

# Zárás 2010. és a legfontosabb változások 2011.

Különösen a béren kívüli juttatások rendszere, a  
Széchenyi Pihenő Kártya

# Beszámoló összeállítása

- A számviteli törvény szerint a beszámoló összeállítása a könyvviteli zárlat folyamatával valósul meg.
- Könyvviteli zárlat tartalma, fogalma
- Célja
- Időpontja, gyakorisága

# Beszámoló összeállítása

## Elvégzendő feladatok

- a tárgyidőszaki **ellenőrzések során** a beszámolóval lezárt üzleti évekhez kapcsolódóan **feltárt hibák és hibahatások minősítése, javítása,**
- **a tárgyhót követő hó 15-ig, illetve tárgynegyedévet követő hó végéig rögzítendő tételek,**
- a **függő tételek** ellenőrzését és kitisztázását követő átvezetése,
- a **klasszikus időbeli elhatárolásokkal** kapcsolatos elszámolások,
- a **céltartalékkal** kapcsolatos elszámolások,
- a **leltáreltérésekkel** összefüggő elszámolások,

# Beszámoló összeállítása

- **az eszközök és források fordulónapra vonatkozó értékelésével összefüggésben elszámolandó tételek:**
  - selejtezések miatti leírások
  - értékvesztés és annak visszaírásai,
  - terven felüli értékcsökkenés és annak visszaírásai,
  - értékhelyesbítés és annak visszavezetése, valós értéken történő értékeléssel kapcsolatos elszámolások
  - külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek értékelése
- **adókkal** (kivéve társasági adó), **bérekkel és járulékokkal kapcsolatos elszámolások**
- **átsorolások** (adott/kapott kölcsönök, hitelek következő évi törlesztő részleteinek átsorolása, részesedési viszony miatti átsorolások)

# Beszámoló összeállítása

## Önellenőrzések hatása a beszámolóra

**Évközi önellenőrzések** esetében a helyesbítő elszámolásokat azzal az időponttal kell elvégezni, amit az önellenőrzési nyilvántartásban feltárás napjaként feltüntettek.

Ha az önellenőrzés a **mérleg fordulónapját követően, de a mérlegkészítés időpontját megelőzően** fejeződött be, a megállapításokat év végi dátummal, az érintett jogcímnek megfelelően, követeléssel vagy kötelezettséggel szemben kell elszámolni.

# Beszámoló összeállítása

## Adóhatósági ellenőrzések hatása a beszámolóra

Az adóhatósági ellenőrzések hatásainak elszámolási időpontja az **adóhatósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja**, az alábbi eltérésekkel:

- ha a tárgyévhez kapcsolódóan **a határozat a fordulónap után, de a mérlegkészítés időpontjáig emelkedik jogerőre, a megállapításokat év végi dátummal, az érintett jogcímnek megfelelően, követeléssel vagy kötelezettséggel szemben kell elszámolni,**

# Beszámoló összeállítása

- ha a tárgyévhez kapcsolódóan **a határozat a mérlegkészítés napjáig még nem emelkedik jogerőre, a megállapításokat nem kell elszámolni** (mert nincs jogerős határozat), de a valószínűsíthető (várható) veszteségek (adóhatósági megállapítások alapján kalkulált) összevont értékére **indokolt céltartalékot képezni,**
- ha az ellenőrzés **a mérlegkészítés napjáig nem fejeződött be,** akkor az ellenőrzéssel kapcsolatosan **könyvelési teendő nincs.**

# Beszámoló összeállítása

## Céltartalék képzés

**A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalékok**

A céltartalék képzésnél minden információt figyelembe kell venni, ami a mérlegkészítés időpontjáig ismertté válik.

**A céltartalék képzés mértékét jogcímenként a várható legmagasabb fizetési kötelezettség és a jövőbeni költség várható legmagasabb összege alapján kell meghatározni.**



# Beszámoló összeállítása

## Leltár és leltározás

A könyvek üzleti év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához **olyan leltárt kell összeállítani** és a törvény előírásai szerint megőrizni, amely **tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza** a vállalkozónak a mérleg fordulónapján meglévő **eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.** [69. § (1)]

Legalább fordulónaponként el kell készíteni (de gyakrabban is lehet).

