

**2016. évi kiegészítés  
a Vendéglátó gazdálkodási ismeretek  
példatárhoz**

MŰSZAKI KÖNYVKIADÓ

Írta: Zugorné Rácz Éva

© Zugorné Rácz Éva

© Műszaki Könyvkiadó Kft., 2016

Kiadja: a Műszaki Könyvkiadó Kft.

2519 Piliscsév, Topol u. 3.

1032 Budapest, San Marco u. 57.

Telefon/fax: 06-33-473-473

Felelős kiadó: Simon István ügyvezető

Felelős szerkesztő: Fogarasi Judit

e-mail: [info@mkkonyvkiado.hu](mailto:info@mkkonyvkiado.hu)

[www.muszakikiado.hu](http://www.muszakikiado.hu)



Nyomta és kötötte: az Érdi Rózsa Nyomda  
Felelős vezető: Juhász László ügyvezető igazgató

# Tartalom

Előszó .....	5
A 2016. évi gazdasági szabályozók .....	7
Mintafeladatok, illetve megoldásuk változása .....	15
Árképzés (132. mintafeladat) .....	15
Árlépcsőnkénti árképzés, áfabefizetés (178. mintafeladat) .....	15
Bevétel összetétele, áfabefizetés (221. mintafeladat) .....	16
Viszonyszámok alkalmazása a vendéglátásban (293. mintafeladat) .....	17
Elszámoltatás (351., 358. mintafeladat) .....	18
Létszám- és bérgazdálkodás (454., 465. mintafeladat) .....	19–20
Bérezés a vendéglátásban (487. mintafeladat) .....	21
Személyi jövedelemadó és nettó munkabér számítása (506. mintafeladat) .....	22–23
Eredmény adózása, költségvetési befizetések (540., 541. mintafeladat) .....	24
A beruházás gazdaságossága, hatékonysági mutatók (572. mintafeladat) .....	25
Hiteltörlesztés és kamatszámítás (608. mintafeladat) .....	25
A szállodai gazdálkodás mutatói (620. mintafeladat) .....	26



# Előszó

A kiadvány a korábban kiadott Vendéglátó gazdálkodási ismeretek példatár kiegészítő jegyzete. Szükségességét az indokolja, hogy a könyv első megjelenése óta a gazdasági életben sok változás volt: többször változtak az áfakulcsok, az adózási és a társadalombiztosítási törvények.

A jegyzet ismerteti a 2016. évi gazdasági szabályozókat, levezeti azokat a mintafeladatokat, amelyeket a szabályozóváltozás érint. A mintafeladatok sorszáma megegyezik a könyvben szereplő sorszámokkal, emellett azt is feltüntetjük, hogy az adott mintafeladat, illetve a tartalmi kiegészítés az eredeti könyv melyik oldalához kapcsolódik.

A példatárban szereplő összes feladatot, amelyet a változások érintenek, az idő rövidege miatt sajnos nem tudtuk átdolgozni. Kérjük, ezeket az itteni mintafeladatok és kiegészítések figyelembevételével szíveskedjenek megoldani. Természetesen ezeknek a feladatoknak a megoldása nem fog megegyezni a könyvben szereplő megoldásokkal. Mégis reméljük, hogy a jelen kiegészítés megkönnyíti az eredeti könyv használatát, és segíti az aktuális szabályozók megismerését és alkalmazását.

A példatár teljes körűen megújított változatának tankönyvvé nyilvánítási eljárása folyamatban van. A következő évi tankönyvjegyzéken remélhetőleg már az új, jóváhagyott kiadványt szerepeltetjük.

Budapest, 2016. május

*A Szerző*



# A 2016. 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 az egyéni vállalkozó választhatja, akinek az **éves árbevétele nem haladja meg a 6 000 000 forintot**. Az alanyi adómentességet választó adóalany adó befizetésére nem kötelezett, de adólevonási jogát sem gyakorolhatja. Feltétel:

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

Ebben az esetben az árbevételbe nem tartozik bele a tárgyi eszközök és 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, adókulcsenként tartja nyilván** és az adóhatóság felé áfa bevallására kötelezett.

Az áfa befizetése **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%**. A sertéshús áfája **5%**, visszaszámolási kulcsa **4,76%**.

## 2. Jövedelemadózás

### a) Egyszerűsített vállalkozói adó (eva)

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

Az eva-alany az eva megfizetésével kiváltja **áfakötelezettségét**. Áfa levonására nem jogosult.

Nem terheli **vállalkozói szja** és vállalkozói **osztalékalap utáni** adó vagy **átalányadó**.

