

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

TÜK szám: 1/5-29/2018

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

Érvényességi idő: 2018. október 2. 11:00 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**

Modulzáró vizsga  
**Írásbeli vizsgatevékenysége  
javítási-értékelési útmutató**

Vizsgarészhez rendelt követelménymodul azonosítója, megnevezése:  
**10768-12 Közvetlen adózási feladatok**

A vizsgafeladat időtartama: 180 perc

A vizsga ideje: 2018. október 2. 08:00 óra

Segédeszköz: nem programozható zsebszámológép használható

P. H.

**2018. október**

**A vizsgadolgozatban elméleti kérdések és számításos feladatok találhatók. Mind az elméleti kérdéseket, mint a számításos feladatokat a 2018. január 1-jétől hatályos jogszabályok alapján kell megoldani, figyelembe véve az esetleges évközi változásokat!**

## **I. 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 **HAMIS**, mert az egyéni vállalkozónak lehetősége van arra, hogy útnyilvántartás vezetése helyett – saját tulajdonú személygépkocsi használata címén, függetlenül az üzemeltetett személygépkocsik számától – havi 500 kilométernek megfelelő költséget számoljon el a személygépkocsi üzemi célú használata miatt.
2. Az állítás **HAMIS**, mert a társasági adó szerinti behajthatatlan követelés az a követelés, amely megfelel a számvitelről szóló törvény szerinti behajthatatlan követelés fogalmának, valamint azon követelés bekerülési értékének 20 százaléka, amelyet a fizetési határidőt követő 365 napon belül nem egyenlített ki, kivéve, ha a követelés elévült vagy bíróság előtt nem érvényesíthet.
3. Az állítás **HAMIS**, mert a vállalkozás alkalmazásában álló, a vállalkozás saját terméket fuvarozó gépjármű vezetőnek naponta 3000 forint napidíj adható adómentesen.
4. Az állítás **HAMIS**, mert a támogatói adomány egyéb jövedelem, amely után a magánszemély kötelezett az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére, és azt költségként nem tudja elszámolni, így a személyi jövedelemadó és az egészségügyi hozzájárulás alapja a jövedelem 84 százaléka.
5. Az állítás **IGAZ**, mert az elhatárolt veszteség adóévi negatív egyenleggel növelt összege a személyi jellegű kifizetések terhére is csökkentheti a tárgyév és a következő adóévek adóalapját. Erre a beszerzett, előállított, korábban még használatba nem vett tárgyi eszközökkel (beruházással), szellemi termékekkel, kísérleti fejlesztés aktivált értékével kapcsolatos adóévi kifizetések összegéig van lehetőség, attól függetlenül, hogy az érintett eszközöket rendeltetésszerűen használatba vették-e az adóévben.
6. Az állítás **HAMIS**, mert fő szabály szerint a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb a felhasználása (az adózás előtti eredmény csökkentéseként történő elszámolása) nélkül számított adóévi adóalap 50 százalékáig számolható el az adózás előtti eredmény csökkentéseként.
7. Az állítás **IGAZ**, mert önálló tevékenységből származó jövedelem esetében a magánszemély illetősége szerinti államnak van adóztatási joga abban az esetben, ha az adóalany nem rendelkezik állandó telephellyel a forrás országban.
8. Az állítás **IGAZ**, mert az szja törvény alapján nem egyezményes államból származó osztalékjövedelem esetén legalább a jövedelem 5 százalékát személyi jövedelemadóként meg kell fizetni Magyarországon.

9. Az állítás **HAMIS**, mert a Modellegyezmény értelmében nem minősül telephelynek az ún. független képviselő. A független képviselő vállalkozási tevékenysége körében jár el – jellemzően megbízottként – több partnere érdekében.

10. Az állítás **HAMIS**, mert abban az esetben, ha a jövedelem(nyereség) minimum összege a számított társasági adóalap összegét meghaladja, de az adózás előtti eredmény összegétől alacsonyabb, akkor az adót a társasági adóalap után kell megfizetni.

