

MELLÉKLETEK

A Nyugdíjbiztosítási Alappal szemben fennálló tartozások fejében átvett vagyon alakulása 2011. év

Millió forintban

| Sorszám | Megnevezés | Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető | | | |
|---------|---|-------------------------------------|--------------|-----------------|----------|
| | | Készletek | Értékpapírok | Egyéb követelés | Összesen |
| 1. | Nyitó állomány | 127,7 | 0,0 | 113,9 | 241,6 |
| 2. | Vagyonátvétel és egyéb növekedés | 2,6 | 0,0 | 0,7 | 3,3 |
| 3. | Vagyonelemek értékesítése, megtérülése | -0,7 | 0,0 | -0,9 | -1,6 |
| 4. | Vagyonelemek értékvesztése, értékcsökkenése | -67,2 | 0,0 | -7,4 | -74,6 |
| 5. | 2011. évi záróállomány | 62,4 | 0,0 | 106,3 | 168,7 |

Tájékoztató a Nyugdíjbiztosítási Alapból finanszírozott nyugdíjkiadás 2011. évi alakulásáról

| Megnevezés | 2010. | | | 2011. | | |
|--|--------------------|--------------------------------|---------------|--------------------|--------------------------------|---------------|
| | Kiadás (millió Ft) | Átlagos havi létszám (ezer fő) | Átlag (Ft) | Kiadás (millió Ft) | Átlagos havi létszám (ezer fő) | Átlag (Ft) |
| Öregségi nyugdíj összesen | 1 877 282,7 | 1 711 | 91 407 | 1 996 370,0 | 1 721 | 96 672 |
| Ebből: öregségi korbetöltött | 1 517 042,0 | 1 453 | 87 014 | 1 626 509,0 | 1 475 | 91 922 |
| Rokkantsági és baleseti nyugdíj összesen | 646 144,9 | 735 | 73 255 | 653 330,7 | 711 | 76 568 |
| Ebből: | | | | | | |
| Korhatár feletti rokkantsági nyugellátások | 349 250,5 | 377 | 77 186 | 375 171,6 | 390 | 80 200 |
| Ebből: | | | | | | |
| kh. feletti rokkantsági nyugellátás (I-II.) | 45 386,3 | 45 | 83 259 | 47 984,2 | 46 | 86 043 |
| kh. feletti rokkantsági nyugellátás (III.) | 298 385,2 | 328 | 75 860 | 321 417,0 | 339 | 78 896 |
| kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.) | 1 268,9 | 1 | 128 876 | 1 290,0 | 1 | 133 116 |
| kh. feletti baleseti rokkantsági nyugellátás (III.) | 4 210,1 | 3 | 115 612 | 4 480,4 | 3 | 122 219 |
| Korhatár alatti rokkantsági nyugellátások | 296 894,4 | 358 | 69 114 | 278 159,1 | 321 | 72 161 |
| Ebből: | | | | | | |
| kh. alatti rokkantsági nyugellátás (I-II.) | 55 734,2 | 66 | 70 358 | 54 523,2 | 62 | 73 119 |
| kh. alatti rokkantsági nyugellátás (III.) | 237 402,6 | 289 | 68 513 | 220 067,3 | 256 | 71 598 |
| kh. alatti baleseti rokkantsági nyugellátás (I-II.) | 865,1 | 1 | 97 376 | 814,0 | 1 | 99 380 |
| kh. alatti baleseti rokkantsági nyugellátás (III.) | 2 892,5 | 2 | 97 795 | 2 754,6 | 2 | 101 440 |
| Hozzá tartozói nyugellátás | 345 364,8 | 879 | 32 754 | 353 605,2 | 870 | 33 878 |
| Ebből: | | | | | | |
| Hozzá tartozói főellátásként | 129 291,0 | 226 | 47 608 | 126 361,0 | 215 | 48 869 |
| Hozzá tartozói kiegészítésként* | 216 073,8 | 652 | 27 602 | 227 244,2 | 654 | 28 941 |
| Egyösszegű méltányossági kifizetés | 581,0 | | | 499,9 | | |
| Rehabilitációs járadék** | 18 448,9 | 19 | 68 618 | 24 303,4 | 25 | 72 495 |
| Összesen | 2 887 822,3 | 2 692 | 89 386 | 3 028 109,2 | 2 673 | 94 415 |
| Ebből: | | | | | | |
| Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugellátás | 207,8 | | | 200,0 | | |
| Méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugdíjemelés | 999,7 | | | 699,9 | | |

* A kiegészítő ellátásban részesülők száma szerepel a saját jogú nyugdíjknál is, így az összlétszámot nem növeli.

** A rehabilitációs járadék egy főre jutó havi átlaga az intenzív állományfelfutás miatt a tárgyhavi kifizetések átlagából - hőközi kifizetések nélkül - számolt érték.

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

2010. ÉVI ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY FELHASZNÁLÁSA
(1051 szektorban)

ezer forintban

| Jogcím, feladat megnevezése | Kötelezettség-vállalás időpontja, dokumentum megnevezése | 2010. évben képződött pénzmaradvány | A felhasználás eng. időpontja, döntéshozó szerve | 2011. évben felhasznált pénzmaradvány | Utólagos felületei korrekció-elrendelés időpontja | Visszapótlási kötelezettség | Befizetési kötelezettség | Továbbiakban felhasználható pénzmaradvány |
|---------------------------------------|--|-------------------------------------|--|---------------------------------------|---|-----------------------------|--------------------------|---|
| Folyamatos műk. kiadások | | 1 899 463 | | 1 883 323 | | | 16 140 | |
| Személyi juttatások | | 416 909 | | 404 238 | | | 12 671 | |
| Munkaadókat terhelő járulékok | | 156 495 | | 153 681 | | | 2 814 | |
| Dologi kiadások | | 514 989 | | 514 442 | | | 547 | |
| Egyéb műk. célú tám., kiadások | | 772 212 | | 772 104 | | | 108 | |
| Kamatfizetések | | | | | | | | |
| Felújítás | | 2 230 | | 2 230 | | | | |
| Felhalmozási kiadások | | 35 543 | | 35 543 | | | | |
| Egyéb felh. célú kiadások | | 1 085 | | 1 085 | | | | |
| Kölcsönök | | | | | | | | |
| Informatikai fejlesztések | | 1 570 122 | | 1 570 057 | | | 65 | |
| Személyi juttatások | | | | | | | | |
| Munkaadókat terhelő járulékok | | | | | | | | |
| Dologi kiadások | | 986 623 | | 986 562 | | | 61 | |
| Felhalmozási kiadások | | 583 499 | | 583 495 | | | 4 | |
| Előirányzat-maradvány összesen | | 3 469 585 | | 3 453 380 | | | 16 205 | |

