

Zsebre menő buktatók a 2013-as szja bevallásban. (2014.04.29)

Közeledik a 2013-as év szja bevallási határideje. Sok olyan buktató van a bevallásban, amire ha nem figyelünk több százezer forintot is veszíthetünk. A bevalláshoz kapcsolódik néhány témában a korábbi évek önellenőrzése is. Például a 98%-os különadó és az üzletszerű ingó önellenőrzése. Nézzük először ezeket.

98%-os különadó önellenőrzése.

Az Alkotmánybíróság döntése értelmében csak a bíróságok lettek eltiltva a 98%-os mérték alkalmazásától. Emiatt fel kell éleszteni a korábban bevallott különadó ügyeket. Ez önellenőrzéssel tehető meg. Három úton indulhatunk el. Ha a 16-03-as lap kitöltése nélkül nyújtunk be önellenőrzést, akkor ez a leghosszadalmasabb az eljárás. Az Art 124/B. § -ra hivatkozással (részletes indoklás a 16-03-as lapon) nyújtunk be önellenőrzést. Erre a NAV -nak ellenőrzési eljárás lefolytatása nélkül 15 napon belül kell határozatot hoznia. A harmadik út az Art 124/C.§ szerinti kérelem benyújtása. Megítélésem szerint ez utóbbi zsákutca, a törvényi feltételei nem állnak fenn. A (2) bekezdés határoz meg egy 180 napos jogvesztő határidőt. A NAV ezt preferálja, mert így el tudja altatni a témát. A NAV mindegyik esetben nagy valószínűséggel el fogja utasítani a beadványokat, de a közigazgatási út végig járása előfeltétele a bírósági eljárásnak. Ne halogassuk az önellenőrzést!

Gazdasági tevékenység keretében végzett ingó értékesítés önellenőrzése.

Ezeknek az ügyeknek a kulcsa az áfa alanyiságban rejlik. 2012 előtti években tízszeres adót kell fizetnie annak, aki nem alanyi adómentesként végezte ezt a tevékenységet, de még 2012-től is csaknem négyszer annyit kellene adóznia, nem beszélve a próbavásárlások alkalmával kiszabott mulasztási bírságról. A megoldás: visszamenőlegesen is lehet alanyi adómentes adószámot kérni. Így jelentős adót takaríthat meg. Végezzon próbaszámítást a kalkulátorommal.

A kitöltési útmutató félrevezető példája az ingó értékesítésre.

A 1353 nyomtatvány szoftver kitöltési útmutatójában a következő példa található:

15. példa: Az ingó értékesítéséből származó bevétel 800 000 forint („b” oszlop), mely nem gazdasági tevékenység keretében történt. A megszerzésre fordított összeg 100 000 forint („c” oszlop). Az értékesítés jövedelme 700 000 forint („d” oszlop), amit be kell vallani a 163. sorban. Ennek 16%-os adója 112 000 forint lenne, de a 200 000 forintos csökkentésre tekintettel a 200 000 forint 16%-át, vagyis 32 000 forintot le kell vonni, ezért e sor „e” oszlopába 80 000 forintot kell az adózónak írnia.

Ha a kitöltési útmutató példájával ellentétesen a 100 ezer forintról szóló számlát egy laza mozdulattal a kukába dobjuk, akkor – a megszerzésre fordított összeg hiányában

– a 800 ezer forint bevétellel szemben 75% átalány költséget számolhatunk el. A 200 ezer forint jövedelem utáni 32 ezer forint adót nem kell megfizetni. Így egyáltalán nem kell adót fizetni, szemben a kitöltési útmutató által számolt 80 ezer forinttal.

Családi adóalap kedvezmény igénybevétele.

Az adóhatóság évek óta megtéveszti az adózókat, amikor az élettársi kapcsolatban gyakori klasszikus példánál: „**Én gyerekem, Te gyereked, Mi gyerekünk**” azt állítják az ügyfélszolgálaton, hogy csak havi 3 x 10 ezer forint családi adókedvezmény vehető igénybe. Ezzel szemben a fenti példában mindkét szülő (megosztva) a bevallásban 3 x 33 ezer forint családi adóalap kedvezményt vehet igénybe. Ez éves szinten 828 ezer forint többlet ahhoz képest, mint amit a NAV ügyfélszolgálatán tanácsolnak.

Hibás a 1353-03-as nyilatkozat nyomtatvány.

A legproblémásabb a családi adókedvezmény nyilatkozat kitöltése. Ha itt is elfogadjuk az ügyfélszolgálati tanácsokat, akkor szintén százezreket bukhatunk. A 03-as lap 153. sor „A” és „B” blokkjára tekintettel (*alulírott kijelentem*) a nyilatkozatot nem az adóbevallás benyújtója szempontjából kell kitölteni, hanem az élettárs vagy házastárs együttes nyilatkozatának megfelelően. Például ha egy két gyerekes anyuka nem ad be bevallást, akkor az élettársának - aki nem vérszerinti apja a gyermekeknek – a bevallásban úgy kell kitöltenie a nyilatkozatot, hogy saját gyermekeként, kedvezményezett eltartottként kell feltüntetni az élettársa gyermekeit. Ugyancsak problémát okoz, ha év közben változnak a jogosultság feltételei. Például a három gyermek közül az egyik év közben befejezi középiskolai tanulmányait és dolgozni kezd. Ekkor az év eleji „háromgyerekes” állapotot kell feltüntetni a nyilatkozaton, mert különben hibát jelez a nyomtatványkitöltő szoftver. Fordított eset is lehet, ha a kétgyerekes családban megérkezik a harmadik gyermek. Ekkor az év végi állapotot kell feltüntetni a nyilatkozatban. Aranyszabály: akkor járunk el helyesen, ha az év során előforduló legkedvezőbb állapotot tüntetjük fel. Akár úgy is, hogy az apuka saját magzataként tünteti fel a bevallást be nem adó anyuka várandóságát.

Összefoglalás: tudomásul kell venni, hogy ellentétes az adóhatóság és az adózók érdeke. Az adóhatóság minél több adót akar beszedni, míg a magánszemélyek minél kevesebb adót szeretnének fizetni a törvényes keretek között. A NAV ügyfélszolgálatán a téves, megtévesztő tájékoztatást munkaköri kötelességüknek tekintik. Megfontoltan kell tanácsért fordulni. A könyvelők, adószakértő igazolvánnyal rendelkezők a NAV-barát álláspontot képviselik, csak a legkirívóbb esetekben kérdőjelezik meg a NAV álláspontját. Adózási szakember az adótanácsadó és az okleveles adószakértő végzettséggel rendelkező. A névjegyzékük megtalálható az NGM honlapján. Az adószakértő és az okleveles adószakértő között legalább 3 év tanulás a különbség képzettségben.