

Miskolci Egyetem

Gazdaságtudományi Kar

Üzleti Információgazdálkodási és Módszertani Intézet



**A Sajt Kalmár Kft.**  
**költségvetési kapcsolatai**

**Készítette:** Nagy Edit

2013.

# Tartalomjegyzék

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| Tartalomjegyzék.....                     | 2  |
| 1. Bevezetés.....                        | 5  |
| 2. Adózás Rendjéről szóló törvény.....   | 6  |
| 2.1 . Bejelentés, nyilatkozattétel.....  | 6  |
| 2.2 . Adómegállapítás.....               | 7  |
| 2.3 . Adóbevallás.....                   | 7  |
| 2.4 . Adófizetés.....                    | 8  |
| 3. Adók fajtái.....                      | 9  |
| 3.1 . Központi adók.....                 | 10 |
| 3.1.1 Általános Forgalmi Adó.....        | 10 |
| 3.1.2 Társasági és Osztalékadó.....      | 11 |
| 3.1.3 Személyi jövedelemadó.....         | 14 |
| 3.1.4 Bérjárulékok.....                  | 15 |
| 3.1.5 Gépjárműadó.....                   | 16 |
| 3.2 . Helyi adók.....                    | 18 |
| 3.2.1 Helyi iparűzési adó.....           | 18 |
| 3.2.2 Építményadó.....                   | 19 |
| 3.2.3 Telekadó.....                      | 20 |
| 3.2.4 Idegenforgalmi adó.....            | 20 |
| 3.3 . Egyéb adók.....                    | 21 |
| 3.3.1 Cégaadó.....                       | 21 |
| 3.3.2 Rehabilitációs Hozzájárulás.....   | 21 |
| 3.3.3 Innovációs hozzájárulás.....       | 22 |
| 3.3.4 Környezetvédelmi termékadjó.....   | 23 |
| 4. A Sajt Kalmár Kft. bemutatása.....    | 24 |
| 4.1. Gazdasági szervezet bemutatása..... | 24 |
| 4.1.1 Általános adatok.....              | 24 |

|       |                                             |    |
|-------|---------------------------------------------|----|
| 4.1.2 | A cég története.....                        | 26 |
| 4.1.3 | A tevékenység és a termékek bemutatása..... | 26 |
| 4.1.4 | A cég irányelvei.....                       | 28 |
| 4.2.  | A cég és a költségvetés kapcsolata.....     | 28 |
| 5.    | Adónemek elemzése.....                      | 30 |
| 5.1.  | Általános Forgalmi Adó.....                 | 30 |
| 5.2.  | Társasági adó.....                          | 31 |
| 5.3.  | Személyi jövedelemadó.....                  | 32 |
| 5.4.  | Bérjárulékok.....                           | 33 |
| 5.5.  | Szakképzési hozzájárulás.....               | 35 |
| 5.6.  | Szociális hozzájárulási adó.....            | 36 |
| 5.7.  | Gépjárműadó.....                            | 36 |
| 5.8.  | Iparűzési adó.....                          | 37 |
| 5.9.  | Cégautó adó.....                            | 38 |
| 5.10. | Rehabilitációs hozzájárulás.....            | 39 |
| 5.11. | Környezetvédelmi termékdíj adó.....         | 40 |
| 5.12. | Átfogó elemzés.....                         | 41 |
| 6.    | Adóváltozások hatása.....                   | 43 |
| 6.1.  | Általános Forgalmi Adó.....                 | 43 |
| 6.2.  | Társasági adó.....                          | 44 |
| 6.3.  | Személyi jövedelemadó.....                  | 45 |
| 6.4.  | Bérjárulékok.....                           | 46 |
| 6.5.  | Szakképzési hozzájárulás.....               | 48 |
| 6.6.  | Szociális hozzájárulási adó.....            | 48 |
| 6.7.  | Gépjárműadó.....                            | 48 |
| 6.8.  | Iparűzési adó.....                          | 48 |
| 6.9.  | Cégautó adó.....                            | 49 |
| 6.10. | Rehabilitációs hozzájárulás.....            | 50 |
| 6.11. | Környezetvédelmi termékdíj adó.....         | 50 |
| 6.12. | Összesítő elemzés.....                      | 51 |
| 7.    | Összefoglalás.....                          | 52 |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 8. Idegen nyelvű összefoglaló..... | 56 |
| Irodalomjegyzék.....               | 57 |
| Mellékletek.....                   | 58 |

## 1. Bevezetés

Szakdolgozatom témája, a Sajt Kalmár Kft. költségvetési kapcsolatainak a bemutatása. Ez magába foglalja az összes költségvetéssel, azaz az állammal kapcsolatos kiadásokat, kötelezettségeket és bevételeket. Szakdolgozatomban nagyobb hangsúlyt kapnak az állam felé kötelezően fizetendő kiadások. Ezek magukba foglalják az összes létező adónemet, adófajtát és járulékokat.

A szakdolgozat első felében ezeknek az adónemeknek az aktuális elméleti bemutatását láthatjuk, valamint a vállalkozást ismerhetjük meg, majd a második részben alátámasztva az elméleti háttérrel az adott cégre vonatkozóan fogom ismertetni, és számszakilag is szemléltetni az egyes fizetési kötelezettségeket. Vizsgálatom során három év adatait fogom összehasonlítani, bemutatni az adók számszaki változásait, és hogy ez hogyan hatott a Sajt Kalmár Kft.-re.

Az elemzésem első részében a cég reális helyzetét, adatait láthatjuk, míg a második részben a 2010. évi adatokhoz viszonyítva csak az adómértékek változásait vizsgálom az összes többi befolyásoló tényező változatlansága mellett, így láthatjuk, hogy csak az adóváltozások hogyan hatnak a vállalkozásra a többi tényező kiszűrésével. Téma lesz a helyi adók, központi adók, például az Általános Forgalmi Adó, a Társasági Adó, gépjármű adó, iparüzési adó, Társadalombiztosítási járulékok stb. Egy vállalkozás mindennapjaihoz hozzátartoznak ezek megfelelő ismeretei, számításai.

Ezzel a témaválasztással szemléltetni szeretném, hogy egy vállalkozásnak milyen kötelezően fizetendő kiadásai vannak az állam felé, és ezek változásai hogyan befolyásolják a vállalkozás helyzetét és milyen irányban hatnak rá.

Azért választottam ezt a témát, mert pénzügyi-számviteli területen dolgozom, és azon belül is az adózással kapcsolatos feladatok érdekelnek a leginkább. Ez egy olyan terület, mely mindig változik, melyet nyomon kell követni; frissíteni, bővíteni tudásunkat, ezáltal tovább képezni önmagunkat, hogy helyt tudjunk állni ebben a szakirányban, ezért ez nem egy megszokott unalmas, és egyhangú terület.

## **2. Adózás Rendjéről szóló törvény**

Az adózás rendjéről a 2003.évi XCII. törvény rendelkezik. 2003. november 30-án fogadták el, mivel az Európai Unió csatlakozása miatt olyan sok változást kellett volna a régi törvényben szerepeltetni, hogy egyszerűbb volt egy új törvényt írni. Az adózás rendjéről szóló törvény az adózók és az adóhatóságok jogait és kötelezettségeit fogalmazza meg, valamint meghatározza ezen jogok és kötelezettségek eljárási rendjét, és gyakorlásuk módját.

Az adózás rendjéről szóló törvény területi hatálya a következőkre terjed ki:

1. Székhellyel, telephellyel rendelkező gazdasági tevékenységet folytató jogi személy
2. Lakóhellyel rendelkező magánszemély
3. Vagyonnal rendelkező vagy bevételt elérő magánszemély, jogi személy
4. Közigazgatási hatósági vagy bírósági eljárásban résztvevő személy
5. Vám szabad területi tevékenység
6. Európai Közösség tagállamában illetőséggel nem bíró adózó

### **2.1. Bejelentés, nyilatkozattétel**

Alapszabály, hogy vállalkozási tevékenységet csak adószám birtokában lehet folytatni. Az adószám nem keverendő össze az adóazonosító jellel, amivel minden magánszemély rendelkezik, akinek személyi jövedelemadót kell fizetni.

Nem kell bejelentkezni, ha valaki:

1. nem folytat vállalkozási tevékenységet,
2. nem végez ÁFA-köteles tevékenységet (mezőgazdasági termelő),
3. csak ÁFA visszaigénylésre jogosult (például külföldi magánszemély),
4. termőföld bérbeadás esetén.

Adószámot a vállalkozási tevékenység indításakor kell igényelni. A bejelentés formanyomtatvány kitöltésével történik, amit a vállalkozás alapításával együtt az okmányirodán (egyéni vállalkozás), illetve a cégbíróságon (gazdasági társaság) kell leadni, majd az adóhivatalnak is be kell jelenteni. Ha a megadott adatok valamelyikében valamilyen módosulás történik, azt egy változás-bejelentő lapon az adóhatóságnak 15 napon belül be kell jelenteni.

## **2.2. Adómegállapítás**

Az adót, költségvetési támogatást az adózó önadózással, a kifizető és a munkáltató adólevonással, az adóbeszedésre kötelezett adóbeszedéssel, az adóhatóság, illetve az önkormányzatok kivetéssel, kiszabással, adatszolgáltatás, bevallás alapján adóhatósági adómegállapítás útján, illetve utólagos adómegállapítás keretében állapítja meg.

## **2.3. Adóbevallás**

Az adóbevallás célja az adózó azonosítása, az adóalap, a különböző mentességek és kedvezmények alapjának és összegének meghatározása.

A főbb jellemzői a következők:

1. Az adózó nyomtatványon tesz neki eleget, hasonlóan a bejelentéshez.
2. Adóbevallás akkor is kötelező, ha adófizetési kötelezettség nem keletkezik.
3. Adófizetés a bevallást nem pótolja.
4. Adózó a megállapított adót saját adóbevallása keretében önmaga vagy munkáltatója vallja be, ha erről a munkavállaló így nyilatkozott, és ha vállalja azt a munkáltató.
5. Határidőre be nem nyújtott bevallásokat az akadályoztatás megszűnése után 15 napon belül igazolással és kérelemmel kell benyújtani.
6. Adóbevallást adótanácsadó vagy szakértő ellenjegyezheti.
7. Ellenőrzést követően a vizsgálat alá vont terület adóbevallása nem pótolható.

Az adóbevallást legkésőbb a törvény által megállapított időpontig kell elküldeni az adóhivatal részére. Ha az adott nap munkaszüneti napra esik, akkor a határidőt követő első munkanap az elküldés legkésőbbi időpontja.

Soron kívül bevallást kell adni 30 napon belül, ha a következő események valamelyik bekövetkezik:

- gazdasági társaság átalakulása esetén,
- megszűnéskor,
- felszámolás, végelszámolás indításakor,
- ha az adóbeszedésre kötelezett ezen kötelezettsége megszűnt,
- hatósági engedély visszavonása esetén.

## **2.4. Adófizetés**

Adót annak kell fizetni, akit a jogszabály kötelez erre. Ha az adózótól nem lehet behajtani, határozattal kötelezhető az örökös, megajándékozott, jogutód, kezes, stb. a fizetésre.

Az adót a törvényben meghatározott esedékesség időpontjában, vagy határozat jogerőre emelkedése után 15 napon belül kell megfizetni átutalással. Nem áfa alany magánszemély vagy egyéni vállalkozó postautalványon is rendezheti a tartozását.

Az összegeket adónemenként a megfelelő számlára kell fizetni, a bírságot pedig külön számlára.

### 3. Adók fajtái

Az adó mértéke alapján megkülönböztethetünk lineáris, progresszív és degresszív adókat.

Adóviselés alapján beszélünk egyenes és közvetett adókról.

**Egyenes**, vagyis **közvetlen adó** esetén az adó alanya és az adóterhet viselő azonos (pl. társasági adó). **Közvetett** az adó akkor, ha az adót megfizető és az adóterhet viselő alany elkülönül (pl. általános forgalmi adó). E megkülönböztetést sokan vitatják, hiszen az adóterhet végső soron a lakosság viseli.

Az adó felhasználása alapján elkülönítünk központi és helyi adókat.

A **központi adók** az állami költségvetés bevételeit képezik, a **helyi adókat** az önkormányzatok vetik ki.

Az adókat rendeltetésük szerint általános (pl. ÁFA) és céladókra (pl. központi műszaki fejlesztési hozzájárulás) bonthatjuk.

Az **általános adó**knak nincs előre elhatározott rendeltetésük, míg a **céladók** kijelölt feladatok finanszírozására szolgálnak.

Az adó tárgya szerint 3 csoportba sorolhatjuk az adókat:

1. jövedelem
2. vagyon
3. forgalmi

Személyi és tárgyadó: személyi adó esetén az egyénben rejlő adóerőt veszik figyelembe, a tárgyadó valamely adótárgyhoz kötődik.

### 3.1. Központi adók

#### 3.1.1. Általános Forgalmi Adó /ÁFA/

Az Általános Forgalmi Adóról (ÁFA) a 2007. évi CXXVII. törvény rendelkezik.

E törvény alapján adót kell fizetni:

- a) adóalany által - ilyen minőségében - belföldön és ellenérték fejében teljesített termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása,
- b) terméknek az Európai Közösségen (a továbbiakban: Közösség) belüli egyes, belföldön és ellenérték fejében teljesített beszerzése és
- c) termék importja után.<sup>1</sup>

Az ÁFA törvény szerint adóalany: az a természetes személy, jogi személy, valamint jogi személyiség nélküli szervezet, aki (amely) saját neve alatt jogokat szerezhets, kötelezettségeket vállalhat, perelhet, és saját nevében gazdasági tevékenységet végez, tekintet nélkül annak céljára és eredményére.

