

PÉNZÜGYMINISZTERIUM

TÜK szám:

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2020. február 12. 12:00 óra

Minősítő neve: Mészáros László

Beosztása: főosztályvezető

Készült: 1 eredeti és 1 fm. példányban

Egy példány: lap

Kapják elosztó szerint.

Ez a: sz. fm. példány

É

**55 344 01 Adótanácsadó
szakképesítés-ráépülés**

**Komplex szakmai vizsga
Gyakorlati vizsgatevékenysége
javítási-értékelési útmutató**

A vizsgafeladat megnevezése:

Közvetlen adózási gyakorlati feladatok

A vizsgafeladat időtartama: 180 perc

A vizsgafeladat aránya: 30%

A vizsga ideje: 2020. február 12. 09:00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

2020. február

Az értékelést az útmutatóban meghatározottak szerint kell elvégezni. Az útmutatóban javasolt részpontszámokat tovább bontani nem szabad, tehát a javasolt pontszám a vizsgázó feladatmegoldására vagy megadható – helyes megoldás esetén – vagy nem, kivéve, ha az értékelési útmutató arra az adott feladatnál részpontszám adására lehetőséget ad. A halmozódó hibák csak akkor vehetők figyelembe, ha a javítási-értékelési útmutató arra utal. Abban az esetben, ha halmozódó hiba van, akkor a pontozásban csak a hiba keletkezési helyén nem adunk pontot, de a hiba következményét szaggatott piros aláhúzás mellett pontozzuk amennyiben a továbbhozott hiba mellett a megoldás többi része helyes. (Két hiba esetén már pont a halmozódó hibákra nem adható!)

Amennyiben a vizsgázó a javítást nem szabályosan végezte, nem látott el kézjeggyel (szignóval) minden javítást, az útmutatóban jelölt pontszám részére nem adható meg!

A vizsgadolgozatban elméleti kérdések és számításos feladatok találhatók. Mind az elméleti kérdéseket, mint a számításos feladatokat a 2020. január 1-jétől hatályos jogszabályok alapján kell megoldani, figyelembe véve az esetleges évközi változásokat! Más megoldás nem fogadható el.

I. Feleletválasztós feladatok megoldása (10 pont)

Minden helyes válasz 1 pontot ér, de ez a pontszám csak akkor szerezhető meg, ha nem jelölt meg hibás megoldást.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
C	B	C	C	A	B	B	C	D	C

II. Igaz – hamis állítások (10 pont)

Minden helyes válasz 1 pontot ér. Elfogadható indoklás nélkül pontszám nem jár. A megadottól eltérően más logikus magyarázat is elfogadható. Részpontozás (pl. 0,5 pont) nem alkalmazható.

1. Az állítás **IGAZ**, mert a Szja törvény értelmében a három típusú rendelkezés együttes összege sem haladhatja meg évente a 280 ezer forintot.
2. Az állítás **HAMIS**, mert a főfoglalkozásúnak minősülő egyéni vállalkozó mérnök a kivétje, de legalább a garantált bérminimum 150 %-a után köteles egészségbiztosítási járulékot fizetni.
3. Az állítás **HAMIS**, mert azok az anyák is jogosultak a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére, akik családi pótlékra már nem jogosult, de jogosultságuk legalább 12 éven keresztül fennállt (vagy 12 éven keresztül nem állt fenn a gyermek elhunytja miatt.)
4. Az állítás **HAMIS**, mert az értékcsökkenési leírás alapja a beruházási költség. Beruházási költségnek minősül a költségként elismert, igazolt, a tárgyi eszköz üzembe helyezése érdekében az üzembe helyezés napjáig felmerült kiadás. Öröklés esetén nem merül fel az ingatlanl kapcsolatosan kiadás, tehát az értékcsökkenési leírás alapja nulla.
5. Az állítás **IGAZ**, mert a családi járulékkedvezményt az egyéni vállalkozó a megszerzett jövedelem – kivét, átalányban megállapított jövedelem – után fizetendő járulékokból tudja igénybe venni, azt a minimum járulékalap terheiből érvényesíteni nem lehet.
6. Az állítás **HAMIS**, mert a fejlesztési tartalék nem használható fel a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként, a térítés nélkül átvett eszköz címen, valamint az olyan tárgyi eszközzel kapcsolatban elszámolt beruházásra, amely tárgyi eszközre nem számolható el vagy nem szabad elszámolni terv szerinti értékcsökkenést.
7. Az állítás **HAMIS**, mert ha a megrendelő kifizetőnek minősül, a személyi jövedelemadó le kell vonnia. Amennyiben biztosítási jogviszony is fennáll, úgy a személyi jövedelemadó mellett a nyugdíjjárulékot és az egészségbiztosítási járulékot is le kell vonni.
8. Az állítás **HAMIS**, mert a kisvállalati adóalanyiság csak abban az esetben szűnik meg, ha a kisvállalati adóalany bevétele meghaladja a 3 milliárd forintot. A megszűnéskor tehát nem kell figyelembe venni a kapcsolatos vállalkozások árbevételét a bevételi értékhatár számításakor.

