



**Köszönöm hogy meghallgatnak!**

**Adómentes Jó Napot Kívánok!**

**Weblap: [www.triant.hu](http://www.triant.hu)**

**E-mail: [info@triant.hu](mailto:info@triant.hu)**

**Telefon: 46 000 56**

**Fax: 222 60 77**



**Könyvvizsgáló, Adó- és Szaktanácsadó Kft.**

# MIRE ELÉG AZ EGY FŐRE JUTÓ MAGYAR GDP?

A 2012-es egy főre jutó bruttó hazai termék, összevetve néhány árucikk 2012. decemberi (az autó kivételével a KSH által hivatalosan jegyzett) átlagárával.



**1 db**  
magyar városi kisautó



**34 db**  
automata mosógép



**197 pár**  
férfi bőrcipő



**129 273 db**  
zsemle



**66 140 db**  
tojás



**12 548 üveg**  
minőségi sör



**9 875 kg**  
fehér kenyér

MAGYARORSZÁGI GDP  
FOLYÓ ÁRON, 2012.  
**2 MILLIÓ  
844 EZER**  
FORINT/FŐ



**2 122 kg**  
sertéscomb



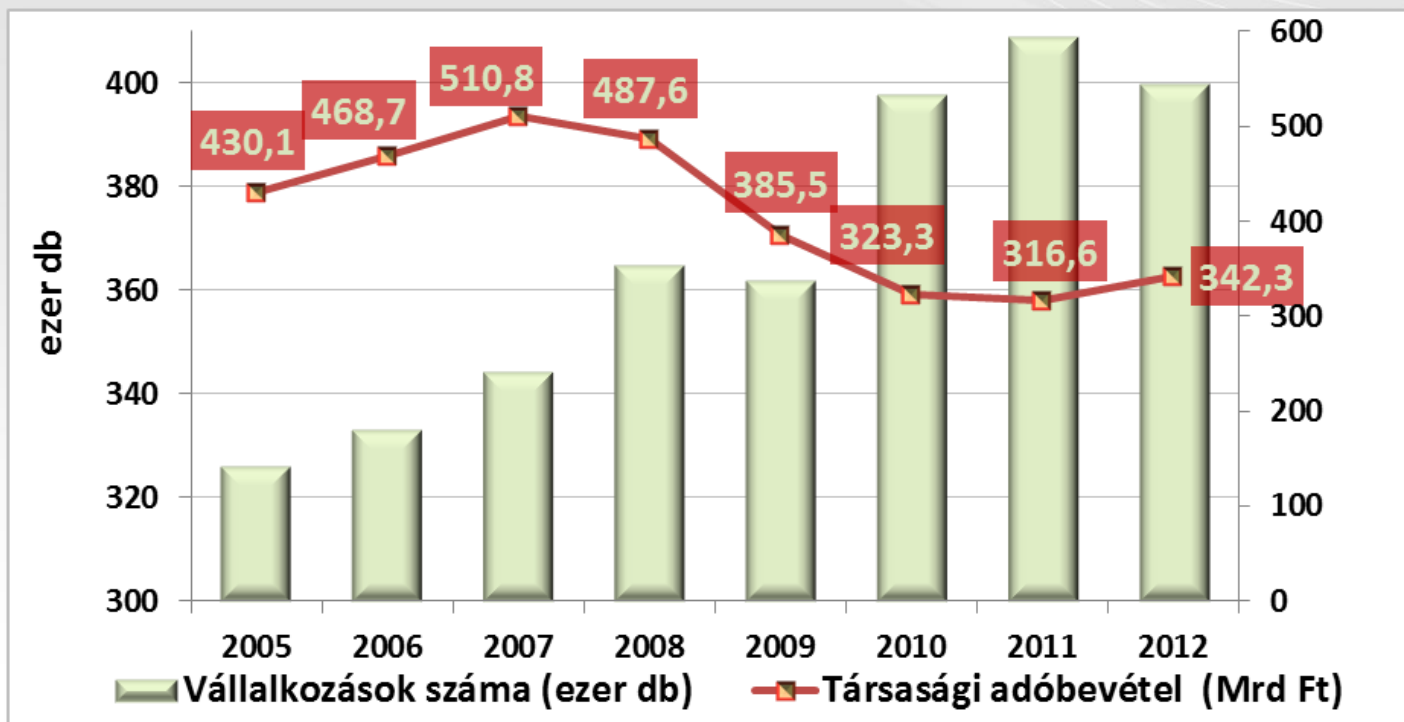
**3 694 csomag**  
cigaretta



**7 022 liter**  
95-ös benzin

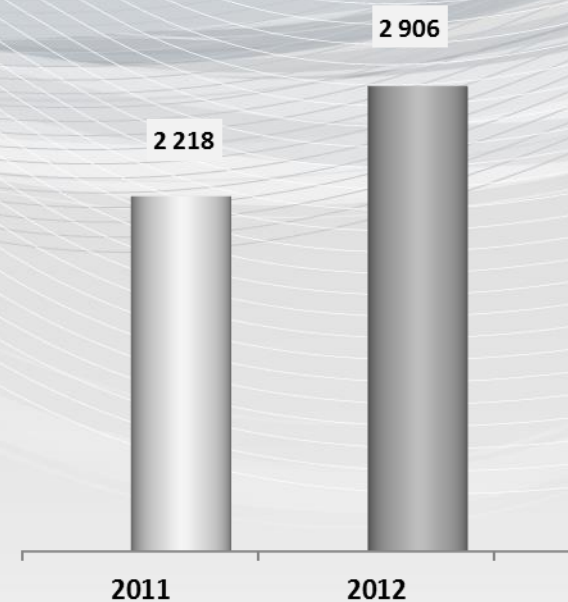
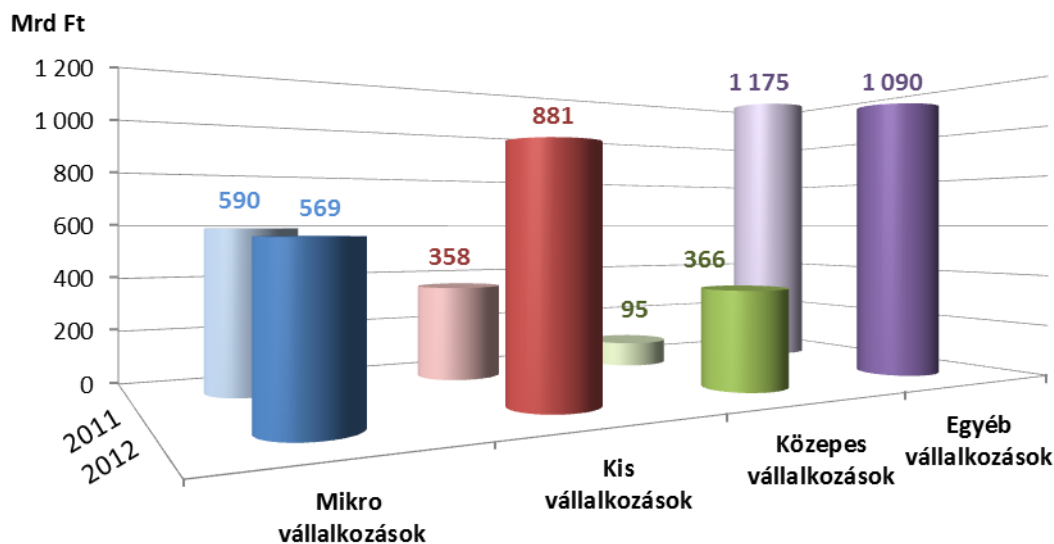
# Társasági adó bevallások kiemelt adatai 2005-2012. években

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Vállalkozások száma (ezer db)	326,2	333,3	344,4	364,9	361,9	397,8	409,2	399,9
Értékesítés nettó árbevétele (Mrd Ft)	51 162	60 677	64 191	71 252	62 753	67 011	71 387	70 584
Költségek és ráfordítások összesen (Mrd Ft)	52 390	62 227	65 910	72 036	63 806	68 177	73 548	72 479
Adófizetési kötelezettség (Mrd Ft)	367,5	396,0	443,5	379,9	326,8	350,2	290,3	318,8
Társasági adóbevétel (Mrd Ft)	430,1	468,7	510,8	487,6	385,5	323,3	316,6	342,3



