



PKF

Accountants &
business advisers

PKF ADÓHÍRLEVÉL – 2009. április

Adó hírlevelünk keretében tájékoztatni kívánjuk Ügyfeleinket az aktuális jogszabályváltozásokról, rövid betekintést adva a nemzetközi adózás területén történő változásokba is.

Szeretnénk ezen túlmenően megosztani Ügyfeleinkkel az adóellenőrzések során szerzett tapasztalatainkat.

A Hírlevélben olvasottakkal kapcsolatban, vagy bármilyen más adózást érintő kérdéssel, forduljon bizalommal hozzánk:

Vadkerti Krisztián

Adószakértő, ügyvezető

PKF Consulting Kft

tel.: (06-1) 391-4220

e-mail: vadkerti.krisztian@pkf.hu

Tartalom:

Aktuális

- *Az APEH 2009-es ellenőrzési irányelve*
- *Készpénzfizetés korlátozásának eltörlése*
- *Emelkedik a napi záró készpénzállomány maximális mértéke*

Adóellenőrzések tapasztalatai

- *Transzferárak ellenőrzése*
- *Szakképzési hozzájárulás*

Kitekintés

- *Az Európai Unió Megtakarítási Irányelve*

Gyakori Kérdések

Tel: +36 1 391 4220 | Fax: +36 1 391 4221
Email: mail@pkf.hu | www.pkf.hu
PKF | Bölöni György utca 22. | H-1021 Budapest | Hungary

The principal place of business where the list of partners' names is open to inspection is Bölöni György utca 22. Budapest, H-1021
PKF is authorized and regulated by the Financial Services Authority for investment business activities.
The PKF International Association is an association of legally independent firms.

AKTUÁLIS

Az APEH 2009-es ellenőrzési irányelve

Az alábbiakban az adóhatóság által februárban közzétett ellenőrzési irányelvben leírtakat foglaljuk össze. Az adóhatóság a feketegazdaság kifehéritése érdekében 2009-ben tovább folytatja ellenőrzéseit az alábbi területeken:

- Jogelőd nélkül alakuló vállalkozások legalább 20%-ának ellenőrzése;
- Jövedelem- (nyereség-) minimum alatt vallók ellenőrzése;
- Vagyonosodási vizsgálatok folytatása;
- Bevallási kötelezettséget elmulasztók ellenőrzése;
- Adózói életút vizsgálata (kiemelten vizsgálják a székhelyüket gyakran változtató, ill. a folyamatosan veszteséges cégeket)

Fokozott figyelemmel kísérik emellett az Áfa vizsgálatok során a körbeszámlázást és a láncügyleteket. Egyre gyakoribbak a két- vagy többoldalú ellenőrzések is, amelyeket az Európai Unió országok adóhatóságaival együttműködve végeznek.

Mint minden évben, idén is közzétették a kiemelten ellenőrizendő tevékenységi köröket. 2009-ben ezek az alábbiak:

- Munkaerő-kölcsönzés
- Fuvarozás;
- „Elektronikus világ” (E-kereskedelem, internetes áruházak)
- Befektetési szolgáltatás.

Fokozott ellenőrzésre számíthatnak idén az alábbi területeken tevékenykedők közül azok, akik az APEH által közzétett nyereségességi határ alatt teljesítettek:

- Felnőtt és egyéb oktatás
- Gépjármű-kölcsönzés
- Reklámozás, hirdetés

Készpénzfizetés korlátozásának eltörlése

2009. március 13-tól hatályát veszítette az a 2009. február 1-jén hatályba lépett szabályozás, mely szerint a bankszámlanyitásra kötelezett adózók közötti, 250.000 Ft-ot meghaladó ügyletek készpénzfizetéssel nem teljesíthetők.

Nem szabható ki továbbá mulasztási bírság, ha a megkötött ügyletek vonatkozásában az ügyleti ellenérték megfizetése 2009. február 1-je és március 13-a között 250 ezer forintot meghaladóan készpénzzel történt. A mulasztási bírság kiszabását elrendelő határozatokat az adóhatóság a törvény hatálybalépésétől számított 60 napon belül visszavonja, és a már teljesített bírság összegét az adóhatóság az adózónak visszatéríti.

Emelkedik a napi záró készpénzállomány maximális értéke

A maximális érték nem haladhatja meg az 500 ezer forintot, vagy az előző évi, éves szintre számított összes bevétel 2 százaléka közül a magasabb összeget (ez a tavaly év végén elfogadott jogszabály szerint 1,2 százalék volt). A napi készpénzállomány értékét továbbra is az adott hónap naptári napjainak záró készpénz-állományát figyelembe véve, azok naptári hónapra számított napi átlagaként kell meghatározni.

A módosítás visszamenőleg, 2009. január 1-jétől érvényes.

Az APEH idei ellenőrzési irányelvei között nevesítve is szerepel a pénzkézelési szabályzat ellenőrzése, illetve, hogy a napi készpénz záró állomány nem haladja-e meg a törvény szerint számított összeget. Itt szeretnénk felhívni Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a számviteli politikát – és az annak részeként kötelezően elkészítendő pénzkézelési szabályzatot is – a törvénymódosítás hatályba lépését követő 90 napon belül módosítani szükséges.

