

ADÓVÁLTOZÁSOK 2015

BEVEZETŐ

Elfogadta az Országgyűlés a 2015. évi adótörvényeket, melyek a köztársasági elnök aláírására várnak, így még nem kerültek kihirdetésre. Az egységes törvényszövegek megjelenéséig azok szakmai értelmezése meglehetősen bonyolult, ezért részletekbe még nem bocsátkozok, de jelen tájékoztatómban nagyvonalakban pontokba szedem a főbb változásokat, hogy ügyfeleim mielőbb felkészülhessenek az őket érintő módosításokra. A felsorolás természetesen közel sem teljeskörű, a legtöbbeket érintő témaköröket tartalmazza. Vastagon jelölve a számomra legfontosabb módosítások.

ÁFA

Tételes ÁFA bevallás: Az eddigi 2 millió Ft-os áfa tartalomra vonatkozó értékhatár 1 millió Ft-ra csökken, ezen értékhatár felett a számla adatait jelenteni kell, ezen értékhatár alatt pedig jelenteni lehet, de nem szükséges.

Éves ÁFA bevallás: Csak azok lehetnek éves ÁFA bevallók, akiknek az elszámolandó adója kevesebb, mint 250 ezer Ft, nincs közösségi adószámuk, és új szabály, hogy árbevételük nem haladhatja meg az 50 millió Ft-ot.

Havi ÁFA bevallás: A jogelőd nélkül alapított vállalkozások az alakulás évében és az azt követő adóévben havi ÁFA bevallást kell benyújtsanak az eddigi negyedéves helyett.

ÁFA kulcs: 27%-ról 5%-ra csökken az ÁFA kulcsa a sertés után a nagy testű élő és fél vágott állatok értékesítésének is (szarvasmarha, juh, kecske).

Lakóingatlanok ÁFA mentessége: Amely adózó korábban ÁFA kötelezettséget választott a használt beépített ingatlanok és a beépítetlen ingatlanok értékesítésére, az választását 2015.02.28-ig megváltoztathatja a lakóingatlanok vonatkozásában, visszatérhet az adómentességhez. Átmeneti szabály.

Időszakonkénti elszámolás: A 2014-ben bevezetni kívánt módosítások év közben teljesen törölve lettek, helyette most új szabályok lesznek, de csak 2016-tól, illetve a könyvelői szolgáltatást nyújtóknak már 2015.07.01-től.

Fő szabály: A teljesítés időpontja az elszámolási időszak utolsó napja. (Erre nem nagyon tudunk példát mondani, szinte minden a kivételek közé fog tartozni.)

Kivétel:

- **A teljesítés időpontja a számla kiállításának kelte, ha a számla kiállítása és a fizetési határidő korábban van, mint az elszámolási időszak utolsó napja.**
- **A teljesítés időpontja a jelenlegi szabályokhoz hasonlóan a fizetési határidővel egyezik meg, ha a számla kelte és az elszámolási időszak utolsó napja korábban van, mint a fizetési határidő. Azonban a teljesítés napja nem lehet későbbi, mint az elszámolási időszak utolsó napjától számított 30. nap, ha ennél hosszabb a fizetési határidő.**

Motorbenzin ÁFA: Nem vonható le a motorbenzin áfája, kivéve, ha egészben vagy túlnyomó részben közvetlen anyagköltséggént beépül az értékesítés adóalapjába.

Fordított ÁFA: Kiterjesztik a fordított adózást a munkaerő kölcsönzésre és az iskolaszövetkezeti szolgáltatásra.

SZJA

Munkáltató fogalma: Munkáltatónak minősül az is, aki diákot foglalkoztat iskolaszövetkezeten keresztül. Azért van jelentősége, mert pl. béren kívüli juttatást adhat számára, noha nem ő fizeti a járandóságát.

Kiküldetési rendelvény: Ezután nem csak papír alapú lehet, hanem elektronikus is, hasonlóan az elektronikus számlához, megfelelő feltételek teljesítése mellett.

Családi adókedvezmény: A 2 gyermekesek kedvezményét növelik, 2016-tól 2019-ig folyamatosan. 2 gyerekre összesen a jelenlegi havi 20.000 Ft helyett 2016-ban 25.000 Ft, 2017-ben 30.000 Ft, 2018-ban 35.000 Ft, 2019-től pedig 40.000 Ft megtakarítás érhető el.

