 75 napon belül bejelenti az adóhatóságnak; a határidő elmulasztása esetén igazolási kérelem előterjesztésének nincs helye; e rendelkezés alkalmazásában szerzés időpontjának a cégbírósági bejegyzés napja, cégbírósági bejegyzés hiányában az alapul szolgáló jogügylet hatályosulásának napja minősül; az üzletvezetés helyére tekintettel belföldi illetőségű adózó e rendelkezést azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy az első jognyilatkozat megtételének napját követő 75 napon belül jogosult bejelentést tenni azokról a részesedésekről, amelyeket a belföldi illetőség megszerzése előtt szerzett;

5a. *bejelentett immateriális jószág*: a megszerzett, előállított jogdíjra jogosító immateriális jószág, feltéve, hogy az adózó a szerzést, előállítást követő 60 napon belül bejelenti az adóhatóságnak; a határidő elmulasztása esetén igazolási kérelem előterjesztésének nincs helye; e rendelkezés alkalmazásában szerzés időpontjának a cégbírósági bejegyzés napja, cégbírósági bejegyzés hiányában az alapul szolgáló jogügylet hatálybalépésének napja, előállítás napjának a használatbavétel napja minősül; az üzletvezetés helyére tekintettel belföldi illetőségű adózó e rendelkezést azzal az eltéréssel alkalmazza, hogy az első jognyilatkozat megtételének napját követő 60 napon belül jogosult bejelentést tenni azokról a jogdíjra jogosító immateriális jószágokról, amelyeket a belföldi illetőség megszerzése előtt szerzett vagy állított elő;

7. § (1) Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*dz*) a bejelentett részesedés értékesítésének, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként történő kivezetésének adóévi árfolyamnyeresége (csökkentve mindkét esetben az üzleti vagy cégérték

kivezetése következtében elszámolt ráfordítással), feltéve, hogy a részesedést az adózó (ideértve jogelődjét is) az értékesítését megelőzően legalább egy éven át folyamatosan eszközei között tartotta nyilván (az átalakulás, egyesülés, szétválás miatti kivezetés nem minősül a folyamatos tartás megszakításának), továbbá a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés,

*e)* a bejelentett immateriális jószág értékesítéséből, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként történő kivezetéséből származó nyereség, feltéve, hogy

*ea)* az adózó (ideértve a jogelődjét is) az immateriális jószágot az értékesítést (kivezetést) megelőzően legalább egy éven át folyamatosan eszközei között tartotta nyilván, és

*eb)* a bejelentés adóévet megelőző adóév(ek)ben az ugyanazon jogdíjra jogosító immateriális jószág értékesítéséből, kivezetéséből származó nyereségre nem alkalmazta az (1) bekezdés *c)* pontját, figyelemmel a (22)-(25) bekezdésben foglaltakra.

7. § (1) Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*f)* az eredménytartaléknak az adóévben lekötött tartalékba átvezetett és az adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, de legfeljebb az adóévi adózás előtti nyereség 50 százaléka és legfeljebb adóévenként 500 millió forint (a továbbiakban: fejlesztési tartalék), figyelemmel a (15) bekezdésben foglaltakra,

(15) Az adózó az (1) bekezdés *f)* pontja szerinti fejlesztési tartalékot nem használhatja fel a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként, a térítés nélkül átvett eszköz címen, valamint az olyan tárgyi eszközzel kapcsolatban elszámolt beruházásra, amely tárgyi eszközre nem számolható el vagy nem szabad elszámolni terv szerinti értékcsökkenést, kivéve a műemlék, illetve a helyi egyedi védelem alatt álló épületet, építményt. Az adózó a fejlesztési tartalékot a lekötése adóévet követő négy adóévben megvalósított beruházás bekerülési értékének megfelelően oldhatja fel, kivéve, ha a feloldott rész után a 19. § lekötés adóévében hatályos rendelkezései szerint előírt mértékkel az adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot megállapítja, és azokat a feloldást követő 30 napon belül megfizeti. Az adózó a fejlesztési tartaléknak a lekötése adóévet követő negyedik adóév végéig beruházásra fel nem használt része után az említett mértékkel az adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot a negyedik adóévet követő adóév első hónapja utolsó napjáig megállapítja, és megfizeti. A késedelmi pótlékot a kedvezmény érvényesítését tartalmazó adóbevallás benyújtása esedékességének napját követő naptól a nem beruházási célra történő feloldás napjáig, illetve a felhasználásra rendelkezésre álló időpontig kell felszámítani és a megállapított adóval együtt az említett napot követő első társaságiadó-bevallásban kell bevallani.

#### 1. számú melléklet az 1996. évi LXXXI. törvényhez

12. Az adózás előtti eredmény csökkentéseként elszámolt értékcsökkenési leírásnak kell tekinteni a felszámolási eljárás alatt elszámolt értékcsökkenést, továbbá a tárgyi eszköz beszerzése, előállítás alapján a 7. § (15) bekezdése szerint felhasznált (feloldott) fejlesztési tartalék összegét azzal, hogy az értékcsökkenési leírás az adóév első napjától, illetve a tárgyi eszköz üzembe helyezésének napjától - a bekerülési értékre vetített kulccsal számítva - folytatható.





## 2.3. Adóalap módosító tételek: kamatlevonási korlát, adóalap kedvezmények

### 2.3.1. Első feladat

Egy társaság működésével kapcsolatosan az alábbi adatokat ismerjük:

eFt	1.év	2. év	3.év
			0
Üzemi tevékenység eredménye	500000	500000	500000
Kapott kamat	3500000	1500000	1500000
Kapott osztalék	1000000	0	0
Fizetett kamat	1000000	0	0
SZV ÉCS	500000	1000000	1000000
Adózás előtti eredmény	4000000	2000000	2000000
TAO ÉCS	300000	50000	50000
	-		
Egyéb adóalap módosítás	1000000	0	0
Adóalap (kamat mód. nélkül)	3200000	2950000	2950000

Határozza meg, hogy melyik évben mekkora adóalap növelő, illetve csökkentő tétel keletkezett a társaságnak a kamatlevonhatósági szabályok alkalmazása miatt?

### 2.3.2. Második feladat

A KKV-nek minősülő vállalkozás 100 millió Ft értékű beruházást végzett tavaly, amelyet ez év január 1-vel üzembe helyezett. Az üzembe helyezett beruházás számviteli értékcsökkenése 10%, az adózás szempontjából pedig 14,5%. A társaság adózás előtti eredménye mindkét évben 400 millió Ft. Mennyi a társaság adóalapja a beruházás évében és az üzembe helyezés első évében?

### 2.3.3. Harmadik feladat

Az eddig 4 főt foglalkoztató Timper Kft. február 1-től 2 új, 50 százalékban megváltozott munkaképességű munkavállalót alkalmazott havi 130.000 Ft bruttó bérért, illetve felvett egy teljes állású irodavezetőt havi 200.000 Ft bruttó bérért. Milyen és mekkora összegű adóalap kedvezményre jogosult? Változik-e a végeredmény, ha a társaság 2 évvel ezelőtt a beruházásához 63.000 millió Ft összegű de minimis támogatást kapott?

### 2.3.4. Negyedik feladat

A társaság adózás előtti eredménye 100.000.000 Ft. A társaság saját laboratóriumában alkalmazott kutatást végzett, amelynek közvetlen költsége 10.000.000 Ft. A társaság a Corvinus egyetemnek tartós támogatási megállapodás alapján 10.000.000 Ft összeget utalt át. Mekkora az ismert adatok alapján a társaság adóalapja?

### Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések

#### Társasági adó mértéke

TAO-9%

#### 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

##### 4. § definíciók

50. *finanszírozási költség*: a kamatráfordítás, a kamattal gazdasági értelemben egyenértékű költség, ráfordítás, valamint a finanszírozási forrás bevonásával összefüggésben elszámolt költség, ráfordítás, ideértve az eszköz bekerülési értéke részeként és a 18. § (1) bekezdés *a*) pontja alapján csökkentésként elszámolt összeget is, de ide nem értve az olyan finanszírozási költséget, amelynek célja hosszú távú állami infrastrukturális beruházás finanszírozása, feltéve, hogy a beruházás üzemeltetője, a finanszírozási költségek, a beruházás részét képező tárgyi eszközök és az annak kapcsán keletkező jövedelem egyaránt az Európai Unióban található, illetve merül fel;

51. *nettó finanszírozási költség*: az az összeg, amellyel az adózó vállalkozási tevékenysége érdekében felmerült finanszírozási költségei meghaladják az adózó adóköteles kamatbevételeit és a gazdasági értelemben azzal egyenértékűnek tekintendő, adóköteles bevételeit, azzal, hogy adóköteles bevételként figyelembe kell venni a 18. § (1) bekezdés *b*) pontja alapján növelésként elszámolt összeget is;

52. *hosszú távú állami infrastrukturális beruházás*: olyan, a társadalom egészének közös érdekét szolgáló tevékenység, amely jelenértéken legalább 100 millió eurónak megfelelő értékű tárgyi eszköz létrehozására, fejlesztésére, működtetésére vagy karbantartására vonatkozik;

53. *adózási szempontból különálló adózó*: olyan adózó, amely nem tagja összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő vállalatcsoportnak, nem áll kapcsolt vállalkozási viszonyban más személlyel és külföldön nem rendelkezik telephellyel;

54. *összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő vállalatcsoport*: egy vállalatcsoportoz tartozó valamennyi gazdálkodó szervezetet magában foglaló csoport, amelynek minden tagja teljes mértékben a rá vonatkozó beszámolási szabályozásra figyelemmel a számvitelről szóló törvény VI. Fejezete, az IFRS-ek vagy más, az Európai Unió vagy az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamának nemzeti szabályrendszere szerinti összevont pénzügyi beszámoló hatálya alá tartozik;

55. *kamatfizetés, adózás és értékcsökkenés előtti eredmény*: a 6. § (1)-(4) bekezdései szerinti adóalapnak a nettó finanszírozási költséggel, az e törvény szerinti értékcsökkenési leírás adóalapcsökkentő tételként elszámolt összegével és a 7. § (1) bekezdés *ny*) pontja alapján adóalapcsökkentő tételként elszámolt összeggel növelt, továbbá a 8. § (1) bekezdés *j*) pontja alapján adóalap-növelő tételként elszámolt összeggel csökkentett összege, azzal, hogy nem vehető figyelembe a hosszú távú állami infrastrukturális beruházásából származó jövedelem és az olyan jövedelem, amelyet társasági adókötelezettség nem terhel;

56. *kamatlevonási kapacitás*: az adóévi kamatfizetés, adózás és értékcsökkenés előtti eredmény 30 százalékanak az adóévi nettó finanszírozási költséggel csökkentett összege;

7. § (1) Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*ny*) legfeljebb az adóévet megelőző adóévben (adóévekben) a 8. § (1) bekezdés *j*) pontja alapján alkalmazott adóalap-növelő tételnek az adóévet megelőzően e rendelkezés szerint az adózó vagy jogelődje, valamint az átruházó társaság által figyelembe nem vett része, azzal, hogy az e rendelkezés szerint csökkentésként figyelembe vett összeg nem haladhatja meg az adóévi kamatlevonási kapacitás összegét,

8. § (1) Az adózás előtti eredményt növeli:

*j*) a - pénzügyi intézmény, a befektetési vállalkozás, az alternatív befektetésialap-kezelő, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetés vállalkozás alapkezelő társasága, a biztosító és a viszontbiztosító kivételével - nettó finanszírozási költségnek a kamatfizetés, adózás és értékcsökkenés előtti adóévi eredmény 30 százaléka és 939 810 000 forint közül a nagyobb összeget meghaladó része, azzal, hogy a meghaladó részt csökkenti - legfeljebb annak összegéig - a megelőző adóévben (adóévekben) keletkezett kamatlevonási kapacitásnak az a része, amely az adózónál vagy jogelődjénél, valamint az átruházó társaságnál e rendelkezés vagy a 7. § (1) bekezdés *ny*) pontja alapján még nem került felhasználásra,

7. § (1) *zs*) az adóév utolsó napján kis- és középvállalkozásnak minősülő adózónál - ha igénybe kívánja venni a kedvezményt - a korábban még használatba nem vett ingatlan, valamint a korábban még használatba nem vett, a műszaki berendezések, gépek, járművek közé sorolandó tárgyi eszköz üzembe helyezése érdekében elszámolt adóévi beruházások értéke, továbbá az ingatlan bekerülési értékét növelő adóévi felújítás, bővítés, rendeltetés-változtatás, átalakítás értéke, valamint az immateriális javak között az adóévben állományba vett, korábban még használatba nem vett szoftvertermékek felhasználási joga, szellemi termék bekerülési értéke, figyelemmel a (11)-(12) bekezdésben foglaltakra.

(11) Az (1) bekezdés *zs*) pontjában foglaltakat az adózó

*a*) abban az adóévben alkalmazhatja, amely adóév egészében valamennyi tagja (részvényese, üzletrész-tulajdonosa) az adózón kívül kizárólag magánszemély (ideértve az MRP-t is) volt,

*b*) nem alkalmazhatja az üzemkörön kívüli ingatlan, az ültetvény bekerülési értékére, az üzemkörön kívüli ingatlan, az ültetvény bekerülési értékét növelő adóévi felújítás, bővítés, rendeltetés-változtatás, átalakítás értékére, valamint a hibás teljesítés miatt a jótállási időn belül cserébe kapott tárgyi eszköz, szoftvertermékek felhasználási joga, szellemi termék bekerülési értékére, ha a cserére visszaadott tárgyi eszközre, szoftvertermékek felhasználási jogára, szellemi termékre az adózó alkalmazta az (1) bekezdés *zs*) pontjának előírását.

(12) Az (1) bekezdés *zs*) pontja szerinti összeg nem haladhatja meg az adózás előtti eredményt.

**A Bizottság 1407/2013/EU rendelete ( 2013. december 18. ) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról EGT-vonatkozású szöveg**

**3. cikk** (1) Amennyiben a támogatási intézkedések megfelelnek az e rendeletben megállapított feltételeknek, úgy azokat úgy kell tekinteni, hogy nem felelnek meg az EUMSZ 107. cikke (1)

bekezdése valamennyi feltételének, és ezért nem tartoznak az EUMSZ 108. cikkének (3) bekezdésében foglalt bejelentési kötelezettség hatálya alá.

(2) Bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 200 000 EUR-t.

## **1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról**

7. § (1) *v*) megváltozott munkaképességű személy foglalkoztatása esetén személyenként, havonta a megváltozott munkaképességű munkavállalónak kifizetett munkabér, de legfeljebb az adóév első napján érvényes minimálbér, feltéve, hogy az adózó által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma az adóévben nem haladja meg a 20 főt,

*y*) az adóév első napján mikrovállalkozásnak minősülő adózónál - döntése szerint - a (19)-(20) bekezdésben foglaltakat is figyelembe véve a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma előző adóévhez, az adózó átalakulása, egyesülése, szétválása esetén a jogelőd utolsó adóévéhez, előző adóév hiányában nullához viszonyított növekményének és az adóév első napján érvényes havi minimálbér adóévre számított összegének szorzata, feltéve, hogy az adózó foglalkoztatottainak átlagos állományi létszáma a megelőző adóévben legfeljebb 5 fő és az adózónak az adóév utolsó napján nincs az állami vagy önkormányzati adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása,

(19) Az (1) bekezdés *y*) pontjában és a 8. § (1) bekezdés *v*) pontjában foglaltak alkalmazásakor a foglalkoztatottak átlagos állományi létszámát két tizedesjegy pontossággal, azon személy nélkül kell megállapítani, aki az alkalmazást, de legkorábban 2004. január 1-jét megelőző tizenkét hónapban

*a*) az adózó kapcsolt vállalkozásánál állt munkaviszonyban, munkaviszony jellegű jogviszonyban, személyesen közreműködő tagsági viszonyban,

*b*) tevékenységét az adózó kapcsolt vállalkozásának minősülő egyéni vállalkozóként végezte.

(20) Az (1) bekezdés *y*) pontjában foglaltak szerinti összegnek a 19. § szerinti adókulccsal számított értéke az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az adóévben igénybe vett csekély összegű (*de minimis*) támogatásnak minősül.

4. § *16/c. felsőoktatási támogatási megállapodás*: a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény szerinti alapítóval vagy fenntartóval felsőoktatási intézmény alapítására, működésének biztosítására kötött, legalább öt évre szóló megállapodás;

**7. § (1)** Az adózás előtti eredményt csökkenti:

*t*) a (17)-(18d) bekezdésben foglaltakra is figyelemmel az adózó saját tevékenységi körében végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége (ide nem értve a belföldi illetőségű adózótól, a külföldi vállalkozó belföldi telephelyétől vagy a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti egyéni vállalkozótól közvetlenül vagy közvetve igénybe vett kutatási és kísérleti fejlesztési szolgáltatás ellenértéke alapján elszámolt közvetlen költséget)

a felmerülés adóévében, vagy - az adózó választása szerint, ha a költséget kísérleti fejlesztés aktivált értékeként (szellemi terméként) állományba veszi - legfeljebb az elszámolt értékcsökkenés összegéig az értékcsökkenés elszámolásának adóévében; az adózó nem csökkentheti az adózás előtti eredményt az említett költségből (ráfordításból) a fejlesztés céljára vagy a tevékenység költségei (ráfordításai) ellentételezésére a mérlegkészítés napjáig az adóhatóságtól igényelt, vagy az adóévben - visszafizetési kötelezettség nélkül - kapott támogatás, juttatás összegével, illetve - ha él a választási lehetőséggel - a támogatás, juttatás alapján az adóévi adózás előtti eredménye javára elszámolt bevétellel,

z.) a közhasznú szervezetnek, a közhasznú szervezettel kötött adományozási szerződés keretében, az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló törvény szerinti közhasznú tevékenység támogatására, a Magyar Kármentő Alapnak, a Nemzeti Kulturális Alapnak, továbbá a mezőgazdasági termelést érintő időjárás- és más természeti kockázatok kezeléséről szóló 2011. évi CLXVIII. törvény 7. § (1) bekezdése szerinti mezőgazdasági kockázatkezelési pénzeszköz (a továbbiakban: Kárenyhítési Alap) javára önkéntesen, nem jogszabályi kötelezés alapján vagy a felsőoktatási intézménynek felsőoktatási támogatási megállapodás keretében az adóévben visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, térítés nélkül átadott eszköz könyv szerinti értékének, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értékének

za) 20 százaléka - tartós adományozási szerződés keretében 40 százaléka - közhasznú szervezet,

zb) 50 százaléka a Magyar Kármentő Alap, a Nemzeti Kulturális Alap, továbbá a Kárenyhítési Alap,

zc) 50 százaléka felsőoktatási intézmény felsőoktatási támogatási megállapodás alapján történő támogatása esetén, de együttesen legfeljebb az adózás előtti eredmény összege,

(17) A felsőoktatási intézmény, a Magyar Tudományos Akadémia, a központi költségvetési szervként működő kutatóintézet, továbbá bármelyikük által vagy közösen alapított kutatóintézet, kutatóhely, valamint a közvetlenül vagy közvetve többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság formájában működő kutatóintézet és az adózó által írásban kötött szerződés alapján közösen végzett alap kutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés esetén az adózó az (1) bekezdés t) pontjában foglaltak alkalmazásakor az ott meghatározott összeg háromszorosát, legfeljebb 50 millió forintot vehet figyelembe, amelynek a 19. § szerinti adókulccsal számított értéke az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az adóévben igénybe vett csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül. E rendelkezésben foglaltakat az Európai Unió tagállamának vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államnak a megfelelő szervezetére is alkalmazni kell.