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

**2011. évi előirányzat-maradvány
az 1051 szektorban**

ezer forintban

| Jogcím, feladat megnevezése | Eredeti előirányzat | Módosított előirányzat | Teljesítés | Képződő (pénz) előirányzat-maradvány | Ebből kötelezettség vállalással terhelt maradvány |
|--|---------------------|------------------------|-------------------|--------------------------------------|---|
| Folyamatos működési kiadások | 10 659 015 | 11 022 073 | 10 444 126 | 577 947 | 577 947 |
| Személyi juttatások | 5 887 600 | 6 407 930 | 6 398 598 | 9 332 | 9 332 |
| Munkaadói járulékok | 1 648 400 | 1 727 173 | 1 610 041 | 117 132 | 117 132 |
| Dologi kiadások | 3 090 705 | 1 855 111 | 1 530 704 | 324 407 | 324 407 |
| Egyéb működési célú támogatási kiadások | 25 000 | 820 547 | 795 547 | 25 000 | 25 000 |
| Felújítás | 0 | 21 499 | 10 995 | 10 504 | 10 504 |
| Intézményi beruházási kiadások | 7 310 | 130 020 | 38 448 | 91 572 | 91 572 |
| Egyéb felhalmozási célú kiadások | 0 | 1 085 | 1 085 | 0 | |
| Kölcsönök | 0 | 58 708 | 58 708 | 0 | |
| Informatikai fejlesztések | 2 079 685 | 4 310 511 | 3 234 555 | 1 075 956 | 1 075 956 |
| Személyi juttatások | | | | 0 | |
| Munkaadói járulékok | | | | 0 | |
| Dologi kiadások | 1 905 895 | 3 080 968 | 2 271 850 | 809 118 | 809 118 |
| Intézményi beruházási kiadások | 173 790 | 1 229 543 | 962 705 | 266 838 | 266 838 |
| | | | | | |
| KIADÁSOK ÖSSZESEN | 12 738 700 | 15 332 584 | 13 678 681 | 1 653 903 | 1 653 903 |
| Személyi juttatások | 5 887 600 | 6 407 930 | 6 398 598 | 9 332 | 9 332 |
| Munkaadói járulékok | 1 648 400 | 1 727 173 | 1 610 041 | 117 132 | 117 132 |
| Dologi kiadások | 4 996 600 | 4 936 079 | 3 802 554 | 1 133 525 | 1 133 525 |
| Egyéb működési célú támogatási kiadások | 25 000 | 820 547 | 795 547 | 25 000 | 25 000 |
| Felújítás | 0 | 21 499 | 10 995 | 10 504 | 10 504 |
| Intézményi beruházási kiadások | 181 100 | 1 359 563 | 1 001 153 | 358 410 | 358 410 |
| Egyéb felhalmozási célú kiadások | 0 | 1 085 | 1 085 | 0 | |
| Kölcsönök | 0 | 58 708 | 58 708 | 0 | |
| | | | | | |
| Pénzforgalmi működési bevételek | 12 738 700 | 11 879 204 | 12 111 416 | 232 212 | 232 212 |
| Pénzforgalom nélküli bevételek | | 3 453 380 | 3 453 380 | 0 | |
| BEVÉTELEK ÖSSZESEN: | 12 738 700 | 15 332 584 | 15 564 796 | 232 212 | 232 212 |
| | | | | | |
| Kiad.megtakarítások és bev. elmarad különbsége | | | | 1 886 115 | 1 886 115 |
| Előző évi előirányzat-maradvány | | | | | |
| | | | | | |
| ELŐIRÁNYZAT-MARADVÁNY ÖSSZESEN: | | | | 1 886 115 | 1 886 115 |

Nyugdíjbiztosítási Alap működési költségvetése

INTÉZMÉNYI BERUHÁZÁSOK*Millió forintban*

| Az előirányzat pénzügyi forrásának megnevezése | Beruházási költség összesen | Ráfordítás 2010. évben | 2011. évi törvényi előirányzat | 2011. évi módosított előirányzat | Ráfordítás 2011. évben | 2012. évi törvényi előirányzat | 2013. | 2014. | 2015. |
|--|-----------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | | | évi | | |
| | | | | | | | ütem | | |
| KÖZPONTI KÖLTSÉGVETÉSI KERETBŐL | | | | | | | | | |
| ALAPBÓL FELHALMOZÁSI CÉLRA ÁTVETT PÉNZESZKÖZBŐL | 1 428,3 | 321,7 | 181,1 | 740,6 | 382,2 | 181,1 | 181,1 | 181,1 | 181,1 |
| SAJÁT MŰKÖDÉSI BEVÉTELBŐL | 4,3 | 4,3 | | | | | | | |
| EGYÉB SAJÁT FORRÁSBÓL (pl. jóváhagyott maradvány) | 956,4 | 337,4 | | 619,0 | 619,0 | | | | |
| EGYÉB KÜLSŐ FORRÁSBÓL | | | | | | | | | |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN: | 2 389,0 | 663,4 | 181,1 | 1 359,6 | 1 001,2 | 181,1 | 181,1 | 181,1 | 181,1 |

Az Ny. Alap Működési szektorában befektetett eszközök állományának kimutatása 2011-ben

Millió forintban egy tizedessel

| Megnevezés | Nyitóállomány (2010.évi korrigált záró*) | Állomány- növekedés | Állománycsökkenés | | | Záróállomány (2011.12.31.) |
|--|--|------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------|
| | | | értékesítés miatt | értékcsökkenés miatt | egyéb változások | |
| Immateriális javak | 1 574,5 | 432,5 | | 551,0 | 0,1 | 1 455,9 |
| Ingatlanok | 13 451,1 | 1,1 | | 318,0 | | 13 134,2 |
| Gépek, berendezések, felszerelések | 263,3 | 318,9 | 2,3 | 209,9 | | 370,0 |
| Járművek | 44,8 | | | 8,1 | 15,9 | 20,8 |
| Beruházások, felújítások | 206,5 | | | | 161,7 | 44,8 |
| Beruházásokra adott előlegek | | | | | | |
| Tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | | | | | |
| Tárgyi eszközök összesen | 13 965,7 | 320,0 | 2,3 | 536,0 | 177,6 | 13 569,8 |
| Egyéb tartós részesedés | | | | | | |
| Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír | | | | | | |
| Tartósan adott kölcsön | 244,9 | | | | 62,5 | 182,4 |
| Hosszú lejáratú bankbetétek | | | | | | |
| Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesb. | | | | | | |
| Befektetett pénzügyi eszközök összesen | 244,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 62,5 | 182,4 |
| Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök | | | | | | |
| Üzemeltetésre, kezelésre átadott, koncesszióba adott eszközök értékhelyesbítése | | | | | | |
| BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 15 785,1 | 752,5 | 2,3 | 1 087,0 | 240,2 | 15 208,1 |

*A 288/2010. (XII.21.) Korm.rendelet értelmében a Regionális Nyugdíjbiztosítási Igazgatóságok (továbbiakban: RNYI-k) 2011. január 1-vel a Kormányhivatalokba integrálódtak.

A Nyugdíjbiztosítási Alap járulék-elszámolása, a behajtási tevékenység, hátralékállomány és értékvesztés értékelése

1. A NAV útján beszedett járulék elszámolása

A Nyugdíjbiztosítási Alap bevételeinek alakulását elsősorban a jogszabályi változások hatásai határozták meg. Az egyéni nyugdíjjárulék mértéke 9,5 százalékról 10 százalékra nőtt, a nyugdíjjárulék fizetési felső határ évi 7.665 ezer forintra emelkedett, a magánnyugdíj-pénztári tagok tagdíját nyugdíjjárulék címén a Nyugdíjbiztosítási Alapba kell utalni. A 13 százalékos karkedvezmény-biztosítási járulék 2011. évtől teljes egészében a foglalkoztatót terheli.

A Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető járulékbevétel *(ekho és Start-kártyás bevételekkel együtt)* 2.591.676,6 millió forint volt, az előző évihez képest 17,3%-kal, 382.520,2 millió forinttal növekedett. A 2.553.479,2 millió forintos előirányzat 1,5%-kal, 38.197,4 millió forinttal túlteljesült.

Karkedvezmény biztosítási járulékból az év során 17.439,7 millió forint realizálódott, amely az előző évinél 23,7%-kal, 3.345,0 millió forinttal magasabb, az előirányzathoz képest 12,6%-kal, 2.514,0 millió forinttal alacsonyabb.

A TB alapok részére átadott, éves szintű leltár táblákban a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevételek egyrészt a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevételek adónemein, másrészt az úgynevezett osztott (a bevétel tekintetében több alapot és/vagy a Központi Költségvetést megillető) adónemeken jelennek meg. A Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető osztott bevételek a Start-kártya kedvezményes járulékbefizetési kötelezettség, az Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulási kötelezettség, az Egyszerűsített foglalkoztatásból eredő közteher bevétel és a Külföldi vállalkozásnál foglalkoztatottak utáni járulék befizetések. Az osztott bevételes adónemek esetében az adózói folyószámla együttes adatokat tartalmaz, a hátralékos vagy túlfizetések egyenleg is adónem szinten keletkezik, ezért a folyószámla adatokból felépülő leltár adatai nem bonthatók meg. Az alapok felé történő kimutatás teljessége érdekében az osztott bevételes adónemek leltár adatai az adónem szinten összesített adatokból, a jogszabályokban foglalt bevételi arány alapján kerültek megosztásra. Az alapok az osztott adónemek esetében a 2011. éves szintű leltár adatszolgáltatás során megkapták a teljes, valamint a bevételi arány szerint megosztott leltár kimutatásokat is. A beszámoló bázis és tárgyidőszaki adatai tartalmazzák az osztott bevételes adó- és járulék-nemek adatait.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 138. §-a alapján az állami adóhatóság adatokat szolgáltat havonta a **bevallásra kötelezettek adatairól** (továbbiakban: **bizonylatsoros kimutatás**), az analitikus nyilvántartásokkal megegyező kötelezettségek és befizetések, visszafizetések összegéről, a tárgyévben és a megelőző időszakban keletkezett tartozások és túlfizetések nyitó és záró állományáról (továbbiakban: **leltár tábla**), évente a behajtásból származó befizetések összegéről, valamint negyedévente a követelések értékvesztésének összegéről.

A leltár táblák adónemenként, az adózói folyószámlákon könyvelt tételek legyűjtése és azok megfelelő összegzése alapján készülnek. A 2011. évről szóló kimutatások tartalmazzák a

2010. évi záró egyenleggel megegyező nyitó egyenlegeket, a tárgyévi forgalmi adatokat, valamint az ezek alapján számított záró egyenlegeket (tartozásokat, túlfizetéseket). A kimutatásokban a 2011. évi esedékességgel 2012. április 17-éig könyvelt 2011. évi vagy azt megelőző időszakra vonatkozó tételek szerepelnek.

Az egyes adatok alakulását szektoronként a 2010. és a 2011. évekre mutatjuk be. Az adatok tartalmazzák mind a Nyugdíjbiztosítási Alapot közvetlenül megillető adónemeket, mind az osztott adónemekből arányosított összegeket.

A Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető járulék bevételek nettó kötelezettség adatai a nyitó tételekkel együtt

| Szektor megnevezése | 2010. év | 2011. év | Változás 2010. évhez | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| | | | % | millió Ft |
| Költségvetési szervek | 611 319,4 | 673 391,7 | 110,2 | 62 072,4 |
| Vállalkozások | 1 564 643,1 | 1 867 017,9 | 119,3 | 302 374,8 |
| Nonprofit szervezetek | 99 494,2 | 116 445,4 | 117,0 | 16 951,1 |
| Egyéni vállalkozások | 96 120,4 | 108 777,9 | 113,2 | 12 657,5 |
| Magánszemélyek | 13 313,9 | 14 220,0 | 106,8 | 906,1 |
| Összesen: | 2 384 890,9 | 2 779 852,9 | 116,6 | 394 961,9 |

Az összes kötelezettség az előző évhez képest 16,6%-kal emelkedett. Ezen belül a meghatározó arányú vállalkozásoké 19,3%-kal, a költségvetési szerveké 10,2%-kal nőtt. A legkisebb mértékű, mindössze 6,8%-os növekedés a magánszemélyeknél figyelhető meg.

A nettó kötelezettség 99,4%-a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető járulékként, 0,3%-a Korkedvezmény-biztosítási járulékként, 0,2%-a Start-kártya kedvezményes járulékként keletkezett. Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás, valamint az egyszerűsített foglalkoztatásból eredő kötelezettségek együtt 0,1%-os kötelezettségarányt képviselnek.

A tárgyévi nettó kötelezettségek alakulása

| Szektor megnevezése | 2010. év | 2011. év | Változás 2010. évhez | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| | | | % | millió Ft |
| Költségvetési szervek | 614 995,3 | 678 205,1 | 110,3 | 63 209,8 |
| Vállalkozások | 1 451 601,2 | 1 745 551,1 | 120,3 | 293 949,9 |
| Nonprofit szervezetek | 99 616,7 | 116 492,7 | 116,9 | 16 875,9 |
| Egyéni vállalkozások | 87 326,4 | 97 449,3 | 111,6 | 10 122,9 |
| Magánszemélyek | 4 843,7 | 5 632,0 | 116,3 | 788,3 |
| Összesen: | 2 258 383,3 | 2 643 330,1 | 117,0 | 384 946,8 |

A tárgyévi kötelezettségek alakulásánál szinte ugyanazok a tendenciák figyelhetők meg mint az összesített kötelezettségénél, azzal a jelentős különbséggel, hogy itt a magánszemélyek kötelezettségének növekedési mértéke is igazodik az összesített mértékhez. Ez arra utal, hogy a magánszemélyek arányában nagyobb olyan tartozásokat halmoztak fel, amely tartozások a korábbi időszakokban jelentkeztek.

A késedelmi pótlékok évenkénti felszámításának kötelezettsége miatt az adózói folyószámlák zárását minden évben el kell végezni. A zárást követően a lezárt időszakra vonatkozó könyvelések már csak a nyitott időszak első napjára könyvelhetőek, amely tételek nyitó korrekcióként jelennek meg a leltár táblákban. A kötelezettség növelő jellegű nyitó korrekciós tételek jellemzően az elmulasztott bevallások pótlása esetén jelennek meg a folyószámlán. A csökkentő jellegű nyitó korrekciós tételek jelentős hányada abból adódik, hogy az adózók javára mutatók önellenőrzések esetén a késedelmi pótlék felszámítás megelőzése érdekében a könyvelés eredeti esedékességgel, illetve lezárt időszak esetén nyitó

dátummal történik. Az adózók által tévesen bevallott, utóbb önellenőrzéssel csökkentett kötelezettségek esetében sem lehet a lezárt időszakra könyvelni, így ezek a tételek a nyitó korrekcióban jelentkeznek.

