

Budapesti Gazdasági Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Nagy Alexandra Zsuzsa
Pénzügy számvitel / Vállalkozási szakirány
(FOSZK)
A számvitel és az adózás kapcsolata

2017

Nagy Alexandra Zsuzsa

**Pénzügy számvitel / Vállalkozási
szakirány**

(FOSZK)

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2017

Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS.....	1
1. CÉG ISMERTETÉSE.....	2
1.1 TÖRTÉNETE.....	2
1.1.1. ANYAVÁLLALAT	2
1.1.2. LEÁNYVÁLLALAT– KAPCSOLATA A D.A.S.-SZEL.....	2
D.A.S. KÖNYVELŐ IRODA - JOGSZERVIZ KFT.....	2
1.2. SZOLGÁLTATÁSOK	3
1.2.1. VÁLLALKOZÁS INDÍTÁS	4
1.2.2. CÉGNÉL HASZNÁLT LEGFONTOSABB PROGRAMOK	4
2. FELADATAIM.....	6
2.1 KÖNYVELÉSI FELADATOK.....	6
2.2.1 VEVŐKÖNYVELÉS	6
2.2 EGYÉNI VÁLLALKOZÁS INDÍTÁS.....	8
2.3.1. HOGYAN KELL EGYÉNI VÁLLALKOZÁST INDÍTANI?.....	8
2.3.2. MENNYI ADÓT KELL FIZETNI?	8
2.3.2.1.ÁFA.....	8
2.3.2.2. KATA.....	9
2.3.2.3. Iparüzési adó (Katás):	10
2.3.2.4. Iparüzési adó (nem katás):	10
2.3.2.5. Kamarai tagdíj:.....	10
2.3.2.6. SZJA- alanyi egyéni vállalkozó:	10
2.3.3. SZÜKSÉGES ADATOK EGYÉNI VÁLLALKOZÁS INDÍTÁS MEGKEZDÉSÉHEZ:.....	12
2.4. SZJA BEVALLÁS	12
2.4.1 SZÜKSÉGES PAPIROK AZ SZJA BEVALLÁS ELKÉSZÍTÉSÉHEZ.....	12
ÖSSZEFOGLALÁS.....	14
IRODALOMJEGYZÉK	15
MELLÉKLETEK	15
1. ÁBRA KULCS-KÖNYVELÉS, SZÁLLÍTÓ BIZONYLAT IKTATÁSA	15
2. ÁBRA VEVŐSZÁMLA MINTA.....	15
3. ÁBRA 1653 SZJA BEVALLÁS NYOMTATVÁNY EGYLSZA	15
4. ÁBRA 1653 SZJA BEVALLÁS NYOMTATVÁNY FŐLAP	15

Bevezetés

Szakmai gyakorlatomat a Jogszervíz Kft.-nél, egy kis könyvelő irodában töltöttem. A cég lehetőséget nyújtott, hogy megtanulhassam az iskolában szerzett tudásomat, hogyan hasznosíthatom a gyakorlatban. Ott tartózkodásom alatt, beleláthattam egy könyvelő iroda mindennapjaiba, egy vezető teendőibe, és mindennapjaim során betekintést nyertem az ott használt könyvelő program használatába is.

A náluk töltött idő alatt részese lehettem egy kiváló csapatnak, akik mind tudásukkal mind emberségükkel egymást segítik, és ott létem alatt, ezáltal engem is. Míg ott voltam, igyekeztem napi tevékenységük akadálymentes lebonyolítását elősegíteni, valamint ami tudást csak lehetett elsajátítani.

Számos dolgot tanultam, és ebben nagy segítségemre voltak a munkatársaim is, akik mindig készségesen álltak rendelkezésemre, ha valami problémám merült fel. Záró dolgozatom elkészítésében is rendelkezésemre álltak, és készségesen támogattak, ami nagyon sokat segített.

Az ott töltött időm végeztével úgy gondolom, hogy az eltelt időben számos hasznos dolgot tanultam, és remélem én is hasznos munkaerő voltam, az ő számukra. Igyekeztem precízen végezni a rám bízott munkát, és olyan tudáshoz juthattam, ami a mai világban nagyon fontos, mind az elhelyezkedés, mind pedig tapasztalat szempontjából.

Átláthattam egy kisvállalat működését, a feladatok egymáshoz való kapcsolatát és ezek összeegyeztetését, hogy precízen és akadálymentesen működjenek. Sokat tanultam, az idő beosztásáról is, ami nagyban elősegíti a vállalkozás sikerességét.



1. Cég ismertetése

1.1 Története

1.1.1. Anyavállalat

D.A.S.

A D.A.S. számokban

A D.A.S. Európában

Közel 90 éves jogi tapasztalattal bír

3500 szerződött ügyvéddel

12 000 000 ügyfél jogbiztonságáról gondoskodik

18 országban van jelen

A D.A.S. Magyarországon

13 éve képviseli ügyfeleinek jogi érdekeit

az ország I. jogvédelmi biztosítója

45 000 elégedett ügyfél

20 000 bejelentett jogi ügy

évente 25 000 jogi tanácsadás

közel 500 munkatárssal dolgozik

A D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. 2002-ben alakult Magyarországon a német tulajdonú D.A.S. Csoport 15. leányvállalataként. Igazgatósága és dolgozói magyar állampolgárok. Csakúgy, mint a többi külföldi társaság, a D.A.S. Magyarország is kizárólag jogvédelmi specialistaként kíván működni, amely egyéb biztosításokat nem kínál. A dinamikusan fejlődő vállalat abszolút piacvezetőként képviseli ügyfeleit a jogvédelmi biztosítások piacán.

FORRÁS: [HTTP://DAS.HU/MAGUNKROL/](http://DAS.HU/MAGUNKROL/)

A D.A.S. az ERGO Csoport tagja.¹

Feladatuk az általuk biztosítottak támogatása jogi érdekeik érvényesítése során és ezzel annak elkerülése, hogy valaki anyagi okokból jogai érvényesítéséről

lemondani kényszerüljön.

Forrás: [HTTP://DASKONYVELES.HU/ROLUNK/DAS/](http://DASKONYVELES.HU/ROLUNK/DAS/)

1.1.2. Leányvállalat– Kapcsolata a D.A.S.-szel

D.A.S. Könyvelő Iroda - Jogszerviz Kft.

A D.A.S. Könyvelés a német tulajdonú DAS csoport leányvállalata, a D.A.S. Jogszerviz partnerrendszerének tagja.

¹ERGO Biztosítási Csoport egyike Európa vezető biztosítóinak

A Jogszerviz szolgáltatáscsomagja számos olyan elemet tartalmaz, amelyek a jogi és biztosítási szolgáltatások határain túlmutatva a mindennapi élethelyzetekben segítik az ügyfeleket. A D.A.S. felismerte, hogy egy vállalkozás sikerét a megfelelő jogi környezet ismerete mellett a pénzügyi tisztánlátás is nagymértékben meghatározza, ezért hozta létre új, könyvelési szolgáltatását, amelyet így a Jogszerviz Kft. lát el.

1.2. Szolgáltatások

A Jogszerviz Kft. többet nyújt ügyfeleinek, mint pusztán teljes körű könyvelést, és személyes, vagy internetes, esetleg telefonos kapcsolat révén azonnali segítséget és választ képes kapni az ügyfél, még akkor is, ha személyesen nincs lehetősége megjelenni egy előre egyeztetett időpontban. Ez azért jó, mert nem kell várni a felmerülő kérdésekkel, és sokszor ez a személyes kontakt adja meg azt a biztonságérzetet, ami által a cég elégedett ügyfélkörrel rendelkezik, az ügyfelek pedig biztonságban tudják könyvelésüket.

Amit a cég nyújt, személyre szabott szolgáltatáson túl, természetesen a számlák és egyéb tranzakciók könyvelése, adóbevallások készítése ezt alátámasztó analitikákkal együtt, statisztikai jelentések elkészítése. Havi riport igény szerint, azaz főkönyvi kivonatról történő folyamatos kimutatások, analitikákkal és egyéb kimutatásokkal mellékelve. A rendszeres kommunikáció alatt értendő a felmerülő kérdések megválaszolása és tájékoztatás az adózási határidőkről, így nem kell azt fejben tartani, és nem csúszik le az ügyfél a befizetési határidőkről sem. Adótanácsadásra is lehetőség van, ez szintén része az alapszolgáltatásnak. Segítenek a legjobb adóoptimalizálás megválasztásában a vállalkozások ügyeivel kapcsolatban. Kulcs-Soft program segítségével kérhető a bérszámfejtés helyben történő elkészítése, az ehhez tartozó adatok beküldése, és amennyiben az ügyfél Tb-ügyintézésben bizonytalan, vagy szeretné, hogy a cég készítse el számára, a cég ebben is rendelkezésére áll.

Mindezek mellett, mint szinte mindegyik könyvelő irodánál, helyben történik itt is az éves beszámoló elkészítése. Az iroda képviseli megbízóit a hatóságok előtt, amennyiben ez olyan ügylethez kapcsolódik, amely törvényt nem sért, és erről előzetesen megtörtént a konzultáció. A kötelező szabályzatok elkészítése, aktualizálása valamint napi szinten történő frissítése is a szolgáltatási csomag egyik alaptartalma. Amennyiben a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, vállalják a könyvvizsgálóval való kapcsolattartást.

1.2.1. Vállalkozás indítás


Induló vállalkozása sikere nem csak azon múlik, hogy mivel foglalkozik, hanem nagyban azon is, hogy milyen könyvelőt választ, és az a könyvelő iroda milyen szolgáltatásokkal tud ebben segíteni.

Cégalapítással kapcsolatos tanácsadás során választ kaphat az ügyfél arra, hogy melyik cégformának és adózási módnak mik az előnyei és hátrányai, az elképzeléseinek melyik felelhet meg a legjobban, mire érdemes figyelni. A tervezéshez át kell beszélni, milyen adók merülnek majd fel a cég életében és milyen adózással fog tudni jövedelmet kivenni. Az adóoptimalizálás jegyében törekedni kell arra, hogy a cég számára megtalálják a legolcsóbb adózási módot!

Cégalapítással kapcsolatosan van lehetőség arra, hogy a partner ügyvédi iroda elkészítse a társasági szerződést és a cégbírósági bejegyeztetést, amennyiben erre igénye van a leendő megbízónak.

Továbbá segít a cég az ehhez szükséges bejelentkező nyomtatványok elkészítésében. A hatóság felé a szükséges adatszolgáltatások körébe tartoznak a bejelentkezések NAV felé, Önkormányzat, Kereskedelmi és Iparkamara és KSH felé. Ezen túlmutatva a tagok és munkavállalók induló jogviszonyának bejelentését is elvégzi.

Székhelyszolgáltatás alatt az együttműködő partnerek közül kiváló székhelyszolgáltatókat képes a cég ajánlani, akár Budapesten, akár az Iparüzési adómentes Csomádon, így nem kell feltétlen az ügyfélnek utána járnia, ami sokak számára nyújt segítséget.

 Együttműködő partner révén 4 hónapig ingyenes vállalatirányítási rendszert kaphatnak azok, akik erre a szolgáltatásra igényt tartanak, amelynek moduljait a leendő partner kedvére kipróbálhatja, mindenféle kötelezettség nélkül. A rendszer számlázót is tartalmaz, így ezt nem kell beszerezni a cég indulásakor.

1.2.2. Cégnél használt legfontosabb programok



A könyvelés a Jogszerviz Kft.-nél a **Kulcs-Soft** programmal történik, aminek számos előnye van. Több

alcsoporthból áll, ilyen például a Kulcs-Könyvelés, Kulcs-Bér, Kulcs-Ügyvitel, stb. Ezekon keresztül történik a számlázás, a könyvelés, a bérszámfejtés és a bérfeladás, és a tárgyi eszköz analitika vezetése is.

Kulcs-Könyvelés, ahol könyvelésre kerülnek a követelések és kötelezettségek, pénzforgalmak valamint a vegyes tételek egyaránt. A Naplók kiválasztása utána sorszámmal történik a számlák rögzítése és könyvelése. A Naplók a főkönyvi számuk alapján vannak megkülönböztetve. Pl.: 311-es főkönyvi szám alatt a Vevők, 4541 alatt a belföldi Szállítók, 3811 alatt a Pénztár, és 3841 alatt pedig a HUF-os Bank.

A könyvelendő számla alapján kell kiválasztani azt a Naplót, ami alá az adott bizonylat tartozik, majd könyvelés után a visszakereshetőség érdekében a bizonylat felső sarkába az adott Napló sorszámát felírni. Pl. S-101, azaz az adott bizonylat a Szállítók alatt lett könyvelve 101.-ként.

Lehetőség van továbbá az áfa-analitikák lekérdezésére, szállító-vevő analitikák időszaki friss lekérésére.

Kulcs-Könyvelés felületére példát, a melléklet 1. ábrája tartalmazza majd.

Kulcs-Számla, ahol a cég saját követeléseit állítja ki vevőállománya felé. Itt beállítható egyedileg a fizetési mód, fizetési határidő, teljesítés dátuma. Minden számla két példányban készül, amiből az első kerül a vevőhöz, a második pedig nálunk kerül iktatásra.

Kulcs-Béren keresztül történik a bérek számfejtése valamint annak feladása.

Levelező programként a cég a **Mozilla Thunderbird**-ot alkalmazza. A Thunderbird a Mozilla által kifejlesztett levelező program. Képes több email fiók együttes kezelésére. Használatát megkönnyíti a beépített gyorskereső, a címjegyzék, ügyfeleként külön mappa létrehozása, ami által könnyebb a visszakeresés is.



Szinte mindennaposan használt program az **ÁNYK**, azaz az általános nyomtatványkitöltő, amely ingyenesen letölthető a Nemzeti Adó és Vámhivatal hivatalos oldaláról, ehhez azonban a Java rendszer még szükséges, mert ezen keresztül fut. Az ÁNYK által lehet a jogszabályban meghatározott formanyomtatványokat kitölteni, majd Ügyfélkapun keresztül beküldeni a NAV felé. Beküldés előtt, a program jelzi, ha valamilyen hibát észlelt, így lehetőség van kijavítani ezeket, ezáltal a NAV formai hiba miatt nem utasítja el a nyomtatványt. A NAV által küldött elfogadó vagy elutasító bizonylat szintén Ügyfélkapura érkezik meg.

A következő sorokban a cégnél töltött heteimről szeretnék írni, és bemutatni azt, pontosan mit is csináltam ott. Mit tanultam meg, miben fejlődtem, és milyen tapasztalatokat szereztem időközben. Elsősorban azt ismertetem, hogy milyen feladatok és milyen, hozzájuk kapcsolódó tevékenységek tartoztak a hatásköröm alá.

2. Feladataim

Gyakorlatom során, sok mindent tanultam meg és sok olyan tapasztalatot szereztem, amiket a későbbiekben is hasznosítani tudok. Átismételtük a legalapvetőbb könyvelési tételeket, majd cégenként más és más könyvelési feladatokba nyertem betekintést, a szállító, pénztár, és bank könyvelésén kívül. Használtam ÁNYK programot, amibe az egyéni vállalkozók adatait rögzítettem, majd ezen keresztül küldtük be az ügyfélkapura a bejelentőket. Feladataim közé tartozott még az számlák mappába rendezése, lefűzése, egyéni vállalkozások indítása, SZJA bevallások készítésénél való segédkezés.

2.1 Könyvelési feladatok

Könyvelési teendők közül, mind a bejövő és kimenő számlák, mind pedig a pénztár és bankkönyvelésben részt vettem, azonban ezek közül a legegyszerűbbet, a vevőkönyvelést szeretném bemutatni, ami minden vállalkozás, illetve cég esetében jelen van.

