

Tájékoztató gépjárművek költségelszámolásáról

Fogalmak:

Személygépkocsi: Szja.3.§ 45. négy, ill. három gumibroncs kerékkel felszerelt olyan gépjármű, mely a vezetővel együtt legfeljebb nyolc felnőtt személy szállítására alkalmas, azzal, hogy ide tartoznak a benzin, a diesel, elektromos, gázüzemű személygépkocsi, versenyautó, önjáró lakóautó. Továbbá a vegyes használatú, 2500 kg-ot meg nem haladó megengedett együttes tömegű olyan gépjármű, melynek rakodótere gyárilag kialakítva kettőnél több utas szállítására alkalmas, de kézzel egyszerűen oldható ülésrögzítése révén teherszállításra bármikor átalakítható a válaszfal mögötti rakodótér.

Hivatali, üzleti utazás: A magánszemély jövedelme megszerzése érdekében, a kifizető tevékenységével összefüggő feladata ellátása érdekében szükséges utazás, ide értve a kiküldetés miatt szükséges utazást, ide nem értve az olyan utazást, melyre a vonatkozó dokumentumok és körülmények valós tartalma alapján, akár közvetve is megállapítható, hogy az utazás csak látszólag üzleti.

Útnyilvántartás: kötelező tartalmi elemei a gépjármű típusa, forgalmi rendszáma, fogyasztási normája, az év első és utolsó napján a kilométeróra állása, az utazás időpontja, célja, a felkeresett üzleti partner neve, megtett km száma. Tartalmazhatja az üzemanyag-vásárlás helyét és időpontját. (Szja. 5.mell. II/7., 3. mell. IV/6., 11.mell. III/9.)

Kiküldetési rendelvény: a kifizető által két példányban kiállított bizonylat, mely tartalmazza a munkavállaló nevét, adóazonosítóját, gépjármű gyártmányát, típusát, rendszámát, út célját, útvonalát, időtartalmát, futásteljesítményt, költségtérítést, ahhoz szükséges adatokat.

Lízing: Két fő csoportja az operatív lízing és a pénzügyi lízing. Az operatív lízing esetében a tulajdonjog a szerződés végén is a bérbeadóé marad, vagyis ez nem más, mint **tartós bérlet**. Pénzügyi lízing esetén a tulajdonjog vagy előre meghatározottan a bérbe vevőé lesz (ez a **zártvégű lízing**), vagy a bérbe vevő csak elővásárlási jogot kap az adott tárgyra, amivel vagy él, vagy átruház másra, vagy ezek hiányában a tulajdonjog a lízingelő cégé marad. Mivel a tulajdonjog előre nem fixált, ezt hívják **nyíltvégű lízingnek**.

Operatív lízing (más néven tartós bérletet): az Áfa törvény a nyílt végű lízinghez hasonlóan bérbeadásnak minősíti. Ennél a konstrukciónál azonban a lízingdíj nincs megbontva, a lízingbe adó a lízingdíj teljes összegét áfával növelt összegben számlázza. A lízingbe vevőnél az áfa levonható – olyan mértékben, amilyen arányban a személygépkocsit a vállalkozás gazdasági tevékenységéhez használja. Ennek igazolását a törvényi rendelkezések nem részletezik, NAV állásfoglalásokból és ellenőrzések tapasztalatiból tudjuk, hogy ennek igazolására az Adóhivatal az útnyilvántartást fogadja el. Több ügyfél ezt nem akarja vezetni, hiszen megfizeti a cégautó adót, mely kiváltja a magánhasználatot, de e kettőt nem szabad összekeverni.

Zártvégű pénzügyi lízing: A lízingtárgy a lízingbeadó tulajdonában marad a futamidő végéig, de a lízingbe vevő könyveiben kerül aktiválásra, és így ő jogosult az értékcsökkenés elszámolására. Az utolsó lízingdíj megfizetését követően a lízingtárgy automatikusan a lízingbe vevő tulajdonába kerül. Az ÁFA teljes összege a lízingbe vevőnek a futamidő elején átadott, a gépjármű bruttó értékét (a lízingtőkét) tartalmazó számlában szerepel. A lízingdíj kamatrésze a számviteli törvény előírásai szerint költségként elszámolható. Az általános forgalmi adó személygépkocsi esetén nem igényelhető vissza (nem vonható le), mert az ÁFA törvény a zártvégű pénzügyi lízinget értékesítésnek tekinti.