Első házások kedvezménye: Olyan 2014.12.31-ét követően házasságot kötött házaspárok érvényesíthetik, ahol legalább az egyik fél az első házasságát köti. A kedvezmény összege havi 5.000 Ft, 24 hónapon keresztül, és a házastársak meg is oszthatják.

Béren kívüli juttatások: Az elemek változatlanok, az adó is (35,7 % illetve 51,17 %), de az eddigi évi 500 ezer Ft-os keret csökken 450 ezer Ft-ra, melyből maximum 200 ezer Ft adható SZÉP kártyán kívüli hagyományos juttatásokra (Erzsébet utalvány, iskolakezdési támogatás, helyi utazási bérlet, nyugdíj- illetve egészségpénztári befizetések), az efölötti rész pedig csak SZÉP kártyára adható kedvező adózással.

Az éves keretösszegeket az adott munkáltatónál jogviszonyban töltött idővel arányosítani kell. Nagy adminisztrációt fog igényelni, mert eddig csak év végén kellett vizsgálni, hogy nem e lép át a 35,7 %-os adózásból az 51,17 %-osba, de most már havonta kell figyelni és ennek megfelelően adót fizetni.

Eddig is így volt, de most bele is írták a törvénybe, hogy nem lehet bért béren kívüli juttatásként kiadni.

Lakás célú támogatás: Új támogatott cél a lakás akadálymentesítése.

Egyéni vállalkozók árfolyam: Külföldi pénznemben felmerülő tételeknél alkalmazható az áfa törvény szerinti átszámítás, nem szükséges ezentúl külön számolgatni az szja törvény és az áfa törvény szerinti összeget. Bármelyik korábbi évre is alkalmazható.

Egyéni vállalkozók nyereségminimum: A nyereségminimum számításánál az összes bevételből nem vonható le az eladott áruk beszerzési értéke és a közvetített szolgáltatás a jövőben.

Egyéni vállalkozók veszteségelhatárolás: A 2014-ig keletkezett veszteséget 2025-ig lehet továbbvinni, a 2014 után keletkezett veszteséget pedig csak a következő 5 évre. Továbbra is a keletkezés sorrendjében kell felhasználni.

Társasági adó

Nyereségminimum: A számításánál az összes bevételből nem vonható le az eladott áruk beszerzési értéke és a közvetített szolgáltatás értéke.

Kapcsolat vállalkozás: Új esettel bővül, ezentúl az azonos ügyvezető is kapcsolt vállalkozási viszonyt jelent, függetlenül a tulajdonosi szerkezettől.

Veszteségelhatárolás: A 2014-ig keletkezett veszteséget 2025-ig lehet továbbvinni, a 2014 után keletkezett veszteséget pedig a következő 5 évben lehet levonni. Továbbra is a keletkezés sorrendjében kell felhasználni.

Jogelőd veszteségének korlátozása: Csak olyan arányban vonható le, amilyen arányban a jogelődnek ebből a tevékenységből származott bevétele az elmúlt 3 évben átlagosan.

Felsőoktatási intézmény támogatása: Kedvezmény vehető igénybe 5 éves támogatási szerződés alapján, mértéke a támogatás 50 %-ka, de maximum az adózás előtti eredmény összege.

Adókedvezmények: Új lehetőség nyílik a látványcsapatsportok, a filmművészet, és az előadó művészet támogatására. Az adózók két módszer közül választhatnak, vagy a jelenleg működő „régí” módszer keretein belül nyújtanak támogatást, vagy az új adófelajánlás – adójóváírás rendszerének keretein belül.

Értékcsökkenés: Az üzleti vagy cégérték esetében eddig a társasági adótörvény elismerte a számvitelben elszámolt értékcsökkenést, ezután évi 10%-ot ismer el, feltéve, hogy nyilatkozunk a rendeltetésszerű joggyakorlásról.

Hiány elszámolása: Enyhítő szabály, hogy csak akkor nem minősül a vállalkozás érdekében felmerült költségnek, ha megfelelő gondosság mellett nem merült volna fel ÉS ésszerű gazdálkodás mellett mindent megtettünk a veszteség mérséklésére.