## 2.4. Nyereségminimum, veszteség elhatárolás

### 2.4.1. Első feladat

Egy társaságról a következő adatok állnak rendelkezésre:

Ft	Egyik adóév	Másik adóév
Összes bevétel	10.000	10.000
Üzemi tevékenység eredménye	210	210
Adóalap módosító tételek összesen	-50	-50

A második adóév január 1-én a társaság magánszemély tulajdonosától 30.000.000 Ft tagi kölcsönt kapott.

Kell-e a társaságnak valamelyik évben a jövedelem minimum szabályokat vizsgálnia? Mekkora lesz a társasági adó fizetési kötelezettsége az egyik és a másik adóévben?

### 2.4.2. Második feladat

A Hullámvölgy Kft. adózás előtti eredménye és adóalapja a veszteségelhatárolás figyelembe vétele előtt a következő képet mutatja:

E Ft	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
AEE	-12.000	-2.000	+1.000	+6.000	+1.500	0	+10.000
Adóalap	-10.000	+2.000	+1.000	+5.000	-1.000	0	+10.000

Mennyi a számított adó alapja?

### 2.4.3. Harmadik feladat

A társasági adóalany betéti társaság elhatározta korlátolt felelősségű társasággá történő átalakulását (szervezeti formaváltását) 2019. június 15. napjával. A továbbvitt veszteség 42 m Ft. T1 és T2 tevékenységeiből az utolsó 3 évben az alábbi bevételek származtak:

E Ft	2017	2018	2019 (átalakulás napjáig)
T1	25.000	5.000	15.000
T2	23.000	22.000	15.000

Mennyi veszteség használható fel az átalakulást követő óévben, ha a Kft.. mindkét tevékenységet folytatja, a T1 tevékenységből 10 m Ft, a T2 tevékenységből pedig 5 m Ft bevételre tesz szert, miközben az újonnan elkezdett T3 tevékenységgel együtt az adóévi adóalapja 20 millió Ft lett.

### **Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

#### **Társasági adó mértéke**

TAO- 9%

#### **1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról**

6. § (1) A társasági adó alapja belföldi illetőségű adózó és külföldi vállalkozó esetében az adózás előtti eredmény, módosítva a 7., 8., 16., 18. és a 28. §-okban, valamint a VII. fejezetben foglaltakkal.

(2) A belföldi illetőségű adózó és a külföldi vállalkozó az adózás előtti eredményt a beszámoló, ha az adóévre vonatkozó beszámoló készítésére az adóévről készítendő bevallás határidejéig nem kötelezett, könyvviteli zárlat alapján állapítja meg.

(5) Ha az adózó (2) bekezdés szerinti adózás előtti eredménye vagy az (1) bekezdés szerinti adóalapja közül a nagyobb érték nem éri el a jövedelem-(nyereség-)minimumot, akkor választása szerint

*a)* adóbevallásában a (11) bekezdés szerinti nyilatkozatot tesz, vagy

*b)* a (6)-(10) bekezdésben foglaltak alkalmazásával - nemzetközi szerződés rendelkezéseit figyelembe véve - a külföldi telephely útján végzett tevékenység révén keletkezett, telephelynek betudható jövedelem-(nyereség-)minimum nélküli jövedelem-(nyereség-) minimumot tekinti adóalapnak.

(7) Az (5) bekezdés alkalmazásában a jövedelem-(nyereség-)minimum a (8) bekezdésben foglaltakkal csökkentett és a (9) bekezdésben foglaltakkal növelt összes bevétel 2 százaléka.

(9) A jövedelem-(nyereség-)minimum meghatározásakor az összes bevételt növeli

*c)* a magánszemély taggal szemben fennálló kötelezettség napi átlagos állományának (ide nem értve az áruszállításból és a szolgáltatásból származó kötelezettséget, továbbá a megállapított, de ki nem fizetett osztalék kötelezettségként kimutatott összegét) az adóévet megelőző adóév utolsó napján a magánszemély taggal szemben fennálló kötelezettségét (ide nem értve az áruszállításból és a szolgáltatásból származó kötelezettséget, továbbá a megállapított, de ki nem fizetett osztalék kötelezettségként kimutatott összegét) meghaladó összegének az ötven százaléka.

17. § (1) Amennyiben a 6. § (1)-(4) bekezdése szerinti adóalap bármely adóévben negatív, ezzel az összeggel az adózó a következő öt adóévben - a (2)-(9a) bekezdésekben foglaltakat



figyelembe véve - döntése szerinti megosztásban csökkentheti az adózás előtti eredményét, feltéve, hogy a negatív adóalap a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett (a továbbiakban: elhatárolt veszteség).

(2) A korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb a felhasználása (az adózás előtti eredmény csökkentéseként történő elszámolása) nélkül számított adóévi adóalap 50 százalékáig számolható el az adózás előtti eredmény csökkentéseként.

(3) Az elhatárolt veszteségeket keletkezésük sorrendjének megfelelően kell felhasználni.

(4) A mezőgazdasági ágazatba sorolt adózó az adóévben keletkezett elhatárolt veszteséget az adóévet megelőző két adóévben befizetett adójának önellenőrzéssel való módosításával is rendezheti oly módon, hogy a megelőző két adóév adózás előtti eredményét csökkenti az elhatárolt veszteség összegével, de adóévenként legfeljebb az adóév adózás előtti eredményének 30 százalékával. Ha az adózó e lehetőséggel nem él, az elhatárolt veszteségre, ha az adóévben keletkezett elhatárolt veszteségnek csak egy részét használja fel az önellenőrzés során, a fennmaradó részre az (1)-(3) bekezdés rendelkezéseit alkalmazza.

(5) A szabályozott ingatlanbefektetési elővállalkozás, a szabályozott ingatlanbefektetési társaság és a szabályozott ingatlanbefektetési projektársaság az (1) bekezdés rendelkezéseit nem alkalmazhatja.

(6) Ha a privatizációs lízingszerződés időtartama alatt az adózónál vagyronvesztés történik vagy a törlesztés meghiúsul és az állam nevében szerződő azonnali hatállyal nem mondja fel a szerződést, a vagyronvesztés vagy a törlesztés meghiúsulása évében az adózó az (1)-(2) bekezdésben foglalt veszteségelhatárolást nem alkalmazhatja.

17. § (7) Átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a jogutód a jogelődnél keletkezett elhatárolt veszteségnek a jogelőd vagyonából a vagyonmérleg szerinti részesedése arányában számított, az adózás előtti eredmény csökkentéseként még el nem számolt részére, valamint kedvezményezett eszközátruházás esetén az átvevő társaság az átruházó társaságnál keletkezett, az önálló szervezeti egységnek betudható elhatárolt veszteségre - a jogelődnél, illetve az átruházó társaságnál eltelt időt is beszámítva - az (1)-(3) bekezdés rendelkezéseit a (8) bekezdésre figyelemmel alkalmazza. Ez a rész kiválás esetén a jogelőd, kedvezményezett eszközátruházás esetén az átruházó társaság elhatárolt veszteségét csökkenti. A jogutód a jogelődnek a beolvadás adóévében keletkezett negatív adóalapjával első alkalommal a beolvadás napját magában foglaló adóévének adózás előtti eredményét csökkentheti.

(8) A jogutód társaság csak akkor jogosult az átalakulás, egyesülés, szétválás útján átvett elhatárolt veszteség felhasználására (ideértve kiválás esetén a fennmaradó adózó vagyonmérleg szerinti részesedése alapján meghatározott elhatárolt veszteségét is), ha

a) az átalakulás, egyesülés, szétválás során benne - a Ptk. rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával meghatározott - közvetlen vagy közvetett többségi befolyást olyan tag, részvényes szerez (rendelkezik), amely vagy amelynek kapcsolt vállalkozása a jogelődben ilyen befolyással az átalakulás, egyesülés, szétválás napját megelőző napon rendelkezett, és

*b)* a jogutód társaság az átalakulást, egyesülést, szétválást követő két adóévben a jogelőd által folytatott legalább egy tevékenységből bevételt, árbevételt szerez. Nem kell e feltételt teljesíteni, ha az adózó az átalakulást, egyesülést, szétválást követő két adóéven belül jogutód nélkül megszűnik, továbbá, ha a jogelőd tevékenysége kizárólag vagyonkezelésre irányult.

(8a) A jogutód társaság az átalakulás (egyesülés, szétválás) útján átvett elhatárolt veszteséget adóévenként legfeljebb olyan arányban használhatja fel, amilyen arányt a jogutód társaságnál a jogelőd által folytatott tevékenység folytatásából származó adóévi bevétel, árbevétel a jogelőd ugyanezen tevékenységből származó bevételének, árbevételének az átalakulást (egyesülést, szétválást) megelőző három adóév átlagában számított összegében képvisel. Nem kell ezt a rendelkezést alkalmazni, ha a jogelőd tevékenysége kizárólag vagyonkezelésre irányult.

(9) Az adózó nem jogosult az adóévben és az azt megelőző bármely adóévben keletkezett elhatárolt veszteség felhasználására, ha benne olyan adózó szerez - a Ptk. rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával megállapított - közvetlen vagy közvetett többségi befolyást (ide nem értve az átalakulással, egyesüléssel, szétválással történő részesedés szerzést), amely e befolyása megszerzését megelőző két adóévben (a jogelődje tagi, részvényesi jogviszonyát is figyelembe véve) nem állt folyamatosan az adózóval vagy jogelődjével kapcsolt vállalkozási viszonyban. E rendelkezés hatálya nem terjed ki az adózóra

*a)* ha a többségi befolyás megszerzését megelőzően az általa vagy a többségi befolyást megszerző társaság által kibocsátott részvényeknek legalább egy részét a tőkepiacról szóló törvényben meghatározott szabályozott piacra már bevezették, vagy

*b)* ha a társaság a tevékenységét a többségi befolyás megszerzését követő két adóévben tovább folytatja (ide nem értve a jogutód nélküli megszűnés esetét) és

*ba)* annak természete jelentősen nem tér el a többségi befolyás megszerzését megelőzően végzett tevékenységtől, azzal, hogy a tevékenység jelentős változását jelenti különösen az üzleti tevékenység során nyújtott szolgáltatások, értékesített termékek, kezelt vagyon, értékesítési piac, ügyfélkapcsolatok körének az alapvető változása, ideértve, ha a kereskedelmi, termelői, szolgáltatói tevékenységet vagyonkezelői tevékenység váltja fel,

*bb)* a tevékenységből mindkét adóévben bevételt, árbevételt szerez.

(9a) Az elhatárolt veszteség felhasználására a (9) bekezdés értelmében jogosult adózó az elhatárolt veszteségét adóévenként legfeljebb olyan arányban érvényesítheti, amilyen arányt a többségi befolyásszerzést megelőzően folytatott tevékenység továbbfolytatásából származó adóévi bevétel, árbevétel a többségi befolyás megszerzését megelőzően folytatott tevékenységből származó bevétel, árbevétel a befolyásszerzést megelőző három adóév átlagában számított összegében képvisel.

## 2.5. Adókedvezmények

### 2.5.1. Első feladat

Egy társaság látvány-csapatsport támogatását határozza el. A támogatás nélkül a társaság várható adókötelezettsége az alábbiak szerint alakul:

Adózás előtti eredmény	460.000.000 Ft
Adóalap korrekciós tételek összesen	-50.000.000 Ft

Hogyan változik a társaság fizetendő adója, ha elhatározza, hogy az év folyamán egy jogosult sportszervezetet 10m Ft értékben támogat? Mennyi az adómegtakarítás?

### 2.5.2. Második feladat

A társaság azt fontolgatja, hogy a látvány-csapatsport támogatás helyett a jogosult sportszervezetnek inkább adófelajánlás formájában juttat összesen 20.000.000 forintot. A tavalyi számai, illetve a várható eredménye a következő:

Tavalyi adófizetési kötelezettség	36.000.000 Ft
Várható adózás előtti eredmény	460.000.000 Ft
Várható adóalap korrekciós tételek	-50.000.000 Ft
Várható adóalap	410.000.000 Ft
Várható adófizetési kötelezettség	36.900.000 Ft

Hogyan változik év közben és év végén a társaság fizetendő adója/ adóelőlege, ha elhatározza, hogy félévkor az adóelőlege terhére egy jogosult sportszervezetet 10.000.000 Ft értékben adófelajánlással támogat, illetve a fizetendő adója terhére további 10.000.000 Ft-tal szeretne támogatni? Mekkora megtakarítás érhető el az adófelajánlással?

### Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések

#### Társasági adó mértéke

TAO – 9%

**1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról**

22/C. § (1) Látvány-csapatsport támogatása (e § alkalmazásában a továbbiakban: támogatás) keretében az adózó a következő jogcímekre nyújthat támogatást (juttatást):

a) a látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége részére

aa) az utánpótlás-nevelési feladatainak ellátására,

ab) a személyi jellegű ráfordításaira - azzal, hogy a sportról szóló törvény szerinti hivatásos sportoló részére, valamint az amatőr sportoló részére a sportról szóló törvény szerint díjazásnak nem minősülő, de pénzben kifejezhető vagyoni értékkel bíró támogatásként személyi jellegű ráfordítás nem nyújtható -,

ac) az ad) pontban foglaltakra is figyelemmel tárgyi eszköz beruházásra, felújításra,

ad) a sportrendezvények biztonságáról szóló külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelmények teljesülését szolgáló infrastruktúra-fejlesztésre,

ae) képzéssel összefüggő feladatokra,

af) az amatőr sportszervezetek versenyeztetéssel összefüggő költségeinek támogatására;

b) a látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége tagjaként működő amatőr sportszervezet - ideértve a sportról szóló törvényben meghatározott szabályok szerint a szakszövetség tagjaként működő sportiskolát is - részére

ba) az utánpótlás-nevelési feladatainak ellátására,

bb) a versenyeztetéssel összefüggő költségek támogatására - kivéve, ha a látvány-csapatsportban működő amatőr sportszervezet hivatásos sportolót alkalmaz -,

bc) a személyi jellegű ráfordításaira - azzal, hogy a sportról szóló törvény szerinti hivatásos sportoló részére, valamint az amatőr sportoló részére a sportról szóló törvény szerint díjazásnak nem minősülő, de pénzben kifejezhető vagyoni értékkel bíró támogatásként személyi jellegű ráfordítás nem nyújtható -,

bd) a be) pontban foglaltakra is figyelemmel tárgyi eszköz beruházásra, felújításra,

be) a sportrendezvények biztonságáról szóló külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelmények teljesülését szolgáló infrastruktúra-fejlesztésre,

bf) képzéssel összefüggő feladatokra;

c) a látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége tagjaként működő hivatásos sportszervezet részére

ca) az utánpótlás-nevelési feladatainak ellátására,

cb) a cc) alpontban foglaltakra is figyelemmel tárgyi eszköz beruházásra, felújításra,

cc) a sportrendezvények biztonságáról szóló külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelmények teljesülését szolgáló infrastruktúra-fejlesztésre,

cd) képzéssel összefüggő feladatokra - azzal, hogy az ilyen jogcímen nyújtott támogatás az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségéről szóló 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet 5. szakaszával összhangban képzési támogatásként nyújtható -,

ce) a személyi jellegű ráfordításaira - azzal, hogy az ilyen jogcímen nyújtott támogatás csekély összegű (de minimis) támogatásként nyújtható -;

d) a látvány-csapatsport fejlesztése érdekében létrejött alapítvány részére

da) az utánpótlás-nevelési feladatainak ellátására,

*db)* a személyi jellegű ráfordításaira - azzal, hogy a sportról szóló törvény szerinti hivatásos sportoló részére, valamint az amatőr sportoló részére a sportról szóló törvény szerint díjazásnak nem minősülő, de pénzben kifejezhető vagyoni értékkel bíró támogatásként személyi jellegű ráfordítás nem nyújtható -,

*dc)* a *dd)* pontban foglaltakra is figyelemmel tárgyi eszköz beruházásra, felújításra,

*dd)* a sportrendezvények biztonságáról szóló külön jogszabályban meghatározott biztonsági követelmények teljesülését szolgáló infrastruktúra-fejlesztésre,

*de)* képzéssel összefüggő feladatokra,

*df)* versenyeztetéssel összefüggő költségek támogatására - kivéve, ha a látvány-csapatsport fejlesztése érdekében létrejött alapítvány hivatásos sportolót alkalmaz -;

*e)* a sport stratégiai fejlesztését szolgáló, a költségvetési törvényben meghatározott állami sportcélú támogatás felhasználásában döntéshozatali jogkörrel rendelkező és a támogatást folyósító sportköztestület (a továbbiakban: Magyar Olimpiai Bizottság) részére

*ea)* a személyi jellegű ráfordításaira - azzal, hogy a sportról szóló törvény szerinti hivatásos sportoló részére, valamint az amatőr sportoló részére a sportról szóló törvény szerint díjazásnak nem minősülő, de pénzben kifejezhető vagyoni értékkel bíró támogatásként személyi jellegű ráfordítás nem nyújtható -,

*eb)* képzéssel összefüggő feladatokra.

(2) Az adózó a (3) bekezdés szerint a részére kiállított támogatási igazolásban szereplő összegig - döntése szerint - a támogatás (juttatás) adóéve és az azt követő adóévek adójából, de utoljára a támogatás (juttatás) naptári évét követő nyolcadik naptári évben lezáruló adóév adójából - feltéve, hogy a támogatási igazolás kiállítására irányuló kérelemnek a támogatás igénybevételére jogosult szervezet általi benyújtásakor az adózónak nincs lejárt köztartozása - adókedvezményt vehet igénybe, függetlenül attól, hogy e támogatással nem növeli adózás előtti eredményét az adóalap megállapításakor.

(2a) A támogató az (1) bekezdés szerinti támogatás juttatásáért a támogatott szervezet részéről - szponzori szerződés keretében juttatott kiegészítő sportfejlesztési támogatás kivételével - ellenszolgáltatásra nem jogosult, az ezzel ellentétes megállapodás semmis. Ilyen megállapodás esetén a támogató nem jogosult sem a (2) bekezdés szerinti adókedvezményre, sem a 24/B. § szerinti jóváírásra.

(3) Az adókedvezmény támogatási igazolás alapján vehető igénybe.

(3a) Az adózó a támogatási igazolásban meghatározott összeg 19. § szerinti adókulccsal számított értéke legalább 75 százalékát köteles szponzori vagy támogatási szerződés keretében, kizárólag a szerződésben meghatározott sporttevékenység támogatása érdekében

*a)* az (1) bekezdés *a)-d)* pontja hatálya alá tartozó támogatás esetén - az adózó döntése szerint - vagy a támogatási igazolás szerint támogatásban részesített látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége részére, vagy az e látvány-csapatsport keretében vagy érdekében az (1) bekezdés *b)-d)* pontjában meghatározottak szerint működő sportszervezet (sportiskola), alapítvány részére,

*b)* az (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározott támogatás esetén a támogatásban részesített Magyar Olimpiai Bizottság részére a támogatás adóévében megfizetni.

**23. § (2)** A számított társasági adóból - legfeljebb annak 80 százalékáig - érvényesíthető a 22/B. § alapján fejlesztési adókedvezmény.

(3) A (2) bekezdés szerint igénybe vett adókedvezménnyel csökkentett adóból - legfeljebb annak 70 százalékáig - érvényesíthető minden más adókedvezmény.

(4) Az adókedvezmény adóvisszatartás formájában vehető igénybe.

