



A TARTALOMBÓL:

- **Minimálbér és garantált bérminimum 2011-re**
- **Fontos aktualitások**
Társasági- és iparüzési adó előleg fizetés december 20-ig
Adózási módok közötti választás lehetősége - ÁFA vagy mentesség
EVA feltöltés december 20-ig
- **Természetbeni juttatások változása**
- **Magánnyugdíj-pénztár tagok, merre tovább?**

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM 2011-RE

E T M

2011. január 1-jétől a 73.500 Ft-os minimálbér 78.000 Ft-ra nő. Ez 4.500 Ft-os (kb. 6,1%-os) minimálbér emelkedést jelent. A garantált bérminimum jelenlegi – 89.500 Ft – helyett 94.000 Ft lesz, ami szintén 4.500 Ft-os emelést (ugyanakkor csak kb. 5%-os növekedést) jelent.

A garantált bérminimumot továbbra is azoknak a munkavállalóknak a díjazásánál kell figyelembe venni, akik olyan munkakörben dolgoznak, ami valamilyen szakképesítéshez kötött.

A **tevékenységre jellemző kereset** fogalmáról az év során sokan sokat vitatkoztak, de tudjuk, hogy hiába. Sem az idei évben, sem jövőre nem kell alkalmazni ezt a „fiktív számot” sem a jövedelmek, sem a járulékok kiszámítása során.

FONTOS AKTUALITÁSOK

!!! E T M

Társasági- és iparüzési adó előleg fizetés december 20-ig

Fontos változás, hogy az idei évtől, hogy **csak azoknak a vállalkozásoknak kell a társasági- és iparüzési adót december 20-ig feltölteni, akiknek az „adóévet megelőző adóévre vonatkozó, éves szinten számított árbevétele”** (tehát a 2009-es évi nettó éves árbevétel) **a 100 Mft-ot meghaladta.** A korábbi években ez a bevételi határ 50 Mft volt. Ez a változás tehát azoknak a cégeknek öröm, akiknek a tavalyi éves árbevételük 50 és 100 Mft között volt. Nekik nem kell ezzel a feladattal foglalkozni, míg a 100 Mft fölötti bevételű cégeknél továbbra is marad az év végi számolgatás...

Mindenképp célszerű átnézni a vitatott követelések nagyságrendjét, különösen a szolgáltató cégek esetében, ahol megeshet, hogy a vevő fél nem ismeri el a teljesítést, így a kiállított számlát máshogy kell kezeljük, mint akkor, ha egy elismert és befogadott számláról van szó, aminek csupán a pénzügyi rendezése nem történt meg.

Adózási módok közötti választás lehetősége – ÁFA vagy mentesség

Az év végéhez közeledve további fontos teendők lehet annak eldöntése is, hogy jövőre hogyan is adózunk. A korábbi számunkban már említettük az EVÁ-zással kapcsolatos döntés mérlegelését, amit december 20-ig kell eldönteni, hogy maradunk-e EVÁ-sak jövőre is, vagy kilépünk, illetve a jövő évre az EVA szabályai szerint kívánunk-e adózni (természetesen erre akkor van lehetőségünk, ha a törvényi feltételeknek megfelelünk).

Ugyanakkor most kell eldöntenie a vállalkozóknak azt is, hogy 2011-re az alanyi ÁFA mentességet választják-e, avagy maradnak ÁFA alanyok. Az előbbinek feltételei vannak, pl. legfeljebb 5 Mft-os éves árbevétel, míg az alanyi ÁFA mentes körből való átlépés lényegesen egyszerűbb. Mérlegelni kell viszont a döntést, hiszen nem lehet ide-oda ugrálni minden évben!



EVA feltöltés december 20-ig

Minden EVÁ-s vállalkozónak fontos év végi feladata, hogy – kvázi a IV. negyedéves adóelőlegét – EVA adó előleget/feltöltést fizessen december 20-ig. Ezt jó szem előtt tartani, mert ennek a határidőnek (akár 1 nappal történő) elmulasztása esetén 20%-os adóbírságot kap az adózó. A bírság alapja az az összeg, amit még meg kellett volna fizetni határidőig.

Az EVA, ill. minden más (korábban említett pl. társasági adó) adó feltöltési kötelezettségére vonatkozik, hogy azt úgy kell elvégezni, hogy december 20-ig, a tárgyévre vonatkozó adó 100%-a befizetésre kerüljön. Mivel azonban sok esetben igen nehéz megbecsülni a feltöltési kötelezettség határideje utáni, ugyanakkor még a tárgyévre vonatkozó – gyakorlatilag a december 20–31. időszak – forgalmat, nem kell bírságra számítanunk abban az esetben, ha a feltöltést

egy kicsit alábecsültük, de az éves adó 90%-ig megtörtént annak összege.

Sokan ezt kihasználva, a 90%-ot próbálják megbecsülni, viszont ez veszélyes lehet, ha pl. decemberben egy nagyobb, esetleg nem várt bevétel érkezik, hiszen ebben az esetben nincs már mozgástere a vállalkozóknak.