Éves **30 M forintos** árbevételig választható.

### b) Kisvállalati adó (kiva)

**25 fő alatti alkalmazotti létszám és 500 milliónál alacsonyabb árbevétel** mellett választható.

A kisvállalati adó **mértéke 16%**, megfizetésével az adó alany mentesül a társasági adó, a szociális hozzájárulási adó, a szakképzési hozzájárulás, és az osztalék után fizetendő egészségügyi hozzájárulás megfizetése alól is.

A kisvállalati **adó alapja** „az adózó **pénzforgalmi szemléletű eredményének a személyi jellegű kifizetésekkel növelt összege**” – korrigálva a törvényben felsorolt tételekkel. Az adóalapot a vállalkozásba kívülről bevont pénzeszközök csökkentik, a kihelyezett pénzeszközök pedig növelik, az adóalap azonban nem lehet kisebb a személyi jellegű kifizetéseknél.

**Iparüzési adó kiva esetén:** két lehetőség van:

1. a helyi iparüzési adó alapját a **kisvállalati adóalap 20%-kal növelt összegében** állapítsa meg.
2. a helyi iparüzési adó alapja **telephelye/székhelye szerinti önkormányzatunként 2,5 millió forint adóévente**.

### c) Kata

Az adóalanyiság a naptári évben **6 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, pénzügyi bevételek és a rendkívüli bevételek is.

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

### *Az adó mértéke*

A kisadózó vállalkozás a **főállású kisadózó után havi 50 ezer forint, főállásúnak nem minősülő kisadózó után 25 ezer forint** tételes adót fizet.

Az **iparűzési adó** kötelezettségét is egyszerűsítetten fizetheti meg, így **székhelye és telephelye szerinti önkormányzatonként 2,5-2,5 millió forint adóalap után 2%-os az adókulcs**, ha az éves adófizetési kötelezettség a teljes évre 50 ezer forint lesz.

**Nem kell megfizetni a tételes adót azon hónapokra**, amelyek egészében a kisadózó:

- táppénzben, baleseti táppénzben, terhességi-gyermekágyi segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozási segélyben, gyermeknevelési támogatásban vagy ápolási díjban részesül;
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes katona;
- egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti;
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét szüneteltette;

kivéve akkor, ha a kisadózóként folytatott tevékenységébe tartozó munkát végez. Nem kell azon hónapokra sem adót fizetni, amelyekben a fentiekben felsoroltak szerinti állapot megszűnt, feltéve, ha időtartama 30 napot meghaladón állt fenn.

A tételes adó megfizetésével az adóalanyiság időszakában az **adózó mentesül**:

- a vállalkozói személyi jövedelemadó és a vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó megállapítása, bevallása és megfizetése;
- a társasági adó megállapítása, bevallása és megfizetése;
- a személyi jövedelemadó, a járulékok és az egészségügyi hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése;

- a szociális hozzájárulási adó és az egészségügyi hozzájárulás, valamint a szakképzési hozzájárulás megállapítása, bevallása és megfizetése alól.

A kisadózónak nem minősülő személyek foglalkoztatása esetén a kisadózó azonban **nem mentesül a foglalkoztatás esetén felmerülő adók és járulékok megfizetése alól.**

Az általános forgalmi adót nem váltja ki a kisadózók tételes adója, azonban az alanyi adómentességi limit 6 millió forint, így az összhangban van a tételes kisadózó bevételi korlátjával. Az alanyi adómentesség választásának az előnye, hogy az azt választó adóalany főszabályként adófizetésre nem kötelezett, nem terheli adóbevallási kötelezettség.

A főállású kisadózó kisadózói jogállása alatt biztosítottnak minősül, munkanélküli-ellátásra jogosultságot szerez, az ellátások számításának alapja havi 81300 forint. A NAV szolgáltat adatot az egészség- és nyugdíjbiztosítási szervek felé a főállású kisadózó jogállásának időtartalmáról és az ellátások alapjáról, így ez irányú adatszolgáltatásától is mentesül a kisadózó. A mellékállású kisadózó biztosítási jogosultságokat nem szerez. Lehet emelt összegű kátát fizetni, ez **75 000 Ft**, így a járulékalap 136 250 Ft.

#### **d) Nyereségadó**

**10%** – az elért eredmény után fizetendő adó.

#### **e) Átalányadó**

Éves bevételi értékhatár 15 millió forint, kereskedőknél 100 millió forint. Az adó mértéke **16%**. **Az átalányadó alapja nem része az átalányadót választó magánszemély összjövedelmének, az adó alapja és az adó összege semmilyen kedvezményi, vagy más jogcímen nem csökkenthető.**

### 3. Munkabérek közterhei

Megszűnt a nyugdíjjárulék-fizetési plafon.