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

9. Az állítás **IGAZ**, mert a tulajdonosi kölcsön kamata az Szja tv. értelmében nem minősül kamatjövedelemnek, hanem egyéb bevételnek minősül. A teljes összeg után a magánszemélynek 15% szja és a társas vállalkozásnak 17,5% szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik.

10. Az állítás **HAMIS**, mert a vagyoni jog felhasználásának ellenértékéként kifizetett díj nem képezi sem a nyugdíjjárulék, sem az egészségbiztosítási járulék, sem a munkaerő-piaci járulék alapját.

III. Kérdések (13 pont)

1. feladat (5 pont)

	Igen/Nem	pont
Négy gyermeket szült, ebből hármat felnevelt (már felnőttek), egy kis gyermekként meghalt.	Igen	1 p
Az a nő, aki a második férjével közösen nevel négy kiskorú gyermeket, akik közül kettő a sajátja, kettő a férjé (a férje gyermekeit nem fogadta örökbe).	Nem	1 p
Az a nő, aki négy gyermeket szült, de válás után az apához került a 9 éves kislánya.	Nem	1 p
Öt gyermeket szült, a szülők elváltak, amikor a két legidősebb gyermek 16 és 14 éves volt, a három fiatalabb gyermek az anyánál maradt, a két idősebb az apához került.	Igen	1 p
Három gyermeket szült és nevel, nevelt (a legidősebb dolgozik, elköltözött otthonról, a középső egyetemista, a harmadik középiskolába jár) és korábban örökbefogadott egy 3 éves kislányt, aki 22 évesen költözött el a szülői házból.	Igen	1 p

2. feladat (8 pont)

Eset	Ország	Pont
Egy magyar illetőségű egyéni vállalkozó panziót üzemeltet Bécsben. Az osztrák telephelyen keletkezett jövedelem 800 ezer euró.	Ausztria	1 p
Görög illetőségű magánszemély magyar illetőségű céggel kötött Görögországban végzett megbízási szerződésből származó jövedelme.	Görögország	1 p
Egy magyar illetőségű egyetemi tanár egy párizsi egyetemen tartott előadása után összesen 480 euró óradíjat kapott a párizsi egyetemtől. A tanárnak Párizsban nincs irodája.	Magyarország	1 p
Egy szlovák illetőségű magánszemély a Győrben vásárolt lottón 1 000 000 Ft-ot nyert, amely adóévben kifizetésre került Győrben.	Szlovákia	1 p
Egy magyar illetőségű sportoló díj ellenében egy német nagyvállalat emblémáját viselte a pólóján egy római stadionban megtartott mérkőzésen.	Olaszország	1 p
Németországi anyavállalat magyarországi leányvállalatánál holland illetőségű magánszemély igazgatótanácsi tiszteletdíja	Magyarország	1 p
Belga illetőségű magánszemély győri ingatlanértékesítésből származó jövedelme	Magyarország	1 p