### 3. számú melléklet az 1996. évi LXXXI. Törvényhez

A) Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások

12. pont a 22. § (6) és (8) bekezdésében meghatározott kiegészítő támogatás és a 22/C. § (3a) bekezdésében meghatározott kiegészítő sportfejlesztési támogatás adóévi adózás előtti eredmény terhére elszámolt összege;

8. § (1) Az adózás előtti eredményt növeli:

d) az a költségként, ráfordításként elszámolt, az adózás előtti eredmény csökkenéseként számításba vett összeg - ideértve az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását is -, amely nincs összefüggésben a vállalkozási, a bevételszerző tevékenységgel, különös tekintettel a 3. számú mellékletben foglaltakra.

24/A. § (1) Az adózó az esedékes adóelőleg-fizetési kötelezettségének teljesítésére nyitva álló határidőt megelőző hónap utolsó napjáig az állami adóhatóság által rendszeresített külön nyomtatványon, elektronikus úton tett rendelkező nyilatkozata útján a kedvezményezett szervezet(ek) nevének és adószámának megjelölésével rendelkezhet a 26. § (2), (3) és (8) bekezdése szerint megállapított egyes havi, illetve negyedéves társasági adóelőleg-kötelezettsége 50 százalékának kedvezményezett célra történő felajánlásáról.

(2) Amennyiben az adózó az (1) bekezdés szerinti rendelkező nyilatkozatot nem tesz, vagy az (1) bekezdés szerint felajánlott és az adóhatóság által kedvezményezett célra átutalt összeg nem éri el az adózó által e törvény 24. §-a szerint fizetendő adó összegének 80 százalékát, az adózó

a) a társasági adóelőleg-kiegészítési kötelezettségről szóló bevallás benyújtására nyitva álló határidő utolsó napjáig a társasági adóelőleg-kiegészítési kötelezettségről szóló bevallásában,

b) a társasági adóbevallás benyújtására nyitva álló határidő utolsó napjáig a társasági adóbevallásában

tett rendelkező nyilatkozata útján rendelkezhet a kedvezményezett szervezet(ek) nevének és adószámának megjelölésével az adóévi kedvezményezett célra még fel nem ajánlott adóelőlegének, fizetendő társasági adójának kedvezményezett célra történő felajánlásáról, azzal, hogy az e bekezdés szerint tett felajánlással az adóévben összesen felajánlott összeg nem haladhatja meg az e törvény 24. §-a szerint fizetendő adó összegének 80 százalékát.

Az e bekezdés szerinti rendelkező nyilatkozat a társasági adóbevallás benyújtását követően nem módosítható.

(12) Látvány-csapatsportok támogatása céljából történő felajánlás esetében az állami adóhatóság az átutalást azzal az eltéréssel teljesíti, hogy a kiegészítő sportfejlesztési támogatás (9) bekezdés szerint meghatározott összegét a (11) bekezdés szerinti határidőben a 22/C. § (1) bekezdés *a)-d)* pontjának hatálya alá tartozó támogatás esetén - az adózó döntése szerint - vagy a (16)-(21) bekezdés szerinti igazolás szerint támogatásban részesítendő látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége részére, vagy az e látvány-csapatsport keretében vagy érdekében a 22/C. § (1) bekezdés *b)-d)* pontjában meghatározottak szerint működő sportszervezet (sportiskola), alapítvány részére, a 22/C. § (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározott támogatás esetén a támogatásban részesítendő sportköztestület részére átutalja.

24/B. § (1) Az adózó a 24/A. § (1) és (2) bekezdése szerinti rendelkező nyilatkozatban kedvezményezett célra felajánlott és az állami adóhatóság által a 24/A. § (11) bekezdése alapján átutalt összegre tekintettel - látvány-csapatsportok támogatása esetén a (9) és a (25) bekezdés szerint csökkentett mértékben - jóváírásra jogosult, amelyet az állami adóhatóság a társasági adóbevallás esedékességét követő második naptári hónap első napjával vezet át az adózó adófolyószámlájára társasági adónemre.

(2) Az (1) bekezdés szerinti jóváírás összege

*a)* az adóelőlegből és adóelőleg-kiegészítésből juttatott felajánlás összegének, de legfeljebb a 24. § szerint fizetendő adó 80 százalékának 7,5 százaléka, továbbá

*b)* a fizetendő adóból juttatott felajánlás összegének, de legfeljebb a 24. § szerint fizetendő adó 80 százalékának 2,5 százaléka.

(3) A jóváírás az állami adóhatóságnál vezetett társasági adófolyószámlán külön csökkentő tételként kerül kimutatásra, amelyre tekintettel a számviteli törvény alapján elszámolt egyéb bevétel az adózás előtti eredményt csökkenti.

(4) Amennyiben az állami adóhatóság határozata vagy az adózó önellenőrzése eredményeképpen a fizetendő adó 80 százalékában meghatározott korlát módosulna, akkor az (1) bekezdés szerinti jóváírás az állami adóhatóságnál vezetett adófolyószámlán társasági adónemben kimutatott összegét az állami adóhatóság megfelelően módosítja.

## 2.6. Transzferárak

### 2.6.1. Első feladat

A Jóanya Zrt. leányvállalatának a Gondvan Kft.-nek 10.000.000 Ft összegű 1 év futamidejű kamatmentes kölcsönt ad átmeneti fizetési nehézségei áthidalására. Egy bankkölcsön kamata 5% lenne. Milyen adóalap módosításokat kell tennie a vállalkozásoknak? Hol fog korrekciót tenni az adóhatóság, ha a vállalkozások adóalapjukat nem módosították?

### 2.6.2. Második feladat

ABC Trader Zrt. független felektől vásárolt terméket értékesít az ABC Assembly Zrt. számára, amely a terméket alkatrészként beépíti a saját termékébe. Az adatbázis elemzés segítségével, 12 elemű összehasonlítható minta alapján kialakított szokásos piaci árrés sáv a következő szegmensben mozog:

	Minimum	Alsó kvartilis	Medián	Felső kvartilis	Maximum
Árrés	1%	15%	16%	16,8%	31%

ABC Trader Zrt.. a terméket 2.600 Ft egységáron értékesíti az ABC Assembly Zrt.-nek. Indokolja meg, hogy piaci-e a két kapcsolt vállalkozás között alkalmazott ár. Milyen módszert javasol az adatbázis elemzés elvégzésére?

## **Megoldás során alkalmazandó adó mértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

### **Társasági adó mértéke**

TAO – 9%

### **1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról**

18. § (1) Amennyiben a kapcsolt vállalkozások egymás közötti szerződésükben, megállapodásukban (általános forgalmi adó nélkül számítva) magasabb vagy alacsonyabb ellenértéket alkalmaznak annál, mint amilyen ellenértéket független felek összehasonlítható körülmények esetén egymás között érvényesítenek vagy érvényesítenének (a továbbiakban: szokásos piaci ár), a szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték alapján számított különbözetnek megfelelő összeggel az adózó - az e törvényben előírt más, az adózás előtti eredményt növelő vagy csökkentő jogcímeiktől függetlenül - adózás előtti eredményét

a) csökkenti, feltéve, hogy

aa) az alkalmazott ellenérték következtében adózás előtti eredménye nagyobb, mint a szokásos piaci ár alkalmazása mellett lett volna,



*ab*) a vele szerződő kapcsolt vállalkozás belföldi illetőségű adózó, vagy olyan külföldi személy (az ellenőrzött külföldi társaság kivételével), amely az illetősége szerinti állam jogszabályai szerint társasági adónak megfelelő adó alanya,

*ac*) rendelkezik a másik fél által is aláírt okirattal, amely tartalmazza a különbözet összegét; és

*ad*) rendelkezik a másik fél nyilatkozatával, amely szerint a másik fél a különbözet összegét (a másik félre vonatkozó jog szerinti szokásos piaci ár elve alapján meghatározott összeget) figyelembe veszi (vette) a társasági adó vagy annak megfelelő adó alapjának meghatározása során;

*b*) növeli (kivéve, ha vele magánszemély nem egyéni vállalkozóként kötött szerződést), ha az alkalmazott ellenérték következtében adózás előtti eredménye kisebb, mint a szokásos piaci ár mellett lett volna.

(2) A szokásos piaci árat a következő módszerek valamelyikével kell meghatározni:

*a*) összehasonlító árak módszerével, amelynek során a szokásos piaci ár az az ár, amelyet független felek alkalmaznak az összehasonlítható eszköz vagy szolgáltatás értékesítésekor a gazdaságilag összehasonlítható piacon;

*b*) vizonteladási árak módszerével, amelynél a szokásos piaci ár az eszköznek, szolgáltatásnak független felek felé, változatlan formában történő értékesítése során alkalmazott ár, csökkentve a vizonteladó költségeivel és a szokásos haszonnal;

*c*) költség és jövedelem módszerrel, amelynek során a szokásos piaci árat az önköltség szokásos haszonnal növelt értékében kell meghatározni;

*d*) üzleti nettó nyereségen alapuló módszerrel, amely azt a - megfelelő vetítési alapra (költségek, árbevétel, eszközök) vetített - nettó nyereséget vizsgálja, amelyet az adózó az üzletben realizál;

*e*) nyereségmegosztásos módszerrel, amelynek során az üzletből származó összevont nyereséget gazdaságilag indokolható alapon olyan arányban kell felosztani a kapcsolt vállalkozások között, ahogy független felek járnának el az üzletben;

*f*) egyéb módszer alapján, ha a szokásos piaci ár az *a*)-*e*) pontokban foglaltak alapján nem határozható meg.

(4) A szokásos haszon az a haszon, amelyet összehasonlítható tevékenységet végző független felek összehasonlítható körülmények között elérnek.

(9) Amennyiben a (2) bekezdésben meghatározott módszerek alkalmazása során indokolt (különös tekintettel a funkcióelemzésre, a minta elemszámára vagy a szélsőértékekre), az adózó azon középítő tartomány alkalmazásával, amelybe a minta elemeinek fele esik (interkvartilis tartomány) további szűkítést végez, figyelembe véve az e törvény felhatalmazása alapján kiadott, a szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettségről szóló miniszteri rendelet előírásait.

## 2.7. Összefoglaló feladat társasági adózásra

A Mickey & Mouse Kft.-nek az adóévben (sportcélra adott támogatás nélkül) 700.000.000 Ft adózás előtti eredménye és 4.000.000.000 Ft bevétele volt.

- 3 (50%-ban) megváltozott munkaképességű munkavállalója van, akiknek havi 180.000 Ft bért fizet ki.
- Ebben az évben április 1.-én egy új gépsort vásárolt 20.000.000 Ft áron és ugyanebben az évben üzembe is helyezett, amelyet 2 év alatt lineáris 50%-os amortizációs kulccsal kíván leírni.
- Ezen kívül már évek óta van egy 50.000.000 Ft értékű bauxitbeton függőleges teherhordó szerkezetű raktára, amelyiket 12%-os lineáris kulcs mellett amortizál.
- Előző évről összesen 25 millió Ft elhatárolt vesztesége volt.
- Saját maga által végzett alkalmazott kutatásra összesen 2.000.000 Ft-ot költött, ezen kívül pedig egy felsőoktatási intézménynél 3.000.000-ot költött alapkutatásra.
- 50.000.000 Ft osztalékot kapott a tulajdonában lévő részvények után.
- Ebben az évben 30.000.000 Ft céltartalékot képzett és korábbi években képzett 150.000.000 Ft céltartalékát feloldotta.
- 30.000.000 Ft nyeresége jogdíjakból származott.
- Mickey & Mouse Kft. KKV-nak minősül.
- A cégnek saját tőkéje 5.000.000 Ft. A 2010-ben kapott 80.000.000 Ft tagi kölcsönre éves szinten 5,5%-os kamatot fizet ki, 2011-ben pedig nem pénzintézettől másik kölcsönt is felvett 10.000.000 Ft értékben, amelyre 4,5% kamatot fizet ki évente.
- Pénzintézettől 2015-ben fejlesztésre felvett 30.000.000 Ft-os hitelre évi 6%-os kamatot fizet.
- Valamennyi hitelénél a tőketartozást csak a futamidő végén fizeti, a 2017-es évben csak kamatokat fizet.

A fenti adatokon felül Mickey & Mouse Kft.. egy kosárlabda csapatot szeretne 20.000.000 Ft értékben támogatni. (A nyújtott támogatás nincs az adózási eredménybe belekalkulálva.)

Mennyi Mickey & Mouse Kft.. társasági adója az adóévben? Mindenképpen ellenőrizze le számításokkal, hogy a társaságnak kell-e a nyereségminimum szabályát alkalmazni!

### 3. Általános forgalmi adó feladatok

#### 3.1. Első feladat

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
- Alkohol eladása: 187 500 Ft
- Üdítőitalok beszerzése: 105 000 Ft
- Alkohol beszerzése: 131 250 Ft
- Üdítőitalok értékesítése: 149 750 Ft
- Egyéb élelmiszerek (normál ÁFA kulcs alá tartozó) értékesítése: 537 500 Ft
- Pékáruk beszerzése: 140 000 Ft
- Tejtermékek értékesítése: 137 500 Ft
- Egyéb (normál ÁFA-kulcs 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!

#### 3.2. Második feladat

Egy oktatóval és könyvértékesítéssel foglalkozó kft.. havi bevalló és a következőket tudjuk róla:

- oktatási tevékenységből 5.000.000 Ft nettó bevétele származott
- könyvek értékesítéséből 3.000.000 Ft nettó bevétele származott
- egyetlen épületben végzi a két tevékenységet
- összesen 100.000 Ft értékben vásárolt tollakat, 500.000 Ft értékben papírt, 300.000 Ft áron nyomtatót, 350.000 Ft a közüzemi számlák (az összes nettó ár)

Számítsa ki a fizetendő ÁFA mértékét!

### 3.3. Harmadik feladat

Egy belföldi illetőségű gazdasági társaság havi ÁFA-bevalló. Lakóingatlanainak bérletére mentességet, míg nem lakóingatlanaira adókötelezettséget választott, értékesítésre pedig mindkettőnél adókötelezettséget választott. Egy telephelyen végzi az adóköteles és adómentes tevékenységét. A cégautót csak az adóköteles tevékenységéhez használja. Január havi beszerzéseiről és értékesítéseiről az alábbi információk állnak rendelkezésre. (Ahol nincs kifejezetten nevesítve, ott nettó értékről van szó. 1 € = 300 Ft)

1. A társaság által operatív lízingbe vett személygépkocsijának (cégautó) januári havi törlesztő részlete, nettó 50.000 Ft
2. Új építésű, 163 nm alapterületű budapesti lakóingatlan értékesítése magánszemélynek január 21.-én, 32.000.000 Ft
3. Áruk között nyilvántartott 2011. októberi használatba bevételi engedéllyel bíró iroda értékesítése január 12.-én általános szabályok szerint adózó ÁFA-alanynak, 6.000.000 Ft ellenértékért
4. Január 4.-én Spanyolországból rendelt termékek, a számlával egyidejűleg megérkeztek. Az eladó nettó 20.000.000 Ft-ot számlázott ki. A vállalkozás a termékekért cserébe 24.000.000 Ft nettó értékű termékekkel fizetett.
5. Január 20.-án belföldi adóalanytól anyagokat vásárolt, amelyeket adómentes és adóköteles tevékenységhez is felhasznált. Az áruk nettó értéke 3.000.000 Ft
6. Dízel meghajtású operatív lízingbe vett személygépkocsiba (cégautó) január hónapban 120.000 Ft nettó értékben üzemanyagot vásárolt
7. Minta Kft. irodahelyiséget ad bérbe, amelyről a szerződést a következő feltételekkel kötötte meg: egy havi bérleti díj összege 70.000 Ft. A bérlő januárba előre kifizeti az első 3 havi bérleti díjat, valamint ezen felül letesz 3 havi bérleti díjat kaucióban, azzal, hogy a kaucióból 1 havi rész az utolsó törlesztő-részletbe beszámít, míg 2 havi a bérlet végén visszajár
8. Január 10.-én megérkezett Ukrajnából rendelt alapanyag. A vámolás Mo.-on történt. Az áru ellenértéke 10.000.000 Ft, a vám összege 1.750.000 Ft, illeték 750.000 Ft. A vámhatóság a vámot és az ÁFA-t határozattal kivetette és a közterhek még januárban átutalásra kerültek.
9. A társaság január 20.-án késztermékeket értékesített belföldi magánszemély részére, az eladási ár nettó 5.000.000 Ft volt.
10. Telephely fenntartás költségei, gáz és villany közüzemi számlák befizetése február 7.-én esedékes – 120.000 Ft
11. Távközlési szolgáltatás bejövő számlája, január 26.-i fizetési határidő – 150.000 Ft
12. Lakóingatlan lízingbe adása januári hónaptól magánszemélynek, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó bérleti díjjal megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, lakóingatlan értéke 10.000.000 Ft, havi lízing díja 50.000 Ft
13. Január 27.-én lakások bérbeadása után összesen 20.000.000 Ft nettó árbevételt számlázott ki.
14. Áruk értékesítése ukrán adóalany részére, a termék az értékesítés közvetlen következményeként ÁFA-raktárba kerül – 200.000 €
15. Személygépkocsi (cégautó) szerelésére január 12.-én kifizet 60.000 Ft-ot a szerelőnek

16. Online szoftverértékesítés január 18.-án magyar adóalanynak, 2.000.000 Ft nettó áron
17. A vállalkozó kizárólag adómentes tevékenységéhez használatos készletet szerzett be, a vásárlás nettó értéke 2.000.000 Ft volt
18. Telephelyül szolgáló épület és kerítés átalakítása, felújítása. A munkálat építési engedélyköteles, a belföldi adóalany építési vállalkozó január 8.-i teljesítési időpontú számláját az adóalany egyidejűleg kézhez kapta. A szolgáltatás nettó ellenértéke 4.000.000 Ft volt
19. Magyarországi tartózkodási helyű magánszemélyeknek online szolgáltatás nyújtása január hónapban, összesen 20.000.000 Ft nettó bevételt számlázott ki.
20. A cégvezető egy üzleti tárgyalásra taxival érkezett, a szolgáltatásról szóló számla bruttó ellenértéke 6.000 Ft

<b>Gazdasági esemény (szám)</b>	<b>Fizetendő ÁFA</b>	<b>Levonható ÁFA</b>	<b>Megosztandó ÁFA</b>	<b>Le nem vonható ÁFA</b>
1.				
2.				
3.				
4.1.				
4.2.				
5.				
6.	-	-	-	
7.1.				
7.2.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.				
13.				
14.				
15.				

16.				
17.				
18.				
19.				
20.	-	-	-	
<b>Összesen:</b>				

**Levonási hányad:**

**Megosztandó ÁFA levonható része:**

<b>ÁFA elszámolás</b>	
<b>Fizetendő ÁFA</b>	
<b>Levonható ÁFA</b>	
<b><u>Befizetendő/Visszaigényelhető ÁFA</u></b>	

Összesen ..... Ft adót kell Minta Kft.-nek befizetnie január hónapban.

**Megoldás során alkalmazandó adómértékek, lényegesebb jogszabályi rendelkezések**

**Általános forgalmi adó mértéke**

Általános mérték – 27%

Csökkentett adómérték – 18%, illetve 5%

**2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról**

**Alkalmazási hatály**

2. § E törvény alapján adót kell fizetni:

*a*) adóalany által - ilyen minőségében - belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása,

*b*) terméknek az Európai Közösségen (a továbbiakban: Közösség) belüli egyes, belföldön és ellenérték fejében teljesített beszerzése és

*c*) termék importja  
után.