ADÓELLENŐRZÉSEK

TAPASZTALATAI

Transzferárak ellenőrzése

Az elmúlt évekhez hasonlóan az ellenőrzési irányelvek között idén is szerepel, hogy fokozott figyelemmel kell kísérni a kapcsolt vállalkozások közötti ügyletekben alkalmazott árakat. Az átfogó ellenőrzések során az ellenőrök várhatóan minden olyan adózótól elkérik a nyilvántartásokat, aki kapcsolt feleivel dokumentálandó ügyletet folytatott. Nem kizárt azonban olyan célvizsgálat sem, amely kifejezetten a szokásos piaci ár megállapítására irányul. Tapasztalataink szerint az eddigi ellenőrzéseken leginkább a nyilvántartások elkészítését és azok formai megfelelőségét vizsgálták, várható azonban, hogy a tartalmat is mind alaposabban fogja ellenőrizni az Adóhatóság.

A nyilvántartás elkészítésének elmulasztása (vagy nem időben történő elkészítése) esetén a kiszabható mulasztási bírság 2 millió Ft szerződésenként. Mivel azonban kapcsolt vállalkozások sok esetben nem kötnek egymással szerződéseket, ilyen esetekben az Adóhatóság ítéli meg, hogy mennyi nyilvántartást kellett volna elkészíteni. Bírság kiszabását eredményezheti az is, ha a nyilvántartásokat az adózó nem a társasági adóbevallás beadása előtt készíti el.

Fontos megemlíteni, hogy amennyiben az adóhatóság adóalap-korrekciót állapít meg egy vizsgált kapcsolt ügylet esetében, úgy a társasági adón kívül az érintheti mind a különadót, mind az áfát is.

Tapasztalataink szerint azon nyilvántartások, amelyet valamely külföldi csoportcég – jellemzően az anyavállalat – készít el, a legtöbb esetben nem felelnek meg maradéktalanul a hazai jogszabályi előírásoknak. Túl bizonyos adminisztrációs hiányosságokon, lényeges tartalmi elemek is hiányoznak az ún. „masterfile”-okból. Mindezen hiányosságok miatt szintén kiszabható a fent említett mulasztási bírság.

A szakképzési hozzájárulás ellenőrzése

A fizetendő szakképzési hozzájárulás a következő módokon teljesíthető:

- Pénzbeli befizetés teljesítése az állami adóhatóság felé;
- Gyakorlati képzés megszervezése;
- Fejlesztési támogatás nyújtása;
- Saját munkavállaló részére szervezett képzés.

A törvény pontosan előírja, hogy milyen mértékben teljesíthető a szakképzési hozzájárulási kötelezettség a fentiekben említett módokon. Tapasztalataink szerint az adóhatósági ellenőrzések rendszeresen tárnak fel hiányosságokat. Az adóalanyok ugyanis gyakran nem a törvényben meghatározott mértékben és módon teljesítik szakképzési hozzájárulás kötelezettségüket gyakorlati képzés megszervezésével, fejlesztési támogatás nyújtásával illetve saját munkavállaló részére szervezett képzéssel.

Ilyenkor előfordul, hogy az adóhatóság nem csak fizetendő szakképzési hozzájárulást állapít meg, hanem pl. fejlesztési támogatás esetén az adott összeget átminősíti támogatássá, ami egyben társasági adóalap növelő tétel is.

KITEKINTÉS

Az Európai Unió Megtakarítási Irányelve

A liechtensteini adóelkerülési botrány újabb folyományaként az Európai Bizottság módosítani készül az ún. megtakarítási adóról szóló uniós irányelvet. A módosítások célja a még létező kiskapuk bezárása és az adóelkerülés korlátozása.

A megtakarítási adóról szóló irányelv értelmében a tagállamok adóhatóságainak tájékoztatniuk kell egymást a másik tagállam állampolgárainak náluk nyitott bankbetétei után fizetett kamatokról, hogy a magánszemélyek ne bújhassanak ki az adófizetés kötelezettsége alól. Az eddig megkötött megállapodásoknak köszönhetően a direktíva jelenleg az összes Európai Unió tagállam mellett öt EU-n kívüli európai országra és tíz adóparadicsomként működő államra terjed ki. Belgium, Luxemburg és Ausztria korábban úgy döntött, hogy nem ad ki információt automatikusan, hanem helyette beleegyezett, hogy az ilyen kamatokra forrásadót vet ki. Az ezen országokban kamatjövedelmet szerző magánszemélyek választhatják, hogy kiadják róluk az információt, és ez esetben mentesülnek a forrásadó alól. (Hasonló szabályozást fogadtak el Svájcban, Liechtensteinben, Monacóban, Andorrában és San Marinóban.)

A magánszemélyek jelenleg viszonylag könnyen meg tudják kerülni ezt a szabályt azzal, hogy közbeiktatnak valamilyen jogi személyt vagy szervezetet (például alapítványt vagy vagyongazdálkodót), amely nem adóköteles a jövedelme után.

