

## A 2012-BEN MÓDOSULÓ LEGFONTOSABB ADÓZÁSI SZABÁLYOK

2012. január 1-től jelentősen módosulnak az adózási szabályok, többek között az általános forgalmi adó általános kulcsa 27 százalékra nő. A személyi jövedelemadó esetében még nem vezetnek be ugyan ténylegesen az egykulcsos rendszert kizárólag évi 2 millió 424 ezer forint alatt vezetnek ki az adóalap-kiegészítést, azonban az ingyenes juttatások szabályozása egyszerűsödik és lényegében visszatér a 2011. előtti alkalmazható cafeteria szabályozás.

A béren kívüli juttatások után 10 százalékos mértékű ehó fizetési kötelezettség kerül bevezetése, a társasági adó tekintetében megmarad az a szabály, amely szerint 500 millió forint adóalapig 10 százalék és a fölött 19 százalék a társasági adó kulcsa, de a K+F kedvezményekre és a veszteséglehatárolásra vonatkozó rendelkezések jelentősen módosulnak. Még több társaság választhatja a naptári évtől eltérő üzleti évet, a devizában való könyvvizetés lehetősége bővül, megjelenik az adóregisztrációs eljárás és új adónemként bevezetésre kerül a kulturális adó, a szociális hozzájárulási adó és a baleseti adó.

A változás kiterjed a gépjármű és regisztrációs adóra is és nem kímélte a szakképzési hozzájárulásról szóló rendelkezéseket sem. Mégis az egyik legjelentősebb változásnak az tekinthető, hogy már 2011. december 1-től a peres illetégek nemperes eljárások illetve jelentősen megnövekszik, többek között a peres eljárás illetékénél a felső határ 900 ezer forintról 1,5 millióra emelkedik.

Az alábbiakban részletesen is áttekintjük a legfontosabb új vagy módosuló rendelkezéseket:

## A személyi jövedelemadó

### Adójóváírás, bruttósítás

Megszűnik az adójóváírás. 2012-től még nem vezetnek be a ténylegesen egykulcsos szja-rendszert: csak évi 2 millió 424 ezer forint alatt vezetnek ki az adóalap-kiegészítést, az előttről részre 27 százalékos adóalap-kiegészítés vonatkozik. 2012-ben is a kifizető adóterhe mellett adható ún. **egyes meghatározott juttatások esetében** a juttatás értékének 1,19-szerese az adó alapja és a kifizetőnek kell ezután 16 százalék személyi jövedelemadót és 27 százalék ehót fizetnie.

### Juttatások

2012-től új juttatási elemként ismét lehetőség lesz arra, hogy a törvényben külön meg nem határozott juttatásokat is lehessen adni a munkáltató adóterhe mellett, ha a juttatást:

- valamennyi munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen,
- valamennyi munkavállaló által megismerhető belső szabályzat alapján több munkavállaló részére, azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtja, (lényegében visszaáll a 2011 előtti alkalmazható ún. cafeteria szabályozás.)

Egyes meghatározott juttatásként adható 2012-től az adómentes juttatásnak, üzleti ajándéknak nem minősülő, üzletpolitikai (reklám) célból adott juttatás, amely nem tartozik a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá (például sms-promóció).

Egyes meghatározott juttatás 2012-től az ajándéktárgyak juttatása is, ha azt a kifizető az egyidejűleg több magánszemély számára szervezett, döntően szabadidőprogramra, vendéglátásra irányuló rendezvényen adja a résztvevőknek, a minimálbér 25 százalékáig / fő / ajándéktárgy mértékig.

A 2012. évben is maradnak a 2011-es juttatások:

- hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás,
- cégtelefon-használat,
- csoportos-életbiztosítás,

- csekély értékű ajándék,
- juttatások, amelyekre egyidejűleg több magánszemély jogosult, döntően a szabadidőprogramra, vendéglátásra irányuló rendezvények költsége,
- jogszabályi rendelkezés alapján átadott termék, nyújtott szolgáltatás.

### Cafeteria-keret

A 2012. évtől kedvezményes közteher (a juttatás 1,19-szerese után kifizetőt terhelő 16 százalékos szja és új közteherként 10 százalékos ehó fizetés mellett, a munkáltató által munkavállalónak, vagy a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek adható béren kívüli juttatások legfeljebb 500 ezer forintot éves keretösszegig nyújthatók. Az összeghatár felett adott juttatás egyes meghatározott juttatásnak minősül. (Ez a szabály vonatkozik arra az esetre is, ha a béren kívüli juttatás egyedi értékhatára felett adnak valamilyen juttatást, például 5 ezer forint helyett 8 ezer forint értékben adnak Erzsébet utalványt, ekkor a 3 ezer forint után 27 százalék ehót kell fizetni.)

### Családokra vonatkozó adóalap kedvezmény

A családokra vonatkozó adóalap-kedvezmény továbbra is lesz, viszont 2012-től nem a szuperbruttóra fog vonatkozni: részben a jövedelemből, részben pedig a szuperbruttó alpból kerül levonásra. Ennek igénybevételére elég lesz a családi pótlékra való jogosultság ténye.

### Béren kívüli juttatások

2012-től SZÉP Kártya felhasználási lehetőségei:

- szálláshely-szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő kártya (szálláshely kártya), ennek éves kerete 225 ezer forint;
- vendéglátás-szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő kártya (meleg étkeztetésre használható), ennek éves kerete 150 ezer forint;
- a turizmushoz kapcsolódó egyéb szabadidő eltöltését, rekreációt, egészségmegőrzést szolgáló kártya, amelynek éves kerete 75 ezer forint.
- a hideg étkezési jegy rendszere (a fogyasztásra kész étel, illetve az arra váltható utalvány) a SZÉP kártyától függetlenül béren kívüli juttatásként

fennmarad, ez a juttatás külön adható és értéke havi 5000 forint

- az internetelés támogatása (havi 5.000 Ft) kikerül a béren kívüli juttatások köréből.