#### a) A munkáltatót terhelő járulékok

(1) Szociális hozzájárulási járulék	27,0%
(2) Szakképzési alapba történő befizetés	1,5%
<i>Összesen</i>	<b>28,5%</b>

#### b) A munkavállalót terhelő járulékok

(1) Egészségbiztosítási járulék a bruttó munkabér	8,5%-a
<i>Ebből:</i> természetbeni járulék	4,0%
pénzbeni járulék	3,0%
munkaerő-piaci járulék	1,5%
(2) Nyugdíjbiztosítás a bruttó munkabér	10,0%-a
<i>Összesen</i>	<b>18,5%</b>

**14% a béren kívüli juttatások után fizetendő egészségügyi hozzájárulás mértéke.** Az adóalap a juttatás 1,19-szorososa. A béren kívüli juttatásokat 15%-os személyi jövedelemadó terheli.

### 4. Magánszemélyek adózása

a) Személyi jövedelemadó 15%.

b) Osztalékadó 15%.

c) Külön adózó jövedelem adója 15%.

A **minimálbér** 2016. január 1-jétől 111 000 forint, a garantált bérminimum 129 000 forint.

### **Adómentes jövedelmek**

- nyugdíj;
- családi pótlék;
- munkáltató által adott lakáscélú támogatás.

### **Adókedvezmények**

- **Súlyos fogyatékoság** kedvezménye: az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5 %-a
- **Családi kedvezmény**  
A családi adóalap-kedvezmény összege 2016-ban kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként
  - egy eltartott esetén 66 670 forint,
  - kettő eltartott esetén 83 330 forint,
  - három vagy annál több eltartott esetén 220 000 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 előtakarékosági számlára** (nyesszámlára) befizetett összegek után **20 százalék** az adóról történő rendelkezési lehetőség.

### **5. A béren kívüli juttatások<sup>1</sup>**

#### **a) A béren kívüli juttatások egyedi korlátai és keretösszeg-rendszere**

**Keretösszeg:** 34,51%-os adózás mellett összesen legfeljebb 200 000 Ft/fő/év nettó keretösszegig (ez bruttó 269 020 Ft-os keretnek felel meg) juttatható legnépszerűbb béren kívüli juttatások:

---

<sup>1</sup> <http://sodexojuttatasok.hu/sodexo-juttatasok-vallalatoknak/cafeeteria2016>

<b>Juttatástípus</b>	<b>Egyedi értékhatár</b>
Sodexo iskolakezdési támogatás utalvány	a minimálbér 30%-áig/ gyermek/szülő/év
Étkezési Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó
Önkéntes egészségpénztári tagdíj-hozzájárulás	együttesen a minimálbér 30%-áig/hó
Önsegélyező pénztári tagdíj-hozzájárulás	
Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-hozzájárulás	a minimálbér 50%-áig/hó
Helyi közlekedési bérlet	a bérlet árának összegéig
Munkahelyi étkeztetés	12 500 Ft/hó

**Rekreációs keretösszeg:** 34,51%-os adózás mellett összesen legfeljebb 450 000 Ft/év keretösszegig juttatható béren kívüli juttatások:

<b>Juttatástípus</b>	<b>Egyedi értékhatár</b>
Széchenyi Pihenő Kártya (SzÉP kártya)	összesen 450 000 Ft/év (alszámlánkénti értékhatárokkal)
– vendéglátás alszámla	150 000 Ft/év
– szálláshely alszámla	225 000 Ft/év
– szabadidő alszámla	75 000 Ft/év
<b>A rekreációs keretösszeget a keretösszeggel együtt kell figyelembe venni.</b>	

**b) A béren kívüli juttatások keretösszegének és rekreációs keretösszegének alkalmazása**

A béren kívüli juttatások esetében **három lépcsőben kell megállapítani a juttatások adómértékét:**

1. az egyes juttatási elemek egyéni korlátaira vonatkozóan,
2. az ún. keretösszeg szabálya alá eső béren kívüli juttatások összességére vonatkozóan és
3. az ún. rekreációs keretösszeg szabálya alá tartozó béren kívüli juttatások összességére vonatkozóan.

A *keretösszeget* és a *rekreációs keretösszeget* is a munkaviszonyban töltött **naptári napok számával kell arányosítani.**

A juttatások adómértékének meghatározásakor fenti A szabályokat egymásra épülően kell alkalmazni.