Mindenképp előre kell tudnunk gondolkodni és megbecsülni az adott év teljesítményét.

Gondot jelenthet ugyanakkor az is, hogy az EVA adózók nagy többsége bevételi nyilvántartást vezet (egyéni vállalkozók és Bt-k nagy része), aminél nem a számlán szereplő teljesítés dátumát kell figyelembe venni, hanem azt a napot, amikor a pénzt megkaptuk. Így hát igen nagy eltérések is kijöhetnek a december 20-i becslésünktől, ha a partnerünk a pl.: december 30-i fizetési határidejű számlát csak január 3-án fizeti ki, vagy épp fordítva. ■

TERMÉSZETBENI JUTTATÁSOK VÁLTOZÁSA

T E

2011. január 1-jétől megszűnik a „természetbeni juttatások” elnevezés, helyette a „béren kívüli juttatások” fogalmat használjuk majd.

Béren kívüli juttatások például az alábbiak:

- üdülési csekk vagy kedvezményes üdültetés (évenként a minimálbért meg nem haladó mértékben)
- iskolakezdési támogatás (tanuló gyermekként a minimálbér 30 százalékáig),
- helyi utazási bérlet (munkáltató nevére megvásárolva),
- melegítkeztetés vagy fogyasztásra kész étel értéke, étkezési utalványok formájában is (havi 18.000 Ft-ig),
- internet használat (havi 5.000 Ft-ig) (*ez a juttatás 2010-ben adómentes volt*),
- iskolarendszerű képzés munkáltató által átvállalt költsége (évenként a minimálbér két és félszereséig)
- A béren kívüli juttatások adóterhe: **a béren kívüli juttatások értékének 1,19-szorosa után kell a munkáltatónak 16% személyi jövedelemadót fizetnie.** Így az adó mértéke gyakorlatilag a juttatás 19,04%-a ($1,19 \cdot 16\%$). Ez általánosságban pozitív változásnak mondható, hiszen 2010-ben a „kedvezményes” adókulcs 25% volt.

Fontos „apróságok”:

- **viSSzakerült a rendszerbe a hideg étkezési utalvány!** 2011-től tehát nemcsak a melegítkeztetésre fordítható utalványok számolhatók el ilyen kedvez-

ző adózással, hanem a korábbi „normál” étkezési utalványok is, a törvény által meghatározott – 18.000 Ft-os – értékhatár keretég.

- az a munkáltató, akik az alkalmazottaiknak internet használatot fizettek, rosszabbul járnak, hiszen míg ez a juttatás 2010-ben – *korlátlan összegben!* – adómentes volt, 2011-től már ez után is kell adózni, figyelembe véve a juttatás összegét is.

Béren kívülinek nem minősülő egyes meghatározott juttatások:

- cégtelefon használata,
- reprezentáció, üzleti ajándék **adóköteles része**,
- üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés,
- béren kívüli juttatások kedvezményes adózású értékhatárán felüli rész,
- csekély értékű ajándék

A béren kívülinek nem minősülő juttatások adóterhe: **a béren kívülinek nem minősülő juttatások értékének 1,19-szorosa után kell a munkáltatónak 16% személyi jövedelemadót, valamint 27 százalék egészségügyi hozzájárulást is kell fizetnie.**

A téma teljessége kedvéért megemlítiük még a „Béren kívülinek nem minősülő egyes meg nem határozott juttatások” fogalmát is, ami közé tartozik pl.: a művelődési intézményi szolgáltatás (színházjegy, kultúrautalvány, stb.), ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, nyújtott szolgáltatás. Az ilyen juttatások adózása gyakorlatilag a munkabér közterheivel azonos, ezért sem jellemzőek az ilyen jellegű kifizetések. ■



MAGÁNNYUGDÍJ-PÉNZTÁR TAGOK, MERRE TOVÁBB?

E T M

Úgy tűnik, vége a találgatásoknak, mert az Országgyűlés hétfőn döntött. A nyugdíjrendszer teljesen átalakul, és a magán-nyugdíjpénztári tagoknak január 31-ig dönteniük kell, hogy maradnak-e a régi rendszerben, vagy belépnek az állami rendszerbe.

Politikai állásfoglalás nélkül, objektíven, könyvelői szemmel igyekszem bemutatni a változásokat, nem keverve bele sem az államadósságot, sem a „hova tűntek a milliárdok” témát, hiszen ennek úgy gondolom, esetünkben nem is lenne sok értelme, mert ennek a jelenségnek csupán kicsiny elszenvedői vagyunk...