## II. Kérdések (20 pont)

### 1. feladat megoldása (5 pont)

|                                               |       |
|-----------------------------------------------|-------|
| Vállalkozói személyi jövedelemadó, átalányadó | 0,5 p |
| Vállalkozói osztalékalap utáni adó            | 0,5 p |
| Társasági adó                                 | 0,5 p |
| Személyi jövedelemadó                         | 0,5 p |
| Nyugdíjjárulék                                | 0,5 p |
| Egészségbiztosítási járulék                   | 0,5 p |
| Munkaerő-piaci járulék                        | 0,5 p |
| Egészségügyi hozzájárulás                     | 0,5 p |
| Szociális hozzájárulási adó                   | 0,5 p |
| Szakképzési hozzájárulás                      | 0,5 p |

### 2. feladat megoldása (6 pont)

Adatok forintban

| Szöveg                                                                                         | Összeg    | Pont |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------|
| A kölcsön összege                                                                              | 4 000 000 | -    |
| A viszonyítási kamat összege<br>( $0,9 + 5 = 5,9\%$ ) > 4,5%, tehát $4\,000\,000 \times 0,045$ | 180 000   | 1 p  |
| A munkáltatót megillető kamat ( $4\,000\,000 \times 0,03$ )                                    | 120 000   | 1 p  |
| A kamatkedvezmény ( $180\,000 - 120\,000$ )                                                    | 60 000    | 1 p  |
| A kamatkedvezményből származó jövedelem adóalapja<br>( $180\,000 - 120\,000$ ) $\times 1,18$   | 70 800    | 1 p  |
| A munkáltató által fizetendő személyi jövedelemadó ( $70\,800 \times 0,15$ )                   | 10 620    | 1 p  |
| A munkáltató által fizetendő eho ( $70\,800 \times 0,195$ )                                    | 13 806    | 1 p  |

### 3. feladat megoldása (4 pont)

A vizsgázónak az alábbi megoldást nem szükséges szó szerint lerínia. Más megfogalmazás is elfogadható.

|                                                                                                                                                                                                                                             |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Amennyiben az adóalap bármely adóévben negatív (veszteség), annak elhatárolt összegével az adózó a következő adóévekben – döntése szerinti megosztásban – csökkentheti az adózás előtti eredményét.                                         | 1 p |
| Fő szabály szerint a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adózás előtti eredmény csökkentéseként történő elszámolása nélkül számított adóévi adóalap 50 százalékáig számolható el az adózás előtti eredmény csökkentéseként. | 1 p |
| Az elhatárolt veszteségeket keletkezésük sorrendjének megfelelően kell felhasználni.                                                                                                                                                        | 1 p |

## KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| A mezőgazdasági ágazatba sorolt adózó az adóévben keletkezett elhatárolt veszteséget az adóévet megelőző két adóévben befizetett adójának önellenőrzéssel való módosításával is rendezheti oly módon, hogy a megelőző két adóév adózás előtti eredményét csökkenti az elhatárolt veszteség összegével, de adóévenként legfeljebb az adóév adózás előtti eredményének 30 százalékával. | <b>1 p</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|

### 4. feladat megoldása (5 pont)

**Minden helyes válasz 1 pontot ér. Legfeljebb 5 pont szerezhető.**

| Eset                                                                                                                                  | Ország                   | Pont       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|
| Egy osztrák illetőségű magánszemély által, egy csak Magyarországon tevékenykedő bank győri fiókjában elhelyezett takarékbetét kamata. | Magyarország<br>Ausztria | <b>1 p</b> |
| Magyar illetőségű magánszemély olasz céggel kötött, Magyarországon teljesített megbízási szerződésből származó jövedelme.             | Magyarország             | <b>1 p</b> |
| Egy magyar illetőségű magánszemély által Svédországba értékesített könyvgyűjteményének bevétele.                                      | Magyarország             | <b>1 p</b> |
| Görög illetőségű magánszemély által hazai ügynöki tevékenység után Magyarországról kapott jutalékbevétele.                            | Görögország              | <b>1 p</b> |
| Egy Sopronban lakó, Pozsonyban dolgozó, naponta hazajáró magánszemély Szlovákiából származó munkabére.                                | Szlovákia                | <b>1 p</b> |