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Magyar illetőségű magánszemély bélyeggyűjteményének Németországban történő értékesítése	Magyarország	1 p
---	--------------	-----

IV. feladatok (67 pont)

Maximális pontszám csak a hibátlan megoldás esetén adható. A görgetett hibákért nem lehet többszörös pontlevonást alkalmazni. Pontlevonás (1 pont) jár abban az esetben, ha a hallgató nem az adónem által megkívánt forintban vagy ezer forintban számol. Pótlapon történő megoldás nem pontozható. Pótlapon kizárólag mellékszámítások végezhetők.

1. feladat (5 pont)

	adatok forintban	
Iskolaszövetkezet által kifizetett havi bruttó díjazás	80.000	
Magánszemély által fizetett adó és járulék		
<ul style="list-style-type: none"> • Személyi jövedelemadó $80.000 \times 0,15$ 	12.000	0,5
<ul style="list-style-type: none"> • Járulékfizetési kötelezettség nem keletkezik, mert iskolaszövetkezet nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytató tanuló nem biztosított 	0	0,5
Iskolaszövetkezet által fizetendő közteher		
<ul style="list-style-type: none"> • Szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettsége nem keletkezik az iskolaszövetkezetnek e kifizetés után 	0	1
Ingatlan bérbeadásból származó havi bevétel	170.000	
Ingatlan bérbeadásból származó havi bevételből levonható a más településen bérbevett ingatlan bérleti díja	80.000	1
Ingatlan bérbeadásból származó havi jövedelem	90.000	0,5
Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem adóelőlege $90.000 \times 0,15$	13.500	0,5
Harmath Hajnalka havi személyi jövedelemadó és járulék terhe 12000 + 13.500	25.500	1
Iskolaszövetkezet által fizetendő közteher	0	

2. feladat (20 pont)

a) amennyiben a Kft. társasági adó hatálya alatt teljesíti adókötelezettségét:

	adatok ezer forintban		
Gazdasági esemény	AEE növelő tétel	AEE csökkentő tétel	Pon t
Átvállalt tartozás	2.500		0,5
Bíróság előtt nem érvényesíthető követelés	1.200		0,5
Adomány (800 e Ft 20%-a, de max. AEE)		160	1
Egyszerűsített foglalkoztatás következtében a minimálbér kétszeresét meghaladó mértékű kifizetés $5 \times 2 \times (35.000 - 14.820)$	201,8		2
összesen	3.901,8	160	
AEE módosító tételek egyenlege		+ 3.741,8	
Társasági adó alap $45.000 + 3.744,8$		48.741,8	1
Társasági adó fizetési kötelezettség $48.744,8 \times 0,09$		4.387	1
Szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség			

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Szociális hozzájárulási adó alapja		
• bérköltség	43.200	
• nem nyugdíjas társas vállalkozó személyes munkavégzés díja 1 x 400.000 x 12	4.800	1
Szociális hozzájárulási adó kedvezmények		
• Pályakezdők foglalkoztatása (munkaerő piacra lépők kedvezménye) 3 x 6 x 161.000	2.898	1
• Megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása 2 x 12 x 232.000	7.728	1
• összes kedvezmény	10.626	
Szociális hozzájárulási adó alapja kedvezmények levonása után: 48.000 – 10.626	37.374	1
Szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség 37.374 x 0,175	6.540,45	0,5
Szakképzési hozzájárulás alapja	48.000	0,5
Szakképzési hozzájárulás kedvezmény		
• Pályakezdők foglalkoztatása (munkaerő piacra lépők kedvezménye) 3 x 6 x 161.000	2.898	
• Megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása 2 x 12 x 232.000	7.728	
• összes kedvezmény	10.626	
Szakképzési hozzájárulás alapja kedvezmények után	37.374	1
Szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség 37.374 x 0,015	560,61	1
Egyszerűsített foglalkoztatás közterhe 5 x 2 x 1000	10	0,5
Összes adófizetési kötelezettség 4.387 + 6.540,45 + 560,61 + 10	11.498,06	1

b) amennyiben a Kft. kisvállalati adó hatálya alatt teljesíti adókötelezettségét:
 adatok ezer forintban

