

## ADÓ- ÉS JÁRULÉKVÁLTOZÁSOK 2012

### SZJA

- 1./ **A „szuperbruttósítás” részben megszűnik.** (Jövedelemarányosan.)  
A korábbi tervekkel ellentétben a bér adóalap kiegészítés (27%-kal kell növelni az adóalapot) csak 2.424.000,-Ft éves bruttó jövedelem alatt szűnik meg, felette megmarad.  
Gyakorlati következménye, hogy tulajdonképpen két kulcsos SZJA rendszer alakul ki. A jövedelem határ alatt 16%-ra csökken az SZJA, fölötté a megmaradó szuperbruttósítás miatt a tavalyi 20,32%-nak megfelelő az SZJA teher.
  
- 2./ **Szélesedik a kifizetői adóelőleg levonási kötelezettség.**  
A kifizetőnek szinte csak akkor nem kell előleget levonni, ha számlát kap (tehát egyéni vállalkozó vagy östermelő esetében).  
A magánszemély maximum 50% költséghányadról nyilatkozhat a kifizető felé.
  
- 3./ **Reprezentáció és üzleti ajándék**  
Egyszerre említhető egy pozitív és egy negatív változás. A társasági adózásban a cég tevékenysége érdekében felmerült költségnek ismerik el. Negatív változás, hogy a juttatásban részesülőnél adókötelessé válik. A kapott érték 1,19 szerese után 16% SZJA-t + 27% EHO-t kell fizetni.
  
- 4./ **Béren kívüli juttatások**  
Gyökeresen átalakul a kafetéria rendszer.  
A kedvezményezett adózású rész összeghatára 500.000,-Ft/fő/év, amit az év közben felvett dolgozóknál ráadásul időarányosan kell figyelembe venni. Megszűnik az eddigi étkezési utalvány, és az üdülési csekk rendszere. Helyette új elemek a következők:  
**Széchenyi Pihenő Kártya** (SZÉP kártya). Ez egy elektronikus kártya lesz, három elemmel.  
Szálláshelyre felhasználható keret éves maximuma: 225.000,-Ft.  
Vendéglátásra, étkezésre felhasználható keret: 150.000,-Ft/év.  
Rekreáció, egészségmegőrzés kerete: 75.000,-Ft/év.  
**Erzsébet étkezési utalvány:** ez 5.000,-Ft/fő/hó, és a felhasználhatósága nagyjából megfelel a megszűnő étkezési utalványnak.  
**Munkahelyi étkező helyen megvalósuló ételfogyasztás** havi lehetősége maximum 12.500,-Ft (csak helyi meleg konyhával rendelkező munkáltatóknál).  
  
További negatív változás a kedvezményes internet támogatás megszűnése.  
  
A kafetéria rendszer többi eleme nagyjából változatlan (helyi bérlet, önkéntes nyugdíj pénztár, önkéntes egészségpénztár, iskolakezdési támogatás).  
  
**Az egész béren kívüli juttatási rendszer súlyos negatívuma, hogy az ilyen jellegű juttatásokra 10% EHO-t kell fizetni.**

Pozitív új ingyenes elem, hogy **sporteseményre szóló belépőt, bérletet 50.000,- Ft/év/fő** határig lehet adómentesen adni.

Szintén pozitív új elem, a **végtörlesztés adómentes támogatásának**, vagy adómentes hitel nyújtásának a **lehetősége**. 7,5 millió forint keretösszegig 2011. 09. 29. és 2012. 02. 28. között. A végtörlesztés összegét a munkáltatónak néhány kivételtől eltekintve közvetlenül a bank felé kell átutalnia. (Munkavállalók és személyesen közreműködő tagok viszonylatában is értelmezhető.)

#### 5./ **Cégautóadó**

A változó cégautóadó mértéke 2012-től a gépkocsi KW-ban kifejezett teljesítményétől és környezetvédelmi besorolásától függ.

Az eddigi 7.000,-Ft és 15.000,-Ft helyett 7.700,-Ft-től 44.000,-Ft-ig változhat a két objektív tényező alapján.

#### 6./ **Ingó értékesítés** (Ingó vagyontárgy minden, ami nem minősül ingatlan) )

Az eddigi szabály szerint 200.000,-Ft jövedelemig, mely után 32.000,-Ft SZJA-t kellett volna fizetni, érvényesült a kedvezmény, vagyis sem adót fizetni, sem bevallásban szerepeltetni nem kellett.