### III. Feleletválasztós feladatok megoldása (10 pont)

**Minden helyes válasz 1 pontot ér, de ez a pontszám csak akkor szerezhető meg, ha a vizsgázó minden helyes választ eltalált, és nem jelölt meg hibás megoldást. Részpontozás nem alkalmazható.**

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

## IV. feladatok megoldása (60 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, dolgozatborítón történő megoldás nem pontozható. Pótlapon kizárólag mellékszámítások végezhetők.

### 1. feladat megoldása (16 pont)

Adatok ezer forintban

| Gazdasági esemény                                                                    | Adóalapot<br>növel | Adóalapot<br>csökkent | Pont         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
| Szlovák vállalkozástól kapott osztalék                                               |                    | 5 000                 | 0,5 p        |
| Belföldi vállalkozástól kapott osztalék                                              |                    | 3 000                 | 0,5 p        |
| Ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalék                                     | semleges           | semleges              | 1 p          |
| 3 db. szgk. vásárlása magáncélú használatra                                          | semleges           | semleges              | 1 p          |
| Tanuló továbbfoglalkoztatása<br>(5 fő x 6 hó x 138 000 Ft x 0,195) = 807 300 ≈ 807 e |                    | 807                   | 1 p          |
| Elengedett bírság bevételként elszámolt része                                        |                    | 512                   | 1 p          |
| Nem a vállalkozás tevékenységével kapcsolatban<br>felmerült költség                  | 2 400              |                       | 0,5 p        |
| Ráfordításként elszámolt bírság összege                                              | 800                |                       | 0,5 p        |
| Tulajdonosi kölcsön kamatának arányos része                                          | 1 600              |                       | 0,5 p        |
| Egyéb adóalapot növelő tételek egyenlege                                             | 11 200             |                       | 0,5 p        |
| Egyéb adóalapot csökkentő tételek egyenlege                                          |                    | 6 681                 | 0,5 p        |
| <b>Adóalap</b> módosítás (elhatárolt veszteség nélkül)                               | <b>16 000</b>      | <b>16 000</b>         | <b>1 p</b>   |
| Adóalap (elhatárolt veszteség nélkül)<br>(300 000 + 16 000 – 16 000)                 |                    | 300 000               | 1 p          |
| Korábbi évek érvényesíthető vesztesége<br>(300 000 x 0,5 = 150 000 > 50 000)         |                    | – 50 000              | 1 p          |
| <b>Társasági adóalap</b>                                                             |                    | <b>250 000</b>        | <b>0,5 p</b> |
| Számított társasági adó összege (250 000 x 0,09)                                     |                    | 22 500                | 0,5 p        |
| – Fejlesztési adókedvezmény<br>(22 500 e x 0,8 = 18 000 e < 30 000 e)                |                    | – 18 000              | 2 p          |
| – Beruházási kölcsön kamatkedvezménye<br>(22 500 – 18 000) x 0,7 = 3 150 < 7 000     |                    | – 3 150               | 2 p          |
| <b>Adófizetési kötelezettség (22 500 – 18 000 – 3 150)</b>                           |                    | <b>1 350</b>          | <b>0,5 p</b> |

**2. feladat megoldása (8 pont)**

A 7%-os egészségbiztosítási járulék kiszámítása abban az esetben is elfogadható, ha a vizsgázó az egyes járulékalapokat összevontan kezelte.