- változatlanul adható béren kívüli juttatásként saját üdülőben történő üdültetés, helyi utazási bérlet, iskolakezdési támogatás, iskolarendszerű képzés, önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári, egészségpénztári munkáltató befizetések.

- ezenfelül a munkavállalók részére adható Erzsébet-utalvány a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által papír alapon vagy elektronikus formában kibocsátott, fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány, 5000 forintig.

### Reprezentáció, üzleti ajándék

A társasági adóalanyoknál és egyéni vállalkozóknál a reprezentáció, üzleti ajándék az első forinttól egyes meghatározott juttatásként adókötelessé válik. Megszűnik az a szabály, hogy társasági adóalany esetében a reprezentáció, üzleti ajándék adómentes a személyi jövedelemadóban és adóalapot növel a társasági adóban. Az első forinttól adóköteles a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott juttatás minden kifizető esetében. A kifizetőt a juttatás értékének 1,19-szerese után 16 százalék szja és 27 százalék eho terheli. A reprezentáció fogalma nem változik, az üzleti ajándéknál az egyedi értékhatár megszűnik. A reprezentáció és üzleti ajándék után a bevallási és adófizetési kötelezettséget havonta kell teljesíteni.

Ugyanakkor meghatározott határig továbbra is mentesülnek a közterhek alól a társadalmi szervezetek, a köztisztviselők, egyházi jogi személyek, alapítványok, ideértve a közalapítványokat is.

A Kormány eredetileg benyújtott javaslatától eltérően az üzletpolitikai (reklám) célból adott adómentes juttatások szabályai nem változnak.

### Kamatmentes kölcsön

Amennyiben a munkáltató munkavállalójának a deviza alapú hitel visszafizetéséhez kamatmentes forintkölcsönt nyújt, akkor a kölcsön után nem kell kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítani,

feltéve, hogy a magánszemély a hitelintézet által kiállított igazolással bizonyítja a kölcsönt biztosító munkáltatónak a végtörlesztésként kiegyenlíteni kívánt tartozása fennálló összegét.

### Vissza nem térítendő támogatás

Adómentes a munkáltató által a munkavállaló végtörlesztéséhez adott vissza nem térítendő támogatás 7,5 millió forintig, azzal a feltétellel, hogy a munkáltató a támogatást a bank igazolása alapján közvetlenül a bank részére utalja át. Amennyiben a munkavállaló a végtörlesztést a munkáltatói támogatás nyújtását megelőzően teljesítette – és ezt igazolja –, akkor a munkáltató részéről a támogatás utalása közvetlenül a munkavállaló által megjelölt bankszámlára is történhet.

### Egyéb adómentességi változások

Adómentes 2012-től a kifizető által a magánszemély javára fizetett, visszavásárlási értékkel nem rendelkező betegségbiztosítás díja. Ugyanakkor a baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből csak egy adott korlátot meg nem haladó rész minősül adómentesnek. Csoportos személyszállításnak minősül, és ezáltal adómentes az is, ha négy főnél kevesebb munkavállaló szállítását biztosítja a munkáltató.

### Külföldi kiküldetés

Ha külföldi kiküldetésre napidíjat fizetnek, akkor annak 30 százaléka, de legfeljebb a vonatkozó kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeg ismét levonható a bevételből a jövedelem megállapításánál (Ez az összeg jelenleg 15 euró / nap).

### Lakásbérlet, Ingatlanlízing

- Aki lakását bérebe adja, az a bevételből származó adóalapot csökkentheti a más településen bérelt ingatlan bérleti díjával, ha az legalább 90 napra szól.

- A lízingelt ingatlan esetében a szerzési időpont az ügyleti szerződés megkötésének időpontja,

megszerzésre fordított összeggel kapcsolatos más kiadásnak minősül a fizetett előtörlesztési díj, megszerzési összegnek minősül a magánszemély által megfizetett lízingdíjak tökerésze, a lízingbevevői pozíció átvételéért fizetett összeg, a futamidő végén a vételi jog gyakorlása fejében a lízingbevevőnek fizetett összeg.

### Ingó vagyontárgy átruházása

Amennyiben az ingó vagyontárgy átruházása gazdasági tevékenység keretében történik, a szerzett jövedelem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül. Nem kell a jövedelmet megállapítani az ingó vagyontárgyak átruházására tekintettel megszerzett bevételből, ha a bevétel az adóév elejétől összesítve nem haladja meg a 600 ezer forintot. Továbbra is adómentes az évi 200 ezer forintot meg nem haladó jövedelem esetében az ingó értékesítése.

### További lényeges módosítások

- A számlát adó magánszemélytől le kell vonni az adóelőleget, ha az nem egyéni vállalkozó vagy nem mezőgazdasági östermelő.

- A külföldi pénznem forintra történő átszámításánál a külföldi pénznemben szerzett bevétel mellett a külföldi pénznemben teljesített kiadásra is alkalmazható a megelőző hónap 15. napján érvényes árfolyam.

- A külföldi pénznemben keletkező kamatjövedelem mellett az osztalék-, osztalékülőleg jövedelem esetében is lehetővé válik az adó levonása külföldi pénznemben.

- Ha az ingó vagyontárgy, ingatlan átruházása – kivéve, ha a magánszemély a bevételt egyéni vállalkozói tevékenysége keretében szerzi meg – gazdasági tevékenység keretében történik, akkor a jövedelem adózására az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

- Az ingó vagyontárgyak átruházásából származó bevétel adómentes, ha a bevétel az adóév elejétől összesítve nem haladja meg a 600 ezer forintot.