Nyitó korrekciós értékek alakulása

millió forint

| Szektor megnevezése | 2010 | | 2011 | | Változás 2010. évhez | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|
| | | | | | % | | millió Ft | |
| | Növelő | Csökkentő | Növelő | Csökkentő | Növelő | Csökkentő | Növelő | Csökkentő |
| Költségvetési szervek | 4 221,7 | 5 395,8 | 586,2 | 6 377,3 | 13,9 | 118,2 | -3 635,5 | 981,5 |
| Vállalkozások | 6 010,2 | 14 237,7 | 4 688,3 | 21 953,1 | 78,0 | 154,2 | -1 322,0 | 7 715,4 |
| Nonprofit szervezetek | 690,2 | 762,7 | 355,1 | 1 141,9 | 51,4 | 149,7 | -335,1 | 379,1 |
| Egyéni vállalkozások | 980,3 | 1 081,3 | 916,6 | 1 267,6 | 93,5 | 117,2 | -63,7 | 186,3 |
| Magánszemélyek | 867,2 | 2 525,7 | 994,6 | 1 930,6 | 114,7 | 76,4 | 127,4 | -595,1 |
| Összesen: | 12 769,6 | 24 003,2 | 7 540,7 | 32 670,5 | 59,1 | 136,1 | -5 228,9 | 8 667,3 |

Összességében a 2011. évet megelőző időszakokra vonatkozó kötelezettség növekedés 40,9%-kal mérséklődött, a kötelezettség csökkentő tételek értéke 36,1%-kal emelkedett. A változások az egyes szektorokban jelentős eltérést mutatnak. A korábbi időszakok kötelezettségének növekedése csak a magánszemélyek körében figyelhető meg, legkisebb az arány a költségvetési szerveknél. A korábbi évek kötelezettségének csökkenése a vállalkozásoknál és a nonprofit szervezeteknél kiugró, de növekedést mutat a költségvetési szerveknél és az egyéni vállalkozóknál is. A magánszemélyek körében viszont jelentősen mérséklődött a korábbi időszakok kötelezettség csökkenése.

A jelentős összegű nyitó korrekció adódhat abból, hogy az adózó kerekítési hibás (nem ezer forintban megadott) önellenőrzést nyújt be, amelynek ismételt önellenőrzése nem a nyitó korrekciós tételek között, hanem tárgyévi kötelezettségként jelentkezik. Ennek oka az, hogy az adózó javára mutató önellenőrzés nem képez késedelmi pótlék alapot, így azt az eredeti (ennek hiányában nyitó dátummal könyvelt) esedékességgel kell nyilvántartani, míg az adózó terhére mutató önellenőrzés esedékessége a beadás dátumához kötődik, így a két tétel egymástól elválik.

A kötelezettség növelő jellegű nyitó korrekciós tételek összegének 96,2%-a a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevételeknél, 2,7%-a a Start-kártya kedvezményes járuléknál, 1,1%-a az Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásnál jelentkezett. A kötelezettség csökkentő jellegű nyitó korrekciós tételek összegének 97,8%-a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevétel, 1,2%-a Korkedvezmény-biztosítási járulék, 0,8%-a Start-kártya kedvezményes járulék, 0,2%-a Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás címén keletkezett.

A pénzforgalom alakulása

millió forint

| Szektor megnevezése | 2010 | | 2011 | | Változás 2010. évhez | | | |
|-----------------------|--------------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------|------------------|-----------------|
| | | | | | % | | millió Ft | |
| | Befizetés | Kiutalás | Befizetés | Kiutalás | Befizetés | Kiutalás | Befizetés | Kiutalás |
| Költségvetési szervek | 613 433,2 | 3 077,9 | 690 712,4 | 13 097,0 | 112,6 | 425,5 | 77 279,2 | 10 019,2 |
| Vállalkozások | 1 430 904,8 | 5 113,1 | 1 726 867,8 | 4 876,7 | 120,7 | 95,4 | 295 963,0 | -236,4 |
| Nonprofit szervezetek | 99 085,3 | 224,6 | 116 565,2 | 301,9 | 117,6 | 134,4 | 17 479,9 | 77,3 |
| Egyéni vállalkozások | 83 955,4 | 937,1 | 95 141,8 | 1 019,8 | 113,3 | 108,8 | 11 186,4 | 82,7 |
| Magánszemélyek | 5 786,4 | 574,1 | 6 977,3 | 672,0 | 120,6 | 117,1 | 1 190,8 | 97,9 |
| Összesen: | 2 233 165,2 | 9 926,7 | 2 636 264,4 | 19 967,4 | 118,1 | 201,1 | 403 099,3 | 10 040,6 |

Valamennyi szektorban növekedett a befizetés, összességében 18,1%-kal az előző évhez viszonyítva. A legmagasabb arányú növekedés a vállalkozások és a magánszemélyek körében figyelhető meg. A befizetési tételek összegének növekedése egyértelműen a kötelezettségek számottevő emelkedésével van összhangban.

A kiutalások alakulása szektoronként eltérő képet mutat. Jelentős növekedés történt a költségvetési szervek és a nonprofit szervezetek körében, míg csökkenés mutatkozik a vállalkozásoknál. Itt kell megjegyezni, hogy az adózók által tévesen befizetett összegek más adónemre történő átvezetése is kiutalásként jelentkezik az adózói folyószámlán az érintett adónemen.

A nettó pénzforgalom 17,7%-os növekedést mutat, amely megfelel a 17%-os kötelezettség növekedésnek. Természetesen a nettó bevétel jelentős része, több mint 99%-a a nyugdíjbiztosítást megillető járulék bevételek jogcímén keletkezett. A Korkedvezménybiztosítási járulék a teljes nettó bevételnek csak 0,3%-át, a Start-kártya kedvezményes járulék bevétel pedig csak 0,2%-át adja.

Az ún. **bizonylatsoros kimutatás** – a leltártáblákhoz hasonlóan – az analitikus nyilvántartásokkal megegyezően készült és valamennyi 2011. évre vonatkozó, a 2011. évi folyószámlázásig könyvelt bevallás (önellenőrzés) adatait tartalmazza szektorális és azon belül jogcímenkénti bontásban.

Annak érdekében, hogy a 2011. évi folyószámlázásig valamennyi bevallás könyvelése megvalósulhasson, illetőleg, hogy minimálisra csökkenjen azon hibás bevallások száma, amelyek könyvelésre alkalmatlanok, a NAV Központi Hivatala, illetőleg a regionális adó főigazgatóságok rendszeresen figyelemmel kísérik a hibás bevallásokat, a beérkező észrevételeket minden esetben azonnal kivizsgálják, a jelentkező hibákat elemzik, szükség esetén azonnali segítséget nyújtanak az adózóknak a bevallások javítása, hibátlan kitöltése érdekében.

Ennek eredményeként a 2011. évre vonatkozó, „hibaágon álló” – nem könyvelt – bevallások száma a 2011. évi folyószámlázásig minimális, összege 162,7 millió forint, amely a könyvelt kötelezettséghez képest 0,0062 százalékot jelent.