Adatok forintban

| Egészségügyi hozzájárulást keletkeztető jogcím                                                               | 14%-os eho alapja | Pont       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| Kamatkozó részvények kamata                                                                                  | 172 000           | 1 p        |
| Kamatkozó részvények utáni osztalék                                                                          | 340 000           | 1 p        |
| Osztalékelsőbbbségi részvények utáni osztalék                                                                | 1 300 000         | 1 p        |
| Egyéni vállalkozói osztalékalap                                                                              | 2 688 000         | 1 p        |
| <b>Egészségügyi hozzájárulás alapja</b>                                                                      | <b>4 500 000</b>  | <b>1 p</b> |
| <b>Egészségügyi hozzájárulási kötelezettség összege</b><br><b>(4 500 000 x 0,14 = 630 000) &gt; 450 000</b>  | <b>450 000</b>    | <b>1 p</b> |
| Adóévben megfizetett egészségbiztosítási járulék<br>[(3 000 000 + 1 500 000 + (1 000 000 – 400 000)) x 0,07] | 357 000           | 1 p        |
| <b>A még megfizetendő 14%-os egészségügyi hozzájárulás összege (450 000 – 357 000)</b>                       | <b>93 000</b>     | <b>1 p</b> |

**3. feladat megoldása (16 pont)**

Adatok ezer forintban

| Szöveg                                                                                                                   | Összeg        | Pont         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Beruházási kölcsön összege (nem számít bevételnek)                                                                       | 0             | 0,5 p        |
| Üzleti partnertől visszakapott hitel (nem számít bevételnek)                                                             | 0             | 0,5 p        |
| Üzleti partnertől visszakapott hitel kamata                                                                              | 150           | 0,5 p        |
| Iparüzési adó visszautalt összege (nem számít bevételnek)                                                                | 0             | 0,5 p        |
| Szlovák magánszemélytől kapott bevétel (1 000 x 1,27)                                                                    | 1 270         | 1 p          |
| Orosz cég részére történő exportértékesítés bevétele                                                                     | 3 300         | 1 p          |
| Belföldi vállalkozásoktól származó bevétel (15 000 x 1,27)                                                               | 19 050        | 1 p          |
| Belföldi vevő által kiállított váltó                                                                                     | 3 000         | 1 p          |
| Kapcsolt vállalkozástól kapott kamatbevétel                                                                              | 330           | 0,5 p        |
| Casco biztosításra kapott kártérítés                                                                                     | 1 000         | 0,5 p        |
| Nagykereskedő által elengedett tartozás                                                                                  | 2 050         | 0,5 p        |
| Készpénzfizetési számla ellenértéke                                                                                      | 3 000         | 0,5 p        |
| <b>Adóévben megszerzett összes bevétel</b>                                                                               | <b>33 150</b> | <b>0,5 p</b> |
| Kapcsolt vállalkozástól kapott kamat bevétel                                                                             | 330           | 1 p          |
| Kapott előleg összege                                                                                                    | 1 770         | 1 p          |
| <b>Bevételt növelő összeg (330 + 1770)</b>                                                                               | <b>2 100</b>  | <b>0,5 p</b> |
| – Visszafizetett előleg                                                                                                  | 2 100         | 1 p          |
| – Casco biztosításra kapott kártérítés                                                                                   | 1 000         | 0,5p         |
| <b>Bevételt csökkentő összeg (2 100 + 1 000)</b>                                                                         | <b>3 100</b>  | <b>0,5 p</b> |
| <b>Az egyszerűsített vállalkozói adó alapja (33 150 + 2 100 – 3 100)</b>                                                 | <b>32 150</b> | <b>1 p</b>   |
| <b>Az egyszerűsített vállalkozói adó összege</b><br><b>(30 000 + 2 100 – 3 100) x 0,37 + 3 150 x 0,5 = 10 730 + 1575</b> | <b>12 305</b> | <b>2 p</b>   |

