

## wts klient newsletter

WTS Klient.  
A híd.

## Kedves Olvasónk!

Talán Ön is úgy van már vele, hogy örömmel olvasna egy-egy cikket a koronavírus, a járvány vagy a válság szavak nélkül. Erre sajnos még várnunk kell, de annyit ígérhetek, hogy a jelen hírlevélbe belelapozva nagyrészt békebeli tartalmakat talál, csak egy-egy helyen utalva a rendkívüli helyzet okozta sajátos szabályozásokra. A válság tompítását célzó [gazdasági intézkedésekről](#), természetesen az adózást érintő témákra fókuszálva, most szokatlan gyakorisággal külön cikkeket és hírlevelekben számolunk be.

Bizonyára Ön is egyetért azzal az állítással, hogy mindennapjaink gyökeresen megváltoztak. Teljes csapatunk épp a 6. hetet töltötte otthoni munkavégzéssel, de meggyőződésem, hogy a járvány elmúltával örömmel térünk majd vissza jól megszokott munkakörnyezetünkbe. Ugyanakkor az ebben a pár hónapban szerzett tapasztalataink segítenek abban, hogy az emberi kapcsolataink minőségére sokkal jobban ügyeljünk. Valamennyi munkatársam nevében mondhatom, hogy nagyon várjuk már ezt az időszakot. Addig is írjanak e-mailt, hívjanak telefonon, találkozzunk az elektronikus térben. Mindent megteszünk annak érdekében, hogy a velünk való kapcsolattartás minősége a már megszokott szinten tartható maradjon.

Lambert Zoltán  
ügyvezető partner

## Tartalomjegyzék

- A projekt elszámolás számviteli kezelése 2020-tól** » 1. oldal
- Magyarországon expat munkavállaló? Erre figyeljen a magyarországi bevallása benyújtása előtt!** » 3. oldal
- A 2020-as magyar költségvetés adó- és társadalombiztosítási bevételei a koronavírus árnyékában** » 5. oldal
- Fizetési kedvezmények koronavírus idején is!** » 7. oldal

## A projekt elszámolás számviteli kezelése 2020-tól

Alapjaiban változik meg az elszámolás mögött meghúzódó logika

Szerző: **Baldauf Csaba**

csaba.baldauf@wtsklient.hu



A projekt elszámolás számviteli kezelésében 2020-tól jelentős változás történt. A változással a magyar számviteli törvény egy újabb lépést tett a [Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok \(IFRS\)](#) szemléletének irányába.

## A projekt

A projekt célja, hogy egyedi terméket vagy szolgáltatást hozzon létre, a megrendelő egyedi és kifejezett igényeihez igazodva. Ez alapján projektnek tekinthető például egy, a **megrendelő igényeire szabott, egyedi gép** elkészítése, egy lakóház vagy irodaépület felépítése, illetve egy speciális feladat elvégzése is. Számviteli kezelésük főleg az éveken áthúzódó, vagy több üzleti évet érintő projekteknek válik igazán érdekessé.

## A projekt elszámolás eddigi szabályozásának főbb sarokkövei

Azt mondhatjuk, hogy a szabályváltozást megelőzően a projekt elszámolás számviteli kezelése meglehetősen árbevételhez, pontosabban **számlázott árbevételhez volt kötve**. A szerződésben rögzített mérföldkövek ütemei szerint kiállított számlák alapján könyvelt árbevételhez kerültek hozzáigazításra a projekt költségei.

Az egyes **mérföldkövek**, vagyis az adott projekt lényegesebb stációinak meghatározása, a szerződő felek közös akaratától, meg persze erőviszonyaitól függően **lehetett más és más**. Így előfordulhatott,

hogy két, hasonló paraméterekkel rendelkező projekt tervezési fázisának lezárulta az egyik megállapodás alapján a projekt vállalási értékének 10%-os, míg a másik alapján ennél jóval több, akár 60-70%-os számlázását tette lehetővé.

Az összemérés elve alapján ezután persze eddig is meg kellett, hogy történjen a **költségek elszámolása** is, a gyakorlatban ez jellemzően a projekt várható nyeresége alapján a költségeknek a **már kiszámlázott árbevételhez igazítását** jelentette.