# Beszámoló összeállítása

**Ha a vállalkozó a számviteli alapelveknek megfelelő mennyiségi nyilvántartást nem vezet, vagy a nyilvántartást nem folyamatosan vezeti, akkor a leltárba bekerülő adatok valódiságáról - a leltár összeállítását megelőzően - leltározással köteles meggyőződni, ami történhet**

- **mennyiségi felvétellel,**
- **illetve a csak értékben kimutatott eszközöknél és kötelezettségeknél, valamint az idegen helyen tárolt - letétbe helyezett, portfólió-kezelésben, vagyonkezelésben lévő értékpapíroknál és egyéb, a pénzeszközök közé nem tartozó - eszközöknél, továbbá a dematerializált értékpapíroknál egyeztetéssel. [69.§ (2) bek.]**

# Beszámoló összeállítása

- Leltár: egy adott időpontra vonatkozóan tartalmazza az eszközöket mennyiségben és értékben
- Leltározás: egy folyamat, melynek eredményeként meggyőződünk arról, hogy az eszközeink milyen mennyiségben találhatóak meg a valóságban és milyen értékkel szerepelnek (mennyiségi felvétel, egyeztetés)

# Beszámoló összeállítása

**Hiány és a veszteség-jellegű** leltárértékelési különbözet  
könyvviteli elszámolása az egyéb árfordítások között  
Saját termelésű készletek hiányának elszámolása

**Többlet és a nyereség-jellegű** leltárértékelési különbözet  
könyvviteli elszámolása a rendkívüli bevételek között  
Többletként fellelt saját termelésű készletek elszámolása

# Beszámoló összeállítása

**Immateriális javak és tárgyi eszközök  
mérlegértékének megállapítása**

**Mérlegérték megállapítása általánosan:**

Bekerülési érték (Bruttó érték)

– Halmozott terv szerinti értékcsökkenés

– Terven felüli értékcsökkenés

+ Terven felüli értékcsökkenés visszaírása

**=MÉRLEGÉRTÉK (Nettó érték)**

# Beszámoló összeállítása

## **Készletek mérlegértékének megállapítása**

### **Mérlegérték megállapítása általánosan:**

Leltáreltérésekkel korigált záró készlet könyv szerinti értéke a fordulónapon

– **Értékvesztések**

+ **Értékvesztés visszaírása**

**=MÉRLEGÉRTÉK**

# Beszámoló összeállítása

## Pénzeszközök mérlegértékének megállapítása

### Mérlegérték megállapítása általánosan:

Záró pénzkészletek könyv szerinti értéke a fordulónapon

– értékvesztések

+ értékvesztések visszaírása

+/- valuta-, devizakészletek fordulónapi értékelése  
miatti árfolyamkülönbözet

=**MÉRLEGÉRTÉK**

# Beszámoló összeállítása

## Követelések és követelés jellegű tételek mérlegértékének megállapítása

### Mérlegérték megállapítása általánosan:

Könyv szerinti értéke a fordulónapon

– behajthatatlan követelések (hitelezési veszteségként elszámolt összeg)

– értékvesztés

+ értékvesztés visszaírása

+/- külföldi pénzürtékre szóló követelés fordulónapi értékelése miatti árfolyamkülönbözlet

