

Szörényi Marianna

# JOGVISZONY - STRATÉGIA

Hogyan  
spóroljon  
legálisan?



Gazdasági társaság tagjainak, ügyvezetőinek  
helyes jogviszony-elbírálása, adó- és járulékoptimalizálás

**SZÖRÉNYI MARIANNA**

társadalombiztosítási és bérügyi szakember

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

# **JOGVISZONY-STRATÉGIA**

**Gazdasági társaság tagjainak,  
ügyvezetőinek helyes jogviszony-elbírálása,  
adó- és járulékoptimalizálás**



Budapest, 2020

# AJÁNLÁS

Ajánlom ezt a könyvet azoknak a leendő vagy meglévő vállalkozóknak, társaságok tagjainak, ügyvezetőinek, akik felkészülten állnak pénzügyeikhez, akiknek az adók, járulékok optimalizálása mellett fontos a jogkövető magatartás, és tudják, hogy mennyire fontos tájékozottságra szert tenniük ezen a területen is.

Ajánlom továbbá cégalapítással foglalkozó **üggyédeknek, könyvelőknek, adótanácsadóknak, bérszámfejtőknek**, akik bizonytalanok a gazdasági társaság tagjainak helyes jogviszony-elbírálását illetően, ugyanakkor tudják, hogy nélkülözhetetlen átlátni ezt a területet is a kifogástalan munkavégzéshez.

A gazdasági társaság tagjának optimális jogviszonyba sorolása rendkívül fontos az említett szakemberek munkája során, tekintve, hogy többnyire tőlük kérnek tanácsot a leendő vállalkozók, mielőtt céget alapítanak. Meglévő vállalkozók rájuk bízzák terveiket, álmaikat, mindennapi problémáikat, pénzügyi, üzleti hanyatlásukat vagy fellendülésüket, ha időszakosan vagy hosszú távon fontos a vállalkozásukban a szabályos járulékcsoökkentés, netán új cég alapításán törik a fejüket. A szakembereken óriási a felelősség ezen a téren is, mert ha nem a legjobb javaslatot teszik, az súlyos százalékszűrésbe (vagy milliókba) kerülhet a vállalkozónak/vállalkozásnak. Tudom, hogy ez a terület embert próbáló a legtöbb könyvelő számára, ezért az ő támogatásuk okán is írtam ezt a könyvet, ami a jogviszonyok útvesztőjéből mutatja meg a kiutat.

Fontos szempont volt a könyv megírása során, hogy mindenki értse, amit olvas, ugyanakkor szakkönyvként is használható legyen. Tehát egy vállalkozónak és egy tapasztalt könyvelőnek is egyformán világos legyen a tartalma, ugyanakkor tudják akár útmutatóként is használni. Kifejezésmódja a lehetőségekhez képest hétköznapi, de a szakemberek számára sok helyen található benne jogszabályi hivatkozás, alátámasztásként a leírtakra (persze csak rövidített formában, hogy ne legyen zavaró).

A kötet megírásával **alapvető céлом, hogy gyakorlatias szemléletű, a hétköznapi napok során használható tudást adjak át, melyet a szakemberek a mindennapi munkafolyamatukba építhetnek**. Ennek okán ez a kötet nem egy minden szempontból, összes lehetőséget felölelő és elemet tartalmazó, jogszabályi szövegezés-sel teli könyv, de azért nem is egy könnyű esti olvasmány.

