



A TARTALOMBÓL:

- ☑ Iparüzési adó előleg – ne fizessünk többet, ha nem kell
- ☑ Könyvajánló – A cégmenedzselés kézikönyve
- ☑ A kontár könyvelőkről – a Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület felhívása
- ☑ NAV (APEH) ellenőrzési irányelvek

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

IPARÜZÉSI ADÓ ELŐLEG – NE FIZESSÜNK TÖBBET, HA NEM KELL **T E**

Az iparüzési adó kötelezettséget minden vállalkozó „előleg-fizetési” rendszerben teljesíti. Két részletben (március 15. – illetve 16. – valamint szeptember 15.) kell befizetni az adóelőleget a korábbi év bevallása alapján. Sokszor előfordul, hogy az adóelőlegekre befizetett összegek jóval meghaladják a ténylegesen fizetendő adó mértékét. Ilyen esetben ezt a túlfizetést a vállalkozások a bevallásban igényelhetik vissza.

Gyakorlatban: a fenti eset általában akkor fordul elő, ha egy vállalkozás bevétele – helyesebben iparüzési adó alapja – az előző időszakhoz képest jelentős mértékben csökken. Ebben az esetben lehetőségük van a vállalkozóknak a helyi önkormányzatoknál az eredetileg előírt adóelőleg összegét csökkenteni, esetleg teljesen törölni, ha az idei évben várhatóan nem lesz adófizetési kötelezettségük. Fontos, hogy ennek a kérelemnek az adó-

előleg fizetési határidő lejártá előtt be kell érkeznie az adott önkormányzat adócsoportjára. Leghatékonyabbnak mindenképp a személyes ügyintézését javasoljuk, hiszen ebben az esetben saját magunk is bizonyosságot szerezhünk arról, hogy a kérelmünket elfogadták, és az előírt adóelőleg összegét ez alapján valóban módosítják vagy törlik. De mi a helyzet abban az esetben, ha év elején valóban kilátástalan a helyzet, és nem remélünk bevételt, de mégis lesz? És nemcsak hogy lesz, esetleg a korábbi évi iparüzési adónál többet is kell fizetnünk? Ebben az esetben az éves adóbevallás elkészítésekor az adó elszámolásnál (május 31-én) igen magas összegű adót kell majd fizetnünk, egy összegben. Szerencsés ugyanakkor ez a rendszer, mert míg az állami adóhatóság a különböző „jogalap nélküli, téves” nyilatkozatok esetén automatikusan bírságot szab ki, a helyi önkormányzatok gyakorlatára ez nem jellemző... ☑

KÖNYVAJÁNLO – A CÉGMENEDZSELÉS KÉZIKÖNYVE **T E**

Szeretnék a figyelmükbe ajánlani egy olyan kiadványt, mely úgy gondolom, minden vállalkozó számára rendkívül hasznos lehet. Rengeteg ilyen jellegű könyvvel találkoztam már, de ez az, ami valóban olyan új és gyakorlati ötleteket adhat a cégvezetőknek, melyek segítségével valóban sikeresebbek lehetnek. Speciálisan a kisvállalkozásoknak szól a kiadvány, őket segítve a cégvezetés különböző területein, mint például a hatékony reklámok megszervezésében vagy az árajánlatok terén.

A legnagyobb előnye a kiadványnak, hogy a benne szereplő példákat minden cégvezető adaptálni tudja saját profiljára, ezzel valóban növelhetik a cégük hatékonyságát, eredményességét, és sikeresebben vehetik fel a harcot a konkurenciával. De mindezekon kívül sok általános hibára is felhívják a szerzők a vállalkozók fi-

gyelmét, mellyel nemcsak a működő cégeket fenyegető esetleges csőd, hanem a kezdő vállalkozások kudarca is elkerülhető. Különösen azoknak ajánlom a kiadványt, akik úgy érzik, sokat dolgoznak, de nem tudnak előrelépni, fejlődni. Bár a könyv nem olcsó, de úgy gondolom sokszorosan megtérülő befektetés, ha valaki valóban meri alkalmazni azokat a tanácsokat, melyeket a neves szakemberek adnak.