A lízingtárgy tulajdonjoga a lízingbeadónál van. A lízingbeadó minden más tulajdonjoghoz kapcsolódó jogot a lízingbe vevőre engedményez. A lízingbe vevő akkor válik a lízingtárgy korlátlan tulajdonosává, ha a lízingbeadó felé minden kötelezettségét teljesíti.

A vagyonszerzési illetéket a lízingbe vevő a futamidő elején köteles megfizetni. Lezáráskor nincs illetékfizetési kötelezettség

Nyíltvégű pénzügyi lízing: A futamidő végén a lízingbe vevőt vételi- és vevőkijelölési jog illeti meg. A lízingtárgy a lízingbeadó tulajdonában van, de a lízingbe vevő könyveiben kerül aktiválásra a lízingbeadó által kibocsájtott számviteli bizonylat alapján és így a lízingbe vevő jogosult az értékcsökkenés elszámolására. A nettó lízingtőkét (a gépkocsi nettó vételára a jogszabályban előírt regisztrációs adóval növelten) terhelő általános forgalmi adót és a lízingdíj kamatrészét a lízingbeadó havonta számlázza a lízingbe vevő részére. A lízingdíj kamatrésze költségként elszámolható.

Az általános forgalmi adót személygépkocsi nyíltvégű pénzügyi lízingje esetén is le lehet vonni. Az ÁFA olyan arányban vonható le, amilyen arányban a gépkocsit az adóköteles tevékenységhez használják.

A nyíltvégű pénzügyi lízinget az ÁFA törvény szolgáltatásnyújtásnak tekinti. A lízingbe vevő a futamidő végén a következő változatok között szabadon dönthet:

A maradványérték megfizetése ellenében a lízingtárgy tulajdonosává válik (ÁFA visszafizetési kötelezettség keletkezik). Harmadik személyt jelöl ki vevőként a lízingtárgy maradványértéken történő megvásárlására. A lízingtárgyat a lízingbeadó birtokába adja.

A gépjárművek költségelszámolásai a következők lehetnek:

I. Kifizető költségtérítése magánszemélynek a kifizető érdekében történő gépjárműhasználat után, saját tulajdonú gépjármű használata esetén útnyilvántartás alapján ténylegesen megtett utak figyelembevételével vagy átalányra tekintettel részesül költségtérítésben

- a költségtérítés adóköteles bevétel, bevétellel szemben csak az üzemi célú futásteljesítmény után számolható el költség két módon:
 - ◆ Üzemanyag mellett (arányosan) a számlával igazolt javítás, felújítás, stb. (Szja. 3.mell., IV/1.)
 - ◆ Üzemanyag mellett kilométerenként 9 Ft általános normaköltség vehető figyelembe (IV/3.)

Választható, de egész évre, valamennyi járműre. Tételes költségelszámolás – cégautóadó.

II. Kifizető költségtérítése magánszemélynek a kifizető érdekében történő gépjárműhasználat után

- nem saját tulajdonú gépjármű használata esetén:
 - ◆ Bérleti, lízing díj címén figyelembe vehető összeg több gépkocsi esetén sem haladhatja meg a bevétel 1 %-át (IV/5.)
 - ◆ Útnyilvántartás alapján elszámolható (IV/4.)
 - a) - a norma szerinti üzemanyag mennyiség figyelembevételével számla, vagy a NAV által közzétett ár alapulvételével megállapított üzemanyagköltség;
 - b) - a számla szerinti egyéb költség, amennyiben a szerződés szerint a magánszemélyt terheli. Kötelező tartalmi elemek (Szja 5. mell., II/7.) - precizitás!
- kiküldetési rendelvény alapján fizetett költségtérítés:
 - ◆ Saját tulajdonú gépjármű használat esetén a kifizető érdekében hivatali, üzleti használatra tekintettel a teljesített kilométer távolság figyelembe vételével kiküldetési rendelvény alapján is kaphat költségtérítést.
 - ◆ Formai előírások (Szja. 3. § 83.)