2.2.1 Vevőkönyvelés

Ez talán az alap könyvelési tétel, hiszen ha minden jól megy, ilyen számlája biztosan van minden vállalkozásnak. Ez a **számlatömbben** kiállított számlák esetében a **piros** példány, **gépi számlák** esetében pedig a **2.** példány, azonban a könyvelőhöz mindkét esetben a 2. példány kerül.

Nettó összeg (ha a vállalkozás nem ÁFA körbe tartozik, akkor a bruttó összeg!)

T 311 Belföldi vevő követelés - **K 911** Belföldi értékesítés árbevétele

A hozzá tartozó ÁFA pedig (ha a vállalkozás ÁFA körbe tartozik):

T 311 Belföldi vevő követelés - **K 467** Fizetendő ÁFA

Ha az árbevételt a vevő banki átutalással kívánja kiegyenlíteni. Ilyenkor a számlára a fizetés módjához banki utalás/átutalás van írva, a fent leírtak szerint könyveljük és általában valóban a bankszámlánkra érkezik a kiegyenlítése.

T 384 Bank - K 311 Belföldi vevő követelés

Ha a partnernek nincs pénze a bankszámláján és nem szeretné az utalandó összeget befizetni, inkább a nála lévő készpénzből kifizeti a számlát, olyankor egyszerűen kiállítunk egy bevételi pénztárbizonylatot és mintha a bankszámlánkról tennénk, kiegyenlítjük vele az említett számlát az alábbiak szerint:

Természetesen ez már minden esetben a bruttó, fizetendő összeg!

T 381 Pénztár - K 311 Belföldi vevő követelés

Probléma akkor van, ha a fizetendő összeg több mint 1,5 millió forint, ugyanis a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett vállalkozások 2013. január 1-jétől egy naptári hónapban, egy szerződés alapján legfeljebb 1,5 millió forintot fizethetnek ki készpénzben. Ez az összeg ÁFA-val együtt értendő.

Akkor járunk el tehát helyesen, ha egy szerződéshez kapcsolódóan **havonta nem haladjuk meg ezt az összeget**. Vigyázzunk azonban, mert a törvényben foglalt előírások **megsértése esetén** 2013. január 1-jétől – az Art. 172. §² (20f) bekezdésének rendelkezése alapján 20%-os mulasztási bírságot kell kifizetni.

FORRÁS:[HTTP://WWW.KONYVELOMENTOR.HU/VEVO-KOVETELES-ARBEVETEL-SZAMLA-KONYVELESE/](http://www.konyvelomentor.hu/vevo-koveteles-arbevétel-számla-könyvelese/)

²Art. 172. § (20f) a kifizetés teljesítője, valamint, ha a szabálytalan kifizetést elfogadja, akkor a kifizetés jogosultja is, a készpénzszolgáltatásnak az 1,5 millió forintot meghaladó része után 20% mértékű mulasztási bírságot fizet!

2.2 Egyéni vállalkozás indítás

2.3.1. Hogyan kell egyéni vállalkozást indítani?

Nulladik lépésként szükséges ügyfélkaput nyitni, ha még nincsen. Ez intézhető okmányirodában, kormányablaknál, NAV ügyfélszolgálaton. Amíg nincs ügyfélkapuja az illetőnek, nem tud a könyvelő semmit intézni.

Ügyfélkapun keresztül a webes ügysegéden (www.nyilvantarto.hu/ugyseged) online intézhető az adószám kiváltása, ezen az űrlapon kell nyilatkozni az adózási mód választásáról, tevékenységről, személyes- és cím-adatokról. Az adószám az űrlap kitöltését követően pár percen belül létrejön, aznaptól aktív a vállalkozás. Továbbá szükséges a NAV felé, Helyi Önkormányzat felé, Kamara felé is további **bejelentkező nyomtatványokat benyújtani**.

Tevékenységeként a felvenni kívánt **tevékenység** kódjára lesz szükség, az általam kezelt D.A.S. Üzletkötőknek a **662201 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység** a kód, amelyhez szakképesítésként hatósági vizsga, MNB regisztráció szükséges. Lehet párhuzamosan több tevékenységet is végezni, akár az induláskor, akár később adatváltozás-bejelentéssel is lehet további tevékenységeket megadni ennek nincs illeteke. Csak olyan tevékenységet lehet végezni, amelyhez rendelkezik valaki a szükséges szakképesítéssel, engedéllyel, vagy nem kötött szakképesítéshez, bejelentéshez, engedélyhez. A bejelentéshez vagy engedélyhez kötött tevékenységek kapcsán az önkormányzati jegyzői irodában kell bejelentkezni. A tevékenységek végzésének feltételeiről a 21/2010. NFGM rendelet (<http://net.jogtar.hu>) és a Kamarai nyilvántartás (<http://engedelykoteles.mkik.hu/>) segít eligazodni.

2.3.2. Mennyi adót kell fizetni?

2.3.2.1.ÁFA

Az általam leggyakrabban kezelt egyéni vállalkozók biztosítás közvetítői tevékenysége mindenképpen áfa-mentes (Áfa tv. 86.§ (1) a) bekezdés alapján). Ha mellette más tevékenységet is kíván végezni, az is lehet alanyi áfa-mentes évi 8 Millió forint bevételig. A webes ügysegéd bejelentő űrlapon az „Alanyi adómentességet választok” soron

szükséges „igen”-t jelölni. A többi tevékenység áfa kötelezettségéről külön érdemes tájékozódni.

2.3.2.2. KATA

A könyvelőiroda ügyfelei által kedvelt és gyakran választott adózási mód a kisadózó vállalkozások tételes adója (kata). Ha az egyéni vállalkozó kata hatálya alá tartozó kíván lenni, a webes ügysegéd űrlapon a „kisadózó”-ra vonatkozó sorokat szükséges kitölteni.

Főfoglalkozású kisadózó havonta **fix 50.000 Ft**, **mellékállású kisadózó** havonta **fix 25.000 Ft** Kata adót fizet, függetlenül a jövedelmétől. *Mellékállású a kisadózó*, ha legalább **heti 36 óras** munkaviszonyban áll, **nyugdíjas**, **rokkantsági** ellátásban vagy **rehabilitációs ellátásban** részesül, **más vállalkozásban egyéni vállalkozónak** vagy **társas vállalkozónak** minősül. Minden egyéb esetben főállású.

Az adót minden hónap 12-ig kell utalni a NAV-nak, a tárgyhónapot követően (tehát például áprilisban indított vállalkozás első adófizetése május 12-ig esedékes). KATA adó esetén nincsen időarányosítás törthónap esetén, tehát minden olyan hónap után adózni kell, amiben legalább egy napot aktív a vállalkozás (tehát hónap végén nem érdemes kiváltani a katas adószámot, inkább következő hónap elején).

A havi 50.000 Ft KATA megfizetése helyettesíti a járulékfizetést, TB ellátásra jogosít. Viszont a havi járulékalap csak 90.000 Ft-nak felel meg, ennek a pénzbeli ellátások összegének megállapításakor van jelentősége (például táppénz, CSED, GYED, nyugdíj), valamint a szolgálati idő is időarányosan kevesebb. Ha valaki tehát magasabb járulékalapot szeretne kapni, akkor a magasabb havi Kata-t kell fizetnie, azaz havi 75.000 Ft-ot.

Éves adóbevallás határideje február 25. Az adóbevallásban a bevételek összegét kell szerepeltetni, az adó összegét nem befolyásolják a kiadások, ezért nem kell költségzámot könyvelni, csak bevételi nyilvántartást vezetni. Amennyiben az éves árbevétel meghaladja a 12 millió Ft-ot, a meghaladó részre 40% kata adót kell fizetni az éves bevallással egyidejűleg. Ha a bevétel nem haladja meg a 12 Millió forintot, akkor nem kell éves adót fizetni. A Kata-s egyéni vállalkozó családi kedvezményt nem tud érvényesíteni, mivel a Katásként szerzett jövedelem nem alanya a személyi jövedelemadónak.

2.3.2.3. Iparüzési adó (Katás):

Az **iparüzési adó** nem a NAV felé, hanem a **helyi önkormányzat felé** fizetendő. Az Önkormányzat felé az adószám kiváltását követő 15 napon belül kell bejelentkezni iparüzési adóra.

Katás adózó választhatja, hogy az iparüzési adó éves adóalapja függetlenül a bevételtől évi 2,5 millió forint legyen, ezt kell szorozni az önkormányzati adókulccsal, ami 0-2% közötti településtől függően. A legtöbb önkormányzatnál az adókulcs 2%, ezzel számolva az iparüzési adó fix évi összege 50.000 Ft, amelyet két egyenlő részletben kell megfizetni. Induló vállalkozás esetén az első részlet esedékessége az adószám kiváltásának hónapját követő hónap 15-e, a második részlet következő év január 15-e. Teljes évben működő egyéni vállalkozás esetén az iparüzési adó részesítési határideje március 15-e és szeptember 15-e.

2.3.2.4. Iparüzési adó (nem katás):

Ha valaki nem a tételes adózási módot választja, akkor az iparüzési adó számítási módja az alábbi:

Adóalap = Bevételek * 80% (ha az éves bevétel 8 Millió forint alatt van)

Adókulcs = 0-2% között változó mértékű, településtől függően.

Induló vállalkozás esetén az első évi adót, következő év május 31-ig kell bevallani és megfizetni. Következő években iparüzési adó előlegeket kell fizetni, amely az előző évi adóból számolódik, és fizetési határideje március 15-e és szeptember 15-e.

2.3.2.5. Kamarai tagdíj:

Adózási módtól függetlenül, minden vállalkozónak kötelező évi **5000 Ft kamarai tagdíjat** fizetnie a Kereskedelmi és Iparkamara felé, amely az adószám kiváltásakor, és minden évben március 31-ig esedékes.

2.3.2.6. SZJA- alanyi egyéni vállalkozó:

Ha ez egyéni vállalkozó nem KATA szerint akar adózni, választhatja az SZJA szerinti adózást, amely éves vállalkozó jövedelemadóval és havi járulékfizetéssel jár. A havi járulék összegét befolyásolja, hogy az adózó főállású vagy mellékállású egyéni vállalkozó.

Mellékállású az egyéni vállalkozó, ha van mellette heti 36 órát meghaladó munkaviszonya, nappali hallgatói jogviszonya, kiegészítő tevékenységet folytató vagy társas vállalkozóként biztosított. Minden egyéb esetben főfoglalkozású, azaz az egyéni vállalkozói jogviszonyra tekintettel biztosított. A főfoglalkozású egyéni vállalkozónak a havi jövedelmétől függetlenül fizetnie kell legalább a kötelező járulékminimumot (a biztosítási jogviszony miatt): 2017-ben ez a minimum 76.475 Ft/hó.

- 10% nyugdíjjárulék, melynek alapja a mindenkori minimálbér
- 8,5% egészségbiztosítási és munkaerő piaci járulék, melynek alapja a mindenkori minimálbér 150%-a
- 22% szociális hozzájárulás adó, melynek alapja mindenkori minimálbér 112,5%-a.

A mellékállású egyéni vállalkozó nem kötelezett járulékminimum fizetésére, tehát amennyiben nincsen jövedelemkivéte, egyáltalán **nem kell járulékot fizessen havonta. A járulékokat** a tárgyhónapot követő hó 12-ig kell bevallani és megfizetni a **NAV felé**. Év végén az '53-as bevallásban kell elszámolni a vállalkozás eredményét terhelő adókat, melynek bevallási és fizetési határideje február 25.

Év végi eredmény és adó számítása:

- o Vállalkozói jövedelemadó alapja = bevételek – költségek (költség számlákat kell gyűjteni és könyvelni)
- o Vállalkozói jövedelemadó = 9%
- o Osztalékadó alapja = Adózott eredmény (91%)
- o Osztalékadó = 15% Szja + 14% EHO

Költségként elszámolhatóak olyan számlával igazolt kiadások, amik a vállalkozási tevékenység érdekében merültek fel. *Például ilyen a telefon, de ennek csak 50%-a* számolható el (50% a feltételezett magánhasználat miatt); utazási költség személygépkocsival, itt havi 500 km-re kalkulált normaköltség igazolás nélkül elszámolható (nem kell autós költségről számla, sem útnyilvántartás) jogszabály által; továbbá utazási költség tömegközlekedéssel, hozott számlák alapján, ha nem autóval jár. Elszámolható még az üzleti célra vásárolt eszközök, például számítógép, nyomtató nyomtatvány, irodaszer, stb. Van lehetőség székhely fenntartási költségeit elszámolni, ha a lakáson belül elkülönítetten kimutatható az irodaként használt szoba, így erre négyzetméter-arányosan a rezsiköltség elszámolható, bár a számla szólhat a házastárs

nevére is. Vállalkozás fenntartásának költségei is levonhatóak, ilyen pl. könyvelési díj, ha van alkalmazott, annak munkabére és adói, valamint a kamarai tagdíj, iparüzési adó.

2.3.3. Szükséges adatok egyéni vállalkozás indítás megkezdéséhez:

Személyes- és cím-adatok, tehát név, születési név, lakcím, székhely cím (ha eltérő a lakcímtól), állampolgárság. Szükség van még az azonosító okmány számára, annak típusára, születési helyre, annak dátumára, édesanya születési nevére. Kell még az adóazonosító és TAJ-szám, továbbá a kapcsolattartáshoz szükséges adatokra, mint a telefonszám, e-mail cím, és természetesen az ügyfélkapus felhasználónévre és ennek jelszavára, hiszen mint már korábban említettem ügyfélkapu nélkül nem lehet elindítani az egyéni vállalkozás.

2.4. SZJA bevallás

Magánszemély ügyfeleknek a május 20-i határidő közeledtével volt alkalmam SZJA-bevallások kitöltésében segíteni.

„2017-től a NAV készíti el a magánszemélyek adóbevallás tervezetét, de aki ezt a lehetőséget nem tudja vagy nem akarja igénybe venni, megbízhatja a könyvelőirodát a bevallás összeállításával.”

FORRÁS:

[HTTP://NAV.GOV.HU/SZJA/SZJA#/CLEAN/NAV/SZJA_B/INFORMACIOK_A_BEVALLASROL/KERDESEK_ES_VALASZOK_20160122.HTML?QUERY=%22SZJA+BEVALLAS%22](http://nav.gov.hu/szja/szja#/CLEAN/NAV/SZJA_B/INFORMACIOK_A_BEVALLASROL/KERDESEK_ES_VALASZOK_20160122.HTML?QUERY=%22SZJA+BEVALLAS%22)

2.4.1 Szükséges papírok az SZJA bevallás elkészítéséhez

Munkáltatói jövedelemigazolás (16M30 / Adatlap2016), ami tartalmazza azokat az adatokat, ami alapján az SZJA bevallás elkészítésre kerül. Ha volt egyéb jövedelem, pl. ingatlan adásvétel, bérbeadás, stb., akkor ezekről az ügyletekről is szükséges egy igazolás, illetve számla. Ha rendelkezik nyugdíjpénztárral, vagy egészségpénztárral, akkor ezekről igazolás szükséges, illetve ha adókedvezményt szeretne érvényesíteni, úgy egy nyilatkozat kell, a gyermekek és házastárs adataival (név, adóazonosító). 1+1% felajánláshoz pedig annak a szervezetnek kell az adószáma, akinek ezt teljesíteni szeretné, amiről a 16SZJA jelű bevallás EGYSSZA lapján vagy az erre a célra kialakított 16EGYSZA jelű önálló nyomtatványon is rendelkezhet.

A melléklet 3. ábrája tartalmazza a 1653 SZJA bevallás EGYSSZA mintáját.

A melléklet 4. ábrája tartalmazza a 16SZJA bevallás mintáját.