Az új szabályzás szerint egyrészt megmarad a fenti szabály, másrészt kedvező új lehetőség, hogy egy fő viszonylatában éves szinten akár több eladásból származó 600.000,-Ft bevételig nem kell vizsgálni a jövedelmet, nem kell bevallást benyújtani, és adót fizetni.

Ezzel szemben viszont szigorúbban fogják vizsgálni, hogy a fenti értékesítések nem gazdasági tevékenység keretében történtek-e, mert ebben az esetben az önálló tevékenységre vonatkozó szabályok szerint kell adózni. A gazdasági tevékenység az üzletszerű, tartós és rendszeres tevékenység, mely bevételt eredményez.

#### 7./ **Ingatlan értékesítés**

Átminősített termőföld ingatlan esetén az értékesítésnél háromszoros adókulcsot, azaz 48%-os adókulcsot kell alkalmazni a törvény szerint un. szokásos hozamot meghaladó jövedelemre.

#### **TB változások**

- Az új **minimálbér 92.000,-Ft**, az eddigi 78.000,-Ft helyett. Ennek megfelelően nő az un. garantált bérminimum, vagy közismertebb nevén a **szakképzett minimálbér: 108.000,-Ft**.
- Az adójóváírás megszűnik 2012-ben.
- Az SZJA részben vázolt módon 2.424.000,-Ft éves bruttó jövedelem alatt megszűnik a szuperbruttósítás.
- Az EBMJ, azaz egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék az eddigi 7.5%-ról 8,5%-ra nő. Megszűnik ezzel együtt néhány EBMJ mentesség (például végkielégítés, jutalom, többes jogviszony esetén a mellékállások).
- **A vállalkozók (személyesen közreműködő tagok, egyéni vállalkozók) esetében az EBMJ alapja a minimálbér másfélszerese lesz.**
- 5.100,-Ft-ről 6.390,-Fr-ra nő az egészségügyi szolgáltatási járulék. (Azok fizetik, akik nem minősülnek biztosítottak).
- 10% EHO-t kell fizetni minden béren kívüli juttatásra (az 500.000,-Ft-os kedvezményezett éves keretösszegen belül is).

- Az un. TB járulék mint elnevezés megszűnik, helyette szociális hozzájárulási adót kell fizetni, mely marad az eddigi 27%. Ez viszont már nem jogosít szolgálati időre nyugdíj szempontjából. Vállalkozók esetében 1,125 szörös alap után kell megfizetni a 27%-os adót.

A fenti változások egésze olyan irányba hat, hogy nőnek a bérterhek, különösen a 2011-es minimálbér és annak közvetlen környékének sávjában.

**A fentiek hatására összességében a 2011-es minimálbér közelében bejelentett munkavállaló bérterhei 2012-re mintegy 15 - 18.000,-Ft-tal, ugyanakkora jövedelemmel bejelentett tag esetében pedig kb. 13.000,-Ft-tal nőnek havonta.**

**Fontos új követelmény, hogy a kormány azt szeretné, hogy a nettó bérek ne csökkenjenek.** Ennek érdekében szankcionálja azokat a cégeket, melyek nem biztosítják a nettó bérek emelkedését, illetve azt, hogy legalább ne csökkenjenek. Ezt 300.000,-Ft-os bér alatt biztosítani kell. Amely vállalkozások ezt nem teszik meg, azok **két évig nem indulhatnak közbeszerzésen** ajánlattevőként, és más kedvezményes **pályázati lehetőségeket** (például bértámogatási konstrukciót) **sem vehetnek igénybe.**

Ennek biztosítása érdekében azon cégek, melyek másképp ezt nem tudják végrehajtani a fent említett TB járulékból átalakult **szociális hozzájárulási adóból kaphatnak százalékos kedvezményt.** (Pontos menetét és feltételeit a későbbiekben ismertetjük.)

### **Társasági adó**

Továbbra is fennmarad az ígéretekkel ellentétben az a szabály, hogy csak az 500 millió forint alatti adóalpnál érvényesül a 10%-os kedvezményes társasági adókulcs. Felette marad a 19%-os sáv.