# Adózás előtti eredmény alakulása a vállalkozások mérete alapján

## Eredmény alakulása 2011-2012.



Összesen

- A mikro-vállalkozások és az egyéb vállalkozások adózás előtti eredménye csökkent.
- A kisvállalkozások eredménye 2,5-szeresére, a középvállalkozásoké 3,9-szeresére növekedett.
- Mindezek eredményeként nemzetgazdasági szinten 31%-os, azaz 689 milliárd Ft-os eredménynövekedés következett be.

79.904  
35  
2-6-16-7  
+1  
-5  
Br eaking  
107.87  
56  
14-9-1  
+1  
Ba d



<http://go.funpic.hu>



- A villanykörte ideje lejárt, a **tudatos fogyasztók ma már LED-et használnak**. Az apró fényforrás amellett, hogy akár **ezerszer hosszabb ideig bírja, mint egy villanykörte, még spórol is Önnek**, hiszen sokkal kevesebb áramot fogyaszt.



- A céges megtakarítások, céltartalék képzéssel
- A finanszírozásra használt eszközök hatékonyabb kihasználása, adózási környezet.
- Banki tranzakciós költségek visszaszorítása.
- Vagyon- illetve felelősségbiztosítások díjtételeinek csökkentése.
- Kommunikáció "te drága". Hogyan tudjuk harmadával csökkenteni a költségeket?



# **Csökkentse a leltárhiányokat, és a kártérítéseket!**

- **Egy hétköznapi golyóstoll segítségével is gyakorlatilag nyomtalanul ki lehet nyitni és vissza lehet zárni a cipzáras bőröndöket.**
- **Gondosság, továbbszámolás**



# Hogyan adjunk kevesebből többet? **EGÉRÚTKERESÉS**

## MIT CSINÁLHATUNK LEGÁLISAN OLYANT, AMI NEM KERÜL SOKBA?

Az „**egér út**” 6 pontja.