## Az illetékekről

### Eljárási illetékek

A bírósági eljárás illeték utólagos elszámolással történő engedélyezése a NAV elnökéhez fog tartozni.

A peres eljárás illetéke ugyan 6%, de legalább 10 ezer forint marad, viszont a felső határ 900 ezer forintra **1,5 millióra emelkedik**.

**A közigazgatási határozat** bírósági felülvizsgálata iránti eljárás illetéke – ha törvény másként nem rendelkezik, és a határozat nem adó-, illeték-, adójellegű kötelezettséggel, társadalombiztosítási járulék- vagy vámkötelezettséggel, versenyüggyel, sajtótermékkel és médiaszolgáltatással – kivéve a panaszügyeket –, elektronikus hírközléssel vagy közbeszerzéssel kapcsolatos – **30 000 forint**. (Korábban 20.000 Ft volt)

**A csődeljárás és a felszámolási eljárás** során benyújtott kifogás, valamint a végrehajtási kifogás illetéke **15 000 forint**. Ha a kifogás alapos, a bíróság a kifogásnak helyt adó döntésében hivatalból rendelkezik a kifogás illetékének a kifogást előterjesztő részére történő visszatérítéséről.

#### Fellebbezés:

Az illeték mértéke ítélet elleni fellebbezés esetében **8%**, de legalább **10 000 forint**, legfeljebb **2 500 000 forint**. (Korábban 900.000 Ft volt)

A cégbírósági, valamint a csőd- és felszámolási eljárásban, az ügy érdemében hozott végzés elleni fellebbezés illetéke 20 000 forint, minden más esetben 7000 forint. (korábban csak 7000 Ft volt).

#### Felülvizsgálat:

Az illeték mértéke ítélet elleni felülvizsgálat esetén 10%, de legalább 10 000 forint, legfeljebb 3 500 000 forint. (Korábban 2.500.000 Ft volt).

### Ingtatlanok illetékmentessége

Bevezetésre kerül ingatlan kapcsolt vállalkozások közötti átruházása esetén is az illetékmentesség, de a csak akkor alkalmazható, ha az

illetékfizetési kötelezettség keletkezése időpontjában a vagyonszerző főtevékenysége ingatlanforgalmazás, vagy saját tulajdonú ingatlan bérbeadása.

Továbbra is illetékmentes a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaságban fennálló vagyoni betétnek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozások közötti átruházása.

### Gépjármű tulajdonátírási illeték

Az autók átírási illetéke is lényegesen átalakul. Jelenleg henger-köbcentiméterenként 18 forint az illeték, amely 1.890 köbcenti után ugrik 24 forintra. Az illetéktörvény módosítása a motor teljesítményétől és a kocsikorától teszi függővé az illetéket.

## A társasági adó

### Veszteségelhatárolás

**Megmarad az a szabály, amely szerint 500 millió forint adóalapig 10 százalék és a fölött 19 százalék a társasági adó kulcsa.**

Ez azt jelenti, hogy az adózás előtti eredménnyel szemben először el kell számolni az összes adóalapot módosító tényezőt, - így a például értékcsökkenési leírást, büntetéseket, beruházási kedvezményt fejlesztési tartalékot, - majd az így kapott összeg (számított részleges adóalap) **50%-ának mértékéig lehet** az elmúlt évek veszteségét elszámolni (leírni). Így mindenképpen marad társasági adóalapunk.

### K+F kedvezmények

**A kutatás-fejlesztés fogalmait a különböző törvényekben egységessé válnak, a K+F adóalap-csökkentés meghatározásához külön fogalmi meghatározást tartalmaz a Tao. törvény.**

Saját tevékenységi körben végzett K+F tevékenységnek minősül, és így az adóalap csökkentéshez felhasználható:

- az adózó saját eszközeivel és alkalmazottaival a saját eredményére és kockázatára végzett K+F tevékenység,

- az a K+F tevékenység, amelyet az adózó a saját eszközeivel és alkalmazottaival más személy megrendelésére teljesít.

- saját tevékenységi körben végzett alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés,

- közvetlen költségének minősül a kutatásfejlesztési megállapodás alapján, közös kutatás-fejlesztési tevékenység keretében egymás között megosztva végzett kutatás-fejlesztés tevékenység közvetlen költsége is.

**Nem minősül a vállalkozási tevékenység érdekében elismert költségnek a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költsége, ha az nem kapcsolódik az adózó a vállalkozási bevételszerző tevékenységéhez.**

A K+F bérköltséghez, szoftverfejlesztők bérköltségéhez kapcsolódó adókedvezmény 2012. évtől megszűnik, de az átmeneti rendelkezés 2014-ig még lehetővé teszi a 2011. december 31-éig elszámolt bérköltség után az adókedvezmény érvényesítését.

Változnak egyes értékcsökkenési szabályok, illetve a vállalkozási és nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségek, ráfordítások listája. Elismert ráfordítás lesz például az adomány, a reprezentáció és az üzleti ajándék.

A számviteli elszámolás változásával összhangban nem kell az adóalapot növelni a külföldön megfizetett társasági adónak megfelelő adó összegével, tekintettel arra, hogy az eredményben sem jelenik meg ráfordításként ez a tétel.

### Bejelentett (társasági) részesedés

A már bejelentett részesedés esetében a további részesedésszerzés bejelentése csak akkor szükséges, ha a meglévő részesedés százalékos értéke nő. A bejelentésre rendelkezésre álló határidő 30 nappal 60 napra nő, és a szerzés időpontja cégbírósági bejegyzés hiányában a jogügylet hatályosulásának napja.