Ezen adatok alapján készítjük el az SZJA bevallásokat ÁNYK program által. Legegyszerűbb, ha rendelkezik ügyfélkapu regisztrációval, így a bevallást elektronikus úton be lehet küldeni a NAV felé. Ha a bevallás esetleg a későbbiekben kiegészítésre szorul, megtehető egyszerűen elektronikus úton, az ügyfélkapun keresztül, de természetesen kinyomtatva postán vagy az ügyfélszolgálatok valamelyikén személyesen is eljuttathatja a NAV-hoz, ahogy az eredeti SZJA bevallást is. A melléklet 4. ábrája tartalmazza a 16SZJA bevallás mintáját.

Ha az adóbevallási tervezet **befizetendő adót** tartalmaz, úgy azt 2017. május 22-éig kell megfizetni. Adó a tervezet elektronikus jóváhagyása esetén az online felületen bankkártya adatainak használatával is megfizethető. Fontos tudnivaló, hogy lehet kérni részletekben történő teljesítést is, legfeljebb 6 hónapon keresztül.

Visszaigényelhető adó esetén, meg kell adni, hogy a visszajáró összeget milyen címre vagy bankszámlaszámra kéri kiutalni, ennek hiányában a visszaigényelhető adó az adószámlán marad. Amennyiben visszajáró összeg szerepel bevallási tervezetében, a visszautalásra vonatkozó adatok megadása után az adóbevallási tervezetet jóvá kell hagyni. Ebben az esetben a NAV az adót a tervezet jóváhagyásától számított 30 napon belül utalja ki a megadott postacímre vagy bankszámlaszámra.

A 2016. évről szóló 16SZJA jelű bevallási nyomtatvány a személyi jövedelemadó, az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás, az egészségügyi hozzájárulás, a jogviszony megszűnéséhez kapcsolódó egyes jövedelmeit terhelő különadó, a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozók egészségügyi szolgáltatási járulékának és nyugdíjjárulékának bevallására szolgál.

FORRÁS:[HTTPS://WWW.NAV.GOV.HU/NAV/LETOLTESEK/NYOMTATVANYKITOLTO_PROGRAMOK/NYOMTATVANYKITOLTO_PROGRAMOK_NAV/BEVALLASOK/16SZJA.HTML](https://www.nav.gov.hu/NAV/LETOLTESEK/NYOMTATVANYKITOLTO_PROGRAMOK/NYOMTATVANYKITOLTO_PROGRAMOK_NAV/BEVALLASOK/16SZJA.HTML)

Összefoglalás

Gyakorlatom végeztével, szeretném összefoglalni mindazt, amit az irodánál tanultam, és tapasztaltam. Jogszerviz Kft. sikeresség abban rejlik, hogy dolgozói precízek és segítőkészek, és olyan szolgáltatásokat nyújtanak, ami által egy ügyfélbarát légkört tudnak megteremteni, ami kölcsönös előnyökkel jár mindkét fél részére. Együttműködésük alatt szakmai tudásukkal biztosítják a megfelelő jogszabályok betartását, precíz könyvelést és könyvvezetést, amellet, hogy ügyfeleikkel személyre szabott kommunikációt folytatnak.

Összegezve az ott töltött idő alatti tapasztalataimat, elmondhatom, hogy sikerült egy jó gyakorlati helyet választani, amiről csak pozitív véleménnyel vagyok, és örülök, hogy itt tölthettem a kötelező gyakorlatomat, ahol hasznos tagja voltam a csapatnak és segíthettem a mindennapi feladatok lebonyolításában. Mindezek mellet persze, értékes és mindenképpen hasznos tapasztalatokat tudtam szerezni könyvelés, bevételek és egyéni vállalkozásokkal kapcsolatosan, valamint a saját időbeosztásomról is sokat tanultam, hiszen egy jól beosztott idő, és ez által a munkafolyamatok, nagyban hozzájárul egy vállalat sikerességéhez.

Valamint az sem utolsó szempont, hogy egy kisvállalatnál jobban át lehet látni a munkafolyamatokat, azok egymásra épülését, míg ez egy multinacionális vállalatnál sokszor nehezebb feladat, és olykor sajnos esély sincs rá, csupán egy-egy területet lefedni az adott csoportnak.

Így elmondhatom, hogy ha ismét választanom kellene, mindenképpen ez a könyvelő irodát választanám precizitásuk, segítőkészségük és szakmai tudásuk miatt egyaránt.

Irodalomjegyzék

<http://daskonyveles.hu/rolunk/>

<http://www.konyvelomentor.hu/vevo-koveteles-arbevetel-szamla-konyvelese/>(2016.09.14.)

<http://das.hu/magunkrol/>

Képek

<https://www.mozilla.org/media/img/thunderbird/thunderbird-256.e5af8f2b33f3.png>

Mellékletek

1. **ábra Kulcs-Könyvelés, Szállító bizonylat iktatása**
2. **ábra Vevőszámla minta**
3. **ábra 1653 SZJA bevallás nyomtatvány EGYSZA**
4. **ábra 1653 SZJA bevallás nyomtatvány főlap**

Könyvelés

Napló: Szállítók

Főkönyvi szám: 4541 Belföldi szállítók

Bizonylat:

Fizetési mód: készpénz

Teljesítés: Kelt: 2017. 04. 25 Esedékesség: 2017. 04. 25 Kiegyenítés:

Megjegyzés:

Cég:

Részlegszám:

Munkaszám:

Projekt:

Bankszámlaszám:

Deviza: HUF Árfolyam: 1,0000

Összeg: 0

Főkönyvi szám:

Megjegyzés:

Részlegszám:

Munkaszám:

Projekt:

Összeg: 0

Fők. szám	Főkönyvi szám megnevezése	Tartozik	Fők. szám	Főkönyvi szám megnevezése	Követel	Áfa	Részlegszám	Munkaszám
4541	Belföldi szállítók					0		

0 0

Töröl Nem könyvel Könyvel Mégse

1. ábra Kulcs-Könyvelés, Szállító bizonylat iktatása

FORRÁS: VÁLLALKOZÁS ÁLTAL HASZNÁLT KÖNYVELŐPROGRAM, KULCS-SOFT

Számla		Sorszám: TESZT/1000	
Szállító Teszt Elek E.V. 1115 Budapest Keveháza utca 1. Adószám: 12345678-3-21 EV. nyilv. szám: 12346578		Vevő Teszt Elem Kft. 1115 Budapest Keveháza utca 3. 00000000-11111111-22222222	
Fizetés mód	Teljesítés dátuma	Számla kelte	Fizetési határidő
Átutalás	2017.02.20.	2017.02.20.	2017.03.20.
Megnevezés	Egységár	Mennyiség	Nettó
- Teszt1	1000,0 Ft	1 db	1000,0 Ft
			ÁFA%
			27%
			ÁFA
			270,0 Ft
			Bruttó
			1270,0 Ft
	Nettó	ÁFA %	ÁFA
	1 000,0 Ft	27 %	270,0 Ft
Összesen:	1 000 Ft		270 Ft
			Bruttó
			1 270 Ft

2. ábra Vevőszámla minta

FORRÁS: [HTTPS://HELP.SZAMLAHEGY.HU/FILES/2017/02/K%C3%A9PERNY%C5%91FOT%C3%B3-2017-02-20-17.17.00.PNG](https://help.szamlahegy.hu/files/2017/02/K%C3%A9PERNY%C5%91FOT%C3%B3-2017-02-20-17.17.00.PNG)

EGYSZA

RENDELKEZŐ NYILATKOZAT A BEFIZETETT ADÓ 1+1 SZÁZALÉKÁRÓL

Az adózó adóazonosító jele:

Az adózó neve:

Az adózó postai levelezési címe: városi cím ország város/ község

községi neve községi jellege ház. ép. lépcsőház. em. ajtó

Az adózó elektronikus levelezési címe:

Hozzájárulok, hogy nevemet és postai, illetve elektronikus levelezési címemet az általam megjelölt első kedvezményezett körbe tartozó szervezettel (civil kedvezményezett) közzéjélem. A hozzájárulás nem feltétele az érvényes rendelkezésnek.

Amennyiben valamelyik kedvezményezett számára nem kíván rendelkező nyilatkozatot tölteni, az arra vonatkozó nyilatkozatot ne töltsse ki. Kérjük, hogy a nyilatkozatokat ne válassza szét abban az esetben sem, ha valamely nyilatkozatot nem töltötte ki.

A kedvezményezett adószáma:

A kedvezményezett adószámát akkor töltsse ki, ha 2017. január 1-jétől a NAV honlapján (www.nav.gov.hu) közzétett regisztrációs listában szereplő valamely egyesület, alapítvány, közalapítvány, az előbbi kategóriákba nem tartozó könyvtár, levéltár, múzeum, egyéb kulturális, illetve alkotó-, vagy előadó-művészeti tevékenységet folytató szervezet, vagy külön nevesített intézmény, alap közül kiválasztott kedvezményezett javára kíván rendelkező nyilatkozatot tölteni.

A kedvezményezett technikai száma, neve:

Ezt a nyilatkozatot akkor töltsse ki, ha valamely **technikai számmal rendelkező kedvezményezett** javára kíván rendelkező nyilatkozatot tölteni.

3. ábra 1653 SZJA bevallás nyomtatvány EGYSZA

FORRÁS: VÁLLALKOZÁS ÁLTAL HASZNÁLT ANYK PROGRAM, 1653-AS NYOMTATVÁNY

es Várvétele																	
16SZJA						Postára adás dátuma			Beérkezés dátuma								
Átvevő kódja						Átvevő aláírása			Átvevő szervezet kódja								
Adózó adóazonosító jele						Hibásnak minősített bevallás vonalkódja											
Adózó család neve						utóneve			név (1-néfi, 2-néfi)								
Születési családi neve						utóneve			helye								
Születésének időpontja						helye			telefonszáma								
Anyja születési családi és utóneve						ország			város/község								
Levelezési cím						községi			let neve								
						let jellege			sz. ép. lépcső-ház sm. ajtó								
A megfelelő kódokkába írja be, hogy a bevallás főlappján túlmenően melyik részletező lapból hányat töltött ki!																	
M M M M M M M M M M O O EV EV EV EV EV EV EV EV Onell Onell Onell																	
Adózói javítással (helyesbítéssel) érintett bevallás típusa												Önellenőrzéssel érintett bevallás típusa			Tervezet (T)		
Jelölje X-szel. <input type="checkbox"/> ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri! <input type="checkbox"/> ha Ön a visszaigényelhető összegeknek egy részét visszakéri és/vagy átvezetést kért!																	
Az Ön beföldi pénzügyi vagy fizetési számlaszáma						Számlavezető beföldi pénzügyi szolgáltató neve											
Beföldi postai utalási cím						város/község											
Közterület neve, közterület jellege, hsz., ép., lépcsőház, em., ajtó						IBAN számlaszám jelölése											
Külföldi számla tulajdonosának neve						SWIFT kód		Devizanem									
Az Ön külföldi fizetési számlaszáma						Országkód		Devizanem									
Külföldi számlát vezető pénzügyi szolgáltató neve						Külföldi számlát vezető pénzügyi szolgáltató címe											
<input type="checkbox"/> Törvényes képviselő/ <input type="checkbox"/> Meghatalmazott neve						adóazonosító jele											
Születésének időpontja						helye			telefonszáma								
Címe						ország			város/község								
						községi			let neve								
						let jellege			sz. ép. lépcső-ház sm. ajtó								
Felületem tudatában kijelentem, hogy a bevallásban közölt adatok a valóságnak megfelelnek és a szerepeltetett jövedelmeken kívül más bevallási kötelezettség alá eső jövedelmem nem volt.																	
helység						P.H.			adózó vagy törvényes képviselő, meghatalmazott aláírása								
Adótanácsadó, adószakértő vagy okleveles adószakértő neve						Állami adó- és vámhatóságához bejelentett, a bevallás aláírására jogosult állando meghatalmazási jelölése											

4. ábra 1653 SZJA bevallás nyomtatvány főlap

FORRÁS: VÁLLALKOZÁS ÁLTAL HASZNÁLT ANYK PROGRAM, 1653-AS NYOMTATVÁNY

MUNKANAPLÓ

a kötelezőszakmai gyakorlat idejéről
felsőoktatási szakképzés nappali tagozatos hallgatói részére

A CÉG NEVE: Jogszervíz Kft.	A HALLGATÓ NEVE: Nagy Alexandra Zsuzsa Neptunkód: XI0G4X Szak/szakirány: PSZK/FOSZK/vállalkozás
Munkahelyvezető neve: Greguss Kinga	Munkahelyvezetőbeosztása: Fő könyvelő

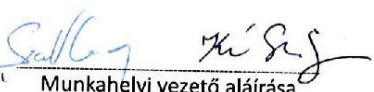
Időintervallum (hónap, nap)	Elvégzett feladatok
1. hét	Ismerkedés a Kulcs-Soft programmal Oktatáson való részvétel, alapvető könyvelési és számviteli ismeretek elsajátítása, és ismétlése
2. hét	Betanulás folytatása Mapparendezés, adminisztrációs feladatok ellátása, a könyvelés előkészítésének segítése
3. hét	Könnyebb rögzítési feladatok ellátása, kikontírozott számlák adatrögzítése a programban
4. hét	Vevők könyvelése és előkontírozott bankok felvitele a programban
5. hét	Programban könyvelési feladatok előkészítése, számlák rögzítése, korábbi könyvelt számlák alapján a számlák önálló kontírozása és felügyelet mellet, könyvelése a programban
6. hét	Tanulás egyéni vállalkozók könyveléséről, egyéni vállalkozás indításáról és a hozzájuk kapcsolódó papírmunkák elvégzéséről

Hét	TEMA
	Egyéni vállalkozók adatainak rögzítése ÁNYK-ban, könyvelési és számviteli kar szerződéshez szükséges adatok bekérése és felvitele
8. hét	Webes ügysegéden egyéni vállalkozási szám kiváltása, kamarai regisztráció, IPA bejelentő, NAV bejelentő nyomtatványok kitöltése és ahol lehetséges neten való beküldése felügyelet mellett
9. hét	Egyéni vállalkozás indítása valamint egyéni vállalkozók adatainak rögzítése az ÁNYK-ban
10. hét	Egyéni vállalkozókhoz kapcsolódó formanyomtatványok önálló kitöltése, adataik felrögzítése, borítékolása
11. hét	Számlák kontírozása és könyvelése a programban
12. hét	Magánszemély SZJA bevallása
13. hét	Saját feldolgozásra kiosztott cégek számláinak szétválogatása, lefűzése a saját mappájába, valamint kontírozása és könyvelése SZJA bevallásokhoz szükséges hiányzó adatok rendszerezés ügyfelekhez kapcsolódóan
14. hét	Magánszemély SZJA bevallása

Fent nevezett hallgató a szakmai gyakorlatát teljesítette.

Budapest, 2017.május.12.