Nem minősülnek adóalannak a közhatalom gyakorlására jogosult szervek, így:

- a minisztériumok, a tárca nélküli miniszterek hivatali szervei, a központi költségvetésben önálló fejezettel rendelkező szervek, továbbá más, fejezeti jogosítványokkal felhatalmazott szervek - ideértve a Magyar Tudományos Akadémiát, mint köztestületet is - és személyek, valamint a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek,
- a helyi önkormányzatok és a helyi kisebbségi önkormányzatok, valamint a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek,
- az elkülönített állami pénzalapok és azok kezelői,
- a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai és a társadalombiztosítási költségvetési szervek,

---

<sup>1</sup> 2007.évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

- az országos kisebbségi önkormányzatok és az országos kisebbségi önkormányzati költségvetési szervek,
- a területfejlesztésről és területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény hatálya alá tartozó jogi személyiségű területfejlesztési tanácsok és munkaszervezeteik, továbbá szervezeti formától függetlenül a közhatalom gyakorlására jogosult egyéb szervek, személyek.

#### Áfa bevallás gyakoriságai:

- a társaság havi ÁFA bevallásra kötelezett, ha a tárgyévet megelőző második évben az elszámolandó adójának éves szinten összesített összege pozitív előjelű és az 1 000 000 Ft-ot elérte.
- negyedéves bevallásra lenne kötelezett, ha abszolút értékben kifejezve ez az összeg nem éri el a 250 000 Ft-ot, és van közösségi adószáma,
- éves bevallásra lenne kötelezett, ha előjeltől függetlenül nem érte volna el a 250.000 Ft-ot, és nem rendelkezne közösségi adószámmal

A bevallást, tárgyhót követő hó 20. napjáig kell elkészíteni, elküldeni, és ha kell teljesíteni.

#### Az adó mértéke (áfa kulcs) lehet:

- 27%
- 18% *(pl.: alapvető élelmiszerek, szálláshely szolgáltatás stb.)*
- 5% *(pl.: könyv, napilap, újság, távhő stb.)*
- adómentes *(pl.: biztosítási díj, postai szolgáltatás stb.)*
- adókörön kívüli *(pl.. közjegyzői szolgáltatás, stb.)*

### **3.1.2. Társasági és Osztalékadó /TAO/**

A társasági adóról az 1996. évi LXXXI. törvény rendelkezik.

Gazdasági társaságok az adott évben elért nyereségük után fizetendő lineáris adó.

Adóbevallását a tárgyévet követő év május 31-éig kell elkészíteni.

### A társasági adó alanyai lehetnek:

- belföldi (teljes körű adókötelezettség), és
- külföldi illetőségű adózók (korlátozott adókötelezettség).<sup>2</sup>

### Nem adóalanyok:

- Magyar Nemzeti Bank
- Magyar Távirati Iroda Részvénytársaság
- Pártok
- Tartalék Gazdálkodási Közhasznú Társaság
- Fogvatartottak kötelező foglalkoztatására létrehozott gazdálkodó szervezetek
- Közlekedési, Hírközlési és Vízügyi Tartalékgazdálkodási KHT
- Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.
- Nemzeti Eszközkezelő Zrt.
- Közzszolgálati médiaszolgáltatók (*jogszabályban meghatározott*)
- Költségvetési szervként működő felsőoktatási intézmény, és diákotthon
- Az az adózó, amelyik az EVA-t, KATA-t vagy KIVA-t választotta
- A felszámolási eljárás alatt álló vállalkozások a felszámolás kezdő napjától

### Adókötelezettség keletkezése:

#### 1. Belföldi illetőségű személyeknél

- a társasági szerződés ellenjegyzésének a közokiratba foglalása napján
- azon a napon, amelyiken a vállalat létrejött

#### 2. Külföldi illetőségű személyeknél

- a fióktelep Cégbírósi bejegyzése napján
- cégnyilvántartásba be nem jegyzett telephely esetén az első jognyilatkozat megtételének napján

---

<sup>2</sup> külföldi vállalkozó a belföldi telephelyen végzett vállalkozási tevékenységéből származó jövedelmére terjed ki

### Adókötelezettség megszűnése:

#### 1. Belföldi illetőségű személyeknél

- azon a napon, amikor a vállalkozás megszűnik
- azt a napot követő napon, melyen bármilyen okból a vállalkozás a társasági adó hatálya alól kikerül

#### 2. Külföldi illetőségű személyeknél

- a fióktelep cégnyilvántartásból való törlés napján
- a felszámolási eljárás kezdő napját megelőző napon
- a megszűnését eredményező jognyilatkozat tételének napján

### Az adó alap megállapítása:

Az adó alapját az adózás előtti eredményből kezdjük el kiszámolni, hozzáadjuk és levonjuk belőle a megfelelő korrekciós (növelő és csökkentő) tételeket.<sup>3</sup>

### Az általánostól eltérően állapítja meg az adó alapját:

alapítvány, közalapítvány, egyesület, köztestület, egyház, önkéntes kölcsönös biztosító-pénztár, lakásszövetkezet, közhasznú-társaság, vízitársulat

### Adó mértéke:

- a pozitív adóalap 19%-a
- 500 millió Forint adóalapig 10%

### Adókedvezmények:

- kis- és középvállalkozások adókedvezménye
- fejlesztési adókedvezmény
- látvány-csapatsportok támogatásának adókedvezménye
- térségi és egyéb adókedvezmények

Az adókedvezmények a számított adót csökkentik, mely után megkapjuk a ténylegesen fizetendő adó összegét.

---

<sup>3</sup> A növelő és csökkentő tételek listáját az 1. számú melléklet tartalmazza

### 3.1.3. Személyi jövedelemadó /SZJA/

Az 1995. évi CXVII. törvény rendelkezik a személyi jövedelemadóról.

Az adó mértéke egységesen 16%.

A legnagyobb kedvezmény a családi kedvezmény, amely nem adókedvezmény, hanem *adó alap kedvezmény*, mely az összevont adóalapot csökkentő tétel.

#### A családi kedvezmény összege:

A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- a) egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,
- b) három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.<sup>4</sup>

#### Kedvezményezett eltartott:

- a) az, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult,
- b) a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- c) az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.<sup>4</sup>

#### Eltartott:

- a) a kedvezményezett eltartott,
- b) az, akit a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.<sup>4</sup>

#### Adójóváírás:

Az adójóváírás 2012. január elsejétől megszüntetésre került!

---

<sup>4</sup> 1995.évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

### 3.1.4. Bérjárulékok (bérrel kapcsolatos járulékok, hozzájárulások, adók)

El kell különítenünk a munkavállalótól levonandó járulékokat, és a munkáltató által fizetendő járulékokat, amiket a munkavállalók után fizet.

| Munkaadót terhelő járulékok       |    | 1.táblázat |
|-----------------------------------|----|------------|
| <b>Járulékok:</b>                 |    |            |
| Korkedvezmény-biztosítási járulék | 13 | %          |

„forrás: saját szerkesztés”<sup>5</sup>

Mára már csak ez az egy járulék érinti a munkaadót, valamint bevezettek egy új hozzájárulást is, melyet a munkáltató a munkavállalók után köteles fizetni.

| Munkavállalót terhelő járulékok |     | 2.táblázat |
|---------------------------------|-----|------------|
| <b>Járulékok:</b>               |     |            |
| Nyugdíjbiztosítási járulék      | 10  | %          |
| Egészségbiztosítási járulék     | 7   | %          |
| Munkaerőpiaci járulék           | 1,5 | %          |

„forrás: saját szerkesztés”<sup>5</sup>

A 1997.évi LXXX. törvény rendelkezik a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról.

A munkaadónak 2012. január 1-étől már nincs nyugdíj-, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék fizetési kötelezettsége a munkavállalói után. Ezek helyett vezették be a **szociális hozzájárulási adót**.

Erről az adóról a 2011.évi CLVI. törvény IX. fejezete rendelkezik.

Mértéke 27%.

Alapja: legalább a minimálbér 112,5 %-a. (ha a jogviszony nem egész hónapban áll fenn, akkor ennek a 30-ad része.)

A számított adót, különböző adókedvezményekkel lehet csökkenteni.

---

<sup>5</sup> [http://www.nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/adokulcsok\\_jarulekmertekek/fizetendo\\_jar](http://www.nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/adokulcsok_jarulekmertekek/fizetendo_jar) alapján

#### Kedvezmények:

- munkabérek értékének megőrzését célzó adókedvezmény
- a Karrier Híd Program megvalósítását célzó adókedvezmény
- szakképzettséget nem igénylő munkakörökhöz kapcsolódó adókedvezmény stb.

#### Szakképzési hozzájárulás:

A 2011. évi CLV. törvény rendelkezik a szakképzési hozzájárulásról.

Alapja: a szociális hozzájárulási adó alapja.

Mértéke: 1,5 %.

A bruttó kötelezettséget csökkenteni lehet a törvény által meghatározott tételekkel. (pl.: szakképző iskola tanulójaival kötött tanulószerveződés alapján folytatott gyakorlati képzés szervezésével).

#### Kötelezettség befizetése, bevallása:

A hozzájárulás fizetésére kötelezett társaságok január-november hónapra a tárgyhót követő hónap 12. napjáig előleget fizetnek, erről bevallást adnak, majd a tárgyévet követő év február 25. napjáig egy éves záró bevallást készítenek, mely alapján vagy megfizetik fennmaradó kötelezettségüket, vagy pedig a többletet visszakapják az elszámolás alapján.

A záró bevallás, és befizetés időpontja tárgyévet követő év január 12-ére változott, melyet 2013. január 1-ét követő adómegállapítási időszakra vonatkozóan kell alkalmazni!

### **3.1.5. Gépjárműadó**

Ez egy speciális adófajta, mivel központi adónak minősül, központilag vetik ki, de az adott helyi önkormányzat bevétele marad, ezért sokan helytelenül helyi adónak hiszik a gépjárműadót.

Ezt az 1991.évi LXXXII. számú törvény szabályozza.

Az adó alapja:<sup>6</sup>

**6.§ (1)** Az adó alapja *személyszállító gépjármű* – ide nem értve az autóbust – hatósági nyilvántartásban feltüntetett teljesítménye, *kilowattban kifejezve*. Ha a hatósági nyilvántartásban a személyszállító gépjármű teljesítménye csak lóerőben van feltüntetve, akkor a lóerőben kifejezett teljesítményt 1,36-tal kell osztani, s az eredményt a kerekítés általános szabályai szerint egész számra kell kerekíteni. Ha a hatósági nyilvántartás a személyszállító gépjármű teljesítményét nem tartalmazza, akkor az adóhatóság a személyszállító gépjármű azonosító adataival megkeresi az illetékes közlekedési hatóságot a személyszállító gépjármű teljesítménye közlése végett. Ez esetben ezt az adatot kell a személyszállító gépjármű adóalapjának tekinteni.

(2) Az adó alapja az autóbusz, a nyergesvontató, a lakókocsi, lakópótkocsi hatósági nyilvántartásban feltüntetett saját tömege (önsúlya).

(3) Az adó alapja a tehergépjármű hatósági nyilvántartásban feltüntetett saját tömege (önsúlya) növelve a terhelhetősége (raksúlya) 50%-ával.

A személyautók utáni gépjárműadót a teljesítmény (KW) és az autó életkora után számoljuk a következő adómértékekkel:

| Személyautók gépjárműadó mértéke                                    |                       | 3.táblázat |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|
| <b><u>Gépjárműadó összege</u></b><br><b><u>személyautóknál:</u></b> |                       |            |
| <b><u>Életkor :</u></b>                                             | <b><u>Összeg:</u></b> |            |
| 1-3 év                                                              | 345                   | Ft/KW      |
| 4-7 év                                                              | 300                   | Ft/KW      |
| 8-11 év                                                             | 230                   | Ft/KW      |
| 12-15 év                                                            | 185                   | Ft/KW      |
| 16 év-                                                              | 140                   | Ft/KW      |

„forrás: saját szerkesztés a törvény alapján”

<sup>6</sup> 1991. évi LXXXII. törvény a gépjárműadóról

A teherautók utáni gépjárműadót az autó saját tömege után számoljuk, amit még korrigálunk a terhelhetőség, azaz a raksúly 50%-ával. Minden megkezdett 100 kg után már fizetni kell. Befolyásoló tényező még, hogy az autó légrugós, vagy azzal egyenértékű rugózási rendszerrel ellátott, vagy sem.

Az adómértékek a következők:

| Teherautók gépjárműadó értéke             |       | 4.táblázat |
|-------------------------------------------|-------|------------|
| <b>Gépjárműadó mértéke teherautóknál:</b> |       |            |
| légrugós járműveknél                      | 1 200 | Ft/100 kg  |
| nem légrugós járműveknél                  | 1 380 | Ft/100 kg  |
| <b>Korrigáló tétel:</b> Terhelhetőség     | 50    | %-a        |

„forrás: saját szerkesztés a törvény alapján”

Az „E” betűjelű ideiglenes rendszám táblával rendelkező személyautó után 10.000 Ft-ot, teherautó után 46.000 Ft adót kell fizetni.

A „P” betűjelű ideiglenes rendszám táblával ellátott autók esetében 23.000 Ft az adó egyszeri összege.

## 3.2. Helyi adók

Minden önkormányzat maga dönti el, hogy a helyi adók közül melyiket veti ki az adott településen és milyen mértékben, a törvényben csak a felső határ van megadva.

A befolyt adók összege az önkormányzatot illeti meg.

A helyi adókról egy törvény rendelkezik, nem pedig külön-külön, ez pedig az 1990. évi C. törvény a helyi adókról.

### 3.2.1. Helyi iparűzési adó

Az egyik legnagyobb helyi adó fajta. Szinte minden településen kivetik. Lehet állandó vagy ideiglenes jelleggel iparűzési tevékenységet végezni a településeken. Az adó mértéke maximálisan az adóalap 2%-a, ideiglenes jelleg esetén maximum 5.000 Ft naptári naponként.

### Az adó alapja:<sup>7</sup>

- Állandó jelleggel végzett iparüzési tevékenység esetén az adó alapja a nettó árbevétel, csökkentve az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével, az anyagköltséggel, továbbá az alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költségével. Mentés az adóalapnak az a része, amely a külföldön létesített telephelyen végzett tevékenységből származik.
- Ha a vállalkozó több önkormányzat illetékességi területén végez állandó jellegű iparüzési tevékenységet, akkor az adó alapját - a tevékenység sajátosságaira leginkább jellemzően - a vállalkozónak kell a 3. számú mellékletben meghatározottak szerint megosztania. (eszközérték- és személyi jellegű ráfordítással arányos megosztás)
- Ideiglenes jelleggel végzett iparüzési tevékenység esetében az adót a tevékenység végzésének naptári napjai alapján kell megállapítani. Minden megkezdett nap egy napnak számít.