Kezdetnek röviden nagyvonalakban áttekintjük a mai rendszert, mert szerintem mindenképp szükséges ennek ismerete a világos látáshoz:

Jelenleg a munkáltató a bruttó bérek után 24% nyugdíjjárulékot fizet az állami nyugdíjpénztárnak, a munkavállaló bruttó béréből pedig 9,5%-os nyugdíjjárulék kerül levonásra (korábban ez a rész oszlott meg úgy, hogy a magánnyugdíjpénztár felé 8,0%-ot kellett fizetni, az állam felé pedig 1,5%-ot). Összesen tehát egy adott dolgozó bére után 33,5% nyugdíjjárulék kerül fizetésre, ha összeadjuk a munkáltató által fizetendő és a munkavállalótól levont járulékokat, ami úgy oszlott meg néhány hónappal ezelőttig, hogy 8 ment a magán, 25,5 az állami nyugdíjpénztárhoz. Épp ezért a magánnyugdíjpénztár tagok is kaptak volna jócskán az államtól nyugdíjat, mégpedig a tervek szerint úgy, hogy a nyugdíj folyósításakor a nyugdíj összegének 75%-a az államtól, „25%”-a a magánnyugdíjpénztáraktól került volna kifizetésre. Nyilván a 25% csak becsült érték lehet, hiszen a magánnyugdíjpénztári hozamok jelentősen befolyásolják a jövőbeli kifizetések értékét.

És most a mai rendszer, a döntés: a döntés egyszerű, és igazi dilemmát – úgy gondolom – senkinek nem fog okozni, hiszen a két alternatíva közötti mérlegelés során igen jelentősen az egyik felé billen a mérleg...

Menni vagy maradni? **Aki nem nyilatkozik, az automatikusan átkerül az állami rendszerbe**, aki pedig kitart a magánnyugdíjpénztára mellett, annak ezt a döntését **személyesen, január 31-ig kell megtennie a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnél**. De úgy gondolom nem is ez a technikai akadály miatt fogják sokan az állami nyugdíjpénztárat választani, hanem a kialakított rendszer „sajátossága” miatt.

Ugyanis az, aki továbbra is magánnyugdíjpénztári tag marad, a 2011. december 1-je után megszerzett járulékalapot képező jövedelmei után 10 százalék tag-

díjat fizet a pénztárnak, és nem lesz számára kötelező, hogy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe nyugdíjjárulékot fizessen (ez a munkabérből levont járulékokra vonatkozik); és **ettől az időponttól kezdően nem szerez további szolgálati időt az állami rendszerben. A munkáltató viszont ennek ellenére tovább fizeti az állami pillérbe a foglalkoztatott után a 24 százalékos nyugdíj-hozzájárulást**. Tehát gyakorlatilag a bére után fizetett 30–35%-os befizetésből 24% „eltűnik”. Az állam úgy tekint az ilyenekre, mintha onnantól fogva nem is dolgoznának. A nyugdíjszámítás bonyolult rendszerébe ne menjünk bele, de az mindenki számára úgy gondolom nyilvánvaló, hogy a kereset mellett igen-igen nagy hangsúlyt kap a szolgálati idő, ami alatt azt értjük, hogy az adott „nyugdíjas-jelölt” mennyi időt dolgozott. Ha valaki, bár végigdolgozza a 40 évet, ebből csak 25 évet ismer el az állam (mert az utolsó 15 évet tisztán magánnyugdíjpénztári tagság alatt tölti el), drasztikusan kevesebb nyugdíjat fog kapni, és nem hinném, hogy a magánnyugdíjpénztár tud olyan hozamot realizálni, ami az államtól való kiesést pótolhatná...

Aki amiatt fontolgatja a maradást, hogy az a hír járta, hogy a magánnyugdíjpénztárak által elért hozamot le kell adózni, annak jó hír, hogy az átlépők adómentesen vehetik ki az infláció feletti hozamukat. A jogszabály szerint a visszalépők a befizetett, a hozamgarantált tőke feletti összeget, illetve a pénztártagság ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegét felvehetik, vagy önkéntes pénztárba helyezhetik, de jóváírtathatják az állami pillérben egyéni számlán is.

Hogy ennek technikai lebonyolítása milyen formában és mikor fog történni, azt még nagy valószínűséggel senki nem tudja, elképzelhető, hogy 2011. decemberére marad a döntés.

A törvény által létrehozott Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap működése, kezelője úgy gondolom nem lényeges a döntéshozatalban, erről másutt sokat lehet olvasni, ha valakit pl.: az érdekel, hogy az új Alap kezeléséhez milyen szerv hány tagot delegál...

Bár most úgy gondoljuk, ez az ügy végérvényesen lezárult, a magánnyugdíjpénztárak nem hagyják ennyiben. Uniós, ill. minden más szervezet megkeresve igyekeznek a kormány által megszavazott törvényt támadni. Hogy ez sikerrel jár-e, az idővel kiderül, de ne lepődjünk meg nagyon azon, ha a témának esetleg hónapok múlva is lesz aktualitása. □

Előzetes a januári számból:

- részletesen foglalkozunk az ingatlan bérbeadással kapcsolatos változásokkal, az értékcsökkenési leírás szabályaival, valamint bemutatjuk a magánszemélyek adózási lehetőségeit, valamint
- áttekintjük a munkáltatók által, év elején leadandó nyilatkozatokat.