- 1. Ki kell használni a béren kívüli juttatásokat** (lojalitás növelése)
2. Adó optimalizálásra kell törekedni
3. Biztosítás/Keresztbiztosítás lehetőségét ki kell használni (csoportosan is)
- 4. Magán szerződések vállalkozásba vitele (követelés megvásárlás, tartozásátvállalás )**
5. Adómentes vagyonátadás (cégvagyon öröklés)
6. Bónusz és az un.„arany ejtőernyő” : **engedményezés, engedménypolitika**


# Pénzt, de honnan?



## A kockázatokról kérdezze meg könyvelőjét, adószakértőjét!

- Kockázati Tőketársaságok a Pénzügyi közvetítők és visszagyors tőkenyereség elérése érdekében **elsősorban olyan tőzsdén nem jegyzett vállalatokba fektetnek be, amelyekről dinamikus növekedést** és ennek eredményeként piaci értékük jelentősen emelkedését **várják.**
- Klasszikus kockázati tőke (**venture capital**)
- Magántőke (**private equity**)
- A kockázati tőke-piac szegmensei:
  - Intézményi
  - Nem intézményi
  - Vállalati kockázati tőke (**corporate VC**)



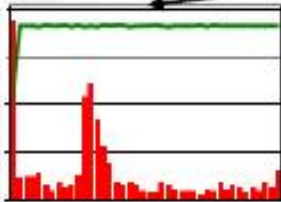
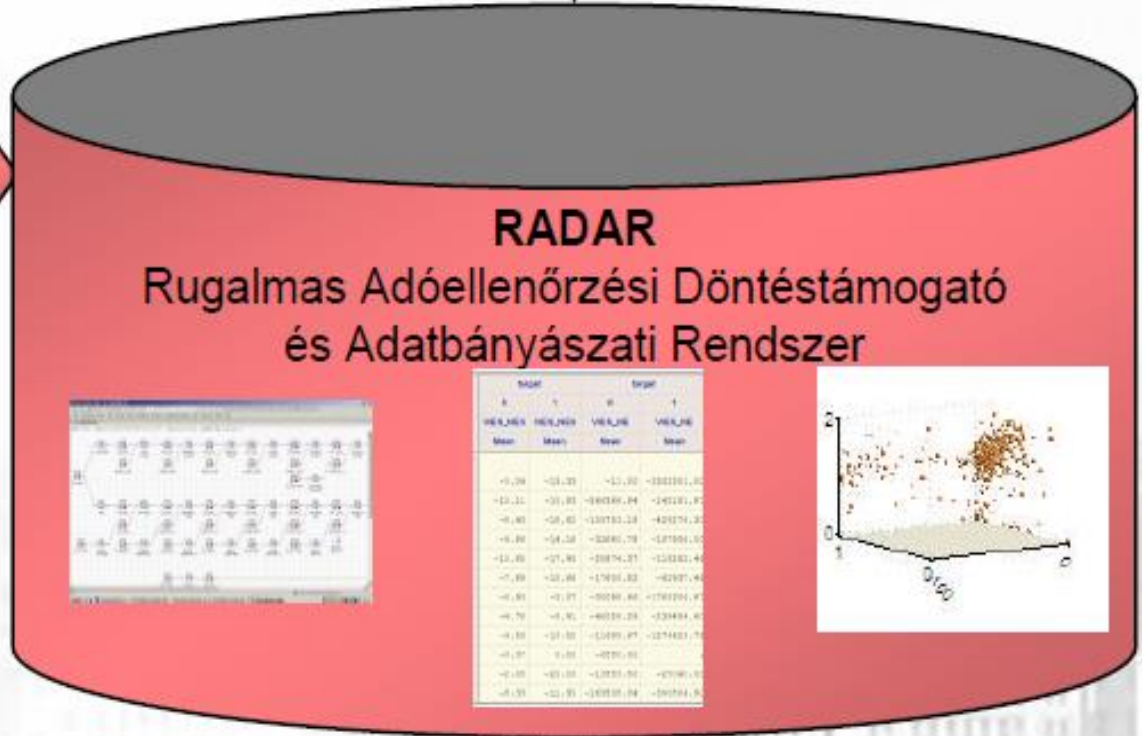
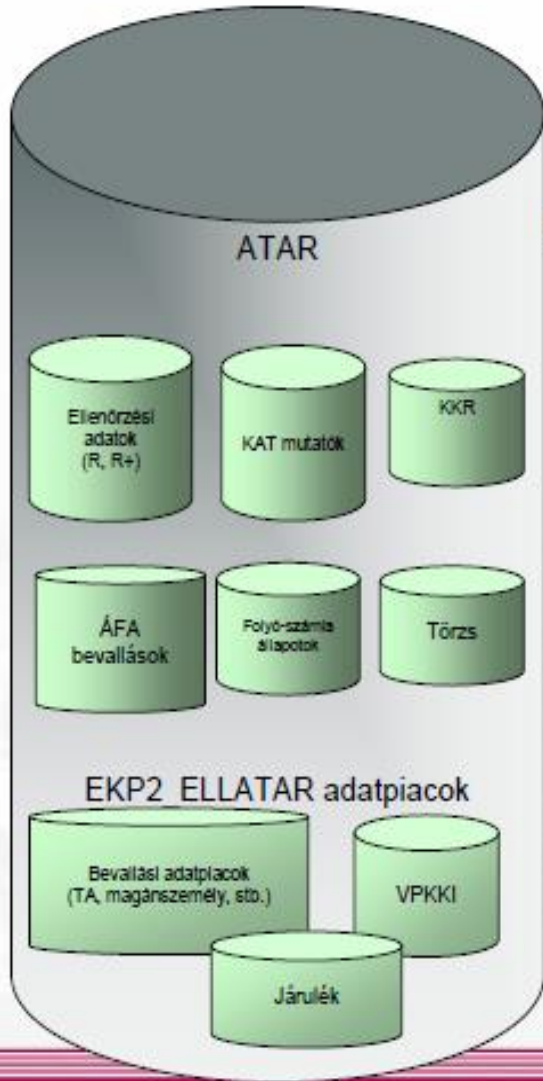
A close-up photograph of a woman with short brown hair, smiling warmly. She is holding a stack of Euro banknotes, with a 10 Euro note clearly visible in the foreground. The background is a plain, light-colored wall.