### **3.2.2. Építményadó**

Ez egy vagyoni típusú adó. Lakás és nem lakás célú építményekre, épületrészekre kell fizetni, azon a településen, ahol kivetnek ilyet.

Az adó alapja lehet az építmény m<sup>2</sup>-ben számított hasznos alapterülete, vagy az építmény korrigált forgalmi értéke. Ezt is az önkormányzat dönti el, melyiket választja.

Az adó mértéke maximum 1100 Ft/m<sup>2</sup>, vagy a korrigált forgalmi érték 3,6 %-a.

### Adómentességek:

- szükséglakás
- háziorvosi rendelésre szolgáló helyiség

---

<sup>7</sup> 1990. évi C. törvény a helyi adókról IV. fejezet 39. §

- állattartásra vagy növénytermesztésre szolgáló épület, illetve ezekhez kapcsolódó tárolásra szolgáló épületek
- a műemléképület felújításához kapcsolódó adómentesség, melyet a törvény 13/A§-a tartalmazza

### 3.2.3. Telekadó

Ez is vagyoni típusú adó, úgy, mint az előző építményadó.

Beépítetlen belterületi földrészletre (telekre) vetik ki.

Az adó alapja a telek  $m^2$ -ben számított területe, vagy a korrigált forgalmi értéke.

Mértéke maximum 200 Ft/ $m^2$ , vagy a korrigált forgalmi érték 3%-a.

Itt is vannak mentességek:

- az épület, épületrész hasznos alapterületével megegyező telekrész
- erdő művelési ágban nyilvántartott belterületi telek
- építési tilalom alatt álló telek adóköteles területének a fele

### 3.2.4. Idegenforgalmi adó

Minden magánszemélynek fizetni kell, aki nem állandó lakosként tölt el az adott településen legalább egy vendégéjszakát.

Az adó alapja a megkezdett vendégéjszakák száma, vagy a vendégéjszakákra eső szállásdíj összege.

Az adó mértéke maximum 300 Ft vendégéjszakánként és személyenként, vagy az adóalap 4%-a.

Mentességet élveznek a 18. év alatti magánszemélyek, a gyógyászati kezelésben részesülők, tanulmányi kirándulás keretében megszálló közép- és felsőfokú oktatási intézmény tanulói, az üdülő tulajdonosa vagy bérlője valamint hozzátartozója, és az

egyház tulajdonában lévő telken hitéleti tevékenység céljából megszálló egyházi személyek.

### 3.3. Egyéb adók

#### 3.3.1. Cégauto adó

A cégauto adóról a gépjármű adóról szóló törvény IV. fejezete rendelkezik.

Minden olyan személyautó után köteles egy vállalkozás cégauto adót fizetni, mely nem magánszemély nevén van, vagy ha magánszemély nevén van, de költséget számol el utána a cég.

Az adó mértékét az autó a környezetvédelmi osztály besorolása és a teljesítménye (kW) határozza meg.

| Cégautó adó mértékei           |                            |              |                 | 5.táblázat |
|--------------------------------|----------------------------|--------------|-----------------|------------|
| Gépjármű<br>teljesítménye (kW) | Környezetvédelmi besorolás |              |                 |            |
|                                | 0-4 osztály                | 6-10 osztály | 5,14-15 osztály |            |
| 0-50                           | 16 500                     | 8 800        | 7 700           | Ft/hó      |
| 51-90                          | 22 000                     | 11 000       | 8 800           | Ft/hó      |
| 91-120                         | 33 000                     | 22 000       | 11 000          | Ft/hó      |
| 120 felett                     | 44 000                     | 33 000       | 22 000          | Ft/hó      |

„forrás: saját szerkesztés a törvény alapján”

A cégauto adót negyedévente kell bevallani, és teljesíteni a negyedévet követő hó 20. napjáig, de a fizetendő adó összege hónapokra értendő.

A cégauto adó összegét csökkenteni lehet a pontosan határidőre megfizetett gépjárműadó arányos részével, hogy kizárjuk a kétszeres adóztatást.

#### 3.3.2. Rehabilitációs hozzájárulás

A rehabilitációs hozzájárulást a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításairól szóló 2011. évi CXCI. törvény 7. pontja tartalmazza. A rehabilitációs hozzájárulás adóalanya a 25 főnél többet foglalkoztató gazdasági társaság.

Az adó alapja az alkalmazottak átlagos statisztikai létszámának és a kötelezően foglalkoztatandó csökkent munkaképességűek számának különbözete.

Egy fő kötelezően foglalkoztatandó csökkent munkaképességű ember után 964 500 Ft-ot kell fizetni évente, ez az adó mértéke.

A kötelezően foglalkoztatandó csökkent munkaképességűek számát, úgy kapjuk meg, hogy kiszámoljuk az átlagos statisztikai létszám 5%-át.

### **3.3.3. Innovációs járulék**

Az innováció fogalma:

A kutatás-fejlesztés eredményeként megszületett új termékek, szolgáltatások, eljárások, módszerek, rendszerek gazdasági bevezetése illetve elterjesztése a piacon. Az innováció a hatékonyság növelésének és a piaci terjeszkedésnek fontos eszköze.

A járulékról a Kutatási és Technológiai Innovációs alapról szóló 2003.évi XC. törvény rendelkezik.

Innovációs járulékot minden olyan gazdasági társaságnak fizetnie kell, amely nem kis- vagy mikroállalkozás és nem új társaság, illetve nem közhasznú nonprofit társaság. Nem tartozik még a törvény hatálya alá a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. és a fogvatartottak kötelező foglalkoztatására létrehozott gazdasági társaság.

Mértéke 0,3%.

Az adó alapja megegyezik az állandó jelleggel végzett iparüzési adó adóalapjának az összegével és kiszámításával.

*Mikroállalkozás* az olyan vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele vagy mérleg főösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forint összeg.

*Kisvállalkozás* az olyan vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és éves nettó árbevétele vagy mérleg főösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forint összeg.

#### **3.3.4. Környezetvédelmi termékdíj adó**

Ezt a speciális elvonást a 2011. évi LXXXV. számú törvény szabályozza.

A környezetszennyezés megelőzése és csökkentése céljából vezették be.

A termékdíj alapja a termék tömege, *mértéke* az adott termékekhez vonatkozóan más és más. Ezeket a mértékeket a 2. számú mellékletben találhatjuk.

Kötelezettség akkor keletkezik, ha a társaság termékdíj köteles terméket hoz forgalomba, vagy saját célra felhasznál.

## **4. A Sajt Kalmár Kft. bemutatása**

### **4.1. Gazdasági szervezet bemutatása**

#### **4.1.1. Általános adatok<sup>8</sup>**

*Cég neve:* Sajt Kalmár Kft.

*Cégbejegyzés dátuma:* 2001.07.13.

*Cégjegyzék száma:* 05-09-009056

*Cég adószáma:* 12683334-2-05

*Cég közösségi adószáma:* HU 12683334

*Cég statisztikai számjele:* 12683334-4633-113-05

*Cég székhelye:* 3572 Sajólád, Kossuth u. 9.

*Cég telephelyei:* 4181 Nádudvar, Elepi útfél 1.

8200 Veszprém, Piramis utca 13.

*Cég központi ügyintézésének a helye:* 4181 Nádudvar, Elepi útfél 1.

*Cég honlapja:* [www.sajtkalmar.hu](http://www.sajtkalmar.hu)

*Cég fő tevékenysége:* Tejtermék, tojás, zsiradék nagykereskedelem (46.33)

*Cég egyéb tevékenységi körei:*

Vegyes termékkörű ügynöki nagykereskedelem (46.19)

Zöldség-, gyümölcs-nagykereskedelem (46.31)

Élelmiszer, ital, dohányáru piaci kiskereskedelme (47.81)

Közúti áruszállítás (49.41)

Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás (70.22)

*Jegyzett tőke:* 3.000.000 Forint

*Cég 2012. évi nettó árbevétele:* 4.817.434 eFt<sup>9</sup>

*Cég 2012. évi átlagos statisztikai létszáma:* 64 fő

---

<sup>8</sup> Az adatok nagy részét az internetről ingyenesen letölthető közzétett kiegészítő melléklet, és a cég tárolt cégkivonata tartalmazza.

<sup>9</sup> Az adat hitelességét a 3. számú mellékletben található előzetes eredménykimutatás igazolja.

Cég könyvvizsgálója: ZENTÓ AUDIT Könyvvizsgáló, Szolgáltató Kft.

Battáné Pétervári Éva

Cég könyvelője: Bárány és Barátné Számviteli és Adótanácsadó Kft.

Bárány László

Cég tulajdonosi szerkezete:

Üzletrész szerkezete

6.táblázat

| Név           | Üzletrész Értéke<br>(Ft) | Üzletrész<br>Aránya (%) | Képviselőre<br>jogosult |
|---------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Spisák Tamás  | 1 050 000                | 35                      | igen, önálló            |
| Hodosi Mihály | 1 050 000                | 35                      | igen, önálló            |
| Baráth János  | 900 000                  | 30                      | nem                     |

„forrás: a Kft. közzétett kiegészítő mellékletei”

**Spisák Tamás** a cég vezető tisztségviselője, azaz az ügyvezető igazgató. Feladata az adminisztráció, az értékesítés menetének ellenőrzése, koordinálása. Ő foglalkozik az új ügyfelek felderítésével is. Szinte minden munkafolyamatot kontrollál, ebből adódik, hogy a cégvezetés feladatával tökéletesen megbirkózik, ami nagyszerű időbeosztásának, kitartásának és elszántságának köszönhető.

**Hodosi Mihály** a cégvezető, a gazdasági igazgató. Ő felel a cég pénzügyi helyzetéért, az ehhez kapcsolódó feladatok ellenőrzéséért (pl.: számlázás, szerződéskötések stb.) A cég kiváló kapcsolata az ügyfelekkel is neki köszönhető. A pénzügyi területhez kapcsolódóan még egy nagyon fontos feladata van, melyben az ügyvezető igazgatóval közösen szoktak dönteni, ez pedig nem más, mint a beruházások.

**Baráth János** a logisztikai igazgató. Ellentétben két társával, ő nem jogosult a cég képviseletére. Az ő felelőssége a beszerzésekhez és a termékekhez kapcsolódik, amely nagyban befolyásolja a cég életét. Nyomon követi a vásárlásokat, a beszerzési utakat, az árukészletet, a raktározással kapcsolatos munkafolyamatokat. Feladata a termékek ismertetése, reklámozása, valamint az informatikai rendszer tökéletes működtetése, mely szintén elengedhetetlen egy ekkora vállalkozás mindennapjaiban.

#### **4.1.2. A cég története**

A Sajt Kalmár Kft.-t 2001. június 13-án alapította Spisák Tamás és felesége, Spisák Tamásné 3.000.000 Ft jegyzett tőkével, melyet ekkor rendelkezésre bocsátottak. Azóta a tulajdonosi szerkezet átalakult, melyet az előző pontban láthattunk.

A cég tejipari termékek gyártásával és forgalmazásával foglalkozik. Az évek során közép vállalkozássá fejlődött és mára Közép- és Kelet Magyarország egyik meghatározó tejpiaci szereplőjévé nőtte ki magát.

Működésüket szlovák importból származó sajtok forgalmazásával kezdték, majd bővítették kínálataikat és saját márkát is vezettek be, ezzel követve és megfelelően helyt állva a piacon. Ezt igazolja az is, hogy a Kft. alakulását követő első évben a nettó árbevétele 63.375.000 Ft volt, mely folyamatosan emelkedett és mára ez a szám elérte a 4.817.434.000 Ft-ot.

A sikerek a cégvezetés kiváló döntéseinek, a piac kihívásaira való gyors és rugalmas reagálásnak, valamint a tevékenységi terület bővítésének, azaz az exportálásnak köszönhető. Igaz árbevételük nagyobb részét még mindig a belföldi értékesítésből szerzik, de az export értékesítés bevétele sem elhanyagolható. A cég első éveiben is megmutatkozott már az eredményesség, mely az évek során csak nőtt és nőtt, egyre nagyobb sikereket hozva magával, melyet én úgy gondolok, hogy a szervezetségnek, eltökéltségnek és a kiváló irányításnak köszönhetnek.

#### **4.1.3. A tevékenység és a termékek bemutatása**

Mint már említettem a Kft. mára Közép- és Kelet Magyarország egyik meghatározó tejipari szereplőjévé vált.

Nagy részben nagykereskedelmi egységeket, bolthálózatokat látnak el termékeikkel. Országos szerződésük van a COOP, a REÁL és a CBA üzletláncokkal, valamint kiskereskedelmi egységek ellátásával is foglalkoznak. Számos pékség, cukrászda használja termékeiket. Üzletfeleikkel általában határozatlan idejű szerződéseket kötnek, kivételek természetesen a közbeszerzési pályázatok, melyek határozott időtartamra szólnak, és lejáratukkor újra kell pályázni rájuk.

Vannak partnereik a közétkeztetés területén, valamint gyermekélelmezést és kórházakat is látnak el.

A cég fennállása óta minőségi termékeket gyárt és forgalmaz, erre jelentősebb kifogás még nem volt, mely a szigorú élelmiszer-egészségügyi előírások betartásának, valamint a HACCP rendszer és az ISO 9001 szabvány bevezetésének is köszönhető.

Nagyon jó üzleti kapcsolatot hoztak létre mind a vevőikkel, mind pedig a beszállítóikkal. Kínálatukban szinte az összes magyarországi tejipari cég termékei megtalálhatóak (Abaújtej, Egertej, Óvártej, Veszprémtej, Sole-Mizó termékek). Szlovák kapcsolataik mellett partnerük a dán Kirkeby-Foodst A/S, a német Rücker GmbH és a Molkerei Ammerland eG, valamint a holland Kraats BV. Némelyikükkel sikerült kizárólagos magyarországi forgalmazói szerződést kötnie a cégnek.

