



Könyvelői

HÍRLEVÉL

www.eszir.hu

Értékvesztés és a 20% TAO adóalap csökkentés

Az év végével értékelni kell a követeléseinket is.

Lehetőség van a 365 napon túli tartozásoknál, a 20% TAO adóalap csökkentő tétel figyelembe vételére, de csak a számviteli értékvesztést követő évben.

Tehát a 2014-ben elszámolt értékvesztés miatt csak 2015-ben lehet TAO csökkentő tételt igénybe venni.

A részletes szabályok a következők:

A Számviteli törvény és a TAO törvény más-más fogalmakat használ.

A jogszabályi hivatkozás

A törvény szövege:

2000. évi C. törvény a számvitelről

3. § (4) E törvény alkalmazásában

10. **behajthatatlan követelés:** az a követelés,

a) amelyre az adós ellen vezetett végrehajtás során **nincs fedezet**, vagy a talált fedezet a követelést csak részben fedezi (amennyiben a végrehajtás közvetlenül nem vezetett eredményre és a végrehajtást szüneteltetik, az óvatosság elvéből következően a behajthatatlanság - nemleges foglalási jegyzőkönyv alapján - vélelmezhető),

b) amelyet a **hitelező a csődeljárás, a felszámolási eljárás, az önkormányzatok adósságrendezési eljárása során egyezségi megállapodás keretében elengedett**,

c) amelyre a **felszámoló által adott írásbeli igazolás** (nyilatkozat) szerint nincs fedezet,

d) amelyre a **felszámolás**, az adósságrendezési eljárás befejezésekor a **vagyonfelosztási javaslat szerinti értékben átvett eszköz nem nyújt fedezetet**,

e) amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a fizetési meghagyásos eljárással, a **végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével** (a fizetési meghagyásos eljárás, a végrehajtás veszteséget eredményez vagy növeli a veszteséget), amelynél az adós nem lelhető fel, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel,

f) amelyet bíróság előtt érvényesíteni nem lehet,

g) amely a hatályos jogszabályok alapján elévült.

A behajthatatlanság tényét és mértékét **bizonyítani kell**.

A törvény szövege:

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

Fogalmak

4. § E törvény alkalmazásában

4/a. **behajthatatlan követelés: a számvitelről szóló törvény szerinti behajthatatlan követelés, valamint azon követelés bekerülési értékének 20 százaléka, amelyet a fizetési határidőt követő 365 napon belül nem egyenlítették ki**, kivéve, ha a követelés elévült vagy bíróság előtt nem érvényesíthető;

A trv. indoklása

II. Nem pénzügyi szolgáltatásból, befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelésekre vonatkozó szabályozás

1. A Tao. tv. rendszerében egy követelés abban az időpontban válik behajthatatlanná, amikor arra a Tao. tv. 4. § 4/a. pontjában előírtak teljesülnek, vagyis - bekövetkezik az Szt. szerinti behajthatatlanság vagy a követelés az adóév utolsó napjáig (illetve ha az korábban történik, akkor kivezetése időpontjáig) megfelel annak a feltételnek, hogy a fizetési határidejét követő 365 napon belül nem egyenlítették ki.

26. nyilvántartott értékvesztés: a követelésekre a számviteli előírások alapján elszámolt és **adózás előtti eredménynövelésként figyelembe vett értékvesztés**, csökkentve az adózás előtti eredmény csökkentéseként számításba vett összeggel;

7. § (1) Az adózás előtti **eredményt csökkenti:**

n) a követelésre az adóévben visszaírt értékvesztés, **a követelés bekerülési értékéből a behajthatatlanná vált rész**, valamint a követelés átruházásakor, kiegyenlítésekor, beszámításakor elszámolt bevétel, de legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés;

A gyakorlati megvalósítás a TAO adóalap csökkentéshez

Ha egy követelést a fizetési határidőt követően 365 napon belül nem egyenlítették ki, és a számviteli értékvesztést már előző évben elszámolták, akkor a bekerülési érték 20%-a TAO szerinti behajthatatlan követelés lesz, és adóalap csökkentő. A Szt. szerint ezzel semmit nem csinálunk, mert ez a Szt. szerint ezért nem lesz behajthatatlan. Itt a Szt. a szigorúbb szabály.

Tehát meg kell nézni, hogy 2014.12.31-én a fizetési határidő lejárt-e és jogos-e számvitel szerinti értékvesztés elszámolása.

Pl.

- A követelés összege 2.000 Ft. Ennek 20%-a 400 Ft
- Az eredeti fizetési határidő 2014.12.31-e előtti volt, pl. 2014.05.01.
- Ha a mérleg fordulónapja 2014.12.31, akkor kétséges megtérülés esetén már elszámolhatunk pl. 20% számviteli értékvesztést a számvitelben.
- Először 2014-ben számvitelileg el kell számolni az értékvesztést.

