

# **Gazdálkodás a vendéglátásban Példatár**

A 2017. évben kiadott tankönyv  
2018. évi változásai

MŰSZAKI KÖNYVKIADÓ

# Tartalom

A 2018. évi gazdasági szabályozók .....	3
1. Áfaelszámolás .....	3
2. Jövedelemadózáás .....	4
3. A munkabérek közterhei .....	6
4. Magánszemélyek adózáása .....	7
5. Cafeteria .....	8
6. Létszám- és bérgazdálkodás .....	9
7. Megoldókulcsok .....	10

---

*A címekre kattintva az adott oldalra ugrik.*

---

Írta: Zugorné Rác Éva

© Zugorné Rác Éva

© Műszaki Könyvkiadó Kft., 2018

Kiadja a **Műszaki Könyvkiadó Kft.**

2519 Piliscsév, Topol u. 3.

1032 Budapest, San Marco u. 57.

Telefon/fax: 06-33-473-473

info@mkkonyvkiado.hu

www.mkkonyvkiado.hu

*Felelős kiadó*  
*Felelős szerkesztő*

Simon István ügyvezető  
Fogarasi Judit

# A 2018. évi gazdasági szabályozók

## 1. ÁFAELSZÁMOLÁS

### a) Alanyi adómentesség

Az a magánszemély, aki az általános forgalmi adó fizetése alól **alanyi vagy tárgyi adómentességgel rendelkezik**, bevételeit és költségeit a vonatkozó számlák végösszegével azonosan veszi számba. Ezt az a vállalkozás választhatja, amelynek **az éves árbevétele nem haladja meg a 8 000 000 forintot**. Az alanyi adómentességet választó adóalany adó befizetésére nem kötelezett, de adólevonási jogát sem gyakorolhatja. Feltétele:

- a tárgyévben nem lesz több árbevétele; ha mégis meghaladja az összeghatárt, év közben átkerül az áfakörbe.

Ebben az esetben az árbevételbe nem tartozik bele a tárgyi eszközök és az immateriális javak értékesítéséből eredő bevételek összege.

### b) Tételes adózás

Az általános forgalmi adót tételesen fizető adózó e törvény szerint elszámolt bevételei és költségei általános forgalmi adót nem tartalmazhatnak.

**A bevételek és kiadások adóját tételesen, adókulcsonként tartja nyilván, és az adóhatóság felé áfabevallásra kötelezett.**

Az áfabefizetés **tételesen**, adókulcs alapján kigyűjtött forgalom után történik, ennek megfelelően a vendéglátásban a nettó bevétel százalékában: áfakulcs a **nettó érték 27%-a**, visszaszámolási kulcsa **21,26%**. Kenyér és pékáru, alapvető élelmiszerek kedvezményes adókulcsa **18%** a nettó érték százalékában, visszaszámolási kulcsa **15,25%**.

Kétlépéses áfakulcs-csökkentés történt az étkezőhelyi vendéglátásban **az étel- és a helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalomra**. 2017. január 1-jétől első lépésként ezek a tranzakciók 18%

áfamértékkel, míg 2018. január 1-jétől 5%-os áfakulccsal adóznak. Ennek feltétele:

- az áfatörvény szerinti szolgáltatásnyújtásnak kell megvalósulnia,
- ennek a szolgáltatásnak a Központi Statisztikai Hivatal Szolgáltatások Jegyzékének 2002. szeptember 30-án érvényes besorolási rendje szerint SZJ 55.30.1 alá kell tartoznia,
- a szolgáltatásnak étel- és helyben készített, nem alkoholtartalmú italforgalomra kell vonatkoznia.