Jogszerviz Kft.
1082 Budapest,
Futó utca 47-53. VI. em.
Adószám: 25026378-2-42
B.sz.sz.: 10918001-00000068-6794000


Munkahelyi vezető aláírása



Nagy Alexandra Zsuzsa
Pénzügy számvitel / Vállalkozási szakirány
(FOSZK)
A számvitel és az adózás kapcsolata

2017

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	1
1. SZÁMVITEL	2
1.1. Számvitel jelentése	2
1.2. Számvitel története, kialakulása	3
1.3. A számvitel területei	4
1.4. A számvitel szabályozása, jogszabályi háttere	4
1.5. Számviteli alapelvek	6
1.6. Beszámolás és könyvviteli kötelezettség	6
1.7. A számviteli politika	8
2. ADÓZÁS	9
2.1. Adózás jelentése	9
2.2. Adózás története, kialakulása	9
2.3. Az adózás felépítése és alapfogalmai	10
2.4. Adójogi környezet	11
2.5. A számvitel és az adózás kapcsolata Magyarországon	12
3. A SZÁMVITEL ÉS AZ ADÓZÁS ÖSSZEFÜGGÉSEI	13
Főbb adónemek	13
3.1. Általános Forgalmi Adó- ÁFA	14
3.1.1. Az általános forgalmi adót érintő 2017. évi változások	16
3.2. Társasági adó	17
3.2.1. A társasági adózás összefüggése a számvitel szabályaival	18
3.3. Számvitelt érintő adójogszabályi változások, és hatásai	21
3.4. A számvitel és az adózás kapcsolata nemzetközileg	22
3.4.1. Az angolszász országok gyakorlata	22
3.4.2. Kontinentális Európa	23
ÖSSZEFOGLALÁS	24

IRODALOMJEGYZÉK	26
Jogszabályok	26
Irodalom és felhasznált linkek	26
MELLÉKLETEK	27
Fogalomtár	27
1.a Számviteli alapelvek	27
Képek	27
2.a ábra Mérleg.....	27
2.b ábra Eredménykimutás összköltség eljárással	27

Bevezetés

Záró dolgozatom témájaként a számvitel és az adózás kapcsolatát választottam. Úgy gondolom, hogy ez a téma mindig aktuális, hiszen évente hoznak újabb és újabb törvényi változtatásokat, mind a számvitel mind pedig az adózás területén. Idén, azaz 2017. január 1.-jétől szintén számos újabb jogszabály született, a két terület szabályozására. Ezen szabályozásokat érdemes figyelemmel kísérni mindig, hiszen sokszor kedvezményekre vagyunk jogosultak, vagy ennek ellenkezőjéppen, valamilyen további kötelezettséget kell majd teljesítenünk. Ennek függvényében szerettem volna mindenképpen beleírni, a mostantól hatályos rendeleteket, hiszen áfa szempontjából is hoztak, áfa csökkentési jogszabályokat. Így például elhatárolások során figyelemmel kell kísérni az áfa százalékát is.

Dolgozatomban szeretném bemutatni mind a számvitelt, mind pedig az adózást egyaránt. A számvitel során kitérek a későbbiekben főbb területeire, kialakulására egészen régről, bemutatom majd a jelentéstartalmát, és olyan szabályozásait, amit minden vállalkozásnak kötelessége betartani. Írok a főbb teendőkről, azaz a beszámolási és könyvvezetési kötelezettségről, és az ezekhez kapcsolódó formai és tartalmi követelményekről, mint például a mérleg, kiegészítő melléklet, eredménykimutatás. Mindezek mellett természetesen a számviteli politika sem maradhat ki, hiszen ez szabályozza az egész tevékenységét a vállalatnak, itt fogalmazzák meg azokat a formai és tartalmi követelményeket, melyeket később követni fognak.

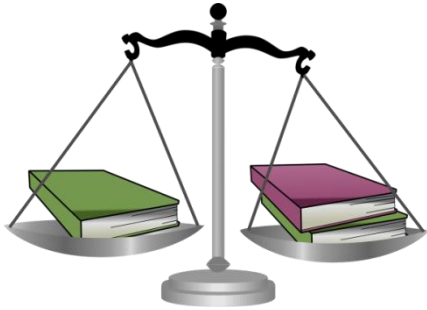
Második fejezeti részben az adózásról írok, kialakulásáról, jelentéséről és főbb fogalmairól, mint a számvitel kapcsán. Ezen túlmenően írok a számvitel és az adózás kapcsolatáról Magyarországon.

A harmadik fejezetben a számvitel és az adózás közös kapcsolódási pontjait taglalom, elsőként a főbb adónemek közül kettőt kiemelve, az általános forgalmi adót és a társasági adót. Azért választottam főként ezt a két főbb adónemet, mert ez minden vállalkozás életében jelen van, és mindkét területhez szorosan kapcsolódik.

Később a számvitelt érintő adójogszabályok általi változásait mutatom be, majd pedig magát az adózást és a számvitel kapcsolatát nemzetközileg, így összehasonlíthatóvá válik, egy korábbi fejezetben taglalt kapcsolatrendszerrel Magyarországon.

1. Számvitel

1.1. Számvitel jelentése



A számviteli törvény alkalmazásában vállalkozó minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára, nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet végez. A különböző gazdasági egységek működéséhez vagyonna van szükség, alapvető célkitűzés ennek a vagyonnak a megőrzése, de még inkább ennek növelése. Ahhoz hogy ezt elérje, információkat igényel a piac többi szereplőjétől. Ezen információkat a számvitel állítja elő. Tehát a számvitel a tájékoztatás eszköze, tájékoztatást ad a vállalkozás vagyonáról, annak változásáról, valamint arról, hogy a vagyon hasznosítása mennyire eredményes, azaz milyen eredményt ért el a vállalkozó. Ehhez bizonylatokra van szükség, de egyben a számviteli munka során is keletkeznek bizonylatok, dokumentumok. Azonban ezeknek a követelményeknek csak akkor tud eleget tenni, ha ismertek azok a módszerek, amelyekkel a vagyon megfigyelése, mérése és feljegyzése biztosítható.

(DR. SZTANÓ I. 2015)

A számvitelt a melléklet 1. ábrája foglalja röviden össze.

A számviteli tevékenységet rendszerint jogszabály írja elő a gazdaság szereplői számára Magyarországon a 2000. évi C. törvény a számvitelről, azaz „*A piacgazdaság működéséhez nélkülözhetetlen, hogy a piac szereplői számára hozzáférhetően, döntéseik megalapozása érdekében mind a vállalkozók, mind a nem nyereségorientált szervezetek, valamint az egyéb gazdálkodást folytató szervezetek vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és azok alakulásáról objektív információk álljanak rendelkezésre*”. (2000. ÉVI C. TÖRVÉNY)

A jogszabály rendszerint tartalmazza továbbá a számviteli alapelveket, a legfontosabb számviteli kategóriák meghatározását, és az adatrögzítési, beszámolási és adatmegőrzési kötelezettség szabályait is.

1.2. Számvitel története, kialakulása

A mai modern kori számvitel kialakulása hosszú múltra tekint vissza. Írásos feljegyzések bizonyítják, hogy már az ókori népek (egyiptomiak, görögök, rómaiak) is próbálták számba venni a fáraók kincsét, az államkincstárt, az egyházi vagyont.

Később a XIV.-XVI. századi német, olasz, francia kereskedővárosokban a kereskedelmi és bankügyletek kapcsán létrejött a forgalmi könyvvitel, amely a számvitel első formája volt, és megjelent a kettős elszámolás elve. Az aktív vagyონrészeket aktíváknak, a passzív vagyónrészeket passzíváknak nevezték el. Majd kialakult a kettős feljegyzés elve is, azaz a könyvelés már számlán történt, hanem az egyikben a terhelés, a másikon az elismerés szerepelt. Ezáltal jobban átlátható lett a könyvelés.

A kettős könyvvitel atyja az olasz Luca Pacciolo lett, hiszen ő írta le, és rendszerezte azt 1494-ben, matematikai könyvében. Itt már főkönyvi számlák alkalmazásáról, azok csoportosításáról is ír, amik még ma is érvényesek. Az újkorban a könyvelés alkalmazási köre kibővült a kereskedelmi vállalatokkal, bankokkal, ipari vállalatokkal és a földbirtokosokkal.

A századfordulón és a 2 világháború között a számvitelen belül két önálló elszámolási terület jött létre: a pénzügyi-és az üzemi. A pénzügyi (forgalmi) könyvvitel a gazdasági tevékenység pénzforgalmi és hitelezési műveleteit foglalja magába, a vállalat eredményét rögzíti. Az üzemi (termelési) könyvvitel az üzemi tevékenység eredményét mutatja ki üzemegek és termékek szerint.

A magyarországi számvitel az 1723-as kereskedelmi törvényhez kötődik, amelyben kötelezővé tették a kereskedőknek az üzleti könyvek szabályszerű vezetését. 1875-ben meghatározták az üzleti könyvek vezetésének módját is, és előírták a mérleg és leltár készítését. 1940-es évek elején német minta alapján megindult a számvitel egységesítése. 1954-ben már megjelentek a mérlegbeszámoló tartalmára vonatkozó előírások.

A jelenlegi számviteli rendszer az 1991. évi XVIII. törvénnyel jött létre, amelyet az 1993. évi CVIII. törvény az összevont konszolidált beszámoló készítésének szabályaival kiegészített. Az Európai Unióhoz való csatlakozásunk érdekében szükségessé vált, hogy a magyar számviteli szabályozás összhangba kerüljön az Európai Unióéval. A jelenleg is hatályos számviteli törvény így a 2001. január 1.-n hatályba lépett 2000. évi C. törvény lett.

1.3. A számvitel területei

Az információs szolgáltatással való kapcsolata szerinti csoportosításnak megfelelően 2 terület különíthető el, az egyik a vezetői számvitel, amely a tevékenység részletes megfigyelésére szolgál, olyan információkat szolgáltat, amelyekkel a vállalászási tevékenység irányítható, befolyásolható. A vállalkozás vezetői információs rendszerének a része, a vállalkozás vezetőit szolgálja a döntések megalapozásában, a múltbeli és a jövőbeni adatokat felhasználva, kisebb egységekre koncentrálva, főként a termékekre és szervezetekre irányítva a figyelmet. Ez a terület saját döntésen alapul, vagyis nem kötelező jelleggel kell a vállalkozónak ilyen területet működtetnie.

A számvitel másik területe a pénzügyi számvitel, amely elsősorban a vállalkozáson kívüli gazdasági szereplők (üzleti partnerek, leendő befektetők, adóhatóság, stb.) információs igényeit elégíti ki alapvetően azzal, hogy üzleti évenként a beszámoló elkészítésével átfogó képet nyújt a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről. Tartalmát a számviteli törvény szabályozza. Főként múltbeli eseményekre fókuszál, de beszámolási kötelezettsége révén a vállalkozás egészéről ad kimutatást, főként értékben. Magába foglalja továbbá a könyvvizetést, bizonylati rendszert, beszámolórendszert, értékelést és eredményszámítást, leltárkészítési kötelezettséget, valamint a kapott információk ellenőrzését és, mint ahogy utalva lett a beszámoló közzétételét, nyilvánosságát.

1.4. A számvitel szabályozása, jogszabályi háttere

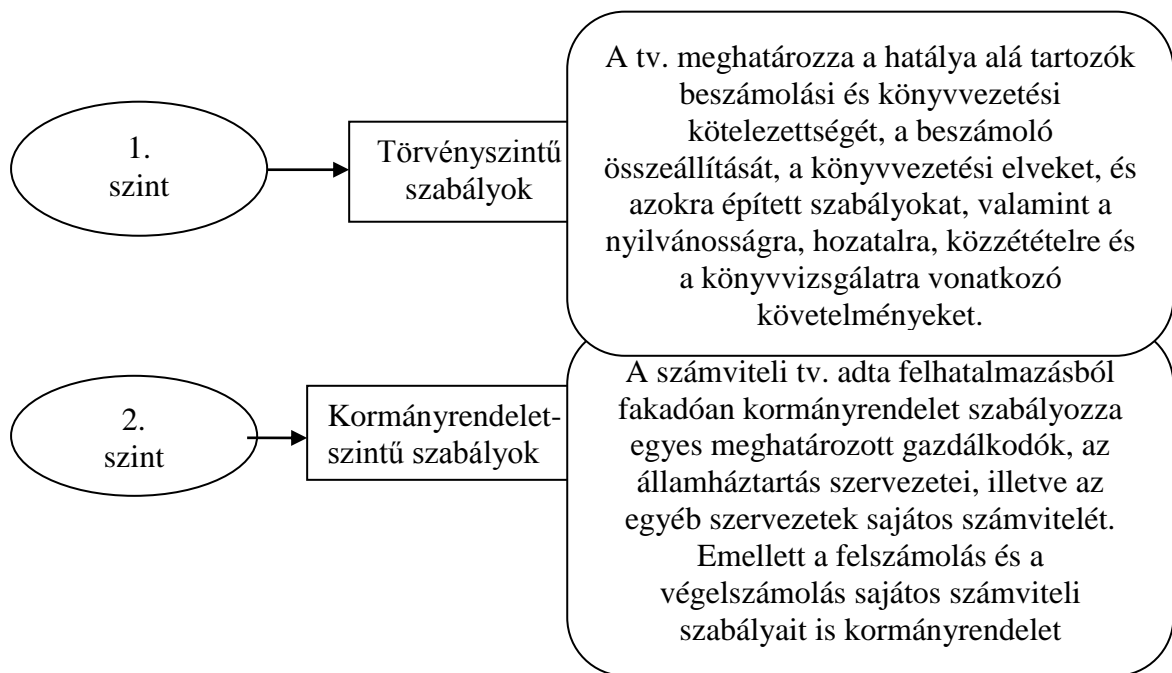
Magyarországon a számvitelt jelenleg a 2000. évi C. tv. szabályozza, amely 2001. jan. 1-től hatályos. A számviteli törvény szabályozza mindazon gazdálkodók körét, melyek a könyvvizetésre kötelezettek, és olyan szabályokat rögzít, melyek összhangban vannak az Európai Közösség számviteli irányelveivel, s melyek alapján így megbízható és valós összképet biztosító tájékoztatást ad, a hatálya alá tartozók jövedelméről, vagyonáról, annak alakulásáról, pénzügyi helyzetéről és majd a jövőbeli terveiről is.

A számviteli törvény hatály kiterjed a vállalkozókra, a költségvetés alapján gazdálkodó szervezetekre, államháztartási szervezetekre, Magyar Nemzeti Bankra és a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelephelyére, valamint az általuk, illetve természetes személy által alapított egészségügyi, szociális és oktatási intézmény.

A számviteli törvény hatálya nem terjed ki egyéni vállalkozókra, polgári jogi társaságokra, építőközösségekre, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi kereskedelmi képviselőjére, továbbá a jogi személyiség nélküli gazdasági társaság,

korlátlan mögöttes felelősséggel működő egyéni cégére, amely nyilvántartásait az egyszerűsített vállalkozási adóról szóló törvény előírásai szerint vezeti

Mind a számviteli standardok, mind a hazai jogszabályok elsősorban megengedő szabályozással élnek, ez azt jelenti, hogy sok esetben kínálnak választási lehetőségeket a vállalkozások számára. *Ilyen lehet például* az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód, a beszámoló típusa, a mérlegkészítés időpontja, az eszközök értékhelyesbítésének lehetősége, a követelések minősítése, stb. A hazai szabályozás kétszintű.



(FORRÁS: SAJÁT SZERKESZTÉS, DR. SZTANÓ IMRE: A SZÁMVITEL ALAPJAI C. TANKÖNYVE ALAPJÁN, P. 203)

A táblázat alapján megállapítható, hogy a magyar számviteli szabályozás az Országgyűlés és a kormány feladatkörébe tartozik, így ez lényegében állami szabályozás.

A megbízható és valós összkép biztosítása jelenti a számviteli törvény filozófiáját. E filozófiából következik, hogy a számviteli törvény nagy jelentőséget tulajdonít mind a könyvvizsgálatnak, mind pedig a beszámolók nyilvánosságának, közzétételének.



