



Dorogi Ipartestület 2021/17. sz. hírlevele

Kedves Vállalkozó Társunk!

Az Dorogi Ipartestület legújabb hírlevelében az alábbi témákról szeretnénk tájékoztatást adni:

1. Az infláció felzabálja a fizetések emelését: aggódik az iparkamara elnöke
2. KATA helyet átalányadó 2022-től? Érdemes lehet megfontolni
3. Módosul a munka törvénykönyve a távmunka szabályai miatt
4. Ezek miatt indít leggyakrabban jogkövetési vizsgálatot a NAV

Dorog, 2021. december 15.

Üdvözlettel:

Szűcs György
Elnök
Dorogi Ipartestület

Az infláció felzabálja a fizetések emelését: aggódik az iparkamara elnöke

penzcentrum.hu

Az iparkamara elnöke szerint elkerülhető lett volna a magas infláció, ha a Magyar Nemzeti Bank hatékonyabb eszközökkel rukkolt volna elő.

Parragh László, a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnöke arról beszélt a [Világgazdaságban](#) adott interjújában, hogy 360 fölé nem lett volna szabad engedni a forintot az euróval szemben, továbbá, hogy a magas infláció mérsékelhető lett volna.

Az elnök nyilatkozata szerint bár a kormány megtette, amit lehetett, pénzügypolitika és költségvetési politika stabilitást, válságállóságot kölcsönzött ebben a turbulens időszakban a magyar gazdaságnak, mégis úgy látja, hogy a Magyar Nemzeti Bank jóval hatékonyabb eszközökkel is előrukkolhatott volna, hogy megállítsa az inflációt.

A fékeket behúzva a forintot például meg lehetett volna fogni a 360-as szinten, ami után egy jól időzített kötvénykibocsátás érdemben javíthatta volna az ország pozícióit. Azaz egy csapásra előnyt kovácsolhattunk volna a hátrányból, de nem tettük.

– mondta Parragh, aki hozzátette:

Az inflációval hasonló a helyzet, már az októberi pénzromlás 6,5 százalékos mértéke is messzire vezetett, amire jött a november 7,4 százalékos adat. Már jóval korábban is be lehetett volna avatkozni.

Parragh László azt is elmondta, hogy a 200 ezer forintos minimálbér, és a 260 ezer forintos bérminimum ellenére úgy véli, még feljebb kellene tornászni a béreket, különben az infláció felzabálja a fizetések emelését. Míg a bérminimum általa kívánt konkrét összegét nem mondta meg, azt elmondta, hogy a reálinfláció plusz két-három százalékos további emelés akár azonnal indokolt lenne.

KATA helyett átalányadó 2022-től? – Érdeemes lehet megfontolni

uzletem.hu

Az átalányadózó egyéni vállalkozók számára kedvezőbb feltételek lépnek életbe 2022 január 1-től. Az átalányadózó vállalkozónak a tevékenysége alapján alkalmazható vélelmezett költséghányad szerint számolt jövedelme alapján kell megfizetnie az adókat és járulékokat.

Az adóalap akár 10 százalék is lehet, emellett egy mentesített jövedelemrész is bevezetésre kerül. Az éves minimálbér felét el nem érő jövedelem után 2022-től nem kell személyi jövedelemadót fizetni, ami bizonyos esetekben járulék és szochomentességet is jelenthet – írja [friss bejegyzésében](#) Csepei Kinga, az RSM Hungary Adóüzletágának vezető menedzsere.

Az átalányadózó egyéni vállalkozók 2022-től mentesített jövedelemrésszel számolhatnak

Az egyéni vállalkozók átalányadózása már idén is érvényes megoldási lehetőség volt a KATÁ-sok egyes körei számára. Az átalányadózás viszonylagos egyszerűsége és kedvezőbb költségszintje eddig is ismert volt, a 2022-től belépő új szabályok tovább növelik ennek az adózási formának a vonzerejét.

Az átalányadóban a vállalkozási bevételből egy vélelmezett költséghányaddal (nem szükséges számlával igazolni a költségeket) számolt jövedelem alapján kell megfizetni az adókat és járulékokat. Többféle költséghányad is létezik, hogy melyiket kell alkalmazni, a vállalkozó tevékenysége dönti el.