*A feltételek konjunktív feltételek, vagyis ha ezek közül bármelyik nem teljesül, az adott ügyletre a kedvezményes áfakulcs nem alkalmazható.*

- Baromfihús és a tojás értékesítésére alkalmazandó 5%.
- A friss tej (ide nem értve az UHT- és ESL-tejet) értékesítésére alkalmazandó áfa mértéke 5%. Az 5%-os áfakulcs visszaszámolási kulcsa 4,76%.
- 2018. január 1-től 27%-ról 5%-ra csökkent a fogyasztási célú halakra vonatkozó áfakulcs.
- Az internet-hozzáférési szolgáltatásra vonatkozó áfakulcs pedig 18%-ról csökkent 5%-ra.

## 2. JÖVEDELEMADÓZÁS

### Vállalkozói jövedelem szerinti adózás

Az elért eredmény után **9% adót kell fizetni**. A vállalkozói osztalék-alapot az adózás utáni vállalkozói jövedelemből (az adózás utáni eredményből) kell megállapítani. A vállalkozói osztalék-alap (az adózott eredmény) után **15% osztalékadót** kell fizetni.

### Egyszerűsített vállalkozói adó (eva)

Az eva a pozitív adóalap **37%-a**. Pozitív adóalap az áfával növelt ár-bevétel, bármilyen jogcímen és bármely formában mástól megszerzett vagyoni érték, beleértve az áthárított forgalmi adót is.

Az evaalany az eva megfizetésével kiváltja az **áfakötelezettségét**. Áfalevonásra nem jogosult.

Nem terheli **vállalkozói szja** és vállalkozói **osztalékalap utáni adó** vagy **átalányadó**. Éves **30 millió forint** árbevételig választható.

### **Kisvállalati adó (kiva)**

**50 fő alatti alkalmazotti létszám** esetén választható. Az adó **mértéke 13%**.

Megszüntetik a kiva választhatóságának mérlegfőösszegre vonatkozó értékhatárát (500 millió forint).

Csak akkor keletkezik a személyi jellegű kifizetéseken túl adóalap, ha a tulajdonos a **vállalkozásból jövedelmet kíván kivonni**. Csak a **személyi jellegű kifizetésre kell a 13% adót megállapítani**.

### **Kisadózó vállalkozások tételes adója (kata)**

Az adóalanyiság a naptári évben **12 millió forintot meg nem haladó bevétel**ig él, azonban arra érdemes figyelni, hogy a bevétel fogalmába nem csak az árbevétel tartozik, hanem az egyéb bevételek, a pénzügyi bevételek és a rendkívüli bevételek is.

Az értékhatár túllépését követően azonban már 40%-os mértékű adó megfizetése válik esedékessé.

Az **adó mértéke**: kisadózó vállalkozás a **főállású kisadózó után havi 50 ezer forint**, **főállásúnak nem minősülő kisadózó után 25 ezer forint** tételes adót fizet.

### **Társasági adó (TAO)**

Az elért eredmény után fizetendő adó, mértéke **9%**.

### **Átalányadó**

A bevételből az elismert, egyes tevékenységek szerint különböző százaléokban meghatározott költséghányad (költségátalány) levonásával állapítható meg a jövedelem.

Az átalányban megállapított jövedelem is az összevont adóalap részeként adózik.

## 1. Általános

Költség: a bevételből 40%, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 25%. Azaz a jövedelem a bevétel 60, illetve 75%-a.

## 2. Kedvezményes

Ha a vállalkozó az adóév egészében kizárólag a törvényben felsorolt ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási és kereskedelmi tevékenység(ek) et folytat.

Költség: a bevételből 80%, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 75%. Azaz a jövedelem a bevétel 20, illetve 25%-a.

Tehát aki más tevékenységet is folytat, annak az egész bevételére az általánosat kell alkalmaznia (1. pont), azaz a 40 vagy 25%-os költséghányadot.

## 3. Kiskereskedő – kedvezményes

Az adóév egészében kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet folytató egyéni vállalkozónál a legtöbb a költségátalány.

Költség: bevételből 87, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 83% költséghányad levonásával állapítható meg a jövedelem. Azaz a jövedelem a bevétel 13, illetve 17%-a.