Kötelezettségek a 2011. évre vonatkozó bevallások alapján

| Szektor megnevezése | 2010. év | 2011. év | millió forint | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|------------------|
| | | | Változás 2010. évhez % | millió Ft |
| Költségvetési szervek | 614 407,5 | 676 011,8 | 110,0 | 61 604,3 |
| Vállalkozások | 1 452 032,2 | 1 750 961,7 | 120,6 | 298 929,5 |
| Nonprofit szervezetek | 99 007,7 | 116 130,9 | 117,3 | 17 123,2 |
| Egyéni vállalkozások | 87 262,0 | 94 696,7 | 108,5 | 7 434,7 |
| Magánszemélyek | 4 999,7 | 4 881,6 | 97,6 | -118,1 |
| Összesen: | 2 257 709,1 | 2 642 682,7 | 117,1 | 384 973,6 |

A 2011. évi bizonylatsoros kimutatás alapján a bevallásból származó kötelezettség adatok 17,1 százalékos növekedést mutatnak az elmúlt évhez képest. A kötelezettség növekedés a magánnyugdíj-pénztári tagdíjak teljes évre vonatkozó átirányításának (ez havonta kb. 30 milliárdos növekedést jelent), illetőleg a magánszemély által fizetendő nyugdíjjárulék 9,5 %-ról 10 %-ra történő növelésének következménye.

A magánszemélyek esetében a kismértékű csökkenés a személyi jövedelemadó bevallás nyugdíjjárulékot érintő gyakoriságának változásával magyarázható (ezt a járuléktípust a magánnyugdíj-pénztári átirányítás nem befolyásolta).

Hasonló arányváltozás tapasztalható a leltár kimutatásokban (pl.: költségvetési szervek esetében a bevallások adatai alapján 10 százalékos, a leltár kimutatások alapján pedig 10,3 százalékos növekedés tapasztalható), azonban a magánszemélyek esetében az eltérő előjelű változások (tekintve, hogy itt kis összegekről van szó, ezért egy-egy nagyobb összeget tartalmazó könyvelt összeg is befolyásolhatja az eredményt) valamely nagyobb 2011. évben esedékes, de nem 2011. évre vonatkozó bevallásból származó tétel következménye.

2. A hátralékállomány értékelése

Az adózói folyószámlán adónemenként nyilvántartott hátralékok alakulását a Nyugdíj-biztosítási Alapot megillető valamennyi adó- és járuléknem figyelembe vételével, összesítve mutatjuk be.

Hátralékállomány december 31-én

millió forint

| Szektor megnevezése | 2010 | | 2011 | | Változás 2010. évhez | | | |
|-----------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|-------------|----------------|---------------|
| | Összes | Tárgyévi | Összes | Tárgyévi | % | | millió Ft | |
| | | | | | Összes | Tárgyévi | Összes | Tárgyévi |
| Költségvetési szervek | 3 611,5 | 3 600,8 | 1 138,0 | 1 128,6 | 31,5 | 31,3 | -2 473,5 | -2 472,2 |
| Vállalkozások | 151 705,8 | 67 333,0 | 156 972,4 | 69 295,4 | 103,5 | 102,9 | 5 266,7 | 1 962,4 |
| Nonprofit szervezetek | 2 635,5 | 1 304,4 | 2 370,6 | 1 425,8 | 89,9 | 109,3 | -265,0 | 121,4 |
| Egyéni vállalkozások | 17 085,3 | 10 627,6 | 18 352,0 | 10 644,2 | 107,4 | 100,2 | 1 266,7 | 16,7 |
| Magánszemélyek | 9 683,4 | 1 814,4 | 9 572,8 | 1 938,1 | 98,9 | 106,8 | -110,6 | 123,8 |
| Összesen: | 184 721,5 | 84 680,1 | 188 405,8 | 84 432,1 | 102,0 | 99,7 | 3 684,3 | -248,0 |

2011. évben az előző évhez képest összességében 2%-kal növekedett a hátralék, ugyanakkor a tárgyévben keletkezett tartozás 0,3%-kal mérséklődött.

Az egyes szektorokat tekintve változatosan alakultak a hátralékok. A költségvetési szerveknél markáns, 68,5%-os csökkenés, a nonprofit szervezeteknél 9,3%-os növekedés jelentkezett. A meghatározó jelentőségű vállalkozások körében az összes hátralék 3,5%-kal, ezen belül a tárgyévi tartozás 2,9%-kal emelkedett.

A 2011. december 31-én fennálló hátralék 97%-a a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető járulék bevételek jogcímén, 1,8%-a Korkedvezmény-biztosítási járulékként, 0,7%-a a Start-kártya kedvezményes járulék jogcímén, 0,5%-a az Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásoknál jelentkezett.

A járulék hátralékok alakulása és a kedvezőtlen gazdasági folyamatok közti összefüggés tekintetében 2011-ben **nem tapasztalható lényeges változás**. Az **összes hátralék** döntően a felszámolással kapcsolatos, valamint a végelszámolással érintett adózói hátralékok miatt növekedett, mindeközben a hátralékok elaprózódása, a beszédhetetlen hátralékok aránya is tovább növekedett. Az elhúzódó pénzügyi-gazdasági válsággal összefüggésben továbbra is **sok volt az új hátralékos adózó**, az állomány összetételére változatlanul a magánszemélyek számának, illetve a nem működő adózók hátralékának túlsúlya jellemző. A működő hátralékos adózók száma a havi járulék bevallások benyújtásakor **folyamatosan újra termelődik**, ami egyre intenzívebb hátralékkezelést igényelt, ennek eredményeként a végrehajtással érintett adózók száma folyamatosan emelkedett.

A behajtási terület alapfeladata a hátralékállomány folyamatos figyelemmel kísérése, a hátraléknövekedés minden törvényes eszközzel történő mérséklése. Ezen belül **kiemelt feladat a végrehajtható, működő adózói hátralékállomány növekedésének megállítása**,

ugyanis a nem működő adózók (pl. felszámolással érintettek) hátralékára nincs a szakterületnek közvetlen ráhatása. A kiemelt feladatra vonatkozóan minden évben (így 2011-ben is) szakterületi irányelv/iránymutatás került kiadásra, amelyben többek között a hátralékkezeléssel kapcsolatos intézkedések, – különös figyelemmel a hátralékkezelési technikák széleskörű alkalmazására – az intézkedések prioritása lett meghatározva. Mindezek eredményeként számottevően, **21,9%-kal nőtt a belső folyószámla egyeztetések száma**, és ezzel összefüggésben jelentős, **11,1%-os növekedés** mutatható ki a **végrehajtási kérelmeknél is**.