A saját márkás termékcsaládjuk, a HORTOBÁGY nevet kapta, mely 2010-ben került bevezetésre.

*Termékkínálatuk* irányvonala a tejtermékek, de a piaci igényekhez igazodva forgalmaznak száraztésztaikat, húskészítményeket, konzerveket, zöldségeket és mirelit termékeket is. Bővebben ismertetve az árukat; értékesítenek különféle tejet, ízesített tejszitalokat, kefirt, joghurtot, tejfölt, vaját, túrót, pudingot, sűrített tejet, savóport, pizza-mixet, mirelit termékeket és mindenféle sajtokat (kemény-, félkemény-, lágy-, penész-, és friss sajtokat).

*Rendelés felvételük* rugalmasan működik: a szállítást megelőző nap délig adható le, illetve módosítható rendelési limit nélkül.

*Szállításuk* az egész ország területére kiterjed napi rendszerességgel (megrendeléstől függően) túraterv alapján saját, illetve vállalkozók által üzemeltetett teherautók segítségével, valamint Szabolcs és Pest megyében disztribútorok alkalmazásával.

Vevői megelégedettségüket elősegíti rugalmasságuk, dinamikus munkájuk, megyénkénti képviselőik, valamint kitartásuk.

#### **4.1.4. A cég irányelvei**

A cég irányelvei meghatározzák jövőbeli piaci helyzetüket és a vállalkozás jövőjét. Céljuk az eddigi elért eredmények, pozíciók megtartása, és további sikerek elérése a tevékenységük területén. Törekvésük az eredményes működés fenntartása, társaságuk fennmaradása, újabb ügyfelek „bekebelezése”, valamint a költségcsökkentés a nagyobb haszon elérése céljából. Persze ez nem mehet a minőségük rovására. További célkitűzésük a vállalkozás folyamatos fejlesztése, bővítése, melyet támogatások megpályázásával szeretnének megvalósítani.

A vállalkozás alapja a kiváló minőség és kapcsolat fenntartása a partnerekkel, melyet egy összehangolt, együttműködő csapat hatékonysága, és elkötelezettsége segít az egyre nagyobb eredményességhez. A piaci helyzet változékonysága megköveteli a vezetők felkészültségét, tapasztalatát és rugalmasságát. A megfelelő döntések meghozatala, jutatta a céget egy pozitív légkörű, régóta eredményesen működő és felfelé törekvő vállalkozás megteremtéséhez.

#### **4.2. A cég és a költségvetés kapcsolata**

A tevékenység gyakorlása során a vállalkozás részére az alábbi költségvetési befizetési kötelezettségek keletkeznek:

Központi adók: Általános forgalmi adó

Társasági adó

Személyi jövedelemadó

Gépjárműadó

*Bérijárulékok:* - egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék

- nyugdíjbiztosítási járulék

- közteher

Helyi adók: Iparűzési adó

Egyéb adók: Cégauto adó

Rehabilitációs hozzájárulás

Szakképzési hozzájárulás

Szociális hozzájárulási adó

Környezetvédelmi termékdíj

## **5. Adónemek elemzése**

Ebben a fejezetben azokat a jelentősebb adónemeket fogom bemutatni, és számszakilag szemléltetni, melyek a vállalkozás életében előfordulnak. Arra szeretnék rávilágítani, hogy a adózás folyamatos változása milyen hatással volt a cég költségvetésnek fizetendő kötelezettségeire, milyen irányban változtak a Kft. kötelező terhei. Elemzéseim három évet vesznek alapul: 2010., 2011., és 2012. évet. ( Mivel a vállalkozásnak 2012. évre még nincs lezárt mérlege, ezek csak előzetes adatok, de a véglegestől nem lesz jelentős az eltérésük.) Ebben a részben a cég valós adatainak az összehasonlítása az elemzésem alapja.

### **5.1. Általános Forgalmi Adó**

Az általam választott társaság elszámolandó adója a magas forgalom miatt elérte a pozitív 1 000 000 Ft-os határt, így havi áfa bevallásra kötelezett.

Előfordul náluk fordított áfa, import-export áfa és minden mértékű áfa kulcs. A külföldi beszerzések és értékesítések miatt közösségi adószámmal is rendelkezik, így a 13A60 számú Összesítő Nyilatkozat beadására is kötelezett.

Az alábbi táblázatban láthatjuk a vállalkozás áfa fizetési kötelezettségét. Az áfa egyenlege, ha negatív előjelű, akkor visszaigényelhető, ha pozitív előjelű, akkor fizetendő áfáról beszélünk.

Ennél a cégnél a magas értékesítések miatt csak az utóbbi szokott előfordulni. Az árbevétel növekedését az áfa kimutatásból is jól láthatjuk, a kettő egyenesen arányos egymással, úgyhogy ennek az adónemnek a növekedése nem kizárólag a mértékek változásának köszönhető.

ÁFA kimutatás (adatok eFt-ban)

7.táblázat

| Megnevezés    | 2010.év | 2011.év | 2012.év   |
|---------------|---------|---------|-----------|
| Fizetendő áfa | 807 081 | 814 319 | 1 322 061 |
| Levonható áfa | 554 716 | 704 142 | 686 449   |
| Áfa egyenleg: | 252 365 | 110 177 | 635 612   |

„forrás: saját szerkesztés a cég főkönyvei alapján”

A cég árbevételének nem a teljes része érinti az áfa fizetési kötelezettségét, és ugyanez mondható el a beszerzések áfa kapcsolatáról is. Az értékesítések többsége belföldre, beszerzésük nagy része külföldről történik. Láthatjuk, hogy a fizetendő adójuk mindig a több, ami az előbbieknek köszönhető.

## 4.2. Társasági adó

A vállalkozás kettős könyvvitelt vezet, az eredmény-kimutatást összköltség eljárással készíti el. Készleteiről évközben folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást vezet.

A társaság mindig meghaladja a minimum adóalapot (árbevétel, eladott áruk beszerzési értéke különbözetének 2%-a), így a számított adót vesszük figyelembe.

A társasági adó kiszámításánál az adózás előtti eredményből indulunk ki. Ezt korrigáljuk a növelő, illetve csökkentő tételekkel, melyeket az 1. számú mellékletben már bemutatam. Így megkapjuk az adóalapot, melyből kiszámoljuk az adót és még ezt módosítjuk az adókedvezményekkel és megkapjuk a ténylegesen fizetendő kötelezettséget. Vállalkozásunk esetében az adókedvezmény a kis- és középvállalkozások esetében igénybe vehető kamatkedvezmény, mely nem haladhatja meg a számított adó 70%-át.

Társasági adó (adatok eFt-ban)

8.táblázat

| Megnevezés             | 2010.év | 2011.év | 2012.év |
|------------------------|---------|---------|---------|
| Adózás előtti eredmény | 63 962  | 11 430  | 36 475  |
| Csökkentő tételek (-)  | 83 796  | 32 814  | 58 125  |
| Növelő tételek (+)     | 33 554  | 45 536  | 46 218  |
| Adóalap                | 13 720  | 24 152  | 24 568  |
| Számított adó          | 1 985   | 2 415   | 2 457   |
| Adókedvezmények        | 977     | 1 690   | 1 720   |
| Fizetendő adó          | 1 008   | 725     | 737     |

„forrás: saját szerkesztés a cég társasági adóbevallásai alapján”

Láthatjuk, hogy a vállalkozásnak az első évben volt a legnagyobb az adózás előtti eredménye, viszont az adó alapja, így a számított adó is ebben az évben volt a legkevesebb, ami a nagy mennyiségű és összegű csökkentő tételeknek köszönhető. A ténylegesen fizetendő adó összege viszont ennél az évnél volt a legmagasabb, mivel az adókedvezményt nem tudták teljes egészében igénybe venni ( $1.985 \times 0,7 = 1.390$ ), mert a fizetett kamat összege ezt a határt nem érte el, de a következő évben meg is haladta, így a maximális kedvezményt kimerítette a cég.

#### 4.3. Személyi jövedelemadó

Ez az adónem szinte minden évben változott. 2011-től bevezették az egykulcsos adórendszert, ami a sávok megszüntetését jelentette és egységesen 16% lett az adó mértéke. Az adójóváírás összege is változott az évek folyamán, de ezt a csökkentő tételt 2012. januárjától véglegesen megszüntették. A kedvezmények rendszere is változott, sokat eltöröltek belőle (pl: tandíj stb), de a legnagyobb változást a családi kedvezmény jelenti, mely most már adóalap kedvezmény lett.

SZJA kimutatás

9.táblázat

| Megnevezés | 2010.év | 2011.év | 2012.év |
|------------|---------|---------|---------|
| SZJA       | 11 511  | 12 257  | 17 416  |

„forrás: saját szerkesztés a cég adófolyószámlái alapján”

A 9. táblázat magába foglalja a munkavállalóktól levont SZJA-t, a telefondíj után fizetendő munkáltatói SZJA-t is, mindent, ami után még SZJA fizetési kötelezettség keletkezik (pl: ajándékutalvány stb.)

Az itteni adónövekedést sok minden befolyásolja. A vállalkozás növekedése miatt, nőtt a dolgozók létszáma, így az adófizetési kötelezettség is, és a telefonköltség változékonysága is befolyásoló tényező. Láthatjuk, hogy az adó mértéke hiába csökkent az évek folyamán, az adófizetési kötelezettség növekedett, mely a cég bővülésének köszönhető.

#### 5.4. Bérjárulékok

Ez alatt a pont alatt a munkavállalóktól levonandó járulékokat fogom szemléltet (kivéve természetesen a személyi jövedelemadót, melyet már az előbb bemutattam). Az egészségbiztosítási járulék mellett 2010. januárt 1.-től bevezették a munkaerő-piaci járulékot is, melyeket összevontak egy adónem alá.

Az alábbi táblázat mutatja a munkavállaló béréből levonandó járulékokban bekövetkezett változásokat.

| Munkavállalóktól levont járulékok mértékei 10.táblázat |                                |                                                   |                       |                     |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Év                                                     | Nyugdíjbiztosítási járulék (%) | Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék (%) |                       |                     |
|                                                        |                                | Természetbeni egbirt.jár                          | Pénzbeli egbirt. jár. | Munkaerő-piaci jár. |
| 2010                                                   | 9,5                            | 4                                                 | 2                     | 1,5                 |
| 2011                                                   | 10                             | 4                                                 | 2                     | 1,5                 |
| 2012                                                   | 10                             | 4                                                 | 3                     | 1,5                 |
| 2013                                                   | 10                             | 4                                                 | 3                     | 1,5                 |

„forrás : saját szerkesztés”<sup>10</sup>

<sup>10</sup> [http://www.nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/adokulcsok\\_jarulekmertekek/fizetendo\\_jar](http://www.nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/adokulcsok_jarulekmertekek/fizetendo_jar) alapján

2010. év októberéig a munkavállalótól levonandó 9,5% nyugdíjbiztosítási járulékot, meg kellett bontani, ha a dolgozó magánnyugdíj-pénztári tag volt. 1,5% illette meg az államot, a fennmaradó 8% a pénztárakat.

2010. és 2011. évben még a munkáltatónak is kellett a dolgozói után ezeket a járulékokat fizetni, melyek ez alatt a két év alatt nem változtak. A nyugdíj 24%, az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék összesen 3% volt, ez együttesen 27%, melyet 2012. évben felváltott a szociális hozzájárulási adó, melyet a későbbiekben ismertetek számszakilag.

Alábbi táblázatomban számszakilag is bemutatom ezeket a járulékokat, együttesen a munkaadót és munkavállalót terhelőket.

| Járulék kimutatás (adatok eFt-ban) |               |               | 11.táblázat   |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Megnevezés                         | 2010. év      | 2011. év      | 2012. év      |
| <i>Nyugdíjbizt.jár</i>             | 18 133        | 34 496        | 12 373        |
| <i>Egbizt-és munkaerőp.jár.</i>    | 6 614         | 11 303        | 10 517        |
| <b>Összesen:</b>                   | <b>24 747</b> | <b>45 799</b> | <b>22 890</b> |

„forrás: saját szerkesztés a cég adófolyószámlái alapján”

2010-ről 2011-re ugrásszerűen megnövekedett a dolgozók száma, ezzel együtt a fizetendő járulékok is. 2011-ről 2012-re azért figyelhető meg csökkenés, mert a 2012. évi adatok már csak a munkavállalóktól levont járulékokat mutatják. Amint már említettem, ettől az évtől kezdve vezették be a szociális hozzájárulási adót.

Következő táblázatomban szemléltetem ezzel az új adónemmel összesítve a járulékok összegét.

| Járulék kimutatás 2. (adatok e Ft-ban) |               |               | 12.táblázat   |
|----------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Megnevezés                             | 2010. év      | 2011. év      | 2012. év      |
| <i>Nyugdíjbizt.jár</i>                 | 18 133        | 34 496        | 12 373        |
| <i>Egbizt-és munkaerőp.jár.</i>        | 6 614         | 11 303        | 10 517        |
| <i>Szocho</i>                          | 0             | 0             | 28 153        |
| <b>Összesen:</b>                       | <b>24 747</b> | <b>45 799</b> | <b>51 043</b> |

„forrás: saját szerkesztés a cég adófolyószámlái alapján”

Így már megfigyelhetjük az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék 1%-os változásának az eredményét. A statisztikai létszám a két év alatt nem jelentősen változott meg (kb. 2-3 fő), míg a járulékok eltörlése és az új adó bevezetése körülbelül kiegyenlíti egymást, mivel azonos maradt a % összege, így a változásban csak az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék mértékének a növelése mutatkozik meg. Nagyon fontos befolyásoló tényező természetesen a munkabérek bruttó összege, melyek, ha csak a minimálbért vesszük figyelembe, az évek során folyamatosan növekedtek, és persze a járulékok kiszámításának az alapja is változott.

Előfordul a társaságnál, hogy *egyszerűsített foglalkoztatással* is alkalmaz dolgozókat. Ilyenkor az alkalmazottak után **közteher** fizetési kötelezettsége keletkezik. Ezt a 2010.évi LXXV. számú törvény szabályozza.