Abban az esetben pedig, amikor már merültek fel ugyan költségek, de a projekt nem érte el a soron következő mérföldkövet, a már felmerült költségeket befejezetlen termelésként kellett a beszámolóban szerepeltetni, ami azt is eredményezi, hogy a projekt adott évi eredményessége nem kerül kimutatásra. Sőt, ilyen esetben jelentősen **torzulhat az évek közötti eredményesség és az adóztatandó eredmény** összege is.

### Miben más a projekt elszámolás új szabályozása?

A projekt elszámolás új szabályozása gyakorlatilag szakít az eddigi gyakorlattal, sőt, teljesen a feje tetejére állítja a megközelítést, mely szerint a számlázástól függetlenül, a teljesítés tényleges megtörténte, vagyis a **teljesítési fok** lesz az irányadó a projektek elszámolásakor. (Teljesítési fok a tényleges teljesítésnek a szerződés elszámolási egységére meghatározott mértéke, amely a ténylegesen elvégzett munkáknak az elvégzendő összes munkához viszonyított arányát fejezi ki.)

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a számlázásoktól függetlenül, de azokat természetesen figyelembe véve, a szerződési érték és a projekt teljesítési foka alapján meghatározott értékre kell kiigazítani a projekthez kapcsolódó árbevételeket, úgy, hogy az árbevételt elhatárolással szemben növeljük vagy csökkentjük.

Ezekből következően megszűnik a még ki nem számlázott teljesítések készletre vétele, hiszen jól látható, hogy **minden teljesítéshez (teljesítési fok alapján) a megfelelő árbevétel kerül kimutatásra** a könyvekben, illetve gondoskodni kell arról is, hogy az összemérés elvét szem előtt tartva, a költségek és ráfordítások is arányosan jelenjenek meg a társaság könyveiben.

A társaságoknak a teljesítési fok meghatározására alkalmazott módszertanukat be kell mutatniuk a számviteli politikájukban.

### Hogyan hat ez a folyamatban lévő projektekre?

A szabályozás 2020. január 1-jétől hatályos, sőt a 2019-es gazdasági évre már alkalmazható. Sokaknak azonban ennél fontosabb, hogy az újfajta projekt elszámolás **csak 2020-ban megkötött szerződésekre alkalmazandó kötelezően**. A korábbi szerződések esetében ez a gazdasági társaság döntésének függvénye. Azoknál a társaságoknál, ahol a mérföldkövek és a teljesítési fok összhangja nem áll fenn, érdemes lehet a korábbi projekteket még a régi szabályozás szerint lezárni.

### Pénzügyi-számviteli tanácsadás

Mivel a projekt elszámolás számos speciális számviteli feladatot rejt magában, érdemes **szakértő bevonását** megfontolni. Forduljon bizalommal a WTS Klient munkatársaihoz, akik készséggel támogatják tanácsadóként a projekt elszámolás során felmerülő speciális adózási és számviteli kérdésekben.

## → A téma szakértője



### Baldauf Csaba

senior manager  
Telefon: +36 1 887 3792  
csaba.baldauf@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » mérlegképes könyvelő
- » okleveles könyvvizsgáló

### Szakterületek

- » átvilágítás
- » átalakulás
- » konszolidáció
- » IFRS

### Nyelvek

magyar, német, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [Konzolidálás](#)
- » [Carve-out, vagyis az üzletág leválasztás](#)
- » [Az egyesülés várható negatív adózási következményei](#)

## Magyarországon expat munkavállaló? Erre figyeljen a magyarországi bevallása benyújtása előtt!

Szerző: **Kovács Béla**  
bela.kovacs@wtsklient.hu



Amennyiben az expat munkavállaló rendelkezik ügyfélkapu hozzáféréssel, és van magyarországi kifizetőtől származó jövedelme, akkor a NAV már elkészítette és az ügyfélkapus felületen 2020. március 15-étől hozzáférhetővé tette a nyomtatvány tervezetét.

A WTS Klient a rendkívüli helyzetre tekintettel személyes találkozások nélkül is elő tudja készíteni az expat bevallásokat, és a technikai feltételek adottak arra is, hogy a megfelelően kitöltött bevallások a május 20-ai határidőben elektronikusan beküldésre kerüljenek a magyar adóhatóság felé. Cikkünkben a külföldiek magyar személyi jövedelemadó bevallási kötelezettségével kapcsolatos alapvető tudnivalókat részletezzük.

