



PKF

Accountants &
business advisers

PKF ADÓ HÍRLEVÉL – 2009. július

Adó hírlevelünkben tájékoztatást adunk Ügyfeleinknek az adójogszabályok 2010. január 1-jétől hatályos változásairól, amelyeket június 29-én fogadott el az Országgyűlés.

A Hírlevélben olvasottakkal kapcsolatban, vagy bármilyen más adózást érintő kérdéssel, forduljon bizalommal hozzánk:

Vadkerti Krisztián

Adószakértő, ügyvezető
PKF Consulting Kft
tel.: (06-1) 391-4220
e-mail: vadkerti.krisztian@pkf.hu

Tartalom:

Aktuális

Az adótörvények változásai

- *Általános forgalmi adó*
- *Személyi jövedelemadó*
- *Társasági adó*
- *Vagyonadó*
- *Illetékek*
- *Számvitel*
- *EVA*
- *Helyi adók*
- *Társadalombiztosítás*

A PKF International, mint független könyvvizsgáló és tanácsadó irodák szövetsége 120 ország 400 irodájában áll az ügyfelek rendelkezésére. A PKF budapesti irodája 1992-ben alakult, magyar könyvvizsgálók tulajdonában áll és 1996 óta a PKF International teljes jogú tagja.

AKTUÁLIS

Az Országgyűlés június 29-én elfogadta az egyes adótörvények 2009-es és 2010-es módosításait. A továbbiakban az általunk legfontosabbnak ítélt változásokat foglaljuk össze, mindazonáltal felhívjuk figyelmüket, hogy a hírlevelünk – korlátozott terjedelméből adódóan – számos módosítást nem tartalmaz, valamint 2010. január 1-ig (a legtöbb módosítás hatálybalépéséig) még több ponton is várható változás a most elfogadott módosításokban.

Általános forgalmi adó

A kedvezményes, 18%-os kulcs vonatkozik a kereskedelmi szálláshely-szolgáltatásra a törvény kihirdetését követő naptól kezdődően.

Egy új átmeneti szabályozás szerint, ha az ingatlan bejegyzéséhez szükséges dokumentumokat 2009. június 30-ig benyújtották az ingatlanügyi hatósághoz a nyilvántartásba történő bejegyzés céljából, akkor a június 30-án érvényes szabályok (vagyis a 20%-os kulcs) vonatkoznak az értékesítésre, attól függetlenül, hogy mi a teljesítés tényleges ideje.

Személyi jövedelemadó

A következő két évben az alábbi tábla szerint módosul a személyi jövedelemadó mértéke és a sávhatárok:

| Személyi jövedelemadó: | (2010-től) |
|----------------------------------------|------------|
| Éves bruttó jövedelem 0 – 5.000.000 | 17% |
| Éves bruttó jövedelem 5.000.001 – | 32% |

| Személyi jövedelemadó: | (2011-től) |
|-----------------------------------------|------------|
| Éves bruttó jövedelem 0 – 15.000.000 | 17% |
| Éves bruttó jövedelem 15.000.001 – | 32% |

2010. január 1-től az adójóváírás összege az adóalap 17%-a, de maximum jogosultsági hónaponként 15.100 Ft. A jogosultsági határ 3.188.000 Ft lesz, az e feletti adóalap-rész 12%-ával csökken a jóváírás (ami így 4.698.000 forintnál „fogy el”).

Több elemmel bővül 2010-től az összevont adóalap. A szuperbruttósítás révén része lesz a munkáltatói társadalombiztosítási járulék, valamint az egészségügyi hozzájárulás.

Bevezeti a módosítás az osztalékból megállapított személyes közreműködői díjkiegészítés fogalmát, amely abban az esetben képezi a nem evás egyéni- vagy társas vállalkozónál a személyi jövedelemadó alapját, ha a vállalkozói kivét vagy a személyes közreműködői díj nem éri el az ún. tevékenységre jellemző kerestet.

A családi pótlékhoz hasonlóan a lakáscélú munkáltatói támogatás is adóterhet nem viselő járandóság lesz.