Mértéke: mezőgazdasági és turisztikai idénymunka esetén 500 Ft naponta, minden más alkalmi munka esetén pedig 1000 Ft/nap

Ennél a vállalkozásnál ez nem mérvadó kiadás, de ez is hozzá tartozik a költségvetésnek fizetendő kötelezettségekhez.

2010. és 2011. évben nem volt ilyen foglalkoztatás a vállalatnál; 2012. évben sem jelentős, 28 000 Ft kiadást jelentett számukra.

## 5.5. Szakképzési hozzájárulás

Jelentősebb változás csak a bevallási időszakokban keletkezett, mértékében nem. Ezt az adónemet is a foglalkoztatottak létszáma befolyásolja. Mint az alábbi táblázatban láthatjuk, mivel nőtt a foglalkoztatottak létszáma, nőtt az adókötelezettség is.

| Szakképzési hozzájárulás kimutatása (adatok e Ft-ban) |         |         | 13.táblázat |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|-------------|
| Megnevezés                                            | 2010.év | 2011.év | 2012.év     |
| Szakképzési hozzájárulás                              | 971     | 1 488   | 1 856       |

„forrás: saját szerkesztés a cég adófolyószámlái alapján”

2010. évről a következő évre körülbelül másfélszeresére nőtt ez a kiadás, míg 2012.-re már majdnem a duplájára emelkedett, holott mértéki változás nem történt. Ez köszönhető a dolgozók létszámának növelésének és annak, hogy nem vettek igénybe annyi csökkentő tényezőt, mint az előző években.

## 5.6. Szociális hozzájárulási adó

Ezt az elvonást 2012. január 1-étől vezették be, így összehasonlítási alapom nincs az előző évekről. Összegét a foglalkoztatottak létszáma befolyásolja, mivel ezt az adónemet a munkáltató által fizetett nyugdíj-, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék helyett vezették be. Ebben az évben *ez 28 153 000 Ft* kötelezettséget jelentett a vállalkozás számára.

## 5.7. Gépjárműadó

A cég rendelkezik több személyautóval, és több teherautóval is (ezek felsorolását mellőzöm), a teherautók száma van többségben (ezek általában kisteherautók).

Ezen adónem változását befolyásolja a személyautók életkora – sávot léphet e miatt – valamint az autók állományának változása. A kiszállítások miatt 2010-ről 2011-re a géppark megnövekedett, ezáltal a gépjárműadó kötelezettség is nőtt, ugyanakkor értékesítések és új beszerzések is folyamatosan történnek.

Ezen adónem mértékében változás nem történt.

Gépjárműadó kimutatás (adatok e Ft-ban) 14.táblázat

| Megnevezés  | 2010.év | 2011.év | 2012.év |
|-------------|---------|---------|---------|
| Gépjárműadó | 328     | 524     | 555     |

„forrás: saját szerkesztés a cég főkönyvi kivonatai alapján”

A 14. táblázatban megmutatkozik az autók számának növekedése, mely körülbelül 40%-os adónövekedést eredményezett a Kft. számára.

## 5.8. Iparűzési adó

A társaság 4 településre fizet iparűzési adót az ország területén (Nádudvar, Sajólád, Veszprém és Kecskemét). 2010 évben még csak az első két településre volt fizetési kötelezettsége. Mind a 4 településen a maximális 2% az adó mértéke.

Az adó alapot mind eszközérték, mind pedig személyi jellegű ráfordítás arányában meg kell a vállalatnál osztani. A kiszámítás hosszúsága és bonyolultsága miatt csak a főbb adatokat fogom ismertetni.

Iparűzési adó alapja (adatok eFt-ban)

15.táblázat

| <b><u>Adóalap megállapítása</u></b> |                |                |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Megnevezés</b>                   | <b>2010.év</b> | <b>2011.év</b> | <b>2012.év</b> |
| Éves nettó árbevétel                | 4 062 165      | 4 488 393      | 4 817 432      |
| (-) ELÁBÉ                           | 3 399 916      | 3 808 564      | 3 961 217      |
| (-) Közvetített szolgáltatások      | 46 430         | 31 486         | 6 180          |
| (-) Anyagköltség                    | 34 358         | 52 281         | 58 057         |
| Adóalapot csökkentő tételek         | 3 480 704      | 3 892 331      | 4 025 454      |
| <b>Adóalap összege:</b>             | <b>581 461</b> | <b>596 062</b> | <b>791 978</b> |

„forrás: saját szerkesztés a cég bevallásai alapján”

A 15. táblázatból megfigyelhető a cég folyamatos növekedése az évek folyamán. Egyre növekszik az árbevétel, ezzel együtt az eladott áruk beszerzési értéke és az iparűzési adó alapja is. Ezt az adóalapot kell településekre bontani, melyből megkapjuk majd a fizetendő adó összegét.

Fizetendő iparűzési adó (adatok eFt-ban)

16.táblázat

| <b><u>Településenkénti fizetendő adó</u></b> |                |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Település</b>                             | <b>2010.év</b> | <b>2011.év</b> | <b>2012.év</b> |
| Nádudvar                                     | 9 878          | 5 390          | 6 369          |
| Sajólád                                      | 1 752          | 4 033          | 4 725          |
| Veszprém                                     | 0              | 1 496          | 2 407          |
| Kecskemét                                    | 0              | 1 003          | 2 338          |
| <b>Összesen:</b>                             | <b>11 629</b>  | <b>11 921</b>  | <b>15 840</b>  |

„forrás: saját szerkesztés a cég bevallásai alapján”

Mivel az adó mértéke az érintett települések mindegyikén azonos, így leellenőrizhetjük számításainkat úgy, hogy az adóalap 2%-ának meg kell egyeznie a 16. táblázat összesen sorával. Ha a mértékek eltérőek lennének, ezt az ellenőrzési módszert nem alkalmazhatnánk.

## **5.9. Cégauto adó**

Ebben az adónemben 2012. évben történtek változások, a mérték is változott és a mérték meghatározásához szükséges tényezők is. Az első két évben, csak az autók hengerűrtartalmát kellett figyelembe venni, mely  $1600\text{ cm}^3$  alatt 7.000 Ft/hó fizetési kötelezettséget jelentett, míg e fölött 15.000 Forintot havonta. Most már az autók teljesítményét és a környezetvédelmi osztályozásukat kell figyelembe venni.

Mint már említettem a társaság rendelkezik személyautókkal is, melyek után cégauto adó fizetésre kötelezett. 2010. évben 3 ilyen járműve volt, 2011. év második félévétől 4 db, 2012. évbe pedig már 5 db ilyen autóval rendelkezett. Ebben az évben történtek vásárlások és értékesítések is, melyet az alábbi táblázatban láthatunk.

| Megnevezés                         |                  | Adatok | Mérték | Adó összege |         |           |
|------------------------------------|------------------|--------|--------|-------------|---------|-----------|
|                                    |                  |        |        | 2010.év     | 2011.év | 2012.év   |
| 1.szgk                             | hengerűrtartalom | 1 400  | 7 000  | 84 000      | 84 000  | -         |
|                                    | teljesítmény     | 50     | 8 800  | -           | -       | 105 600   |
|                                    | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |           |
| 2.szgk                             | hengerűrtartalom | 3 000  | 15 000 | 180 000     | 180 000 | -         |
|                                    | teljesítmény     | 165    | 33 000 | -           | -       | 396 000   |
|                                    | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |           |
| 3.szgk<br>(2012.<br>augusztusig)   | hengerűrtartalom | 2 400  | 15 000 | 180 000     | 180 000 | -         |
|                                    | teljesítmény     | 136    | 33 000 | -           | -       | 264 000   |
|                                    | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |           |
| 4.szgk<br>(2011.<br>júliustól)     | hengerűrtartalom | 1 300  | 7 000  | -           | 42 000  | -         |
|                                    | teljesítmény     | 55     | 8 800  | -           | -       | 105 600   |
|                                    | környvéd.osztály | 14     |        |             |         |           |
| 5.szgk (2012.<br>júniustól)        | hengerűrtartalom | -      | -      | -           | -       | -         |
|                                    | teljesítmény     | 150    | 22 000 | -           | -       | 154 000   |
|                                    | környvéd.osztály | 14     |        |             |         |           |
| 6.szgk<br>(2012.<br>szeptembertől) | hengerűrtartalom | -      | -      | -           | -       | -         |
|                                    | teljesítmény     | 180    | 22 000 | -           | -       | 88 000    |
|                                    | környvéd.osztály | 14     |        |             |         |           |
| Összesen                           |                  |        |        | 444 000     | 486 000 | 1 113 200 |
| Gépjárműadó (-)                    |                  |        |        | 90 819      | 122 212 | 161 562   |
| Fizetendő adó                      |                  |        |        | 353 181     | 363 788 | 951 638   |
| Kerekítve eFt-ra                   |                  |        |        | 353         | 364     | 952       |

„forrás: saját szerkesztés a cég bevallásai alapján”

Ennél az adónemnél jól láthatjuk, hogy az adómértékek jócskán megnövekedtek (kb. duplájára), és az autók állományának a növekedése is hozzájárult az adófizetési kötelezettség ugrásszerű emelkedéséhez.

## 5.10. Rehabilitációs hozzájárulás

A vállalatnál a foglalkoztatottak létszáma meghaladja a 25 főt, ezért rehabilitációs hozzájárulásra kötelezett. A dolgozók létszámának növekedése hatására növekedett az adó összege is, holott törvényi változás nem volt az adó mértékét tekintve.

| Megnevezés                               | 2010.év | 2011.év | 2012.év |
|------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Átlagos statisztikai létszám (fő)        | 41,8    | 62,0    | 63,8    |
| Kötelezően foglalkoztatandó létszám (fő) | 2,1     | 3,1     | 3,2     |
| Ténylegesen foglalkoztatott létszám (fő) | 0       | 0,2     | 0       |
| Különbözet (fő)                          | 2,1     | 2,9     | 3,2     |
| Fizetendő adó összege (eFt)              | 2 025   | 2 797   | 3 086   |

„forrása: saját szerkesztés a cég adatai alapján”

2010.-ről 2012.-re 22 fővel nőtt az átlagos statisztikai létszám mely eredményeként a fizetendő adó összege 1.061.000 forinttal növekedett. 2011. év utolsó negyedévében a cég rövid ideig alkalmazott egy csökkent munkaképességű dolgozót, ezt vehette igénybe csökkentő tényezőként.

### 5.11. Környezetvédelmi termékdíj adó

Az általam választott társaság ennek az adónemnek a fizetésére is kötelezett.

Ez is egy elenyésző kiadás a cég számára, a többi „nagyobb” adónemekhez képest.

Ez 2012.évben 918 000 Ft kiadást jelentett még pluszba a vállalkozásnak.

2010. és 2011. évbe adófizetési kötelezettsége nem, viszont jelentési kötelezettsége volt ehhez az adónemhez kapcsolódóan.

## 5.12. Átfogó elemzés

Ebben a pontban összesítettem az eddigi adónemek fizetendő összegét, a könnyebb átláthatóság szempontjából.

| Összesítő táblázat (adatok eFt-ban) |                       |                       | 19.táblázat           |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b><u>Adónem</u></b>                | <b><u>2010.év</u></b> | <b><u>2011.év</u></b> | <b><u>2012.év</u></b> |
| ÁFA                                 | 252 365               | 110 177               | 635 612               |
| Társasági adó                       | 1 008                 | 725                   | 737                   |
| SZJA                                | 11 511                | 12 257                | 17 416                |
| Nugdíjbizt.jár.                     | 18 133                | 34 496                | 12 373                |
| Egbizt.és mp-i jár.                 | 6 614                 | 11 303                | 10 517                |
| Közteher                            | 0                     | 0                     | 28                    |
| Szakképzési hozzájár                | 971                   | 1 488                 | 1 856                 |
| Szociális hozzájárulás              | 0                     | 0                     | 28 153                |
| Gépjárműadó                         | 328                   | 524                   | 555                   |
| Iparüzési adó                       | 11 629                | 11 921                | 15 840                |
| Cégautó adó                         | 353                   | 364                   | 952                   |
| Rehab.hozzájár.                     | 2 025                 | 2 797                 | 3 086                 |
| Körny.véd.termékdíj                 | 0                     | 0                     | 918                   |
| <b>Összesen:</b>                    | <b>304 938</b>        | <b>186 052</b>        | <b>728 042</b>        |

„forrás: saját szerkesztés”

Láthatjuk, hogy a költségvetési kötelezettségek nagyon ingadozóak. Ez annak köszönhető, hogy nagyon sok tényező befolyásolja ezeket a kiadásokat. Említettem már ezek közül a dolgozók létszámát, az árbevételt, a munkabérek összegét és az adónem mértékeinek változását, és még sorolhatnám.

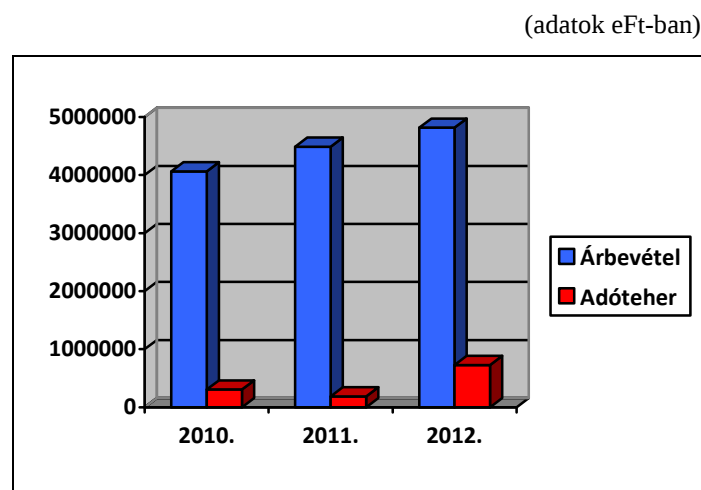
Összességében nagyon jól látható, hogy egyáltalán nem csökkentek a vállalkozás terhei, sőt, ugrásszerűen növekedtek. Ez szerintem túlnyomórészt a vállalkozás növekedésének köszönhető, mivel láthatjuk, hogy a legnagyobb teher a cég számára az ÁFA fizetése (kb. az összes kötelezettség 80%-a), amely az árbevétel növekedéséből adódik, mivel ilyen nagymértékű növekedést 2%-os mértékváltozás nem eredményezhet, de a következő fejezetben ez ki fog derülni, minek köszönhető ez az emelkedés, mivel ott próbálom kiszűrni a változó tényezőket. Ugyanakkor ez a teher csak közvetve érinti a vállalkozást.