A 725 oldalas könyv most bevezető áron, 14.700 Ft helyett, 9.900 Ft-ért (+ postaköltség) kapható. Megrendelhető a www.adopenz.hu vagy a www.minosegikonyvelok.hu oldalon való hirdetésre kattintva a kiadón keresztül, vagy a Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület e-mail címén (info@minosegikonyvelok.hu) vagy telefonon a 06/23-365-666-os számon. ☑

A KONTÁR KÖNYVELŐKRŐL – A MINŐSÉGI KÖNYVELŐK KLUBJA EGYESÜLET FELHÍVÁSA

Tisztelt vállalkozók!

Bízunk benne, hogy az Önök könyvelője rendelkezik a megfelelő szakképzettséggel, ugyanakkor sajnálatos tény az, ami a könyvelői szakmát jellemzi. Épp ezért a Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület figyelemfelhívással fordul minden vállalkozó felé, hogy könyvelőjét kellő körültekintés után válassza ki. Sok vállalkozóban fel sem merül, hogy akit megkeresett, esetleg nem rendelkezik azzal a szakképzettséggel, mely alapvető elvárás lenne. Nem egy könyvelő dolgozik kellő szakképzettség nélkül, mely lehet hogy rövidtávon megtérül egy vállalkozónak, mert a könyvelési díj lehet, hogy feleannyi, ugyanakkor hosszútávon szinte biztos, hogy megütik a bokájukat azok a vállalkozók, akik ilyen könyvelőkkel dolgoztatnak. Nem egy esetről tudnánk beszámolni, hogy sokszázezer forintot vesztett a kisvállalkozó, mert jóhiszeműen megbízott abban, akiben nem kellett volna. A Minőségi Könyvelők Klubja Egyesület garancia arra vonatkozóan, hogy a tagok szakképzettek, és munkájukat odafigyelve, valóban az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva dolgoznak. Várjuk azokat a megtörtént eseteket, amely során kár érte a cégtulajdonosokat/egyéni vállalkozókat, mert olyan könyvelőt bíztak meg a vállalkozásuk könyvelésével, akit nem kellett volna. Szeretnénk közzétenni minél több ilyen esetet, ezzel is felhívni a figyelmet arra, hogy milyen nagy jelentősége van az egyszer megszerzett szaktudásnak, illetve – ami még fontosabb –, a folyamatos, évközi szakképzésnek.

Minden vállalkozó ellenőrizheti ugyanakkor azt, hogy könyvelője szerepel-e a regisztrált könyvelőket

tartalmazó névsorban. Ez a lista bárki számára elérhető, és megtalálható a Pénzügyminisztérium honlapján.

Fontos kiemelni, hogy a könyveléshez szükséges végzettség ugyanakkor csak az egyik dolog, mely a minőségi munka végzéséhez elengedhetetlen. Emellett számos más tényezőt is figyelembe vehetünk ahhoz, hogy megállapítsuk, hogy egy könyvelő képes-e valóban olyan munkát végezni, amit ügyfele jogosan elvárna.

A másik, nagyon általános probléma a könyvelőirodák leterheltsége. Nem ritka sajnos, hogy egy-egy alkalmazott 40–50 cég könyvelését végzi, így nem csoda, hogy nem tudják a cégek igénybe venni esetleg azokat a törvényes adó (vagy adóalap) csökkentési lehetőségeket, amiket másutt kihasználhatnának. Sok esetben az időhiány miatt egyszerűsítik a feladatokat, ezért maradhatnak el azoknak a lehetőségeknek a kihasználása, mely 100%-ban törvényes, de némi pluszmunkát ad a könyvelőnek. Mivel ezeket a lehetőségeket a laikus vállalkozók természetesen az esetek túlnyomó részében nem ismerik, nem tudnak arról sem, hogy mi az amit megspórolhattak volna. Ezáltal lehet hogy egy magasabb könyvelési díj összegét is megspórolhatták volna... Nem egy ilyen esetről is tudunk sajnos.

Azt tanácsoljuk, hogy ne várjuk meg a sokszázezer forintos bírságot a könyvelőváltáshoz. Ha úgy érezzük, nem megfelelően szolgált a könyvelő, beszéljük meg a könyvelővel! Lehet hogy jogosak a kifogásaink, lehet hogy nem. Ha viszont úgy látjuk, hogy jobb, ha búcsút veszünk tőle, ne féljünk váltani, és olyan szakembert keresni, aki valóban úgy foglalkozik a vállalkozásunkkal, ahogy mi elvárjuk.