- **Az általános költséghányad 40 százalék. Így az adó alapja alapesetben a bevétel 60 százaléka. Ezt a költséghányadot alkalmazza pl. az informatikus, a tervező vagy egy oktató.**
- **Más tevékenységek esetében, mint a számítógép javítás, gépjárműjavítás, közúti árufuvarozás, fényképészet, taxizás, építőipari szolgáltatások, fodrászat, szépségápolás stb., akár 20 százalékos adóalap is elérhető.**
- **A kiskereskedelmi tevékenység esetén pedig a 90 százalékos költséghányad mellett 10 százalékos az adóalap.**

2022-től bevezetésre kerül egy mentesített jövedelemrész is. Az éves minimálbér felét el nem érő jövedelem után nem kell személyi jövedelemadót fizetnie az átalányadózást választó egyéni vállalkozónak.

A mentesítő szabály értelmében:

- **40 százalékos költséghányad esetén 2 000 000 forint,**
- **80 százalékos költséghányad esetén 6 000 000 forint,**
- **90 százalékos költséghányadnál pedig 12 000 000 forint**

bevételig nem kell szja-t fizetni (a 2022 évre tervezett minimálbér 200 000 forintos összegét alapul véve).

A mellékállású, nyugdíjas és egyetemista egyéni vállalkozó esetében a fenti limitek járulék és szocho-mentességet is jelentenek egyúttal. A nyugdíjas vállalkozónak az említett limit felett is csak szja-t kell fizetnie.

A főállású egyéni vállalkozónak ugyanakkor a minimum járulékfizetési szabályok alapján kell járulékot és szociális hozzájárulást fizetnie ezekben a bevételtartományokban is (azaz járulékot a minimálbér/garantált bérminimum, a szociális hozzájárulási adót pedig ezek 112,5 százaléka után). A fent említett limitet meghaladó jövedelemrész után a nem nyugdíjas vállalkozó esetében személyi jövedelemadót (15 százalék), társadalombiztosítási járulékot (18,5 százalék) és szociális hozzájárulási adót (13 százalék) kell fizetni.

Fontos kiemelni, hogy amennyiben az egyéni vállalkozó bármely személyi jövedelemadóalap kedvezményre (pl. családi kedvezmény, súlyos fogyatékosági kedvezmény, első házasság kedvezménye, négygyerekes anyák kedvezménye, 2022-től a 25 év alattiak kedvezménye) jogosult, úgy az adókötelezettség (bizonyos esetben a járulékkötelezettség) ezek igénybevételével tovább csökkenthető.

Az átalányadózók az iparűzési adó alapját is egyszerűsített módon határozhatják meg: az átalányban megállapított jövedelem 1,2-szerese (de legfeljebb a bevétel 80 %-a) után állhat fenn iparűzési adó fizetési kötelezettség. Természetesen az áta-

átalányadózókra is vonatkozik az 1 százalékos HIPA-kedvezmény. Annak érdekében, hogy az érintett vállalkozások a kedvezményt az adóelőlegből is igénybe tudják venni, 2022. február 25-ig nyilatkozniuk kell a NAV felé (amennyiben 2021-ben nem tettek ilyen tartalmú nyilatkozatot).

Az átalányadózás választásának felső értékhátára is emelkedik

2022-től szélesebb vállalkozói kör válik jogosulttá az átalányadózás választására. Ugyanis a jelenlegi 15 milliós bevételi határ helyett

- **40 és 80 százalékos költséghányad esetén az éves minimálbér 10-szeresét elérő bevételig (a jelenlegi minimálbérrel számolva 24 000 000 forintig)**
- **kereskedelmi tevékenység esetén pedig 120 000 000 forintig**

lehet majd választani ezt az adózási formát.

Az átalányadó mindenekelőtt a legkisebb adózóknak és a mellékállásban vállalkozóknak jelent alternatívát 2022-től. Az átalányadózásra való átállás nem jár sok munkával és a működési adminisztráció sem túl komplikált.

Az átalányadózók vállalati megrendelőinek szempontjából lényeges, hogy valamilyen adó az egyéni vállalkozó oldalán merül fel az elért bevételtől függetlenül. A kifizetői oldalon – a KATÁ-val ellentétben – nem jelentkezik adófizetési kötelezettség.