Az üzletvezetés helyének Magyarországra történő helyezése esetén lehetővé válik azon részesedések bejelentése, amelyeket

az adózó a belföldi illetőség megszerzése előtt szerzett.

### Immateriális jószág

A bejelentett részesedésszerzés szabályához hasonlóan lehetővé válik jogdíjbevitelre jogosító **immateriális jószág** (szellemi termék, vagyoni értékű jog) **szerzésének bejelentése az adóhatósághoz a szerzést követő 60 napon belül. Bejelentett immateriális jószág egy éven túli értékesítése (kivezetése) esetén az értékesítés nyeresége adóalapot csökkentő tétel, a veszteség az adóalapot növeli.**

**A nem bejelentett immateriális jószág** értékesítéséből származó nyereség adóalap csökkentő tétel (nem keletkezik adófizetési kötelezettség) bizonyos feltételek mellett, ha enyereséget az adózó újabb jogdíjbevitelre jogosító immateriális jószág megszerzésére fordítja négy adóéven belül.

### Alultőkésítési szabály

A kötelezettségeket nettó módon kell számítani, vagyis a kötelezettségeknek csak az a része számít alultőkésítésnél, ami bizonyos követelések összegét meghaladja. Az alultőkésítési szabályok kiterjednek a kamatmentes kötelezettségekre is akkor, ha azokra a piaci kamat összegében transzferár módosítást alkalmaztak, azaz nemcsak a számviteli elszámolt elszámolt kamatráfordításokat, hanem a transzferár-levonásokat is figyelembe kell venni az alultőkésítésre vonatkozó adóalap-növelés meghatározásakor. (Alultőkésítés: Alultőkésítés akkor következik be, ha a gazdálkodás viteléhez nem áll rendelkezésre elég forrás, és emiatt a saját tőkéhez (saját forráshoz) viszonyítva jelentős külső forrás (tartozás) bevonására van szükség. Ezért ezt az adóalap-növelő tételt alultőkésítési szabálynak is szokták nevezni a szakirodalomban.)

### Egyéb módosuló rendelkezések

- Szigorodnak az ellenőrzött külföldi társaságokkal kapcsolatos költség-elszámolási szabályok.

- Változnak az adományozáshoz kapcsolódó szabályok, az ilyen címen adott támogatás teljes mértékben a

vállalkozás érdekében felmerült költségnek minősül.

- A fejlesztési adókedvezményt érintő engedélyezési szabályok változnak, módosulnak az igénybevitel szabályai is.

- A törvény külön nevesíti, hogy a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott reprezentáció, üzleti ajándék címén személyi jellegű egyéb kifizetesként elszámolt juttatás ismét a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek minősül.

- A munkavállalók számára épített bérlakások után gyorsított, 5 százalékos kulcsú értékcsökkenési leírás érvényesíthető.

- Nevesíti a törvény, hogy az adózó választhat a törvény mellékletében meghatározott értékcsökkenési leírás kulcsoknál alacsonyabb leírás kulcsokat is, azonban az így érvényesített értékcsökkenési leírás nem lehet kevesebb, mint a számvitelről szóló törvény szerinti értékcsökkenés.

## Általános forgalmi adó

### Módosul az Áfa mértéke

Az általános forgalmi adó felső kulcsa 25%-ról 27%-ra nő, így a bruttó árban megjelenő áfa tartalom 20%-ról 21,26%-ra emelkedik.

### Egyéb módosuló rendelkezések

**Levonható a közlekedési eszköz bérlete illetve lízingdíja utáni áfa.** Az általános szabályoknak megfelelően, amennyiben az adott járművet egyaránt használják üzleti és magáncélra, a bérbeadást illetve a lízinget terhelő áfa csak az üzleti használat arányában vonható le, a levonásra vonatkozó egyéb szabályok figyelembevételével.

Amennyiben a fizetendő adó csökken, de azt nem az adóalap csökkenése eredményezi, hanem például egy tévesen alkalmazott magasabb adómérték, akkor sem kell az adóalanynak a korábbi bevallását önellenőrzéssel korrigálnia.

Az Áfa törvény definiálja a székhely, állandó telephely, lakóhely és szokásos tartózkodási hely fogalmát.

Mivel erre vonatkozóan az áfa szabályokat értelmező, 2011. július 1-jén hatályba lépett 282/2011/EU tanácsi végrehajtási rendelet is tartalmaz rendelkezéseket, a módosítás rögzíti, hogy elsősorban a végrehajtási rendelet előírásait kell figyelembe venni, és kisegítő jelleggel lehet az Áfa törvény definícióira támaszkodni a végrehajtási rendelet által le nem fedett körben.

2013. január 1-jétől az áfa alanyok kötelesek lesznek adóbevallásuk mellé úgynevezett összesítő jelentést készíteni az adott időszakban felmerült minden áfas kibocsátott számlájukról, és minden levonható áfát tartalmazó befogadott számlájuktól. A kötelezettséggel kapcsolatos részleteket (például a minden egyes számla után bejelentendő adatok körét) külön miniszteri rendelet fogja szabályozni.

Egyértelművé válik, hogy a külföldön teljesített ügyletek esetében mikor van szükség a magyar törvény szerinti számla kibocsátására. A törvény rögzíti, hogy az adólevonási jog gyakorlására, a vissza nem igényelt áfa „továbbgörgetésére” az általános szabályok szerinti elévülési időn belül (vagyis az év végétől számított öt éven át) van lehetőség.

## Egyszerűsített vállalkozói adó

### Módosul az EVA mértéke

A jelenlegi 30%-ról 37%-ra emelkedik az egyszerűsített vállalkozói adó kulcs, illetve az EVA választhatóságának összeghatára is változik: a mai 25 millióról 30 millió forintra nő.