- ◆ A magánszemélynek bevétele, azonban a jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni, feltéve, hogy
- ◆ Nem haladja meg a meghatározott (Szja. 7§ (1) r.) igazolás nélkül elszámolható költsége (üzemanyag fogyasztási norma, NAV üzemanyagár, valamint a 9 Ft átalány alapulvételével kifizetett összeg (3.mell.II/6.)
- ◆ Ha meghaladja, a teljes összeg adóköteles bevétel
 - a) igazolás nélkül elszámolható összeget veszi figyelembe és a fennmaradó rész után fizet adót, vagy
 - b) útnyilvántartás alapján megosztja a magáncél arányában, ekkor a költségelszámolásra tekintettel cégautóadót kell fizetni.

III. Magánszemély önálló tevékenysége során használt személygépkocsi költségelszámolása

- Önálló tevékenységet folytatók
 - ◆ A bevétel megszerzése érdekében felmerült, e tevékenységhez használt jármű üzemeltetési költségeit útnyilvántartás vezetése mellett, igazolt üzemi célú futásteljesítmény után számolhatják el (3.mell., IV/6.), hasonlóan a saját tulajdonú jármű használata esetén alkalmazandó elszámoláshoz.
 - ◆ A beszerzési árral szemben átalányban érvényesíthető értékcsökkenés, nyilvántartás mellett (azonosításra alkalmas megnevezés, beszerzési ár, használatbavétel időpontja); Átalány mértéke: az adózó éves árbevételének 1 %-a, de legfeljebb egy személygépkocsi beszerzési árának 10 %-a. Egy ízben, a használatbavétel évében. (3. mell.IV/2.)
- Mezőgazdasági őstermelők
 - ◆ Személygépkocsi nem kizárólag üzemi célú, így értékcsökkenés nem érvényesíthető, a beszerzési ár egyösszegű elszámolásával sem élhet.
 - ◆ Útnyilvántartás helyett havi 500 km utat számolhat el saját tulajdonú személygépkocsi üzleti használata címén, függetlenül a személygépkocsi számától. (3.mell., IV/8)
 - ◆ Teljes adóévre választható, ha választja, akkor az üzemanyagköltség kizárólag a norma szerinti mennyiség, a NAV által közzétett ár alapulvételével, a fenntartási költségek a 9 Ft normaköltség alkalmazásával számolhatók el.
 - ◆ Ha e címen költséget számol el NEM kell cégautóadót fizetnie.
- Egyéni vállalkozók
 - ◆ Költségelszámolás alapja a részletes útnyilvántartás.
 - ◆ Költség kizárólag a vállalkozói tevékenységgel összefüggő, üzleti célból számolható el.
 - ◆ Személygépkocsi nem kizárólag üzemi célú így értékcsökkenés nem érvényesíthető, a beszerzési ár egyösszegű elszámolásával sem élhet. Átalányösszeg- bevétel 1 %-a, de egy személygépkocsi beszerzési árának a 10 %-a. (Szja.11.mell.III/5.) Kivétel!
 - ◆ Útnyilvántartás helyett 500 km utat számolhat el saját tulajdonú személygépkocsi üzleti használata címén, függetlenül a személygépkocsi számától. (3.mell., III/11.) Teljes adóévre választható.

IV. Útnyilvántartás céges autó esetén

Meg kell különböztetni azt az esetet, amikor az autó **a cég tulajdonában van** és cégautóadót fizet, illetve a **nyílt végű lízing** keretein belül használja az autót.

- Ha az autó a cég tulajdonában van, tehát **nem lízingeljük**.

Ebben az esetben **cégautó adót kell fizetni**, de cserébe a javítási számlán feltüntetett áfa 50%-a levonható (régén teljes levonási tilalom volt). Ha a céges autónkat magánutakra is használjuk, akkor sem kell útnyilvántartás cégautó adó fizetése mellett. Sőt a fent említett 50%-os áfa levonhatósági szabályt is alkalmazhatjuk továbbra is.

- De ha a cégek **nyílt végű lízing keretein belül** használják.

Itt már más szabályok érvényesek az útnyilvántartásra. Szét kell szedni a céges és a magánhasználatot. **Az áfát is ennek arányában tudjuk visszaigényelni.**

A magán és céges út különválasztásának módja az útnyilvántartás. Ha több lízingelt autója van a cégnek, akkor érdemes keresni **útnyilvántartás vezetésére alkalmas szoftvereket.**

Sokan beleesnek abba a hibába, hogy nem vezetik külön a magánutakat. Vagy ha vezetik is, azt tömbösítve teszik meg. Pl. egy adott hónapra elszámolnak nagyobb mennyiségű magánutat. Ezzel úgy érzik, hogy megtettek mindent. Érdemes azonban ennél egy kicsit nagyobb hangsúlyt fektetni a nyilvántartásra.