Az átalányadó a magasabb költséghányadot alkalmazó, szja-kedvezményre jogosult főállású vállalkozók mellett – a mentesített jövedelemrész miatt – jó választás lehet mellékállású vállalkozóknak is. Az előbb említett személyi körön túl pedig egyes, webshopon keresztül nemzetközi piacra értékesítő magánszemélyeknek is érvényes alternatívát jelenthet ez az adózási konstrukció.

Fontos, hogy a munkaviszonyra történő átminősítés kockázata átalányadózó egyéni vállalkozónál is felmerülhet!

Kinek jó az átalányadó?

- **Azoknak az egyéni vállalkozóknak, akiknek nincs, vagy nagyon alacsony a költségük,**
- **azoknak az egyéni vállalkozóknak, akiknek magasabbak, de átalányt el nem érő a költségük és nem akarnak számlákkal bajlódni,**
- **azoknak, akik szja-kedvezményre jogosultak,**
- **mellékállásban, egyetem és nyugdíj mellett is előnyös megoldás lehet.**

Miért lehet jó választás az átalányadózás?

- Az adómentes jövedelemrész miatt, ami bizonyos esetekben járulékmentes is,
- viszonylag egyszerű az adminisztráció,
- megfelelő szerződéses háttér esetén alacsonyabb a munkaviszonnyá történő átminősítés kockázata, mint a KATÁ-nál,
- 2022-től magasabb bevételi limitekig választható, mint 2021-ben.

Mikor lehet az átalányadózásra áttérni?

Azok a KATÁ-sok, akik jövő év január 1-től szeretnének átállni az átalányadózásra, idén decemberben jelenthetik be az erre vonatkozó döntésüket. Az átalányadózásra év közben is bármikor át lehet állni: ekkor az átalányadózás a KATA-alanyiság megszűnés hónapját követő hónappal kezdődik.

Az átalányadó választása egyéb esetekben az szja-bevallásban vagy a vállalkozói státusz létrejöttekor történhet meg.

Módosul a munka törvénykönyve a távmunka szabályai miatt

ado.hu

A 2021. november 23-án a Parlamenthez benyújtott törvényjavaslat szerint a veszélyhelyzet során alkalmazott szabályokkal összhangban a Munka Törvénykönyvét és a Munkavédelmi Törvényt véglegesen módosítani tervezik 2022. január 1-jétől a távmunka szabályaira tekintettel. Dr. Szemán Péter, a Bán, S. Szabó, Rausch & Partners ügyvédi iroda munkajogi szakértője foglalja össze a tervezet lényegét.

A törvényjavaslat szerint, melyet jó eséllyel még idén elfogadnak, távmunkavégzésnek minősül, ha a munkavállaló akár részben, akár egészben a munkát a munkáltató telephelyétől elkülönült helyen végzi. **Tehát újdonságként akár a részbeni otthoni munkavégzés is távmunkavégzésnek minősül.**

A távmunkavégzés szerinti munkavégzésben a munkaszerződésben kell megállapodni.

Ha a felek eltérően nem állapodnak meg, úgy a távmunkavégzés során

- a munkáltató utasítási joga a munkavállaló által ellátott feladatok meghatározására terjed ki,
- a munkáltató az ellenőrzési jogát számítástechnikai eszköz alkalmazásával is gyakorolhatja,
- a munkavállaló a munkáltató telephelyén a tárgyévben a munkanapok egyharmada esetén végez munkát, és

- a munkáltató biztosítja, hogy a munkavállaló a területére beléphessen és más munkavállalóval kapcsolatot tartson.

Azaz, ha a felek másként nem állapodnak meg, a fenti szabályok alkalmazandók, ettől eltérő rendelkezések alkalmazásához (pl. az otthoni és irodai munkavégzés eltérő aránya, a munkáltató utasítási jogának terjedelme) a felek külön megállapodása szükséges.

A munkavédelmi szabályok is változnának

A munkavédelmi szabályok tekintetében **a távmunkavégzés** – a munkáltatóval kötött megállapodás alapján – a **munkavállaló által biztosított munkaeszközzel is történhet**. Az ilyen munkaeszköz esetén a munkáltató a kockázatértékelés elvégzése során győződik meg a munkaeszköz egészséget nem veszélyeztető és biztonságos állapotáról. Ennek az állapotának fenntartásáról ebben az esetben azonban a munkavállaló gondoskodik.