## TB

### Szociális hozzájárulási adó

**A Tbj. törvényben hatályon kívül kerül a foglalkoztatóra vonatkozó társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség, helyette szociális hozzájárulási adót kell fizetni.**

### Járulékalap szélesítése

- **A biztosított által fizetendő egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék mértéke 7,5 százalékról 8,5 százalékra**

**emelkedik.** Az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékon belül a természetbeni egészségbiztosítási járulék 4 százalék, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék 3 százalék, a munkaerő-piaci járulék 1,5 százalék.

- Heti 36 órás munkaviszony melletti további jogviszonyok után is kell a biztosított magánszemélynek 3 százalék pénzbeli egészségbiztosítási járulékot fizetnie.

- A végkielégítés, jubileumi jutalom, szabadságmegváltás stb., után is kell 8,5 százalék egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot fizetni.

- A nem biztosítottak és a nyugdíjas vállalkozók fix összegű egészségügyi szolgáltatási járuléka a jelenlegi 5 100 forint/hó összegről 6 390 forint/hó összegre emelkedik.

### Járulék kötelezettség kiterjesztése

Ingyenes ügyvezetői tisztségek járulék- (biztosítási) kötelezettség alá vonását tartalmazza a módosítás. Kezdő egyéni vállalkozó, segítő családtag, mint önálló tb-kategória megszűnik.

### Magán-nyugdíjpénztári adminisztráció

Visszaáll az a szabály, amely szerint a magánnyugdíjpénztárnak fizetendő tagdíjat nem az állami adóhatóságnak, hanem közvetlenül a pénztáraknak kell bevallani és befizetni.

### Nemzetközi kiküldetés

A 2012 januárjában hatályba lépő (2010 végén kihirdetett) szabályok kimondják, hogy harmadik államból külföldi cég által Magyarországra kiküldött munkavállalók akkor mentesülnek a járulékfizetés alól, ha magyarországi kiküldetésük legfeljebb 2 évre szól. E szabály kapcsán szükséges átmeneti jelleggel kimondani, hogy a már folyamatban lévő (vagyis 2012 előtt már megkezdett) kiküldetéseknél a 2 éves időtartam 2012. január 1-jétől számítható.

### Új munkaviszony fogalom

Pontosításra került a Megbízási jogviszony, munkaviszony fogalma, amely szerint nemcsak a magyar jog szerinti és külföldi jog szerinti

Magyarországon végzett megbízási jogviszony és munkaviszony, hanem a külföldi jog hatálya alá tartozó olyan megbízási jogviszony és munkaviszony is, amely alapján a munkát Magyarország vagy a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló közösségi rendelet hatálya alá tartozó másik tagállam területén végzik. Ezzel a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek és a TB jogszabályok közötti ellentmondás kifejezetten rendeződik. Bár a magyar és uniós rendeletek közötti ellentmondás esetén eddig az utóbbiak élveztek előnyt, így azonban a jogalkalmazó számára is egyértelmű, hogy több tagállamot érintő esetekben mindig szükséges a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek vizsgálata.

### Eho

A kifizetőnek a béren kívüli juttatás adóalapként meghatározott összege (a jövedelem 1,19-szerese) után 10 százalékos mértékű ehót kell fizetnie.

Éves szinten 500 ezer forint felett adott egyes meghatározott juttatás utáni 27 százalékos mértékű ehó összegét az adóévet követő év május hónapjának kötelezettségeként kell bevallani és megfizetni. A fizetési kötelezettséget csökkenti az ilyen juttatás után megállapított 10 százalékos mértékű ehó. A kamatkedvezményből származó jövedelem esetében is az szja szerinti adóalap (a jövedelem 1,19-szerese) az eho alapja.

### Rehabilitációs hozzájárulás

A Kormány eredeti javaslata szerint nem változott volna a szabályozás. A módosítás szerint végül is maradt a jelenlegi 964 500 forint/fő/év összegű hozzájárulás és nem változik – továbbra is 5 százalék marad – a megváltozott munkaképességűek előírt foglalkoztatási aránya. A változás annyi, hogy 20-ról 25 főre emelkedik a létszámfeltétel, amely alatt nem kell rehabilitációs hozzájárulást fizetni.

## Új adónem a szociális hozzájárulási adó

**A foglalkoztatóra vonatkozó társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség helyébe a szociális hozzájárulási adó lép.**

**A szociális hozzájárulási adó alanyai:**

- egyrészt a kifizetők,  
- másrészt az egyéni vállalkozók és a mezőgazdasági őstermelők.

A kifizetők a természetes személlyel fennálló egyes jogviszonyaik alapján kötelezettek az adó megfizetésére.

A munkáltató kedvezményt érvényesíthet a szociális hozzájárulási adó mértékéből, amennyiben az előkészítés alatt álló kormányrendeletben meghatározott összegű elvárt béremelést végrehajtja. Az elvárt béremelést a havi bruttó 300.000 forint alatti jövedelmekre kell alkalmazni. Az említett kedvezmény 75.000 forint havi bruttó bérig érvényesíthető teljes és havi 190.179 forintos bruttó bérig érvényesíthető csökkenő mértékben.

Amennyiben az elvárt béremelést a munkáltató nem hajtja végre, az adókedvezményt nem veheti igénybe, továbbá ha munkaügyi ellenőrzés során erről határozat születik, a későbbiekben közbeszerzési pályázatokon sem indulhat.