**ADÓELLENŐRZÉSI KOCKÁZAT, AZAZ AZ  
ELLENŐRZÉSRE VALÓ KIVÁLASZTÁS  
MÓDSZERE**

# RADAR Projekt

(társaságok publikus adatainak)  
  
 Adóellenőrzési Hivatal

KoKalm



Adózók kockázatbecslése

AA_AZON	NAFA
49	1150200
50	1150200
51	1150200
52	1150200
53	1150200
54	1150200
55	1200200
56	1200200
57	1200200
58	1200200
59	1200200
60	1210200
61	1210200
62	1210200
63	1210200
64	1210200

Régió- és országos szintű kiválasztási listák

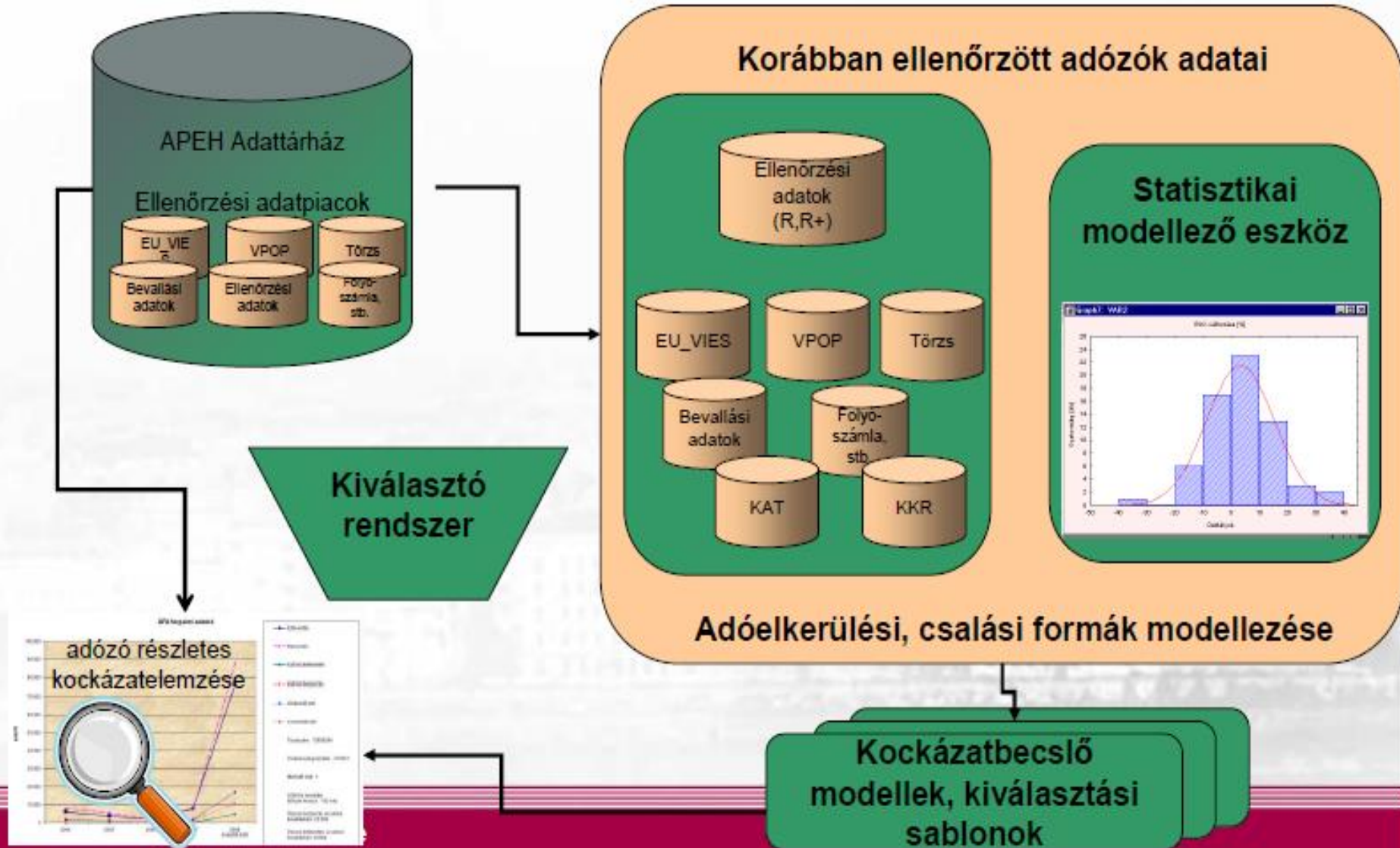
Következtető tudásszabályok

vizsgálati program

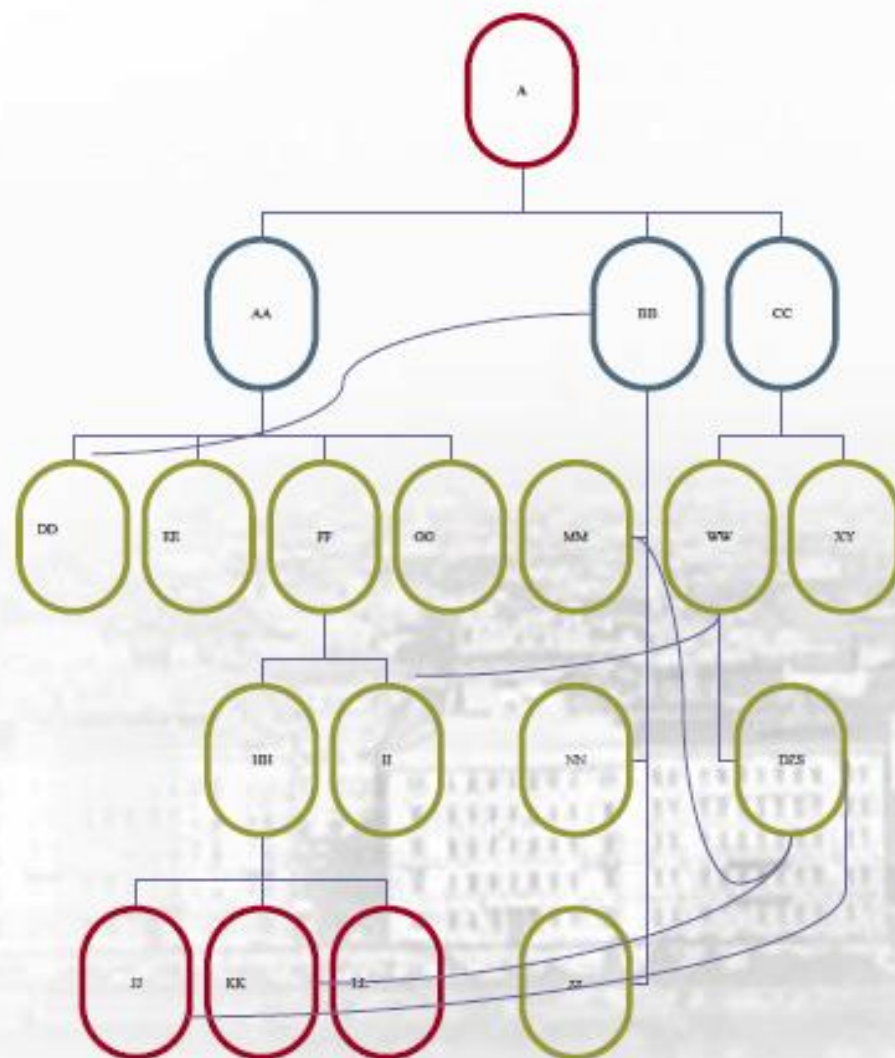
Elemzések, szakmai áttekintések

# Ellenőrzés Korszerűsítése Projekt

## Kockázatelemzés, modellezés

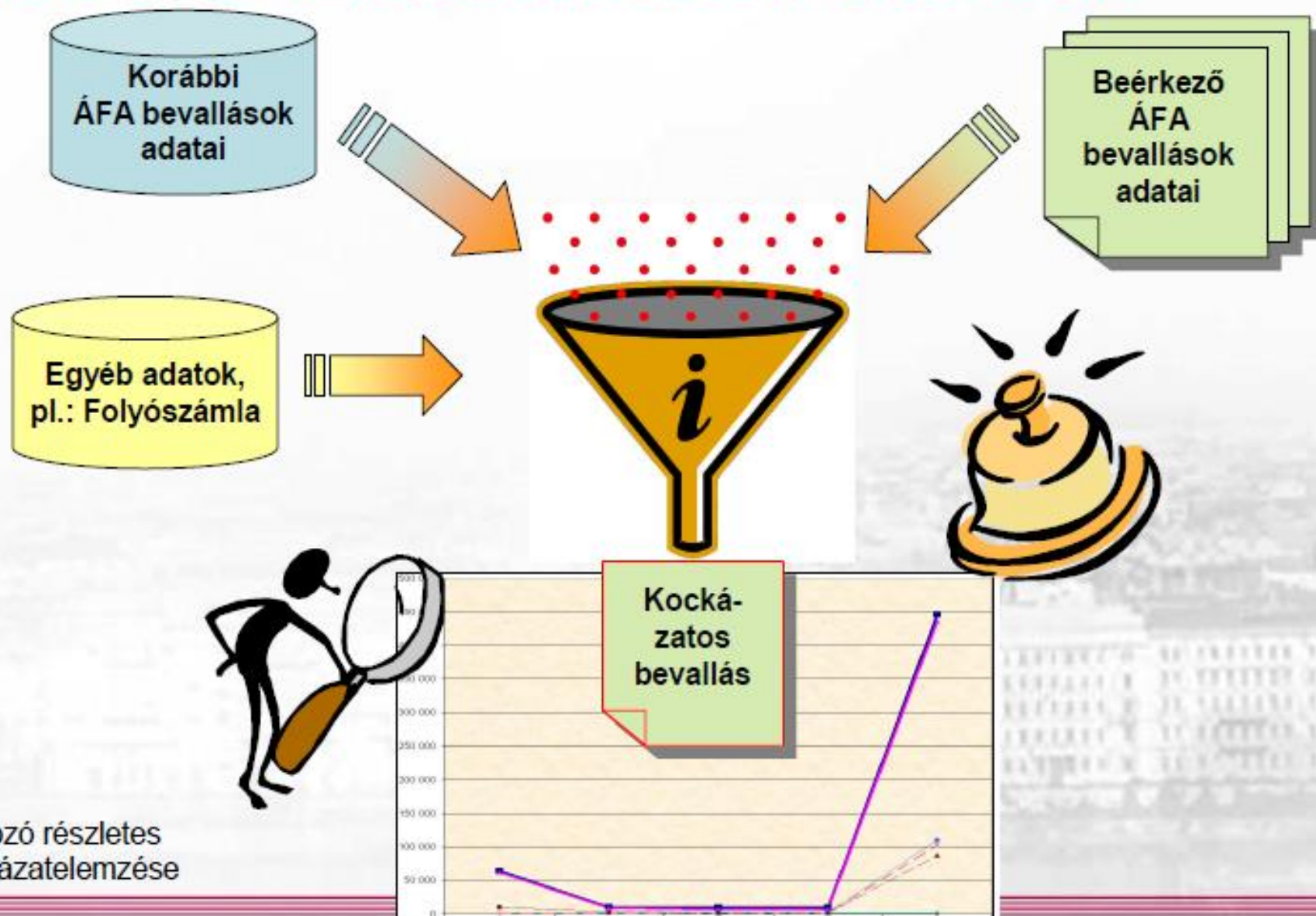


- A hierarchia kapcsolatokon alapuló kockázatelemzés lehetősége
- Kiindulás: 15 ezer szándékos adóelkerülő, adócsaló listája
  - + Tulajdonosaik, képviselőik, ügyvezetőik és kapcsolt vállalkozásaik - 28 ezer
  - + Ezek érdekeltségi körbe tartozó további vállalkozások – 42 ezer
- Az átlagnál 3,2-szer nagyobb megállapítások
- A bevallást be nem nyújtó vagy jellemzően nullást bevallást beadó, minimális adóteljesítményű adózóknál (9-es kategória) több mint 6-szoros a vizsgálatonkénti megállapítás





## Adócsaló tevékenység megkezdését követő riasztás



# Látók (revizorok) a vendéglő látóknál....

- Túl nagy adag bécsi szeletei miatt gyűlt meg egy vendéglő baja az adóhatósággal Németországban.