### **Adóalany**

**5. § (1)** Adóalany: az a jogképes személy vagy szervezet, aki (amely) saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat, tekintet nélkül annak helyére, céljára és eredményére. Az érintett személy vagy szervezet jog- és cselekvőképességére személyes joga az irányadó, ha azonban személyes joga alapján nem lenne jog- és cselekvőképés, de a magyar jog alapján igen, akkor jog- és cselekvőképességét a magyar jog alapján kell elbírálni.

(2) Abban az esetben, ha a gazdasági tevékenység közvetlenül közös tulajdonban és közös használatban levő ingóra vagy ingatlanra, mint ellenérték fejében hasznosítandó dologra irányul, adóalany a tulajdonostársak közössége. Az adóalanyisághoz fűződő jogokat és kötelezettségeket a tulajdonostársak közössége az általa kijelölt képviselő útján gyakorolja. Kijelölés hiányában képviselő a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonostárs, egyenlő tulajdoni hányad esetében pedig az adóhatóság által kijelölt tulajdonostárs.

### **Gazdasági tevékenység**

**6. § (1)** Gazdasági tevékenység: valamely tevékenység üzletszerű, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel történő folytatása, amennyiben az ellenérték elérésére irányul, vagy azt eredményezi, és annak végzése független formában történik.

### **Termék értékesítése**

**9. § (1)** Termék értékesítése: birtokba vehető dolog átengedése, amely az átvevőt tulajdonosként való rendelkezésre jogosítja, vagy bármely más, a birtokba vehető dolog szerzése szempontjából ilyen joghatást eredményező ügylet.

(2) Az (1) bekezdésben említett birtokba vehető dolog:

*a*) magában foglalja a dolog módjára hasznosítható természeti erőket is, valamint az értékpapírok közül azt, amelynek megszerzése egyúttal az abban megjelölt termék tulajdonjogának megszerzését is jelenti;

*b*) nem foglalja magában a pénzt, a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt, a pénzhelyettesítő eszközt, valamint - az *a*) pontban említett kivétellel - az értékpapírt.

### **Szolgáltatás nyújtása**

**13. § (1)** Szolgáltatás nyújtása: bármely olyan ügylet, amely e törvény értelmében nem termék értékesítése.

### **Termék Közösségen belüli beszerzése**

**19. § A 2. § b)** pontja a következő eseteket foglalja magában:

a) terméknek adóalany vagy nem adóalany jogi személy általi beszerzése, feltéve, hogy az értékesítő olyan adóalanyként jár el, aki (amely) a Közösség azon tagállamában, ahol adóalanyként nyilvántartásba vették, nem részesül e tagállam azon joga szerinti adómentességben, amely tartalmában a közös hozzáadottértékadó-rendszerről szóló 2006/112/EK tanácsi irányelv (a továbbiakban: HÉA-irányelv) 282-292. cikkeinek felel meg, és akinek (amelynek) ez a termékértékesítése nem tartozik a 29. és 32. § alkalmazása alá;

b) új közlekedési eszköz beszerzése;

c) jövedéki terméknek adóalany vagy nem adóalany jogi személy általi beszerzése, feltéve, hogy a beszerzés után jövedékiadó-fizetési kötelezettség keletkezik

[a)-c) pontok a továbbiakban együtt: termék Közösségen belüli beszerzése].

**21. § (1)** Termék Közösségen belüli beszerzése a termék felett a tulajdonosként való rendelkezés olyan megszerzése, függetlenül attól, hogy a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy - bármelyikük javára - más végzi, amelyben a termék a küldeménykénti megérkezésekor vagy a fuvarozás befejezésekor a Közösség más tagállamában van, mint ahol az a küldeménykénti feladásakor vagy a fuvarozás megkezdésekor volt.

### **Termék importja**

**24. § (1)** Termék importja: olyan terméknek a Közösség területére történő behozatala vagy egyéb módon való bejuttatása, amely - az Európai Közösséget létrehozó Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) 24. cikkének értelmében - nincs szabad forgalomban.

(2) Termék importja az is, ha a szabad forgalomban levő terméket a Közösség vámterületének azon területéről hozzák be, vagy egyéb módon juttatják be a Közösség más területére, amely terület rész e törvény alkalmazásában harmadik állam területével esik egy tekintet alá.

### **Teljesítés helye termék értékesítése esetében**

#### ***Általános szabály***

**25. §** Abban az esetben, ha a terméket küldeményként nem adják fel vagy nem fuvarozzák el, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a termék az értékesítés teljesítésekor ténylegesen van.

#### ***Különös szabályok***

**26. §** Abban az esetben, ha a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy - bármelyikük javára - más végzi, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a termék - a beszerző nevére szóló rendeltetéssel - a küldeménykénti feladásakor vagy a fuvarozás megkezdésekor van.

**32. §** Abban az esetben, ha a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy - bármelyikük javára - más végzi, és az értékesített termék olyan fel- vagy összeszerelés tárgyául szolgál, amelyet az értékesítő maga vagy - javára - más végez, függetlenül attól, hogy azt kíséri-e próbaüzem vagy nem, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a termék fel- vagy összeszerelése, illetőleg annak üzembe helyezése történik.



**33. § (1)** Abban az esetben, ha a termék értékesítése vasúti, vízi vagy légi közlekedési eszközön történik, és az a Közösség területén végzett személyszállítás tartama alatt teljesül, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a személyszállítás indulási helye van.

### **Teljesítés helye szolgáltatás nyújtása esetében**

#### ***Általános szabályok***

**37. § (1)** Adóalany részére nyújtott szolgáltatások esetében a teljesítés helye az a hely, ahol a szolgáltatás igénybevevője gazdasági céllal letelepedett, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig az a hely, ahol lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van.

(2) Nem adóalany részére nyújtott szolgáltatások esetében a teljesítés helye az a hely, ahol a szolgáltatás nyújtója gazdasági céllal letelepedett, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig az a hely, ahol lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van.

#### ***Különös szabályok***

**38. §** A más nevében és javára eljáró közvetítő nem adóalany részére nyújtott közvetítői szolgáltatása esetében a teljesítés helye az a hely, ahol a közvetített ügylet teljesítési helye van.

**39. § (1)** Ingatlanhoz közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások nyújtása esetében a teljesítés helye az a hely, ahol az ingatlan van.

**45. § (1)** Éttermi és egyéb vendéglátó-ipari szolgáltatások nyújtása esetében a teljesítés helye az a hely, ahol a szolgáltatást ténylegesen teljesítik.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően, ha az éttermi és egyéb vendéglátó-ipari szolgáltatások nyújtása vasúti, vízi vagy légi közlekedési eszközön történik, és az a Közösség területén végzett személyszállítás tartama alatt teljesül, a szolgáltatás nyújtásának teljesítési helye az a hely, ahol a személyszállítás indulási helye van. Menettérti személyszállítás esetében az oda- és visszautazás külön-külön, önálló személyszállításnak tekintendő.

**45/A. § (1)** A következő, nem adóalany részére nyújtott szolgáltatások esetében a teljesítés helye az a hely, ahol ezzel összefüggésben a szolgáltatást igénybevevő nem adóalany letelepedett, letelepedés hiányában pedig, ahol lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van:

- a) telekommunikációs szolgáltatások;
- b) rádiós és audiovizuális médiaszolgáltatások;
- c) elektronikus úton nyújtott szolgáltatások.

(2) E § alkalmazásában elektronikus úton nyújtott szolgáltatás különösen:

a) elektronikus tárhely rendelkezésre bocsátása, honlap tárolása és üzemeltetése, valamint számítástechnikai eszköz és program távkarbantartása,

b) szoftver rendelkezésre bocsátása és frissítése,

c) kép, szöveg és egyéb információ rendelkezésre bocsátása, valamint adatbázis elérhetővé tétele,

d) zene, film és játék - ideértve a szerencsejátékot is - rendelkezésre bocsátása, valamint politikai, kulturális, művészeti, tudományos, sport- és szórakoztatási célú médiaszolgáltatás, illetőleg ilyen célú események közvetítése, sugárzása,

e) távoktatás,

feltéve, hogy a szolgáltatás nyújtása és igénybevétele globális információs hálózaton keresztül történik. A szolgáltatás nyújtója és igénybevevője közötti, ilyen hálózaton keresztüli kapcsolat felvétele és tartása - ideértve az ajánlat tételét és elfogadását is - azonban önmagában még nem elektronikus úton nyújtott szolgáltatás.

## **Teljesítés helye termék Közösségen belüli beszerzése esetében**

### *Általános szabály*

**50. §** Termék Közösségen belüli beszerzése esetében a teljesítés helye az a hely, ahol a termék - a beszerző nevére szóló rendeltetéssel - a küldeménykénti megérkezésekor vagy a fuvarozás befejezésekor van.

## **Teljesítés helye termék importja esetében**

### *Általános szabály*

**53. §** Termék importja esetében a teljesítés helye a Közösség azon tagállama, ahol a termék a Közösség területére történő behozatalakor vagy egyéb módon való bejuttatásakor van.

## **Adó alapja termék értékesítése és szolgáltatás nyújtása esetében**

**65. §** Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében az adó alapja - ha e törvény másként nem rendelkezik - a pénzben kifejezett ellenérték, amelyet a jogosult kap vagy kapnia kell akár a termék beszerzőjétől, szolgáltatás igénybevevőjétől, akár harmadik féltől, ideértve a támogatások bármely olyan formáját is, amely a termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának árát (díját) közvetlenül befolyásolja.

**66. §** (1) Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében, ha az ellenérték nem pénzben kifejezett, és megtérítése sem pénzzel, készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel vagy pénzhelyettesítő eszközzel történik, hanem termék értékesítésével, szolgáltatás nyújtásával, mindkét ügyletet önállóan kell figyelembe venni azzal, hogy az egyik a másiknak az ellenértéke.

(2) Az adó alapját pénzben kifejezve, a termék, szolgáltatás szokásos piaci árán kell megállapítani.

**70. §** (1) Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében az adó alapjába beletartoznak:

*a)* az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, lefölözések és más, kötelező jellegű befizetések, kivéve magát az e törvényben szabályozott adót;

*b)* a felmerült járulékos költségek, amelyeket a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére, szolgáltatás igénybevevőjére, így különösen: a bizománnyal, egyéb közvetítéssel, csomagolással, fuvarozással és biztosítással összefüggő díjak és költségek.

(2) Az (1) bekezdés *b)* pontja alkalmazandó abban az esetben is, ha a járulékos díj és költség áthárítása külön megállapodáson alapul.

## **Adó alapja termék importja esetében**

**74. §** (1) Termék importja esetében az adó alapja az importált terméknek a teljesítéskor hatályos vámjogi rendelkezések szerint megállapított vámértéke.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően, ha a Közösség területéről korábban munkavégzés céljára ideiglenesen kivitt terméket importál a munkavégzési szolgáltatás igénybevevője, mint importáló, anélkül, hogy termékét az importot megelőzően értékesítené, az adó alapja

*a)* a munkavégzési szolgáltatás nyújtása fejében megtérített vagy megtérítendő ellenérték, illetőleg

*b)* az importált terméknek a végzett munka folytán bekövetkezett, pénzben kifejezett értéknövekedése, ha legkésőbb az import teljesítéséig nem állapítható meg *a)* pont szerinti

ellenérték, vagy ha annak pénzben kifejezett értéke kisebb, mint a terméken végzett munka folytán bekövetkezett értéknövekedés.

**75. § (1)** Termék importja esetében az importált termék adóalapjába beletartoznak a következők, feltéve, hogy azokat a 74. § szerint megállapított érték egyébként nem tartalmazza:

*a)* az adók, vámok, illetékek, járulékok, hozzájárulások, lefölözések és más, kötelező jellegű befizetések, amelyek egyrészt az importáló közösségi tagállamon kívül merülnek fel, másrészt, amelyeket a termék importjához kapcsolódóan vetnek ki, kivéve magát az e törvényben szabályozott adót;

*b)* a járulékos költségek, amelyek az importáló közösségi tagállamon belül az első rendeltetési helyig merülnek fel, így különösen: a bizományi vagy egyéb közvetítői költségek, a csomagolási, fuvarozási és biztosítási költségek.

(2) Abban az esetben, ha az (1) bekezdés *b)* pontjában említett első rendeltetési helyen kívül a teljesítéskor ismert olyan további rendeltetési hely is, amely a Közösség területén van, az adó alapját növelik azok a járulékos költségek is, amelyek az utóbb említett rendeltetési helyig merülnek fel.

(3) E § alkalmazásában az első rendeltetési hely az a hely, amely a fuvarlevélen vagy az importált terméket kísérő egyéb okiraton ilyen értelemben szerepel. Ilyen értelmű jelzés hiányában vagy ha az egyértelműen nem állapítható meg, első rendeltetési helynek azt a helyet kell tekinteni, ahol az első le- vagy átrakás történik az importáló közösségi tagállamban.

### **Adó mértéke**

**82. § (1)** Az adó mértéke az adó alapjának 27 százaléka.

(2) A 3. számú mellékletben felsorolt termékek, szolgáltatások esetében az adó mértéke az adó alapjának 5 százaléka.

(3) A 3/A. számú mellékletben felsorolt termékek, szolgáltatások esetében az adó mértéke az adó alapjának 18 százaléka.

**83. §** Ha a juttatott vagyoni előny pénzben kifejezett összegét úgy kell tekinteni, mint amely fizetendő adót is tartalmaz, annak megállapításához

*a)* a 82. § (1) bekezdésében említett adómérték esetében 21,26 százalékot,

*b)* a 82. § (2) bekezdésében említett adómérték esetében 4,76 százalékot,

*c)* a 82. § (3) bekezdésében említett adómérték esetében 15,25 százalékot

kell alkalmazni.

**84. § (1)** A fizetendő adó megállapítására a teljesítéskor érvényes adómértéket kell alkalmazni.

### **Adó alóli mentesség a tevékenység egyéb sajátos jellegére tekintettel**

**86. § (1)** Mentés az adó alól:

*j)* a beépített ingatlan (ingatlanrész) és az ehhez tartozó földrészlet értékesítése, kivéve annak a beépített ingatlan (ingatlanrésznek) és az ehhez tartozó földrészletnek az értékesítését, amelynek

*ja)* első rendeltetésszerű használatbavétele még nem történt meg; vagy

*jb)* első rendeltetésszerű használatbavétele megtörtént, de az arra jogosító hatósági engedély jogerőre emelkedése vagy használatbavétel tudomásulvételi eljárás esetén a használatbavétel hallgatással történő tudomásul vétele és az értékesítés között még nem telt el 2 év;

*k)* a beépítetlen ingatlan (ingatlanrész) értékesítése, kivéve az építési telek (telekrész) értékesítését;

*l)* az ingatlan (ingatlanrész) bérbeadása, haszonbérbeadása

## Adókötelessé tétel

**88. § (1)** A 86. § (1) bekezdésétől eltérően a belföldön nyilvántartásba vett adóalany az állami adóhatóságnak tett előzetes bejelentése alapján dönthet úgy is, hogy

*a)* a 86. § (1) bekezdésének *j)* és *k)* pontjában említett termékértékesítését, illetőleg<sup>130</sup>

*b)* a 86. § (1) bekezdésének *l)* pontjában említett szolgáltatásnyújtását adókötelessé teszi.

(2) Az (1) bekezdés szerinti esetben az adó alapjára a 82. § (1) bekezdésében említett adómérték alkalmazandó.

(3) Az (1) bekezdésben említett választási jog külön-külön vagy együttesen gyakorolható oly módon, hogy az adókötelessé tétel - a (4) bekezdésben meghatározott eltéréssel - az (1) bekezdés *a)*, illetőleg *b)* pontja alá tartozó valamennyi termékértékesítésre, szolgáltatásnyújtásra kiterjed.

(4) A belföldön nyilvántartásba vett adóalany dönthet úgy is, hogy választási jogát az (1) bekezdés *a)* és *b)* pontja tekintetében külön-külön vagy együttesen csak a lakóingatlanok nem minősülő ingatlanokra kiterjedően gyakorolja.

(5) Az adóalany, aki (amely) élt az (1) bekezdésben említett választási jogával, attól a választása évét követő ötödik naptári év végéig nem térhet el.

## Adó alóli mentesség termék Közösségen belüli értékesítése esetében

**89. § (1)** Mentés az adó alól - a (2) és (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a belföldön küldeményként feladott vagy belföldről fuvarozott termék értékesítése igazoltan belföldön kívülre, de a Közösség területére, függetlenül attól, hogy a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást akár az értékesítő, akár a beszerző vagy - bármelyikük javára - más végzi, egy olyan másik adóalany, aki (amely) ilyen minőségében nem belföldön, hanem a Közösség más tagállamában jár el, vagy szintén a Közösség más tagállamában nyilvántartásba vett adófizetésre kötelezett, nem adóalany jogi személynek.

## Adólevonási jog keletkezése és terjedelme

**119. § (1)** Az adólevonási jog akkor keletkezik - ha e törvény másként nem rendelkezik -, amikor az előzetesen felszámított adónak [120. §] megfelelő fizetendő adót meg kell állapítani, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetendő adó megállapítása a 196/B. § (2) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerint történik.

(2) Abban az esetben, ha az adó áthárítására jogalapot teremtő ügyletben a termék értékesítőjére, szolgáltatás nyújtójára a 61. § alkalmazandó, az adólevonási jog - ha e törvény másként nem rendelkezik - az adó áthárítására jogalapot teremtő ügylet teljesítésekor keletkezik.

**120. §** Abban a mértékben, amilyen mértékben az adóalany - ilyen minőségében - a terméket, szolgáltatást adóköteles termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja, jogosult arra, hogy az általa fizetendő adóból levonja azt az adót, amelyet

*a)* termék beszerzéséhez, szolgáltatás igénybevételehez kapcsolódóan egy másik adóalany - ideértve az Eva. hatálya alá tartozó személyt, szervezetet is - rá áthárított;

*b)* termék beszerzéséhez - ideértve a termék Közösségen belüli beszerzését is -, szolgáltatás igénybevételehez - ideértve az előleget is, ha az adót a 140. § *a)* pontja szerint a szolgáltatás igénybevevője fizeti - kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított;

*c)* termék importjához kapcsolódóan

*ca)* maga vagy közvetett vámjogi képviselője megfizetett, illetőleg

*cb)* maga vagy közvetett vámjogi képviselője fizetendő adóként megállapított;  
*d)* előleg részeként megfizetett;  
*e)* a 11. § (2) bekezdésének *a)* és *b)* pontjában említett termékértékesítéséhez kapcsolódóan fizetendő adóként megállapított

[*a)*-*e)* pontok a továbbiakban együtt: előzetesen felszámított adó].

**121. §** Az előzetesen felszámított adó levonásának joga megilleti az adóalanyt akkor is, ha a terméket, szolgáltatást

*a)* olyan termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja, amelynek teljesítési helye külföld, de amelyet, ha belföldön teljesítene, adólevonásra jogosító termékértékesítésének, szolgáltatásnyújtásának minősülne;

*b)* a 89. és 92. §, a 93. § (2) bekezdése, valamint a 98-117. §-ok szerint adómentes termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja;

*c)* a 86. § (1) bekezdésének *a)*-*f)* pontjai szerint adómentes szolgáltatásnyújtása érdekében használja, egyéb módon hasznosítja, feltéve, hogy

*ca)* a szolgáltatás igénybevevője gazdasági céllal a Közösség területén kívül telepedett le, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van a Közösség területén kívül; vagy

*cb)* az a 98. § (1) bekezdése szerint adómentesen értékesített termékhez, vagy olyan termékhez kapcsolódik közvetlenül, amelyen a 101. § (1) bekezdése szerint adómentesen végeztek munkát.