Követelések alakulása a gazdálkodás státusza szerint

| Gazdálkodás státusza | 2010. év | 2011. év | Változás 2010. évhez | |
|----------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | | | % | millió Ft |
| működő adózók | 98 646,3 | 94 757,8 | 96,1 | -3 888,5 |
| nem működő adózók | 86 075,2 | 93 647,9 | 108,8 | 7 572,7 |
| Összesen: | 184 721,5 | 188 405,8 | 102,0 | 3 684,3 |

Az **összes hátralék** egy év alatt **2,0%-kal**, 188.405,8 millió forintra **nőtt**. Ezen belül az intenzívebb hátralékkezelés-végrehajtási tevékenység következtében – a végrehajtás alá vont adósok számának gyarapodása mellett – a működő adózóknál közel 4%-os hátralécsökkentést lehetett elérni, ugyanakkor a nem működő adózók hátralékánál 8,8%-os tartozásnövekedés mutatható ki. Ez utóbbi növekedés a tömeges kényszer végelszámolással, illetve az ebből is eredő számos felszámolással függ össze. A hátraléknövekedést mérsékeltek ugyan a jelentős számú felszámolás befejezések, valamint az újra bevezetett követelés-engedményezés, de ezek a tényezők nem tudták ellensúlyozni a nem működő adózók dinamikus hátraléknövekedését.

A követelések jogcím szerinti változása

| Adó-, járulék-nem | 2010. év | 2011. év | Változás 2010. évhez | |
|--|------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | | | % | millió Ft |
| Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevétel (125) | 182 244,9 | 185 519,9 | 101,8 | 3 275,0 |
| Start-kártya kedvezményes járulékbefizetések (186) | 899,6 | 1 032,0 | 114,7 | 132,4 |
| Korkedvezmény-biztosítási járulék (187) | 597,6 | 827,0 | 138,4 | 229,4 |
| Kifizetőt terhelő ekho (190) | 675,0 | 391,5 | 58,0 | -283,5 |
| Magánszemélyt terhelő ekho (191) | 26,8 | 33,8 | 126,1 | 7,0 |
| Magánnyugdíjpénztár tagtól levont ekho (192) | 0,0 | 0,0 | 80,9 | 0,0 |
| Ekho különadó (194) | 1,0 | 1,9 | 190,4 | 0,9 |
| Magánnyugdíjpénztár tagtól levont ekho (195) | 0,4 | 0,1 | 38,4 | -0,3 |
| Egyszerűsített fogl.eredő nem magánny.tag (239) | 256,8 | 539,7 | 210,2 | 282,9 |
| Egyszerűsített fogl.eredő magánny.tag (249) | 19,4 | 7,7 | 39,4 | -11,7 |
| Külföldi vállalkozásnál fogl.utáni jár. (303) | 0,0 | 52,3 | | 52,3 |
| Összesen: | 184 721,5 | 188 405,9 | 102,0 | 3 684,4 |

A Nyugdíjbiztosítási Alap kintlévőségeit döntően (98,5%-ban) a nyugdíjbiztosítási alapot megillető bevételi számla (kód: 125) követelése határozza meg. E számla követelése egy év alatt 1,8%-kal nőtt, ezen belül a végrehajtható működő adózi hátralékok 4,0%-kal csökkentek, viszont a nem működők (felszámolás, végelszámolás) tartozása – a már említett okok miatt – 8,8%-kal nőtt.

Jogcímenként fennálló követelések a gazdálkodás státusza szerint

millió forint

| Gazdálkodás státusza | Működő | Felszámolás kezdem. | Csőd-elj. | Technikai megszünt | Felszám. alatt | Végelsz. alatt | Adószám törölve | Végleg megszünt | Adó-, járuléknem összesen |
|--|-----------------|---------------------|--------------|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| Adó-, járuléknem | | | | | | | | | |
| Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevétel (125) | 92 744,3 | 8 779,5 | 388,7 | 12 219,3 | 60 661,6 | 7 208,7 | 3 260,4 | 257,4 | 185 519,9 |
| Start-kártya kedvezményes járulékbefizetések (186) | 641,5 | 36,3 | 1,9 | 34,7 | 273,5 | 28,6 | 14,9 | 0,6 | 1 032,0 |
| Korkedvezmény-biztosítási járulék (187) | 492,6 | 0,4 | 0,0 | 1,1 | 331,6 | 0,8 | 0,5 | 0,0 | 827,0 |
| Kifizetőt terhelő ekho (190) | 320,7 | 7,5 | 0,0 | 5,4 | 52,1 | 0,3 | 5,5 | 0,0 | 391,5 |
| Magánszemélyt terhelő ekho (191) | 25,9 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 7,3 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 33,8 |
| Magánnyugd.pénzt.tagtól levont ekho (192) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ekho különadó (194) | 1,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,9 |
| Magánnyugd.pénzt.tagtól levont ekho (195) | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Egysz.fogl.eredő nem magánny.tag (239) | 472,4 | 15,4 | 0,0 | 0,4 | 38,8 | 9,4 | 3,2 | 0,0 | 539,7 |
| Egysz.fogl.eredő magánny.tag (249) | 6,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 1,1 | 0,2 | 0,1 | 0,0 | 7,7 |
| Külföldi váll.fogl.utáni jár. (303) | 52,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 52,3 |
| Összesen: | 94 757,8 | 8 839,5 | 390,6 | 12 260,8 | 61 366,1 | 7 248,0 | 3 284,9 | 258,0 | 188 405,8 |

A hátralékállományról összességében megállapítható, hogy – az évről-évre intenzívebb hátralékkezelési tevékenység ellenére – csökkenő ütemben, de folyamatosan növekedett. Ezen belül a működő adózók hátralékát a végrehajtási és hátralékkezelési informatikai rendszer (VHR) folyamatos fejlesztései támogatásával sikerült csökkenteni, viszont a nem működő adózók tartozásai továbbra is határozottan növekedtek. Az állomány behajthatóság szempontjából kedvezőtlen szerkezete tovább romlott, az összes követelésnek csak a fele végrehajtható, egy évvel korábban ez az arány még 53,4% volt, az állomány 44,0%-a pedig felszámolásban lévő adózót érint.

A felszámolások száma 2011-ben is dinamikusan nőtt, **minden korábbinál több felszámolást rendeltek el a bíróságok**. A felszámolások többségét a gazdasági élet egyéb szereplői kezdeményezték, az adóhatóság az ügyek egyre kisebb részét, 2011-ben 23%-át, egy évvel korábban még 40,6% indítványozta. Az adóhatóság 2011. év végén **36,4 ezer folyamatban lévő felszámolást tartott nyilván, 20,5%-kal többet, mint egy évvel korábban**.

2011-ben új engedményezési megállapodás jött létre a Magyar Követeléskezelő Zrt.-vel. Ennek alapján előre meghatározott ütemben kerültek átadásra a 2009-2011-ben közzétett és még folyamatban lévő felszámolások NAV követelései. A követelésátadással összesen 5693 adózó 8.399,8 millió forint Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető tőkekövetelése került engedményezésre.

3. Behajtási tevékenység

2011-ben a NAV a kényszerintézkedések hatására 80 811,9 millió forint járulék kintlévőséget szedett be a Nyugdíjbiztosítási Alap javára, jelentős összeggel 16.763,5 millió forinttal többet a 2010-ben behajtott hátraléknál. A bevétel 98,7%-a 79.795 millió forint végrehajtási eljárásból, a többi 1.016,9 millió forint felszámolásból és csődeljárásból folyt be.