Megszűnnek emellett a következő adókedvezmények:

- Biztosítások adókedvezménye;
- Tandíj-kedvezmény;
- Alapítványi kedvezmény;
- Háztartási szolgáltatások után járó kedvezmény;
- Magánnyugdíjpénztári kiegészítő tagdíj alapján járó kedvezmény;
- Alkalmi foglalkoztatáshoz kapcsolódó kedvezmény.

Az olyan külföldi magánszemélyek, amelyek illetősége szerinti országgal nincs kettős adóztatási egyezményünk, adókötelesek lesznek Magyarországon az általuk kapott kamat, jogdíj és szolgáltatási díj után; az adó mértéke 30%.

Az ingatlannal rendelkező társaságban szerzett részesedés értékesítésén elért nyereség 2010-től ugyanúgy 25%-kal adózik, mint az ingatlan értékesítése.

Jelentősen változik a természetbeni juttatások adóztatása. 2010-től csak a szociális alapon történő juttatások lesznek *adómentesek*.

Ún. *kedvezményesen adózó* béren kívüli juttatás lesz, és így 25%-os szja terheli a következőket:

- üdülési csekk a minimálbér összegéig;
- helyi utazási bérlet;
- melegítéskészítési utalvány havi 18.000 Ft-ig;
- iskolakezdési támogatás a minimálbér 30%-áig;
- iskolarendszerű képzések a minimálbér két és félszereséig;
- munkáltató magán-nyugdíjpénztári tagdíj kiegészítése;
- munkáltató által önkéntes pénztárba történő befizetés;
- nyugdíjszolgáltató intézményi foglalkoztatói hozzájárulás.

A természetbeni juttatások *általános kulcsa* szerint adózik minden, az előző két kategóriába nem tartozó juttatás (54%), valamint 27% társadalombiztosítási járulék, illetve EHO fizetendő utánuk. Ilyen például:

- napidíj;
- hideg étkezési jegy;
- kultúra utalvány;

Ha a magánszemély és az ellenőrzött külföldi társaság kapcsolt vállalkozási viszonyban állnak, akkor a társaság osztalékkal csökkentett adózott eredményéből az arányosan rá jutó rész egyéb jövedelemnek minősül.

Társasági adó

2010. január 1-től a társasági adó mértéke 19%-ra emelkedik, ezzel együtt megszűnik a vállalkozások 4%-os különadója.

Változik az ellenőrzött külföldi társaság fogalma: Belföldi illetőségű tényleges tulajdonoshoz köti a törvény, valamint hogy a társasági adó és az adóalap hányadosa ne haladja meg a 12,66%-ot. Nem kell ezeket a feltételeket figyelembe venni, ha a társaság székhelye az EU vagy az OECD valamely tagállamában van, vagy olyan országban, amellyel van

kettős adóztatási egyezmény, és ott valódi gazdasági jelenléttel bír.

- Növeli az adózás előtti eredményt az ellenőrzött külföldi társaság fel nem osztott adózott eredményéből a tulajdoni arányok alapján a belföldi társaságra jutó rész.
- Csökkentő tétel az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalék (ami már el lett számolva bevételként, és így része az adóalapnak) és a részesedés kivezetésekor realizált árfolyamvesztés legfeljebb az előző pont szerinti növelés mértékéig.

Adóalany lesz 2010-től az a külföldi vállalat, amely részére kamatot, jogdíjat, vagy szolgáltatási díjat fizet belföldi cég, ha olyan országban van a székhelye, amellyel Magyarországnak nincs kettős adóztatási egyezménye. Ez esetben az adó alapja a fizetett kamat, jogdíj, szolgáltatási díj. Az adó mértéke 30%.

Adóalanynak minősül továbbá az ingatlannal rendelkező társaság külföldi tagja. Ingatlannal rendelkező az a társaság, illetve belföldi ingatlannal rendelkező kapcsolt vállalkozásai, amelyek beszámolójában kimutatott eszközök együttes piaci értékének legalább 75%-a ingatlan, és valamelyikük tagja olyan országban rendelkezik illetőséggel, amellyel nincs kettős adóztatási egyezményünk, vagy az egyezmény szerint az árfolyamnyereség adóztatható Magyarországon. Az ilyen külföldi társaságok részesedésük értékesítésén elért nyereség után 19% társasági adót kötelesek fizetni.