= **MÉRLEGÉRTÉK**



# Beszámoló összeállítása

## Részesedések mérlegértékének megállapítása

### Mérlegérték megállapítása általánosan:

Könyv szerinti értéke a fordulónapon

– Értékvesztés

+ Értékvesztés visszaírása

+/- Külföldi pénzürtékre szóló részesedések

fordulónapi értékelése miatti árfolyamkülönbözlet

= **MÉRLEGÉRTÉK**

# Beszámoló összeállítása

**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok  
mérlegértékének megállapítása**

**Mérlegérték megállapítása általánosan:**

Könyv szerinti értéke fordulónapon

– Értékvesztés

+ Értékvesztés visszaírása

+/- Külföldi pénzürtékre szóló hitelviszonyt  
megtestesítő értékpapírok

fordulónapi értékelése miatti árfolyamkülönbözlet

= **MÉRLEGÉRTÉK**

# Beszámoló összeállítása

**Kötelezettségek mérlegértékének megállapítása**

**Mérlegérték megállapítása általánosan:**

Könyv szerinti érték a fordulónapon

+/- Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettség

fordulónapi értékelése miatti árfolyamkülönbözlet

**= MÉRLEGÉRTÉK**

# Beszámoló összeállítása

## Adók és járulékok

A zárlati munkálatok fontos részét képezik

- az adók és járulékok bevallásainak elkészítése,
- a bevallások alapján a végleges adó- és járulékfizetési kötelezettség elszámolása,
- az adók, járulékok egyeztetése, ellenőrzése,
- adók összegének bemutatása a beszámoló egyes részeiben

# Beszámoló összeállítása

## Társasági adó megállapítása és főkönyvi elszámolása

A társasági adó összege a következő séma alapján kerül meghatározásra:

Adózás előtti eredmény

+ adóalap növelő tételek

- adóalap csökkentő tételek

Adóalap

2010. évben megosztás az első és második félév között (19,10% ill. 10%)

# Beszámoló összeállítása

## Osztalékkal kapcsolatos törvényi előírás

A tárgyévi adózott eredmény, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredmény akkor fizethető ki osztalékként, részesedésként, a kamatozó részvény tulajdonosának kamatként, ha a lekötött tartalékkal, továbbá az értékelési tartalékkal csökkentett saját tőke összege az osztalék, a részesedés, a kamatozó részvény kamatának figyelembevétele (kifizetése) után sem csökken a jegyzett tőke összege alá.  
[39. § (3)]

# Beszámoló összeállítása

**Az egyes ágazatokat terhelő különadóról** szóló **2010. évi XCIV. törvény** egy új adónemet vezetett be, melyet a 2010. évi beszámoló elkészítése során le kell könyvelni.

A törvény rendelkezése szerint, a számviteli törvény hatálya alá tartozó adóalany a különadóról szóló törvény alapján megállapított adót az adózás előtti eredmény terhére számolja el.

# Beszámoló összeállítása

Az ágazati különadó a **bolti kiskereskedelmi tevékenységet, a távközlési tevékenységet, és az energiaellátó tevékenységet** végző adóalanyokat terheli.

Az adó alapja általában az árbevétel, van ettől eltérő adóalaprészt is.

Az ágazati különadó az üzleti tevékenység eredményét terheli ugyanúgy, mint az iparüzési adó. Egyéb ráfordításként kell elszámolni a 86-os számlacsoportban.



# Beszámoló összeállítása

Az adókötelezettség a következő tevékenységre áll fenn:

1. bolti kiskereskedelmi tevékenység,
2. távközlési tevékenység,
3. a távhőszolgáltatás versenyképesebbé tételéről szóló 2008. évi LXVII. törvény szerinti energiaellátók vállalkozási tevékenysége.

# Beszámoló összeállítása

Az adó alanya

- jogi személy,
- jogi személyiség nélküli gazdasági társaság,
- az adózás rendjéről szóló törvény szerinti egyéb szervezet,
- egyéni vállalkozó, aki (amely) az adóköteles tevékenységet végzi.

A külföldi vállalkozó is lehet adóalany, de csak a Magyarországon kifejtett adóköteles tevékenysége erejéig.

# Beszámoló összeállítása

**Az adó alapja az adóköteles tevékenységből származó nettó árbevétel.**

- Ha egy vállalkozás egyaránt végez termékgyártást, bolti kiskereskedelmi tevékenységet és távközlési tevékenységet, akkor **csak a bolti kiskereskedelmi tevékenységből és a távközlési tevékenységből eredő nettó árbevétel az adó alapja** (a termékek gyártásából vagy nagykereskedelméből származó bevétele nem).
- **Az energiaellátók bármely tevékenységéből származó nettó árbevétele az adóalapba tartozik, mert a teljes vállalkozási tevékenységük adóköteles.**

# Beszámoló összeállítása

## **Bolti kiskereskedelmi tevékenység esetén az adó mértéke az adóalap**

- 500 millió forintot meg nem haladó része után 0 %,
- 500 millió forintot meghaladó, de 30 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,1 %,
- 30 milliárd forintot meghaladó, de 100 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,4 %,
- 100 milliárd fölött 2,5 %.