A behajtási eredmény alakulása

| Gazdálkodás státusza | 2010. év | 2011. év | Változás 2010. évhez | |
|----------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | | | % | millió Ft |
| működő adózók | 98 646,3 | 94 757,8 | 96,1 | -3 888,5 |
| nem működő adózók | 86 075,2 | 93 647,9 | 108,8 | 7 572,7 |
| Összesen: | 184 721,5 | 188 405,8 | 102,0 | 3 684,3 |

A behajtási eredmény kiugró növekedése a hátralékkezelés intenzitás növekedésén kívül elsősorban a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevételek beszédési számlán (kód: 125) kimutatott, a magánnyugdíj-pénztári kötelezettségek megszűnéséből eredő újonnan keletkezett tartozások gyors behajtásával függ össze. A rendkívüli eredménynövekedés ellenére a makrogazdasági válságfolyamatok 2011-ben is éreztették (adó-) járulékbehajtást érintő negatív hatásukat. A tapasztalatok szerint a fizetési képesség, illetve a fizetési hajlandóság visszaesése tartósan bizonyult, ami az eredményesen alkalmazható végrehajtási cselekményeket is negatívan befolyásolta. Minderre tekintettel a behajtási bevételek fokozása, valamint a hátralék növekedés megakadályozása érdekében az adóhatóság behajtási szakterülete kiemelt feladatként kezelte a végrehajtási cselekmények számának intenzív növelését, **különösen az adminisztratív végrehajtási cselekmények körében.**

A végrehajtási ügyek száma dinamikusan növekedett, a végrehajtások egyre kisebb összegű tartozás behajtására irányultak. A végrehajtási-hátralékkezelési informatikai rendszer (VHR) támogatásával, a bevallási határidőkhöz igazítva, a hátralékkezelők folyamatosan, tervszerűen végezték a kiemelt adónemekben (pl. társadalombiztosítási járulékoknál) tartozással rendelkező adózók szűrését és leválogatását az adófolyószámra rendszerből. A szűrést, leválogatást, illetve a hátralékosok végrehajtás alá vonását – a további ügyintézési feladatellátás és az ügyintézési határidők jogszerű betartására is tekintettel – a lehető legtömegesebb számban végezték. A beszédési hatékonyság fokozása érdekében elsődlegesen az új, friss hátralékok végrehajtás alá vonása soron kívül megtörtént.

Jelentős részben a III. negyedévben elrendelt rendkívüli behajtási intézkedések következtében a NAV a megelőző évhez képest **27,7%-kal több járulék végrehajtási ügyet indított, a folyamatban lévő végrehajtások száma pedig 11,3%-kal növekedett.**

A behajtási szakterületen a költségvetési bevételek növelésével kapcsolatban meghirdetett kormányzati célok elérése érdekében rendkívüli intézkedések történtek a behajtási intenzitás fokozására. A 2011. szeptemberi munkaszervezési intézkedés alapvetően új végrehajtási ügyek indítására, a hatósági átutalási megbízások tömeges kiadására irányult, minden lehetséges erőforrás (létszám és informatika) e behajtási cselekmény foganatosítására lett átcsoportosítva, több esetben hétvégi túlmunka elrendelésével. E hátralékcsoökkentési/ bevételnövelő intézkedések a rendelkezésre álló kapacitással csak úgy voltak elérhetőek, hogy az adóhatóság és az adózó szempontjából hátrányos következménnyel nem járó intézkedések, cselekmények (pl. behajthatatlanná nyilvánítás, elévültetés) jelentős részét el kellett halasztani.

A bevételek elsősorban az új végrehajtási ügyekben foganatosított cselekmények hatására, valamint a hatósági átutalási megbízásokból (inkasszókból) folytak be. **A tapasztalatok szerint továbbra is fennáll az a tény, hogy a végrehajtási cselekmények növekedését a behajtási eredmények sokkal kisebb ütemben követik.** A behajtási szervezetnek egységnyi bevételnöveléshez egyre több végrehajtási cselekményt kellett foganatosítani.

A behajtási intézkedéseknél a szakterület **kiemelt figyelmet fordított a hatékonyságra is**, az előzetes vagyonfeltárás alapján a legcélravezetőbb végrehajtási cselekmény foganatosításával a lehető legmagasabb végrehajtási bevétel legyen realizálható. Változatlanul jellemző, hogy a folyamatosan növekvő számú adóstól – egy adósra vetítve – kevesebb összeg szedhető be, mindemellett az értékesíthető vagyonnal nem rendelkező, illetve a vagyontalan adózók száma folyamatosan emelkedik.

Az adminisztratív végrehajtási cselekményekkel érintett adózók köre minden főigazgatóságon **jelentősen bővült**. Különösen a **hatósági átutalási megbízások**, valamint a **követelésfoglalások száma fokozódott, 27,3%-kal**, illetve **67,7%-kal**. Számottevő a végrehajtási átvezetések 12,4%-os, valamint a jövedelem letiltások 24,6%-os mértékű gyarapodása. Az ingatlan-végrehajtások száma – elsősorban a díjtörvény 2011. január 1-től hatályos kedvező változása miatt – 18,3%-kal, a nyilvántartásból foglalt gépkocsik száma 14,4%-kal növekedett, ugyanakkor a többi ingóvégrehajtás száma (a gépkocsik nélkül) a 2010. évi szinten alakult.

Az összes végrehajtási cselekményről – a jövedelem letiltást kivéve – megállapítható, hogy a számosság növekedésénél jelentősen kisebb arányban nőtt az érintett tartozás összege. A behajtás intenzitása folyamatosan a kisebb hátralékkal rendelkező adózók irányába tolódott. A követelésfoglalásoknál a **sok kis- és középvállalkozás körbetartozása, illetve likviditási problémája figyelhető meg**, ugyanakkor a számos követelésfoglalással az így behajtott összegek megduplázódtak. Jellemző a hátralékos magánszemélyek számának és hátralékának, illetve behajthatatlan hátralékának folyamatos növekedése. 2011-ben a megelőző évhez képest 18%-kal több esetben küldött a szakterület többségében a kisebb hátralékos adózóknak fizetés-felszólítást, illetve fizetési felhívást.

A behajtási terület sikeresen működteti az **Elektronikus Árverési Felületet (EÁF)**, az internetes rendszer működtetése zavartalan és folyamatos, az eredmények kedvezőek, az árveréseken értékesített vagyon vételára 28,7%-kal nőtt. A meghirdetett árverések száma 23,2%-kal nőtt, összesen 9568 árverést tettek közzé az adóigazgatóságok. A sikeres árveréseknél összességében 31,9%-kal nőtt az értékesített vagyon becsértéke, az ingatlanárverésnél 1,8%-kal nőtt, az ingóárveréseknél viszont 3,5%-kal csökkent a mértéki arány. A sikertelen árverések száma jobban nőtt, mint a sikeres árveréseké.

4. Az értékvesztés értékelése

Az értékvesztés mértékének számítása a tárgyév első napján fennálló hátraléknak a tárgyév során befizetéssel történő kiegyenlítése figyelembe vételével történik.