Fenti korlátokon és keretösszegeken belül **a juttatás adója 34,51%**, míg a korláton és/vagy keretösszegeken felüli összegek **49,98% adófizetési kötelezettséget** keletkeztetnek.

## Mintafeladatok, illetve megoldásuk változása

### Árképzés

#### Mintafeladat (könyv: 40. o.)

132. Számolja ki 2 dl bor eladási árát (bruttó), ha a bor literenkénti bruttó beszerzési ára 450 Ft és az üzletvezető 110%-os haszonkulcsot alkalmazott. (Árképzésnél 5 Ft-ra kerekítünk.)

#### Megoldás

$$\text{nettó beszerzési ár} = 450 / 1,27 = 354 \text{ Ft/liter}$$

$$\text{nettó eladási ár} = 354 \times 2,1 = 744 \text{ Ft/liter}$$

$$\text{bruttó eladási ár} = 744 \times 1,27 = 945 \text{ Ft/liter}$$

$$2 \text{ dl eladási ára} = 945 \times 0,2 = 190 \text{ Ft}$$

### Árlépcsőnkénti árképzés, áfabefizetés

#### Mintafeladat (könyv: 48. o.)

178. Egy termék előállítási költsége 384 Ft, a termelő 100 Ft hasznot szeretne realizálni. Számolja ki a termelői eladási árát! (Áfakulcs: 27%).
- Hány forint a nagykereskedelmi ár, ha a nagykereskedelem 30%-os haszonkulccsal számol?
  - Milyen árát alkalmaz a vendéglátó-ipari üzlet, ha az árrésszintje 64%-os?
  - Számolja ki árlépcsőnként az áfabefizetési kötelezettséget!

**Megoldás**

$$\text{nettó termelői ár} = 384 + 100 = 484 \text{ Ft}$$

$$\text{bruttó termelői ár} = 484 \times 1,27 = 615 \text{ Ft}$$

$$\text{áfa befizetés} = 615 - 484 = 131 \text{ Ft}$$

$$\text{nagykereskedelmi árrés} = 484 \times 0,3 = 145,2 \text{ Ft}$$

$$\text{áfa befizetés} = 145,2 \times 0,27 = 39,20 \text{ Ft}$$

$$\text{nettó eladási ár} = 145,2 + 484 = 629,2 \text{ Ft}$$

$$\text{bruttó eladási ár} = 629,2 \times 1,27 = 800 \text{ Ft}$$

$$\text{kisker nettó eladási ár} = 629,2 / (1 - 0,64) = 1747,77 ; 1748 \text{ Ft}$$

$$\text{árrés} = 1747,77 - 629,2 = 1118,57 \text{ Ft}$$

$$\text{áfa befizetés} = 1118,57 \times 0,27 = 302 \text{ Ft}$$

$$\text{bruttó eladási ár} = 1748 \times 1,27 = 2220 \text{ Ft}$$

## Bevétel összetétele, áfabefizetés

**Mintafeladat (könyv: 56. o.)**

**221.** Egy étterem ételalapanyagokból 3573 E Ft bruttó értékű árut, egyéb termékekből 4876 E Ft bruttó értékű árut vásárolt, melyet teljes egészében feldolgozott, illetve értékesített. Az ételeknél 120%-os átlagos haszonkulcsot alkalmazott, egyéb áruknál 51%-os árrésszinttel dolgozott.

- Számolja ki az üzletet terhelő áfabefizetés összegét a költségvetés felé!

**Megoldás**

$$\text{étel nettó beszerzés} = 3573 / 1,27 = 2813 \text{ E Ft}$$

$$\text{előre felszámított áfa} = 3573 - 2813 = 760 \text{ E Ft}$$

$$\text{egyéb előre felszámított áfa} = 4876 \times 0,2126 = 1037 \text{ E Ft}$$

$$\text{nettó beszerzés} = 4876 - 1037 = 3839 \text{ E Ft}$$

$$\text{elábészint} = 100 - 51 = 49\%$$



*nettó bevétel étel* =  $2813 \times 2,2 = 6189 \text{ E Ft}$

*egyéb* =  $3839 / 0,49 = 7835 \text{ E Ft}$

*értékesítést terhelő áfa* =  $(6189 + 7835) \times 0,27 = 3786 \text{ E Ft}$

*áfabefizetés* =  $3786 - (760 + 1037) = 1989 \text{ E Ft}$

## Viszonyszámok alkalmazása a vendéglátásban

**Mintafeladat (könyv: 70. o.)**

- 293.** Ha egy üzlet összes nettó bevételéből az étel részaránya 20%-os, az étel árrésszintje 60%-os, egyéb termékek elábészintje 44%, akkor
- hány százalékos az átlagos árrés- és elábészint? (Kerekítés ezred pontosságig.)