**Nagyon súlyos negatív változás, hogy az előző évek elhatárolt vesztesége csak a tárgyévi pozitív adóalap 50%-áig használható fel.**

Az elhatárolt veszteség igénybevételenek lehetőségét számos ponton tovább szűkítik, például többségi befolyásszerzés, átalakulás esetében.

**Értékcsökkenési leírás** tárgykörében új szabály, hogy az adózó a társasági adóban előírt értékcsökkenési kulcsok helyett alacsonyabb leírási kulcsokat alkalmazzon, de ez nem lehet alacsonyabb a számvitelben alkalmazott leírásnál.

**Vállalkozás érdekében felmerült költségnek** ismeri el a jogszabály a reprezentációs és az üzleti ajándékot, de azzal az SZJA-nál már ismertetett negatívummal, hogy az érintett magánszemélynél SZJA-t és EHO-t kell fizetni az összeg 1,19 szerese után, melyet a kifizetőnek (juttatónak) kell befizetnie és bevallania.

### **Számviteli törvény**

A tevékenység speciális szezonálisára tekintettel szélesebb körben elérhetővé teszi a törvény a **naptári évtől eltérő üzleti év alkalmazását.**

**A beszámoló letétbe helyezésének ideje** pontosításra került: az adott üzleti év mérlegforduló napját követő 5. hónap utolsó napja. (Ált. május 31.)

Az **iratmegőrzés** egységesen 8 évben lett szabályozva, melyet már a 2011-es évre alkalmazni kell. (Beszámoló, üzleti jelentés, főkönyvi kivonat, leltár, értékelés.)

**Osztalék előlegre vonatkozó pozitív változás**, hogy 6 hónapig érvényes a forduló napi mérleg, tehát az év első hat hónapjában kifizetett osztalék előleg történhet az év végi mérleg és egy főkönyvi kivonat adatai alapján, és nem kell közbenső mérleget készíteni.

Változik a **kötelező könyvvizsgálat** határa. Nem kötelező a könyvvizsgálat, ha a tárgyévet megelőző két üzleti év átlagában a vállalkozás éves nettó árbevétele nem haladta meg a 200 millió forintot (eddig 100 millió volt), és az általa foglalkoztatottak száma nem volt több 50 főnél.

A 2011-es beszámoló könyvvizsgálatára még a korábbi 100 millió forintos határ érvényes. Jövőbeni változás, hogy a 2014-es üzleti év beszámolójára vonatkozóan a könyvvizsgálati határ már 300 millió forint lesz.

**Egyszerűsített éves beszámoló** akkor készíthető, ha két egymást követő üzleti évben a cég az alábbi három határértékből legalább kettőnek megfelel: mérleg főösszege nem haladja meg az 500 millió forintot, éves nettó árbevétele nem lépi túl az 1 milliárd forintot, átlagos statisztikai létszáma legfeljebb 50 fő.

**Házipénztár szabályok** esetében kedvező változás, hogy a készpénz napi záró állományának hónaponként számított napi átlaga az előző üzleti év összes bevételeinek 10%-a lehet az eddig 2% helyett (illetve ha ez nem éri el az 500.000,-Ft-ot, akkor 500.000,-Ft.).

### **ÁFA törvény**

**Az ÁFA mértéke 25%-ról 27%-ra nő.**

Pontosították a mezőgazdasági tevékenységet végző adóalany fogalmát.

A fordított adózási kört bővítették mezőgazdasági tevékenység esetén (pontosítás az érintettekkel).

A **személygépkocsi bérleti díjának** (nyílt végű pénzügyi lízing) ÁFA-ja levonható lesz a következő évben.

Sajnos ez nem olyan pozitív hír, mint ahogy ez elsőre tűnik, mert a bérlet vagy lízing során a lízing cégek a személygépkocsik bruttó árát tekintik a bérlet vagy lízing alapjának, és erre tesznek meg rá ÁFA-t, azért, mert nem továbbértékesítés cél, hanem hasznosítás (pl. bérlet) esetén ők nem vonhatják le az általuk vásárolt, és bérletre szánt szgk. ÁFA-JÁT.

Ennek eredményeképpen egy olyan ÁFA-t igényelhetnek vissza, amit meg sem kéne fizetni, ha nem bérelnék, hanem csak megvásárolnák a szgk-t.