# Beszámoló összeállítása

## **A távközlési tevékenységet végzők közül**

- A 500 millió forint nettó árbevétel el nem érő vállalkozások adója 0 %,
- az 500 millió forint feletti árbevétel realizáló vállalkozások :
  - az adóalap 500 millió forintot meghaladó, de 5 milliárd forintot meg nem haladó része után 4,5 %,
  - az adóalap 5 milliárd forintot meghaladó része után pedig 6,5 %.

# Beszámoló összeállítása

Az energiaellátók esetében az adó mértéke valamennyi tevékenységükből származó nettó árbevételük

- 5 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,3 %,
- az adóalap 5 milliárd forintot meghaladó része után 1,05% .

# Beszámoló összeállítása

Az egymással a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerint kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyok

- bolti kiskereskedelmi,
- illetve távközlési tevékenységből származó adóköteles nettó árbevételét

tevékenységenként összegezni kell, majd erre az összegre kiszámítani **az adót.**

# Beszámoló összeállítása

## **Az adó hatálya**

Az ágazati különadót három adóévben, 2010-ben, 2011-ben és 2012-ben kell megfizetni.

A törvény 2013. január 1-jén hatályát veszti.



# Beszámoló összeállítása

## **Az adó bevallása, elszámolása**

Az adót az állami adóhatósághoz kell befizetni, az adó a központi költségvetés bevétele. Az adót az adózás előtti eredmény terhére kell elszámolni, azaz ráfordításnak minősül.

# Beszámoló összeállítása

## **Az adóelőleg bevallása, mértéke, megfizetése**

Az adóra az adóév 150. napjáig előleget kell megállapítani, azt be kell vallani és később két egyenlő részletben megfizetni.

# Változások 2011.

- Személyi jövedelemadó
- Egyszerűsített vállalkozói adó
- Magánszemélyeket terhelő 98 % különadó
- EKHO
- Társasági adó
- Pénzügyi szervezetek különadója
- Hitelintézetek különadója
- Ágazati különadó
- Általános forgalmi adó
- Helyi adók
- Adózás rendje
- Társadalombiztosítás
- Egészségügyi hozzájárulás
- Nyugdíjváltozások

# Szja változások 2011.

## Adómentes juttatások

- Adóterhet nem viselő járandóság
- Házassági vagyontársaság megszűntetése miatti -ingó, ingatlan házastárs általi megváltásából származó- jövedelem

# Szja változások 2011.

Adókulcs 16 %.

Adóalap a jövedelem adóalap kiegészítéssel  
számított összege

Kivételek:

- Tartós befektetés adóztatása
- Egyéni vállalkozó adóztatása

# Szja változások 2011.

Önálló tevékenységből származó jövedelem az ingatlan bérbeadás

Esetek: önálló adószámmal rendelkező magánszemély, egyéni vállalkozó és 2010. augusztus 16-tól lehetőség adószám nélküli és egyéni vállalkozó nélküli bérbeadásra

Lehetőség a költség elszámolásra

Szja törvény 11. sz. melléklete alapján

Egyedi eszköz nyilvántartási kötelezettség

# Szja változások 2011.

## Családi kedvezmény

Adóalap kedvezmény formában

Eltartottanként és jogosultsági hónaponként:

- 1-2 eltartott esetén 62500 Ft
- Három és minden további eltartott esetén 206250 Ft

Megosztható, nyilatkozat szerepe

# Szja változások 2011.

## Adójóváírás

Legfeljebb havi 12100 Ft, jövedelemkorláttal  
(2 750 ezer Ft- 3 960 ezer Ft)



# Szja változások 2011.

## Adókedvezmények

Fogyatékkal élők kedvezménye minimálbér  
5%-a

Mezőgazdasági őstermelők  
Átmeneti szabály- 2015. év

# Szja változások 2011.

**Külön adózó jövedelmek** egységes adóztatása

Ingatlan átruházása- bekerülési érték  
pontosítása illetéktörvény változása miatt