Több alkalommal írtunk már arról, hogy a nemzetközi cégcsoportokon belül egyre gyakoribb a rövidebb vagy hosszabb ideig tartó [kiküldetés](#). Bár jogilag a külföldi, vagyis expat munkavállaló **legtöbbször nem lesz a hazai társaság alkalmazottja**, munkavégzésével az itt-tartózkodásának időtartamára többé-kevésbé **szervesen beilleszkedik a hazai fogadó cég munkavégzési folyamataiba**. Mivel az ilyen expat munkavállaló esetében nincs magyarországi munkáltató, M30-as munkáltatói igazolás híján a fogadó cég munkáltatójának, [HR osztályának](#) vagy a külföldi munkavállalónak magának kell figyelmet fordítania magyarországi adókötelezettségei teljesítésére. Nézzük, mire érdemes figyelni Magyarországra kiküldött expat munkavállalók személyi jövedelemadó bevallásának helyes kitöltése érdekében!

### Az expat munkavállaló adóügyi illetőségének kérdése

Elsőnek mindig meg kell vizsgálni, hogy hol lesz az expat munkavállaló [adóügyi illetősége](#). Általában ezt a kiküldő ország és a fogadó ország (jelen esetben Magyarország) belső jogszabályai alapján állapítjuk meg; azonban, ha mindkét ország belső szabályai alapján az adott országban adóügyi illetőséggel bírónak minősül a munkavállaló, akkor, ha létezik ilyen, **meg kell vizsgálnunk a két ország közötti kettős adóztatást elkerülő egyezmény rendelkezéseit**. Az egyezmények jellemzően abban az államban tekintik illetőséggel bírónak a magánszemélyt, ahol állandó lakóhelye található, amelyik államban létérdekeinek központja (családi, gazdasági kötődése) van, illetve ahol szokásos tartózkodási helye van (ténylegesen több napot tartózkodott) az adott naptári évben. Ha egy adott szempont alapján mindkét országban illetőséggel bír a munkavállaló, akkor továbbmegyünk az előbb felsorolt szempontok között a következőre. Amennyiben a munkavállaló év közben kezdi meg kiküldetését, előfordulhat, hogy „**osztott**” adóügyi illetőséggel bír, azaz csak az év egy részében lesz magyar adóügyi illetősége.

### Hol adózik a kiküldetéshez kapcsolódó jövedelem?

Ha megállapítottuk az adóügyi illetőséget, akkor megvizsgáljuk, hol fog adózni a nem önálló tevékenységből származó kiküldetésre tekintettel kapott [jövedelem](#). Alapszabály a kettős adóztatást elkerülő egyezmények alapján, hogy az illetőség állama lesz az adóztatás állama, feltéve, hogy itt végzi a munkát az expat. Ha azonban a munkát az illetősége szerinti tagállamtól eltérő államban végzi, akkor a **munkavégzés államában keletkezik az adókötelezettség**.

Fontos tudni, hogy speciális feltételek egyidejű teljesítése esetén egy külföldi illetőségű, de hazánkban dolgozó expat munkavállaló jövedelme a kiküldő országban maradhat adóköteles.

### Gazdasági munkáltató

Lényeges annak a magyarországi adóhatóság (NAV) által is figyelembe vett szempontnak a vizsgálata is, hogy az adott munkavállaló melyik országból kapja az utasításokat, **ki is irányítja munkáját ténylegesen**. Függetlenül attól, hogy melyik országhoz kötődik jobban az expat ilyen szempontból, az adott országbeli kiküldő vagy fogadó cég lesz az ő „gazdasági munkáltatója”. Ez alapján, ha például a hazánkba kiküldött expat munkavállaló gazdasági munkáltatója a magyar fogadó társaság, akkor jó eséllyel abban az esetben is hazánkban lesz adóköteles a kiküldetésből származó jövedelme, ha csak egy rövidebb, két-három hónapos kiküldetésről beszélünk.

### Lakást bérel? Tőzsdézik? Osztalékot kap?

Sokszor előfordul, hogy a kiküldetéshez kapcsolódó jövedelemelemek (havi jövedelem, „átköltözési bónusz”, jutalom) mellett kissé komplexebb a kép, és az expat [más jellegű jövedelemmel](#) is rendelkezik. Ha például lakást bérel neki a fogadó cég, vagy az expat által bérelt lakás költségeit megtéríti részére a magyarországi fogadó társaság, ez akár adómentes is lehet a magánszemélynél.

Tőzsdéi ügyletekből származó jövedelem, kamat vagy osztalék-jövedelem esetén az adóügyi illetőség a döntő, ezek a **speciális jövedelmek legtöbbször az illetőség államában adóznak**.