NAV (APEH) ELLENŐRZÉSI IRÁNYELVEK

A jogelőd szervezetekhez hasonlóan, eleget téve jogszabályi kötelezettségének, február 21-én a Nemzeti Adó- és Vámhivatal is közzétette a 2011 évi ellenőrzési tevékenységének fő irányait.

Az ellenőrzéseket megalapozó kockázatkezelés, kiválasztás fókuszában egyrészt az adózói életúthoz (alakulás, működés, átalakulás, megszűnés) köthető különböző kockázati tényezők, másrészt a kockázatos adózói kapcsolatok állnak.

A korábbi évekhez hasonlóan idén is számíthatnak ellenőrzésre az induló vállalkozások, mert: *„a helyes adózói magatartás kialakítása mellett az adóhatóság a „fantom” cégek minél nagyobb arányban és minél hamarabb történő kiszűrésére törekszik*”. Ugyanakkor gyakorlati tapasztalatokból tudjuk, hogy ezek az ellenőrzések igazából csak formai ellenőrzések, ha megjelenik az adott időpontban a cégvezető, gyakorlatilag fél óra alatt vége az egész eljárásnak, jegyzőkönyv-írással együtt. Fontos kiemelnünk ugyanakkor a cégeknek azt

a kötelezettségét, melyről gyakran megfeledkeznek, ez a cégtábla elhelyezési kötelezettség. Hallottam már olyan cégről, melynek adószámát ennek elmulasztása miatt törölték. Nyilván nem ez a leggyakrabban előforduló eset, mégis azt tanácsoljuk, hogy: „jobb félni, mint megijedni”, ugyanakkor egy kisebb cégtábla költsége sem jelentős, tehát mindenképp tegyék ezt meg.

„Egyedi kockázatelemzés indokolt ott, ahol a székhelyet székhelyszolgáltató biztosítja; a cég külföldi ügyvezetője belföldön csak kézbesítési meghatalmazottja útján van jelen, de ténylegesen nem elérhető, vagy az alacsony jegyzett tőkével megalakuló vállalkozás már a működés megkezdését követő időszakban nagy összegű fizetendő és emellett közel azonos összegű levonható általános forgalmi adót szerepeltet a bevallásában.

Az ellenőrzésre történő kiválasztás szempontjából fokozott figyelemmel kíséri az adóhatóság azokat a működő vállalkozásokat is, ahol:

– *a bevallások elmaradása; összhangjának hiánya;*

- gyakori székhely-, illetékesség, illetve tulajdonosváltás;
- nagy összegű adóhátralék felhalmozása jelentős értékesítés növekedés mellett;
- tartós veszteség kimutatása folyamatos működés mellett,
- felhalmozódott veszteségek tagi kölcsönrel történő finanszírozása;
- összegében és a forgalomhoz képest jelentős eltérés az EU tagállamok által adott kontrolladatokhoz képest;
- család gyanús export-import ügyletek bonyolítása;
- adóminimalizálás tapasztalható; illetve
- a vállalkozások kapcsolatrendszerén, számlázási láncolatán, érdekmegosztásán alapuló szervezett csalásban való részvétel gyanúja merül fel.

A vállalkozások megszűnése esetén pedig az adóhatóság a vállalkozási vagyont érintő ügyletek nyomon követésére fókuszál majd.

Érintik majd az ellenőrzések többek között:

- a korábban vizsgált adóelkerülők, fantom cégek tulajdonosai által alapított, új cégeket; az azonos székhellyel, tulajdonosi körrel, ügyvezetővel rendelkező, egymással üzleti kapcsolatban álló vállalkozásokat;
- azon cégeket, amelyek tulajdonosainak székhelye alacsony adókulcsú (offshore) államok valamelyikében található; vagy
- azokat az adózókat, amelyek kiemelten kockázatos külföldi adózókkal állnak/álltak üzleti kapcsolatban.