Reklámadó elszámolása: Csak akkor nem elismert költség az elszámolt reklámköltség, ha annak összege az adóévben meghaladja a 30 millió Ft-ot, és nincs nyilatkozat, vagy nem tudja igazolni az adózó hogy kérte a nyilatkozatot, vagy a reklámadó alanya nem szerepel a NAV nyilvántartásában. Tehát 30 millió Ft alatt nem kell gyűjtögetni a nyilatkozatokat. 😊

Helyi adó

Települési adók: Az önkormányzat saját döntése szerint bevezethet olyan települési adókat, melyeket más törvény nem tilt, de az adó alanya csak magánszemély lehet.

Iparüzési adó: Mivel az azonos ügyvezető kapcsolt vállalkozási viszonyt eredményez, ez hatással van az iparüzési adóra, mert a kapcsolt vállalkozásokat össze kell számítani. Ha a kapcsolt viszony nem egész évben áll fenn, akkor lehet arányosítani, pl. ha az ügyvezető az egyik cégben csak év közben lépett be.

Adózás rendje

EKAER – Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer

2015.01.01-től csak EKAER nyilvántartási számmal lehetséges teljesíteni útdíjköteles gépjárművel végzett következő értékesítést:

- EU-ból Magyarországra
- Magyarországról EU-ba
- Belföldön nem végfelhasználó részére első adóköteles értékesítés

Nyilvántartási szám nélkül nem indulhat el kamion január 1-től!

A bejelentés / nyilvántartási szám kérés az útdíj köteles gépjárművekkel való fuvarozást érinti, de kockázatos termékekre egyéb gépjárművekre (pl. személygépkocsi) is kiterjedhet ezen kötelezettség. Egyelőre nem tudjuk, hogy mi tartozik a kockázatos termékek közé, a cukor, olaj, gabona mellett azonban biztos hogy nem csak élelmiszer lesz. A kockázatos termékek körét, részletszabályokat külön rendeletben fogják szabályozni, de ez jelen pillanatban még nem létezik.

A bejelentések megtételéhez az EKAER elektronikus felületén kell jogosultságot igényelni, majd a képviselő ezt követően már több személynek is adhat jelszót.

A bejelentésen / EKAER szám igénylésen többek közt fel kell tüntetni a termékek VTSZ számát, súlyát, értékét, a feladót, a címzettet, felrakás helyét, lerakás helyét, a jármű rendszámát, stb.

Ki mit kell tegyen:

1. Ha a termék EU-ból megy Magyarországra közvetlenül a címzethez, akkor a címzett kéri meg az EKAER számot, a fuvarozás megkezdéséig, addig nem indulhat el a kamion. A szám 15 napig használható fel, ha addig nem történik meg a fuvarozás, újat kell kérni. A termék címzethez történő érkezésekor a címzett még a lerakodás előtt be kell jelentse szintén elektronikusan az érkezés idejét.
2. Ha a termék EU-ból megy Magyarországra, de nem közvetlenül a címzethez, hanem pl. közvetlenül annak vevőjéhez, akkor a címzett kéri meg az EKAER számot még a fuvarozás előtt, majd az átvevő jelenti be a termék megérkezését, adott esetben pl. címzett vevője.
3. Ha a termék EU-ból megy Magyarországra, de nem értékesítés következtében, hanem pl. bér munkára szállítják, majd vissza, akkor az átvevő kell megkérje az EKAER számot, és ő kell jelentse az érkezést is.
4. Ha Magyarországról közvetlenül az eladótól megy áru EU-ba, akkor az eladó kéri meg az EKAER számot, majd bejelenti a felrakodás időpontját.
5. Ha Magyarországról megy a termék EU-ba, de nem közvetlenül az eladó a felrakodó, akkor az eladó kéri meg az EKAER számot, de a felrakodás pillanatát az jelenti, akinél azt fizikailag felrakodják.
6. Ha Magyarországról megy termék EU-ba, de nem értékesítés következtében, hanem pl. bér munka, akkor a felrakodó magyar fél igényli az EKAER számot, és ő jelenti be a felrakodás idejét is.
7. Ha Magyarországon belül történik olyan fuvarozás, mely EKAER köteles lesz, pl. gyártótól szállítják nem végfelhasználó részére első értékesítésként, akkor a feladó igényli az EKAER számot, és a címzett pedig azt jelenti be, amikor megérkezik hozzá a termék.

Kockázatos élelmiszerek tekintetében 200 kg vagy 250 ezer Ft felett, egyéb kockázatos termékek esetében 500 kg vagy 1.000 ezer Ft felett kell nyilvántartási számot kérni.