Második legnagyobb fizetési kötelezettséget a munkabérekhez kapcsolódóan a fizetendő járulékok (SZJA, nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék, szociális hozzájárulás) adják, melyek nagyobb részét a munkavállalók béréből vonják le, kisebb része terheli a munkáltatót. Ezek körülbelül a kötelezettségek 10%-át teszik ki, melyeket szintén több tényező befolyásol.

A harmadik mérvadó kiadásként egy helyi adót említhetünk meg, melyre a települések önkormányzatai jogosultak, ez pedig nem más, mint az iparüzési adó, melyet nagy részben a társaság árbevételének növekedése befolyásol.

Az alábbi ábrán látható az adóterhek összege az árbevételhez viszonyítva.

Az éves adófizetési kötelezettségek körülbelül a 10%-át teszik ki az éves nettó árbevételnek.



1. ábra Árbevétel-Adóteher összehasonlítása  
„forrás: saját szerkesztés”

Az árbevétel összegeit a 15. táblázatban, az adóterheket a 19. táblázatban láthatjuk. Általánosságban véve nem megállapítható, hogy csak az adónemek változása miatt növekedtek vagy csökkentek e a cég költségvetési terhei. Ezt a megállapítást úgy tudnánk pontosabban elemezni, ha minden más befolyásoló tényező azonos feltétellel jelentkezne az adott években, ami egy működő és egyre növekvő cég életében szinte lehetetlen, hogy minden tényező változatlan maradjon. Ezért a következő fejezetben a 2010. év lesz a bázisév, ezek adataihoz viszonyítva fogom szemléltetni az adómértékek változásait a többi tényező változatlansága mellett.

## 6. Adóváltozások hatása

Ebben a fejezetben az adónemek mértékének változását fogom bemutatni, kiszűrve az összes többi befolyásoló tényezőt. Ez nem mutat valós képet a vállalkozás adófizetési kötelezettségeiről, viszont így szemléltethetőbbek az adóváltozások hatásának következményei. Mivel az előző fejezetben három év adatait hasonlítottam össze, így itt ez első, azaz a 2010. év lesz a bázisév, ennek adatai lesznek a kiindulópontok az elemzéshez.

### 6.1. Általános Forgalmi Adó

Az Általános Forgalmi Adó mértéke 2010.-ben 25% volt és új kedvezményes adókulcsot vezettek be, amely 18%. Ezek az értékek 2011.-ben változatlanok maradtak, majd 2012. évben a 25% növekedett 27%-ra, de a kedvezményes kulcs megmaradt.

Mivel a vállalkozás tejtermékekkel foglalkozik, így az értékesítéseit nagy részben a kedvezményes áfa kulcs érinti.

Tételezzük fel, hogy az értékesítések 10%-a a magasabb, 90%-a az alacsonyabb adómértékhez tartozik. Beszerzéseik túlnyomó többsége külföldről származik, de tételezzük fel, hogy a levonható áfa 60%-a az alacsonyabb, 40%-a a magasabb adómértékhez tartozik.

A cégnél az áfa egyenlege a fent említett adatok figyelembevételével a bázisévből kiindulva a következőképpen alakul:

| ÁFA egyenleg (adatok eFt-ban) |                |                | 20.táblázat    |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                    | 2010.év        | 2011.év        | 2012.év        |
| Fizetendő áfa                 | 807 081        | 807 081        | 808 695        |
| Levonható áfa                 | 554 716        | 554 716        | 559 154        |
| <b>Áfa egyenleg:</b>          | <b>252 365</b> | <b>252 365</b> | <b>249 541</b> |

„forrás: saját szerkesztés”

Jól látható a táblázat alapján, hogy az első két évben az adómértékek megegyeztek, míg a harmadik évben, amikor a változás bekövetkezett csökkent az áfa egyenlege.

Ez annak köszönhető, hogy a levonható áfa résznél magasabb a nagyobb adókulcs aránya, mint a befizetendőnél, és mivel a mérték növekedett, így a levonható rész is növekszik.

A pontosabb szemléltetés céljából tételezzük fel, hogy mind a beszerzésnél mind az értékesítésnél egyforma az arányszám, azaz 10% a magasabb mértékű, 90% az alacsonyabb mértékű kulcshoz tartozik.

| ÁFA egyenleg 2 (adatok eFt-ban) |                | 21.táblázat    |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                      | 2010.év        | 2011.év        | 2012.év        |
| Fizetendő áfa                   | 807 081        | 807 081        | 808 695        |
| Levonható áfa                   | 554 716        | 554 716        | 555 825        |
| <b>Áfa egyenleg:</b>            | <b>252 365</b> | <b>252 365</b> | <b>252 870</b> |

„forrás: saját szerkesztés”

Az így kapott értékek alapján láthatjuk, hogy így növekedett az adófizetési kötelezettség, ami annak köszönhető, hogy magasabb az áfát érintő értékesítés, mint a beszerzés, ezért így a fizetendő résznél jelentősebb az a 2%-os áfa mérték emelkedés. Ebből arra is következtethetünk, hogy a beszerzések többsége külföldről, míg az értékesítések nagy része belföldre történik. Ennek az adónak a változása ezen szempontok alapján kedvezőtlenül hatott a cég kiadásaira.

## 6.2. Társasági adó

A társasági adó mértéke 2010. év első felében 19%, második felében 250 millió Ft adóalapig 10% volt.

2011. és 2012. évben 500 millió Ft adóalapig 10% és csak e fölött 19% az adó mértéke. Így a bázisévet meg kellett bontani.

Ha minden más tényező változatlan marad (adózás előtti eredmény, növelő-csökkentő tényezők, adókedvezmény), akkor a vállalkozás társasági adó fizetési kötelezettsége az alábbiak szerint alakul:

Társasági adó (adatok eFt-ban) 22.táblázat

| Megnevezés                  | 2010.év             | 2011.év           | 2012.év           |
|-----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Adózás előtti eredmény      | 63 962              | 63 962            | 63 962            |
| Csökkentő tételek (-)       | 83 796              | 83 796            | 83 796            |
| Növelő tételek (+)          | 33 554              | 33 554            | 33 554            |
| Adóalap                     | 13 720              | 13 720            | 13 720            |
| <i>Számított adó</i>        | <i>1 985</i>        | <i>1 372</i>      | <i>1 372</i>      |
| Adókedvezmények             | 977                 | 960               | 960               |
| <b><i>Fizetendő adó</i></b> | <b><i>1 008</i></b> | <b><i>412</i></b> | <b><i>412</i></b> |

„forrás:saját szerkesztés”

Láthatjuk, hogy az adóalap változatlansági mellett kb. 60%-kal csökkent az adófizetési kötelezettség. Az adókedvezmény összege azért változott, mert az legfeljebb a számított adó 70%-a lehet, így a 977.000 Ft adókedvezmény a számított adó csökkenése miatt 960.000 Ft-ra módosult. Ez a módosítás a vállalkozás költségvetési kiadásaira kedvező hatással volt.

### 6.3. Személyi jövedelemadó

Itt is változtak az adómértékek. A bázisévben 5.000.000 Forintig 17%, e fölött 32% volt a személyi jövedelemadó. A következő két évben bevezették az egykulcsos adórendszer, melynek mértéke 16% lett.

Mivel a vállalkozásnál átlagos a bérezés, így tételezzük fel, hogy a bázisévben a fizetendő 11.511.000 Ft 30%-ban a magasabb, 70%-ban az alacsonyabb adómértéket takarja.

A 2011. és 2012 évben fizetendő adó összegét úgy számoltam ki, hogy a bázisév 30%-ából levontam az adómértékek közötti különbözetet (16%), és ugyanezt tettem a 70%-ával is (1%), az így megkapott eredmény 10.878.000 Ft lett.

Az adómértékek csökkenésének hatására csökkent az adófizetési kötelezettség is.

## 6.4. Bérjárulékok

A munkavállalótól levonandó *nyugdíjbiztosítási járulék* a bázisévben 9,5 % volt, majd ez emelkedett 0,5%-kal a következő két évben. Feltételezzük, hogy egy dolgozó sem volt magán-nyugdíjpénztári tag, így a mérték egészét az állam kapta. A munkáltató 24% nyugdíjbiztosítási járulék fizetésére volt kötelezett a dolgozói után 2010. és 2011. évben. A következő évben ezt a fizetési kötelezettséget eltörölték, és bevezették helyette a szociális hozzájárulási adót.

Feltételezzük, hogy a bérek és a dolgozói létszám változatlan maradt. A bázisév alapján a nyugdíjárulék fizetési kötelezettség a következő képpen alakul a vállalatnál:

| Nyugdíjbiztosítási járulék (adatok eFt-ban) |               |               | 23.táblázat  |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Megnevezés                                  | 2010. év      | 2011. év      | 2012. év     |
| Munkaváll.-tól levont                       | 5 142         | 5 168         | 5 168        |
| Munkáltató által fiz.                       | 12 991        | 12 991        | 0            |
| <b>Összesen</b>                             | <b>18 133</b> | <b>18 159</b> | <b>5 168</b> |

„forrás: saját szerkesztés”

A bázisévben az összes adófizetési kötelezettség 18.133.000 Ft volt, ez összesen 33,5 %-nak felelt meg. Ez alapján a megoszlást a fenti táblázatból láthatjuk. Jól látható mikor változtak és mikor nem az adó mértékei. 2011. évben az adómérték 0,5%-os növekedés hatására nőtt a cég fizetési kötelezettsége is, ami csak közvetve érinti, mivel ezt a munkavállalók béréből vonják le. 2012. évben a teljes 5.168.000 Ft nyugdíjbiztosítási járulék fizetési kötelezettség a dolgozók bérének a levonása.

Az *egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék* mértéke összességében az első két évben változatlanul 7,5%, míg 2012-ben 8,5%-ra emelkedett, ami a munkavállalók béréből levonandó. A munkáltató csak az első két vizsgált évben köteles ennek az adónemnek a fizetésére a munkavállalói után, melynek a mértéke mindkét évben összesen 3%. Az utolsó évben ezt is megszüntették és bevezették helyette a szociális hozzájárulási adót.

A bérek és a dolgozói létszám változatlansága mellett a következő összegek terhelik a vállalkozást ezzel az adónemmel kapcsolatban:

Egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci jár. (adatok eFt-ban) 24.táblázat

| <b>Megnevezés</b>     | <b>2010. év</b> | <b>2011. év</b> | <b>2012. év</b> |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Munkaváll.-tól levont | 4 724           | 4 724           | 4 771           |
| Munkáltató által fiz. | 1 890           | 1 890           | 0               |
| <b>Összesen:</b>      | <b>6 614</b>    | <b>6 614</b>    | <b>4 771</b>    |

„forrás: saját szerkesztés”

Láthatjuk, hogy a bázisévben és az azt követő évben változatlan az adó mértéke, így az összeg is, mely 6.614.000 Ft. Az utolsó vizsgált évben látható az 1%-os növekedés, mely a munkavállalók bérét terheli. Ezáltal a munkáltató ezen adónem közvetlen adófizetési kötelezettsége teljes egészében megszűnik, ugyanúgy, mint a nyugdíjbiztosítási járuléknál is.

Az átláthatóság szempontjából összesítettem a bérjárulékok fizetendő összegét.

Járulék összesítés (adatok e Ft-ban) 25.táblázat

| <b>Megnevezés</b>        | <b>2010. év</b> | <b>2011. év</b> | <b>2012. év</b> |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Nyugdíjbizt.jár          | 18 133          | 18 159          | 5 168           |
| Egbizt-és munkaerőp.jár. | 6 614           | 6 614           | 4 771           |
| Szocho                   | 0               | 0               | 14 881          |
| <b>Összesen:</b>         | <b>24 747</b>   | <b>24 773</b>   | <b>24 820</b>   |

„forrás: saját szerkesztés”

Láthatjuk, hogy folyamatosan növekszik a fizetési kötelezettség, mely a vállalkozást csak közvetve érinti, mert az adómérték emelkedések csak a munkavállalók béréből levonandó részt érintették. A megszüntetésre kerülő fizetési kötelezettség és az új adónem bevezetése pedig kiegyenlíti egymást, mivel a mérték összességében változatlan maradt.

Bérjárulékok között említettem meg a *közteher* fizetését, mely az alkalmi foglalkoztatás után fizetendő járulék. Mivel a bázisévben nem volt ilyen foglalkoztatás, így ez a fizetési kötelezettség 0 Forint.

## **6.5. Szakképzési hozzájárulás**

Mértékében változás nem történt az elmúlt 3 év alatt, így a 2010. évből kiindulva, ez az adófizetési kötelezettség változatlan marad, ha feltételezzük a dolgozók változatlan létszámát. Ez a teher a bázisévben 971.000 Ft volt, ami a következő két évben is ugyanennyi marad.

## **6.6. Szociális hozzájárulási adó**

Ezt az adónemet, mint már említettem 2012. évben vezették be, így a bázisévhez nincs viszonyítási alapom, de mint egy új adófizetési kötelezettség ezt is meg kell említenem. A mértéke 27%, pont annyi, mint az eltörölt nyugdíj-, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék együttes összegének. Így a bázisévből kiindulva a munkáltató által fizetendő két járulék összegét adtam össze, így kiszűrve a dolgozói létszám és bér emelkedését. Ez az összeg 14.881.000 Forint terhet jelentene a cégnek a 2010. évi feltételek alapján.

## **6.7. Gépjárműadó**

A bázisévben a cég gépjárműadó fizetési kötelezettsége 328.000 Ft volt.

Feltételezzük, hogy az autók életkora ugyanabban a sávban maradt, így az utánuk fizetendő adó összege is változatlan, és a gépjárműpark állománya sem változott.