**Ez egy szakkönyv – kicsit másképp.**

**Szörényi Marianna**

# TARTALOM

<b>Ajánlás</b>	<b>7</b>
<b>Előszó</b>	<b>9</b>
<b>I. fejezet: A VÁLLALKOZÁSOKRÓL</b>	
1. Üzleti tervezés	15
2. A gazdasági társaságokról röviden	15
3. Az ügyvezetésről	18
4. Létesítő okirat	21
5. Az ügyvéd nem az első lépés	22
6. Alapítás előtt tisztázandó kérdések	24
<b>II. fejezet: NYOMTATVÁNYOK, BEVALLÁSOK KITÖLTÉSE ÉS PROBLEMATIKÁJA</b>	
1. Változásbejelentő nyomtatvány	29
1.1. A nyomtatvány benyújtására kötelezettek köre	29
1.2. Bejelentési határidők	31
2. Havi adó- és járulékbevallás	32
2.1. A nyomtatvány benyújtására kötelezettek köre	33
2.2. Határidő és a benyújtás módja	35
3. Nyilatkozat nulla értékadatú bevallás kiváltásáról	35
3.1. NY vagy '08-as közt választhatunk?	36
<b>III. fejezet: A BIZTOSÍTÁS KELETKEZÉSE</b>	
1. A biztosítási jogviszony keletkezése	43
1.1. Biztosítottak köre	45
2. Biztosítás létrejötte tulajdonos és ügyvezető esetén	45
3. Teendők, ha létrejön a biztosítás	46
4. Biztosítottak által igénybe vehető ellátások	46
5. Biztosítás szünetelése	48
6. Egészségügyi szolgáltatási járulék	48
6.1. A járulékfizetéssel igénybe vehető ellátások	50
6.2. Bejelentkezési és kijelentési kötelezettség	51
<b>IV. fejezet: TÁRSAS VÁLLALKOZÁS TAGJÁT ÉRINTŐ JOGVISZONYOK</b>	
1. Ügyvezetők és tagok biztosítási kötelezettsége	55
2. Járulékalapot képező jövedelem	56
3. Tagsági jogviszony (társas vállalkozó)	58

3.1. Egyéb jogállások és jogviszonykódok	60
3.2. Közterhek Tao-s adóalany tagja esetén	60
3.3. Társas vállalkozók szocho kedvezménye	65
3.4. Közterhek kivás adóalany tagja esetén	66
3.5. Az igazolásokról	66
4. Egyéni vállalkozó és kata	68
5. Megbízási jogviszony	69
5.1. Költségelszámolás	70
5.2. Biztosítás elbírálása megbízási jogviszony esetén	70
5.3. Megbízási szerződés és a vonatkozó időszak	72
5.4. Megbízási jogviszony ügyvezetés esetén	73
5.5. Munkaviszony vagy megbízási jogviszony?	74
5.6. Megbízási jogviszony és munkaviszony egy időben	75
6. Munkaviszony	76
6.1. A munkaviszony kezdete előtti kötelezettségek	77
6.2. A munkaviszony létrejöttével kapcsolatos dokumentumok	77
6.3. Ha a tulajdonos munkaviszonya munkavégzésre irányul	78
6.4. Ha a munkaviszony az ügyvezetői feladatok ellátására irányul	79
6.5. Bejelentési és bevallási kötelezettség	79
6.6. Saját jogú nyugdíjas munkavállalók	80
6.7. Munkaviszony esetén fizetendő közterhek	82
6.8. Természetes személy több munkaviszonyban	82
7. Egyszerűsített foglalkoztatás	83
7.1. Az egyszerűsített foglalkoztatás formái	83
7.2. A munkáltató által fizetendő közteher	84
7.3. A munkavállaló szja fizetése	85
7.4. Ellátásra való jogosultság	85
7.5. Egyszerűsített munkaviszony létesítése	86
7.6. A bejelentés visszavonása és módosítása	86
7.7. Létszámkorlát	87
7.8. Szankciók	88
7.9. Munkaviszony és egyszerűsített foglalkoztatás	88
7.10. Társaság tagja egyszerűsített foglalkoztatottként?	89
8. Ellátások melletti munkavégzés	89
8.1. Keresőtevékenység meghatározása	92
8.2. Munkaidő meghatározása	93
9. Iratok megőrzési kötelezettsége	94
10. Ügyvezető jogviszonya, ha megszűnik a gazdasági társaság	95