### **Előzetesen felszámított adó megosztása**

**123. §** (1) Abban az esetben, ha az adóalany egyaránt teljesít a 120. és 121. § szerint adólevonásra jogosító termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást (a továbbiakban: adólevonásra jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás) és arra nem jogosító termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást, az előzetesen felszámított adó kizárólag az adólevonásra jogosító termékértékesítésének, szolgáltatásnyújtásának betudható részében vonható le.

(2) Az előzetesen felszámított adó levonható és le nem vonható részének megállapításához az adóalany köteles olyan megfelelően részletezett nyilvántartást alkalmazni, amely az adólevonási jog keletkezésétől kezdődően alkalmas annak egyértelmű, megbízható és folyamatos követésére, hogy a termék, szolgáltatás használata, egyéb módon történő hasznosítása adólevonásra jogosító termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást vagy arra nem jogosító termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást szolgálja (tételes elkülönítés).

(3) Abban az esetben, ha a termék, szolgáltatás természete, illetőleg a használat, egyéb módon történő hasznosítás jellege folytán az előzetesen felszámított adó megosztása a tételes elkülönítés szabályai szerint nem végezhető el, az adóalany a megosztást más, az (1) bekezdésben említett követelményt kielégítő szabályok szerint is elvégezheti. Ennek hiányában a tételes elkülönítés szabályai szerint meg nem osztható előzetesen felszámított adót az 5. számú mellékletben meghatározott számítási módszer alkalmazásával kell arányosan megosztani.

### **Adólevonási jog korlátozása**

**124. §** (1) A 120. és 121. §-tól függetlenül nem vonható le:

*a)* a motorbenzint (vtsz. 2710 11 41, 2710 11 45, 2710 11 49, 2710 11 59) terhelő előzetesen felszámított adó;

*d)* a személygépkocsit (ide nem értve a halottszállító személygépkocsit) terhelő előzetesen felszámított adó;

*h)* a lakóingatlant terhelő előzetesen felszámított adó;

*i)* a lakóingatlan építéséhez, felújításához szükséges terméket terhelő előzetesen felszámított adó;

*j)* az élelmiszert terhelő előzetesen felszámított adó;

*k)* az italt terhelő előzetesen felszámított adó.

(2) A 120. és 121. §-tól függetlenül nem vonható le továbbá:

*c)* a lakóingatlan építéséhez, felújításához szükséges szolgáltatást,

*d)* a taxiszolgáltatást (a Központi Statisztikai Hivatal Szolgáltatások Jegyzékében - a továbbiakban: SZJ - 60.22.11),

*e)* a parkolási szolgáltatást,

*f)* az úthasználati szolgáltatást,

*g)* a vendéglátó-ipari szolgáltatást,

*h)* a szórakoztatási célú szolgáltatást (SZJ 55.40, 92.33, 92.34, 92.72) terhelő előzetesen felszámított adó.

(3) A 120. és 121. §-tól függetlenül szintén nem vonható le:

*a)* a távbeszélő-szolgáltatást (SZJ 64.20.11 és 64.20.12),

*b)* a mobiltelefon-szolgáltatást (SZJ 64.20.13),

*c)* az internetprotokollt alkalmazó, beszédcélú adatátviteli szolgáltatást (SZJ 64.20.16-ből) terhelő előzetesen felszámított adó összegének 30 százaléka.

(4) A 120. és 121. §-tól függetlenül szintén nem vonható le a személygépkocsi üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges szolgáltatást terhelő előzetesen felszámított adó összegének 50 százaléka.

### **Adólevonási jog korlátozása alóli kivételek**

**125. §** (1) A 124. §-tól eltérően az előzetesen felszámított adó levonható, ha

*a)* a 124. § (1) bekezdésének *a)*-*g)* és *i)*-*k)* pontjaiban említett esetekben a termék igazoltan továbbértékesítési célt szolgál;

*b)* a 124. § (1) bekezdésének *h)* pontjában említett esetben a lakóingatlan igazoltan továbbértékesítési célt szolgál, azzal, hogy ha a lakóingatlan a 86. § (1) bekezdésének *j)* pontja alá tartozik, az értékesítő adóalanynak előzetesen élnie kell a 88. § szerinti választási jogával;

*g)* a 124. § (1) bekezdésének *j)* és *k)* pontjában említett esetekben igazoltan egészben vagy túlnyomó részben úgy használja, egyéb módon hasznosítja, hogy az közvetlen anyagjellegű ráfordításként más termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás adóalapjába épül be;

### **Adólevonási jog gyakorlásának tárgyi feltételei**

**127. §** (1) Az adólevonási jog gyakorlásának tárgyi feltétele, hogy az adóalany személyes rendelkezésére álljon

*a)* a 120. § *a)* pontjában említett esetben a nevére szóló, az ügylet teljesítését tanúsító számla;

*b)* a 120. § *b)* pontjában említett esetek közül:

*ba)* termék Közösségen belüli beszerzése esetében a nevére szóló, az ügylet teljesítését tanúsító számla, illetőleg

*bb)* egyéb, a *ba)* alpont alá nem tartozó esetekben pedig szintén a nevére szóló, az ügylet teljesítését tanúsító számla, illetőleg - ha a fizetendő adó megállapításakor számla nem áll az adóalany személyes rendelkezésére - mindazon okiratok, amelyek a fizetendő adó összegszerű megállapításához szükségesek;

*c)* a 120. § *c)* pontjában említett esetben a nevére szóló, a termék szabad forgalomba bocsátásáról rendelkező határozat, valamint

*ca)* a 120. § *ca)* alpontjában említett esetben a nevére szóló, az adó megfizetését igazoló okirat, vagy ha az adót közvetett vámjogi képviselője fizette meg, a közvetett vámjogi képviselőnek az adóalany nevére szóló nyilatkozata az adó megfizetéséről,

*cb)* a 120. § *cb)* alpontjában említett esetben mindazon okiratok, amelyek a fizetendő adó összegszerű megállapításához szükségesek, vagy ha a fizetendő adót közvetett vámjogi képviselője állapította meg, a közvetett vámjogi képviselőnek az adóalany nevére szóló nyilatkozata az adó fizetendő adóként történt megállapításáról és bevallásáról;

*d)* a 120. § *d)* pontjában említett esetben a nevére szóló, az előleg megfizetését tanúsító számla;

*e)* a 120. § *e)* pontjában említett esetben mindazon okiratok, amelyek a fizetendő adó összegszerű megállapításához szükségesek

### **Adófizetésre kötelezett**

**137/A. §** Az az adóalany, akinek (amelynek) belföldön állandó telephelye van, és úgy értékesít terméket, nyújt szolgáltatást, hogy belföldi állandó telephelye az előzőekben említett ügylet teljesülésében nem érintett, e fejezet alkalmazásában nem minősül belföldön gazdasági céllal letelepedettnak.

### **Adófizetésre kötelezett termék értékesítése és szolgáltatás nyújtása esetében**

**138. §** Termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében az adót - ha e törvény másként nem rendelkezik - az az adóalany fizeti, aki (amely) az ügyletet saját nevében teljesíti.

**139. §** Abban az esetben, ha a termék értékesítésére a 10. § *d)* pont, 32., 34. és 35. §-ok bármelyikét kell alkalmazni, az adót a terméket beszerző belföldön nyilvántartásba vett adóalany fizeti, feltéve, hogy a terméket értékesítő adóalany belföldön gazdasági céllal nem telepedett le, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye nincs belföldön.

**140. §** Abban az esetben, ha a szolgáltatás nyújtása teljesítési helyének megállapítására

*a)* a 37. § (1) bekezdését kell alkalmazni, az adót a szolgáltatást igénybevevő - a 36. § értelmében vett - adóalany,

*b)* a 39. és 40. §, a 42. §, valamint a 44. és 45. § bármelyikét kell alkalmazni, az adót a szolgáltatást igénybe vevő belföldön nyilvántartásba vett adóalany fizeti, feltéve, hogy a szolgáltatást nyújtó adóalany belföldön gazdasági céllal nem telepedett le, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye nincs belföldön.

**141. §** A 91. § (2) bekezdésének *b)* pontjában említett termékértékesítés esetében az adót a terméket beszerző belföldön nyilvántartásba vett címzett [91. § (2) bekezdésének *d)* pontja] fizeti, ha

*a)* a termék értékesítése a 91. § (2) bekezdésében említett feltételek szerint történik, valamint

*b)* a termék értékesítője nevében [91. § (2) bekezdésének *a)* pontja] a belföldön nyilvántartásba vett címzett nevére történő számlakibocsátás tartalmában megfelel a Közösség azon tagállama jogának - összhangban a Héa-irányelv 3. fejezet 3-5. szakaszában foglaltakkal -, amelyben a termék értékesítőjét adóalanyként nyilvántartásba vették.

**142. §** (1) Az adót a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője fizeti:

*a)* a 10. § *d)* pontja szerinti termékértékesítés esetében;

*b)* a szolgáltatás nyújtásának minősülő olyan építési-szerelési és egyéb szerelési munka esetében, amely ingatlan létrehozatalára, bővítésére, átalakítására vagy egyéb megváltoztatására - ideértve az ingatlan bontással történő megszüntetését is - irányul, feltéve, hogy az ingatlan létrehozatala, bővítése, átalakítása, egyéb megváltoztatása építési hatósági engedély-köteles vagy

építési hatósági tudomásulvételi eljáráshoz kötött, amelyről a szolgáltatás igénybevevője előzetesen és írásban köteles nyilatkozni a szolgáltatás nyújtójának;

*c)* a termékértékesítéshez és szolgáltatásnyújtáshoz - ideértve azt is, ha az nem kötött építési hatósági engedélyhez vagy építési hatósági tudomásulvételi eljáráshoz - munkaerő kölcsönzése, kirendelése, személyzet rendelkezésre bocsátása, illetve iskolaszövetkezet szolgáltatásának igénybevétele esetében;

*d)* a 6. számú mellékletben felsorolt termékek értékesítése esetében;

*e)* a 86. § (1) bekezdésének *j)* és *k)* pontja alá tartozó termékértékesítés esetében, ha az értékesítő adóalany élt a 88. §-ban említett választási jogával;

*f)* az adós és a hitelező, valamint az adós és a hitelező által kijelölt harmadik személy viszonylatában olyan termék értékesítése esetében, amely dologi biztosítékként lejárt követelés kielégítésének érvényesítésére irányul;

*g)* a vállalkozásban tárgyi eszközként használt termék értékesítése, valamint egyéb, a teljesítésekor a szokásos piaci árat tekintve 100 000 forintnak megfelelő pénzösszeget meghaladó termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás esetében, ha a teljesítésre kötelezett adóalany felszámolási vagy bármely más, fizetéseképtelenségét jogerősen megállapító eljárás hatálya alatt áll;

*h)* üvegházhatású gáz kibocsátására jogosító forgalomképes vagyoni értékű jog (kibocsátási egység) átruházása esetében;

*i)* a 6/A. számú mellékletben felsorolt termékek értékesítése esetében;

*j)* a 6/B. számú mellékletben felsorolt termék értékesítése esetén, amennyiben az nem tartozik a XVI. Fejezet szerinti különös rendelkezések hatálya alá.

(2) Az (1) bekezdés *f)* és *g)* pontja szerinti ingatlanértékesítésre az (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározottaknak is teljesülniük kell.

(3) Az (1) bekezdés alkalmazásának feltétele, hogy az ügylet teljesítésében érintett felek

*a)* mindegyike belföldön nyilvántartásba vett adóalany legyen, valamint

*b)* egyikének se legyen olyan, e törvényben szabályozott jogállása, amelynek alapján tőle adó fizetése ne lenne követelhető.

(4) A (3) bekezdés *a)* pontjának alkalmazásában - akár termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója vagy termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője minőségében, akár mindkét minőségben egyaránt - belföldön nyilvántartásba vett adóalany az Eva. hatálya alá tartozó személy, szervezet is.

### **Adófizetésre kötelezett termék Közösségen belüli beszerzése esetében**

**143. §** (1) Termék Közösségen belüli beszerzése esetében az adót - a (2) bekezdésben és a 144. §-ban meghatározott eltéréssel - a terméket beszerző

*a)* adóalany,

*b)* nem adóalany jogi személy  
fizeti.

(2) Új közlekedési eszköz Közösségen belüli beszerzése esetében az adót az új közlekedési eszközt beszerző, az a nem-adóalany személy, szervezet is fizeti, aki (amely) nem jogi személy.

**144. §** A 22. § (5) bekezdésében említett esetben az adót a vevői készletből terméket beszerző fizeti.

### **Adófizetésre kötelezett termék importja esetében**

**145. §** (1) Termék importja esetében az adót az importáló fizeti. Importáló az, aki (amely) a vámjogi rendelkezések értelmében adósként - ide nem értve a közvetett vámjogi képviselőt -



behozatali vámtartozás megfizetésére kötelezett, vagy kötelezett lenne abban az esetben, ha a termék importja vámköteles lenne.

(2) Abban az esetben, ha a termék importja során a vámeljáráásban az importáló helyett annak közvetett vámjogi képviselője jár el, az adót a közvetett vámjogi képviselő fizeti.

(3) A 129. § megsértésével jogosulatlanul levont előzetesen felszámított adó megfizetéséért az importálóval együtt annak közvetett vámjogi képviselője egyetemlegesen felelős.

### **3. számú melléklet a 2007. évi CXXVII. törvényhez**

#### **A 82. § (2) bekezdésének alkalmazása alá tartozó termékek, szolgáltatások\***

##### **I.\* rész: termékek**

Sor- szám	Megnevezés	vtsz.	
1.	Az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerekről és egyéb, a gyógyszerpiacot szabályozó törvények módosításáról szóló törvény hatálya alá tartozó olyan humán gyógyszerek, amelyeket külön jogszabályban meghatározott hatóság forgalomba hozatalra engedélyezett, valamint a nem kereskedelmi jellegű áruforgalomban az erre jogosult hatóság engedélyével importált gyógyszerek; Humán gyógyászati célú magisztrális készítmények.		
2.	Hagyományos gyógynövény drogok közvetlen lakossági fogyasztásra, kiskereskedelemben szokásos kiszerelésben	121190 1302-ből	98-ből
		3002	10-ből
		3002	90-ből
3.	Az arra feljogosított hatóság által engedélyezett humán célra felhasználásra kerülő diagnosztikai reagensek	3006 3006 3821-ből 3822-ből	20-ből 30-ből
4.	Orvosi radioaktív izotópok	2844 40 20 00- ból	
5.	Speciális gyógyászati célra szánt tápszerek, valamint anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerek	1901 10 00 02 2106 90 92 01 2106 90 98 01	

- Egészségügyi oxigén (max. 10, ill. 20 liter úrtartalmú,  
150, ill. 200 bar nyomású palackban kiszerveve vagy  
2804 40-ből  
cseppfolyós formában, kizárólag gyógyszerkönyvi  
minőségű termék)
- 6.
7. Braille-tábla műanyagból 3926 90-ből
8. Fehér bot vakoknak 6602-ből
9. Pontozó vakoknak 8205 59 90-ből
10. Braille-tábla fémből 8310-ből
- 11.\* Braille-írógép, Braille-nyomtató, Braille-kijelző 8469 30-ből  
vakoknak 8443-ből  
8543-ből
- Információátalakító egység vakok és hallássérültek  
részére (a szövetség által a tagok felé beszerzési ár  
8471-ből  
alatt forgalmazott termék)
- 12.
13. Telefonkezelő adapter vakok számára 8517 80 90-ből
14. Braille-óra vakoknak 9102-ből
15. Könyv 4901-ből  
4903
- Napilap (hetenként legalább négyszer megjelenő  
kiadvány);  
16. Egyéb újság, folyóirat (évente legalább egyszer 4902  
megjelenő kiadvány)
17. Kotta 4904
- A 15. és 17. pontban meghatározott termékek  
18.\* bármely más fizikai adathordozón reprodukált  
formája
- 19.\* Fajtiszta tenyészsertés 0103 1000
- 20.\* Házasított sertés, 50 kg-nál kisebb súlyú (a fajtiszta 0103 9110  
tenyészsertés kivételével)
- 21.\* Elő, házasított koca, legalább egyszer ellett, legalább 0103 9211  
160 kg súlyú (a fajtiszta tenyészsertés kivételével)

Elő, háziasított sertés, legalább 50 kg súlyú (a			
22.*-legalább egyszer ellett, legalább 160 kg súlyú koca,	0103 9219		
valamint a fajtiszta tenyészsertés kivételével)			
23.*-Házi sertés egészben vagy félben, frissen vagy hűtve	0203 1110		
24.*-Házi sertés egészben vagy félben, fagyasztva	0203 2110		
	0102	10	10
25.*-Fajtatiszta tenyész szarvasmarha	0102	10	30
	0102	10 90	
	0102	90	05
	0102	90	21
	0102	90	29
	0102	90	41
	0102	90	49
26.*-Más, élő háziasított szarvasmarha	0102	90	51
	0102	90	59
	0102	90	61
	0102	90	69
	0102	90	71
	0102	90 79	
27.*-Fajtatiszta tenyészjuh	0104 10 10		
28.*-Más, élő háziasított juh	0104 10 30-ból		
	0104 10 80-ból		
29.*-Fajtatiszta tenyészkecske	0104 20 10		
30.*-Más, élő háziasított kecske	0104 20 90-ből		
31.*-Háziasított szarvasmarhafélék húsa frissen vagy hűtve, egész vagy fél	0201 10 00-ból		
Háziasított szarvasmarhafélék húsa frissen vagy			
32.*-hűtve, másképpen darabolt, csonttal, „kompenzált”	0201 20 20-ból		
negyedek			
Háziasított szarvasmarhafélék húsa frissen vagy			
33.*-hűtve, másképpen darabolt, csonttal, egyben vagy	0201 20 30-ból		
darabolva - elülső testnegyed			

- Háziasított szarvasmarhafélék húsa frissen vagy  
 34.\* hűtve, másképpen darabolt, csonttal, egyben vagy 0201 20 50-ből  
 darabolva - hátulsó testnegyed
- Háziasított szarvasmarhafélék húsa fagyasztva, egész  
 35.\* vagy fél 0202 10 00-ből
- Háziasított szarvasmarhafélék húsa fagyasztva,  
 36.\* másképpen darabolt, csonttal, 0202 20 10-ből  
 „kompenzált” negyedek
- Háziasított szarvasmarhafélék húsa fagyasztva,  
 37.\* másképpen darabolt, csonttal, elülső negyedek 0202 20 30-ből  
 egyben vagy darabolva
- Háziasított szarvasmarhafélék húsa fagyasztva,  
 38.\* másképpen darabolt, csonttal, hátulsó negyedek 0202 20 50-ből  
 egyben vagy darabolva
- 39.\* Egész vagy fél háziasított bárány, frissen vagy hűtve 0204 10 00-ből
- 40.\* Más háziasított juhhús frissen vagy hűtve, egész vagy 0204 21 00-ből  
 fél
- 41.\* Más háziasított juhhús frissen vagy hűtve, másképpen 0204 22 10-ből  
 darabolt, csonttal, rövid elülső negyed
- 42.\* Egész vagy fél háziasított bárány fagyasztva 0204 30 00-ből
- 43.\* Más háziasított juhhús fagyasztva, egész vagy fél 0204 41 00-ből
- Más háziasított juhhús fagyasztva, másképpen  
 44.\* darabolt, csonttal, rövid elülső 0204 42 10-ből  
 negyed
- 45.\* Háziasított kecskehús, frissen vagy hűtve, egész vagy 0204 50 11-ből  
 fél
- 46.\* Háziasított kecskehús, frissen vagy hűtve, rövid 0204 50 13-ből  
 elülső negyed
- 47.\* Háziasított kecskehús, fagyasztva, egész vagy fél 0204 50 51-ből
- 48.\* Háziasított kecskehús, fagyasztva, rövid elülső 0204 50 53-ből  
 negyed
- 49.\* Házi sertéshús frissen, hűtve vagy fagyasztva 0203-ből  
 (kivéve: 0203