Mivel az adó mértéke sem változott, így mindhárom évben 328.000 Ft az adófizetési kötelezettség a bázisév adatai alapján.

## **6.8. Iparűzési adó**

Az iparűzési adó mértéke legfeljebb 2%, ebben változás nem történt az elmúlt 3 évben. A vállalkozást érintő településeken ezt az adót a maximális mértékben vetették ki. Így a többi tényező változatlansága mellett sem az adó alapja, sem a

fizetendő adó összege nem változott. Annyi változás történt, hogy a cég a bázisévben 2 településre, a következő két évben pedig már 4 településre fizeti meg ezt az adónemet megosztva. Mivel ez összességében nem változtatja a fizetendő adó összegét, így ez is elhanyagolható tényező. Ez a teher a vállalkozás számára a bázisév alapján 11.629.000 Forint mindhárom évben.

## 6.9. Cégaútó adó

A cégaútó adó mértékei és a mérték meghatározásához szükséges tényezők is megváltoztak. Mint már említettem 2010. és 2011. évben az autók hengerűrtartalmától függött az adó mértéke (7.000 vagy 15.000 Ft).

2012.évben már az autók teljesítményét és a környezetvédelmi osztályozását kellett vizsgálni az adó mértékének meghatározásához.

Az általam választott cég 2010. évben 3 autó után volt köteles cégaútó adót fizetni, a gépjárműadó első felét ezekre az autókra késve fizette, így összesen 90.819 Ft gépjárműadó fizetés miatti levonást érvényesíthetett.

Feltételezzük, hogy a cég ezeket az autókat nem értékesítette, új beszerzés nem történt és az első féléves gépjárműadó részletet mindig késve fizette.

| Cégautó adó (összegek Ft-ban) |                  |        |        | 26.táblázat |         |         |
|-------------------------------|------------------|--------|--------|-------------|---------|---------|
| Megnevezés                    |                  | Adatok | Mérték | Adó összege |         |         |
|                               |                  |        |        | 2010.év     | 2011.év | 2012.év |
| 1.szgk                        | hengerűrtartalom | 1 400  | 7 000  | 84 000      | 84 000  | -       |
|                               | teljesítmény     | 50     | 8 800  | -           | -       | 105 600 |
|                               | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |         |
| 2.szgk                        | hengerűrtartalom | 3 000  | 15 000 | 180 000     | 180 000 | -       |
|                               | teljesítmény     | 165    | 33 000 | -           | -       | 396 000 |
|                               | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |         |
| 3.szgk                        | hengerűrtartalom | 2 400  | 15 000 | 180 000     | 180 000 | -       |
|                               | teljesítmény     | 136    | 33 000 | -           | -       | 396 000 |
|                               | környvéd.osztály | 10     |        |             |         |         |
| Összesen                      |                  |        |        | 444 000     | 444 000 | 897 600 |
| Gépjárműadó (-)               |                  |        |        | 90 819      | 90 819  | 90 819  |
| Fizetendő adó                 |                  |        |        | 353 181     | 353 181 | 806 781 |

„forrás: saját szerkesztés”

A fenti táblázatból láthatjuk, hogy az adó mértékek 2012. évben változtak, így a 2010. és a 2011. évi adófizetési kötelezettség ugyanannyi, míg a 2012. évi a mértékek változásának köszönhetően több mint a duplájára emelkedett. Pontosan 128%-kal növekedett ez a teher változatlan feltételek mellett. Ezt a százaléktérítést a következő módon számoltam ki:  $(806.781/353.181)*100-100=128,43\%$

Megállapíthatjuk, hogy ez az adómérték változtatás kedvezőtlenül érinti a Sajt Kalmár Kft-t, mivel nőtt a fizetési kötelezettsége 454.000 Forinttal.

## **6.10.Rehabilitációs hozzájárulás**

Itt a kötelező foglalkoztatási szint (5%) és az adó mértéke (964.500 Ft/év/fő) változatlan maradt, csak a fizetési mentességre vonatkozó létszám változott. 2010.-ben és 2011-ben 20 fő felett kellett csak fizetni, míg 2012.-ben és 2013.-ban ez a létszám 25 főre változott.

Mivel a vállalkozás dolgozói létszáma ezt a mentességet meghaladta, ezért kötelezett a hozzájárulás fizetésére.

2010. évben az átlagos statisztikai létszám a cégnél 41,8 fő volt, ezért 2,1 fő után köteles ezt az elvonást fizetni, mert csökkentő tényező (megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatása) nem volt a Sajt Kalmár Kft.-nél. Így  $2,1 \times 964.500 = 2.024.450$  Ft hozzájárulás fizetése terheli a vállalkozást, és mivel feltételezzük, hogy a dolgozói létszám változatlan maradt az adómérték szintén, ezért ez az összeg mindhárom évben azonos.

## **6.11. Környezetvédelmi termékdíj adó**

Erre a különleges elvonás fizetésére a cég csak 2012. évben lett kötelezett, így a bázisévhez viszonyítva ez az adófizetési kötelezettség 0 Ft.

## 6.12. Összesítő elemzés

Ebben a pontban összesítve vizsgálom meg, hogy az adómérték változásainak milyen hatásai voltak az általam választott cég költségvetési kapcsolataira.

| Adóterhek összesen (adatok eFt-ban) 27.táblázat |                |                |                |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>Adónem</u>                                   | <u>2010.év</u> | <u>2011.év</u> | <u>2012.év</u> |
| ÁFA                                             | 252 365        | 252 365        | 252 870        |
| Társasági adó                                   | 1 008          | 412            | 412            |
| SZJA                                            | 11 511         | 10 878         | 10 878         |
| Nugdíjbizt.jár.                                 | 18 133         | 18 159         | 5 168          |
| Egbizt.és mp-i jár.                             | 6 614          | 6 614          | 4 771          |
| Közteher                                        | 0              | 0              | 0              |
| Szakképzési hozzájár                            | 971            | 971            | 971            |
| Szociális hozzájárulás                          | 0              | 0              | 14 881         |
| Gépjárműadó                                     | 328            | 328            | 328            |
| Iparüzési adó                                   | 11 629         | 11 629         | 11 629         |
| Cégautó adó                                     | 353            | 353            | 807            |
| Rehab.hozzájár.                                 | 2 025          | 2 025          | 2 025          |
| Körny.véd.termékdíj                             | 0              | 0              | 0              |
| <b>Összesen:</b>                                | <b>304 938</b> | <b>303 734</b> | <b>304 739</b> |

„forrás: saját szerkesztés”

A bázisévhez viszonyítva mindkét évben csökkentek a vállalkozás fizetési kötelezettségei. 2010-ről 2011-re ez 1.204 ezer forinttal kevesebb kiadást jelent a Sajt Kalmár Kft-nek. 2011-ről 2012-re viszont már nőttek a terhek, így az előző évhez viszonyítva 1.005 ezer forint többletkiadás jelentkezett a cégnél az adóváltozások hatására. Összességében tekintve 199 ezer forinttal lett volna kevesebb a cég befizetési kötelezettsége 2010. évhez viszonyítva, ha csak az adónemek mértékének változását vesszük figyelembe és minden más befolyásoló tényezőt változatlanul feltételezünk. Ez véleményem szerint egy ekkora cég számára elenyésző csökkenést jelentett volna.

## 7. Összefoglaló

A szakdolgozati témaválasztásommal az volt a célom, hogy összehasonlítsam és elemezzem egy cég költségvetésnek fizetendő adóterheit. Ehhez 3 évet vettem alapul. Vizsgálatom során mivel az általam választott cég, a Sajt Kalmár Kft., folyamatosan bővült és növekedett, próbáltam kiszűrni az összes többi befolyásoló tényezőt és csak az adóváltozások hatását szemléltetni. Mivel ez nem mutatott volna reális képet a vállalkozásról, így először a valós adatokat hasonlítottam össze, aztán pedig az első évet (2010.) alapul véve kiszűrtem az árbevétel növekedését, a dolgozói és gépjármű állomány változását, és az összes többi befolyásoló tényezőt mely az adókat érinti. Így pontosabb következtetést vonhatok le, hogy az adóváltozások milyen hatással voltak a vállalkozásra.

Vizsgálatom során megállapítottam, hogy a cég adóterhei növekedtek a valós adatok alapján, viszont a másik elemzési módszer szerint a mértékek változásai miatt csökkenniük kellett volna.

A számadatok alapján az is megállapítható, hogy az adómértékek változása csak csekély mértékben csökkentené a Sajt Kalmár Kft kötelező kiadásait.

A valós adatok ismerete alapján azt a következtetést is levontam, hogy a cég növekedésének köszönhető az adófizetési kötelezettségek emelkedése. Ez a két dolog egyenesen arányos egymással, ha növekednek a vállalkozás megrendelései, több beszerzésre, előállításra lesz szükségük, ezáltal nőtt a munkaerő szükséglet, mellyel növekednek a vállalkozás költségei is, nem csak az árbevétele. A bérköltség és az árbevétel növekedése vonzza magával az adóterhek növekedését, mely nagy részüknek alapjához szükségesek ezek az adatok.

A cég árbevételének körülbelül 10%-át jelentik a költségvetés felé fizetendő kötelező adók. Ezek közül vannak melyek csak közvetve a cég terhei (pl.: áfa, munkabérekből levonandó járulékok). Az adómérték változások nagy részben ezeket az adónemeket érintették. Ezeket a változásokat a szakdolgozatomban már ismertettem, de itt összefoglalva leírom őket.

Az **ÁFA** mértéke 2010. évben 25% volt és bevezettek egy új kedvezményes adókulcsot is, melynek mértéke 18%, változatlanul megmaradt az 5%-os mérték is. 2011. évben változás nem történt, viszont 2012-ben ezen adónem mértéke 27%-ra emelkedett, a többi adókulcs változatlan maradt.

A **társasági adó** mértékei 2010. év második felétől nem, csak a határai változtak. A bázisévben júniusig 19% volt az adó mértéke, ezt követően 50 millió forint adóalapig 10%, e fölött pedig maradt a 19%. Ezt követően ez a határ 500 millió forintra emelkedett, mely bővítette a kedvezményes mérték igénybevevőinek a számát.

A **személyi jövedelemadó**ban folyamatosan történtek változások. Kedvezményeket töröltek el, megszüntették az adójóváírást, és bevezették az egykulcsos adórendszert. Fontos változás volt még, hogy a családi kedvezmény, most már adóalap kedvezmény lett. 2010. évben az adó mértéke 5.000.000 forintig 17%, e fölött pedig 32% volt. Az egykulcsos adórendszer bevezetésével az adó mértéke 16%-ra módosult. Fokozatosan kivezették az adóalap kiegészítést, mely a jövedelem 27%-kal való megnövelését jelentette. Értelmüket veszítették az adóterhet nem viselő járandóságok, így ezeket már nem is kell a bevallásokban szerepeltetni.

A **nyugdíjbiztosítási járulékok** két részre bonthatjuk, az egyiket a munkáltató fizeti, a másikat a munkavállaló béréből vonják le. Az előbbi 2010-ben és 2011-ben változatlanul 24% volt, 2012. évtől pedig eltörölték. Az utóbbiban annyi változás történt 2010. évben, hogy október végéig, aki magán-nyugdíjpénztári tag volt, annak a 9,5% adómérték megoszlott úgy, hogy 8% illette meg a pénztárakat, 1,5% pedig az államot. Ezt az utolsó két hónapban eltörölték, és egységesen 9,5% lett a levonandó járulék mindenkinek, mely a központi költségvetésbe folyik be. 2011. és 2012. évben ez a mérték emelkedett 10%-ra.

Az **egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot** is két részre kell bontani, úgy, mint a nyugdíjjárulékot. A munkáltató által fizetendő rész összevontan 3% volt,

melyet 2012-ben szintén eltöröltek. Ebben a részben mértéki változás nem történt. A dolgozóktól levont járulék mértéke összesen 7,5% volt az első két évben, mely 2012-től 8,5%-ra emelkedett.

Az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék, valamint a nyugdíjjárulék eltörlésével egyidejűleg bevezettek egy új adónemet, melynek a **szociális hozzájárulási adó** nevet adták. Ennek a mértéke 27% lett.

A **szakképzési hozzájárulás** mértéke változatlanul 1,5% maradt az elmúlt évek alatt.

A **gépjárműadó**nál sem történtek mértéki változások, de ennél az adónemnél az összeg a befolyásoló tényezők miatt változhat (pl: járművek életkora, teljesítménye, személy- vagy teherautó).

Az **iparűzési adó** egy helyi adó, melyet a település önkormányzatai döntenek el, hogy kivetik-e és hogy milyen mértékben. A törvényben ennek az adó mértékének csak a maximuma szerepel, mely 2%, mely az évek során nem változott.

A **cégautó adó** az első két évben változatlanul 7.000 és 15.000 forint volt, ez a mérték az autók hengerűrtartalmától függött. 1.600 cm<sup>3</sup> alatt kevesebbet, felette pedig többet kellett fizetni havonta. Ez a mérték 2012. évben megváltozott, de nem csak az összegek, hanem az adó mérték megállapítását befolyásoló tényezők is. Most már az autók teljesítményét és a környezetvédelmi besorolásukat kell figyelembe venni. A mértékeket ezektől függően a 3.3.1 pont alatt láthatjuk a 5.számú táblázat alapján.

A **rehabilitációs hozzájárulás** mértéke változatlanul 964.500 Ft/fő mindhárom évben. Itt csak a mentesség határa változott. A bázisévben és az azt követő évben 20 fő, utána pedig 25 fő lett a határ.

Összességében megállapítható a számadatok alapján, hogy a költségvetés felé fizetendő kiadások növekedése a cég folyamatos növekedésének, bővülésének köszönhető. Egy ekkora cégnél a befolyásoló tényezők változatlansága lehetetlen, így annak megállapítása, hogy minek a változása milyen hatással van a cég életére egy összetett és bonyolult feladat. Az biztos, hogy az adómértékek változásának csökkenést kellett volna eredményeznie, de mivel nem ez történt, az nem ezeknek a változásoknak köszönhető, hanem a többi tényezőnek.