**Az ottani APEH a felhasznált nyersanyagok mennyiségéből arra következtetett, hogy a hammerbrückei étterem jóval több adag ételt ad el, mint amennyi adóbevallásában szerepel, nevezetesen naponta 200-at, nem pedig csupán 70-et. **A vendéglős azonban nem hajlandó több adót fizetni.****

- Mint mondja: azért szolgál a szokásosnál jóval nagyobb rántott hússal, mert vendégei zömmel fizikai munkások, és ha kisebb adagokat kapnának, nem laknának jól, és ő sem: felkopna az álla, mert jóval kevesebben térnének be hozzá.
- Az eset tág teret kapott a német sajtóban különösen azután, hogy az XL-es rántott hússal szolgáló **vendéglős mellett hétfőn már tüntetés is volt.**

**2013. október 1-jét követően induló kivitelezések esetében már elektronikusan kell vezetni építési naplót. További információkat az elektronikus építési napló működéséről az alábbi oldalon olvashatnak. <http://www.e-epites.hu/3006>**

**2013-as adóévtől kell alkalmazni a társasági adó új jövedelemnyereség minimum meghatározásának Szabályát (az összes bevételt korrigálni –növelni - kell a magánszemély tag által nyújtott kölcsön napi átlagos állományának, a megelőző év utolsó napján kimutatott összeget meghaladó rész 50 százalékaival)**

**2013. XXXIV. tv., amely 2013. július 1-jei hatállyal (2013.03.16.-tól megkötött szerződésekre alkalmazva) újraszabályozza a Polgári Törvénykönyv fizetési határidő, a fizetési késedelem esetén számítandó késedelmi kamat, valamint a késedelmes fizetés egyéb szankciónak kérdéskörét.