2011-ben az ellenőrzés stratégiai kérdése, hogy minél előbb fellépjen a jogellenes gyakorlatot folytató adózókkal szemben. Előtérbe kerülnek az aktuális gazdasági folyamatok. Ennek megfelelően az adatok gyűjtését célzó, az egyes adókötelezettségek teljesítésére irányuló ellenőrzések, valamint az utólagos adóellenőrzések jelentős része is a vizsgálat elrendelésének évét, illetőleg az azt megelőző egy-három évet érinti majd.

Megnó a helyszíni vizsgálatok, adatgyűjtések száma a regionális adó főigazgatóságok közötti illetékességváltással érintett adózóknál, valamint a jelentős – különösen támogatások felhasználásával is megvalósuló – be-ruházások esetén.

Nem csökken a kiutalás előtti ellenőrzések jelentősége: a jogosulatlan visszaigénylések gyors felismerésével az ehhez kapcsolódó kiutalások megakadályozása.

A bevallások utólagos vizsgálata vonatkozásában pedig továbbra is kiemelten kezelendő a fiktív számlázás, körbeszámlázásos ügyletek és értékesítési láncok felderítése; a társadalombiztosítás pénzügyi alapjait illető bevételek megrövidítésének feltárása, illetve vagyonosodási vizsgálatok a vállalkozások pénzforgalmi számlájáról jelentős összegű készpénzt felvevő, de annak

vállalkozási célú felhasználását igazolni nem képes magánszemélyek, az adócsalás gyanús ügyletekkel érintett magánszemélyek, illetőleg a jelentős hátralékkal felszámolásra került cégek tulajdonosai, képviselői körében.

Emellett azonban új feladatként jelenik meg többek között:

- a transzferárak ellenőrzése – a multinacionális vállalkozások mellett a kis- és középvállalkozásoknál;
- a vállalkozás érdekeit tartósan szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetés vásárlásának vagy értékesítésének vizsgálata;
- a reklámköltségek elszámolásának ellenőrzése a társaságoknál;
- a fordított adózás szabályainak vizsgálata az üveg-házhatású gáz kibocsátására jogosító forgalomképes vagyoni értékű jog átruházása körében;
- a benyújtott bevallások adatai és a kontrolladatok összevetése alapján a tőzsdei ügyletek vizsgálata;
- a magánszemélyek egyes jövedelmeit terhelő különadó ellenőrzése;
- az illegális szerencsejáték szervezői tevékenység visszaszorítása; valamint a játékadó fokozott ellenőrzése.

2011. évben is elsősorban a szolgáltató szektor és ezen belül is a nagykereskedelem (különösen gépjármű, gabona, dohány, ruházat, lábbeli, számítógép, építőanyag stb.) kerül kiemelésre. Emellett azonban figyelemmel kíséri az adóhatóság többek között az őrző-védő szolgáltatókat, illetve a vagyonnevelő, tanácsadói szolgáltatást nyújtókat, építményüzemeltetőket. Az ipari és a mezőgazdasági szektorokból kiemelésre került az építőipar; az élelmiszergyártás, húsfeldolgozás és tartósítás mellett az erőgazdálkodás és a faki-termelés is.

A jövedelmezőség elmaradását vizsgálja az adóhatóság a vegyes termékkörű nagykereskedelem, a saját tulajdonú ingatlan adásvétele, valamint az összetett adminisztratív szolgáltatás vonatkozásában.

A következő évek adóellenőrzéseit előkészítő adatgyűjtések főbb irányait a vendéglátás; egyéb személyi szolgáltatás; reklám, piackutatás; és munkaerő-piaci szolgáltatás képezik.

Törvényi előírás alapján 2011. évtől kezdődően az ellenőrzési irányok részét képezik a Nemzeti Adó- és Vámhivatal vámra, jövedéki adóra és környezetvédelmi termékdíjra vonatkozó célkitűzései is. A vámellenőrzések során kiemelt figyelmet szentel majd a hatóság többek között az áruosztályozás jogszerűségének vizsgálatára, továbbá a textil- és ruházat, cipő- és lábbeli termékek importjának fokozott ellenőrzésére. A jövedéki ellenőrzések során elérni kívánt cél a jövedéki termékek illegális importjának és a dohánygyártmányok fekete-piacának visszaszorítása, illetve a párlatok illegális forgalomba kerülésének megakadályozása.”

Forrás: www.apeh.hu