Osztalék jövedelem átmeneti szabályok nélkül  
2011-től 16 %

Osztalékelőlegre vonatkozó szabályoknál a 66  
§ szabályai irányadók

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

- Nem pénzbeli juttatások átalakítása
- Juttatások köre szűkült
- Természetbeni juttatás elnevezés megszűnt
- Nem pénzbeli juttatások 4 jogcíme
  - 1. Sz. melléklet
  - Egyes meghatározott juttatások (70§)
  - Béren kívüli juttatások (71§)
  - Adóköteles juttatások

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## Adómenteségek 1.sz.mellékletben

- Adóterhet nem viselő járandóság
- Ápolási díj
- Szociális gondozói díj évi 180000 Ft-ot meg nem haladó része
- Munkáltató által hitelintézet útján nyújtott vissza nem térítendő lakásépítési támogatás, kölcsön, legfeljebb 5 millió Ft-ig

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

- Szakképző iskolai tanulónak, hallgatónak szerződés alapján kifizetett díjazás, szakmai gyakorlat kötelező díjazása, Munkaerőpiaci alap terhére folyósított tanulmányi ösztöndíj
- Ösztöndíj, tankönyv és jegyzettámogatás, lakhatási támogatás minimál bért meg nem haladó része
- Szépkorúak jubileumi köszöntéséről szóló kormányrendelet szerinti juttatás
- Felszolgáloi díj, borraavaló
- Károsult segélyként elemi kár, katasztrófa esetén
- Házassági vagyontársaság megszűntetése miatt ingóság, ingatlan, jog, értékpapír megváltásból származó jövedelem

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

- Közérdekű kötelezettségvállalásból, közhasznú, kiemelkedően közhasznú társ. Szervezetből, alapítványból, közalapítványból a közcélal összhangban magánszemély által megszerzett bevétel minimál bér összegét meg nem haladó rész
- Számítógép használat

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

Utalvány, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz akkor nem pénzben adott juttatás, ha a juttatási feltételek alapján megállapítható:

- mely termékre, szolgáltatásra
- milyen termék, szolgáltatás körében használható fel,
- megfelel az adómentességre vonatkozó feltételeknek

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## Kedvezményesen adózó kör nevesítése a törvényben

- Üdülési csekk, nyújtott üdülési szolgáltatás
- Étkezőhelyi vendéglátás
- Széchenyi Pihenő Kártya
- Ingyenes vagy kedvezményes internet használat biztosítása
- Iskolakezdési támogatás
- Munkavállaló helyi utazására szolgáló bérlet formájában adott bevétel
- Iskolarendszerű képzés költsége
- Munkáltatói hozzájárulás önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba, egészségpénztárba, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe



# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## 55/2011. (IV. 12.) Kormányrendelet A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A Széchenyi Pihenő Kártya bevezetésének célja az egészségmegőrzéshez, az egészséges életmódhoz, az életminőség javításához kapcsolódó szolgáltatások elérhetőségének bővítése új cafeteria elem magalkotásával, a turizmus gazdaságfejlesztési szerepének erősítése, a gazdasági növekedés hazai forrásainak bővítése.

A Széchenyi Pihenő Kártya „az arra **jogosult intézmény** által kibocsátott olyan **fizetési eszköz**, amellyel a munkavállalónak a munkáltató által utalt támogatás terhére - az arra felhatalmazott és a rendszerbe bevont szolgáltatónál - **szolgáltatások vásárolhatók.**”

**Egy adott évben kedvezményes adózással legfeljebb 300.000 forint támogatás utalható a Széchenyi Pihenő Kártyára.**

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

**A támogatást a munkavállalók ún. „elektronikus utalvány” formájában kapják meg.**

**Ehhez kapcsolódik egy – megjelenésében, és használatában a bankkártyákhoz hasonló – „elektronikus utalványkártya”, amely lehetővé teszi, hogy a rendszerbe bevont szolgáltatóknál a felhasználó az elektronikus utalványai terhére szolgáltatásokat vásároljon.**

**A rendszer harmadik eleme az „elektronikus utalvány nyilvántartás”, a kibocsátó intézmény által a munkavállalók számára juttatott utalványok elektronikusan vezetett nyilvántartása.**

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A rendelet lehetőséget ad arra, hogy **minden kártyatulajdonos közeli hozzátartozójának ún. társkártyát igényeljen.**

**Egy társkártya ingyenes,** a többiért fizetni kell, de maximum 1500 forintot. Így egy számlához a közeli hozzátartozók is a tulajdonossal megegyező jogosultságokkal hozzáférhetnek.