Osztalékjövedelem esetén azonban az osztalékot kifizető (nem a magánszemély illetősége szerinti) állam levonhat forrásadót a kifizetéskor, ami legtöbb esetben beszámítható az adóügyi illetőség szerinti államban fizetendő adó összegébe.

### Vegye igénybe az elérhető kedvezményeket!

Hazánkban a leggyakoribb a [családi kedvezmény](#), amely többek között akkor járhat egy expat munkavállalónak is, ha gyermeket nevel. Külföldi adóügyi illetőség esetén fontos figyelembe venni egyéb szabályokat is a kedvezmény igénybevételének vizsgálatakor (például, hogy az expat munkavállaló összes adóévi bevételeinek 75%-a Magyarországról származzon). Ha első házasságát kötötte, szintén jogosult lehet speciális kedvezmény igénybevételére.

Magyarországi **adókötelezettség csökkenthető** továbbá speciális nyugdíjcélú számlára (Nyugdíj Előtakarékossági Számla, NYESZ), illetve önkéntes pénztárakba befizetett előgondoskodási célú évközi befizetések összegének 20%-ával. Ekkor a jóváírásokat a NAV az adózó által igényelt szolgáltatónál, pénztárnál vezetett számlára teljesíti.

### Bevallási kötelezettség, már elérhető bevallás-tervezet

A 2019-es évre vonatkozó 19SZJA nyomtatvány benyújtásának **határideje 2020. május 20.** Amennyiben az expat munkavállaló rendelkezik ügyfélkapu hozzáféréssel (és nyilvánvalóan adóazonosító jellel), és van magyarországi kifizetőtől származó jövedelme, akkor a **NAV már elkészítette** és az ügyfélkapus felületen 2020. március 15-étől hozzáférhetővé tette a nyomtatvány tervezetét, így elegendő lehet a tervezet ellenőrzése, kiegészítése.

### Expatok adózásával kapcsolatos tanácsadás és compliance munkák, bevallások

Az **expatok adózásával** kapcsolatban a WTS Klient jelentős szaktudással rendelkezik. A rendkívüli helyzetre tekintettel személyes találkozások nélkül is elő tudjuk készíteni az expat bevallásokat, és a technikai feltételek adottak arra is, hogy a megfelelően kitöltött bevallások a május 20-ai határidőben elektronikusan beküldésre kerüljenek a magyar adóhatóság felé. Keressen bennünket bizalommal!

## → A téma szakértője



### Kovács Béla

senior manager  
Telefon: +36 1 887 3730  
bela.kovacs@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » okleveles adótanácsadó
- » okleveles általános forgalmi adó szakértő

### Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » általános forgalmi adó-tervezés
- » adóhatósági ellenőrzések
- » transzferár-dokumentációs kötelezettség vizsgálata
- » due diligence vizsgálatok

### Legfrissebb publikációk

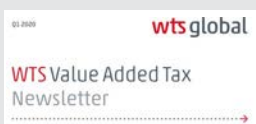
- » [A kiküldetés alapjai](#)
- » [2019-től újabb változás az innovációs járulék szabályozásában](#)
- » [A 100%-os előleg segíthet, ha nem készül el a lakóingatlan 2019 végéig](#)

### Nyelvek

magyar, német, angol



## Megjelentek a WTS Global legújabb hírlevelei



A WTS Global első 2020-as áfahírlevele betekintést ad az áfa- és a kapcsolódó adminisztratív szabályok legfrissebb és várható változásaiba 14 országban, közöttük Franciaországban, Magyarországon, Lengyelországban és Romániában. A nemzetközi hírlevél angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [WTS Global VAT Newsletter Q1/2020](#)



A legfrissebb WTS Global Mobility Newsletter áttekintést nyújt a globális mobilitás területén bekövetkezett legutóbbi fejleményekről 11 kiválasztott EU- és harmadik államban. A WTS Global Mobility Newsletter 2020/1-es száma angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [WTS Global Mobility Newsletter Q1/2020](#)

## A 2020-as magyar költségvetés adó-és társadalombiztosítási bevételei a koronavírus árnyékában

### Hogyan alakulhatnak az ez évi költségvetési bevételek?

Szerző: **Lambert Zoltán**  
zoltan.lambert@wtsklient.hu



**Az időközben ismertté vált kormányzati intézkedés (gazdaságvédelmi akcióterv) adókat és járulékokat érintő rendelkezései a cikk megírásának időpontjában még nem voltak ismertek, annak részleteiről lásd a később megjelent összefoglalónkat [itt!](#)**