**Megoldás**

*étel nettó bevétel* =  $20 / 1,27 = 15,748 \text{ egység}$

*egyéb Vm* =  $100 - 20 = 80\%$

*egyéb árrésszint* =  $100 - 44 = 56\%$

*egyéb nettó bevétel* =  $80 / 1,27 = 62,992 \text{ egység}$

*egyéb árrés* =  $62,992 \times 0,56 = 35,276 \text{ egység}$

*ételárrés* =  $15,748 \times 0,6 = 9,449 \text{ egység}$

*összes árrés* =  $9,449 + 35,276 = 45,725 \text{ egység}$

*összes nettó bevétel* =  $62,992 + 15,748 = 78,74 \text{ egység}$

*átlagos árrésszint* =  $45,725 / 78,74 = 58,1\%$

## Elszámoltatás

### Mintafeladat (könyv: 83. o.)

- 351.** Számoltassa el a konyhát, melynek adatai a következők: nyitókészlet 187 000 Ft, vételezés a raktárból 689 700 Ft, selejtezése 15 000 Ft, visszáru a raktárnak 36 000 Ft, zárókészlete 164 300 Ft. A bruttó ételbevétel 1 704 506 Ft, az átlagos haszonkulcs 110%-os. Készletartási veszteség 1,3%.

### Megoldás

*tényleges anyagfelhasználás* =  $187\,000 + 689\,700 - 15\,000 - 36\,000 - 164\,300 = 661\,400\text{ Ft}$

*megengedett anyagfelhasználás* =  $1\,704\,506 / 1,27 / 2,1 = 639\,110\text{ Ft}$

*nyers hiány* =  $661\,400 - 639\,110 = 22\,290\text{ Ft}$

*forgalmazási veszteség* =  $639\,110 \times 0,013 = 8308\text{ Ft}$

*térítendő hiány beszerzési áron* =  $22\,290 - 8308 = 13\,982\text{ Ft}$

*térítendő hiány eladási áron* =  $13\,982 \times 2,1 = 29\,362\text{ Ft}$

*hiány áfa* =  $29\,362 \times 0,27 = 7928\text{ Ft}$

### Mintafeladat (könyv: 85. o.)

- 358.** Számoltassa el az értékesítést, ha az üzlet nyitókészlete 674 000 Ft, készletnövekedése 2 165 000 Ft, értékesítésen kívüli készletcsökkenése 120 000 Ft, zárókészlete 723 400 Ft. Az üzletre érvényes átlagos haszonkulcs 120%-os, bruttó bevétele 5 539 795 Ft, forgalmazási veszteség 0,2%.

### Megoldás

*tényleges elábé* =  $674\,000 + 2\,165\,000 - 120\,000 - 723\,400 = 1\,995\,600\text{ Ft}$

*számított bevétel* =  $1\,995\,600 \times 2,2 = 4\,390\,320\text{ Ft}$

*tényleges nettó bevétel* =  $5\,539\,795 / 1,27 = 4\,362\,043\text{ Ft}$

$$\text{nyers hiány} = 4\,390\,320 - 4\,362\,043 = 28\,277 \text{ Ft}$$

$$\text{forgalmazási veszteség} = 4\,362\,043 \times 0,002 = 8724 \text{ Ft}$$

$$\text{térítendő hiány} = 28\,277 - 8724 = 19\,553 \text{ Ft}$$

$$\text{hiány áfa} = 0,27 \times 19\,553 = 5279 \text{ Ft}$$

## Létszám- és bérgazdálkodás

### A munkabérek közterhei 2013. évben

#### a) A munkáltatót terhelő járulékok

(1) Szociális hozzájárulási járulék	27,0%
(2) Szakképzési alapba történő befizetés	1,5%
<i>Összesen</i>	<b>28,5%</b>

A feladatoknál talál olyan kifejezést, hogy „*tételes eho*”. Ez megszűnt, a feladatok megoldásánál hagyja figyelmen kívül.

#### Mintafeladat (könyv: 112. o.)

**454.** Ha a vállalkozás dolgozóinak létszáma május hónapban 6 fő, az átlagos bér 136 430 Ft/fő/hó, mennyi volt az egy hónapban kifizetett munkabér és munkabér jellegű költség?