A hátralékok értékvesztésének alakulása

millió forint

| Adózói állapot | 2010 | | 2011 | | Változás 2010. évhez | | | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------|
| | Hátralék | Értékvesztés | Hátralék | Értékvesztés | % | | millió Ft | |
| | | | | | Hátralék | Értékvesztés | Hátralék | Értékvesztés |
| Működő | 101 434,4 | 53 580,6 | 98 042,7 | 57 214,1 | 96,7 | 106,8 | -3 391,6 | 3 633,5 |
| Felszámolás kezdem. | 6 284,7 | 5 846,1 | 8 839,5 | 7 684,0 | 140,7 | 131,4 | 2 554,8 | 1 837,9 |
| Csőd eljárás | 118,9 | 53,7 | 390,6 | 211,5 | 328,5 | 393,7 | 271,7 | 157,8 |
| Technikai megszűnt | 12 266,8 | 12 144,4 | 12 260,8 | 10 911,9 | 100,0 | 89,9 | -5,9 | -1 232,4 |
| Felszámolás alatt | 60 313,5 | 56 100,0 | 61 366,1 | 56 824,4 | 101,7 | 101,3 | 1 052,6 | 724,4 |
| Végelszámolás alatt | 4 185,7 | 3 809,8 | 7 248,0 | 6 739,0 | 173,2 | 176,9 | 3 062,4 | 2 929,3 |
| Véglegesen megszűnt | 117,6 | 115,2 | 258,0 | 252,8 | 219,4 | 219,4 | 140,4 | 137,6 |
| Összesen: | 184 721,5 | 131 649,7 | 188 405,8 | 139 837,7 | 102,0 | 106,2 | 3 684,3 | 8 188,1 |

Míg az összes hátralék csak 2%-kal, addig az értékvesztés 6,2%-kal emelkedett az előző évhez képest. A működő adózók körében a tartozás összege ugyan csökkent, azonban az értékvesztés ez esetben is emelkedett. Ez arra utal, hogy a működő adózók körében a hátralékos napok száma növekedett. Jelentősnek tekinthető, hogy a felszámolás kezdeményezéssel érintettek körében 31,4%-os, a végelszámolás alattiaknál 76,9%-os összességű értékvesztés növekedés mutatható ki.

Az értékvesztés mértékének százalékos alakulása az adózók státusza szerint

| Gazdálkodás státusza (működőknél a hátralékos napok) | 2010 | 2011 |
|---|-----------|-----------|
| 1-90 nap | 33 | 32 |
| 91-180 nap | 61 | 61 |
| 181-360 nap | 70 | 71 |
| 360 nap fölött | 89 | 83 |
| Működő összesen: | 70 | 69 |
| Felszámolás kezdeményezés | 93 | 88 |
| Csőd eljárás | 69 | 56 |
| Technikai megszűnt | 99 | 93 |
| Felszámolás alatt | 95 | 95 |
| Végelszámolás alatt | 93 | 92 |
| Véglegesen megszűnt | 98 | 99 |
| Összesen: | 81 | 79 |

Az év elején fennálló hátralékok százalékos mértékű megtérülése – megtörve az előző évek tendenciáját – 2011. évben növekedést mutat, az értékvesztés aránya csökkent. Ugyanakkor a tartozások eltolódtak a nagyobb mértékű értékvesztés kategóriák – hosszabb ideje fennálló hátralékosok és nem működők – felé. Így a megtérülés százalékos mértékének kedvező alakulását nem követte a megtérülés összességű pozitív változása.

5. Járuléktartozás fejében átvett vagyon helyzetének alakulása

A Társadalombiztosítási Alapokat megillető, felszámolásban kapott vagyon kezelését érintő jogszabályi háttér – az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 86/I. §-a – 2011-ben sem változott. Az év során az adóhatóság folyamatosan vette át a felszámolásban megítélt vagyonelemeket. Az iratanyagok előkészítése, összeállítása az MNV Zrt. részére megtörtént, az iratok nagy része továbbításra is került, de a hivatalos vagyonátadásra csak a NAV és az MNV Zrt. közötti új megállapodás létrejöttét követően kerülhet sor. A megállapodásról a tárgyalások folyamatban vannak, az aláírásra 2012. első félév végéig várhatóan sor kerül.

2011-ben összesen 210 cég felszámolása keretében megítélt vagyonelemet (az ügyszám 32%-kal több a megelőző évhez képest) vettek át a felszámolóktól a hitelezői képviselőket ellátó adóhatóságok, többségében követelést 218,6 millió forint összegben, 7 esetben ingatlant 4,2 millió forint, 3 esetben pedig ingóságot, illetve üzletrészt 1,1 millió forint értékben.

Az MNV részére – soron kívül – egy ingatlan került átadásra, 0,1 millió forint értékben.

A felszámolás során megítélt, Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető vagyon 2011. december 31-i záró állománya 386 ügyben 638,3 millió forint. Az állomány többségét – 368 ügyben –

követelések 535,8 millió forint értékben teszik ki, továbbá 17 esetben ingatlanok 63,5 millió forint, 4 esetben ingóság, illetve üzletrész 39,0 millió forint vagyoneértéket képvisel.

6. Adózási túlfizetések alakulása

A folyószámlán nyilvántartott túlfizetés eredhet valóságos többlet befizetésből, valamint a téves számlára történő teljesítés miatt is. Továbbá ha a bevallás beadása vagy javítása elmarad, vagyis nem könyvelhető a kötelezettség, de a befizetés megtörténik, úgy szintén túlfizetés mutatkozhat a bevallás beadása, javítása, illetőleg könyvelése időpontjáig.

Túlfizetés állomány december 31-én

| Szektor megnevezése | 2010 | | 2011 | | Változás 2010. évhez | | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|--------------|----------------|----------------|
| | Összes | Tárgyévi | Összes | Tárgyévi | % | | millió Ft | |
| | | | | | Összes | Tárgyévi | Összes | Tárgyévi |
| Költségvetési szervek | 2 647,5 | 2 577,4 | 5 361,6 | 5 306,2 | 202,5 | 205,9 | 2 714,1 | 2 728,9 |
| Vállalkozások | 12 854,4 | 10 140,3 | 11 945,7 | 10 174,9 | 92,9 | 100,3 | -908,7 | 34,6 |
| Nonprofit szervezetek | 2 002,0 | 1 651,3 | 2 188,5 | 1 874,7 | 109,3 | 113,5 | 186,4 | 223,4 |
| Egyéni vállalkozások | 3 983,2 | 3 195,0 | 3 696,2 | 2 937,0 | 92,8 | 91,9 | -287,0 | -258,0 |
| Magánszemélyek | 1 581,9 | 414,5 | 1 658,1 | 666,0 | 104,8 | 160,7 | 76,2 | 251,5 |
| Összesen: | 23 069,0 | 17 978,5 | 24 850,0 | 20 958,8 | 107,7 | 116,6 | 1 781,0 | 2 980,3 |

A túlfizetés állomány 2011. évben az előző évhez viszonyítva összességében 7,7%-os növekedést mutat. Ezen belül a tárgyévi túlfizetés nagyobb mértékben, 16,6%-kal nőtt. A szektorokat tekintve jelentős, mintegy duplájára történő növekedés mutatkozik a költségvetési szerveknél, 9,3 %-os növekedés a nonprofit szervezeteknél. A vállalkozások és az egyéni vállalkozók körében mintegy 7%-kal csökkent a túlfizetés.

Budapest, 2012. május „15.”