E cikk megírását követően, de megjelenését megelőzően átfogó gazdaságvédelmi akciótervet hirdetett a kormány a koronavírus járvány negatív gazdasági hatásának mérséklése érdekében. Az ebben szereplő adó- és járulékbételeket illető intézkedéseket így ebben a cikkben nem áll módomban értékelni, de arra kísérletet tehetek, hogy a 2020-as magyar költségvetés **adó- és járulékbételeinek kormányzati intézkedések nélküli alakulásával** kapcsolatban néhány gondolatot megfogalmazzak.

### Magyarország 2020-as költségvetésében szereplő adó- és járulékbételek

Talán senki nem lepődik meg azon a megállapításon, hogy a 2020-as magyar költségvetés durván 21 000 milliárd forintos összbevételének legjelentősebb részét az adó- és társadalombiztosítási bevételek adják.

Ezek között az **öt legnagyobb bevételi forrás** a következő (milliárd forint):

Áfa	4 970
Biztosított nyugdíj és egészségügyi hozzájárulás	2 680
Szociális hozzájárulás és egyéb munkáltatói járulékok	2 664
Szja	2 609
Jövedéki adó	1 226

**Összesen: 14 149**

Látszik, hogy ez az öt tétel fedezi a költségvetési kiadások kétharmadát. Érdekes még, bár ez eddig is tudott volt, hogy a **társasági adó** a maga 501 milliárd forintos összegével alig járul hozzá a 2020-as magyar költségvetés bevételeihez. További érdekesség, hogy a rendszerben még mindig meglévő **különadók** nagyságrendje is csekély. Az öt legvitatottabb különadó tervezett bevétele a következő (milliárd forint):

Pénzügyi tranzakciós illeték	226
Energiaellátók jövedelemadója	74
Pénzügyi szervezetek különadója	65
Távközlési adó	54
Közműadó	54
<b>Összesen:</b>	<b>473</b>

Ezek teljes összege tehát még a „jelentéktelennek mondható” társasági adó összegét sem éri el.

### A 2020-as magyar költségvetés adó- és járulékbételeinek alakulása „normál” üzletmenetben

Több korábbi cikkemben is elemeztem már, hogy a kormány **adópolitikája** a jövedelmek elsődleges megadóztatása helyett a **fogyasztástól függő adók** beszédését helyezi előtérbe. Ezek közé a **fogyasztási típusú adók** közé sorolhatók az áfa és a jövedéki adó mellett a rendszerben megmaradt ágazati különadók is. Ezek az adók az adóalap egyszerűsége és az adóalapot módosító tételek hiánya miatt könnyen becsülhetők, és óvatos költségvetési tervezés, valamint szolid, de folyamatos gazdasági növekedés esetén évről évre költségvetési többletbevételt hoznak, melyek a kormány gazdaságpolitikai döntéseire is nagyobb mozgásteret nyújtanak. Bár az áfabevételek több éve tartó jelentős növekedésében a gazdaságfehérítő intézkedések (online pénztárgép, EKÁER rendszer és **online számlázás**) játszották a főszerepet, a GDP növekedésével együtt járó fogyasztás- és beruházási volumennövekedés is évek óta biztosítja a költségvetési kiadások fedezetét és a költségvetési hiány alacsony szinten tartását.

Gazdasági növekedés esetén természetesen a **jövedelem típusú adók**, így a társasági és a személyi jövedelemadó-bevétel növekedése is valószínűsíthető. Ezeknek az adóknak az alapja ugyanakkor számos tényező hatására módosulhat akár jelentősen is. Elég csak a társasági adóalapot nagy mértékben csökkentő tételekre és a nagyvonalú társasági adókedvezményekre, vagy a személyi jövedelemadót csökkentő családi adókedvezményekre gondolni. Bizonyos tendenciák persze itt is léteznek, de egy-egy adott cég vagy magánszemély éves adója nem feltétlenül követi a GDP alakulását.

A járulékbételek a személyi jövedelemadóhoz hasonlóan, bár leginkább a [családi adókedvezmény](#) kiterjesztése révén térhetnek el a növekedési trendektől, a **szociális hozzájárulási adó** viszont a gazdasági szereplők 2016-os megállapodása alapján a többi adónem viszonylagos állandóságával ellentétben **csökkenő pályára került**, így a költségvetési bevételek szintjén nem követi a gazdasági növekedés trendjét.