(FORRÁS: SAJÁT SZERKESZTÉS, DR. SZTANÓ IMRE: A SZÁMVITEL ALAPJAI C. TANKÖNYVE ALAPJÁN, P. 211)

1.5. Számviteli alapelvek

1. a vállalkozás folytatásának elve	
2. a teljesség elve	TARTALMI ALAPELVEK
3. a valódiság elve	
4. az óvatosság elve	
5. az összemérés elve	
6. a tartalom elsődlegessége a formával szemben elv	
7. az egyedi értékelés elve	KIEGÉSZÍTŐ ALAPELVEK
8. a bruttó elszámolás elve	
9. az időbeli elhatárolás elve	
10. a lényegesség elve	
11. a költség-haszon összevetésének elve	
12. a világosság elve	FORMAI ALAPELVEK
13. a folytonosság elve	
14. a következetesség elve	

(FORRÁS: SAJÁT SZERKESZTÉS, DR. SZTANÓ IMRE: A SZÁMVITEL ALAPJAI C. TANKÖNYVE ALAPJÁN, P. 213)

A számviteli alapelvek meghatározzák, hogy a vállalkozás milyen általános módszereket alkalmazzon a könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során, ami által megbízható és valós összkép biztosítható. A számviteli alapelvek bővebb kifejtését a melléklet 1.a pontjában írtam le.

1.6. Beszámolás és könyvvezetési kötelezettség

Beszámolási kötelezettség alatt azt értjük, hogy a számviteli törvény hatálya alá tartozóknak az üzleti év lezárását követően magyar nyelven, meghatározott könyvvezetéssel alátámasztva kell, adott üzleti évre vonatkozóan, ami jellemzően

megegyezik a naptári évvel, a beszámolót elkészítenie, általában 1000 Ft-ra kerekítve, milliárdos nagyságrend esetén millió Ft-ra kerekítve. Megbízható és valós összképet kell adnia a gazdálkodó vagyonáról, annak összetételéről, értve ide eszközöket és forrásokat, pénzügyi helyzetéről és tevékenysége eredményéről. A beszámoló formája függ az éves nettó árbevételtől, a mérleg főösszegtől, a foglalkoztatottak létszámától, s mindezek határértékeitől. Ennek következménye, hogy a beszámoló lehet éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló, összevont (konszolidált) éves beszámoló vagy egyszerűsített beszámoló. Ezekről bővebben a melléklet 1.b pontjában írok.

A beszámolót kettős könyvvitellel kell alátámasztaniuk a vállalkozásoknak, azaz a kezelésében, használatban lévő eszközökről és forrásokról, valamint a gazdasági műveletekről kötelesek nyilvántartást vezetni, amely az eszközökben és forrásokban bekövetkező változásokat a valóságnak megfelelően, zárt rendszerben, folyamatosan és áttekinthetően mutatja. A könyvvezetés helyességéért a gazdálkodó szerv képviselője a felelős.

Mérleg a gazdálkodó eszközeiről és forrásairól egy adott napra (ez a forduló nap) összevontan, értékben készített számviteli okmány, amely megfelelően értékel, előírt szerkezetben jeleníti meg az adatokat pénzügyi értékben összesítve. A mérleg a számviteli beszámoló legfontosabb része. Egyik oldalán a vagyont megjelenési forma szerint mutatja be (eszközök, aktívák), másik oldalán a vagyon eredetét (források, passzívák) szerint tartalmazza. Jellemzői, hogy felépítése szerint mérlegszerű, azaz kétoldalú; a csoportosítottan, a főcsoport (nagy betű), csoport (római szám) és a mérleg tételek (arab szám) alapján történik; továbbá összevontan és kötött sorrendben mutatja be a felhasznált adatokat. A mérlegre példát, a melléklet 2.b pontja alatt lehet megtalálni.

Eredménykimutatás a beszámoló dinamikus okmánya, a mérleg szerinti eredmény levezetésére szolgál, az üzleti év bevételeinek és költségeinek, illetve ráfordításainak összesítése. Típusa szerint van, összköltség típusú, tehát az üzleti év bevételeivel szemben az összes felmerült költséget állítja szembe, s az így kapott eredményt korrigálja az aktivált saját teljesítményekkel. Valamint típusa szerint van forgalmi költség típusú, amely azt jelenti, hogy az üzleti év bevételeivel szemben az értékesítési költségeket veszi figyelembe. A két típus összefügg egymással, van közös találkozási pontjuk, így egyik eljárással készült eredménykimutatásból lehetőség van eljutni a másik típusú eredménykimutatáshoz. Azonos elemeik az értékesítés nettó árbevétele, az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások. Eredménykimutatásról szóló képet a melléklet 2.c pontjához illesztettem be.

A kiegészítő melléklet a beszámoló szöveges kiegészítése. Olyan információkat kell nyújtania a beszámoló címzettjeinek, amelyek a mérlegből és az eredmény kimutatásból egyértelműen nem következnek, nem látható, de ezek az információk szintén szükségesek a vállalat vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének megítéléséhez és helyes megértéséhez. Tartalmazza az általános előírásokat, számviteli politika meghatározó elemeit; változásait és ezek hatását az eredményre (pl.: amortizációs politika); az alkalmazott értékelési eljárások eredményre gyakorolt hatását. Felsorolja továbbá a tisztségviselőket, magába foglalja a mérlegen kívüli tételeket; leányvállalatokat; saját tőke változását; foglalkoztatottak számát; kibocsátott részvényeket. Van benne specifikus rész is, ha valamilyen mérleg vagy eredményoszt magyaráz. Része még a tájékoztató rész, ez tartalmaz minden olyan adatot, amely a megbízható és valós kép kialakításához szükséges. Illetve ha éves beszámolót készít egy adott vállalkozás, akkor a kiegészítő melléklet keretében kell cash flow-kimutatást összeállítania. A cash flow-kimutatás bemutatja a pénzeszközök állományváltozását.

1.7. A számviteli politika

A számviteli politika egy olyan belső szabályzat, melyet minden vállalkozásnak kötelező elkészíteni és melyben a jogszabályok, ill. standardok adta lehetőségeken belül a vállalkozás maga határozza meg a konkrét gyakorlati megoldásokat, melyeket alkalmazni fog a számvitele során. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy egy beszámoló igazából csak a számviteli politika ismeretében értelmezhető. A hazai szabályok szerint a számviteli politikát el kell készíteni, meg kell őrizni és ellenőrzéskor (pl.: könyvvizsgálat, adóhatósági ellenőrzés) fel kell tudni mutatni.

„A számviteli politika keretében rögzíteni kell azokat a gazdálkodóra jellemző szabályokat, előírásokat, és módszereket, amelyekkel meghatározza a vállalkozó, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, ill. nem lényegesnek, jelentősnek, ill. nem jelentősnek; a számviteli törvényben biztosított választási, minősítési lehetőségek közül melyeket és milyen feltételek fennállása esetén alkalmazza; ill. az alkalmazott gyakorlatot milyen okok miatt kell megváltoztatni.” (DR. SZTANÓ I., SZÁMVITEL ALAPJAI, 2015, P. 367)

2. Adózás

2.1. Adózás jelentése

Az adó egy adott közösség tagjai által kötelezően fizetendő hozzájárulás a közös célok megvalósításához. A történelem folyamán az adó megfizetésének több módja volt, ilyen volt a terményadó (tized), középkori keresztény meghatározás szerint a jövedelem tizedrészének Isten munkájára való „felajánlását” jelenti, vagyis az egyház munkájának anyagi támogatását; a munkával megváltott adó (robot), a földesúr háztartásában és birtokán a jobbágyok által ingyen végzett munka; és a pénzben fizetett adó.

2.2. Adózás története, kialakulása

Az adóztatás az Ókorban jelen volt, Egyiptomban már létezett egy aratási adó, a Níluson pedig vámot szedtek. Mezopotámiában az állattartás és a halászat után kellett adózni, a Római Birodalomban pedig adólistán tartották számon az adózó polgárokat.

A középkorban az adó rendkívüli bevétel jellegű volt, azaz a fejedelmek és a rendek közötti megállapodás eredménye. A haszonvétel lényeges formái voltak a regálék (malomtartási, vásári, italmérési, révjog, be- és kiviteli vámok, pénzverés díja). Gazdasági és politikai viszonyok előrehaladásával azonban az állambirtokok jelentősége csökken és a regálék nemzetgazdasági intézményekké válnak, így az adó bevétel jelenti az államháztartás fő bevételi forrását.

Eleinte az egyetlen adó eszméje jelent meg, mint az általános fogyasztási adó gondolata, melynek helyére később a fényűzési adó gondolata lépett. Decker az egyetlen házadó, Locke az egyetlen földadó gondolatát fogalmazták meg. A klasszikus közgazdaságtan a termelékenység fogalmát nem egyetlen lépcsőnek tulajdonította, hanem általánosan értelmezte, minden termelési tényező termelékenységét hirdette. Így keletkezett a tőkeadó, vagyonadó, majd a jövedelemadó eszméje. A munkamegosztás fejlődésével a vagyontárgyak is különböznek és kihasználásuk módja foka is lényeges eltéréseket mutat. A vagyonról a termelés felé tolódik át az adóztatás súlypontja, a vagyon várható hozama lesz az adóztatás kiindulópontja. A tudatos pénzügyi politika kifejlesztette a hozadéki adókat (termeléshez és a keresetforráshoz kapcsolódnak).

A modern jövedelemadót először William Pitt vezette be 1799-ben Angliában, a Napóleon ellen folyó háború finanszírozására, ideiglenes jelleggel. A jövedelemadó kezdetben a személyi adó volt és csak később vezették be a társasági adót.

2.3. Az adózás felépítése és alapfogalmai

Adóalanynak tekintjük azt a személyt vagy személyeket, akire az adófizetési kötelezettség irányul. Ez lehet, normatív, azaz általánosan mindenki fizeti az adót (pl. társasági adó: gazdasági társaság); vagy szelektív, azaz szelektíven a gazdaság egy adott csoportja fizeti az adót (pl. bankadó: hitelintézetek). Személyek főként két csoportba sorolhatóak, természetes személyek illetve jogi személyek. Adóalany szempontjából ez lehet egyedi, vagyis egy személy egyedül az adóalany; vagy csoportos adóalany, tehát pl. csoportos adóalany az áfában, társasági adóban.

Adótárgynak nevezzük azt, amire az adóztatás irányul, nagy rész nem közvetlenül az adózók személyéhez fűződik, hanem valamely tárgynak a létehez. Adótárgy mérhető pénzben, vagy természetes mértékegységben. Adótárgy lehet például termékek és szolgáltatások eladásából származó jövedelem, nyereség, járadék jellegű jövedelem, meghatározott célú kiadás, stb.

Adóalapnak azt tekintjük, ami alapján az adót megfizetjük. Ez mérhető pénzürtékben (pl. 500 millió Ft), de akár természetes mértékegységben (pl. 100 kg) is.

Adómérték, az a mennyiségi egység, amely az adó összegének az adó alapjára való vetítéséből keletkezik. (Adóalap * adómérték = adókötelezettség). Adómérték kifejezhető adókulcsok (százalékban kifejezve), illetve adótételek (forintban kifejezve) formájában.

Adómentesség az adókönyvités egyik formája. Nem azonos az adóalanyiség hiányával vagy az adótárgy hiányával. Értelmezhető úgyis, mint általános kötelezettség alól jogszabály általi kivétel. Leggyakoribbak a jövedelemadók ily módon való mentessége. *Célja lehet* szociális, befektetés ösztönzés, megtakarítás ösztönzés, stb. Fajtái közül a legkézenfekvőbb az alanyi adómentesség és a tárgyi adómentesség. Ez az értelmezés a különböző adóknál eltérő, így tehát más értelmezést kap az általános forgalmi adóban, ahol így nincs adófizetési kötelezettség; ám beszerzést terhelő előzetesen felszámított adót sem lehet levonásba helyezni. Továbbá van feltételes és feltétlen mentesség.

Az adókedvezmény az adókönyvités másik formája. Adókötelezettség keletkezik, de abból kedvezményt von le az adóalany. *Célja*, tipizálás, mint az adómentességnél. De az adóalap kedvezmény és adókedvezmény nem egyenlő. Ide tartozik az adóból visszatartható kedvezmények, az adóalapból adott kedvezmények, amik az adóalapot mérséklék. De ide sorolhatóak azok a megoldások is, amelyekkel kedvezőbb értékcsökkenési leírást tudunk

alkalmazni, esetleg különleges költség-elszámolási módot van lehetőségünk alkalmazni, vagy veszteségelhatárolás biztosítása a társasági adóban és jövedelemadóban, stb.

Általános tévedés, hogy az adókötelezettség kizárólag az adó időben történő megfizetését jelenti. Az adókötelezettség az érvényes magyar adójog szerint a következőkből áll, bejelentés, nyilatkozattétel; adó megállapítás; bevallás; adófizetés, adóelőleg fizetés; bizonylat kiállítása és megőrzése; nyilvántartás vezetése; adatszolgáltatás; valamint az adólevonás, és az adóbeszedés.

Az adó-, illetve adóelőleg fizetés természetesen a legfontosabb adókötelezettség, azonban a többi adókötelezettség nem, vagy nem határidőre, vagy nem a megadott módon történő teljesítése gyakran ugyanakkora, ha nem nagyobb adóbírsággal járhat, mint az adó fizetésének nem teljesítése. Azt hihetnénk, hogy adóbeszedésre csak az adóhatóság jogosult. Ez azonban sajnos nem így van. Amikor például könyvet vásárolunk, akkor az állam 5% általános forgalmi adót szed be tőlünk. A magyar adórendszer a bonyolultabbak közé tartozik. A fenti kötelezettségek teljesítésének módját az **adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény** írja le részletesen.

2.4. Adójogi környezet

Az adójog az adóztató hatalom és az adófizető kapcsolatát igyekszik rendezni, azáltal, hogy meghatározza a feltételeket és körülményeket, melyek között az adófizetésre sor kerül. Az adóztatás joga az államot illeti meg.

Magyarországon az adókat 1990 óta törvénnyel szabályozzák, a jogszabályokat az önkormányzatok rendelet kivetéssel hirdetik ki a Magyar Közlönyben. Az adótörvényben meg kell határozni a hatálybalépésük napját, erről a 2010.évi CXXX. törvény rendelkezik. A szabályozást egy olyan normarendszer alkotja, ami összefüggő és egységes rendszert alkot. Nemcsak anyagi jogi normák (áfa, szja, gépjárműadó, stb.) alkotják, hanem eljárási szabályok is egyaránt. (BURJÁN Á.,- SÁNDORNÉ ÚJ É.,- SZTANÓ I.,- VÍGVÁRI A., ADÓTANI ALAPOK, 2012)

„Az adójogviszony tartalmát azok a jogosultságok és kötelezettségek alkotják, amelyek az adójogviszony alanyait megilletik, illetve terhelik.” (BURJÁN Á.,- SÁNDORNÉ ÚJ É.,- SZTANÓ I.,- VÍGVÁRI A., ADÓTANI ALAPOK, 2012, P. 82)

A modern adóztatás sokféle adóból áll, s azok szervesen összefüggő egész, adórendszer alkotnak, tehát az adórendszer az adott időszakban működtetett adók

összességét jelenti, hogy azok egymást jól kiegészítsék (pl. a főadónem hiányosságait ellensúlyozzák). Az adórendszer az adott országban kötelező adók olyan együttese, amely egységes, belsőleg is egységet alkot, jogi és gazdasági tekintetben egyaránt. Ez akkor működik jól, ha egyszerű, semleges, igazságos (méltányos), stabil, és kiszámítható.

Az adórendszer központi és helyi alrendszerre tagolódik, de fontos az adónemek összefüggései. Négy főadó a központi költségvetés háromnegyedét fedi le, ezek az általános forgalmi adó, jövedéki adó, személyi jövedelemadó és a társasági adó.

Közvetlen adók alatt értendő, ha az adó befizetője és az adóteher elszenvedője (azaz, akinek a jövedelme csökken az adó megfizetésével) ugyanaz a személy, például a jövedelemadó. Közvetett adók, ha az adó befizetője és az adóteher elszenvedője eltérő személy, például fogyasztási adók.

Adó megállapítása történhet önadózással (adóalany végzi), kivetéssel (NAV, új közlekedési eszköz Közösségen belüli beszerzése esetén, importnál főszabály szerint) és határozattal (NAV a nem adóalany adókötelezett részére, pl. telek).