**2013. 01. 01-től bevezetésre kerülő nagyon súlyos változás**, hogy az olyan ÁFA alanyok esetében, akik összesítő jelentés küldésére is kötelezettek tulajdonképpen az ÁFA analitikát is mellékelni kell a bevalláshoz.

Tulajdonképpen ez azt jelenti, hogy amíg eddig az APEH az ÁFA bevallásból csak aggregált adatokat látott, addig ez után a bevallásból akár cégekre és számlákra vonatkozó közvetlen adatok birtokába jut.

Pozitív már 2011. októbertől tapasztalható változás, hogy a beszerzési oldalon az ÁFA levonásának már nem feltétele, hogy a költség vagy alvállalkozói számla kifizetett legyen.

### **Környezetvédelmi termékdíj**

Jelentős változások tapasztalhatók mind a adóalanyok körében, mind pedig a termékdíj mértékben.

Összességében a jogszabály célja, hogy a belföldi előállítású csomagolóanyagoknál gyártónál keletkezzen díjfizetési kötelezettség. A díjak átlagosan, összességében emelkednek.

Felhívjuk az érintett cégek figyelmét, hogy **tájékozódjanak** a jogszabállyal kapcsolatban elsősorban azoknál a **külsős termékdíjjal foglalkozó szolgáltatóiknál**, melyekkel kapcsolatban álnak, hogy milyen módon érintik az új változások gazdálkodásukat.

Törvény száma: 2011. évi LXXXV. törvény.

### **Regisztrációs adó**

Elektronikus eljárás, és képviselőként eljárhat az is, aki a vámjogi képviseletet ellátja.

A flottaüzemeltetők kedvezményt kaphatnak (akik 75%-ban bérbeadásból szerezték bevételeiket).

Új tarifarendszer, mely a környezetvédelmi kategóriáktól, illetve az szgk. műszaki jellemzőitől függ (benzin, dízel, elektromos, sávosan hengerűrtartalom).

### **Népegészségügyi termékadó**

Zömében fogyasztóként fogjuk tapasztalni áremelő hatását, illetve a kereskedők találkoznak vele a másik oldalról. Lényege, hogy magas só, cukor, és koffein tartalmú készítményekre vetik ki.

### **Illetménytörvény**

- **Változik a gépjármű átruházás illetéke.** A jövőben nem a motor hengerűrtartalmától, hanem a KW-ban kifejezett teljesítményétől és a gépjármű korától függ.

100 KW felett haszongépjárművek esetén a törvény a 120 KW teljesítményű termékre vonatkozó adómértékben maximalizálja az illetéket.

A lízingcégek illetékkedvezménye és illetékmentessége attól függ a továbbiakban, hogy árbevételének legalább 50%-át a kedvezményre jogosító tevékenységből szerezzék.

Számos eljárási illeték emelkedik.

### **Baleseti adó**

Az adó alanya: a biztosítási kötelezettséggel terhelt személy vagy szervezet.

Alapja: az éves kötelezető biztosítási díj

Mértéke: 30%.

Az adót a biztosító a biztosítási díj esedékes részleteivel együtt köteles beszélni.

## Helyi adók

Az **építményadók** maximumának módosítása egyelőre nem lett megszavazva, de szélesedik a **telekadó** tárgya, mely eléggé nyugtalanító, és pillanatnyilag nehezen értelmezhető. E szerint adóköteles az önkormányzat illetékességi területén lévő telek beépítettségétől függetlenül.

**Telekadó** mentességek: az épület alapterületével egyező telekrész, erdőművelési ágban nyilvántartott belterületi telek, és az építési tilalom alatt álló telek adóköteles területének 50%-a.

Pozitív változás, hogy az iparüzési adó alapjánól nevesítettem levonhatók az alvállalkozók (eddig csak az un. közvetített szolgáltatás).

## Art.

Ezen a területen rendkívül sok a változás, így csak néhány fontosat emelünk ki, de összességében elmondható, hogy szigorodnak az eljárási szabályok és nőnek a bírságok.

**Független felek közötti bejelentés nélküli kp fizetés 5 millió forintról 2 millió forintra csökken.** (Kapcsoltaknál 1 millió forint volt, és marad.)