### A szociális hozzájárulási adó alapja

Kifizető esetében elsősorban **az olyan bevétel, amely az adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszony alapján illeti meg a vele ilyen jogviszonyban álló természetes személyt.**

A szociális hozzájárulási adónak minden esetben csak a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti adókötelezettség alá eső bevétel az alapja. Juttatás hiányában az adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyt megalapozó munkaszerződésben, más szerződésben meghatározott személyi alaphár, illetőleg díjazás az adó alapja.

### Mértéke

**A szociális hozzájárulási adó mértéke 27 százalék.**

## Adóbevallás

Fő szabály szerint a **szociális hozzájárulási adót havonta kell megállapítani, bevallani és megfizetni.** Az átmeneti szabályok biztosítják a társadalombiztosítási járulék megszűnése és a szociális hozzájárulási adó bevezetése közötti átmenetet.

## Adókedvezmény

A fizetendő adó megállapításánál a számított adót a következő adókedvezmények csökkentik:

- a munkabérek értékének megőrzését célzó adókedvezmény;
- a Karrier Híd Program megvalósítását célzó adókedvezmény;
- a munkaerő-piaci szempontból kedvezőtlen helyzetű társadalmi csoportok és a munkaerő-piacról tartósan távollévők foglalkoztatása, munkaerő-piaci versenyképességük kiegyenlítése, valamint a pályakezdő fiatalok gyakorlati munkatapasztalt-szerzésének megkönnyítésére irányuló adókedvezmény;

- a szakképzettséget nem igénylő munkakörökhöz kapcsolódó adókedvezmény.

A kifizető **az öt terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe, amennyiben a munkabérek elvart emeléséről szóló kormányrendelet szerinti elvart béremelést** – ide nem értve az elvart béremelésnek akár csak részben is béren kívüli juttatás formájában történő megvalósítását – **valamennyi folyamatosan foglalkoztatott munkavállalója tekintetében végrehajtotta.**

A kifizető az adókedvezményt az adóév egészében, de csak az olyan hónapra fizetendő adó megállapításánál veheti igénybe, amelyre vonatkozóan legalább a kormányrendelet szerint 2012-re elvart mértékű béremelés valamennyi folyamatosan foglalkoztatott munkavállalóját az adott hónapra megillető munkabér tekintetében teljesül. Az adókedvezmény összegét a kifizetőnek havonta kell megállapítania.

A kedvezmény alapja a munkavállalót megillető, az adó alapjának megállapításánál

figyelembe vett bruttó munkabér, amely megegyezik a személyi jövedelemadó adóelőleg alapjának számításánál figyelembe vett jövedelemmel.

## Kedvezmény mértéke 2012. évre vonatkozóan

**A kedvezmény mértéke 2012. évre havonta:**

- A kedvezményalap 21,5 százaléka, de legfeljebb 16 125 forint, ha a részkedvezmény alap nem haladja meg a 75 ezer forintot,
- 16 125 forintnak a 75 ezer forint feletti kedvezményalap 14 százalékát meghaladó része, ha a kedvezményalap meghaladja a 75 ezer forintot.

Az előző szabályból az következik, hogy havi 75 ezer forint jövedelemnél érvényesíthető a maximum 16 125 forint adókedvezmény és a kedvezmény 190 ezer forintos jövedelemnél fogy el.

## Kedvezmény mértéke 2013. évre vonatkozóan

**A kedvezmény mértéke 2013. évre havonta:**

- a kedvezményalap 16 százaléka, de legfeljebb 12 ezer forint, ha a részkedvezmény alap nem haladja meg a 75 ezer forintot,
- 12 000 forintnak a 75 ezer forint feletti kedvezményalap 20 százalékát meghaladó része, amennyiben a kedvezményalap meghaladja a 75 ezer forintot, azzal, hogy a 2013. évben az adókedvezmény érvényesítésénél nem kell teljesíteni az elvart béremelést.

## Szakképzési hozzájárulás

Jelentősen változik a szakképzési hozzájárulás rendszere. Az egyik legfontosabb változás, hogy 2012-től nem lesz lehetőség sem fejlesztési támogatásról szóló megállapodással, sem saját dolgozók képzési költségének elszámolásával csökkenteni a bruttó kötelezettséget, továbbra is de lényegesen szűkebb körben megmarad a gyakorlati képzések, a szakképesítések és a felnőttképzés vonatkozásában.

## A helyi adók

### Települési adó

A Kormány eredeti szándékával ellentétben az önkormányzatok számára mégsem válik lehetővé a települési adó bevezetése.

### Adómentesség

A feltételes helyiadó-mentesség valamennyi helyi adóra vonatkozó **személyi mentességet jelent** abban az esetben, ha az adott szervezetnek (például társadalmi szervezet, alapítvány, köztestület, ún. közszolgáltató szervezet) **az adóévet megelőző évi jövedelme után nem keletkezett társaságiadó-fizetési kötelezettsége.**

Ez a mentesség leszűkül az építmény- és telekadóban azokra az ingatlanokra, amelyek csak és kizárólag az adott preferált (jellemzően non-profit) szervezet alapító okirata, alapszabálya szerinti alaptervékenység kifejtésére szolgáló épület és telek. Nem jár tehát a mentesség például az alapítvány, közszolgáltató szervezet (így MÁV, Volán társaság) bérbe adott épülete, ingatlana után.

**A közszolgáltató szervezet fogalmi meghatározása is változik,** ezzel a közműszolgáltató (a távfűtés-, a melegvíz-, az ivóvíz-, a csatornaszolgáltatást (a továbbiakban: szolgáltatás) nyújtók) **cégek kikerültek az adómentességi körből.** Az adókötelezettség 2012. január 1-jétől valamennyi helyi adóban fennáll, függetlenül attól, hogy az adóévet megelőző évben keletkezett-e társasági adófizetési kötelezettségük vagy sem.

