

ADÓVÁLTOZÁSOK II. 2013

SZJA

- Megszűnik az **adóalap kiegészítés**, így ténylegesen létrejön az egykulcsos SZJA, 16%-kal (azoknak jó, akiknek a bejelentett bére 200.000,-Ft felett van).
- A „**sőralátét**” **adónyilatkozat** továbbra is csak nagyon szűk körben érvényesül.
- Kissé átalakul a **kockázati biztosítás** fogalom. (Élet- baleset- járadék biztosítás.) A változás lényege, hogy jó szívvel ajánlani költségelszámolásra és adómentesen továbbra is csak a tisztán kockázati biztosítást tudjuk (nincs megtakarítási rész, lejáratí szolgáltatás, visszavásárlási érték).
Ezen kívül létrejött egy olyan lehetőség, hogy a visszavásárlási értékkel bíró vegyes (whole life) biztosítások esetében a biztosításnak csak a **rendszeres díja** szintén elszámolható adómentesen, és valószínűleg költségként, de ezen biztosításoknál havi jelentést kell küldeni a NAV-nak a magánszemélyekről, a biztosítóról és az elszámolt biztosítási díjról.
Ezek okok miatt nem feltétlenül javasoljuk, mert növeli az esetleges ellenőrzések esélyét, valószínűségét.

Illeték törvény

- 2013. január 1-től az öröklés és ajándékozás esetén az illeték általános mértéke: 18%.
- Lakás tulajdon esetén a fenti esetben az illeték általános mértéke: 9%.
- Visszterhes ügyletek esetén megszűnik a lakások esetében megszokott 2%-os kedvezményes illetékrész, így az illeték mértéke: a forgalmi érték 4%-a.
- Orvosi praxisjog illetéke visszterhes ügyleteknél 10%-ról 4%-ra csökken.
- A túlélő házastárs öröklés esetén az egyenes ági rokonokhoz hasonlóan illetékmentes.
- Egyenesági rokonokra az illetékkedvezmény (illetékmentesség) visszterhes ügyletek esetén is fennáll. (Ezzel együtt megszűnik a takarékbetétekre vonatkozó speciális kedvezmény.)

Készpénz fizetés bejelentése, korlátozása

- **Bejelentési kötelezettség** áll fenn a NAV felé kapcsolt vállalkozások között 1 millió, egyéb esetekben pedig a 2 millió forintot meghaladó készpénzes tranzakciók esetén.
- Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózók esetén (jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, és ÁFA körös egyéni vállalkozók, esetleg ÁFA körös magánszemélyek) a bruttó ellenérték **szerződésenként egy naptári hónapban legfeljebb 1,5 millió forint lehet (készpénzben kiegyenlítve)**.
Ellenkező esetben az ezt meghaladó részre a NAV mérlegelés nélkül 20% mulasztási bírásgot vet ki a fizetőre és a készpénz elfogadóra egyaránt.

Számviteli törvény

- A vállalkozások házipénztárában a napi készpénz záró állomány maximális mértékét meghatározó korlátozás megszűnt, ezt a vállalkozás szabadon állapítja meg. (Helyette a fenti korlátozás lépett be a készpénzforgalom tekintetében.)
- Az értékesítés ösztönzése céljából forgalomba állított **teszt- és bemutató autókat** nem kell átsorolni az áruk közül tárgyi eszköznek. (Ez praktikus azt jelenti, hogy a teszt autók ÁFA szempontból ugyanúgy lízingelhetők a továbbiakban, mint a null kilométeres új személygépkocsik.)
- Az elektronikus formában előállított bizonylatokat elektronikus formában kell megőrizni. (Lehetőség van a papír alapú bizonylatok elektronikus formában történő megőrzésére is.)