## Új fogalmak és eljárások

### **Adóregisztrációs eljárás**

Lényege, hogy szűrik a vállalkozás alapításnál az ügyvezetők és az 50% feletti tagok személyét. Megtagadható az adószám kiadása, ha az említett személyeknek 15, illetve 30 millió forintos adó tartozása áll fenn más cégükben, vagy 5 éven belül ekkora adó tartozással számoltak fel a tulajdonukban lévő céget, illetve cégük adószámát korábban jogellenes működés miatt az APEH jogellenesen törölte.

Az adóregisztrációs eljárás során tehát egyrészt megtagadható az adószám kiadás, másrészt az induló vállalkozás un.

**fokozott adóügyi felügyelet** alá vonható, ez gyakorlatilag sűrűbb adóbevallást, fokozott akár helyszíni ellenőrzéseket is jelenthet, nyilatkoztathatják a tevékenység ellátásához szükséges személyi és tárgyi feltételekről stb., időtartama max. 1.év.

A fentiek következtében várhatóan lassul a cégbejegyzési folyamat.

Új fogalom az un. **bizonytalan adójogi helyzet**. Ennek bejelentése akkor lehet hasznos, ha az adózó úgy ítéli meg, hogy a tranzakciójának bonyolultsága miatt nem biztos, hogy megfelelőképpen adózott. (A bejelentéshez ügyvédi vagy adószakértői ellenjegyzés kell. – Szabályozása elég bonyolult, pozitív következménye lehet a bírság elkerülése, nem minden adónemre alkalmazható.

Jelentősen nőnek az adóbírságok, például – az adóhiány 200%, ha a bevétel eltitkolásával, bizonylatok meghamisításával, megsemmisítésével függ össze.

A beszámoló letétbe helyezésének elmulasztása, amennyiben felszólítás után sem teljesítik, akár 2 millió forintban is kerülhet. A szokásos piaci ár megállapítására vonatkozó szabályok megszegésénél nyilvántartásonként 4 millió forint is lehet a bírság.

Új bírság kategória: **iratmegőrzési kötelezettség megszegése** körében hiányzó számlánként, nyugtánként 500.000,-Ft is lehet a bírság.

**Munkaerő kölcsönzés** során a kölcsönbe vevőnek bejelentési kötelezettsége lesz, a dolgozó foglalkoztatásának megkezdésekor, és annak a végén is.

### **Jövedéki adó**

Számos változás közül a legfontosabb egész gazdaságot érintő változás a gázolaj jövedéki adójának növelése.

Fontos tudni, hogy 7,5 tonna feletti gépkocsik jövedéki adó visszatérítésre tarthatnak igényt számos feltétel teljesülése esetén, melynek mértéke jelenleg 19,95,-Ft/liter, 2012. januártól 13,85,-Ft/liter.

### **EVA**

**Az EVA 30%-ról 37%-ra nő.**

Igénybevételének határa pedig 25 millióról 30 millió éves bruttó árbevételre nő.

Többféle számítást végeztünk különböző bevételi szintek mellett, mely összehasonlítja az új EVA kulcs, illetve a hagyományos adózás jövedelem kivételi lehetőségeit. Általánosságban nem adható recept arra nézve, hogy mikor melyik éri meg, tehát személyes konzultációt javaslunk minden EVA-s ügyféllel.

A rendelkezésre álló adatok alapján az kijelenthető, hogy pillanatnyilag megszüntetni, vagy az EVA körből kilépni nem érdemes. Amennyiben úgy döntünk, hogy nem használunk egy EVA-s céget, jelenleg úgy tűnik, hogy érdemesebb lecsökkenteni az árbevételét, vagy egyáltalán nem számlázni belőle. (Az EVA-ból visszalépéshez pl. kötelező a könyvvizsgálat, mely jelentős összeg, és utána 5 évig nem lehet visszatérni EVA-ba, akkor sem, ha kedvezőbb jogszabály változás jönne.)

### **Kötelező kamarai regisztráció**

Úgy tűnik, 2012-től ismételten kötelező kamarai tagság kerül bevezetésre az agrár, illetve ipari és kereskedelmi kamara keretein belül. A tagdíj 5.000,-Ft lesz. A regisztrációt 2012. február 29-ig kell megtenni. (A díj fejében pl. ingyenes tanácsadásra számíthatnak.)