## **8. Idegen nyelvű összefoglaló**

### **Summary**

The subject of my thesis is the analysis of the Sajt Kalmár Ltd.'s budget connections, which includes all taxes paid for the state budget.

I have made the comparison of these tax categories in light of three years data.

I have put special focus on the changes of tax categories' effects on the life of the company, so in the first part the real data' comparison can be read, and in the second part I have filtered out other influential circumstances to make the tax changes' effects evident.

After the analysis, it is ascertainable that the tax changes are reduced the expenses of the Sajt Kalmár Ltd. If we compare it to the base year, it is a negligible amount (namely 199,000 Ft) considering the size and the expenses of the company.

According to the existing data a tax burden growing can be noticeable due to the continuous growing of the company. The number of the permanent staff, the turnover and the machinery grew by leaps and bounds. These changes increased the expenses.

To sum up, according to the figures it can be laid down as a fact that the growth of the expenses paid for the budget is due to the continuous growing and expansion of the enterprise.

In a case like this where the company is fairly big, constancy of the influential factors is impossible, so it is a complex and complicated task to determine which factor's change has what kind of effect on the life of the firm. However, we can be certain in the fact that the changes of the tax degrees should have decreased the expenses, therefore in the case of the enterprise the growth of the tax burdens is due not to the changes of the tax degrees but to the other factors connected to the increase of the company.

## Irodalomjegyzék

Adó 2013 HVG Különszám

Dr. Bozsik Sándor, Dr. Fellegi Miklós: Adózási ismeretek oktatási segédlet

Dr. Bozsik Sándor, Dr. Fellegi Miklós: Költségvetési kapcsolatok oktatási segédlet

Herich György Dr.: Adótan PentaUnió, 2013

Társadalombiztosítás 2013 HVG Különszám

Vigvári András: Közpénzügyeink KJK Kerszöv., 2005

1990. évi C. törvény a helyi adókról

1991. évi LXXXII. törvény a gépjárműadóról

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és osztalékadóról

1997. évi LXXX törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről

2003. évi XC. törvény a Kutatási és Technológiai Innovációs Alapról

2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről

2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

2010. évi LXXV. törvény az egyszerűsített foglalkoztatásról

2011. évi LXXXV. törvény a környezetvédelmi termékdíjról

2011. évi CLV. törvény a szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról

2011. évi CLVI. törvény IX. fejezete a szociális hozzájárulási adóról

2011. évi CXCI. törvény a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól

[www.e-beszamolo.kim.gov.hu](http://www.e-beszamolo.kim.gov.hu)

[www.e-cegjegyzek.hu](http://www.e-cegjegyzek.hu)

[www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)

<http://net.jogtar.hu/>

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

## **MELLÉKLETEK**

## 1. számú melléklet:

### Társasági adóalap növelő tételek

- Költségként elszámolt, de nem a vállalkozás érdekében felmerült költség
- Céltartalék záró állománya, képzett céltartalék
- Elszámolt amortizáció, terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg könyv szerinti értéke
- Bírság, büntetés, kivéve, ha önellenőrzéshez kapcsolódik
- Követelésre elszámolt értékvesztés + előző évi adócsökkentő tétel
- Behajthatatlan követelésnek nem minősülő adóévben leírt összege, elengedett követelés
- Nem hitelintézeti kötelezettség saját tőke háromszorosát meghaladó részére fizetett kamat
- Ellenőrzött vállalkozásoknak fizetett értékvesztés, árfolyamveszteség (külföldön bejegyzett vállalkozás)
- Adóévben visszafizetési kötelezettség nélkül adott juttatás, eszköz könyv szerinti értéke
- Adóellenőrzés során megállapított adóévi költségként elszámolt összeg
- Forintról devizára, devizáról forintra, vagy devizáról más devizára való áttérés során a tőketartalék növeléseként elszámolt átszámítási különbözetek összege az áttérést követő adóévben
- Megváltási áron nyilvántartott föld, erdő értékesítésekor a könyv szerinti érték
- Saját tőke, a jegyzett tőke, a tőketartalék, az eredménytartalék és a lekötött tartalék (ezeknek megfelelő saját forrás) adóévi napi átlagos állománya
- Az átlagos állományi létszám előző adóévhez viszonyított csökkenése és a megelőző adóév első napján érvényes havi minimálbér adóévre számított összege szorzatának 20%-kal növelt összege
- Nem vállalkozási költség címen adóalap növelő tétel a reprezentáció, üzleti ajándék

### Társasági adóalap csökkentő tételek

- Elhatárolt veszteség
- Kapott osztalék, kivezetett érték bekerülési vagy könyv szerinti értékét meghaladó része
- Visszaírt értékvesztés, visszaírt terven felüli értékcsökkenés
- Társasági adótörvény szerint elszámolható értékcsökkenés
- Fejlesztési tartalék: maximum az adózás előtti eredmény 50%-a, vagy 500 millió forint
- Vissza nem térítendő támogatás
- Szakmunkásképzéskor a minimálbér 24%-a jogszabály, illetve 12%-a, ha tanulószerveződés alapján
- 12 hónapi TB, ha szakmunkástanuló, vagy 6 hónapig munkanélküli
- Bírság elengedése miatt bevételként elszámolt összeg
- Adóellenőrzés során bevételként megállapított összeg
- 50%-ban megváltozott munkaképességű esetén munkabér (maximum a minimálbérig), feltéve, hogy az adózó által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma az adóévben nem haladja meg a 20 főt
- Adomány, maximum az adóalap 20%-a, közhasznú és kiemelten közhasznú esetén együttesen 25%
- Követelésből behajthatatlan, de később befolyt, követelésre visszaírt értékvesztés
- Követelés értékvesztésére az adott évben adótörvény szerint elszámolható összeg
- Visszavásárolt üzletrész bevonása következtében elszámolt bevételnek a visszavásárolt üzletrész bekerülési értékét meghaladó része
- Alap kutatás, alkalmazott kutatás vagy a kísérleti fejlesztés közvetlen költsége

**2. számú melléklet:** Környezetvédelmi termékdíj adó mértékei

| Megnevezés                                                                                                 | Termékdíjtétel<br>(Ft/kg) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| a) Gumiabroncs                                                                                             | 52                        |
| b) csomagolószerszám                                                                                       |                           |
| ba) csomagolószerszám (kivéve kereskedelmi)                                                                |                           |
| - műanyag                                                                                                  | 42                        |
| - társított (kivéve társított rétegzett italkarton)                                                        | 50                        |
| - társított rétegzett italkarton                                                                           | 28                        |
| - fém                                                                                                      | 20                        |
| - papír, fa, természetes alapú anyag                                                                       | 20                        |
| - üveg                                                                                                     | 17                        |
| - egyéb                                                                                                    | 50                        |
| bb) kereskedelmi csomagolószerszám                                                                         |                           |
| - műanyag (kivéve műanyag bevásárló-reklám táska)                                                          | 60                        |
| - műanyag bevásárló-reklám táska                                                                           | 1 800                     |
| - üveg                                                                                                     | 17                        |
| - társított (kivéve társított rétegzett italkarton)                                                        | 300                       |
| - társított rétegzett italkarton                                                                           | 130                       |
| - fém                                                                                                      | 300                       |
| - egyéb anyagok                                                                                            | 300                       |
| c) egyéb kőolajtermék                                                                                      |                           |
| - kenőolaj                                                                                                 | 112                       |
| d) akkumulátor                                                                                             |                           |
| - elektrolittal feltöltött akkumulátor                                                                     | 60                        |
| - elektrolittal fel nem töltött akkumulátor                                                                | 80                        |
| e) reklámhordozó papír                                                                                     | 64                        |
| f) elektromos, elektronikai berendezés                                                                     |                           |
| - háztartási nagygépek                                                                                     | 50                        |
| - háztartási kisgépek                                                                                      | 50                        |
| - információs és távközlési berendezések (kivéve rádiótelefon készülék)                                    | 50                        |
| - szórakoztató elektronikai cikkek                                                                         | 100                       |
| - elektromos és elektronikus barkács gépek, szerszámok (kivéve helyhez kötött nagyméretű ipari szerszámok) | 50                        |
| - játékok, szabadidős és sportfelszerelések                                                                | 50                        |
| - ellenőrző, vezérlő és megfigyelő eszközök                                                                | 50                        |
| - adagoló autómata                                                                                         | 100                       |
| - rádiótelefon készülékek                                                                                  | 500                       |

### 3. számú melléklet:

#### A Sajt Kalmár Kft. előzetes eredménykimutatása

|            |                                                                           |                |                          |                | adatok eFt-ban |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----------------|
| Tétel-szám | A tétel megnevezése                                                       | Előző év       | Előző év(ek) módosításai | Tárgyév        |                |
| a          | b                                                                         | c              | d                        | e              |                |
| 01.        | Belföldi értékesítés nettó árbevétele                                     | 4101544        |                          | 4506788        | 01.            |
| 02.        | Exportértékesítés nettó árbevétele                                        | 386849         |                          | 310646         | 02.            |
| I.         | <b>Értékesítés nettó árbevétele (01.+02.)</b>                             | <b>4488393</b> | <b>0</b>                 | <b>4817434</b> | 03.            |
| 03.        | Saját termelésű készletek állományváltozása                               |                |                          |                | 04.            |
| 04.        | Saját előállítású eszközök aktivált értéke                                |                |                          |                | 05.            |
| II.        | <b>Aktivált saját teljesítmények értéke (±03.+04.)</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>                 | <b>0</b>       | 06.            |
| III.       | <b>Egyéb bevételek</b>                                                    | <b>322667</b>  |                          | <b>74090</b>   | 07.            |
|            | Ebből: visszaírt értékvesztés                                             |                |                          |                | 08.            |
| 05.        | Anyagköltség                                                              | 50754          |                          | 59176          | 09.            |
| 06.        | Igénybe vett szolgáltatások értéke                                        | 298119         |                          | 378550         | 10.            |
| 07.        | Egyéb szolgáltatások értéke                                               | 19952          |                          | 27581          | 11.            |
| 08.        | Eladott áruk beszerzési értéke                                            | 3748564        |                          | 3961217        | 12.            |
| 09.        | Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke                               | 31487          |                          | 6181           | 13.            |
| IV.        | <b>Anyagjellegű ráfordítások (05.+06.+07.+08.+09.)</b>                    | <b>4148876</b> | <b>0</b>                 | <b>4432705</b> | 14.            |
| 10.        | Béreköltség                                                               | 106464         |                          | 123125         | 15.            |
| 11.        | Személyi jellegű egyéb kifizetések                                        | 13981          |                          | 8404           | 16.            |
| 12.        | Bérfárulékok                                                              | 32332          |                          | 34115          | 17.            |
| V.         | <b>Személyi jellegű ráfordítások (10.+11.+12.)</b>                        | <b>152777</b>  | <b>0</b>                 | <b>165644</b>  | 18.            |
| VI.        | <b>Értékcsökkenési leírás</b>                                             | <b>22023</b>   |                          | <b>34907</b>   | 19.            |
| VII.       | <b>Egyéb ráfordítások</b>                                                 | <b>450890</b>  |                          | <b>211727</b>  | 20.            |
|            | Ebből: értékvesztés                                                       | 7732           |                          | 7732           | 21.            |
| A.         | <b>ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I.±II.+III.-IV.-V.-VI.-VII.)</b> | <b>36494</b>   | <b>0</b>                 | <b>46541</b>   | 22.            |

| Tétel-<br>szám | A tétel megnevezése                                         | Előző év | Előző év(ek)<br>módosításai | Tárgyév |     |
|----------------|-------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------|---------|-----|
| a              | b                                                           | c        | d                           | e       |     |
| 13.            | Kapott (járó) osztalék és részesedés                        |          |                             |         | 23. |
|                | 13. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott                  |          |                             |         | 24. |
| 14.            | Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége              |          |                             |         | 25. |
|                | 14. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott                  |          |                             |         | 26. |
| 15.            | Befektetett pénzügyi eszközök kamatai,<br>árfolyamnyeresége |          |                             |         | 27. |
|                | 15. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott                  |          |                             |         | 28. |
| 16.            | Egyéb kapott (járó) kamatok és<br>kamatjellegű bevételek    | 1575     |                             | 135     | 29. |
|                | 16. sorból: kapcsolt vállalkozástól kapott                  |          |                             |         | 30. |
| 17.            | Pénzügyi műveletek egyéb bevételei                          | 24122    |                             | 28679   | 31. |
| VIII.          | Pénzügyi műveletek bevételei (13.+14.+15.+16.17.)           | 25697    | 0                           | 28814   | 32. |
| 18.            | Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége            |          |                             |         | 33. |
|                | 18. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott                   |          |                             |         | 34. |
| 19.            | Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások              | 10011    |                             | 16526   | 35. |
|                | 19. sorból: kapcsolt vállalkozásnak adott                   |          |                             |         | 36. |
| 20.            | Részesedések, értékpapírok,<br>bankbetétek értékvesztése    |          |                             |         | 37. |
| 21.            | Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai                       | 40750    |                             | 22354   | 38. |
| IX.            | Pénzügyi műveletek ráfordításai (18.+19.+20.+21.)           | 50761    | 0                           | 38880   | 39. |
| B.             | PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE ( VIII.-IX.)                   | -25064   | 0                           | -10066  | 40. |
| C.             | SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A.±B.)                     | 11430    | 0                           | 36475   | 41. |
| X.             | Rendkívüli bevételek                                        |          |                             |         | 42. |
| XI.            | Rendkívüli ráfordítások                                     |          |                             |         | 43. |
| D.             | RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X.-XI.)                                | 0        | 0                           | 0       | 44. |
| E.             | ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±E.-XII.)                           | 11430    | 0                           | 36475   | 45. |
| XII.           | Adófizetési kötelezettség                                   | 725      |                             | 0       | 46. |
| F.             | ADÓZOTT EREDMÉNY                                            | 10705    | 0                           | 36475   | 47. |
| 22.            | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra,<br>részesedésre  |          |                             |         | 48. |
| 23.            | Jóváhagyott osztalék, részesedés                            | 0        |                             |         | 49. |
| G.             | MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (±F.+22.-23.)                      | 10705    | 0                           | 36475   | 50. |