Ha a távmunkavégzés információtechnológiai vagy számítástechnikai eszközzel történik,

- a munkáltató írásban tájékoztatja a munkavállalót a munkavégzéshez szükséges, egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkakörülmények szabályairól,
- a munkavállaló a munkavégzés helyét a fenti munkakörülmények teljesülésére figyelemmel választja meg, és
- a munkáltató a munkavédelmi szabályok megtartását – eltérő megállapodás hiányában – számítástechnikai eszköz alkalmazásával távolról ellenőrizheti.

Azaz fontos szabály és változás, hogy a munkavédelmi követelményeket a munkáltatónak kell a munkavállalóval írásban közölnie, azonban magát a munkavégzés helyét már a munkavállaló választhatja meg ezen körülmények teljesítésére figyelemmel.

A nem számítástechnikai eszközzel végzett távmunka esetén a felek írásban állapodnak meg a munkavégzés helyéről.

„A fenti szabályokkal – álláspontunk szerint – a távmunka és az otthoni munkavégzés közötti eltérés kezd eltűnni, hiszen a részbeni otthoni munkavégzés is távmunkavégzésnek minősül” – hangsúlyozza a Bán, S. Szabó, Rausch & Partners ügyvédi iroda munkajogi szakértője.

Tekintettel arra, hogy ezek a szabályok a Munka Törvénykönyvébe és a Munkavédelmi Törvénybe épülnek be, így a veszélyhelyzet megszűnésével is véglegesnek tekintendők. *„Úgy gondoljuk, hogy a veszélyhelyzettől függetlenül ez egy szükséges és hatékony módosítás, mivel a technika fejlődésével a rugalmasabb munkavégzési*

szabályok iránti igény megnőtt és így a felek hatékonyabban tudják szabályozni a munkajogi és munkavédelmi kérdéseket”.

Ezek miatt indít leggyakrabban jogkövetési vizsgálatot a NAV

adozona.hu

Az ellenőrzési gyakorlat ugyan változott, és úgy tűnik jelenleg kevesebb az adóellenőrzés, ez azonban nem jelenti azt, hogy ez így is fog maradni. A jogkövetési vizsgálatok egyik célja a jogkövetésre ösztönzés, mivel ekkor az adózónak lehetősége van a bevallásainak javítására, de előfutárai lehetnek egy adóellenőrzéseknek is, azaz a másik célja a kockázatosnak tartott adózók ügyleteinek felderítése, azokról adatok gyűjtése. Tapasztalataink szerint elég sok adózó nem érti vagy nem veszi elég komolyan a jogkövetési vizsgálatok megállapításait, a NAV pedig egy viszonylag nagy adatbázisból tud válogatni, hogy kiknél érdemes tovább vizsgálódni. Ráadásul erre az 5 éves elévülési időn belül lehetősége van.

Az idei évben azt tapasztaltuk, hogy adóellenőrzést a NAV leggyakrabban a nem valós gazdasági események és a járulékokkal kapcsolatos eltérések miatt indított, de találkoztunk katás és becslési típusú ellenőrzéssel is.

Miért indul leggyakrabban a cég ellen jogkövetési vizsgálat, és mi a célja?

Egy NAV-ellenőrzés indulásának lehetnek egyszerű és drámai okai is. Azt fontos tudni, hogy az online számlaadat-szolgáltatás és az egyéb kontrolladatok (például ha külföldre értékesítünk vagy külföldről szerzünk be, ebben az esetben VIES adatok) miatt az adóhivatal a bevallásaink valódiságát nagyságrendileg tudja elemezni. További fontos szempont a NAV számára az alkalmazottak be- és kijelentése és a járulékbevallás összhangja. Ezen kívül újból tapasztaljuk, hogy több esetben indul vizsgálat rosszindulatú bejelentés okán is.

1. Megvalósult-e a gazdasági esemény? A társaság valós gazdasági tevékenységet folytat-e?

A vizsgálatok egyik legfontosabb irányultsága a gazdasági események valódiságának vizsgálata. Ez a vizsgálat elsősorban a befogadott (szállítói) számláinkra vonatkozik, természetesen a számlát kiállító partnernél további vizsgálat folyik – ha elérik –, hogy kiderítsék valóban ő teljesített-e, illetve valóban volt-e rá akár személyi feltétele, kapacitása, tudása. Ebben az esetben nem elég a számla és a szerződés, hanem a szerződés teljesítését is be kell tudnunk mutatni az adóhivatal számára, ha biztosra akarunk menni.