1110,  
0203 2110)

A 86. § (1) bekezdés *j*) pont *ja*) vagy *jb*) alpontja alá tartozó olyan, többlakásos lakóingatlanban  
50.\* kialakítandó vagy kialakított lakás, amelynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 150 négyzetmétert

A 86. § (1) bekezdés *j*) pont *ja*) vagy *jb*) alpontja alá tartozó olyan egylakásos lakóingatlan, amelynek  
51.\* összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 300 négyzetmétert

A 0105 vtsz. alá tartozó baromfi élelmezési célra  
52.\* alkalmas húsa, vágási mellékterméke és belseje 0207 frissen, hűtve vagy fagyasztva

53.\* Madártojás héjában, frissen 0407-ből

54.\* Tej (kivéve az anyatejet, az ultramagas 0401 10-ből hőmérsékleten hőkezelt tejet és az ESL tejet) 0401 20-ből

55.\* Emberi fogyasztásra alkalmas élő hal, a díszhal kivételével 0301-ből

Emberi fogyasztásra alkalmas hal (ideértve a halbőrt,  
56.\* ikrát, haltejet, halmáját és egyéb belsejeket is) 0302-ből frissen, hűtve vagy fagyasztva, a cápa kivételével 0303-ből

Emberi fogyasztásra alkalmas halfilé és más halhús  
57.\* (aprított is) frissen, hűtve vagy fagyasztva, a cápahús 0304-ből kivételével

Házi sertés élelmezési célra alkalmas vágási 0206 30-ből 0206  
58.\* mellékterméke és belseje, frissen, hűtve vagy 41-ből 0206 49- fagyasztva ből

*I/A.\* rész: termékek a gyógyászati segédeszközök társadalombiztosítási támogatásba történő befogadásáról, támogatással történő rendeléséről, forgalmazásáról, javításáról és kölcsönzéséről szóló 14/2007. (III. 14.) EüM rendelet 2012. január 1. napján hatályos 10. számú mellékletében meghatározott gyógyászati segédeszközök közül*

Sor-  
szám Megnevezés

ISO-kód

1.	Lábortézisek dongalábra	06 12 03 03
2.	Lábortézisek a láb izomzatának bénulására	06 12 03 15
3.	Peroneus-emelők	06 12 06 06 03
4.	Egyedi méretvétel alapján egyedileg készített boka-láb ortézisek	06 12 06 09
5.	Egyedi méretvétel alapján egyedileg készített csípőortézisek	06 12 15 09
6.	Négykörsínes térd-boka-láb ortézisek	06 12 18 03
7.	Tartozékok alsóvégtag-ortézisekhez	06 12 30
8.	Felső végtagok protézis-rendszerei	06 18
9.	Alsó végtagok protézis-rendszerei	06 24
10.	Epithesisek	06 30 21 03
11.	C-3 Ortopéd cipő csonkolt vagy rövidült végtagra	06 33 06 06 09
12.	C-4 Ortopéd cipő erősen deformált és rövidült végtagra	06 33 06 06 12
13.	Csonkharisnyák	09 06 18 03
14.	Tracheostomiás segédeszközök	09 15
15.	Sztómaterápiás segédeszközök a 09 18 14 06 ISO-kód alá tartozó sztómavédők kivételével	09 18
16.	Elektromos motorral meghajtott kerekesszékek, rásegített kormányzással	12 21 27
17.	Tápszondák	15 09 30
18.	Távcsőszemüvegek	21 03 21
19.	Hanggenerátorok	21 42 12

## **II.\* rész: szolgáltatások**

Sorszám	Megnevezés
1.	Távhőszolgáltatás, ideértve a villamos energiáról szóló törvény alapján megújuló energiaforrásnak

- 2.\* minősülő energiaforráson alapuló hőszolgáltatást
- Előadóművész személyes közreműködésével
- a) vendéglátás keretében, üzletben,
- b) nem nyilvánosan meghirdetett családi esemény, baráti rendezvény keretében, zárt körben, vagy
- c) belépődíj nélkül tartott, a zenés, táncos rendezvények működésének biztonságosabbá tételéről szóló kormányrendelet hatálya alá nem tartozó, közösségi rendezvényeken nyújtott hangszeres élőzenei szolgáltatás.
- 3.\* Étkezőhelyi vendéglátásban az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom (SZJ 55.30.1-ből)
- 4.\* Internet-hozzáférési szolgáltatás

**3/A. számú melléklet a 2007. évi CXXVII. törvényhez \***

**A 82. § (3) bekezdésének alkalmazása alá tartozó termékek, szolgáltatások**

***I.\* rész: termékek***

Sor- szám	Megnevezés	vtsz.
		0401-ből
		0402
1.*	Tej és tejtermékek (kivéve az anyatejet, továbbá a 3.0403 számú melléklet I. rész 54. pontja szerinti termékeket)	0404
		10 0405-től
		0406-ig
2.	Tejtermékek (kivéve az italként közvetlen fogyasztásra alkalmas, tej pótlására szolgáló olyan imitátumokat, amelyek általában tej és permeátum - esetenként savó és/vagy tejszín - különböző arányú	0404 90-ből

keverékéből állnak, és amelyek minősége, mennyiségi összetétele különbözik a természetes tejtől, tejfehérje tartalma lényegesen alacsonyabb a természetes tejtől)

	2202 90 91-ből	
3. Ízesített tej	2202 90 95-ből	
	2202 90 99-ből	
	1901	
	(kivéve: 1901 10	
	00	02)
4. Gabona, liszt, keményítő vagy tej felhasználásával készült termék	1903	
	1904	
	1905	10
	1905	40
	1905 90	

## **II.\* rész: szolgáltatások**

Sorszám	Megnevezés
1.*	Kereskedelmi szálláshelyszolgáltatás
	a zenés, táncos rendezvények működésének biztonságosabbá tételéről szóló 23/2011. (III. 8.) Korm. rendelet 2012. január 1. napján hatályos állapota szerint meghatározott alkalmi szabadtéri rendezvényre történő, kizárólag belépést biztosító szolgáltatás.
2.*	

### **5. számú melléklet a 2007. évi CXXVII. törvényhez**

#### ***Az előzetesen felszámított adó arányos megosztásának 123. § (3) bekezdésében említett számítási módszere***

1. Az előzetesen felszámított adó arányos megosztásának 123. § (3) bekezdésében említett számítása a következő képlet alkalmazásával történik:

$$L = A \times L(H);$$

ahol

L: az arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adóból a levonható rész összege;

A: az arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó éves szinten összesített összege;

L(H): a levonási hányados, amelyek



- számlálójában az adólevonásra jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékének - ideértve az ezekhez kapcsolódó előleget is - adó nélkül számított, forintban megállapított és éves szinten összesített összege szerepel,

- nevezőjében pedig egyrészt a számlálóban szereplő összeg, másrészt az adólevonásra nem jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékének - ideértve az ezekhez kapcsolódó előleget is - adó nélkül számított, forintban megállapított és éves szinten összesített összege szerepel együttesen.

2. Abban az esetben, ha az adóalany közvetlenül olyan pénzübeni támogatásban részesül, amely a 65. § szerint a termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának árát (díját) közvetlenül nem befolyásolja, a támogatás forintban megállapított és éves szinten összesített összege az 1. pont szerinti levonási hányados nevezőjének értékét növeli.

3. Az 1. pont szerinti levonási hányadosnak sem a számlálójában, sem a nevezőjében nem szerepelhet:

a) a tárgyi eszköz értékesítésének ellenértéke, amelyet az adóalany az értékesítést megelőzően saját vállalkozásában használt;

b) az ingatlan értékesítésének, illetőleg az ingatlanhoz kapcsolódó szolgáltatás nyújtásának ellenértéke, ha a tevékenységet az adóalany eseti jelleggel végzi;

c) a 86. § (1) bekezdésének a)-g) pontjaiban felsorolt szolgáltatások nyújtásának ellenértéke, ha a tevékenységet az adóalany eseti jelleggel végzi.

3/A. Az 1. pont szerinti levonási hányados számításakor az ellenérték helyett a szokásos piaci árat kell figyelembe venni, ha az adó alapjának megállapítására egyébként a 67. § (1) bekezdés a) vagy c) pontját kell alkalmazni.

4. A 3. b) és 3. c) alpont alkalmazásában nem tekinthető eseti jellegűnek, ha az adóalany a tevékenységet - az arra irányadó külön jogszabályi rendelkezések alapján - engedéllyel végzi, vagy kizárólag engedéllyel végezhetné, illetőleg ha a 3. b) és 3. c) alpontban említett tevékenységekből származó ellenérték adó nélkül számított, forintban megállapított és éves szinten összesített összegének részaránya meghaladja az 1. pont szerinti levonási hányados nevezője értékének a 10 százalékát.

5. Az 1. pont szerinti levonási hányadost felfelé kerekítve, 2 tizedesjegy pontossággal kell megállapítani.

6. Az előzetesen felszámított adó arányos megosztását véglegesen a tárgyévre vonatkozó adatokkal a tárgyév utolsó adómegállapítási időszakáról szóló bevallás elkészítésének keretében kell elvégezni.

7. Az előzetesen felszámított adó arányos megosztását ideiglenesen, a tárgyévre vonatkozó évközi adatokkal - a tárgyév utolsó adómegállapítási időszakát megelőzően - a tárgyévi adómegállapítási időszakokról szóló bevallások elkészítésének keretében is el kell végezni.

8. A 7. pont szerinti megosztás alkalmazása során az évközi adatokat az adómegállapítási időszakok között göngyölíteni kell, és azt a levonható előzetesen felszámított adó összeget kell előjelhelyesen megállapítani, amely a tárgyidőszaki és azt megelőző utolsó adómegállapítási időszak eredményének különbözeteként adódik.

9. A 7. pontban említett megosztáshoz az adóalany:

a) választhatja a tárgyévet megelőző évre vonatkozó végleges levonási hányadost, feltéve, hogy ilyen hányadossal rendelkezik; vagy egyebekben

b) azt a levonási hányadost alkalmazhatja, amely a tárgyévre vonatkozó évközi és az adómegállapítási időszakok között göngyölített adatok eredménye.

10. Ha az adóalany élt a 9. a) alpontban említett választási jogával, attól a 7. pont szerinti megosztás egész időszakában nem térhet el. Az adóalany ez esetben a 7. pont szerinti megosztással érintett adómegállapítási időszakaiban az arányosítással megosztandó előzetesen felszámított adó

összegét - a 8. ponttól eltérően - a 9.a) alpont szerinti levonási hányados alkalmazásával köteles megosztani.

11. Abban az esetben, ha az adóalanyra a 7. pont szerinti megosztás is vonatkozik, a 6. pont szerinti megosztás során a 8. pontban említett számítási módszert kell megfelelően alkalmazni.

12. Abban az esetben, ha a 6. pontban említett bevallás benyújtását követően a véglegesen levonható előzetesen felszámított adó összegét meghatározó tényezőkben változás következik be, és a számítás eredményeként adódó új összeg a 6. pontban említett bevallásban közölt összeghez képest abszolút értékben legalább 10 000 forintnak megfelelő pénzüsszeggel tér el, az adóalany köteles előzetesen felszámított adó arányos megosztását utólag kiigazítani.

## 4. Magánszemélyek adózási feladatainak megoldása

### 4.1. Munkabér adózása megoldása

#### 4.1.1. Első feladat megoldása

Ft	Atanáz	Jolán
Havi bruttó bér	200.000	200.000
Max. családi kedvezmény	3*220.000=660.000	
Igénybe vehető családi kedvezmény	200.000	200.000
Max. családi járulékkedv.	260.000*0,15=39.000	
Nyugdíj biztosítás	20.000-20.000 CSJK	20.000
Egészség biztosítás	14.000-14.000 CSJK	14.000-5.000 CSJK
Munkaerő piaci járulék	3.000	3.000
Nettó jövedelem	197.000	174.000

#### 4.1.2. Második feladat megoldása

##### Munkavállalót terhelő közterhek

<u>Bruttó bér</u>	150.000 Ft
SZJA 15%	22.500 Ft
Nyugdíjbiztosítás 10%	15.000 Ft
Munkaerőpiac 1,5%	2.250 Ft
Egészségbiztosítás 7% (4+3)	10.500 Ft

Munkavállalót terhelő elvonások: 50.250 Ft

Nettó jövedelem: 99.750 Ft

### **Munkaadót terhelő közterhek**

Bruttó bér 150.000 Ft

Szociális hozzájárulási adó 19,5% 29.250 Ft

Szakképzési hozzájárulás 1,5% 2.250 Ft

Munkáltatót terhelő elvonások 31.500 Ft

Első állás adókedvezmény 19.500 Ft

Ennyibe kerül a munkaadónak 162.000 Ft

## **4.2. Ingó és ingatlan értékesítésének személyi jövedelemadóztatása**

### **4.2.1. Első feladat megoldása**

#### **1. opció – Ismert a beszerzési ár**

Jövedelem:  $3.000.000 - 1.000.000 \text{ Ft} = 2.000.000 \text{ Ft}$

Adó:  $2.000.000 \text{ Ft} \times 0.15 = 300.000 \text{ Ft}$

Adókedvezmény - 58.§ (7) bek.: 30.000 Ft

Fizetendő adó = 270.000 Ft

#### **2. opció – Nem ismert a beszerzési ár**

Bevétel ingóság értékesítéséből: 3.000.000 Ft

nem lehet az értékesítés kts.-t elszámolni

Jövedelem:  $3.000.000 \times 0.25 = 750.000 \text{ Ft}$

Adó:  $750.000 \text{ Ft} \times 0.15 = 112.500 \text{ Ft}$

Adókedvezmény: 30.000 Ft

Fizetendő adó = 82.500 Ft

### 4.2.1. Második feladat megoldása

Az ingatlan eladási ára	24.000.000 Ft
A vevő által fizetett késedelmi kamat	1.000.000 Ft
<u>Bevételek összesen</u>	<u>25.000.000 Ft</u>
Az ingatlan szerzési összege	16.000.000 Ft
Az értéknövelő beruházások	3.500.000 Ft
Állagmegóvás (500.000 < 1.200.000 )	-
Az átruházás költségeinek összege	500.000 Ft
<u>Költségek összesen</u>	<u>20.000.000 Ft</u>
<u>A számított összeg (Bevételek-Költségek)</u>	<u>5.000.000 Ft</u>
Adóköteles jövedelemnek minősül a számított összeg 30%-a	<u>1.500.000 Ft</u>
Adó (15%)	225.000 Ft

### 4.3. Kamat adóztatása a személyi jövedelemadóban

#### 4.3.1. Első feladat megoldása

Év	Kamat előtti összeg	Kamattal növelt összeg	Kamat-jövedelem	Adó	Adózás utáni összeg
1. év	60.000.000 Ft	61.200.000 Ft	1.200.000 Ft	180.000 Ft	61.020.000 Ft
2. év	61.020.000 Ft	62.240.400 Ft	1.220.400 Ft	183.060 Ft	62.057.340 Ft
3. év	62.057.340 Ft	63.298.487 Ft	1.241.147 Ft	186.172 Ft	63.112.315 Ft
4. év	63.112.315 Ft	64.374.561 Ft	1.262.246 Ft	189.337 Ft	64.185.224 Ft

### 4.3.2. Második feladat megoldása

Év	Kamat előtti összeg	Kamatjövedelem	Adó	Adózás utáni összeg
1. év	60.000.000 Ft	4.800.000 Ft	1.656.000 Ft	63.144.000 Ft
2. év	60.000.000 Ft	4.800.000 Ft	1.656.000 Ft	66.288.000 Ft
3. év	60.000.000 Ft	4.800.000 Ft	1.656.000 Ft	69.432.000 Ft
4. év	60.000.000 Ft	4.800.000 Ft	1.656.000 Ft	72.576.000 Ft

### 4.3.3. Harmadik feladat megoldása

#### a) Tőkeemelést hajt végre

4.200.000 Ft nyereségre 9% TAO (378.000 Ft) megfizetése után marad 3.822.000 Ft osztalékként kiosztható adózás utáni eredmény, 3.822.000 Ft osztalék után 15% SZJA és 19,5% SZOCHO (max a minimálbér 24szereése, mint adóalap): 573.300 Ft SZJA + 697.320 Ft SZOCHO, összesen 1.270.620 Ft adó, a végén megmarad: 2.551.380 Ft

4 év alatt:  $4 \times 2.798.700 \text{ Ft} = \underline{\underline{10.205.520 \text{ Ft}}}$

#### b) Tagi kölcsönként adja

60.000.000 Ft-nak 7%-os kamata = 4.200.000 Ft, társaságnak 0 Ft az adózás előtti eredménye, magánszemély a 4.200.000 Ft után 15% SZJA-t és 19,5% SZOCHO-t fizet, összesen 1.449.000 Ft adó, a végén megmarad: 2.751.000 Ft

4 év alatt:  $4 \times 2.751.000 \text{ Ft} = \underline{\underline{11.004.000 \text{ Ft}}}$

#### c) Hitelt vesz fel és bankba teszi a pénzét

60.000.000 Ft kölcsönre 7% kamatot fizet a banknak (4.200.000 Ft), 0 Ft adó

60.000.000 Ft kölcsönre 2% kamatos kamatot fizet (15% SZJA, 0% SZOCHO) (Lásd fenti számolást: 64.185.224 Ft – 60.000.000 Ft)

4 év alatt:  $\underline{\underline{4.185.224 \text{ Ft}}}$

**d) Hitelt vesz fel és TBSZ számlára teszi a bankbetétjét**

60.000.000 Ft kölcsönre 7% kamatot fizet a banknak (4.200.000 Ft), 0 Ft adó

60.000.000 Ft kölcsönre 2% kamatos kamatot fizet évi 5%-al (5 év után kivéve - 0% SZJA, 0% SZOCHO), kamatos kamattal 4.945.930 Ft kamat

4 év alatt: **4.945.930 Ft**

**4.3.4. Negyedik feladat megoldása**

**a) Kiveszi TBSZ számláról 2. év után és a maradékot visszarakja 3 évre**

2. évben járunk, fel kell törnie az egészet (15%)

2 év után 11.025.000 Ft halmozódott fel a számlán, 1.025.000 Ft kamat után 153.750 Ft adót fizet,

3 millió Ft kivételével a maradék 7.871.250 Ft-ot visszarakja a számlára és tovább kamatoztatja azt, 3 év alatt felhalmozódik 9.111.956 Ft

3. év után 1.240.706 Ft kamatra 10% adót (124.070 Ft) fizet

5. év végére: **8.987.886 Ft**

**b) 5 évig bent hagyja a pénzt és hitelt vesz fel**

10.000.000 Ft 5% kamatos kamattal 5. év végére (0% adó) 12.762.816 Ft-ot ér

3.000.000 Ft hitelre 3 évig 9% kamatot fizet, összesen 3.810.000 Ft

5. év végére: **8.952.816 Ft**

**c) 1 évre vesz fel hitelt, 3 év végén kiveszi a hitel és kamatának törlesztésére elegendő pénzt, a többit pedig 5. évig bent hagyja**