## Az adózás rendjéről

Az adózás rendjéről szóló törvénybe **új elemként bekerült az adóregisztrációs eljárás.** Ennek lényege, hogy az adószám kiadása előtt az adóhatóság egybeveti a társaság alapítóinak adatait a nála meglévővel, és meghatározott esetekben megtagadja az adószám kiadását, például ha az új cég vezető tisztségviselője vagy a képviselőre jogosult tagja, illetve 50 százaléknál több szavazattal rendelkező tulajdonosa 180 napon keresztül 15 millió forintnál több adóval tartozik,

vagy 5 éven belül vezető tisztségviselője volt olyan cégnek, amely 15 millió forintnál nagyobb adótartozást hátrahagyva szűnt meg.

**Fiktív cégek adószámának törlése felfüggesztés nélkül:** az adóhatóság az adószám törlését kezdeményezheti – annak felfüggesztése nélkül – amennyiben az adózó bejelentett székhelye nem valós cím, illetve ha az adózó képviselőjét az állami adóhatósághoz nem jelentette be, vagy az nem valós személy.

**Fokozott adóhatósági felügyelet bevezetése:** az adózási szempontból kockázatosnak ítélt adózók működésük első időszakában folyamatosan adóhatósági felügyelet mellett működnek, melyet kockázatelemzés előznie meg a bejelentett adatok valódiságának, valamint az adókötelezettség teljesítésének vizsgálatával.

**Ingatlanl kapcsolatos áfa ügyi bejelentések nyilvánossága:** a NAV ezután a honlapján közzéteszi, ha egy áfa alany (ideértve a csoportos adóalanyokat is) ingatlan-bérbeadás, illetve értékesítés tekintetében áfa szempontjából adókötelezettséget választott (az erre vonatkozó választás időpontjával együtt).

**Adóhatósági ellenőrzést érintő változások:** új elemként jelenik meg az adóhatóság ellenőrzési tevékenységével kapcsolatosan a valódiság vizsgálatával, illetve a becslési adatbázis felállításával kapcsolatos ellenőrzési eljárás. Az iratok, nyilvántartások, bizonylatok pótlásának határidőre történő teljesítésének elmulasztása a jelenleginél magasabb, 1 millió forintos mulasztási bírsággal sújtható. Az adózónak nem lesz kötelessége gondoskodni az angol, német, francia nyelven elérhető számlák, szerződések, a gazdasági eseményt alátámasztó dokumentumok szakszerű fordításáról.

**A feltételes adó megállapítást érintő változások:** bevezetik a tartós feltételes adó megállapítás jogintézményét és a sürgősségi eljárás lehetőségét. Az előbbi 3 évre válhat kötő erejűvé bizonyos feltételek fennállása esetén (háromszoros díj, de legfeljebb 15 millió forint ellenében), míg az utóbbi megfelezzett ügyintézési

határidővel készülhet majd el (kétszeres díj ellenében). Változást jelent az eredeti tervezethez képest, hogy tartós feltételes adó megállapításra vonatkozó kérelem kizárólag társasági adó tekintetében kérvényezhető.

Nem indulhat ellenőrzési eljárás a kérelemben érintett jogüggyellett összefüggésben a kérelem benyújtását követően a határozat jogerőre emelkedésétől számított 15 nap elteltéig, ha az érintett ügyletet az adózó már megvalósította, vagy ha az folyamatos teljesítésű jogüggyeltnek minősül.

#### Szigorúbb szankciók:

- 200%-os mértékű lehet az adóbírság abban az esetben, ha az adóhiány bevétel eltitkolásával, bizonylatok, könyvek, nyilvántartások meghamisításával, megsemmisítésével függ össze;
- 1 millió forintos mulasztási bírsággal sújtható az adózó, ha beszámoló-közzétételi kötelezettségének, vagy iratmegőrzési kötelezettségének nem tesz eleget.

## A számvitelről

### Egyszerűsített éves beszámoló

A sajátos egyszerűsített éves beszámolót készítő vállalkozó számviteli politikáját egyetlen, a könyvvizsgálattal és a beszámoló-készítéssel kapcsolatos döntéseket tartalmazó, írásos dokumentumként is elkészítheti.

A módosítással lehetővé válik, hogy az anyavállalaton kívül bármely konszolidálásba bevont vállalkozó választhassa az egyszerűsített éves beszámoló készítését, feltéve, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállításához szükséges információk előállítására és az anyavállalatnak való szolgáltatására továbbra is alkalmas lesz a vállalkozó számviteli rendszere.

**Egyszerűsített éves beszámolóját – saját választása alapján – sajátos módon is elkészítheti a könyvvizsgálatra nem kötelezett jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, korlátlan mögöttes felelősséggel működő egyéni cég, ha két egymást követő üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő, a nagyságot jelző három**

**mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:**

- a) a mérlegfőösszeg a 65 millió forintot,
- b) az éves nettó árbevétel a 130 millió forintot,
- c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 10 főt.

A jövőben néhány kivételtől eltekintve bármely vállalkozás saját döntése alapján is választhatja a naptári évtől eltérő üzleti évet. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő is élhetnek a devizában történő beszámoló készítés és könyvvizetés lehetőségével.

### Dokumentumok megőrzése

A számviteli törvény jelenleg hatályos előírása a legfontosabb bizonylatokra 10 éves megőrzési kötelezettséget ír elő, ez 8 évre csökken. Az elektronikus formában kiállított bizonylatok illetve a papíralapú dokumentumokról a jogszabályi előírásoknak megfelelően készített elektronikus másolatok megőrzésére elegendő a digitális archiválás szabályairól szóló jogszabályi előírások teljesítése.

