|  |  |
| --- | --- |
| **Feladat elnevezése:** Járulék vagy illeték? | **Feladat típusa:** kiscsoportos - plenáris feladat |
| **Időtartam:** 60 perc | **Feladat műfaja:** kombinált feladatmegoldás |
| **Feladat célja:** A feladat célja annak feltárása, mennyire vannak tisztában a tanulók az államháztartás rendszerével, főbb fogalmaival, a legfontosabb bevételi forrásokkal, az állami kiadások rendszerével. A gyakorlati feladatok megoldása során pedig kamatoztathatják már meglevő, illetve a tréner által kezdeményezett beszélgetés kapcsán szerzett ismereteiket.    **Feladat célcsoportja:** Ajánlott minimum nyolc általános végzettség, alacsonyabb iskolai végzettségnél nem alkalmazható.  **Feladat részletes leírása:**  1. fázis:  Az első fázisban a tréner beszélgetést kezdeményez a tanulókkal, kinek milyen ismeretei vannak az államháztartás rendszerével kapcsolatosan.  Háttérinformáció a trénernek:  Az **államháztartás** a központi és a helyi kormányzat bevételeit és kiadásait tartalmazó mérleg, az állam gazdálkodási rendszernek egésze. Az állam olyan feladatokat lát el a köz érdekében, amelyeket a gazdaság többi szereplői nem tudnának megoldani, ezeket a feladatokat közfeladatoknak nevezzük, ide sorolhatjuk a szociális és egészségügyi ellátás, a kultúra, oktatás, a honvédelem és a rend-, és jogbiztonság rendszerét.  Az állami kiadások fedezéséhez szükséges bevételek formái sokfélék. Ide sorolhatóak az adók, vámok, illetékek, járulékok befizetése, hozzájárulások, bírságok.  A **járulék** olyan közteher, amelyhez az adófizető egy konkrét jogosultsága párosul: járulék után járadékra jogosult a fizető. A járulék jellemzően a társadalombiztosítás bevételeit biztosítja, nyugdíj, illetve egészségbiztosítási járulékról beszélhetünk.  Az **illeték** egy speciális állami bevétel, amelynek célja az állami és társadalmi feladatokhoz való arányos hozzájárulás megteremtése. Az illeték célja elvileg az, hogy valamilyen állami szerv (bíróság vagy közigazgatási szerv) egy ügyfél érdekében végzett eljárását finanszírozza. Az illeték sajátossága az adóval szemben, hogy míg az adóért közvetlen ellenszolgáltatás nem jár, addig az illeték fizetője valamilyen kézzelfogható állami szolgáltatást vehet igénybe.  A kezdeti, ráhangolódó fázis után a tanulók kiscsoportokban fognak dolgozni.  2. fázis:  A résztvevőkből három csoportot képezünk. A legcélszerűbb a véletlenszerű csoportosítás, amihez lehetőség például három papírdarab, az egyiken egy egyes szám, a másikon egy kettes szám, a harmadikon a hármas szám szerepeljen. Mindenki húz a három papírdarab közül, és ez alapján bekerül a megfelelő csoportba. A csoportok kialakítását követően a kiscsoportok közösen dolgoznak. Minden csoport egy borítékban megkapja a feladatokat (egy A/4-es lap csíkokra vágva, így minden definíció egy papírdarabon lesz), a másik borítékban pedig az államháztartási bevételek típusait. Azt kell eldönteniük, megvitatniuk, hogy vajon melyik fogalomhoz melyik elnevezés kapcsolódik, tehát össze kell párosítaniuk a fogalmakat azok elnevezésével.  A konkrét esetek a következők: minden bekezdés egy-egy fogalomhoz tartozó leírás.   * Annak a belföldi magánszemélynek, aki nem biztosított, annak érdekében, hogy az egészségügyi ellátást igénybe tudja venni ………..-ot kell fizetnie, függetlenül attól, hogy az orvosi ellátást ténylegesen igénybe veszi-e vagy sem. Annak a belföldi magánszemélynek kell ezt fizetnie, akinek az egészségügyi szolgáltatás igénybevételét megalapozó jogviszonya rendezetlen, vagyis nem biztosított (pl. nincs munkaviszonya), egészségügyi szolgáltatásra egyéb jogcímen sem jogosult és nem tartozik közösségi rendelet/nemzetközi egyezmény hatálya alá sem. * Célja iskolai rendszerű szakképzések, gyakorlatigényes alapképzési szak keretében szervezett szakmai gyakorlat, valamint az iskolarendszeren kívüli felnőttképzés támogatása. Kötelezett a belföldi székhelyű a) gazdasági társaság, b) szövetkezet, c) állami vállalat, d) ügyvédi iroda, e) közjegyzői iroda, f) egyéni vállalkozó, g) egyéni cég. Nem köteles fizetni a) a büntetés-végrehajtásnál a