Gazdasági esemény	Növelő tételek	Csökkentő tételek	Pont
Pénztár értékének tárgyévi növekménye 22.000-20.000, de max. 480.000 5%-a	-		1
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség			
• Elengedett tartozás	2.500		
• Bíróság előtt nem érvényesíthető követelés	1.200		
• Egyszerűsített foglalkoztatás következtében a minimálbér kétszeresét meghaladó mértékű kifizetés 5 x 2 x (35.000 – 14 820)	201,8		
Egyenleg	+ 3.901,8		1
Személyi jellegű kifizetés:			
• bérköltség		+ 43.200	
• társas vállalkozók személyes munkavégzés díja 1 x 400.000 x 12		+ 4.800	
• Pályakezdők foglalkoztatása (munkaerő piacra lépők kedvezménye) 3 x 6 x 161.000		-2.898	
• Megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása 2 x 12 x 232.000		-7.728	
Személyi jellegű kifizetés		37.374	1
Kisvállalati adó alapja + 3.901,8 3+ 37.374		41.275,8	1
Kisvállalati adó 41.275,8 x 0,12		4.953,096	1
Egyszerűsített foglalkoztatás közterhe 5 x 2 x 1000		10	

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Összes fizetési kötelezettség: 4.953,096 + 10	4.963,096	
--	------------------	--

Tanács: A Kft.-nek érdemes áttérnie a kisvállalati adózásra, mert jelentős adót és közterhet takarít meg. 0,5 p

3. feladat (5 pont)

adatok forintban

	Összeg	pont
A magánszemély önálló tevékenységéből származó bevétele (5 x 400.000)	2.000.000	
A kifizető felé nyilatkozott költségek összege (5 x 120.000)	600.000	
A számlával igazolható, elismert költségek összege (5 x 50 000)	250.000	0,5
Költségkülönbözet (600.000 – 250.000), ez meghaladja a 600.000 5%-át	350.000	1
Személyi jövedelemadó különbözet (350.000 x 0,15)	52.500	1
Különbözeti-bírság (350.000 x 0,39)	136.500	1
Különbözeti-bírság (52.500 > 10 000), tehát 52.500 x 0,12	6.300	1
A költségkülönbözet miatt összesen fizetendő (52.500 + 136.500 + 6.300)	195.300	0,5

4. feladat (10 pont)

adatok forintban

Ingtanértékesítésből származó bevétel:		
• 76.000.000 + 1.000.000	77.000.000	1 pont
Ingtanértékesítésből származó bevételből levonandó		
• Ingatlan megszerzésére fordított érték	46.000.000	0,5 pont
• Ingatlan értéknövelő beruházása (nyílászáró csere, szigetelés)	5.500.000	1 pont
• Ingatlan értékesítésével kapcsolatban felmerült egyéb költségek	1.800.000	1 pont
Ingtanértékesítésből származó bevételből levonandó (46.000+5.500.000+1.800.000)	53.300.000	0,5 pont
Ingtan értékesítéséből származó számított összeg	23.700.000	0,5 pont
Ingtan értékesítéséből származó jövedelem 23.700.000 Ft 60%-a	14.220.000	2 pont
Ingtan értékesítést terhelő személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség	2.133.000	1 pont

b) Az ingatlanértékesítés után nem keletkezik a magánszemélynek adóelőleg fizetési kötelezettsége. 0,5 pont

c) Az ingatlan átruházásából származó jövedelem után a 2.133.000 forint adót a magánszemélynek adóbevallásában kell megállapítania és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig, legkésőbb 2021. május 20-áig kell megfizetnie. 2 pont