10.1. Végelszámoláskor	95
10.2. Felszámolás esetén	99
10.3. Ha kényszertörlésre kerül sor	100

## **V. fejezet: A JOGVISZONY ELBÍRÁLÁSA**

1. Bevezető	105
2. Ügyvezető jogviszonyának elbírálása	105
3. Munkavégzés tagként	108
4. Jogviszonyok taxatíván – egyetlen gazdasági társaságon belül	111
4.1. Gazdasági társaság tagja esetén	111
4.2. Az ügyvezető nem tag a társaságban	136

## **VI. fejezet: GYAKORLATI ALKALMAZÁS, AVAGY HOGYAN GONDOLKOZZUNK**

1. Bevezetés	147
2. A járulékfizetési kötelezettség megállapítása	147
2.1. Alapvető kérdések	147
2.2. A jogviszony meghatározása	148
2.3. Mikor, mit válasszunk, és miért?	149
2.4. Optimalizálást bemutató lehetőségek	152

## **VII. fejezet: ESETTANULMÁNYOK**

1. Példákon keresztül	161
1.1. Tagok munkavégzési lehetőségei	161
1.2. Ha fellendül a vállalkozás	162
1.3. Hány órás munkaviszony mellett célszerű főállású katásnak maradni?	165
1.4. Tag munkavégzése – vagy ügyvezető	167
1.5. Közteherfizetés nélkül	169
1.6. Ügyvezetés, ha a kft. átmenetileg nem üzemel	170
1.7. Így spórolt a cég másfél millió forintot jogviszony-felülvizsgálattal	172
1.8. Induló bt. tagjának ideális jogviszonya – ha már van neki több	178
1.9. Hatósági ellenőrzés során ügyvezető jogviszonyának visszamenőleges átminősítése	180
2. Kérdések és válaszok	183

## **VIII. fejezet: AZ ÚJ TBJ. MÓDOSÍTÓ SZABÁLYAI A GYAKORLATBAN**

1. Bevezető	191
2. Saját jogú nyugdíjasok biztosítását érintő változások	191
3. Egykulcsos járulék	192

4. Meghatározott járulékalap	194
4.1. Társas vállalkozók közterhei	194
4.2. Munkavállalók járulékfizetési alsó határa	196

## **IX. fejezet: HASZNOS INFORMÁCIÓK**

1. Az ügyfélkapu használatáról röviden	201
1.1. Értesítési tárhely	201
1.2. Törzsadat-lekérdezés	202
1.3. Adófolyószámla	204
1.4. Beküldött dokumentumok lekérdezése	206
1.5. Biztosított adatok lekérdezése – foglalkoztató részére	207
1.6. Gépjárműkereső	208
1.7. Ingatlankereső	209
1.8. Cégekkel kapcsolatos általános információk lekérése	209
1.9. Egyéb hasznos szolgáltatások	210
2. Költségek és az azokat befolyásoló tényezők	210
3. Szakterületek elhatárolása – avagy kinek mi a dolga?	212
3.1. A könyvelő feladatai	214
3.2. A bérszámfejtő feladatai	215
3.3. Az adótanácsadó feladatai	216
4. Miről ismerjük fel a jó szakembert?	217
4.1. Kiegyensúlyozott együttműködés	218

## **X. fejezet: KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK**

1. Ellátások mellett folytatható keresőtevékenységek korlátai	225
2. Társas vállalkozó közterhei	226
2.1. a régi Tbj. alapján – Tao-s adóalany	226
2.2. az új Tbj. alapján – Tao-s adóalany	227
2.3. a régi Tbj. alapján – Kivás adóalany	228
2.4. az új Tbj. alapján – Kivás adóalany	229
3. Számítások	230
3.1. Munkavállaló után fizetendő közterhek	230
3.2. Főállású társas vállalkozó után fizetendő közterhek	232
4. Fogalmak, meghatározások	236
5. Rövidítések	242
6. Források	242
6.1. Törvényi hivatkozások	242
6.2. További felhasznált források	243
A szerző	244