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A kártyával igénybe vehető minden olyan belföldi szolgáltatás, amely a pihenést, az egészség védelmét, megerősítését szolgálja.

Ide a tartoznak:

- a szálláshely-szolgáltatások,
- az éttermi vendéglátás,
- a fürdőszolgáltatások,
- a betegségmegelőző, egészségmegőrző, egészséghelyreállító szolgáltatások,
- a kulturális szolgáltatások közül a múzeumi, színházi, növény-állatkerti, egyéb művelődési intézményi belépőkre fordított összeg,
- a természetvédelmi területek, tematikus parkok, szabadidőparkok belépői,
- az utazásszervezőknél megrendelt belföldi utazási csomag,
- a testedzési szolgáltatások, valamint
- a verseny-és lovaglóstállók tevékenysége.

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A kedvezményezett szolgáltatások egyértelmű meghatározására és beazonosítására a rendelet a Központi Statisztikai Hivatal által kibocsátott, Tevékenységek Egységes Osztályozási Rendszere (TEÁOR) jegyzék besorolási kategóriáit alkalmazza.

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A megvásárolható szolgáltatások mindegyike valamilyen formában kötődik a pihenéshez, üdüléshez, valamint egészségmegőrzéshez, **bármely szolgáltatás csak szálláshely-szolgáltatással együttesen vehető igénybe a kártya felhasználásával.**

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## **Fizetés a kártyával, a támogatás felhasználásának időbeli korlátja**

- a kártyával a szolgáltatónál vagy **POS terminálon (kártyaolvasón)**, vagy **interneten keresztül** lehet majd fizetni..
- a Széchenyi Pihenő Kártya támogatás adott évben juttatott összegét a következő év december 31-ig fel kell használni.
- a kártyát a kibocsátó intézmény akkor szüntetheti meg, ha annak egyenlege 24 hónapon keresztül nulla, vagyis két évig nem érkezik rá támogatás.
- a kártya lejáratí ideje minimálisan 3 év.



# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

A kártyához kapcsolódó jutalékok, díjak

- a kártya kibocsátásával és használatával kapcsolatban a munkáltatónak (aki a támogatást nyújtja) és a munkavállalónak (aki a támogatást kapja) a kibocsátó intézmény díjat, egyéb költséget semmilyen jogcímen nem számíthat fel,
- a kártyával kapcsolatban felmerült költségeket a kártyaelfogadási szerződésben foglaltak szerint a pénzüintézet, illetve a szolgáltató viseli

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

**A rendelet szabályozza a kibocsátó intézmény által az elfogadóhelyek felé felszámított jutalék mértékét is, amely nem lehet több a fizetési forgalom 1,5 százalékánál. Ez alacsonyabb, mint az üdülési csekk után felszámított díj.**

A jutalék-bevételt a SZÉP Kártya rendszer működtetésére és marketingjére kell fordítani a kibocsátónak.

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## **A kártya kibocsátásának, illetve a kibocsátás megszüntetésének feltételei**

A rendelet meghatározza a kártya kibocsátására jogosult gazdasági társaság paramétereit is. Az a gazdasági társaság bocsáthat ki SZÉP Kártyát, amely

- ügyfelek számára nyitva álló helyiséget tart fenn minden 35 000 főnél több lakosú magyarországi településen,
- az utolsó lezárt üzleti évben legalább 100 000 darab saját kibocsátású bankkártyával rendelkezett,
- legalább 2 év tapasztalata van az SZJA törvény 71. §-a szerinti béren kívüli juttatások igénybevételére szolgáló elektronikus utalványkártyák kibocsátásában, és az általa kibocsátott ilyen utalványkártyák száma meghaladta a 25 000 darabot a legutolsó lezárt üzleti év adatai alapján.

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

**A kártya kibocsátás megkezdését** – a vonatkozó jogszabályok értelmében – **nem szükséges előzetesen engedélyeztetni**, vagyis a rendeletben foglalt feltételeknek megfelelő intézmények a jogszabály hatályba lépését követően bármikor megkezdhetik a kibocsátást.