Eredeti vevő követelés:

T 311 vevők	K 9 árbevétel	értékesítés
K 3119 vevők értékveszt.	T 8 egyéb ráfordítás	értékvesztés

Az elszámolt értékvesztéssel meg kell növelni a TAO alapot.

- Számvitel szerinti értékvesztés a TAO nyomtatvány - növelő 29-04-01 lap 06-os sor +400 Ft korrekció.

Az adózás előtti eredményt növelő jogcímek	Az adatok ezer forintra kerekítve	
	a)	b)
01. A várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék, céltartalékot növelő összeg [Tao. tv. 8. § (1) a)]		
02. A számviteli törvény szerint az adóévben terv szerinti értékcsökkenési leírás (ideértve az egy összegben elszámolt értékcsökkenési leírást is) és terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg, továbbá az immateriális jószág, tárgyi eszköz állományból való kivetések, (kivéve, ha az kedvezményezett eszközátruházás miatt következik be), vagy a forgóeszközök közé történő átsorolásakor a könyv szerinti érték (meghatározott tételekkel csökkentve), ha az eszköz értékcsökkenését az adózó az adózás előtti eredmény terhére számolta el [Tao. tv. 8. § (1) b)]		0
03. Nem a vállalkozási, bevételsterző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások összege [Tao. tv. 8. § (1) d); 29/A. § (7); 3. számú melléklet]		
04. Jogerős határozatban megállapított bírság, az Art. és Tb-törvények szerinti jogkövetkezmények ráfordításként elszámolt összege az önellenőrzéshez kapcsolódó kivétellel [Tao. tv. 8. § (1) e)]		
05. Ellenőrzött külföldi társaságban fennálló részesedésre jutó fel nem osztott nyereség [Tao. tv. 8. § (1) f)]		
06. Az adóévben követelésre elszámolt értékvesztés összege, figyelemmel a kivételekre [Tao. tv. 8. § (1) gy)]		400

Mikor számolható el a 20% TAO csökkentő tétel?

A NAV állásfoglalása szerint a **nyilvántartott értékvesztés** megléte a feltétel, de a nyilvántartott értékvesztést **korábbi években** kell, hogy keletkezzen.

Tehát a számvitelben 2014-ben elszámolt értékvesztés után 2015-ben vehetjük igénybe a TAO kedvezményt. Természetesen ezt a TAO kedvezmény igénybevételt, a számvitelben nem könyveljük.

- Behajthatatlanság miatt a TAO nyomtatványon - csökkentő 29-03-01 lap 14-es sor -400 Ft korrekció, max. a 20%.

Az adózás előtti eredményt csökkentő jogcímek	Az adatok ezer forintra kerekítve	
	a)	b) c)
14. Behajthatatlanná vált követelés leírásakor a korábbi adóévekben adóalap növelő tételként elszámolt értékvesztés összege, valamint a követelés átruházásakor, kiegyenlítésekor, beszámításakor elszámolható összeg, az adóévben visszairt értékvesztés [Tao. tv. 7. § (1) n); 16. § (2) i)]		400

Kitöltési útmutató

A követelés bekerülési értékéből behajthatatlanná vált rész (ideértve az esedékességet követő 365 napon belül ki nem egyenlített követelés 20 százalékát is) és a követelés átruházásakor, kiegyenlítésekor, beszámításakor elszámolt bevétel, de legfeljebb a

nyilvántartott értékvesztés. A követelés behajthatatlan jogcímen történő leírásakor a **korábbi években adóalap növelő tételként elszámolt** (és az adózás előtti eredmény csökkentésként még nem érvényesített) **értékvesztés** az adóalapot csökkentő tétel.

Pl. Az eredeti vevő követelés 2.000 Ft volt.

Év	Érték- vesztés elszám. Sz.trv.	Érték- vesztés visszaír. Sz.trv.	Behajt- hatatlan leírása Sz.trv.	TAO Adóalap korrekció	Nyilv. érték- vesztés	Megjegyzés TAO-hoz
2014 12.31	400			+400	0 Ft	Az adóalap nő
2015 12.31				-400	400 Ft 2014-ből	Az adóalap csökken

De semmi akadálya annak, hogy 2015-ben is könyveljünk újabb 20% értékvesztést a számvitelben, amit majd 2016-ban tudunk TAO csökkentésként elszámolni.

Év	Érték- vesztés elszám. Sz.trv.	Érték- vesztés visszaír. Sz.trv.	Behajt- hatatlan leírása Sz.trv.	TAO Adóalap korrekció	Nyilv. érték- vesztés	Megjegyzés TAO-hoz
2015 12.31	400			+400	400 Ft	Az adóalap. nő
2016 12.31				-400	800 Ft 2014 és 2015-ből	Az adóalap csökken

Bp. 2015-05-29

Csizmadia Szabolcs