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

5. feladat (8 pont)

adatok forintban

Magánszemély munkaviszonyból származó jövedelmét terhelő közteher		
<ul style="list-style-type: none"> Az MT. szerinti nyugdíjas nem biztosított, egyéni járulékfizetési kötelezettsége nem keletkezik 	-	0,5 pont
Magánszemély havi bére	240.000	
Magánszemély éves munkaviszonyból származó jövedelme 240.000 x 12	2.880.000	0,5 pont
Munkaviszonyból származó jövedelem után a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség	432.000	0,5 pont
Osztalékból származó jövedelem	4.000.000	
Osztalékból származó jövedelem után a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség	600.000	0,5 pont
Osztalékból származó jövedelem után a szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség:		
<ul style="list-style-type: none"> minimálbér 24-szerese 	3.864.000	1 pont
<ul style="list-style-type: none"> A minimálbér 24-szereséből megszerzett jövedelem 	2.880.000	1 pont
<ul style="list-style-type: none"> A szociális hozzájárulási adó alapja (3.864.000 – 2.880.000) 	984.000	1 pont
<ul style="list-style-type: none"> A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség (984.000 x 0,175) 	172.200	1 pont
A magánszemélyt terhelő személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség összesen (432.000 + 600.000 + 172.200)	1.204.200	1 pont
A magánszemély nettó jövedelme (2.880.000 + 4.000.000 - 1.204.200)	5.675.800	1 pont

6. feladat (5 pont)

adatok forintban

Egyéni vállalkozó vállalkozási adófizetési kötelezettsége	összeg	pont
Vállalkozási tevékenységből származó bevétel	11.000.000	
Költségeinek fedezetére kapott támogatás	1.000.000	
Kisadózó vállalkozás bevétele (költség fedezetére kapott támogatás nem képezi a kisadózó bevételét)	11.000.000	1
Bevételi korlát 10 hó x 1.000.000	10.000.000	0,5
Egyéni vállalkozó tételes adófizetési kötelezettsége (1 x 50.000 + 8 x 75.000 + 1 x 25.000)	675.000	2
Százalékos adó (11.000.000 – 10.000.000) x 0,4	400.000	1
Összes adófizetési kötelezettség	1.075.000	0,5

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

7. feladat (6 pont)

adatok ezer forintban

	AEE csökkent	AEE növel	pont
közhasznú alapítványnak tartós adományozási szerződés keretében nyújtott támogatást (5.000 x 0,4)	2.000		1
Magyar Kármentő Alap részére adott támogatás (12.000 x 0,5)	6.000		1
Az adomány és a Magyar Kármentő Alap részére nyújtott támogatás kedvezménye kevesebb, mint az AEE 50%-a			0,5
Kiegészítő sportfejlesztési támogatás (30.000 x 0,09 x 0,75)		2.025	1
Összesen	8.000	2.025	
AEE módosító tételek egyenlege		5.975	
AEE módosító tételek egyenlegének adóhatása		537,75	1
Látványcsapatsport adókedvezménye		30.000	1
Támogatásokhoz kapcsolódó adómegettakarítás		30.537,75	0,5

8. feladat (8 pont)

adatok forintban

	Pénzbeli juttatás	Szép kártya juttatás	pont
Magánszemély nettó jövedelme	100.000	100.000	
Magánszemély bruttó jövedelme	$100.000 \times 0,665 = 150.376$	100.000	2
Magánszemély közterhe	$100.000 \times 0,665 \times 0,335 = 50.376$	-	1
Munkáltató közterhe	$150.376 \times (0,175 + 0,015) = 28.571$	$100.000 \times (0,15 + 0,175) = 32.500$	3
Munkáltató költsége	$150.376 + 28.571 = 178.947$	132.500	1
Tanács: A munkáltatónak kevesebb költsége keletkezik, ha a munkavállalóknak karácsonyra Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámlájára utal 100.000 forintot pénzbeli juttatás helyett.			1