Bevallási kötelezettség főszabály szerint: negyedévente, a negyedévet követő hónap 20-áig esedékes. Évente történő bevallás esetén, a tárgyévet követő év február 15-éig (ha az áfa összesített előjeltől független összege nem haladja meg a 250.000.- Ft-ot.) Ha a bevallás havonta történik, akkor a következő hónap 20-áig.

2.5. A számvitel és az adózás kapcsolata Magyarországon

A piacgazdaságra való áttéréssel párhuzamosan az 1990-es évek elején megszülető számviteli és adójogszabály sajátos gazdasági és szabályozási környezetben született, így ilyen szempontból szerves fejlődés eredményeként kialakuló kapcsolódásról nem lehet beszélni. A számviteli szabályozás alapvetően német óvatosság elvére épülő mintát vett át, és ezzel párhuzamosan a társasági adótörvény az adóalap meghatározását a számviteli eredményhez kötötte. Az adótörvény alapelveként határozza meg a számviteli szabályokkal való összhang követelményét. Abból a tényből következően azonban, hogy a számviteli eredmény lesz az adóalap meghatározásának kiindulópontja, a számviteli elszámolás természetesen alapvetően befolyásolja az adózást. A számviteli elszámolásoktól, egy adott

tranzakció minősítésétől csak abban az esetben lehet eltérni, ha ezt a törvény kifejezetten megengedi, illetve az eltérő kezelést (például az értékcsökkenési leírás esetében) előírja.

Ezzel szemben a magyar számviteli és adórendszer egymásra hatását mind szabályozási (például a számviteli törvénytől való eltérés adózási szempontú tiltása, illetve az egyösszegű értékcsökkenés számviteli törvényben való beépülése) mind gyakorlati szinten megfigyelhető, és valójában az adótörvény alapjaiban meghatározza a számviteli beszámolást. Ennek következtében a kisebb vállalkozások esetében a számviteli beszámolással kapcsolatosan megfogalmazott megbízható és valós összkép követelménye, csak bizonyos korlátozások között teljesül, valamint az érdekhordozói kör is olyannyira leegyszerűsödik (gyakorlatilag a tulajdonosokra, akik egyben a vállalkozás irányítói, illetve az államra, az adókapcsolatok révén), hogy az alapvetően befektetői és hitelezői célú számviteli beszámolásra nem is feltétlenül lenne szükség. Ennek lehetőségét teremtette a számviteli törvény módosítása (2/A. §), amely korlátlan mögöttes felelősséggel működő, EVA- törvény hatálya alá tartozó vállalkozások számára csak adónyilvántartások vezetését írja elő, illetve még korábban (1997-től), amikor az egyéni vállalkozók átkerültek a személyi jövedelemadó törvény hatálya alá.

FORRÁS: [HTTP://SZAKLAPARCHIVUM.SALDO.HU/OPENCONTENT.PHP?ID=6840](http://szaklaparchivum.saldo.hu/opencontent.php?id=6840)

3. A számvitel és az adózás összefüggései

A pénzügyi jogi szabályozás egyik kiemelkedően fontos területe a számviteli szabályozás, melynek megújítása hazánkban jelenleg is napirenden van. Valamennyi – akár nemzetközi harmonizációt célzó – számviteli reform, de még egy egyszerű törvénymódosítás esetében sem hagyható figyelmen kívül az a pókhálószerű rendszer, amelynek szálai a számviteli szabályokat összekapcsolják a közpénzügyi szabályozással, vagyis adózással.

Főbb adónemek

A további sorokban a legfőbb adónemekről szeretnék írni, abból is az általános forgalmi adóról és a társasági adóról, amelyek minden vállalkozás működése során jelen vannak, és mint korábban említettem, a központi költségvetés csaknem háromnegyed részét fedik le. Valamint az adónemek és a számvitel összefüggéseit is szeretném megemlíteni.

3.1. Általános Forgalmi Adó- ÁFA



A fogyasztói termékre megállapított adónem, amelyet termékek és szolgáltatás és termékimport után kell fizetni. Az általános forgalmi adó (áfa) a forgalmi adók egyik típusa. A modern gazdaságban állami jövedelmek jelentős forrása a társasági adó és a jövedelemadó mellett. A végfogyasztásra vetik ki, ezért elméletileg minden vásárló megfizeti. Az általános forgalmi adót 2007. évi CXVII. törvény az általános forgalmi adóról (Áfa.) és a 2003. évi XCII törvény az adózás rendjéről (Art.) szabályozza.

Jellemzői, hogy forgalmi adó, mert a termék értékesítéséhez kapcsolódik; általános adó, mert mindenkire kiterjed, aki terméket értékesít vagy szolgáltat; nettó típusú, mert nem halmozódik; közvetett, mert az adót viselő és az adóterhet megfizető elkülönül; fogyasztói, mert a vásárlót terheli, de a forgalmazó fizeti be, és hozzáadott értékadó, mert érték után keletkezik.

A magyar adórendszerben az általa hozzáadott érték, vagyis az értéknövekedés után az eladónak minden kereskedelmi szinten meg kell fizetnie. Mivel a hozzáadott és nem a teljes érték után fizetendő, az áfa végső összege egy termékre nézve független attól, hogy hány vételen és eladáson megy keresztül. Az áfa indirekt adó, hiszen nem az fizeti be az államnak, akitől a forrás összege származik. A kettős adóztatás elkerülése érdekében az exportált termékek után általában nem kell általános forgalmi adót fizetni vagy pedig az adó visszatérítés eszközét alkalmazzák. Az adócsalások elhárítása érdekében vezették be a fordított adózási rendet azaz „Az adót a termék beszerzője, szolgáltatás igénybevevője fizeti.” (2007. ÉVI CXXVII. TV. 142. §).

Ilyenkor a kiállított szállítói számlában nem kell szerepeltetni a szolgáltatás áfáját, azt a vevő illetve a megrendelő fizeti meg, és vallja be a saját áfa bevallása során az adóhatóságnak.

Visszaigényelhető az áfa, ha a levonható áfa több mint a fizetendő áfa. Ilyenkor az adóalany kérelmezheti az áfa visszaigénylést, ha a visszaigényelt összeg eléri vagy meghaladja: éves bevallásra kötelezett esetén: 50.000 Ft-ot; negyedéves bevallásra kötelezett esetén: 250.000 Ft-ot; havi bevallásra kötelezett esetén: 1 millió Ft-ot. Amennyiben nem igényelhető vissza a különbözet a „túlfizetés” jövőbeni elszámolási

időszakra továbbvihető és majd későbbi fizetendő adó összegéből levonható. A ténylegesen kiutalható adó összegét csökkenti, a meg nem fizetett beszerzésekre jutó áfa. Az áfa lényege tehát, az adóköteles tevékenységet végző vállalkozások az értékesített termékek, és szolgáltatások után kiszámlázott általános forgalmi adóból levonhatják az adóköteles beszerzésekben nekik felszámított adó összegét. Alulról számított áfa kulcs a termék, szolgáltatás nettó értékére számított adó mértéke: 5%, 18%, 27%

Felülről számított áfa kulcs a termék, szolgáltatás bruttó értékében foglalt adótartalom aránya: $27 \div (100 + 27) = 21,26 \%$

$$18 \div (100 + 18) = 15,25\%$$

$$5 \div (100 + 5) = 4,76\%$$

Elszámolása a 46-os számlacsoportban történik.

Előzetesen felszámított áfakor a számlán az adóköteles beszerzés számlákon az eladó cég által felszámított áfa szerepel.

Például: anyagvásárlás

T: 21-22 Anyagok.

K 454. Szállítói tartozások

T: **466. Előzetesen felszámított áfa**

K 454. Szállítói tartozások

Fizetendő áfakor a számlán az adóalany által történő értékesítés számlájának áfa összege szerepel.

Például: termékértékesítés belföldre 27%

T 311. Belföldi vevőkövetelés

K 91-92. Belföldi értékesítés árbevétele

T 311. Belföldi vevőkövetelés

K **467. Fizetendő áfa**

468. Áfa elszámolása számlán elszámolási (bevallási) időszakonként a 466. és a 467. számlák összevont egyenlegét kell kimutatni, ami befizetési kötelezettség, vagy visszaigénylés lehet. Ha a 467 egyenlege nagyobb, mint a 466. egyenlege akkor a különbséget be kell fizetni.

T 468. ÁFA elszámolási számla

K 384. Elszámolási betétszámla

Ha azonban a 466. egyenlege nagyobb, mint a 467. egyenlege akkor a különbözetet vissza kell igényelni

T 384. Elszámolás betétszámla

K 468. ÁFA elszámolási számla

3.1.1. Az általános forgalmi adót érintő 2017. évi változások

Szinte minden évben hoznak újabb és újabb jogszabályokat, így ennek kapcsán szeretném bemutatni a jelenleg már hatályba lévő, legfrissebb változásokat.

2017. január 1-jétől 5 % csökken a következő élelmiszerek áfa tartalma: az élelmezési célú baromfihús (frissen, hűtve vagy fagyasztva, 2016-ban 27 %), a friss, héjas madártojás értékesítése (2016-ban 27 %), valamint a friss tej (az anyatej, az UHT és az ESL tej kivételével) értékesítése (2016-ban 18 %).

18 % csökken: étkezőhelyi vendéglátásban az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom (2016-ban 27%); és az internet-hozzáférési szolgáltatás (2016-ban 27%).

2016	27 %		18 %
2017	18 %	5 %	5 %
	étkezőhelyi vendéglátásban az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalom	az élelmezési célra alkalmas baromfihús (frissen, hűtve vagy fagyasztva)	friss tej (az anyatej, az UHT és az ESL tej kivételével)
	internet-hozzáférési szolgáltatás	friss, héjas madártojás értékesítése	

FORRÁS: SAJÁT SZERKESZTÉS, [HTTPS://5PERCADO.HU/AZ-ALTALANOS-FORGALMI-ADOT-ERINTO-2017-EVI-VALTOZASOK/](https://5PERCADO.HU/AZ-ALTALANOS-FORGALMI-ADOT-ERINTO-2017-EVI-VALTOZASOK/), KIS G., 2016.11.25. ALAPJÁN

A törvény a kedvezményes áfa kulcs bevezetésével kapcsolatosan részletes átmeneti szabályokat tartalmaz. Ez alapján a 18 %-os áfa mértéket először a 2017-ben teljesülő szolgáltatások esetében kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a 2016-ban teljesülő szolgáltatásokat el kell határolni.

Az ÁFA törvény másik fontos változása az, hogy 2017. január 1-jétől a belföldi adóalany részére kibocsátott számlán szerepeltetni kell a vevő adószámát. Feltéve, hogy a számlában áthárított adó a 100 ezer forintot eléri vagy meghaladja. Az a számla is teljesíti az adólevonási jog gyakorlására vonatkozó tárgyi feltételt, amelyet még a 2016-ban

bocsátottak ki, de abban 2017. évi teljesítési időpont szerepel, 100 ezer forintot el nem érő áthárított adót tartalmaz, és (még) nem szerepel rajta a vevő adószáma.

Az alanyi mentesség értékhatárt Magyarország 6 M Ft-ról 8 millió Ft-ra emeli, de a 2016-os évben a 6 millió forintos árbevételt meghaladó, de még a 8 millió forintos árbevétel alatt maradó adóalanyok is élhessenek az alanyi adómentesség választásának lehetőségével. Sőt arról is rendelkezik, hogy amennyiben az alanyi adómentesség értékhatárát valaki a megelőző 2 évben lépte túl, de a 8 millió forintos értékhatáron belül maradt, az is választhassa az alanyi adómentességet.

KATA hatálya alá tartozó vállalkozásokat érintő értékhatár módosítás nem keverendő össze az alanyi mentesség értékhatárának változásával, függetlenül attól, hogy az ÁFA törvény ide vonatkozó részét a kisadózók bevételi értékhatárának emelése is indokolta. 2017. január elsejétől azok a kisadózók, akik éltek az ÁFA törvény által biztosított alanyi adómentességgel, és a bevételük meghaladja a 8 millió forintot, az értékhatár elérése után elvesztik alanyi mentes státuszukat és az általános szabályok szerint kötelesek áfa fizetési kötelezettségüknek eleget tenni. A Kata-s vállalkozónak mindig rá kell írnia az általa kibocsátott számlára, hogy „kisadózó”

FORRÁS: KIS G., 2016.11.25, [HTTPS://5PERCADO.HU/AZ-ALTALANOS-FORGALMI-ADOT-ERINTO-2017-EVI-VALTOZASOK/](https://5PERCADO.HU/AZ-ALTALANOS-FORGALMI-ADOT-ERINTO-2017-EVI-VALTOZASOK/)

3.2. Társasági adó

A jövedelem- és vagyonszerzésre irányuló gazdasági tevékenységet folytatókra vonatkozik, akik a társasági törvény hatálya alá esnek. Magyarországon jövedelem- és vagyonszerzésre irányuló, vagy azt eredményező gazdasági tevékenység, azaz a vállalkozási tevékenység alapján, az annak során keletkezett jövedelem után az adózót a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény [Tao. tv.] előírásai szerint – figyelemmel az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben [Art.] foglaltakra is – társasági adókötelezettség terheli. Egyes adózók (például alapítványok, egyesületek) esetében azonban a Tao. tv. kivételt tesz és rögzíti, hogy meghatározott feltételek szerint végzett tevékenységeik, szerzett bevételeik e törvény alkalmazásában nem minősülnek vállalkozási tevékenységnek, bevételnek.

Jellemzői, hogy közvetlen adó, rendeltetésszerű joggyakorlás elve érvényesül, hiszen azt mondja ki, hogy minden jogügyletet annak valós gazdasági tartalma alapján kell megítélni. Adóelőny érvényesítésének feltétele, hogy az alapjául szolgáló ügylet megvalósítsa az

adóelőnyre vonatkozó szabály célját. Annak kell bizonyítania az érvényesíthetőséget, akinek az érdekében áll.

A társasági adó alanya lehet, belföldi illetőségű, azaz az adókötelezettsége teljes körű; külföldi illetőségű, tehát az adókötelezettsége korlátozott, ez azt jelenti, hogy csak a belföldinek minősülő jövedelemre vonatkozik az adókötelezettség. Illetve lehet, hogy valaki nem Tao. alany, azaz nincs semmilyen adókötelezettsége, ők tartoznak a Tao tv. 5. sz. melléklete alá.

Az adó alapját – az általános szabályok szerint – az üzleti évi beszámolóban kimutatott adózás előtti eredményből kiindulva kell meghatározni. Az adózás előtti eredmény Tao. tv. által előírt korrekciós tételekkel módosított összege képezi az adóalapot. Adófizetési kötelezettséget a pozitív adóalap után kell számítani.

3.2.1. A társasági adózás összefüggése a számvitel szabályaival

Szoros kapcsolata van a számviteli törvénnyel, hiszen a Tao. rendelkezéseit a számviteli törvénnyel összhangban kell értelmezni. A Tao. nem a számviteli adózás előtti eredményt tekinti adóalapnak, és a megbízható, valós kép érdekében az adókötelezettség nem változhat. Alanyainak többsége a számviteli törvény hatálya alá is tartozik, mert a számviteli törvény személyi hatálya alatt nevesített közel valamennyi alany szerepel a Társasági törvény hatálya alatt is (kivétel: MNB, költségvetési szerv). A társasági törvény személyi hatálya szélesebb: kiterjed pl.: szabadalmi ügyvivő irodára, vízi társulatokra, állami vállalatra, trösztre, valamint - míg a számviteli szabályok nem vonatkoznak a Magyarországon működő, de a Cégbíróságnál be nem jegyzett többségi vagy 100 %-os külföldi tulajdonú vállalkozóra - addig a társasági törvény kiterjed: a külföldi illetőségű adózóra is. Illetve számviteli törvény hatálya alá is tartozik, hiszen belföldi telephelyén végez vállalkozási tevékenységet vagy belföldről ellenértéket kap.