Amennyiben a létszám és az átlagbér is változatlan,

- mennyi az éves kifizetett bérköltség,
- mennyi közterhet fizettek be a dolgozók után a költségvetésbe? (Kerekítés század pontosságig.)

#### Megoldás

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

$$\text{szociális hozzájárulási adó} = 818,58 \times 0,27 = 221,02 \text{ E Ft}$$

$$\text{szakképzési befizetés} = 818,58 \times 0,015 = 12,28 \text{ E Ft}$$

$bérköltség\ közteherrel /hó = 818,58 + 221,02 + 12,28 = 1051,88\ E\ Ft$   
 $éves\ bérköltség\ közteherrel = 1051,88 \times 12 = 12\ 622,56\ E\ Ft$   
 $közteher = 221,02 + 12,28 = 233,3\ E\ Ft$

### Mintafeladat (könyv: 114. o.)

**465.** Egy vendéglátó üzlet II. negyedéves gazdálkodási adatai alapján végezze el az üzlet jövedelmezőségi számításait: összes nettó árbevétel 8526 E Ft, árrésszint 64%, összes költség 4501 E Ft, összes költségből egyéb költség 62%-kal részesedik, létszám 4 fő. Számítsa ki:

- az üzlet adózás előtti eredményét,
- a termelékenységet,
- az átlagbért,
- a szociális hozzájárulási adó összegét,
- a bérhányadot,
- az eredményszintet,
- a költségszintet,
- a költségszintet költségnemenként.

### Megoldás

$árrés = 8526 \times 0,64 = 5457\ E\ Ft$   
 $eredmény = 5457 - 4501 = 956\ E\ Ft$   
 $egyéb\ költség = 4501 \times 0,62 = 2791\ E\ Ft$   
 $bérköltség\ közteherrel = 4501 - 2791 = 1710\ E\ Ft$   
 $bérköltség = 1710 / 1,285 = 1331\ E\ Ft$   
 $átlagbér = 1331 / 3 / 4 = 110,895\ E\ Ft/fő/hó$   
 $termelékenység = 8526 / 3 / 4 = 710,5\ E\ Ft/fő/hó$   
 $szociális\ hozzájárulási\ adó = 1331 \times 0,27 = 359,37\ E\ Ft$   
 $bérhányad = 1331 / 8526 = 15,6\%$   
 $eredmény\% = 956 / 8526 = 11,2\%$   
 $egyéb\ ktg\% = 2791 / 8526 = 32,7\%$   
 $ktg\% = 4501 / 8526 = 52,8\%$   
 $elábé\% = 100 - 64 = 36\%$

## Bérezés a vendéglátásban

### Mintafeladat (könyv: 120. o.)

487. Egy üzletben a június havi bevétel 6340 E Ft, a felosztható jutalékalap a bevétel 10%-a. A dolgozók munkaideje és pontszáma a következő:

Megnevezés	Pontszám	Munkaidő/nap
1. dolgozó	1,6	26
2. dolgozó	1,3	25
3. dolgozó	1,1	22
4. dolgozó	1,2	24
5. dolgozó	1,4	21

- Számolja ki a dolgozók munkabérét!
- Mennyi a munkabérek után fizetendő összes köztéher (szociális hozzájárulási adó és szakképzési befizetés)?

### Megoldás

$$\text{jutalékalap} = 6340 \times 0,1 = 634 \text{ E Ft}$$

*részesedési szorzó*

$$1. \text{ dolgozó} = 1,6 \times 26 = 41,6$$

$$2. \text{ dolgozó} = 1,3 \times 25 = 32,5$$

$$3. \text{ dolgozó} = 1,1 \times 22 = 24,2$$

$$4. \text{ dolgozó} = 1,2 \times 24 = 28,8$$

$$5. \text{ dolgozó} = 1,4 \times 21 = 29,4$$

$$\text{összes részesedési szorzó} = 41,6 + 32,5 + 24,2 + 28,8 + 29,4 = 156,5$$

$$\text{szorzószám} = 634\ 000 / 156,5 = 4051 \text{ Ft}$$

*jutalék*

$$1. \text{ dolgozó} = 41,6 \times 4051 = 168\ 522 \text{ Ft}$$

2. *dolgozó* =  $32,5 \times 4051 = 131\,658$  Ft

3. *dolgozó* =  $24,2 \times 4051 = 98\,034$  Ft

4. *dolgozó* =  $28,8 \times 4051 = 116\,669$  Ft

5. *dolgozó* =  $29,4 \times 4051 = 119\,099$  Ft

*közteher* =  $634\,000 \times 0,285 = 180\,690$  Ft

## Személyi jövedelemadó és nettó munkabér számítása

### A munkavállalót terhelő járulékok

<b>(1) Egészségbiztosítási járulék a bruttó munkabér</b>	<b>8,5%-a</b>
<i>Ebből:</i> természetbeni járulék	<b>4,0%</b>
pénzbeni járulék	<b>3,0%</b>
munkaerő-piaci járulék	<b>1,5%</b>
<b>(2) Nyugdíjbiztosítás a bruttó munkabér</b>	<b>10,0%-a</b>
<i>Összesen</i>	<b>18,5%</b>

