

Pénzügy

Bemutakozás

- Az OFA Kooperáció program pénzügyi szakértője vagyok.
- Végzettségemet tekintve gazdasági mérnök és mérlegképes könyvelő. Ezen kívül 2003-ban a BGF Pénzügyi és Számviteli Főiskolai Karán pénzügy, adózás, és pénzügyi ellenőrzési szakértő végzettséget szereztem.
- Közel 20 éves pénzügyi, számviteli tapasztalattal rendelkezem. Jelenleg az Optiprofit könyvelő, tanácsadó kft ügyvezető igazgatója vagyok.

10 éve foglalkozom kis- és
középvállalkozások tanácsadásával.

Rendszeresen tartok előadást
adóváltozásokról, az aktuális
adójogszabályok alkalmazásáról.

Több európai uniós projektben dolgoztam
pénzügyi szakértőként, ezek keretében a
tanácsadásokon kívül, rendszeresen
tartottam prezentációkat kisvállalkozások
adózásáról, pénzügyeiről, nonprofit
szervezetek gazdálkodási sajátosságairól.

Szociális szervezetek a számviteli és adó törvények tükrében

A szociális szövetkezet egy viszonylag új vállalkozási forma.

A számviteli és adó törvényekben a fogalmi meghatározás nem egységes.

A szociális szövetkezet a számviteli törvény fogalmi meghatározás szerint **vállalkozó**, a társasági adó törvény szerint **társaság**, a személyi jövedelemadó törvény értelmében **társas vállalkozás**.

Hívjuk csak egyszerűen vállalkozásnak.

Szociális szervezetek alapítása előtt

Mielőtt a szociális szervezet alapszabályát elkészítik **több olyan kérdést kell átgondolni, melynek pénzügyi, adózási vonatkozása van.**

- **Mekkora részjegy tőkével** jöjjön létre a szociális szervezet?
- Mennyi legyen a **részjegyek névértéke**?
- Egy tag maximum **hány darab részjegyet jegyezhet**?
- **Milyen jogviszonyban** legyenek, ill. milyen jogviszonyban **lehetnek** a vezető tisztségviselők, ill. a tagok a szociális szervezetben?
- **Alanyi áfa mentes, vagy áfa alany** legyen a szociális szervezet?
- Melyek legyenek a szociális szervezet cégbíróságnál **bejegyzett tevékenységei**?

- Célszerű ezeknek a kérdéseknek az átgondolásához **gazdasági szakértő**, a szociális szövetkezet leendő számviteli munkatársának, megbízott **könyvelőjének** segítségét kérni.

Mekkora részjegy tőkével
jöjjön létre a szociális
szövetkezet?

- A szociális szervezetek számviteli értelemben vett jegyzett tőkéje, a részjegy tőke, mely a tagok vagyoni hozzájárulásából áll.
- **A szervezetekről szóló törvény nem határoz meg részjegy tőke minimumot, ezért a tagoknak az alapszabályban kell meghatározni azt, hogy hány darab és mekkora névértékű részjeggyel jöjjön létre a szervezet.**

- A részjegy tőke lehet pénzbeli, vagy apport.
Nem javasolt csak apporttal létrehozni a szociális szövetkezetet, mivel ebben az esetben a készpénzben jelentkező kiadásokat – pl. alapítási illeték, közzétételi díj, ügyvédi díj - a vállalkozás nem fogja tudni kifizetni.
- A tagok kötelesek a készpénzben jegyzett részjegy minimum 30 %-át az alapszabály elfogadását követő 8 napon belül a szövetkezet bankszámlájára vagy a házipénztárába befizetni.

Mennyi legyen a részjegyek
névértéke?

- **Minél kisebb a részjegyek névértéke** annál biztosabb, hogy a hátrányos helyzetű személyeknek sem jelent problémát a részjegyek névértékének kifizetése.
- Az alapszabályban kell rögzíteni, hogy egy tag maximum hány darab részjegyet jegyezhet.

Milyen jogviszonyban
legyenek, lehetnek a szociális
szövetkezet tagjai, vezetői?

A szociális szervezetnek tagja csak olyan személy lehet, aki a szociális szervezet tevékenységében személyesen közreműködik.

Személyes közreműködés lehetőségei:

- Munkaviszonyban munkaszerződéssel,
- Vállalkozói jogviszonyban vállalkozói szerződéssel,
- Megbízási jogviszonyban megbízási szerződéssel,
- Egyszerűsített foglalkoztatás keretében vagy
- Egyéb jogviszonyban

A szociális szövetkezet vezető tisztségviselőjének jogviszonya :

- Munkaviszony vagy
- Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony lehet

- Amennyiben a szociális szervezeteti tag a személyes közreműködést munkaviszonyban, vállalkozási vagy megbízási jogviszonyban végzi, a **Tbj. törvény értelmében biztosítottá válik**, és utána az adóhivatalnál járulékot kell fizetni.
- **A járulékfizetési kötelezettség független attól, hogy a vállalkozásnak van-e már bevétele vagy nincs**, azaz a járulékokat akkor is be kell fizetni az adóhivatal bankszámlájára, ha a vállalkozásnak még egy fillér bevétele sem keletkezett.
- Ezért egy induló szociális szervezetnél célszerű olyan **vezető tisztségviselőt választani, akinek van igazolható heti 36 órát meghaladó munkaviszonya.**

Áfa alany, vagy alanyi áfa
mentes legyen a szociális
szövetkezet?