### A gazdasági visszaesés hatása az adó- és járulékbételekre

Adószakértőként nem vagyok kompetens annak megítélésében, hogy a koronavírus milyen mértékben módosítja a 2020-as GDP alakulását. Abban ugyanakkor sajnos minden szakértő egyetért, hogy a növekedés jelentősebb lassulására, sőt, nagy valószínűséggel **gazdasági visszaesésre számíthatunk**. Ezzel legalább egyenes arányban csökkennek majd a fogyasztási típusú adókból származó költségvetési bevételek. A koronavírus vonatkozásában természetesen nincs tapasztalati adat, de a 2008-2009-es válság kapcsán látható volt, hogy míg a fogyasztás, bár időbeli eltolódással, de a gazdasági visszaeséssel nagyjából azonos mértékben csökkent, addig mind a magánszemélyek, mind a cégek első lépésként a **saját beruházásaikat** halasztották el. Ezen a területen ezúttal is **jelentősebb visszaesés** várható.

A **jövedelemadók és a járulékok alakulása jóval nagyobb mértékben függ a kormányzati intézkedésektől**. Míg a fogyasztási és a beruházási kedv azonnali visszafogásához elég néhány negatív hír, addig a jövedelemadók, és ezzel összefüggésben a járulékok is a cégek üzletmenetének tényleges változásától és az ebből következő munkabér-csökkentésektől, rosszabb esetben elbocsátásoktól függenek. Az ezen a területen meghozott bölcs

kormányzati döntések, melyek a cégek, a munkavállalók és az állam közös teherviselését eredményezik, nagy mértékben tompíthatják a válság okozta visszaesést, így a 2020-as magyar költségvetés bevételeinek csökkenését is.

### Ágazati különbségtétel

Már az **eddig kormányzati intézkedések** is arra irányultak, hogy a koronavírus hatásának első körben legjobban kitett ágazatok (turizmus, vendéglátás, légi közlekedés) szereplői kapjanak jelentős segítséget annak érdekében, hogy munkavállalóikat megtarthassák. **Bár a szigorítások hatására újabb és újabb területeken várható komolyabb visszaesés, továbbra is törekedni kell az ezzel arányos intézkedések**, köztük újabb adó- és járulékcsoökkentési döntések meghozatalára.

### Tanácsadás

A válság hosszára és intenzitására vonatkozóan éppúgy csak becslésekre hagyatkozhatunk, mint a 2020-as magyar költségvetés adó- és járulékbételeinek ebből eredő csökkenését illetően. Ebben a bizonytalan helyzetben igyekezünk a teljes mértékben otthoni munkavégzésre átvált csapatunkkal az Önök segítségére lenni. Ha kell, **konkrét tanácsadással**, jogi segítségnyújtással vagy a megfelelő hatósággal való kapcsolatfelvétellel, de továbbra is számíthat szakértőink támogatására. Keresse munkatársainkat bizalommal!

## → A téma szakértője



### Lambert Zoltán

ügyvezető partner  
Telefon: +36 1 887 3711  
zoltan.lambert@wtsklient.hu

### Végzettség

- » okleveles adótanácsadó
- » nemzetközi adószakértő
- » közgazdász

### Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » adóoptimalizáció és adótervezés
- » főbb adónemek vizsgálata
- » átvilágítás

### Nyelvek

magyar, német, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [A társasági adóelőleg kiegészítési kötelezettség eltörlésének hatása a látvány-csapatsportok támogatására](#)
- » [Három kívánság a magyar adórendszer észszerűsítése érdekében](#)
- » [Újdonságok a látvány-csapatsportok társasági adó felajánlásán keresztül történő támogatása körül](#)

## Fizetési kedvezmények koronavírus idején is!

Most kiemelten fontos lehet tisztában lenni a szabályokkal

Szerző: **Cseri Zoltán**

zoltan.cseri@wtsklient.hu



A NAV azoknál az adózóknál, akik fizetési kedvezményi kérelmükben a fizetési nehézség okaként a koronavírus által okozott gazdasági nehézségekre hivatkoznak, ezeket a körülményeket a törvényi kereteken belül fokozottan fogja figyelembe venni.