Ez a szabályozás egyrészt felgyorsítja a rendszer kiépülését, csökkenti az érintettek adminisztrációs terhet,

másrészt következetes és hatékony ellenőrzést követel meg a hatóság részéről.

## Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

Előírás, hogy a kibocsátás megkezdését követően legkorábban 5 év elteltével szüntethető meg a tevékenység.

Másrészt a tevékenység megszüntetésének a feltétele, hogy az intézmény egy másik intézménnyel a szerződéses állomány átszállására vonatkozó szerződést köt és ezen másik intézménynek vállalnia kell a kártya-kibocsátási tevékenységét megszüntető intézmény által kibocsátott kártyák további működtetését.

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## **A kártya kibocsátásának ellenőrzése**

A kártya kibocsátási tevékenységet a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (Hivatal) ellenőrzi, annak megkezdését a Hivatalnak haladéktalanul be kell bejelenteni.

Amennyiben a Hivatal az ellenőrzés során megállapítja a kormányrendeletben foglaltak megsértését, a jogsértés súlyának és jellegének függvényében szankcionál.

A Hivatal a bejelentés és a hatósági ellenőrzési tevékenység tekintetében folyamatos tájékoztatni köteles az irányítási jogkört gyakorló nemzetgazdasági minisztert.

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

2012-ig működne az üdülési csekk, majd december 31. dátummal kivezetik a piacról.

[www.szechenyipihenokartya.hu](http://www.szechenyipihenokartya.hu)

[www.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium](http://www.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium)

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## SZÉP kártya előnyei

A juttatást adó cégek, szervezetek ingyen igényelhetik a kártyát és a törvény béren kívüli juttatásokra vonatkozó előírás szerint a támogatás értékének 1,19-szerese után kell majd 16 százalékos személyi jövedelemadót fizetniük, a juttatást más közteher nem terheli.

A munkáltató 300 ezernél többet is utalhat a kártyára egy évben, de a feletti rész már nem adózik kedvezményesen, azaz az egyéb jövedelmekkel azonos járulékok terhelik majd.



# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## Egyes meghatározott juttatások

- Kifizetőt terheli az adó, és 27 % eho fizetés is tartozik hozzá.
- Elemei felsorolva a törvényben

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

Hivatali, üzletei utazáshoz kapcsolódó étkezés, más szolgáltatás

Helyi, távolsági távbeszélő szolg, mobiltelefon szolg. magáncélú használata miatt adóköteles jövedelem

Adóköteles biztosítás

Társ.szerv, köztestület, alapítvány adóévi reprezentációja és üzleti ajándéka, ha összes bevétele 10 %-át meghaladja

TAO hatálya alá nem tartozó juttató éves bevétel 1 %-át meghaladó reprezentáció

Csekély értékű ajándék

Több magányszemély számára szervezett rendezvény, esemény, ha nem állapítható meg közvetlen a magányszemélyt terhelő rész

Értékhatár felett adott juttatás

# Béren kívüli és egyéb juttatások 2011.

## A béren kívülinek nem minősülő egyes meg nem határozott juttatások

Ezek az összevont adóalap részeként adóznak, vagyis 27 százalékkal felbruttósított értékük után a magánszemély adózik 16 százalékkal. A magánszemély és a juttató tb-terheit a felek közötti jogviszony határozza meg.

- munkáltató által egyoldalú kötelezettségvállalás alapján adott magánnyugdíj pénztári tagdíj-kiegészítés,
- művelődési intézményi szolgáltatás (pl. színházjegy, kulturális célú utalvány),
- a munkáltató által minden munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon ingyen vagy kedvezményesen adott termék, nyújtott szolgáltatás,
- a munkáltató által – minden munkavállaló számára megismerhető belső szabályzatban – meghatározott kör részére, azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, nyújtott szolgáltatás,
- sporttevékenységhez nyújtott ingyenes vagy kedvezményes szolgáltatás,
- a kifizető által biztosított ingyenes vagy kedvezményes személyszállítási szolgáltatás,
- a kifizető által ingyen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás akkor, ha a kifizető a tb-nyugdíj-törvény szerint nem foglalkoztatója a juttatásban részesülő magánszemélynek.

**Köszönöm a figyelmet!**