FORRÁS:[HTTP://PENZUGYSZIGET.HU/INDEX.PHP?OPTION=COM_CONTENT&VIEW=ARTICLE&ID=1413:42TETEL&CATID=249&ITEMID=380](http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1413:42tetel&catid=249&itemid=380)

A Társasági törvény fogalomrendszere is a számviteli fogalmakra épül, így például az árbevétel a számviteli értékesítés nettó árbevételét jelenti. Az értékesítési leírás, kapcsolt vállalkozás, könyvviteli zárlat, céltartalék, a bevételek számbavétele is pénzforgalmi szemléletben történik (gazdasági felmerülésnek

megfelelően). A társasági törvény szabályai deformálják a számviteli szabályok érvényesülését, ez megmutatkozik az értékcsökkenés leírás szabályainál: a számvitel szerint elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenési leírást lehet érvényesíteni, de ennek korlátot szabnak a társasági törvényben meghatározott leírási kulcsok.

Az adózás előtt eredmény megállapítása számviteli fogalmakra épül és számviteli matematikai egyenlettel számítják. Egyszeres könyvvitelt vezető adózónál a pénzforgalmi nyilvántartás alapján kimutatott összes eredmény, azaz az adóévi árbevétel-adóévi költségek és ráfordítások az adózás előtti eredményt könyvviteli zárlat alapján állapítja meg az adózó mindaddig, míg beszámoló készítésére nem kötelezett.

TAO adófizetési kötelezettség levezetése

+/- Adózás előtt eredmény

+/- Módosító tételek

= Adóalap

x 10% vagy 19%

= Számított társasági adó

– Tao. kedvezmények

– Külföldön megfizetett Tao.

= Tárgyévi társasági adófizetési kötelezettség

– Befizetett adóelőleg

= Rendezendő adó

Az adózás előtti eredmény korrekciós tételeinek egy része az adóalap védelmét szolgálja; ezek döntően az Szt. szerint elszámolt költségekhez, ráfordításokhoz kapcsolódóan írják elő; illetve az Szt. szerint az eredmény javára elszámolt bevételekhez kapcsolódóan tartalmazzák csökkentő tétel alkalmazását. Más részük kifejezetten azt a célt szolgálja, hogy a költségek, ráfordítások növeljék az adóalapot, más esetben pedig kedvezményt biztosít a csökkentő tétel előírása. A következőkben néhány, jellemzően felmerülő korrekciós tétel tartalmát ismertetjük.

Veszteségleírás alkalmazható, amennyiben az adóalap bármely adóévben negatív (veszteség), annak elhatárolt összegével az adózó a következő öt adóévben döntése szerinti megosztásban csökkentheti az adózás előtti eredményét. A veszteség elhatárolását, felhasználását a számviteli nyilvántartásokban sem rögzíteni, sem a beszámolóban

kimutatni nem kell, azt csak az adózáshoz kapcsolódóan kell nyilvántartani. Ehhez a nyilvántartásban az elhatárolt veszteségek összegét évenkénti részletezésben kell vezetni; a veszteségeket a keletkezésük sorrendjének megfelelően lehet felhasználni.

FORRÁS: NAV.GOV.HU, 41. SZ. FÜZET, A TÁRSASÁGI ADÓ LEGFONTOSABB SZABÁLYAI, 2015

A Tao. lehetővé teszi a vállalkozások számára, hogy a keletkezett (adóügyi) veszteségeiket a következő évek pozitív adóalapjából levonják és ezzel a veszteséges években felmerült költségeik/ráfordításaik adómegetkarító hatását utólag érvényesítsék.

A veszteség elhatárolás adóügyi fogalom, a korábbi évek negatív adóalapnak azt a részét jelenti, amelyet az adóalany az adóalagnál még nem érvényesített. A negatív adóalapot, és nem a negatív adózás előtti eredményt (nem a számviteli veszteséget), a tárgyévi pozitív adóalap terhére, legfeljebb annak 50%-áig, időrendben (régebbi veszteségeket először véve) az adózó döntése szerinti évben és ütemezésben, a veszteség keletkezésekor érvényes feltételekkel a törvényi előírások betartásával lehet az adózás előtti eredménycsökkentésre használni. A 2014-ig keletkezett veszteséget korlátlan ideig, a 2015-től keletkezett veszteséget a következő 5 adóévben.

Értékcsökkenési leírás alkalmazásakor a számviteli törvény keretjelleget szabályai tág mozgásteret biztosítanak a vállalkozásoknak, hogy immateriális javaik és tárgyi eszközeik után az értékcsökkenést elszámolják.

A Tao tv. az adóalap védelme érdekében legtöbbször visszarendezi a számviteli écs. leírás adóalapra gyakorolt hatását, és helyette szigorúbb előírásokat alkalmaz, néhány esetben pedig elismeri a számvitelben elszámolt értékcsökkenési leírást.

Az értékcsökkenés lineárisan számolható el (számvitelben más módszer is lehetséges). A leírás alapja főszabályként az eszköz bekerülési értéke (számvitelben a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték vagy a nettó érték). Nem számolható el értékcsökkenési leírás arra az eszközre, amelyre a Sztv. szerint nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés. A Tao szerinti leírási kulcsokat az adótörvény mellékletei tartalmazzák. Meghatározott eszközökre alkalmazható a számviteli écs. (pl. immateriális javak, legfeljebb 200e Ft bekerülési értékű eszközök, egyösszegű écs. 100e Ft alatti eszközökre stb.) A Tao. kivételes esetekben engedi meg a terven felüli értékcsökkenés érvényesítését (a számvitelben tágabb az esetkör).

A Sztv. értékvesztés elszámolását forgóeszközökre és befektetett pénzügyi eszközökre írja elő, ha azok könyv szerinti értéke a piaci értéket tartósan és jelentősen meghaladja. A Tao. tv. csak a követelésekre és követelés jellegű eszközökre elszámolt értékvesztéshez rendel

korrekciót. Követeléssel kapcsolatban az adóévben értékvesztés címen egyéb ráfordításként elszámolt összeg. Követeléssel kapcsolatban az adóévben értékvesztés visszafirása címen egyéb bevételként elszámolt összeg. Cél: a számviteli elszámolás semlegesítése.

Adóelőleg könyvelése:

T 461. Társasági adó elszámolása – K 384. Elszámolási betétszámla

Az éves adókötelezettség előírása:

T 891. Társasági adó – K 461. Társasági adó elszámolása

Az éves adókötelezettség átvezetése:

T 493. Adózott eredmény elszámolása – K 891. Társasági adó

FORRÁS: ELŐADÁSOK ANYAGA

3.3. Számvitelt érintő adójogszabályi változások, és hatásai.

Adómentes lesz 2017-től a munkáltató által biztosított egészségügyi ellátás és a munkáltatói lakáscélú támogatás vagy a sportrendezvényre

Az egészségpénztárak kikerülnek a béren kívüli juttatások köréből és úgynevezett béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatás lesz. Ez jóval kedvezőtlenebb adózási feltételeket jelent a jelenleginél: 34,51 százalékos helyett 49,98 százalékos lesz az összes közteher (ugyanis az 1,19 századdal felszorozott adóalapra a 15 százalék szja mellé 27 százalék EHO rakódik a jelenlegi 14 százalékos EHO helyett).

A kétgyermekesek családi adókedvezménye 5 ezer forinttal, 15 ezer forintra nő 2017-ben.

Ösztönzik a munkaerő mobilitását: a gépkocsival történő munkába járás költségtérítése 9 Ft/km-ről 15 Ft/km-re emelkedik.

Megszűnik a tartós bérlet: az indokolás úgy fogalmaz: a hatályos szabályozás alapján nem keletkezik cégautó adó kötelezettség azon személygépkocsi után, melyet a nem magánszemély tulajdonos tartós bérletbe ad magánszemélynek és a magánszemély költséget nem számol el, s a tulajdonos is csak értékesítési leírást számol el.

Kata – ami számlán van, egyszer bevétel lesz: KATA-nál a be nem folyt bevétel – tekintettel a pénzforgalmi szemléletre – nem is volt bevétel eddig. Ez is másképp lesz: kiegészül a bevétel megszerzésének időpontjának szabályozása. Eszerint a bevétel megszerzésének időpontja az adóalanyiség megszűnésének napja is lehet, ha a KATA hatálya alá tartozó által kiállított bizonylat ellenértékét az adóalanyiség utolsó napjáig nem szerezte meg. A kiegészítő tevékenységet folytató kisadózókat mentesítenék a tételes adó megfizetése alól azokra a hónapokra, amikor keresőképtelenek.

Egészségügyi szolgáltatási járulék: a biztosítással nem rendelkezők és egészségügyi szolgáltatásra más jogcímen sem jogosultak által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék havi összege 2017. január 1-jétől 7110 forint.

FORRÁS: [HTTP://ADO.HU/ROVATOK/ADO/IGY-ADOZUNK-2017-BEN-ELFOGADJAK-AZ-ADOC SOMAGOT](http://ado.hu/rovatok/ado/igy-adozunk-2017-ben-elfogadjak-az-adozsomagot), 2016.06.07

3.4. A számvitel és az adózás kapcsolata nemzetközileg

3.4.1. Az angolszász országok gyakorlata

Amerikai Egyesült Államok jellemzője az adózás és a számviteli függetlensége. A számviteli szabályokat a US GAAP szabályrendszere, míg az adózást a US IRC (Internal Revenue Code) szabályozza – lényegében átfedés mentesen. Ennek következménye a szabályok szerteágazása, a pénzügyi és az adószámvitel célja olyannyira eltér egymástól, hogy ez megakadályozza a két szabályrendszer közti összhang megteremtését. Kétségek merültek fel azzal kapcsolatban, hogy a Legfelsőbb Bíróság a számviteli szabályok adózási célú alkalmazását az adóalap védelmében elutasította, az IRC számos esetben lehetőséget ad a nyereség optimalizálására.

Egyesült Királyságban az adótörvény az ICTA (*Income and Corporation Taxes Act*), bár nem definiálja a jövedelem fogalmát, ugyanakkor elutasítja a számviteli fogalomrendszer, illetve módszertan alkalmazását, ehelyett alapvetően esetjogi döntések adják a keretet. A jövedelmek adóztatása forrása szerint elkülönül (tőkejövedelmek, illetve működési bevételek). Az adórendszer az elhatárolás alapú elszámolással szemben alapvetően a tényleges (pénzforgalmi) felmerülés talaján áll, ami ebből következően a relevanciát a megbízhatóság javára átváltja.

3.4.2. Kontinentális Európa

Németországban a német számviteli rendszerrel kapcsolatban ki kell emelni az óvatosság elvének dominanciáját, a törvényi megfelelés szerepének fontosságát (a megbízható és valós összkép követelményét lényegében a törvényi megfelelésként értelmezik), illetve az adózási szabályok erős befolyását. A német adó- és számviteli rendszer lényege, hogy azokban az esetekben, amikor mind a számviteli, mind az adójogszabály választási lehetőséget biztosít, a számvitelben történt választást kell követni az adózásban is, kivéve, ha az adótörvény ettől eltérően nem rendelkezik. A német rendszer specialitása, hogy az adóalap levezetéséhez – ellentétben a magyar szabályokkal – nem elégséges a számviteli eredmény korrekciója, hanem egy teljes adómérleget kell összeállítani, tehát a vállalkozás teljes vagyonát az adószabályoknak megfelelően át kell értékelni.

A számviteli és adószabályok összefonódásának következtében az adószabályok válnak a számviteli politikai kialakításának mozgatórugójává. Ez különösen két területen igaz: azokban az esetekben, ahol a számviteli szabályozás választási lehetőséget biztosít, az eszközöket lehetőleg minél alacsonyabb, ezzel párhuzamosan a kötelezettségeket minél magasabb értéken törekszenek értékelni, ezzel minimalizálva az adóalapot; azokban az esetekben, ahol az adótörvény befektetés-ösztönzési céllal bizonyos költségek elszámolását engedi meg, azzal a feltétellel, hogy a számviteli kezelés is ezzel megegyezik.

Mindezek hatására az eszközértékelést valójában az adótörvény determinálja. Megjegyzendő ugyanakkor, hogy a 2009-ben a fordított alkalmazás lehetőségét gyakorlatilag kizárták a német jogrendszerből.

Franciaországban az adóalap levezetése szintén a számviteli eredmény alapján történik, azonban ellentétben a német adómérleggel, itt nincs előírva egy elkülönült adómérleg elkészítése. Itt is megfigyelhető a fordított hatás: a francia adótörvény is bizonyos rendelkezéseivel (adómentes tartalékképzés lehetősége, magasabb értékcsökkenési leírás alkalmazása) utat nyit az adószabályok számviteli beszámolásra történő visszahatására.

FORRÁS: [HTTP://SZAKLAPARCHIVUM.SALDO.HU/OPENCONTENT.PHP?ID=6840](http://szaklaparchivum.saldo.hu/opencontent.php?id=6840)

Összefoglalás

Összegzéssel és személyes véleményemmel szeretném lezárni dolgozatomat. Záró dolgozatom megírásának célja az volt, bemutassam a számvitelt, annak kialakulását és történelmi hátterét, legfontosabb területeit valamint a számvitelt érintő adójogszabályokat.

Ebből megtudhattuk, hogy a magyar számviteli szabályozás az Országgyűlés és a kormány feladatkörébe tartozik, így ez lényegében állami szabályozás.

Fontos szempont, hogy minden működő vállalkozás köteles beszámolót készíteni, a jogszabályban meghatározott formai követelmények betartásával. Beszámoló készítésekor fontos figyelembe venni a számviteli alapelveket, melyek meghatározzák, hogy a vállalkozás milyen általános módszereket alkalmazzon a könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során, ami által megbízható és valós összkép biztosítható. A mérleg a számviteli beszámoló legfontosabb része, aminek elkészítését szintén jogszabályok írják elő.

Eredménykimutatás a beszámoló dinamikus okmánya, a mérleg szerinti eredmény levezetésére szolgál, az üzleti év bevételeinek és költségeinek, illetve ráfordításainak összesítője, emellett még szó volt a kiegészítő melléklet elkészítésének követelményeiről. Valamint a számviteli politikáról, ami egy olyan belső szabályzat, melyet minden vállalkozásnak kötelező elkészíteni, és amely meghatározza a konkrét gyakorlati megoldásokat, melyeket alkalmazni fog a vállalat számvitele során.

Következő nagy fejezetben az adózásról volt említés téve, annak jelentéséről, főbb fogalmairól, ami szükséges ahhoz, hogy értsük, és helyesen alkalmazni tudjuk az adózási szabályokat. Valamint számvitel és az adózás kapcsolatát is jobban megérthettük Magyarországon.

Harmadik fejezeti részben a számvitel és adózás kapcsolatát szerettem volna bemutatni, a főbb adónemek közül kettőről, az általános forgalmi adóról és társasági adóról, említést téve. Írtam a számvitel és az adózás kapcsolata nemzetközileg, egy korábbi részben pedig a számvitel és adózás kapcsolatát mutattam be Magyarországi viszonylatok között. Valamint mindenképpen szerettem volna beleírni dolgozatomba, a 2017-től érvényes áfa jogszabályokat, valamint a számvitelt érintő adójogszabályi változásokat.

Úgy gondolom, hogy ezek a frissebb változások szintén fontos részei a mindennapi életünknek, akkor is, ha csak magánszemélyek vagyunk, de akkor is ha egy vállalkozásnak vagyunk tagjai. Hiszen a változások és újítások sokszor kedvezőbb feltételeket teremtenek

a vállalatoknak, ugyanakkor másabb, újabb elszámolási kötelezettséget is jelentenek, amikkel ha nem vagyunk tisztában, jogi vonzatai lehetnek.