A koronavírus-járvány nagyon sok vállalkozás életét megnehezíti, illetve ellehetetleníti. Számtalan vállalkozás kényszerül a tevékenysége részbeni vagy teljes felfüggesztésére, munkavállalói kényszerszabadságolására vagy rosszabb esetben elbocsátására. Ezekben a nehéz időkben a magyar kormány sorra hozza meg azokat az [intézkedéseket](#), amelyekkel igyekszik mentőövet dobni a bajba jutott cégeknek.

### Fizetési kedvezményekkel kapcsolatos intézkedések a veszélyhelyzetben

A legújabb [adókönnyítések](#) egyik fontos eleme, hogy a vállalkozások illetékmentesen kérhetik az adó mérséklését abban az esetben, ha a járványhelyzet miatt kerültek nehéz helyzetbe. Ennek összege vállalkozásonként legfeljebb 5 millió forint lehet. Ezen túl 5 millió forintos adótartozásig 12 havi pótlékmentes részletfizetést vagy 6 havi pótlékmentes fizetési halasztást kérhetnek a cégek.

Ezen intézkedések mellett a pénzügyileg nehéz helyzetbe jutott vállalkozásoknak nem szabad megfeledkezniük az **adó jogszabályokban régóta érvényben lévő, fizetési kedvezményekkel kapcsolatos szabályokról**. A következőkben ezeket a szabályokat vesszük górcső alá és a témával kapcsolatosan felmerülő legfontosabb kérdésekre keressük a válaszokat.

### Mit értünk fizetési kedvezmények alatt?

Fizetési kedvezmények alatt az adóhatóságnál nyilvántartott fizetési kötelezettség

- halasztását,
- részletekben történő megfizetését, vagy
- mérséklését, illetve
- elengedését értjük.

Az első két pontot a jogszabály külön fizetési könnyítésként is definiálja.

### Kik és hogyan vehetnek igénybe fizetési halasztást, illetve részletfizetést?

Fizetési halasztás és részletfizetés az adózó és az adó megfizetésére kötelezett személy kérelmére **az adóhatóságnál nyilvántartott adóra engedélyezhető**. A fizetési könnyítés abban az esetben engedélyezhető, ha a fizetési nehézség

- a társaságnak nem róható fel, vagy annak elkerülése érdekében úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben tőle elvárható, és
- átmeneti jellegű, az adó későbbi megfizetése valószínűsíthető.

Fontos, hogy a kérelem elbírálása és a feltételek meghatározása során a NAV-nak figyelembe kell venni a **fizetési nehézség** kialakulásának okait és körülményeit. A rendelkezésünkre álló információk szerint a NAV azoknál az adózóknál, akik fizetési kedvezményi kérelmükben a fizetési nehézség okaként a koronavírus által okozott gazdasági nehézségekre hivatkoznak, ezeket a körülményeket a törvényi kereteken belül fokozottan fogja figyelembe venni.

### Mely esetekben nem engedélyezhető a fizetési könnyítés?

Nem engedélyezhető fizetési könnyítés

- a természetes személyek jövedelemadójának előlegére és a levont jövedelemadóra,
- a beszedett adóra,
- a kifizető által a természetes személytől levont járulékokra, illetve a
- a csoportos áfa-alanyok számára a csoportos adóalanyiság időszakában.

### Kell-e pótlékkal számolnia a jogosultnak fizetési könnyítés esetén?

Fizetési könnyítés esetén a NAV pótlékot számít fel:

- a kérelem benyújtása esetén **késedelmi pótlékot** a kérelmet elbíráló határozat véglegessé válásáig, ha azonban a fizetési könnyítést engedélyezik, csak az elsőfokú határozat keltének napjáig,
- a kérelem teljesítése esetén a fizetési könnyítés időtartamára az elsőfokú határozat keltének napjától a kérelem benyújtásának napján érvényes **jegybanki alapkamatnak megfelelő mértékű pótlékot**.

Kivételes méltánylást érdemlő esetben a pótlékok kiszabását a NAV mellőzheti.

### Milyen speciális szabályok vonatkoznak a megbízható adózókra fizetési könnyítés esetén?

Megbízható adózók részére a NAV az általa nyilvántartott adótarozásra (kivéve levont szja, beszedett adó, természetes személyektől levont járulékok) **évente egyszer legfeljebb 12 havi pótlékmentes fizetési könnyítést** engedélyez a fenti feltételek vizsgálata nélkül. Ehhez a kérelmet elektronikusan kell benyújtani.