**

**2013. október 1-jét követően induló kivitelezések esetében már elektronikusan kell vezetni építési naplót. További információkat az elektronikus építési napló működéséről az alábbi oldalon olvashatnak. <http://www.e-epites.hu/3006>**

**2013-as adóévtől kell alkalmazni a társasági adó új jövedelemnyereség minimum meghatározásának Szabályát (az összes bevételt korrigálni –növelni - kell a magánszemély tag által nyújtott kölcsön napi átlagos állományának, a megelőző év utolsó napján kimutatott összeget meghaladó rész 50 százalékaival)**

**2013. XXXIV. tv., amely 2013. július 1-jei hatállyal (2013.03.16.-tól megkötött szerződésekre alkalmazva) újraszabályozza a Polgári Törvénykönyv fizetési határidő, a fizetési késedelem esetén számítandó késedelmi kamat, valamint a késedelmes fizetés egyéb szankciónak kérdéskörét.**

# Fizetési késedelem esetén számítandó késedelmi kamat

- Gazdálkodó szervezetek közötti fizetési késedelemből eredő kamat mértéke a késedelemmel érintett **naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat 8 százalékponttal emelt összege.**
- A késedelmi kamatról szerződéskötéskor érvényesen „lemondani” nem lehet, azt késedelem esetén minden félévben külön ki kell számítani, továbbá **a késedelem kimentésére a törvény nem ad lehetőséget.**
- Késedelmes fizetés esetén a késedelmi kamaton túl a kötelezettnek **40 eurónak megfelelő összegű „behajtási költségátalányt”** kell megfizetnie a kötelezettnek a másik fél felé.

# TRANSZFER ÁR NYILVÁNTARTÁS

Ki sem látszunk a nyilvántartásokból...