Úgy gondolom, hogy mind a számvitel, mind pedig az adózás egy olyan terület, ami folyamatos tanulást, és szinten tartást igényel, nem elegendő egyszer megtanulni, mert folyton változik és megújul. Mindazonáltal jó tisztában is lenni a törvényi vonatkozásaikkal, függetlenül attól, hogy miként vagyunk jelen a piacon.

Irodalomjegyzék

Jogszabályok

2000. évi C. törvény a számvitelről

1993. évi CVIII. törvény az összevont konszolidált beszámoló készítésének szabályairól

2003. évi XCII. törvény adózás rendjéről

2010.évi CXXX. törvény a rendeletek hatálybalépésének napjáról

2007. évi CXVII. törvény az általános forgalmi adóról (Áfa.)

2003. évi XCII törvény az adózás rendjéről

2007. évi CXXVII. tv. 142. § fordított adózási rendről

Irodalom és felhasznált linkek

<http://szaklaparchivum.saldo.hu/opencontent.php?id=6840>, letöltve 2017.05.04.

<https://5percado.hu/az-altalanos-forgalmi-adot-erinto-2017-evi-valtozasok/> (2016.11.25.),
letöltve 2017.04.30

http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1413:42tetel&catid=249&Itemid=380, letöltve 2017.05.10.

[http://ado.hu/rovatok/ado/igy-adozunk-2017-ben-elfogadjak-az-adocsomagot\(2016.06.07.\)](http://ado.hu/rovatok/ado/igy-adozunk-2017-ben-elfogadjak-az-adocsomagot(2016.06.07.)),
letöltve 2017. 05.13.

www.nav.gov.hu / információs füzetek, letöltve 2017.04.23.

Burján Ákos-Sándorné Új Éva- Sztanó Imréné- Vígvári András: Adótani alapok, Saldó kiadó (2012)

Dr. Sztanó Imre- A számvitel alapjai (2015)

Dr. Herich György- Adótan, Penta Unió kiadó (2011)

Sztanó Imréné dr. – Adózás, Saldó kiadó (2008)

Előadások anyaga

Mellékletek

Fogalomtár

1.a Számviteli alapelvek

Képek

2.a ábra Mérleg

2.b ábra Eredménykimutás összköltség eljárással

1.a Számviteli alapelvek

A vállalkozás folytatásának elve: A számviteli törvény szerint a beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során abból kell kiindulni, hogy a gazdálkodó a belátható jövőben is fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A teljesség elve: A számviteli törvény szerint a gazdálkodónak könyvelnie kell mindazon gazdasági eseményeket, amelyek az eszközökre és a forrásokra, illetve a tárgyévi eredményre gyakorolt hatását a beszámolóban ki kell mutatni. Ideértve azokat a gazdasági eseményeket is, amelyek az adott üzleti évre vonatkoznak, a mérleg fordulónapját követően, de még a mérleg elkészítését megelőzően váltak ismertté, a mérleg fordulónapjával lezárt év gazdasági eseményeiből erednek, a mérleg fordulónapja előtt még nem következtek be, de a mérleg elkészítését megelőzően ismertté váltak.

A valódiság elve: A valódiság elve azt a követelményt fogalmazza meg, hogy a könyvvitelben rögzített és a beszámolóban szereplő tételeknek a valóságban is megtalálhatóknak, bizonyíthatóknak, kívülállók által is megállapíthatóknak kell lenniük. Értékelésüknek meg kell felelniük a számviteli törvényben előírt értékelési elveknek és az azokhoz kapcsolódó értékelési eljárásoknak.

Az óvatosság elve: A számviteli törvény azt a követelményt fogalmazza meg, hogy nem lehet eredményt kimutatni akkor, ha az árbevétel, a bevétel pénzügyi realizálása bizonytalan. A tárgyévi eredmény meghatározása során az értékvesztés elszámolásával, a céltartalék képzésével kell figyelembe venni az előrelátható kockázatot és feltételezhető veszteséget akkor is, ha az üzleti év mérlegének fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között vált ismertté. Az értékcsökkenéseket és a céltartalékot el kell számolni, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség.

Az összemérés elve: A számviteli törvény szerint az éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót készítőknél az adott időszak eredményének meghatározásakor a tevékenységek adott időszaki teljesítéseinek elismert bevételeit és a bevételeknek megfelelő költségeit (ráfordításait) kell számításba venni, függetlenül a pénzügyi teljesítéstől. A bevételeknek és a költségeknek ahhoz az időszakhoz kell kapcsolódniuk, amikor azok gazdaságilag felmerültek.

A tartalom elsődlegessége a formával szemben elv: Ez az alapelv azt jelenti, hogy a beszámolóban és az azt alátámasztó könyvvezetés során a gazdasági eseményeket, ügyleteket a gazdasági tartalmuknak megfelelően kell szerepeltetni.

Egyedi értékelés elve: Az egyedi értékelés elve szerint az eszközöket és a kötelezettségeket a könyvvezetés és a beszámoló elkészítése során egyedileg kell rögzíteni és értékelni.

A bruttó elszámolás elve: A bruttó elszámolás elve azt jelenti, hogy a bevételek és a költségek (ráfordítások), illetve a követelések és a kötelezettségek egymással szemben nem számolhatók el. Kivétel csak azokban az esetekben lehetséges, amelynél erre a törvény kifejezetten megengedő szabályt ír elő. Így a pénzügyi műveletek eredménye elszámolásánál.

Az időbeli elhatárolás elve: Az időbeli elhatárolás elve azt jelenti, hogy az éves beszámolót (egyszerűsített éves beszámolót) készítőknél az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban kell elszámolni, ahogyan az az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

A lényegesség elve: Lényegesnek minősül a beszámoló szempontjából minden olyan információ, amelynek elhagyása vagy téves bemutatása befolyásolja a beszámoló adatait felhasználó szervezet döntéseit. A lényegesség kritériumait a vállalkozónak a számviteli politikában kell rögzíteni.

A költség-haszon összevetésének elve: A költség-haszon összevetésének elve gazdaságossági követelményt fogalmaz meg. A beszámolóban (a mérlegben, az eredmény kimutatásban, a kiegészítő mellékletben) nyilvánosságra hozott információk hasznosíthatósága (hasznossága) álljon arányban az információk előállításának költségeivel.

A világosság elve: A világosság elve azt a követelményt fogalmazza meg, hogy a könyvvezetést és a beszámolót áttekinthető, érthető, a számviteli törvénynek megfelelően rendezett formában kell elkészíteni.

A folytonosság elve: A folytonosság elve azt jelenti, hogy az üzleti év nyitó adatainak meg kell egyezniük az előző üzleti év záró adataival. Az egymást követő években az eszközök és források értékelése, az eredmény számbavétele csak a számviteli törvényben meghatározott szabályok szerint változhat.

A következetesség elve: A következetesség azt jelenti, hogy a beszámoló tartalma és formája, valamint az azt alátámasztó könyvvizetés tekintetében az állandóságot és az összehasonlíthatóságot biztosítani kell.

A hasznosíthatóság elve: Ezen alapelv azt a követelményt fogalmazza meg, hogy a beszámoló olyan adattartalommal és olyan formában (csoportosításban) álljon az érdekeltek rendelkezésére, hogy az segítsen az üzleti események értékelésében, a korábbi értékelés megvalósításakor vagy azok módosításakor. A hasznosíthatóság elvéhez hozzá tartozik a múltbéli események olyan módon történő bemutatása, hogy az információ előrejelző és megerősítő funkciói összekapcsolódhassanak.

Számviteli törvényben nem nevesített elvek:

- a) hasznosíthatóság elve
- b) semlegesség elve (tárgyilagosság)
- c) időszerűség elve

A semlegesség elve: A semlegesség - vagy másképpen tárgyilagosság - elve azt a követelményt fogalmazza meg, hogy az éves beszámoló információinak előítélettől és elfogultságtól mentesnek kell lennie. A beszámoló akkor minősíthető semlegesnek, ha annak törvényben meghatározott tartalma, az információ kiválasztása és bemutatása révén az információ felhasználóit és a döntéshozókat nem egy előre meghatározott döntésre orientálja.

Az időszerűség elve: Az időszerűség elve azt jelenti, hogy a beszámoló információi indokolatlanul ne túlkésőn álljanak rendelkezésre. Nyilvánvalóan az indokolatlanul késedelmesen rendelkezésre bocsátott információ elveszítheti hasznosíthatóságát.

A helyállóság elve: A helyállóság elvének érvényesítése biztosítja, hogy a beszámolóban szereplő információk mentesek a tévedéstől, az előítélettől. Ebből következően az információk döntésekhez felhasználhatók és nem kell tartani attól, hogy azok félrevezetőek.

Eszköz oldal

Sorsz.	Megnevezés	
A/	Befektetett eszközök	
<i>I.</i>	<i>Immateriális javak</i>	
1.	Alapítás átszervezés aktivált értéke	
2.	Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	
3.	Vagyoni értékű jogok	
4.	Szellemi termékek	
5.	Üzleti vagy cégérték	
6.	Immateriális javakra a dott előlegek	
7.	Immateriális javak értékhelyesbítése	
<i>II.</i>	<i>Tárgyi eszközök</i>	
1.	Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	
2.	Műszaki berendezések, gépek, járművek	
3.	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	
4.	Tenyészállatok	
5.	Beruházások, felújítások	
6.	Beruházásokra a dott előlegek	
7.	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	
<i>III.</i>	<i>Befektetett pénzügyi eszközök</i>	
1.	Tartós részesezés kapcsolt vállalkozásban	
2.	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	
3.	Tartós jelentős tulajdoni részesezés	
4.	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesezési viszonyban álló vállalkozásban	
5.	Egyéb tartós részesezés	
6.	Tartósan adott kölcsön egyéb részesezési viszonyban álló vállalkozásban	
7.	Egyéb tartósan adott kölcsön	
8.	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	
9.	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	
10.	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	
B/	Forgóeszközök	
<i>I.</i>	<i>Készletek</i>	
1.	Anyagok	
2.	Befejezetlen és félkész termékek	
3.	Növendék-, hízó- és egyéb állatok	
4.	Késztermékek	
5.	Aruk	
6.	Készletekre a dott előlegek	
<i>II.</i>	<i>Követelések</i>	
1.	Követelések áruszáll. és szolg. (vevők)	
2.	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	
3.	Követelések jelentős tulajdoni részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
4.	Követelések egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
5.	Váltókövetelések	
6.	Egyéb követelések	
7.	Követelések értékelési különbözete	
8.	Számmazékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	
<i>III.</i>	<i>Értékpapírok</i>	
1.	Részesezés kapcsolt vállalkozásban	
2.	Jelentős tulajdoni részesezés	
3.	Egyéb részesezés	
4.	Saját részvények, saját üzletrészek	
5.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
6.	Értékpapírok értékelési különbözete	
<i>IV.</i>	<i>Pénzeszközök</i>	
1.	Pénztár, csekkok	
2.	Bankbetétek	
C/	Aktív időbeli elhatárolások	
1.	Bevételek aktív időbeli elhatárolása	
2.	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	
3.	Halasztott ráfordítások	
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	

Sorsz.	Megnevezés	
D/	Saját tőke	
<i>I.</i>	<i>Jegyzett tőke</i>	
	Ebből: a) visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	
<i>II.</i>	<i>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</i>	
<i>III.</i>	<i>Tőketartalék</i>	
<i>IV.</i>	<i>Eredménytartalék</i>	
<i>V.</i>	<i>Lekötött tartalék</i>	
<i>VI.</i>	<i>Értékelési tartalék</i>	
1.	Érték helyesbítés értékelési tartaléka	
2.	Valós értékelés értékelési tartaléka	
<i>VII.</i>	<i>Adózott eredmény</i>	
E/	Céltartalékok	
1.	Céltartalék a várható kötelezettségekre	
2.	Céltartalék a jövőbeni költségekre	
3.	Egyéb céltartalék	
F/	Kötelezettségek	
<i>I.</i>	<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	
1.	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	
2.	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	
3.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
4.	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	
<i>II.</i>	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	
1.	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	
2.	Átváltoztatható kötvények	
3.	Tartozások kötvénykibocsátásból	
4.	Beruházási és fejlesztési hitelek	
5.	Egyéb hosszú lejáratú hitelek	
6.	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	
7.	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	
8.	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
9.	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	
<i>III.</i>	<i>Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	
1.	Rövid lejáratú kölcsönök	
	... ebből: az átváltoztatható kötvények	
2.	Rövid lejáratú hitelek	
3.	Vevőktől kapott előlegek	
4.	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)	
5.	Váltótartozások	
6.	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	
7.	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	
8.	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	
9.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	
10.	Kötelezettségek értékelési különbözete	
11.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	
G/	Passzív időbeli elhatárolások	
1.	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	
2.	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	
3.	Halasztott bevételek	
	FORRASOK ÖSSZESEN	

FORRÁS: [HTTP://WWW.CEGBIROSAG.COM/MINTA-MERLEG-EREDMENYKIMUTATAS](http://www.cegbirosag.com/minta-merleg-eredmenykimutatas), HAVASS N.

2.b ábra Eredménykimutás összköltség eljárással

01.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele	
02.	Export értékesítés nettó árbevétele	
I.	<i>Értékesítés nettó árbevétele (01+02)</i>	
03.	Saját termelésű készletek állományváltozása	
04.	Saját előállítású eszközök aktivált értéke	
II.	<i>Aktivált saját teljesítmények értéke (±03+04)</i>	
III.	<i>Egyéb bevételek</i> <i>Ebből: visszaírt értékvesztés</i>	
05.	Anyagköltség	
06.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	
07.	Egyéb szolgáltatások értéke	
08.	Eladott áruk beszerzési értéke	
09.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	
IV.	<i>Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08 +09)</i>	
10.	Béreköltség	
11.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	
12.	Bérfelrakások	
V.	<i>Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)</i>	
VI.	<i>Értékcsökkenési leírás</i>	
VII.	<i>Egyéb ráfordítások</i> <i>Ebből: értékvesztés</i>	
A.	Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (I.+II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)	
13.	Kapott (járó) osztalék és részesedés Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
14.	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
15.	Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
16.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	
17.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei Ebből: értékelési különbözet	
VIII.	<i>Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)</i>	
18.	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	
19.	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	
20.	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	
21.	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai Ebből: értékelési különbözet	
IX.	<i>Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19±20+ 21)</i>	

B.	Pénzügyi műveletek eredménye (VIII-IX.)	
C.	Szokásos vállalkozási eredmény (±A±B)	
X.	<i>Rendkívüli bevételek</i>	
XI.	<i>Rendkívüli ráfordítások</i>	
D.	Rendkívüli eredmény (X-XI)	
E.	Adózás előtti eredmény (±C±D)	
XII.	<i>Adófizetési kötelezettség</i>	
F.	Adózott eredmény (±E-XII.)	
22.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	
23.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	
G.	Mérleg szerinti eredmény (±F+22-23)	

XII.	<i>Adófizetési kötelezettség</i>	
F.	Adózott eredmény (±E-XII.)	
22.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	
23.	Jóváhagyott osztalék, részesedés	
G.	Mérleg szerinti eredmény (±F+22-23)	

FORRÁS: [HTTP://WWW.CEGBIROSAG.COM/MINTA-MERLEG-EREDMENYKIMUTATAS](http://www.cegbirosag.com/minta-merleg-eredmenykimutatas)

NYILATKOZAT

Alulírott Nagy Alexandra Zsuzsa büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a záródolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A záródolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen záródolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerzés során.

Tudomásul veszem, hogy a záródolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2017. 05. 16.



hallgató aláírása