3. évre 5% kamatos kamattal 11.576.250 Ft halmozódott fel, 1 évre 9% kamattal a kölcsön 3.270.000 Ft

3. év végén kivesz (van részkivét) 3.270.000 Ft-ot,  $(3.270.000 / 11.576.250) = 0,28$ ; a teljes kamat  $1.576.250 \text{ Ft} \times 0,28 = 445.250 \text{ Ft}$  utáni 10% adó = 44.525 Ft

a maradék 8.261.725 Ft még 2 évig kamatozik és 0% adóval kivethető

5. év végére: **9.108.552 Ft**

## 4.4. SWAP ügylet a személyi jövedelemadóban

### 4.4.1. Első feladat megoldása

1. Csereügylet	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év
1. Csereügyleti bevétel	1.500.000 Ft	300.000 Ft	400.000 Ft	100.000 Ft	1.700.000 Ft
2. Csereügyleti kiadás	600.000 Ft	500.000 Ft	1.000.000 Ft	600.000 Ft	400.000 Ft
3. Csereügyleti jövedelem	900.000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	1.300.000 Ft
4. Csereügyleti veszteség	0 Ft	-200.000 Ft	-600.000 Ft	-500.000 Ft	0 Ft
5. Csereügylet jövedelemadója	135.000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	195.000 Ft
6. Fizetendő adó	135.000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	135.000 Ft
7. Adókiegyenlítési keret	135.000 Ft	105.000 Ft	15.000 Ft	-60.000 Ft	135.000 Ft
8. Csereügyleti veszteségre számított adó	0 Ft	-30.000 Ft	-90.000 Ft	-75.000 Ft	0 Ft
9. Visszaigényelhető adó	0 Ft	-30.000 Ft	-90.000 Ft	-15.000 Ft	0 Ft

2. Csereügylet	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év
1. Csereügyleti bevétel	400.000 Ft	400.000 Ft	200.000 Ft	700.000 Ft	500.000 Ft
2. Csereügyleti kiadás	800.000 Ft	200.000 Ft	100.000 Ft	300.000 Ft	200.000 Ft
3. Csereügyleti jövedelem	0 Ft	200.000 Ft	100.000 Ft	400.000 Ft	300.000 Ft
4. Csereügyleti veszteség	-400.000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
5. Csereügylet jövedelemadója	0 Ft	30.000 Ft	15.000 Ft	60.000 Ft	45.000 Ft
6. Fizetendő adó	0 Ft	0 Ft	0 Ft	45.000 Ft	45.000 Ft
7. Adókiegyenlítési keret	-60.000 Ft	-30.000 Ft	-15.000 Ft	45.000 Ft	90.000 Ft
8. Csereügyleti veszteségre számított adó	-60.000 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft
9. Visszaigényelhető adó	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft



## 4.5. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adózása

### 4.5.1. Első feladat megoldása

Évek	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év A variáció
Nyereség		- Ft	- Ft	768 800 Ft	2 499 500 Ft	- Ft
Veszteség		1 683 000 Ft	- Ft	- Ft	- Ft	- 8 500 000 Ft
Számított adó		- 252 450 Ft	- Ft	115 320 Ft	374 925 Ft	1 275 000 Ft
Kiegyenlítési keret		- 252 450 Ft	- Ft	- 137 130 Ft	374 925 Ft	- 900 075 Ft
Fizetendő adó		- Ft	- Ft	- Ft	374 925 Ft	- 374 925 Ft
				(2. év után nem használhatja fel a veszteségeket)		visszaigényelhet
Cash		7 662 000 Ft		13 497 600 Ft	15 622 231 Ft	201 874 925 Ft
részvények vásárlása		2736		9998		

Évek	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év B variáció
Nyereség		- Ft	- Ft	768 800 Ft	2 499 500 Ft	22 500 000 Ft
Veszteség		1 683 000 Ft	- Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Számított adó		- 252 450 Ft	- Ft	115 320 Ft	374 925 Ft	3 375 000 Ft
Kiegyenlítési keret		- 252 450 Ft	- Ft	- 137 130 Ft	374 925 Ft	3 749 925 Ft
Fizetendő adó		- Ft	- Ft	- Ft	374 925 Ft	3 375 000 Ft
				(2. év után nem használhatja fel a veszteségeket)		
Cash		7 662 000 Ft		13 497 600 Ft	15 622 231 Ft	229 125 000 Ft
részvények vásárlása		2736		9998		

## 4.6. Munkavállalói részvényjuttatás adózása

### 4.6.1. Első feladat megoldása

Adózás részesedés megszerzésekor	Ft
Jövedelem (= részvénycsomag tényleges árfolyama, mert tőzsdei)	4.000.000
SZJA (15%)	600.000
SZOCHO (19,5% - Treff Nyrt.), mert nem a munkáltató a juttató	780.000
Összes adó	1.380.000
Árfolyamnyereség adózása	
Eladási ár (= 4.000.000 x 120%)	4.800.000
Árfolyamnyereség (= 4.800.000 – szerzéskor adózott 4.000.000 jövedelem)	800.000
SZJA (15%)	120.000
SZOCHO (19,5%)	-
Összes adó	1.500.000

Adózás részesedés megszerzésekor	Ft
Jövedelem (= részesedésre eső ST, mert nem tőzsdei = $100.000.000/400.000.000 \times 4.000.000$ )	1.000.000
SZOCHO + szakképzési (21%)	210.000
SZJA (15%)	150.000

TB (18,5%)	185
Összes adó	545
<b>Árfolyamnyereség adózása</b>	
Eladási ár (= 4.000.000 x 120%)	4800
Árfolyamnyereség (= 4.800.000 – szerzésekor adózott 1.000.000 jövedelem)	3800
SZJA (15%)	570
<b>Összes adó</b>	<b>1115</b>

#### 4.6.2. Második feladat megoldása

Adózás részesedés megszerzésekor	
Jövedelem (= részvénytcsomag tényleges árfolyama (mert tőzsdei) - ellenérték) 50.000 – 10.000	40.000
Adóalap (82%): (40.000 x 82%)	32.800
SZOCHO (19,5%) ügyvezetőt terheli, mert nem kifizetőtől származik a jövedelem (32.800 x 19,5%)	6.396
SZJA (15%) (32.800 x 15%)	4.920
Összes adó (\$)	11.316
Összes adó (HUF @ 295)	3.338.220

## 5. A társaságok jövedelemadózása feladatok megoldása

### 5.1. Számviteli elszámolás és az adózás különbözősége: értékcsökkenés, céltartalék, elhatárolás

#### 5.1.1. Első feladat megoldása

##### Megoldás

Maximum 1.540.000 Ft osztalék hagyható jóvá.

Adózás előtti eredmény	12.480.000
Adóalap növelő	1.250.000
Adóalap csökkentő	1.730.000
Adóalap	12.000.000
Adó (9%)	1.080.000
Adózott eredmény	11.400.000
Előző évek eredmény tartaléka	4.000.000
Jóváhagyható osztalék	15.400.000

##### Magyarázat

Az adóalap meghatározás kiindulási pontja az adózás előtti eredmény, amelyet módosítanak az adóalap módosító tételek. Az adózott eredmény Az adózás előtti eredmény és a fizetendő adó különbözete. A maximálisan jóváhagyható osztalékot növeli az előző évek eredménytartaléka.

#### 5.1.2. Második feladat megoldása

Ft	Első év	Második év	Harmadik év	Negyedik év
Elszámolt SZV ÉCS.	+1.350.000	+1.800.000	+3.800.000	+900
Elszámolt TAO ÉCS.	-1.087.500	-1.450.000	-1.450.000	-725.000
Kivezetett eszköz könyv szerinti értéke				+2.150.000

Számított nyilvántartási érték				-5.287.500
Hatás az adóalapra	+262.500	+350.000	+2.350.000	-2.962.500

### Magyarázat

Az adózás előtti eredmény az adóalap meghatározás kiindulópontja. Annak érdekében, hogy a számvitelben elszámolt értékcsökkenés eredményre gyakorolt hatását kiszűrjük, a számvitelben elszámolt értékcsökkenés összege növeli az adóalapot mivel az az adózás előtti eredményt csökkentette. Adózás szempontjából csak az adótörvényben meghatározott mértékű értékcsökkenés számolható el, ezért az adóalap csak ezzel az összeggel csökkenthető. A terven felüli értékcsökkenés adózási szempontból nem számolható el. Mivel ráfordításként csökkentette az adózás előtti eredményt, ezért adóalap növelő tételként kell figyelembe venni az elszámolás évében. Az eszköz csak az első negyedév végén került üzembe helyezésre, ezért értékcsökkenés csak a fennmaradó kilenc hónapra számolható el. Az eltérő összegű éves értékcsökkenés miatt az eszköz könyv szerinti nettó értéke eltér a számított nyilvántartás szerinti értékétől. Az eszköznek a könyvekből történő kivezetése esetén a számított nyilvántartási érték csökkenti, a nettó könyv szerinti érték pedig növeli az adóalapot.

### 5.1.3. Harmadik feladat megoldása

Adózás előtti eredmény	5.000.000
SZV ÉCS	+2.000.000
Adó ÉCS	-1.740.000
Céltartalék feloldása	-1.000.000
Adóalap	4.260.000

### Magyarázat

A fejlesztési célú támogatást a folyósítás évében az egyéb bevételekkel szemben el kell határolni és a következő években az értékcsökkenéssel arányosan kell feloldani. Az adótörvény szerint az elhatároláshoz nem kapcsolódik adóalap módosító tétel, annak hatása az elhatárolás feloldásakor az adózás előtti eredményben tükröződik (növeli azt). Az értékcsökkenést ugyanúgy kell elszámolni, mint a 2. feladatban. A várható jövőbeni költségekre képzett céltartalékot az adózás nem ismeri el, ezért a képzés évében az adóalapot meg kell növelni. Ezzel szimmetrikusan a céltartalék felhasználásakor a számvitelben elszámolt bevétel (negatív ráfordítás) az adóalapot

csökkenti. A tényleges költségek nem befolyásolják közvetlenül az adóalapot, azok az adózás előtti eredményben már elszámolásra kerültek.

## 5.2. Adóalap módosító tételek: osztalék, bejelentett részesedés, fejlesztési tartalék

### 5.2.1. Első feladat megoldása

Adózás előtti eredmény	150.000.000
Adóalap csökkentő tétel	40.000.000
Adóalap növelő tétel	10.000.000
Adóalap	120.000.000

#### Magyarázat

A kapott osztalék az adózás előtti eredményben szerepel, így ahhoz, hogy a kapott osztalék adómentes legyen, az adóalapot csökkenteni kell a kapott osztalék összegével. Az ellenőrzött külföldi társaságból kapott osztalék eredményével az adóalap nem csökkenthető, és növeli az adóalapot az ilyen társaság ki nem osztott eredménye az adótörvény feltételei szerint.

### 5.2.2. Második feladat megoldása

Rész. M Ft	Vételár	Eladási ár	AEE	Adóalap
MOL	10.000.000	15.000.000	5.000.000	5.000.000
SZB	15.000.000	36.000.000	21.000.000	21.000.000
HL	30.000.000	100.000.000	70.000.000	-70.000.000
HV	100.000.000	60.000.000	-40.000.000	+40.000.000
Összesen			53.000.000	-40.000.000

#### Magyarázat

A bejelentett részesedés értékesítése legalább egy év tartási idő után adómentes. A MOL részvények szerzését nem lehet bejelenteni, mert 10% alatti a szerzés. A SuperBit részesedés eladása nem adómentes, mert 1 éven belül történik.

Hableány bejelentett részesedés eladása adómentes, mivel bejelentett részesedés egy éven túli eladása történt. A Hullámvölgy részesedés bejelentett részesedés, ezért az eladásán realizált veszteség nem vonható le az adóalapból.

### 5.2.3. Harmadik feladat megoldása

E Ft	2 évvel ezelőtt	Ez év	Ez év +1	Ez év +2
AEE	20.000	25.000	25.000	25.000
Fejlesztési tartalék	-10.000	-	-	-
SZV ÉCS.	-	+3.600	+3.600	+3.600
Adó ÉCS.(33%)	-	-5.940	-2.060	0
Adóalap	10.000	22.660	26.540	28.600

#### Magyarázat

Fejlesztési tartalék maximum az adózás előtti eredmény feléig képezhető, és 4 éven belül tárgyi eszköz beszerzésre kell felhasználni. A tárgyi eszköz üzembe helyezésekor a felhasznált 10.000.000 Ft fejlesztési tartalékot a TAO. törvény szerint elszámolt értékcsökkenési leírásnak kell tekinteni, azaz a következő években a társasági adóalap csökkentő tételként csak a bekerülési érték és a felhasznált fejlesztési tartalék különbözete, azaz 8.000.000 Ft számolható el. A leírási kulcsot azonban a bekerülési értékre (18.000.000 Ft) kell vetíteni, így a 18.000.000 Ft-ra vonatkozóan kell a 33%-os TAO. törvény szerinti értékcsökkenést megállapítani minden évben, egészen addig, míg a 8.000.000 Ft el nem fogy. Ha megnézzük az adóalap összesített változását azt tapasztaljuk, hogy az ötödik év végére az adóalap nem változott. A fejlesztési tartalék lehetősége tehát nem végleges adóelőnyt biztosít, hanem az adófizetési kötelezettség elhalasztását.

	Számolás módja	
SZV ÉCS 5 év alatt	$5 \cdot 3.600.000$	18.000.000
Adó ÉCS 5 év alatt	$5.940.000 + 2.600.000 + 0 + 0 + 0$	8.000.000
Adóalap változás fejlesztési tartalék képzés miatt	-10.000.000	-10.000.000
Adóalap változás fejlesztési tartalék felhasználás miatt	$+18.000.000$ (SZV ÉCS)- $8.000.000$ (adó ÉCS)	+10.000.000



## 5.3. Adóalap módosító tételek: kamatlevonhatósági korlát, adóalap kedvezmények

### 5.3.1. Első feladat megoldása

eFt	1.év		2. év	3.év
				0
Üzemi tevékenység eredménye	500000		500000	500000
Kapott kamat	3500000		1500000	1500000
Kapott osztalék	1000000		0	0
Fizetett kamat	1000000		0	0
Nettó kamat pozíció	2500000		1500000	1500000
SZV ÉCS	500000		1000000	1000000
Adózás előtti eredmény	4000000		2000000	2000000
TAO ÉCS	300000		50000	50000
	-			
EGyéb adóalap módosítás	1000000		0	0
Adóalap (kamat mód. nélkül)	3200000		2950000	2950000
				0
				0
TEBITDA	6000000		3000000	3000000
TEBITDA30%	1800000	939810	900000	900000
Le nem vonható kamat	700000		560190	560190
Kamat kapacitás	-700000		-139810	420380
Ténylegesen le nem vonható kamat	700000		0	420380

### Magyarázat

A kamatlevonási korlátozásra vonatkozó szabály lényege, hogy ha a fizetett kamat (és hasonló finanszírozási költség) meghaladja egy adott évben a kapott kamatot (és gazdasági értelemben azonos bevételeket), akkor ezen nettó finanszírozási költségből az adó-EBITDA 30 százaléka, vagy – az irányelv szerinti 3000 eurónak megfelelően – 939 810 000 forint vehető figyelembe az adóalapnál. (Ha a vállalkozás konszolidált beszámolót készítő vállalatcsoport tagja lenne, de alkalmaznia kell kamatlevonhatósági korlátot, akkor helyette választhatná, hogy érvényesíthető nettó finanszírozási költségként a nála kimutatott EBITDA arányos összegét veszi figyelembe. Az arány a csoportszinten vett harmadik felekkel szembeni nettó finanszírozási költségek összegének

és a csoportra számított EBITDA-nak a hányadosa.) A le nem vonható kamat növeli, míg az előző év fel nem használt kamatlevonhatósági kapacitása csökkenti az adóalapot.

### 5.3.2. Második feladat megoldása

E Ft	Beruházás éve	Használat első éve
Beruházás értéke	100.000	nincs
Adózás előtti eredmény	400.000	400.000
Ebből elszámolt SZV ÉCS.	nincs	10.000
Adóalap növelő (SZV ÉCS)	nincs	+10.000
Adóalap csökkentő (adó ÉCS)	nincs	-14.500
Adóalap csökkentő (ber.)	-100.000	nincs
Adóalap	300.000	395.500

### Magyarázat

A KKV feltételeinek és a TAO tv. plusz feltételeinek megfelelő vállalkozás egyes beruházásai után a beruházás összegével egyenlő adóalap kedvezményt vehet figyelembe. A tárgyi eszköz üzembe helyezése után az értékcsökkenés az általános feltételek szerint folytatható, ami gyakorlatilag azt eredményezi, hogy adózási szempontból a tárgyi eszköz értéke kétszer kerül az adóalapból levonásra, egyszer a beruházási kedvezményen, egyszer az értékcsökkenésen keresztül. A kedvezmény használatakor az állami támogatás összeszámítási szabályaira is figyelemmel kell lenni.

### 5.3.3. Harmadik feladat megoldása

Megváltozott munkaképességűek utáni adóalap kedvezmény:  $2 \cdot 100.000 \cdot 11 = 2.200.000$

Mikrovállalkozás létszám növekedési adóalap kedvezmény:  $1 \cdot 138.000 \cdot 11 = 1.518.000$

Amennyiben a vállalkozás 2 évvel ezelőtt 63 millió Ft összegű de minimis támogatást kapott, akkor az adóalap kedvezmények már csak a 200.000 EUR összeszámítási határig érvényesíthetőek. Az összesen 3.718.000 Ft adóalap kedvezmény támogatástartalma 557.700 Ft. 320 Ft/EUR

árfolyammal számolva az összeszámítási határ 64 millió Ft, vagyis az adóalap kedvezmény a beruházási támogatással együtt is érvényesíthető.

### **Magyarázat**

Mind a megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása, mind a létszám növekedési kedvezmény maximalizálva van a minimálbér összegében, amely 2018-ban 138.000 Ft. Mivel az irodavezető fizetése a minimálbér fölött van, ezért az ő esetében az adóalap kedvezmény csak a minimálbér összegéig vehető igénybe. A mikrovállalkozás kritériumát az az adóév elején kell vizsgálni, és ekkor a társaság átlagos statisztikai létszáma nem haladta meg az 5 főt. A de minimis (csekély összegű) támogatások jelenleg érvényes rendjét a Bizottság 2013. december 18-i 1407/2013/EU rendelete szabályozza. A Rendelet 3. §-a szerint bármely három pénzügyi év időszakában az egy és ugyanazon vállalkozás részére odaítélt csekély összegű támogatás összege tagállamonként nem haladhatja meg a 200.000 EUR-t.

### **5.3.4. Negyedik feladat megoldása**

Adózás előtti eredmény 100.000

Adóalap csökkentő tétel (K+F) -30.000

Adóalap csökkentő tétel (támogatás) -5.000.000

Adóalap 65.000

### **Magyarázat**

Az adóalap csökkenthető saját tevékenységi körben végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költségének a háromszorosával, illetve a felsőoktatási intézménynek felsőoktatási támogatási megállapodás alapján történő támogatás 50 százalékaival de maximum összesen 50 millió forinttal.