### Adókedvezmények

- **Súlyos fogyatékoság** kedvezménye: az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5%-a.

- **Családi kedvezmény**

A családi adóalap-kedvezmény összege 2016-ban kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- egy eltartott esetén 66 670 forint,
- kettő eltartott esetén 83 330 forint,
- három vagy annál több eltartott esetén 220 000 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 előtakarékosági számlára (nyeszszámlára) befizetett összegek után **20 százalék** az adóról történő rendelkezési lehetőség.

### Mintafeladat (könyv: 125. o.)

- 506.** Milyen összegű adóbefizetése keletkezik annak a dolgozónak egy évben, akinek bruttó munkabére 98 000 Ft?
- Mennyi havi személyi jövedelemadó előleget vontak le a munkabéréből?
  - Mennyi a dolgozó havi nettó munkabére?

### Megoldás

$$\begin{aligned} \text{nyugdíj- és egészségbiztosítás} &= 98\,000 \times 0,185 = 18\,130 \text{ Ft} \\ \text{éves személyi jövedelemadó alapja} &= 98\,000 \times 12 = 1\,176\,000 \text{ Ft} \\ \text{adóalap éves adója} &= 1\,176\,000 \times 0,15 = 176\,400 \text{ Ft} \\ \text{adóalap havi adója} &= 176\,400 / 12 = 14\,700 \text{ Ft} \\ \text{a munkavállaló nettó munkabére} &= 98\,000 - 18\,130 - 14\,700 = \\ &= 65\,170 \text{ Ft} \end{aligned}$$

### Mintafeladat 2.

Nézzük meg egy bruttó 202 E Ft feletti jövedelemmel rendelkező alkalmazott nettó munkabérét.

A dolgozó bruttó munkabére 280 000 Ft, számítsuk ki a nettó munkabérét.

### Megoldás

$$\begin{aligned} \text{nyugdíj- és egészségbiztosítás} &= 280\,000 \times 0,185 = 51\,800 \text{ Ft} \\ \text{éves személyi jövedelemadó alapja} &= 280\,000 \times 12 = 3\,360\,000 \text{ Ft} \end{aligned}$$

*adóalap éves adója = 3 360 000 × 0,15 = 504 000 Ft*

*adóalap havi adója = 504 000 / 12 = 42 000 Ft*

*a munkavállaló nettó munkabére = 280 000 – 51800 – 42 000 =  
= 186 200 Ft*

## **Eredmény adózása, kötségvetési befizetések**

A különadó megszűnt, a társasági adó **10%**.

**Mintafeladat (könyv: 133. o.)**

**540.** Számítsa ki annak a vállalkozásnak az éves társasági adóját, amelynek elért adózás előtti nyeresége 1235 E Ft volt.

**Megoldás**

*Mivel az adóalap nem éri el az 500 M Ft-ot, ezért az adó kulcsa 10%,  
társasági adó = 1235 × 0,1 = 123,5 E Ft*

**Mintafeladat (könyv: 133. o.)**

**541.** Mennyi annak a vállalkozásnak a társasági adója és elért adózott eredménye, amelynek éves elért adózás előtti nyeresége 987 M Ft volt?

**Megoldás**

*adózott eredmény = 987 × (1 – 0,1) = 888,3 M Ft*

*társasági adó = 987 – 888,3 = 98,7 M Ft*



## A beruházás gazdaságossága, hatékonysági mutatók

**Mintafeladat (könyv: 142. o.)**

- 572.** Állapítsa meg a megtérülési időt és a hozadékat, ha egy beruházás értéke 8600 E Ft, egyszeri fogyóeszközzel való feltöltés 640 E Ft, a vállalkozás várható éves adózás előtti eredménye 1316 E Ft!