Meghatározott esetekben kockázati biztosíték nyújtása is kötelezővé válik, mely teljesíthető elkülönített letéti számlára való befizetéssel vagy bankgaranciával. Kockázati biztosíték alól mentesülhet minősített adózó és amely legalább 2 éve a köztartozásmentes adózói adatbázisban van. (Ez utóbbi feltétel tekintetében ellentmondás van a törvény szövegének nyelvtani értelmezése és az eddig megjelent tájékoztatások között.)

A kockázati biztosíték legalább a bejelentéssel érintett termék adó nélküli értékének 15 %-a. Ha adózónak adótartozása van, akkor minden hónap utolsó 5 napján a tartozás a biztosítékból átvezetésre kerül, melynek következménye lehet hogy nem kap EKAER számot, hiszen amíg nem fizeti be a biztosítékot, addig nem kap új nyilvántartási számot.

Mulasztási bírság a fuvarozás bejelentésének elmulasztása miatt: az áru értékének 40%-a a bírság igazolatlan eredetű áru jogcímén.

Bízunk benne, hogy a fuvarozó cégeknek lesz egy kialakult szolgáltatásuk az EKAER rendszerre vonatkozóan, mert különben jelenleg elképzelni sem tudjuk, hogy fog ez működni, plána január 1-től, amikor szinte már december van, és a törvény még ki sincs hirdetve, a részleteket tartalmazó rendelet pedig még el sem készült.

Tájékoztató levél: NAV tájékoztatja a jogkövető vállalkozásokat arról, hogy olyan területen kereskednek, ahol jellemző az áfacsalás.

Alapelv az ellenőrzés során: Egy szerződés vagy ügylet ellenőrzése során nem minősíthet az adóhatóság adózónként eltérően. A hatóság köteles figyelembe venni a másik adóalany ellenőrzésének megállapításait.

Kezelőszemélyzet nélküli automata: Be kell jelenteni az élelmiszer értékesítő automatákat, gépenként egyszeri 30.000 Ft-os regisztrációs díj. A bejelentést az üzemeltető teljesíti, tehát aki a pénzt az automatából kiveszi.

Munkáltatói SZJA bevallás: Ha a munkáltató készíti a munkavállaló SZJA bevallását, akkor ezt április 30-ig kell megtennie az eddigi május 20 helyett, és a NAV-hoz beküldenie pedig május 20-ig kell az eddigi június 10 helyett.

Fokozott adóhatósági felügyelet: Amennyiben a NAV a KOCKERD kérdőív értékelése alapján fokozott adóhatósági felügyeletet rendel el, kötelezheti az adózót a gyakoribb bevallásra, a számlák benyújtására, de nem kötelezheti a bevallások adótanácsadóval, adószakértővel történő ellenjegyzésére.

KATA – Kisadózó vállalkozások tételes adója

Adó tartozás: Az adóalanyiség megszűnik, ha az év utolsó napján adózó köztartozása meghaladja a 100 ezer Ft-ot. Eddig negyedév végét nézték.

Kisadózó bejelentése: A név, cím, adóazonosító jelen kívül a TAJ számot is meg kell adni.

Szünetelés: Ezentúl nem kell minden hónapban bejelentést küldeni a szüneteltetésről.

KIVA – Kisvállalati adó

Előleg: Megszűnik a havi kötelezettség, mindenki negyedévente vallja az előleget.

Az éves elszámolásnál nem az adóévben, hanem az adóévre fizetett előleg számít, tehát a januárban megfizetett előleget az előző évi kivághoz számoljuk.

Foglalkoztatás adói:

Egészségügyi szolgáltatási járulék: Összege havi 6.810 Ft-ról 6.930 Ft-ra nő. Ha a magánszemély tartósan külföldön van, és erről a NAV tudomást szerez, akkor törli a járulékot. De megvizsgálja hogy igénybe vett-e ezen idő alatt egészségügyi ellátást, amennyiben igen, akkor jogosulatlan igénybevétel miatt megfizeteti a szolgáltatás árát. (Gyógyszert sem lehet íratni pl. családtaggal!)

Szociális hozzájárulási adó kedvezmények: Megmaradnak, de változás, hogy a gyermeknevelésből visszatérőknek nem kell a 100 ezer Ft-ot a munkaidő arányában arányosítani. Így pl. ha 4 órában foglalkoztatják 80 ezer Ft-ért, arra teljes egészében kedvezmény vehető igénybe, nem lesz egyáltalán szocho.

Budapest, 2014.11.27.