### Árfolyam alkalmazás

A módosítás a devizában számlázott tételek esetében lehetővé teszi – a számviteli törvény szabályaitól eltérően – az Áfa törvény szerinti árfolyam alkalmazását a könyvelés során. Ezzel elkerülhető a két törvény közötti eltérésből adódó többszörös árfolyam-könyvelés.

### Osztalékelőleg

Osztalékelőleg fizetés lehetővé válik a kifizetést 6 hónapnál nem régebbi éves beszámoló vagy közbenső mérleg alapján is, szemben a hatályos szabályokkal, amelyek minden kifizetéshez külön közbenső mérleget követelnek meg.

### Egyéb módosuló és bevezetésre kerülő adónemek:

- Új adónem a **kulturális adó**, amelyet a pornográf termékekből nyert árbevétel után kell megfizetni. A kulcsa 25 százalék.

▪ **A népegészségügyi termékadó (chips-adó)**

2012. január 1-jétől az ízesített sörök, az alkoholos frissítők és a gyümölcsízek is adóköteles termékek lesznek.

▪ **Új adónem a baleseti adó:**

A gépjármű üzemeltetőjének baleseti adó fizetési kötelezettsége keletkezik. Az adókötelezettség a biztosítási időszak első napján keletkezik és annak utolsó napján szűnik meg. Az adó alanya a biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló gépjármű-üzemeltető (illetve az, aki a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötésére lett volna kötelezett). Az adó alapja a fizetendő kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás éves díja, illetve a biztosítással le nem fedett időszakra eső fedezetlenségi díj.

Határozott időtartamú biztosítás esetén az adó alapja a határozott időtartamra megállapított biztosítási díj, melyet a biztosítók fizetnek a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás (kgfb) díja után, a kulcsa 30 százalék, de a biztosító kockázatviselésével érintett időszak de alatt naponta legfeljebb 83 Ft / gépjármű (12 hónapra legfeljebb gépjárművenként 30.295 forint lehet). Az adó – főszabályként – beszedéses adóként működik. A biztosító az adót az esedékes biztosítási díjjal együtt szedi be az adóalanytól, majd a beszedett összeget – a beszedést követő hó 15. napjáig – befizeti és bevallja az állami adóhatósághoz.

▪ **A jövedéki adótörvényben**

a bioetanol adója - ezer literre vetítve - 40 ezer forintról 70 ezerre emelkedik.

▪ **Regisztrációs adó:** A legjobb (11-esnél jobb) környezetvédelmi osztályba besorolt személygépkocsik adómértéke jelentősen csökken. Így például a legjobb kibocsátású, legfeljebb 1 éves autók esetén az új adótétel a mostani adótételnek körülbelül az egyötöde lesz. A kevésbé környezetbarát személygépkocsik adótétele is csökken, de minél rosszabb környezetvédelmi osztályba tartozik egy gépkocsi, annál kisebb az adótétel csökkenésének a mértéke. Az EURO-5-ös és 6-os motorok megjelenésével egy új oszloppal egészül ki az adótábla. Januártól a pénzügyi képviselők mellett a jövőben már a belföldi üzemeltetők is teljesíthetik a külföldi székhelyű, telephelyű gépjárművekkel kapcsolatos adókötelezettséget.

**Ugyanakkor a külföldi rendszámú személygépkocsik honosításának elősegítését szolgáló,**

a regisztrációs adó 50 százalékának elengedése vonatkozó rendelkezés alkalmazása szempontjából **2011. november 1-jétől mind a belföldi üzemeltetők, mind a pénzügyi képviselők eljárhatnak,** habár egy kodifikációs hiba miatt ez a rendelkezés csak 2012. január 1-jétől lép hatályba, amely időponttól a kedvezmény nem lesz alkalmazható. E hiba javítását a jogalkotó úgy végzi el, hogy a határidőt 2012. január 15-ig szándékozik meghosszabbítani. 2012. január 1-jétől Magyarországon lakóhellyel rendelkező magánszemély külföldi rendszámú gépkocsival mindössze egy napig közlekedhet a korábbi 30 nap helyett.

Ez alól mentesül az, aki külföldi munkavégzés céljából rendszeresen használja az autót. Ennek tényét bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba kell foglalni.

▪ **Cégautó adó:** A cégautó adó új rendszerében az adó mértékét a gépjárművek teljesítménye és környezetvédelmi besorolása határozza meg, ezáltal a díjtételek differenciáltan változnak havi 7.700 és 44.000 forint között. A tervszellettel ellentétben nem változik a cégautó adóra vonatkozó bevallási illetve adófizetési kötelezettség határideje.

▪ **Innovációs járulék:** Szélesedik az innovációs járulék fizetésére kötelezettek köre. Ezután a teljes Kkv. törvény határozza meg, hogy mely cég minősül mikro- és kisvállalkozónak. Így például konszolidálni kell a partner és kapcsolódó vállalatok adatait a méret-meghatározáshoz. Emellett megszűnik a saját vagy megrendelt K+F költség levonhatósága, így 2012-től már a járulék teljes összegét az adóhatósághoz kell befizetni.

\*\*\*

Jelen feljegyzésünk elkészítésekor áttekintettük és értelmeztük a vonatkozó jogszabályokat, azonban előfordulhat, hogy ezen jogszabályokat valamely bíróság vagy hatóság a mi értelmezésünkől eltérően értelmezi. Nem vállalunk felelősséget a közölt információk jövőbeli hatályosságáért. Az információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely egyedi természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A Társaság nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, azonban a felhasználó teljes körű vizsgálata az azon alapuló megfelelő szaktanácsadás nem történt meg.