ÁFA törvény

- **A közlekedési eszközök hosszú távú bérbeadásánál** a teljesítés helye a szolgáltatást igénybe vevő székhelye, telephelye lesz. (Korábban a bérbeadó székhelye volt.) Ez fontos változás a külföldről bérelt járművek esetén.
- **Személygépkocsi üzemeltetéséhez** szükséges szolgáltatás teljes ÁFA levonási tilalma 50%-ra csökken (az üzemanyagra nem vonatkozik).
- **Bővül a fordított adózás** köre. (2012. 07. 01-től gabonafélék, olajos magvak, 2013. 01. 01-től élősertés, félsertés és egyes takarmányok).
Ezzel együtt bővül az adatszolgáltatási kötelezettség is. Bizonyos esetekben VTSZ. szám szerinti bontásban natural adatok (pl. Kg megadása) is szükséges.
- Az elektronikus számlázás szabályai pontosításra kerültek (továbbra is szükséges a befogadó beleegyezése).
- A vevő adószámát is fel kell tüntetni a számlában, és az ÁFA bevallásban külön adatszolgáltatás szükséges, abban az esetben, ha a számla ÁFA tartalma a 2 millió forintot meghaladja.
- Bővül a számla adattartalma bizonyos esetekben („önszámlázás” esetén, valamint a KATA-t választók esetén fel kell tüntetni a számlán a „kisadózó” státuszt).
- 2013. 04. 01-től **közvetlen pénztárgép adatszolgáltatást** vezetnek be a **NAV felé** (a részletszabályokat később ismerhetjük meg miniszteri rendeletben szabályozva).
- Pénzforgalmi elszámolás lehetőségét kérhetik a 125 millió forint árbevétel alatti ÁFA alanyok. (Kétélű fegyver. Ott javasoljuk elsősorban, ahol előfordul, hogy egy-két nagyobb árbevétel később érkezik, és ez veszélyezteti a likviditást. Csak azt az ÁFA-t kell megfizetni, amely árbevétel ténylegesen befolyt, viszont levonni is csak azt az ÁFA-t lehet, amely számlát kifizettünk. Határidő: 2012. 12. 31.)

Helyi adók

- Az ELÁBÉ és a közvetített szolgáltatás sávcsökkentése az adóalapból (egyenlőre csak 500 millió forint felett).
- Egyszerűsített iparűzési adóalap megállapítási lehetőségek. (A 8 millió forint nettó árbevétel alatt vállalkozások, valamint az EVA, KATA és KIVA esetében. 8 millió forint alatt a nettó árbevétel 80%-a az adóalap, EVA esetén a bevétel 50%-a, KIVA esetén a KIVA alap szorozva 1,2-vel, KATA esetén érintett településenként 2,5 millió forint az adóalap.)

Art.

- A járuléklafon megszűnik. (Évi 6-7 millió forint feletti jövedelmeket érint.)
- Plusz adatszolgáltatás fordított adózásnál (gabona, olajos magvak, sertés, takarmány).
- Felgyorsul az adóigazolás kiadása (6 napon belül).
- A köztartozásmentes listán lévőknek semmilyen eljárásban nem kell adóigazolás.
- A kézbesítési vélelem beálltát minden eredménytelen kézbesítés esetén megállapítja a NAV.
- A gyakorított ÁFA méltányosságból megadható, ha az adóalany nem felel meg minden törvényi feltételnek.

Cafeteria

- A kedvezményes mértékig az összköltség 35,7% (a juttatott összeg 1,19 szerese után 16 SZJA, 14% EHO, felette 51,17 % - a juttatott összeg 1,19 szerese után 16% SZJA + 27% EHO).
- **Üzemi étkeztetés** 12.500,-Ft/fő/hó.
- **Erzsébet utalvány** 8.000,-Ft/fő/hó.
- **Széchenyi pihenő kártya** (három alszámlából áll: szállásra 225.000,-Ft/fő/év, vendéglátásra 150.000,-Ft/fő/év, szabadidő eltöltésre 75.000,-Ft/fő/év)
- **Iskolakezdési támogatás** (a minimálbér 30%-ig gyermekenként a jogosult munkavállalónak / év, a tanévkezdés megkezdése előtti 60. naptól az év végéig terjedő időszakban).
- **Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár** (a minimálbér 50%-ig /hó/fő)
- **Önkéntes egészségpénztár** (a minimálbér 30%-ig /hó/fő)
- **Van egy keretszabály, mely a fentieket összesen 500.000,-Ft/fő/év-ben korlátozza.**
- **Teljesen adómentes careteria elemek:** kockázati, élet, baleset és betegség biztosítás a minimálbér 30%-ig, sport és kulturális belépő évi 50.000,-Ft/főig.