**Megoldás**

$$\text{adózott eredmény} = 1316 \times 0,9 = 1184,4 \text{ E Ft}$$

$$\text{megtérülési idő} = (8600 + 640) / 1184,4 = 7,8 \text{ év}$$

$$\text{hozam} = 1184,4 / (8600 + 640) = 12,8\%$$

## Hiteltörlesztés és kamatszámítás

**Mintafeladat (könyv: 152. o.)**

- 608.** Mennyi hitelt kell felvennie annak a vállalkozónak, akinek bázis-időszaki adózás előtti eredménye 1670 E Ft, a fejlesztéshez szükséges pénzösszeg hozadékát 12%-osra tervezi, tervezett időszaki adózás előtti többleteredménye a beruházás után 620 E Ft? Ha a fejlesztéshez szükséges pénzösszeget csak hitelből tudja fedezni és a kamatláb 18%-os,
- hogy alakul az éves törlesztőrészlet és az éves kamat összege, ha a felvett összeget 6 év alatt szeretné kifizetni?
  - Mennyi idő alatt térül meg a beruházás a többleteredményre vetítve?

## Megoldás

*adózott többleteredmény =  $620 \times 0,9 = 558 \text{ E Ft}$*

*hitel =  $558 / 0,12 = 4650 \text{ E Ft}$*

*kamat =  $4650 \times 0,18 = 837 \text{ E Ft}$*

*éves törlesztés =  $4650 / 6 = 775 \text{ E Ft}$*

*megtérülési idő =  $4650 / 558 = 8,3 \text{ év}$*

*tény eredmény =  $1670 + 620 = 2290 \text{ E Ft}$*

*korrigált eredmény =  $2290 - 837 = 1453 \text{ E Ft}$*

*adózott korrigált eredmény =  $1453 \times 0,9 = 1308 \text{ E Ft}$ , tehát a hitel-törlesztést fizetni tudja*

## A szállodai gazdálkodás mutatói

A szállodai szobaértékesítés áfakulcsa 18% a nettó ár százalékában, ennek visszaszámolási kulcsa 15,25%.

### Mintafeladat (könyv: 156. o.)

**620.** Egy háromcsillagos szálloda 100 szobájából 40% egyágyas, kihasználtsága 80%-os. Az összes szobakapacitás kihasználtság 70%-os. Az egyágyas szobák bruttó eladási ára 24 000 Ft, a kétágyas szobák nettó eladási ára 32 000 Ft.

A szálloda negyedéves adatai: nettó dologi költség 120 M Ft, a bérköltség közteherrel összes költség 42 M Ft volt.

- Számolja ki a szálloda adózás előtti eredményét és mutassa ki a tiszta (adózott) eredményt!
- Számoljon forintkapacitás-kihasználtságot és a vendégek számát, ha átlagosan 2,8 napig tartózkodtak a szállodában és az ágykihasználtság a kiadott szobaszámra vetítve 100%-os volt.
- Számolja ki az egy vendégre jutó árbevételt és az egy vendégnapra jutó árbevételt.

## Megoldás

egyágyas szobák száma =  $100 \times 0,4 = 40$  db

kétágyas szobák száma =  $100 - 40 = 60$  db

kiadott szobák száma =  $100 \times 0,7 = 70$  db

kiadott egyágyas szobák száma =  $40 \times 0,8 = 32$  db

kiadott kétágyas szobák száma =  $70 - 32 = 38$  db

elérhető negyedéves bevétel

egyágyas bruttó =  $40 \times 24 \times 90 = 86\,400$  E Ft

egyágyas nettó =  $86\,400 / 1,18 = 73\,220$  E Ft

kétágyas nettó =  $60 \times 32 \times 90 = 172\,800$  E Ft

összesen =  $172\,800 + 73\,220 = 246\,020$  E Ft

tényleges nettó bevétel

egyágyas =  $32 \times 24 / 1,18 \times 90 = 58\,576$  E Ft

kétágyas =  $38 \times 32 \times 90 = 109\,440$  E Ft

összesen =  $58\,576 + 109\,440 = 168\,016$  E Ft

adózás előtti eredmény =  $168\,016 - (120\,000 + 42\,000) = 60\,016$  E Ft

adózott eredmény =  $60\,016 \times 0,9 = 54\,014$  E Ft

forintkapacitás-kihasználtság =  $168\,016 / 246\,020 = 68,3\%$

vendégéjszakák száma =  $(32 + 38 \times 2) \times 90 = 9\,720$  éj

vendégek száma =  $9\,720 / 2,8 = 3\,471$  fő

1 vendégnapra jutó nettó árbevétel =  $168\,016 / 9\,720 = 17\,285$  E Ft

1 vendégre jutó nettó árbevétel =  $168\,016 / 3\,471 = 48\,406$  E Ft