fogvatartottak kötelező foglalkoztatására létrehozott gazdálkodó szervezet, b) egészségügyi szolgáltató. * A munkavállaló fizeti annak érdekében, hogy a nyugdíjkorhatár elérése után rendszeres havi bevétellel rendelkezzen. Nagyon fontos kérdés az összegyűjtött járulékok reálértékének megőrzése, akár 20-30 éven keresztül. * A biztosított által fizetendő ……………… mértéke 8,5 százalék, amelyből 4 százalék a természetbeni ……………, 3 százalék a pénzbeli ……………… és 1,5 százalék a ……………………………. * A munkavállaló munkaviszonya alapján a munkaadótól kapott bruttó munkabér 1,5 százalékát köteles fizetni, ezt az összeget az álláskeresők támogatásának biztosítására fizeti. * A bírósági eljárás megindításának feltétele a …… megfizetése. A polgári peres és nemperes eljárásban az ……….. alapja - ha törvény másként nem rendelkezik - az eljárás tárgyának az eljárás megindításakor fennálló értéke, jogorvoslati eljárásban pedig a vitássá tett követelés vagy követelésrész értéke. * Illetékköteles többek között a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül az átutalás, a beszedés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, valamint a készpénzátutalás. * Minden ingatlan megvásárlása után illetékfizetési kötelezettség keletkezik, melyet az ingatlan megvásárlójának kell kifizetni. Ennek mértéke az adásvételi szerződésben szereplő vételár alapján kerül kiszámításra. Ezt kell fizetni az ingatlan, az ellenérték fejében, illetve öröklési vagy ajándékozási illeték alá nem eső, más módon megszerzett ingó, illetve vagyoni értékű jog megszerzése esetén. * Tárgya a haláleset miatt történt vagyonszerzés. Az adótárgy az örökség (ideértve a haszonélvezeti jog megváltását), a hagyomány, a meghagyás alapján történő vagyonszerzés, a kötelesrész szerzése, valamint a halál esetére szóló ajándékozás. Kötelezettség az örökhagyó halála napján keletkezik. * Tárgya ingatlan vagy ingó ajándékozása. Kötelezettség ingatlan esetén a szerződéskötés napján, ingó esetén az okirat aláírásának napján, illetve vagyonszerzéskor keletkezik.   **Elnevezések**:  egészségügyi szolgáltatási járulék  szakképzési hozzájárulás  nyugdíjjárulék  egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék  járulék  bírósági eljárás illetéke  pénzügyi tranzakciós illeték  visszterhes vagyonátruházási illeték  örökösödési illeték  ajándékozási illeték  3. fázis:  A tréner felkéri mindhárom csoportot, ismertesse a feladat megoldását. Mindhárom csoport bemutatja, mely definíciót mely elnevezéssel párosította össze, majd a tréner értékeli az eredményeket. Megbeszélik, ellenőrzik a feladatok megoldását, a harmadik fázis célja tehát az eredmények összefoglalása, irányított beszélgetés a tréner vezetésével.  **Végrehajtás értékelése:**  Az egyes fázisokhoz külön-külön tartozik értékelés.  Az első fázisban az értékelés nem releváns, inkább egy ráhangolódó beszélgetés zajlik.  A második fázisban a tréner a csoportok között járva segíti a feldolgozást, esetlegesen felmerülő vitás kérdésekben segíti a megoldás közös megkeresését.  Háttérinformáció, megoldás a trénernek:  **egészségügyi szolgáltatási járulék:** Annak a belföldi magánszemélynek, aki nem biztosított, annak érdekében, hogy az egészségügyi ellátást igénybe tudja venni ………..-ot kell fizetnie, függetlenül attól, hogy az orvosi ellátást ténylegesen igénybe veszi-e vagy sem. Annak a belföldi magánszemélynek kell ezt fizetnie, akinek az egészségügyi szolgáltatás igénybevételét megalapozó jogviszonya rendezetlen, vagyis nem biztosított (pl. nincs munkaviszonya), egészségügyi szolgáltatásra egyéb jogcímen sem jogosult és nem tartozik közösségi rendelet/nemzetközi egyezmény hatálya alá sem.  **szakképzési hozzájárulás:** Célja iskolai rendszerű szakképzések, gyakorlatigényes alapképzési szak keretében szervezett szakmai gyakorlat, valamint az iskolarendszeren kívüli felnőttképzés támogatása. Kötelezett a belföldi székhelyű a) gazdasági társaság, b) szövetkezet, c) állami vállalat, d) ügyvédi iroda, e) közjegyzői iroda, f) egyéni vállalkozó, g) egyéni cég. Nem köteles fizetni a) a büntetés-végrehajtásnál a fogvatartottak kötelező foglalkoztatására létrehozott gazdálkodó szervezet, b) egészségügyi szolgáltató.  **nyugdíjjárulék:** A munkavállaló fizeti annak érdekében, hogy a nyugdíjkorhatár elérése után rendszeres havi bevétellel rendelkezzen. Nagyon fontos kérdés az összegyűjtött járulékok reálértékének megőrzése, akár 20-30 éven keresztül.  **egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék:** A biztosított által fizetendő ……………… mértéke 8,5 százalék, amelyből 4 százalék a természetbeni ……………, 3 százalék a pénzbeli ……………… és 1,5 százalék a …………………………….  **munkavállaló járulék:** A munkavállaló munkaviszonya alapján a munkaadótól kapott bruttó munkabér 1,5 százalékát köteles fizetni, ezt az összeget az álláskeresők támogatásának biztosítására fizeti.  **bírósági eljárás illetéke:** A bírósági eljárás megindításának feltétele a …… megfizetése. A polgári peres és nemperes eljárásban az ……….. alapja - ha törvény másként nem rendelkezik - az eljárás tárgyának az eljárás megindításakor fennálló értéke, jogorvoslati eljárásban pedig a vitássá tett követelés vagy követelésrész értéke.  **pénzügyi tranzakciós illeték:** Illetékköteles többek között a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül az átutalás, a beszedés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, valamint a készpénzátutalás.  **visszterhes vagyonátruházási illeték:** Minden ingatlan megvásárlása után illetékfizetési kötelezettség keletkezik, melyet az ingatlan megvásárlójának kell kifizetni. Ennek mértéke az adásvételi szerződésben szereplő vételár alapján kerül kiszámításra. Ezt kell fizetni az ingatlan, az ellenérték fejében, illetve öröklési vagy ajándékozási illeték alá nem eső, más módon megszerzett ingó, illetve vagyoni értékű jog megszerzése esetén.  **örökösödési illeték:** Tárgya a haláleset miatt történt vagyonszerzés. Az adótárgy az örökség (ideértve a haszonélvezeti jog megváltását), a hagyomány, a meghagyás alapján történő vagyonszerzés, a kötelesrész szerzése, valamint a halál esetére szóló ajándékozás. Kötelezettség az örökhagyó halála napján keletkezik.  **ajándékozási illeték:** Tárgya ingatlan vagy ingó ajándékozása. Kötelezettség ingatlan esetén a szerződéskötés napján, ingó esetén az okirat aláírásának napján, illetve vagyonszerzéskor keletkezik.  A harmadik fázis végén a tréner összefoglalja a főbb eredményeket, közös beszélgetést kezdeményez a témában.  **Speciális helyszíni igények, körülmények:**  A feladat többszöri pozícióváltást igényel. A kiscsoportok kialakuláshoz a terem különböző részein (vagy akár lehetőség esetén külön termekben) adjunk lehetőséget, hogy az áthallások ne zavarják és ne is befolyásolják a csoportmunkát. A plenáris munka során körbeülve férjen el a csoport úgy, hogy mindenki mindenkit jól láthasson és hallhasson.  **Eszközök:**  Toll  Egyik borítékban: a konkrét definíciók felsorolása egy A/4-es lapon, csíkokra vágva, így minden eset külön papírdarabon szerepel  Másik borítékban: a konkrét államháztartási bevételek megnevezése  Számmal ellátott papírlap/kártya az esetleges véletlenszerű csoportbontáshoz – elhagyható  **Alkalmazott módszerek:**  Kiscsoportos feldolgozás, megvitatás  Plenáris feldolgozás, megvitatás, összegzés  **Konklúziók:**  Az államháztartási rendszer működése kiemelt terület a pénzügyi ismeretek területén, ezért fontos, hogy minden állampolgár tisztában legyen az ehhez kapcsolódó legfontosabb fogalmakkal. A feladat megoldása, eredményeinek megbeszélése után a tanulók tisztában lesznek a járulékok, illetékek rendszerével, a legfontosabb fogalmak tartalmával.  Háttérinformációk forrása:  Az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény IX. fejezet  Varga Zoltán (2012): Az egyéni vállalkozó járulékterheinek alakulása In: Publicationes Universitatis Miskolcinensis Sectio Juridica et Politica, Tomus XXX/2. (2012), pp. 389–405. Elérhető még: <http://www.matarka.hu/koz/ISSN_0866-6032/tomus_30_2_2012/ISSN_0866-6032_tomus_30_2_2012_389-405.pdf>  **Feladat forrása**  Dr. Takács-Miklósi Márta saját ötlete alapján  **Szükséges mellékletek**  definíciók felsorolása | |