Az automatikus fizetési könnyítésről a NAV a kérelem beérkezésétől számított 15 napon belül határozatot hoz, amelyet elektronikus úton kézbesít. Az **automatikus fizetési könnyítés** kizárólag akkor engedélyezhető, ha a kérelmező nettó módon számított adótarozása az elbírálás időpontjában nem haladja meg az 1,5 millió forintot. Ha a megbízható adózó az automatikus fizetési könnyítés feltételeinek nem felel meg, akkor a NAV a benyújtott kérelmet az általános szabályok szerint bírálja el.

### Mi történik akkor, ha az adózó az engedélyezett fizetési könnyítés kapcsán az esedékes részletek befizetését nem vagy nem határidőre teljesíti?

Ebben az esetben a **kedvezmény érvényét veszti** és a tartozás járulékaival együtt egy összegben esedékesé válik. Ez vonatkozik a megbízható adózók automatikus fizetési könnyítésére is.

### A vállalkozások milyen feltételek mellett vehetik igénybe a fizetési kötelezettség mérséklését vagy elengedését?

Fontos, hogy **jogi személyek és egyéb gazdálkodó szervezetek esetében** a jogszabály a veszélyhelyzetet megelőzően nem adott lehetőséget az adótarozás mérséklésére vagy elengedésére.

A Magyar Közlönyben 2020. április 21-én megjelent 140/2020 kormányrendelet a fentiek alapján lehetővé teszi a vállalkozások számára is, hogy adómérséklésre vonatkozó kérelmet nyújtsanak be. A NAV a veszélyhelyzeten kívüli szabályozás értelmében a vállalkozások számára **kizárólag pótlék- és bírságtartozás kivételes méltányosságból történő mérséklését vagy elengedését engedélyezhette** az adózó kérelme alapján, amennyiben annak megfizetése a vállalkozás gazdasági tevékenységét ellehetleníthette volna.

### Hogyan kell a kérelmet benyújtani az adóhatósághoz?

A kérelmet az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett adózó csak elektronikusan nyújthatja be (vállalkozások a FAG01-es nyomtatványon), az erre nem kötelezett adózó elektronikusan vagy papír alapon is.

### Díjkötelesek a fizetési kedvezményekkel kapcsolatos kérelmek gazdálkodó szervezet esetében?

Igen, a kérelmek benyújtása alapesetben illetékköteles. **Az illeték mértéke 10 000 forint.** A megbízható adózó által az állami adóhatóságnál kezdeményezett automatikus részletfizetésre irányuló eljárás viszont mentes az illeték alól. Továbbá szintén illetékmentesek a veszélyhelyzetre való tekintettel a 140/2020 kormányrendeletben meghatározott fizetési könnyítéssel, illetve adómérsékléssel kapcsolatos eljárások.

## Adótanácsadás

A WTS Klient teljes mértékben otthoni munkavégzésre állt csapata mindent megtesz azért, hogy a koronavírus-járvány miatt nehéz helyzetbe került ügyfeleit szakértelmével és tudásával támogassa, illetve, hogy segítsen ügyfeleinek kiigazodni a napi szintű jogszabályváltozások között. Ha kell, **konkrét tanácsadással**, jogi segítségnyújtással vagy a megfelelő hatósággal való kapcsolatfelvétellel, de továbbra is számíthat szakértőink támogatására. Keresse munkatársainkat bizalommal!

## → A téma szakértője



### Cseri Zoltán

manager  
Telefon: +36 1 887 3747  
zoltan.cseri@wtsklient.hu

### Végzettség

- » okleveles forgalmi adó szakértő
- » adótanácsadó
- » termékdíj ügyintéző
- » közgazdász

### Szakterületek

- » adótanácsadás többféle adónemben
- » környezetvédelmi termékdíj tanácsadás
- » áfa-regisztráció
- » transzferár nyilvántartások készítése

### Nyelvek

magyar, német, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [A céges autó kapcsán felmerülő adózási kérdések](#)
- » [Ön elkészítette már az új transzferár-nyilvántartási rendelet előírásainak megfelelő nyilvántartásait?](#)
- » [CbCR és bejelentési kötelezettség – Mi a teendő év végével?](#)



Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A kiadványban foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés
- » IT / Business Automation

Egy kattintással  
áránlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

#### WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799

info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

#### WTS Klient Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-930353

#### WTS Klient Adótanácsadó Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-978231