## 3. A MUNKABÉREK KÖZTERHEI

### a) A munkáltatót terhelő járulékok

(1) Szociális hozzájárulási járulék	19,5%
(2) Szakképzési alapba történő befizetés	1,5%
Összesen	21,0%

## b) A munkavállalót terhelő járulékok

(1) <b>Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék,</b>	8,5%
a bruttó munkabérből	
<i>ebből</i> természetbeni járulék	4,0%
pénzbeni járulék	3,0%
munkaerőpiaci járulék	1,5%
(2) <b>Nyugdíjjárulék,</b> a bruttó munkabérből	10,0%
<hr/>	
Összesen	18,5%

## 4. MAGÁNSZEMÉLYEK ADÓZÁSA

Személyi jövedelemadó: **15%**.

Osztalékadó: **15%**.

Külön adózó jövedelem adója: **15%**.

### A minimálbér

2018-ban a garantált bérminimum 180 500 forint, a minimálbér 138 000 forint.

### Adókedvezmények

- **Súlyos fogyatékoság kedvezménye:** az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5%-a.
- **Első házások kedvezménye:** a kedvezményre a házaspár akkor jogosult, ha a házasságkötésre 2014. december 31-ét követően került sor, és legalább egyiküknek ez az első házassága. A kedvezmény összege 5000 forint havonta, amely a házasságkötést követő 24 hónapra jár. Igénybe veheti csak az egyik fél, vagy megosztható a házastársak között.
- **A családi kedvezmény összege 2018-ban kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként**
  - 1 gyermek esetén 10 000 forint,
  - 2 gyermek esetén 17 500 forint,
  - vagy több gyermek 33 000 forint.

A családi kedvezmény **megosztható a házaspárok, élettársak között**. Az adókedvezmény a nyugdíj- és egészségügyi járulék terhére is érvényesíthető.

- Az **önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba, a nyugdíjbiztosításra, valamint nyugdíj-előtakarékossági számlára** (nyeszszámlára) befizetett összegek után **20%** az adóról történő rendelkezési lehetőség.

## 5. CAFETERIA

### Béren kívüli juttatások

2018-ban is a béren kívüli juttatások értékének 1,18-szorosára 15% személyi jövedelemadót (szja) és 14% egészségügyi hozzájárulást (EHO) kell fizetni, a teljes közteher 34,22%.

2018-ban béren kívüli juttatásként legfeljebb évi 100 000 forint pénzben kifizetett összeg, valamint/illetve Széchenyi Pihenő Kártya támogatás adható.

Erre a két juttatásra összesített keret: a versenyszférában 450 000 forint, a közszférában 200 000 forint évente.

### Egyes meghatározott juttatások

Az egyes meghatározott juttatások esetén az adó alapja szintén az 1,18-es szorzóval korrigált érték, de a 15% szja mellé 19,5% EHO társul. Így 40,71% a munkáltatói teher.

Az Erzsébet-utalvány, az iskolakezdési támogatás, a helyi bérlet, a munkahelyi étkezés, a vállalati üdültetés, az iskolarendszerű képzés stb. biztosítása mellett az önkéntes nyugdíjpénztárba és egészségpénztárba is korlátlanul fizethet a munkáltató 40,71% adóval.

### Adómentes juttatások

A kulturális belépő, a sportrendezvény-belépő, a lakáshitel-támogatás, a bölcsőde, óvoda költségének térítése, a kockázati biztosítások 2018-ban is az ismert szabályok szerint adhatók.

Továbbra is adható a mobilitási célú lakhatási támogatás, melynek keretében a távolabb lakók albérletét támogathatja a munkáltató. 2018-ban a határozott idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók is kaphatják ezt a juttatást.

Az adómentes munkáltatói támogatás összege a foglalkoztatás **első két évében a minimálbér 60%-áig** terjedhet, 2018-ban ez **82 800** forintot jelent. Az **ezt követő két évben a minimálbér 40%-a**, majd **még egy évig a minimálbér 20%-a** lehet havonta az adómentes juttatás.