A bejelentett részesedés szabályai 2010-től alkalmazhatóak lesznek olyan esetekre is, amikor – bár a szerzett részesedés nem éri el a 30%-ot – a már bejelentett részesedésen felül szerez a társaság további részesedést.

2010-től behajthatatlan követelésként levonható lesz az adóalapból a fizetési határidőt követő egy éven belül ki nem egyenlített követelés 20%-a.

Enyhülnek jövő évtől a fejlesztési adókedvezmény és a fejlesztési tartalék igénybevételeinek feltételei. Ha a

fejlesztési tartalékot 2008. december 31-e előtt kötötték le, akkor a feloldásra 6 év áll rendelkezésre. A fejlesztési adókedvezményt a kis- és középvállalkozások már 500 millió forint jelenértékű beruházásra is igénybe vehetik, ha a kisvállalkozás a foglalkoztatottak létszámát 20 fővel, középvállalkozás 50 fővel növeli, vagy a bérköltséget a minimálbér 50-szeresével növeli a kisvállalkozás, 100-szorosával a középvállalkozás.

A transzferárazásra vonatkozó szabályokat 2010-től kiterjesztik az apporttal történő alapításra, illetve a belföldi vállalkozás külföldi telephelye, és a külföldi vállalat magyarországi telephelye közötti ügyletekre.

Nem ismeri el a 2010. január 1-től hatályos Társasági adótörvény a vállalkozás érdekében felmerült költségnek a reprezentációt és az üzleti ajándékot, így növeli az adóalapot, viszont a személyi jövedelemadó szempontjából adómentes természetbeni juttatás lesz.

Jövőre megszűnnek többek között a következő társasági adóalap-módosító tételek:

- szabályozott piacon kötött ügylet nyeresége alapján történő adóalap-csökkentés,
- kapcsolt vállalkozások közötti kamatfizetéshez kapcsolódó növelő és csökkentő tételek,
- szabadalom, mintaváltalom költsége alapján kis- és középvállalkozásoknál érvényesíthető kedvezmény,
- kis- és középvállalkozásokba történő befektetésen realizált árfolyamnyereség levonhatósága,
- képzőművészeti alkotás beszerzéséhez kapcsolódó kedvezmény,
- helyi iparüzési adó adóalap-csökkentésként történő érvényesítése,
- adott/kapott támogatás,
- elengedett kötelezettség miatti csökkentés.

Néhány módosító tétel változik, például 2010-től csak a saját tevékenységként végzett kutatás és fejlesztés vonható le az adóalapból.

Vagyonadó

Egy új, értékalapú vagyonadó kerül bevezetésre a lakóingatlanokra, vízi járművekre, légi járművekre és a nagy teljesítményű személygépkocsikra.

A lakóingatlanok adójának tárgya a lakás, az üdülő, a lakásnak vagy üdülőnek minősülő épületrész, illetve az ezekhez tartató telek, telekhányad. Az adó alanya az ingatlan tulajdonosa a naptári év első napján, több tulajdonos esetén a tulajdoni hányad arányában kötelezettek.

Mentes a lakóingatlanok adója alól:

- A ténylegesen lakóhelyül szolgáló lakás 30 millió Ft-ig
- Az adóalany tulajdonában lévő második lakás 15 millió Ft-ig

A 62. életévüket betöltötték, a kiskorú örökösök, az álláskereső, illetve a rokkant vagy rehabilitációs járadékban részesülők adófelfüggesztést kérhetnek kamat felszámítása mellett. A lakóingatlan elidegenítése, vagy a felfüggesztés feltételeinek megszűnése esetén az adóalanyoknak meg kell fizetnie a vagyonadót.

Az adó alapja a lakóingatlan forgalmi értéke, vagyis az értékesítés esetén általában elérhető ár, bevallást azonban akkor is be kell nyújtani, ha a törvény melléklete szerint számított érték meghaladja a 30, illetve 15 millió értékhatárt. Az adó mértéke 30 millió forintig 0,25%, az adóalap e feletti, de 50 millió forintig terjedő része után 0,35%, a felett 0,50%.