A gépjárművek üzemanyag, kenőanyag felhasználásának elszámolásához a vásárláskor a Társaság nevére kiállított számla beszerzése szükséges **a forgalmi rendszám feltüntetésével.**

V. Társasági adó törvény szerinti elszámolás

- ◆ Személygépkocsi bekerülési értékét a tárgyi eszközre vonatkozó szabályok szerint, értékcsökkenés leírás útján.
- ◆ Beszerzési, fenntartási, karbantartási, javítási, üzemanyag költségek a Sztv. alapján szabályszerű számlák szerint számolhatja el.
- ◆ A Társasági adó tv. szerint a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek minősül a cégautó használata, fenntartása, üzemeltetése révén felmerülő költség, ráfordítás (Társasági adó tv. 3.sz.mell.B)6.).
- ◆ Adóalap növelési kötelezettség nem keletkezik, függetlenül a magánhasználattól.
- ◆ A munkavállalójának fizetett költségtérítés személyi jellegű kifizetésként, személyi jellegű ráfordításként mutatható ki.
- ◆ Ellenőrzési gyakorlat – bérbeadás. Adózás előtti eredmény növelés, társasági adó emelkedés.

VI. Cégaudóadó fizetési kötelezettség

- ◆ Nem magánszemély tulajdonában álló, belföldi hatósági nyilvántartásba vett személygépkocsi után kell megfizetni. Külföldi rendszám.
- ◆ A magánszemély tulajdonában álló gépkocsi (belföldi-külföldi) után akkor áll fenn az adókötelezettség, ha az Sza szerint tételes költségelszámolási módszerrel költséget, écs-t számoltak el.
- ◆ 2013-tól tulajdonjog = pénzügyi lízing = tartós bérleti jogviszony.
- ◆ Adó alanya: tulajdonos, lízingbe, tartós bérbe vevő. Tulajdonostársak.
- ◆ Azokra a hónapokra kell megfizetni, amikor az adókötelezettség fennáll. Az adókötelezettség napján kezdődik és mindaddig fennáll, amíg az adókötelezettség meg nem szűnik a Gjt. 17/C §-ában foglalt okok miatt. (tulajdonszerzést- követő hó 1., elidegen. – hó utolsó nap.)
- ◆ Adómentesség.
- ◆ Csökkentés: a gépjárművet terhelő gépjárműadó összegével. Cégaudóadó
- ◆ Az adó mértéke a személygépkocsi hajtómotorjának a teljesítménye és környezetvédelmi besorolása alapján differenciált havi tételes összegben meghatározott

Gépjármű hajtómotorjának teljesítménye (kw)	Környezetvédelmi osztály		
	„0”-„4” osztályok esetén	„6”-„10” osztályok esetén	„5”, „14-15” osztályok esetén
0-50	16 500 ft	8 800 ft	7 700 ft
51-90	22 000 ft	11 000 ft	8 800 ft
91-120	33 000 ft	22 000 ft	11 000 ft
121 felett	44 000 ft	33 000 ft	22 000 ft

- ◆ Önadózással kell bevallani, negyedévet követő hó 20. napjáig kell bevallani és megfizetni, az adókötelezettség fennállásának teljes időtartamára.
- ◆ Cégaudóadó megfizetési esetén a menetlevél vezetése nem kötelező, viszont ez csak abban az esetben alkalmazható, amennyiben a személygépkocsi a társaság saját tulajdonában van (nyílt végű lízing esetében kell nyilvántartást vezetni).

Ha útnyilvántartást kell vezetni, folyamatosan tegyük meg, építsünk ki egy könnyen elérhető és kezelhető rendszert. Ne készítsünk utólag nyilvántartást. Az sem jó megoldás, hogy csak akkor kezdünk hozzá az útnyilvántartás vezetéséhez, ha már megjelentek a NAV ellenőrei. Fennállhat olyan eset, hogy először elkérik az ellenőrök a számlákat, majd később az útnyilvántartást. Számlák nélkül pedig elég nehéz utólag útnyilvántartást gyártani.