# TRANSZFER ÁR NYILVÁNTARTÁS

- Az árak nem piaci módon történő meghatározása **kizárólag adózási szempontból kifogásolható.**

## **Büntethető:**

- Nyilvántartások késedelmes elkészítése
- Nyilvántartás elkészítésének elmaradása
- Szokásos piaci ár alkalmazása nyilvántartás vezetése nélkül
- Nyilvántartás hiányos, Art.-tól és a vonatkozó PM rendeletről eltérő vezetése
- Nyilvántartás utólagos meghamisítása

**A SZAVAKAT EGYENKÉNT ÉRTJÜK, DE  
AZT NEM, HOGY MIT IS JELENTENEK...**

**18% -os Áfa (2009.év) Mizéria: Csak  
az adott szálláshelyen a legkisebb csomag**



# SZA „BÁLYOS”

- **Magyarországon az olyan csomag esetén, amelynél kisebb értékű és kevesebb tartalmú szolgáltatás csomag az adott szálláshely-szolgáltatónál nem vehető igénybe (továbbiakban: **alapcsomag**), az adóalap megállapítása szempontjából a 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: áfatörvény) 70. § (1) bekezdés b) pontja szerint kezelendő: **Áfa 18%****
- **Az önálló értékkel nem bíró szolgáltatások** – mivel azok a szoba áráért vehetők igénybe – **a szálláshely-szolgáltatás járulékos költségének minősülnek**. Ilyen lehet például a szoba árában foglalt **kötelező reggeli**, az **üdvözlő ital**, a **délutáni kávé**, a **fürdőköpeny használat**, a **szálláshely saját fürdőmedencéjének**, **szaunájának használat**a.

# SZA" BÁLYOS"

Az alapsomagon túl rendelhető szolgáltatások megtartják önálló jellegüket és a rájuk vonatkozó adómértékkel adóznak.

Ezeket a szolgáltatásokat a számlában tételesen kell feltüntetni a rájuk vonatkozó adómérték alkalmazásával.

Ilyen lehet pl. fogyasztás a mini bárból, telefonhasználat, külön rendelhető éttermi vendéglátás, frissítő masszázs, színházlátogatás, stb., mely szolgáltatásoknál az alkalmazandó adómérték 25 százalék.

# Ingyenes értékesítés ÁFA kötelezettsége

Vállalkozási célból

- beszerzési ÁFA levonható
- az átadás nem adóköteles

Vállalkozás idegen

- beszerzési ÁFA levonható
- az átadás adóköteles

**APEH szerint:  
ingyenes átadás = vállalkozás idegen**

# Ingyenes étkeztetés (CSUMI) áfa és számla vagy nyugta köteleles?

Ellenérték fejében teljesített szolgáltatásnyújtás az is, ha az adóalany saját vagy alkalmazottai magánszükségletének kielégítésére vagy általában, **vállalkozásától idegen célok elérésére másnak ingyenesen nyújt szolgáltatást**, feltéve, hogy a szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan az adóalanyt egészben vagy részben adólevonási jog illette meg.



# Pénztárgép

**Az adóhatóság október 1-je után nem alkalmaz szankciót** azért, mert a nyugtaadási kötelezettséget nem online pénztárgéppel teljesítették, **ha**

- **a cserére kötelezettek szeptember 3-áig megkérték az üzembe helyezési kódot, és**
- **megvan az új gép beszerzésére vonatkozó szerződésük vagy visszaigazolásuk.**

# Pénztárgép

- Az elektronikus naplóval nem rendelkező **hagyományos pénztárgépet legkésőbb** az online kapcsolatra képes pénztárgép üzembe helyezéséig **lehet üzemeltetni**.
- Az adóhatóság olyan szerződést, illetve visszaigazolt megrendelést fogad el, amelyben az online pénztárgép leszállítására, illetve beüzemelésére vonatkozó **teljesítési határidő** meghatározott.

# Pénztárgép



- A pénztárgépek cseréjéhez az **500 millió forintnál** kisebb árbevételű vállalkozások támogatást igényelhetnek, legfeljebb **öt gép erejéig, gépenként 50 ezer forint** összegben.
- Az állami támogatás érvényesítésének feltétele, hogy az online pénztárgépet **december 31-éig üzembe helyezték.**



# Alt Cash Kft

- **2013. november 30-ig tízezer darab pénztárgépet** legfeljebb **százezer forint nettó eladási áron** értékesít. Ilyen eladási ár mellett az adóhivatalnál igényelhető gépenkénti támogatásnak köszönhetően **már bruttó ötvenezer forintért is hozzá lehet jutni a teljes piaci áron százharmincnyolc ezer forintba kerülő berendezésekhez.**
- Annak érdekében, minél több vállalkozás juthasson ilyen alacsony áron pénztárgéphez, a megállapodás kiköti, hogy **egy vevőnek legfeljebb két darab kedvezményes pénztárgépet lehet értékesíteni.**



**Már öt darab NAV-hoz bekötött pénztárgép  
üzemel. A cserére kötelezettek már tizennyolc  
gép közül választhatnak.**

- **188 ezer regisztrált pénztárgépes** közül 50 ezren nem is kérték a segítséget, 20 ezret pedig vissza kellett utasítani. Ennek oka lehet, hogy állami támogatást csak az kaphat, akinek nincs tízezer forintnál nagyobb adótervezése, és elképzelhető, hogy sokan vannak, akik képtelenek voltak rendezni a számlát.

# Támogatási jog

- A **16/2013. (VI. 3.)** NGM rendelet szerint a támogatásra **az üzemeltető abban az esetben jogosult, ha**
- a) a **2011. adóévben** legfeljebb **500 millió forint nettó árbevétel** ért el, vagy tevékenységét 2012. január 1-jét követően kezdte meg, és
- b) a támogatás iránti kérelem benyújtásának időpontjában
- - **rendelkezik adószámmal** és nem áll adószám-felfüggesztés hatálya alatt,
- - nem áll végelszámolási-, felszámolási-, csíd- vagy kényszertörlési eljárás hatálya alatt,
- - **nem rendelkezik** az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott, az állami adó- és vámhatóság által nyilvántartott túlfizetés összegével csökkentett, **180 napon keresztül folyamatosan fennálló 1 millió forintot meghaladó adó- és vámtartozással**, kivéve ha arra az állami adó- és vámhatóság részletfizetést vagy fizetési halasztást engedélyezett, és
- - **nem rendelkezik** munkáltatóként, kifizetőként levont adó tekintetében **10 ezer forintot meghaladó adótartozással**.