## **5.4. Nyereségminimum, veszteség elhatárolás**

### **5.4.1. Első feladat megoldása**

E Ft	Egyik adóév	Másik adóév
Összes bevétel	10.000	10.000
Adózás előtti eredmény	210	210
Adóalap módosító tételek összesen	-50	-50
Adóalap	160	160
Elvárt jövedelem	200	215
Fizetendő adó	14,4	19,35

### Magyarázat

Az első évben az adózás előtti eredmény (210) és az adóalap (160) közül legalább az egyik magasabb, mint az elvárt jövedelem minimum (200), ezért a társasági adót az általános szabályok szerint megállapított adóalapra kell fizetni. A második évben az elvárt jövedelemminimum megemelkedett a tagi kölcsön növekmény felével, ezért most már mind az adózás előtti eredmény, mind a számított adóalap alatta van a jövedelem elvárásoknak. A fizetendő adót ezért vagy az elvárt jövedelemminimumra, mint adóalapra kell kiszámítani (ez szerepel a megoldásban) vagy az általános szabályok szerint számolja ki az adózó a fizetendő adót, de a társasági adó bevallással egyidejűleg kiegészítő nyilatkozatot tesz az adóhatóságnak az alacsony jövedelmezőség alátámasztására.

#### 5.4.2. Második feladat megoldása

E Ft	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
AEE	-12.000	-2.000	+1.000	+6.000	+1.500	0	+10.000
Adóalap	-10.000	+2.000	+1.000	+5.000	-1.000	0	+10.000
Veszteség elhatárolás	-10.000	0	0	0	-1.000	0	0
Max. felhasználható		1.000	500	2.500	0		5.000
Felhasznált	0	1.000	500	2.500	0		1.000
Továbbvihető	-10.000	-9.000	-8.500	-7.000	-1.000	-1.000	0
Sz. adóalap	-10.000	1.000	500	2.500	-1.000	0	9.000

### Magyarázat

Csak a negatív adóalap (és nem a negatív adózás előtti eredmény) határolható el. A korábbi évekből elhatárolt veszteséget maximum az adóalap feléig lehet felhasználni. Egy adott évben elhatárolt

veszteség maximum 5 évig használható fel, és a veszteségeket FIFO módszerrel kell felhasználni. Emiatt 2020-ban és azt követően a 2015-ös elhatárolt veszteség maradéka már nem használható fel, de a 2019-ben képződött veszteség természetesen igen.

### 5.4.3. Harmadik feladat megoldása

Elmúlt 3 év átlagbevétele:  $[25+23]+[5+22]+[15+15]=105/3=35$  millió Ft

Adóévi bevétel T1+T2 tevékenységből:  $10+5=15$  millió Ft

Átalakulási korlát figyelembe vételével felhasználható veszteség:  $15/35*42=18$  millió Ft

Azonban figyelemmel kell lenni az általános veszteség felhasználási korlátra is (t.i. maximum a számított adóalap feléig), ezért az adóévben maximálisan 10 millió Ft használható fel.

### Magyarázat

A TAO tv. két irányban fogalmaz meg korlátokat a jogutód által az elhatárolt veszteség jogutód általi felhasználása esetén. Az egyik a többségi befolyás fennmaradása a jogutódban. Ez a példában teljesül, hiszen az átalakulással csak a jogi forma változott, a tulajdonosi kör nem. A másik korlát a tevékenység folytatásának és a veszteség arányos felhasználhatóságának a korlátja. Mivel a jogutód társaságnak a két tevékenységből származó árbevétele jelentősen csökkent az elmúlt három év átlagához képest, ezért a maximálisan felhasználható veszteség is arányosan kisebb. Természetesen az elhatárolt veszteség felhasználását maximum az elhatárolást követő 5 évig folytatni lehet az átalakulási korlát figyelembe vételével.

## 5.5. Adókedvezmények

### 5.5.1. Első feladat megoldása

Adózás előtti eredmény támogatás nélkül	460.000.000 Ft
Adózás előtti eredmény alap és kieg. támogatással	449.325.000 Ft
Kiegészítő támogatás miatti adóalap korrekció (0,9m*75%)	+675.000 Ft
Egyéb adóalap korrekciók	-50.000.000 Ft
Adóalap	400.000.000 Ft
Számított adó	36.000.000 Ft
Adókedvezmény	-10.000.000 Ft
Fizetendő adó	26.000.000 Ft
Megtakarítás (36,9m-26m-10m-0,675m)	225.000 Ft

## Magyarázat

A 10 millió Ft támogatást ráfordításként kell elszámolni, ezért ez csökkenti az adózás előtti eredményt. A kötelező kiegészítő sportfejlesztési támogatás összege a támogatás alapján elért társasági adó kötelezettség csökkenés 75%-a, vagyis  $0,9m \cdot 0,75 = 675.000$  Ft, ez is az adózás előtti eredményt csökkentő ráfordítás. A kiegészítő támogatás ugyanakkor nem minősül a vállalkozás érdekében felmerült költségnek és ezért növeli a társasági adó alapját. Az adókedvezményt az alaptámogatás összege után lehet igénybe venni. Mivel a társaság más adókedvezményben nem részesül, ezért a maximálisan igénybe vehető összeg a számított adó 70%-a, vagyis 25.200.000 Ft. Tehát a társaság 10.000.000 Ft összegű adókedvezményt igénybe tudja venni.

### 5.5.2. Második feladat megoldása

Tavalyi adófizetési kötelezettség	36.000.000 Ft
Havi adóelőleg (36/12)	3.000.000 Ft
Havonta maximálisan felajánlható összeg ( $3m \cdot 0,5$ )	$= 1.500.000$ Ft

Az első félévben tehát 9 millió Ft-t tud felajánlani.

Adóelőleg felajánlásból átutalt összeg	10.000.000 Ft
Tényleges adóalap év végi zárás alapján	41.000.000 Ft
Fizetendő adó	36.900.000 Ft

Maximálisan felajánlható éves támogatás ( $36,9m \cdot 0,8$ ) = 29.520.000 Ft

Az adó terhére még megtehető felajánlás:  $29,52m$  Ft -  $10m$  Ft = 19.520.000 Ft, vagyis a társaság a tervezett további 10.000.000 forintot felajánlhatja.

Adóelőleg felajánlás után járó jóváírás:	$10.000.000$ Ft $\cdot 7,5\% = 750.000$ Ft
Adó felajánlás után járó jóváírás:	$10.000.000$ Ft $\cdot 2,5\% = 250.000$ Ft
Összes megtakarítás adófelajánlásból:	1.000.000 Ft

## Magyarázat

Az adózó rendelkezhet a megállapított egyes havi, illetve negyedéves társasági adóelőleg-kötelezettsége legfeljebb 50 százalékának megfelelő része felajánlásáról. Félévkor felajánlható maximális összeg: 9.000.000 Ft, tehát 10.000.000 Ft-ot nem tud felajánlani, csak a 7. hónapban. Mivel a teljes felajánlott összeg nem haladhatja meg az év végén az adókötelezettség 80%-át, ezért meg kell vizsgálni, hogy a felajánlott összeg elérte-e a korlátot. A látvány-csapatsport támogatása esetében a rendelkező nyilatkozatban felajánlott összeg 12,5 százaléka kiegészítő sportfejlesztési támogatásnak minősül. Ezzel a társaságnak nincs dolga, nem kell vele adóalapot növelni! A kötelező kiegészítő támogatás hatása annyi, hogy a pénz egy részét az adóhatóság nem a sportszervezetnek, hanem a kiegészítő támogatás kedvezményezettjeinek utalja. Az adójóváírás az

adóelőleg-felajánlás összegének 7,5 százaléka, de legfeljebb az éves fizetendő adó 80 százalékának 7,5 százaléka, valamint az éves adó terhére tett felajánlás átutalt összegének 2,5 százaléka, de legfeljebb az éves fizetendő adó 80 százalékának 2,5 százaléka A jóváírást a NAV közvetlenül az adófolyószámlán végzi, az adózónál ez túlfizetésként fog mutatkozni, amelyet a legközelebbi fizetendő adóelőlegével szemben beszámíthat.

## 5.6. Transzferárak

### 5.6.1. Első feladat megoldása

Piaci kamat:  $10.000.000 \text{ Ft} \cdot 5\% = 500.000 \text{ Ft}$

Szükséges adóalap módosítás Jóanya Zrt.-nél: +500.000 Ft.

Lehetséges adóalap módosítás (amennyiben a feltételek fennállnak) Gondvan Kft.-nél: -500.000 Ft.

#### Magyarázat

Mivel adóhiány a Jóanya Zrt.-nél keletkezik, ezért az adóhatóság ott fogja elsősorban a korrekciót kezdeményezni. Amennyiben a Gondvan Kft.-nek ugyanaz az időszaka már ellenőrzéssel lezárt időszaknak minősül, akkor a Gondvan Kft. már nem tud adóalap módosítást végrehajtani. Amennyiben az időszak még nincs ellenőrzéssel lezárva és a Jóanya Zrt. a megfelelő nyilatkozatot kibocsátja, úgy a gondvan Kft. az adóalapját az önellenőrzés szabályai szerint lefele módosíthatja. Amennyiben az adóhatóság a Gondvan Kft.-nél végez először ellenőrzést, ott nem fog adóalap módosítást kezdeményezni, mert a Gondvan Kft. nem rendelkezik a Jóanya Zrt. írásos nyilatkozatával arról, hogy az a különbözetet az adóalapjába beletette.

### 5.6.2. Második feladat megoldása

3.000 Ft eladási ár	Minimum	Alsó kvartilis	Medián	Felső kvartilis	Maximum
Árrés	30	450	480	504	930
Vételár	2.930	2.550	2.520	2.496	2.070

A társaság által alkalmazott 2.600 Ft transzferár nem esik az interkvartilis tartományba (2.496-2.550), ezért nem minősül piaci árnak.

Javasolt módszerek: viszonteladási árak módszere, üzleti nettó nyereség módszer

#### Magyarázat

Az interkvartilis tartományra való szűkítést indokolja a minta viszonylag kis elemszáma és a nagy szélsőértékek.

Bár az egyes módszerek között nincs sorrendiség, az OECD az összehasonlító árak módszerét ajánlja elsődlegesen, amennyiben találhatóak kellően összehasonlítható ügyletek. A példában adatbázis elemzést végeztek, ez arra utal, hogy nem voltak közvetlenül összehasonlítható termékek. A viszonteladási árak módszerét elsősorban értékesítési tevékenységet végző cégek esetében ajánlott használni az eladási ár tekintetében. A módszer a bruttó árreket hasonlítja össze. Az ügyleti nettó nyereség módszere nettó profit indikátorokat hasonlít össze. Amennyiben a vállalkozásoknak nincs jelentős általános költsége, akkor a két módszer hasonló eredményt ad. Az adatbázisokban általában csak nettó profit indikátorokat lehet találni, ezért ez a módszer az adóhatóság által a legelfogadottabb.

## 5.7. Összefoglaló feladat társasági adózásra - megoldás

<b>Társasági adó összefoglaló feladat megoldása</b>		
<b>1. Adózás előtti eredmény</b>		
támogatás nélküli adózás előtti eredmény		700.000.000
alaptámogatás		20.000.000
kiegészítő támogatás (keletkező kedvezmény 75%-a)	TAO 22/C. § (3a) bek.	1.350.000
adózás előtti eredmény	TAO 6. § (1) bek.	678.650.000
<b>2. Adóalapot növelő tételek</b>		
gépsor Szt. szerinti ÉCS (50%) április 1. óta (9 hónap)	TAO 8. § (1) bek. b)	7.500.000
épület Szt. szerinti ÉCS (12%) (12 hónap)	TAO 8. § (1) bek. b)	6.000.000
céltartalék képzése	TAO 8. § (1) bek. a)	30.000.000
kiegészítő támogatás adóalap növelő	TAO 8. § (1) bek. d); nem a vállalkozás érdekében	1.350.000



	felmerült költség - TAO 3. sz. mell. A) 12.	
alultőkésítési szabály	TAO 8. § (1) bek. j)	4.041.667
adóalap növelő összesen		48.891.667
<b>3. Adóalapot csökkentő tételek</b>		
gépsor TAO szerinti ÉCS (14,5%) április 1. óta (9 hónap)	TAO 7. § (1) bek. d); TAO 2. számú melléklet IV. c)	2.175.000
épület TAO szerinti ÉCS (3%)	TAO 7. § (1) bek. d); TAO 2. számú melléklet I.	1.500.000
Megvált munkaképességűek (max minimálbér - 138.000 Ft 2018-ban)	TAO 7. § (1) bek. v)	4.968.000
K+F saját	TAO 7. § (1) bek. t)	2.000.000
K+F felsőoktatási (3* csökkentő, max 50 millió)	TAO 7. § (1) bek. t), TAO 7. § (17) bek.	9.000.000
céltartalék feloldása	TAO 7. § (1) bek. b)	150.000.000
kapott osztalék (100%)	TAO 7. § (1) bek. g)	50.000.000
kapott jogdíj nyeresége (50%)	TAO 7. § (1) bek. s)	15.000.000
KKV adóalap kedvezmény	TAO 7. § (1) bek. zs)	20.000.000
adóalap csökkentő összesen		254.643.000

<b>4. Veszteség felhasználása nélküli számított adóalap</b>		
Adózás előtti eredmény (1) + adóalapot növelő (2) - adóalapot csökkentő (3)	TAO 6. § (1) bek.	472.898.667
<b>5. Elhatárolt veszteség felhasználása</b>		
Elhatárolt veszteség	TAO 7. § (1) bek. a)	25.000.000
Max felhasználható (Számított adóalap 50%)	TAO 17. § (2) bek.	236.449.333
Veszteség felhasználása utáni adóalap		447.898.667
<b>6. Nyereségminimum szabály</b>		
(a) nyereségminimum összege (összes bevétel x 0,02)	TAO 6. § (5) bek.	80.000.000
(b) adózás előtti eredmény	TAO 6. § (2) bek.	678.650.000
(c) adóalap	TAO 6. § (1) bek.	447898.667
<i>Nem kell a nyereségminimum szabályát alkalmazni, ha (b) vagy (c) bármelyike nagyobb, mint (a). Így az adó kiszámításánál a számított adóalapot (c) kell használni.</i>		
<b>7. Adó kiszámítása</b>		
adóalap x 0,09		40.310.880
<b>8. Adókedvezmények</b>		
adókedvezmények max. 70%	TAO 23. §	28.217.616
kkv beruházási kamatkedvezmény	TAO 22/A. §	1.800.000
Látvány-csapatsport	TAO 22/C. §	20.000.000
adókedvezmények összesen		21.800.000
<b>9. Fizetendő adó</b>		
adó - adókedvezmények		18.510.880

## 6. Általános forgalmi adó feladatok

### 6.1. Első feladat megoldása

<b>Előzetesen felszámított (levonható) ÁFA</b>		
<b>5%</b>	<b>18%</b>	<b>27%</b>
Napilapok/folyóiratok beszerzése: 26.250 Ft	Tejtermékek beszerzése: 96.000 Ft	Üdítőitalok beszerzése: 105.000 Ft
	Pékárúk beszerzése: 140.000 Ft	Könyvelői szolgáltatás igénybevétele: 131.250 Ft
		Írószerek beszerzése: 376.750 Ft
1.313 Ft	42.480 Ft	165.510 Ft
<b>Fizetendő ÁFA</b>		
<b>5%</b>	<b>18%</b>	<b>27%</b>
Napilapok/folyóiratok értékesítése: 37.500 Ft	Tejtermékek értékesítése: 137.500 Ft	- Ételkiszállítás díja: 187.500 Ft
	Pékárúk eladása: 200.250 Ft	Üdítőitalok értékesítése: 149.750 Ft
		Írószerek értékesítése: 537.500 Ft
1.875 Ft	60.795 Ft	236.183 Ft
Összes fizetendő ÁFA		298.853 Ft

Összes levonható ÁFA	209.303 Ft
<b>Befizetendő ÁFA</b>	<b>89.550 Ft</b>

## 6.2. Második feladat megoldása

<b>1. Fizetendő ÁFA</b>		
oktatás (tárgyi mentes)	ÁFA 85. § (1) bek.	- Ft
könyvértékesítés (5%-os ÁFA)	ÁFA 82. § (2) bek.; ÁFA 3. számú melléklet	150.000 Ft
<b>2. Előzetesen felszámított ÁFA</b>		
tollak (27%)		27.000 Ft
papír (27%)		135.000 Ft
nyomtató (27%)		81.000 Ft
közüzemi díjak (27%)		94.500 Ft
Előzetesen felszámított ÁFA összesen (mentes és nem mentes tevékenységet is szolgál!)	ÁFA 123. § (1) bek.	337.500 Ft
Könyvértékesítésre (nem mentes tevékenység) jutó rész	ÁFA 123. § (1) bek.; 5. számú melléklet szerinti képlet = $337.500 \cdot \left(\frac{3.000.000}{8.000.000}\right)$	126.563 Ft
Levonható ÁFA	ÁFA 123. § (1) bek.	126.563 Ft

<b>Befizetendő ÁFA</b>		
<b>Fizetendő (1) - Előzetesen felszámított (2)</b>		<b>23.438 Ft</b>

### 6.3. Harmadik feladat megoldása

<b>Gazdasági esemény (szám)</b>	<b>Fizetendő ÁFA</b>	<b>Levonható ÁFA</b>	<b>Megosztandó ÁFA</b>	<b>Le nem vonható ÁFA</b>
1.	-	13.500 Ft	-	-
2.	8.640.000 Ft	-	-	-
3.	a vevő az adófizetésre kötelezett – fordított adó			
4.1. (20 millió)	5.400.000 Ft	5.400.000 Ft	-	-
4.2. (24 millió)	közösségi értékesítés (csereügylet)			
5.	-	-	810.000 Ft	-
6.	-	-	-	32.400 Ft
7.1. (bérlet, előleg)	75.600 Ft	-	-	-
7.2. (kaució)	2 havi díjra nincs adófizetési kötelezettség (biztosíték)			
8.	-	3.375.000 Ft	-	-
9.	1.350.000 Ft	-	-	-
10.	februári bevallásban szerepeltethető			
11.	-	-	28.350 Ft	12.150 Ft
12.	2.700.000 Ft	-	-	-
13.	adómentes	-	-	-
14.	adómentes	-	-	-
15.	-	8.100 Ft	-	8.100 Ft
16.	540.000 Ft	-	-	-

17.	-	-	-	540.000 Ft
18.	1.080.000 Ft	-	1.080.000 Ft	-
19.	5.400.000 Ft	-	-	-
20.	-	-	-	1.276 Ft
<b>Összesen:</b>	<b>25.185.600 Ft</b>	<b>8.796.600 Ft</b>	<b>1.918.350 Ft</b>	<b>573.676 Ft</b>

**Levonási hányad:**

Adólevonásra nem jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértéke: 20.000.000 Ft

Adólevonásra jogosító termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértéke: 32.000.000 (2) + 6.000.000 (3) + 24.000.000 (4) + 4 x 70.000 (7) + 5.000.000 (9 + 10.000.000 (12) + 200.000 € x 300 (14) + 2.000.000 (16) + 20.000.000 (19) = 159.280.000 Ft

$$159.280.000 / (20.000.000 + 159.280.000 \text{ Ft}) = 0,89$$

**Megosztandó ÁFA levonható része:**

$$1.918.350 \text{ Ft} \times 0,89 = 1.707.332 \text{ Ft}$$

<b>ÁFA elszámolás</b>	
<b>Fizetendő ÁFA</b>	<b>25.185.600 Ft</b>
<b>Levonható ÁFA</b>	<b>8.796.600 Ft + 1.707.332 Ft</b>
<b><u>Befizetendő/Visszaigényelhető ÁFA</u></b>	<b>14.681.668 Ft</b>

Összesen **14.681.668 Ft** adót kell Minta Kft.-nek befizetnie január hónapban.