A legtöbb cég itt elköveti azt a hibát, hogy lesöpri az adóhivatali kérdéseket, és arra az álláspontra helyezkedik, hogy miért kellene neki bármit bizonyítania, miközben van szerződése, számlája, és átutalással fizette ki az alvállalkozót. Ez nem jó taktika, emiatt sajnos nagyon sok jogkövetési vizsgálat fordul át adóellenőrzéssé, amelyben ha megállapítják, hogy nem jött létre a gazdasági esemény, a levont „áfa” összegén túl akár 200 százalékos adóbírságot és késedelmi pótlékot is fizethetünk.

2. Foglalkoztatotti bejelentések és járulékbevallások közötti eltérés

Nagyobb számú alkalmazottat foglalkoztatóknál gyakrabban fordul elő ilyen ellenőrzés, de akár mindössze egy ügyvezetővel rendelkező cégnél is találkoztunk már vele. Az alkalmazottak jogviszonyát, a foglalkoztatás mértékét be kell jelenteni, illetve ha egy dolgozó kilép, akkor le kell zárni azt.

Az állományban lévő dolgozókról pedig havi szinten járulékbevallást kell beküldeni. Ez a járulékbevallás tartalmazza a dolgozókat is, tehát nem csak egy összegben tartalmazza valamennyi dolgozó járulékát. A leggyakoribb eset, hogy elmarad egy dolgozó be- vagy kijelentése, de sokszor lehet találkozni azzal is, hogy a számfejtésből és a bevallásból kimarad egy vagy több dolgozó. Ebben az esetben ezeket a jogviszonyokat kell egyeztetni és elvégezni a bejelentéseket, törléseket vagy akár az önellenőrzéseket időben.

Az adóhivatal arra is kíváncsi, hogy a munkavállalók a valós munkakörülményeik szerint vannak-e bejelentve, illetve valóban az a cég jelentette-e be őket, ahol a tényleges foglalkoztatás megvalósul.

3. VIES eltérés

A VIES eltérés az Unióból beszerzett és Unióban értékesített áruk, szolgáltatások kontrolladata, amit Magyarországon az áfabevallás A60-as lapja tartalmaz. Mi jeleljük a partner társaság nemzetközi adószámát és a gazdasági kapcsolat értékét, és ugyanezt megteszi az uniós partner is. Amennyiben a leadott értékek között eltérés mutatkozik vagy valamelyik társaság ezt nem jelenti le, abban az esetben számíthatunk ellenőrzésre. Az eltéréseknek egyébként lehet teljesen érthető oka is, mivel a partnerek eltérő időszakokba tehetik be ugyanazon ügyletet, de lehet akár egészen más adóelkerülési szándék is mögötte. Az adóhivatal az adóelkerülésre utazik inkább, de ha valamilyen tévedés, elírás van akkor kötelez annak a kijavítására.

Mégis hol lehet az adóelkerülés?

Mivel Unión belül az áfát a beszerző adóalany fogja megfizetni, ezért a szállító nettó összegben fogja a számlát kiállítani és a nettó összeget fogja kérni. Itt jön a sokszor hallott kifejezés, „Hozz egy uniós céget, és akkor nettóért megkapod az árut.” Na en-

nek nem szabad bedőlni, mert így mind a 3 félnek problémája lehet belőle!

A következő, ellenőrzésre okot adó terület lehet, ha az árut papíron kiszámlázták egy uniós cégnek, de az nem megy ki. Ebben az esetben nagy eséllyel egy raktárkészlet áfa nélküli értékesítését keresi az adóhivatal (tehát az a következtetése, hogy az árukat itthon, feketén adták el, és ezt akarja a társaság kitisztázni). Amennyiben a társaság a külföldről érkező árut nem szerepelteti a bevallásában, akkor pedig azt vizsgálja a hivatal, hogy nem fekete értékesítésről van-e szó, ahol az áfát nem akarja a beszerző megfizetni.



*Kellemes Karácsonyi Ünnepeket és
Sikerekben Gazdag Boldog Új Évet!*

Dorogi Ipartestület Elnöksége