# *Beégetett SIM csip mint előírás*

Az online pénztárgép legfontosabb egysége az adóügyi ellenőrző egység, amely tulajdonképpen a „fekete doboz”. **Ez egy kisebb mobiltelefon méretű egység,** amelybe a gyártó beépíti a zavartalan kommunikációt biztosító mobil-adatkommunikációs egységet, majd így, **bonthatatlanul kerül a pénztárgépbe.**

**Kibúvó: Mentessül a számla-kibocsátási kötelezettség alól az adóalany abban az esetben, ha a termék beszerzője, a szolgáltatás igénybevevője az ellenérték adót is tartalmazó összegét készpénzzel maradéktalanul megtéríti, és nem kéri a számla kibocsátását az adóalanytól.**

# Nyugta helyett az adóalany számlát adhat

Egy egyedi ügyben hozott jogerős bírósági ítélet a kereseti kérelemnek helyt adva az adóhatóság érvelését elutasította és megerősítette, hogy **az adózó akkor is dönthet nyugta kibocsátása helyett számla kibocsátásáról, ha egyébként rendelkezik pénztárgéppel.**

Hibásodás esetén:

A pénztárgépnaplót a használó köteles a pénztárgép üzemelési helyén tartani. Ha a pénztárgép értékesítésre kerül, akkor a korábbi tulajdonos köteles a pénztárgépnaplót az adó megállapításához való jog **elévüléséig megőrizni**, míg az új tulajdonosnak új pénztárgépnaplót kell beszereznie.

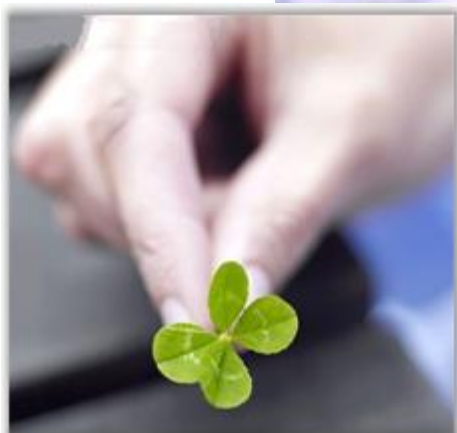
Az általános forgalmi adóról szóló törvény rendelkezéseinek **megfelel az a megoldás, ha az adózó a teljesített ügyletről megfelelő számlázó program segítségével számlát állít ki, akkor is, ha egyébként elegendő lenne nyugtát adnia**

# SZÁMLÁZÁSI TRÜKKÖK

*EGY  
SZÁMLAADÁSI  
KÖTELEZTTSÉGET  
ELLENŐRZŐ  
REVIZOR....*



Adómano



Ne bízsa a  
szerencséjére!

# Számlázás

## 1. Fiktív számla:

- Nincs teljesítés
- Nem a számlában megjelölt felek között
- A kibocsátó nem adóalany

## 2. Hibás számla:

Minden egyéb eset, amelyben a számla hibás, vagy hiányos



# Elfogadni Kizárni Megkerülni

## Yay! You're Getting Money Back!

 **\$45.91**

We've rebooked you (for free) at the new lower price and your new confirmation number is 78679136.

Your Money Back will be refunded within a few days after you check-out. In the meantime, we'll keep watching this price to see if it drops more!

[Redacted]	
Phoenix AZ United States	
Check-in: February 19, 2012	
Check-out: February 20, 2012	
<b>New Confirmation #:</b>	
<a href="#">78679136</a>	
Original Total:	\$136.60
Money Back to Date:	(\$45.91)
<b>New Total:</b>	<b>\$90.69</b>







**SOK SZERENCSÉT!**



- **AZ ÜDÜLÉS KÖLTSÉGEIBŐL (PL. 50 E FT/FŐ/ÉV, VAGY AZ IGAZOLT KÖLTSÉGEK 30%-ÁT) ADÓMENTSEN EL LEHESSEN KÖLTSÉGGÉNT SZÁMOLNI!**
- **AZ ADÓMENTES KÖR SZŰKÍTÉSE LEGFELJEBB CSAK A MAGAS JÖVEDELMŰEKET ÉRINTSE (NEM ADHATÓ ADÓMENTES JUTTATÁS 500 E FT/HÓ JÖVEDELEM FELETT)**
- **AZ ÉTKEZÉSI JEGYET ADÓMENTESSÉ KELL TENNI!**
- **AZ ÜZLETI VENDÉGLÁTÁST (REPREZENTÁCÓ) ADÓMENTESSÉ KELL TENNI!**

# ADÓ MENTES JÓ ÉVZÁRÁST!

**Köszönöm, hogy  
eljöttek és  
meghallgattak,  
várom kérdéseiket!**

**Elérhetőségeim:**

**[www.triant.hu](http://www.triant.hu)**

**[info@triant.hu](mailto:info@triant.hu)**

**[info@triant.t-online.hu](mailto:info@triant.t-online.hu)**

***Mb.: 06 30 35 020 35***

***Tel: 46 000 56***

***Fax: 222 60 77***