A Bizottság javaslata az Irányelvet úgy próbálja korrigálni, hogy biztosítsa az adómentes szervezeteken keresztül felvett jövedelmek megfelelő adóztatását.

GYAKORI KÉRDÉSEK

A veszteségelhatárolás esetén melyik év vonatkozásában kell a társasági adótörvényben meghatározott mutatókat vizsgálni: a veszteség keletkezésének, vagy a felhasználásának éve alapján?

A hatályos Társasági adótörvény szerint „az adókötelezettség keletkezésének évét követő negyedik adóévben és az azt követő adóévekben keletkezett negatív adóalapra, ha az adóévben az adózó adózás előtti eredménye negatív, és ha

- a) az adóévben a bevételei nem érik el az elszámolt költségek és ráfordítások együttes értékének 50 százalékát, vagy
- b) az adózó adóalapja a megelőző két adóévben is negatív volt,

akkor a keletkezett veszteséget csak adóhatósági engedély mellett határolhatja el.”

Az előbbiek alkalmazásánál mindig a veszteség keletkezésének évét kell vizsgálni, nem a felhasználását. Ebből az is következik, hogy a Társasági adótörvény adott évben érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni.

Ha tehát a veszteséget a keletkezésének évében jogosan „határolta el” a társaság, akkor a felhasználás éveire már nem kell vizsgálni az elhatárolás jogosságát.

Minden társasági adóalanyának kell minimumadót fizetni (vagy nyilatkozatot tenni) még akkor is, ha előző évekről felhasználható elhatárolt vesztesége van?

Nem kell minimumadót fizetni az alábbi esetekben:

- Az előtársasági adóévben és az azt követő adóévben,
- Ha az alábbi társasági formák közül valamelyikbe tartozik: MRP szervezet, kht, vízitársulat, alapítvány, közalapítvány, a társadalmi szervezet, a köztisztület, egyház, lakásszövetkezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, felsőoktatási intézmény, vagy diákotthon,
- Ha az adóévben vagy a megelőző adóévben az adózót elemi kár sújtotta.

Azon társaságok, melyek az előbbiek alapján nem mentesülnek a minimumadó alkalmazása alól,

azoknak következő lépésként meg kell határozniuk az adózás előtti eredményük és a „normál” adóalapjuk közül a magasabbat, valamint a jövedelem-(nyereség-) minimumot. Ha az adózás előtti eredmény és az adóalap közül a magasabb nem éri el a jövedelem-(nyereség-)minimumot, akkor kell az utóbbi után fizetni a társasági adót.

El lehet ezt kerülni, ha a társaság nyilatkozatot tesz egy ún. bevallást kiegészítő nyomtatványon –amely a társasági adóbevallás része-, hogy nem a jövedelem-(nyereség-)minimum szerint állapítja meg a társasági adót. Ez esetben azonban az adóhatóság kockázatelemző program alapján, számítógépes úton egyes adókötelezettségek teljesítésének ellenőrzésére választja ki azokat az adózókat, amelyeknél alapos okkal feltehető, hogy a vállalkozási tevékenység kimutatott eredménye a bevételek eltitkolásának vagy szabálytalan költségelszámolásnak a következménye.

Amennyiben áfa alany vállalkozásunk idén eladja a 2006-ban egy magánszemélytől beszerezett személygépkocsiját, hogyan alakul az értékesítés áfa-vonzata? Mi történik, ha 2006-ban társaságtól áfásan vásárolt személygépkocsinkat értékesítjük?

Az Áfa törvény szerint akkor mentes a személygépkocsi értékesítése az áfa alól, ha a termékhez kapcsolódó előzetesen felszámított áfa nem volt levonható.

Magánszemélytől beszerezett személygépkocsi esetén a fenti feltétel nem teljesülhet, hiszen nem is volt a beszerzésnél előzetesen felszámított áfa. A 2006-ban magánszemélytől beszerezett személygépkocsi tehát nem értékesíthető áfa-mentesen.

A társaságtól áfásan vásárolt személygépkocsi idején értékesítése akkor áfa mentes, ha a beszerzési áfa nem volt levonható. A 2006-ban hatályos Áfa törvény értelmében a személygépkocsi áfája nem volt levonható, kivéve ha továbbértékesítési céllal szerezték azt be. Tehát ha a személygépkocsit nem továbbértékesítési céllal szerezték be 2006-ban – s ily módon az áfáját a beszerzési időpontjában nem helyezhették levonásba – úgy idén nem kell áfát felszámítani annak értékesítéskor.

Jogi nyilatkozat:

A Hírlevélben foglaltak csak tájékoztató jellegűek. Nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, amely szükségszerűen figyelembe veszi az adott helyzet körülményeit. Fenntartjuk a jogot, hogy a Hírlevélben foglalt információt és véleményeket megváltoztassuk, értesítés nélkül. Sem a PKF, sem a partnerei vagy alkalmazottai nem vállalnak felelősséget a Hírlevél teljességéért és pontosságáért, valamint bármely olyan kárért, amely abból ered, hogy ezen Hírlevél alapján cselekedtek vagy tartózkodtak a cselekvéstől.