## 6. LÉTSZÁM- ÉS BÉRGAZDÁLKODÁS

107. oldal – a képlet helyesen:

$$\text{Szociális hozzájárulási adó} = \text{Béreköltség} \times 0,195$$

108. oldal – a képlet helyesen:

$$\text{Béreköltség közteherrel} = \text{Béreköltség} \times 1,21$$

407-es mintafeladat megoldása

### **Megoldás**

$$\text{Béreköltség} = 6 \times 136,43 = 818,58 \text{ E Ft/hó}$$

$$\text{Szociális hozzájárulási adó} = 818,58 \times 0,195 = 159,623 \text{ E Ft}$$

$$\text{Szakképzési befizetés} = 818,58 \times 0,015 = 12,279 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség közteherrel/hó} = 818,58 + 159,623 + 12,279 = 990,482 \text{ E Ft}$$

$$\text{Éves béreköltség közteherrel} = 990,482 \times 12 = 11885,784 \text{ E Ft}$$

$$\text{Közteher} = 159,623 + 12,279 = 171,902 \text{ E Ft/hó}$$

$$\text{Közteher} = 171,902 \times 12 = 2062,824 \text{ E Ft/év}$$

408-as mintafeladat megoldása

### **Megoldás**

$$\text{Árrés} = 8526 \times 0,64 = 5457 \text{ E Ft}$$

$$\text{Eredmény} = 5457 - 4501 = 956 \text{ E Ft}$$

$$\text{Dologi költség} = 4501 \times 0,62 = 2791 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség közteherrel} = 4501 - 2791 = 1710 \text{ E Ft}$$

Bérköltés =  $1710 / 1,21 = 1413$  E Ft  
 Átlagbér =  $1413 / 3 / 4 = 117,75$  E Ft/fő/hó  
 Termelékenység =  $8526 / 3 / 4 = 710,5$  E Ft/fő/hó  
 Szociális hozzájárulási adó =  $1413 \times 0,19,5 = 276$  E Ft  
 Bérhányad =  $1413 / 8526 = 16,6\%$   
 Adózás előtti eredmény (%) =  $956 / 8526 = 11,2\%$   
 Dologi ktg. (%) =  $2791 / 8526 = 32,7\%$   
 Összes ktg. (%) =  $4501 / 8526 = 52,8\%$   
 ELÁBÉ (%) =  $100 - 64 = 36\%$

448-as feladat első kérdése csak pontosítás végett:

- Állapítsa meg az üzletnek felszámított áfa értékét! (A nettó árubeszerzésre felszámított áfa 27%.)

## 7. MEGOLDÓKULCSOK

425-ös feladat megoldókulcsa

Bérjárulék =  $10 \times 128,640 \times 12 \times 0,21 = 3242$  E Ft  
 Árrés (étel) =  $22\ 680 \times 1,1 = 24\ 948$  E Ft  
 Étel árrésének áfája =  $24\ 948 \times 0,27 = 6736$  E Ft  
 Egyéb árrés =  $21150 \times 0,9 = 19\ 035$  E Ft  
 Egyéb árrés áfája =  $19035 \times 0,27 = 5139$  E Ft  
 Áfabefizetés =  $6736 + 5139 = 11\ 875$  E Ft