**4. feladat megoldása (8 pont)**

Adatok forintban

| <b>A magánszemély által fizetendő közterhek</b>                                                                | <b>Összeg</b> | <b>Pont</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Bruttó munkabér                                                                                                | 300 000       | <b>1 p</b>   |
| Családi kedvezmény figyelembe vehető összege<br>(2 fő x 220 000 = 440 000 > 300 000)                           | – 300 000     | <b>1 p</b>   |
| Személyi jövedelemadó alapja                                                                                   | 0             | <b>0,5 p</b> |
| Személyi jövedelemadó összege                                                                                  | 0             | <b>0,5 p</b> |
| Maximálisan figyelembe vehető járulékkedvezmény<br>(440 000 – 300 000) x 0,15                                  | 21 000        | <b>1 p</b>   |
| 4 % EBJ (300 000 x 0,04) = 12 000 – családi járulékkedvezmény                                                  | 0             | <b>1 p</b>   |
| 3 % EBJ (300 000 x 0,03) = 9 000<br>EBJ kedvezmény (21 000 – 12 000 = 9 000),<br>levonandó (9 000 – 9 000 = 0) | 0             | <b>1 p</b>   |
| 10% NYJ (300 000 x 0,1)                                                                                        | – 30 000      | <b>1 p</b>   |
| 1,5 % MPJ (300 000 x 0,015)                                                                                    | – 4 500       | <b>0,5 p</b> |
| Kifizetendő munkabér (300 000 – 30 000 – 4 500)                                                                | 265 500       | <b>0,5 p</b> |

**5. feladat megoldása (6 pont)**

Adatok forintban

| <b>Szöveg</b>                                                                          | <b>Összeg</b>     | <b>Pont</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|
| A vállalkozás nettó árbevétele                                                         | 10 930 000        | -            |
| Devizaárfolyam-nyereség                                                                | 1 200 000         | <b>0,5 p</b> |
| Kamatbevétel                                                                           | 72 000            | <b>0,5 p</b> |
| <b>Összes bevétel</b>                                                                  | <b>12 202 000</b> | <b>0,5 p</b> |
| A nem nyugdíjas beltág miatt fizetendő tételes adó<br>(12 hó x 75 000 Ft/hó)           | 900 000           | <b>1 p</b>   |
| A nyugdíjas beltág miatt fizetendő tételes adó<br>(12 hó x 25 000 Ft/hó)               | 300 000           | <b>1 p</b>   |
| A kisadózóként bejelentett kültág miatt fizetendő tételes adó<br>(8 hó x 50 000 Ft/hó) | 400 000           | <b>1 p</b>   |
| <b>Kisadózó vállalkozók tételes adója</b>                                              | <b>1 600 000</b>  | <b>0,5 p</b> |
| <b>Százalékos adó (12 202 000 – 12 000 000) x 0,4</b>                                  | <b>80 800</b>     | <b>1 p</b>   |

**6. feladat megoldása (6 pont)**

Adatok ezer forintban

| <b>Gazdasági esemény</b>                                | <b>Növelő tételek</b> | <b>Csökkentő tételek</b> | <b>Pont</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|
| Fizetendő osztalék                                      | 19 000                |                          | <b>1 p</b>  |
| Nem a vállalkozás érdekében felmerült költség           | 1 000                 |                          | <b>1 p</b>  |
| Kapott osztalék                                         |                       | 7 000                    | <b>1 p</b>  |
| Tőkebevonás saját tőke növekedéseként elszámolt összege |                       | 20 000                   | <b>1 p</b>  |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>20 000</b>         | <b>27 000</b>            | -           |
| <b>Egyenleg (20 000 – 27 000)</b>                       |                       | – 7 000                  | <b>1 p</b>  |
| <b>Személyi költség</b>                                 |                       | 60 000                   | -           |
| <b>Kisvállalati adó (60 000 x 0,13)</b>                 |                       | 7 800                    | <b>1 p</b>  |

Felhasznált irodalom:

Sándorné Új Éva: Adózási ismeretek alkalmazása példatár (Penta Unió)  
Dr. Herich György: Adó Teszt és példatár (Penta Unió)  
Dr. Bokor Csaba – Dr. Farkas Alexandra – Dr. Futó Gábor – Pölöskei Pálné – Szatmári  
László – Dr. Szilovics Csaba: Adótan Magyarázatok (Penta Unió)  
Dr. Herich György: Adótan (Penta Unió)  
Dr. Herich György (szerk): Nemzetközi Adózás (Penta Unió 2012)  
Hatályos adó és járulékszabályok  
NAV 2016. -2017. évi információs füzetek