Minden társas vállalkozás alapításakor ki kell tölteni a **cégbejegyzési kérelem részét képező ún. áfa nyilatkozatot.**

Az általános forgalmi adóról szóló **törvény** értelmében a szociális szervezet is, a többi vállalkozáshoz hasonlóan választhat:

- **Általános áfa alanyiságot, vagy**
- **Alanyi áfa mentességet**

- **Alanyi áfa mentességet** az a vállalkozás választhat, amely értékesítéseinek összege éves szinten, időarányosan az **5 millió Ft-ot nem haladja meg.**
- Az áfa nyilatkozat alapján fogják az „egyablakos” cégbejegyzési eljárás során a szociális szövetkezet adószámát megállapítani, melyről a Cégbíróság elektronikus igazolást állít ki.
- Az áfa nyilatkozatban kell a szociális szövetkezetnek arról is nyilatkoznia, hogy tervez-e **EU-n belül termékértékesítést, beszerzést, szolgáltatás nyújtást, igénybevételt és ezért kéri a közösségi adószám megállapítását.**

Melyek legyenek a szociális
szövetkezet cégbíróságnál
bejegyzett tevékenységei?

A szociális szövetkezetnek a cégbejegyzési eljárás során egy tevékenységet, a **főtevékenységet kell a Cégbírósághoz bejelentenie.**

A vállalkozások a főtevékenységen kívül bármilyen tevékenységet végezhetnek, azokat a Cégbíróságnál nem kell bejelenteni.

Be kell viszont jelenteni az adóhivatalnál.

Ha a vállalkozás a főtevékenységen kívül más tevékenységet is végez, akkor azt a tevékenység megkezdését követő 15 napon belül a NAV-nál rendszeresített Változásbejelentő nyomtatványon be kell jelenteni.

Induló szociális szövetkezetek bejelentési kötelezettségei

A sikeres cégbejegyzési eljárást követően, az adószám érvényességét követő 15 napon belül a szociális szervezetnek bejelentési kötelezettséget kell teljesítenie:

- A Nemzeti Adó és Vámhivatalnál
- A Helyi Önkormányzat adóhatóságánál valamint
- A Központi Statisztikai Hivatalnál

Pénzforgalom lebonyolításának szabályai

- A szociális szervezetek a többi vállalkozáshoz hasonlóan az alapítást követő **15 napon belül** az Art. szerint kötelesek **pénzforgalmi bankszámlát nyitni**, mivel a vállalkozások kötelesek pénzeszközeiket pénzforgalmi bankszámlán tartani, és pénzforgalmukat azon bonyolítani.
- A vállalkozás **házipénztárában csak a készpénzben történő fizetésekhez szükséges készpénzmennyiség tartható**, az ezt meghaladó pénzüsszeget kötelező a bankszámlára befizetni.

A szociális szervezetekre is vonatkozik a Számviteli törvény azon előírása, miszerint a vállalkozásoknál **a napi készpénz záró állománya nem lehet több, havonkénti átlagban, mint az előző évi – éves szintre átszámított – összes bevételek 2%-a, ha ez nem éri el az 500.000 Ft-ot, akkor 500.000 Ft.**

Szociális szervezetek könyvvezetési, beszámoló készítési szabályai

- A szociális szervezetek könyvvezetési és beszámoló készítési szabályait is – a többi vállalkozáshoz hasonlóan – a Számviteli törvény tartalmazza.
- A szociális szervezetek kötelesek kettős könyvvitelt vezetni,
- és amennyiben az éves szintre átszámított nettó árbevételük **2 üzleti év átlagában ill. várhatóan a 10 millió Ft-ot eléri, kötelesek a könyvelési feladatokkal PM által regisztrált mérlegképes könyvelőt megbízni.**

- A szociális szervezetek a társas vállalkozásokhoz hasonlóan, az üzleti évük könyveinek zárása után, a mérlegfordulónapot követő 150 napon belül kötelesek **beszámolót, éves beszámolót, vagy egyszerűsített éves beszámolót** készítenie és azt közzétenni, letétbe helyezni.

Szociális szervezetek nyereség adózása

- A szociális szervezetek sajátos céljaik ellenére sem nonprofit, hanem **profit orientált vállalkozások**.
- Egy szociális szervezet az általa elért pozitív eredményből, a közösségi alap által tudja a közösségi célokat és tagjait támogatni.
- A társasági adó törvény a szociális szervezeteket a társaságok közé sorolja. E törvény előírásait figyelembe véve kell a szociális szervezet éves társasági adóját megállapítani, bevallani.

Közösségi alapra vonatkozó adózási szabályok

- A közösségi alapból a tagok, ill. azok közeli hozzátartozói részére biztosíthatóak különböző – **az alapszabályban, ill. a közösségi alap képzésekor a közgyűlési határozatban rögzített – juttatások.**
- A megítélt egyéni keretekről, azok felhasználásáról a szervezetnek **nyilvántartást kell vezetnie.**
- A juttatás értékét a közösségi alap felhasználásakor, a tárgy évi eredmény terhére **kell költségként elszámolni.**

- Számla ellenében történő kifizetés esetén a felszámított **áfa nem levonható**, még akkor sem, ha a szervezet egyébként jogosult áfa visszaigénylésre.
- A közösségi alapnak nemcsak az egyéneknek nyújtandó támogatásokat kell fedeznie, hanem a kifizetéseket terhelő, a kifizetés időpontjában érvényes szja és járulékt**erheket is**, melyek a szociális szervezetet terhelik.