433-as feladat megoldókulcsa

### **Bázis**

Nettó bevétel =  $6 \times 985,8 = 5915$  E Ft  
 Bérköltés =  $5915 \times 0,11 = 651$  E Ft  
 Átlagbér =  $651 / 6 = 108,5$  E Ft/fő/hó  
 Bérköltés közteherrel =  $651 \times 1,21 = 788$  E Ft  
 Közteher =  $788 - 651 = 137$  E Ft

$$\text{Bérhányad} = 651 / 5915 = 11\%$$

$$\text{Bérhányad közteherrel} = 788 / 5915 = 13,3\%$$

### ***Terv***

$$\text{Nettó bevétel} = 5915 \times 1,04 = 6152 \text{ E Ft}$$

$$\text{Termelékenység} = 6152 / 6 = 1025 \text{ E Ft/fő/hó}$$

$$\text{Többletbevétel} = 6152 - 5915 = 237 \text{ E Ft}$$

$$\sum \text{bérnövekedés} = 237 \times 0,15 = 36 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség} = 651 + 36 = 687 \text{ E Ft}$$

$$\text{Átlagbér} = 687 / 6 = 114,5 \text{ E Ft/fő/hó}$$

$$\text{Bérhányad} = 687 / 6152 = 11,2\%$$

$$\text{Béreköltség közteherrel} = 687 \times 1,21 = 831 \text{ E Ft}$$

$$\text{Bérhányad közteherrel} = 831 / 6152 = 13,5\%$$

$$\text{Közteher} = 831 - 687 = 144 \text{ E Ft}$$

$$\text{Közteher-befizetés növekedési üteme} = (144 / 137 - 1) = 5,1\text{-os}$$

### 433-as feladat megoldókulcsa

$$\text{Állományi létszám} = 30 / 0,9 = 33,3 \text{ fő}$$

$$\text{Nettó bevétel} = 30 \times 796 \times 3 = 71\,640 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség} = 126,5 \times 30 \times 3 = 11\,385 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség közteherrel} = 11\,385 \times 1,21 = 13\,776 \text{ E Ft}$$

$$\sum \text{költség} = 13\,776 / (1 - 0,68) = 43\,050 \text{ E Ft}$$

$$\text{Dologi költség} = 43\,050 - 13\,776 = 29\,274 \text{ E Ft}$$

$$\text{Költségáfa} = 29\,274 \times 0,2 = 5855 \text{ E Ft}$$

$$\text{Átlagkészlet} = (3600 + 3100) / 2 = 3350 \text{ E Ft}$$

$$\text{ELÁBÉ} = 3350 \times 9 = 30\,150 \text{ E Ft}$$

$$\text{Beszerzés} = 30\,150 + 3100 - 3600 = 29\,650 \text{ E Ft}$$

$$\text{Beszerzésben felszámított áfa} = 29\,650 \times 0,27 = 8006 \text{ E Ft}$$

$$\sum \text{előre felszámított áfa} = 5855 + 8006 = 13\,861 \text{ E Ft}$$

$$\text{Eredmény} = 71\,640 - (30\,150 + 43\,050) = -1560 \text{ E Ft}$$

$$\text{Várható éves eredmény} = -1560 / 0,55 = -2836 \text{ E Ft}$$

457-es feladat megoldókulcsa

$$\text{Nettó bevétel} = 21\,971 / 1,27 = 17\,300 \text{ E Ft}$$

$$\text{Áfa} = 21\,971 - 17\,300 = 4671 \text{ E Ft}$$

$$\text{Nettó költség} = 2000 - 300 = 1700 \text{ E Ft}$$

$$\text{ELÁBÉ} = 10\,625 - 2125 = 8500 \text{ E Ft}$$

$$\text{Áfa adóegyenlege} = 4671 - (2125 + 300) = 2246 \text{ E Ft}$$

$$\text{Adózás előtti eredmény} = 17\,300 - (8500 + 1700 + 5320) = 1780 \text{ E Ft}$$

$$\text{Nyereségadó} = 1780 \times 0,09 = 160 \text{ E Ft}$$

$$\text{Béreköltség} = 5320 / 1,21 = 4397 \text{ E Ft}$$

$$\text{Bérfelár} = 5320 - 4397 = 923 \text{ E Ft}$$

$$\text{Átlagbér} = 4397 / 6 / 6 = 122,1 \text{ E Ft/fő/h}$$