

# KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

## 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**

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

**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 jövedelemadót 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 ellenértékeként 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 férjéé (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 | <b>1 p</b> |
|---|--------------|------------|

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

##### 2. feladat (20 pont)

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

|  | adatok ezer forintban  |                           |          |
|--|------------------------|---------------------------|----------|
| Gazdasági esemény  | AEE<br>növelő<br>tétel | AEE<br>csökkentő<br>tétel | Pon<br>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        |
| <b>összesen</b>  | <b>3.901,8</b>         | <b>160</b>                |          |
| AEE módosító tételek egyenlege   |                        | + 3.741,8                 |          |
| Társasági adó alap $45.000 + 3.744,8$  |                        | 48.741,8                  | 1        |
| <b>Társasági adó fizetési kötelezettség <math>48.744,8 \times 0,09</math></b>  |                        | <b>4.387</b>              | <b>1</b> |
| Szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség   |                        |                           |          |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

|   |                  |            |
|---|------------------|------------|
| Szociális hozzájárulási adó alapja  |                  |            |
| • bérkötség   | 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          |
| <b>Szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség 37.374 x 0,175</b>          | <b>6.540,45</b>  | <b>0,5</b> |
| 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          |
| <b>Szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség 37.374 x 0,015</b>             | <b>560,61</b>    | <b>1</b>   |
| <b>Egyszerűsített foglalkoztatás közterhe 5 x 2 x 1000</b>                        | <b>10</b>        | <b>0,5</b> |
| <b>Összes adófizetési kötelezettség 4.387 + 6.540,45 + 560,61 + 10</b>            | <b>11.498,06</b> | <b>1</b>   |

**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:  |                |                   |          |
| • bérkötség  |                | + 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        |
| <b>Kisvállalati adó 41.275,8 x 0,12</b>  |                | <b>4.953,096</b>  | <b>1</b> |
| <b>Egyszerűsített foglalkoztatás közterhe 5 x 2 x 1000</b>   |                | <b>10</b>         |          |

KORLÁTOZOTT TERJESZTÉSŰ

|  |                  |  |
|--|------------------|--|
| <b>Összes fizetési kötelezettség: 4.953,096 + 10</b> | <b>4.963,096</b> |  |
|--|------------------|--|

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   | <b>0,5</b> |
| Költségkülönbözet (600.000 – 250.000), ez meghaladja a 600.000 5%-át              | 350.000   | <b>1</b>   |
| Személyi jövedelemadó különbözet (350.000 x 0,15)                                 | 52.500    | <b>1</b>   |
| Különbözeti-bírság (350.000 x 0,39)   | 136.500   | <b>1</b>   |
| Különbözeti-bírság (52.500 > 10 000), tehát 52.500 x 0,12                         | 6.300     | <b>1</b>   |
| <b>A költségkülönbözet miatt összesen fizetendő</b><br>(52.500 + 136.500 + 6.300) | 195.300   | <b>0,5</b> |

**4. feladat (10 pont)**

adatok forintban

|   |            |          |
|---|------------|----------|
| Ingatlanértékesítésből származó bevétel:  |            |          |
| • 76.000.000 + 1.000.000  | 77.000.000 | 1 pont   |
| Ingatlanértékesítésből 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   |
| Ingatlanértékesítésből származó bevételből levonandó (46.000+5.500.000+1.800.000) | 53.300.000 | 0,5 pont |
| Ingatlan értékesítéséből származó számított összeg                                | 23.700.000 | 0,5 pont |
| Ingatlan értékesítéséből származó jövedelem<br>23.700.000 Ft 60%-a                | 14.220.000 | 2 pont   |
| Ingatlan 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"> <li>Az MT. szerinti nyugdíjas nem biztosított, egyéni járulékfizetési kötelezettsége nem keletkezik</li> </ul> | -         | 0,5 pont |
| Magánszemély havi bére  | 240.000   |          |
| Magánszemély éves munkaviszonyból származó jövedelme<br>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"> <li>minimálbér 24-szerese</li> </ul>   | 3.864.000 | 1 pont   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>A minimálbér 24-szereséből megszerzett jövedelem</li> </ul>  | 2.880.000 | 1 pont   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>A szociális hozzájárulási adó alapja (3.864.000 – 2.880.000)</li> </ul>                                    | 984.000   | 1 pont   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség (984.000 x 0,175)</li> </ul>                          | 172.200   | 1 pont   |
| A magánszemélyt terhelő személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség összesen<br>(432.000 + 600.000 + 172.200)     | 1.204.200 | 1 pont   |
| A magánszemély nettó jövedelme<br>(2.880.000 + 4.000.000 - 1.204.200)   | 5.675.800 | 1 pont   |

**6. feladat (5 pont)**

adatok forintban

| <b>Egyéni vállalkozó vállalkozási adófizetési kötelezettsége</b>                                    | <b>összeg</b> | <b>pont</b> |
|---|---------------|-------------|
| 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<br>(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<br>csökkent | AEE<br>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    |
| <b>Tanács:</b> A munkáltatónak kevesebb költsége keletkezik, ha a munkavállalóknak karácsonyra Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámlájára utal 100.000 forintot pénzbeli juttatás helyett. |  |  | 1    |