Illetékek

2010-től mentes lesz az ajándékozási illeték alól az olyan ingó vagyontárgy térítés nélküli átvétele, amely visszerthes vagyonátruházási illetéknek nem tárgya, illetve a követelés ajándékozása. Illetékmentes lesz tehát ismét a követelés elengedése is azzal, hogy csak gazdálkodó szervek közötti elengedés lesz illetékmentes. Vagyis pl. a magánszemély tag által nyújtott tagi kölcsön elengedése továbbra is illetékköteles marad.

Visszterhes vagyonátruházási illetékkötelessé válik a belföldi ingatlannal rendelkező társaságban részesedés megszerzése, azonban csak akkor kell megfizetni az illetéket, ha a vagyonszerző tulajdonában álló részesedés eléri a 75%-ot (együtt kell tekinteni a közeli hozzátartozók, a tulajdonukban lévő vállalkozások, illetve a kapcsolt vállalkozások részesedését). Az illeték alapja a 2010. január 1-je után megszerzett részesedésre jutó ingatlan forgalmi értéke.

Mentes lesz 2010-től a kedvezményezett átalakulás (az egyéb átalakulás azonban illetékköteles lesz) és a kedvezményezett részesedéscsere a vagyonátruházási illeték alól.

A válság hatásait enyhítendő átmeneti mentességet kap emellett 2012. december 31-ig a visszlízing.

Csökken a visszterhes vagyonátruházási illeték mértéke. Az általános kulcs 1 milliárd forintig 4%, a felett 2%, de legfeljebb 200 millió forint. Lakóingatlanra kedvezményes kulcs vonatkozik, a forgalmi érték 4 millió forint alatti részére 2%, a felett pedig 4%.

Számvitel

2010-től bármely vállalkozó euróban készítheti el éves beszámolóját, ha erre vonatkozó döntését a számviteli politikájában az üzleti év első napját megelőzően rögzítette, és a létesítő okirata szerinti devizaként az eurót jelölte meg.

Eurótól eltérő devizában akkor lehetséges 2010-től a könyvvezetés, ha a bevételek, költségek és ráfordítások, valamint a pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke – az előző és a tárgyévi üzleti évben – legalább 25%-ban az adott devizanemben merül fel.

Egyszerűsített vállalkozói adó

Az egyszerűsített vállalkozói adó mértéke 2010. január 1-től 30%-ra emelkedik az áfa-emelés miatt.

Az eva-alanyiság megszűnésének időpontja az értékhatár meghaladását követő nap, az adóalap értékhatárt meghaladó része után fizetendő eva mértéke 50%.

Az elfogadott módosítás értelmében az evás társas vállalkozás a biztosított társas vállalkozó tagja után 2010-től nem a dupla minimálbér, hanem legalább a tevékenységének piaci értéke alapján fizeti meg a járulékokat.

Helyi adók

A helyi iparüzési adóhoz kapcsolódó hatásköröket 2010-től az APEH gyakorolja. A 2010 előtti adóévek vonatkozásában azonban továbbra is az önkormányzatok illetékesek, így a befizetéseket hozzájuk kell teljesíteni, és ellenőrzésre is ők jogosultak. A 2010. március 15-ig fizetendő adóelőleget még az önkormányzathoz kell teljesíteni. Az új szabályozás szerint az adóelőlegre vonatkozó adókötelezettséget az eddigi kivetés helyett önadózással kell teljesíteni.

A 2010-et megelőző adóévekre az adómegállapítási jog 2011. december 31-e után elévül.

A külföldi telephelyre jutó adóalap a módosítások alapján akkor is mentes, ha az után nem fizetnek helyi adót külföldi önkormányzatnak. Új elemként levonhatóvá válik az adóalapból az alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége.

Társadalombiztosítás

A társadalombiztosítási járulékok kulcsai a következők szerint változnak 2010. január 1-től:

| | |
|-----------------------------|------------|
| Nyugdíjbiztosítási járulék | 24% |
| Egészségbiztosítási járulék | 2% |
| Munkaerőpiaci járulék | 1% |
| Összesen | 27% |

A járulékok alapja egyéni és személyesen közreműködő társas vállalkozók esetén legalább a tevékenység piaci értéke lesz.

A munkavállalói, munkaadói és vállalkozói járulék 2010-től – munkaerő-piaci járulék néven – az egészségbiztosítási járulék része lesz.

Megszűnik a tételes egészségügyi hozzájárulás, azonban a 11%-os eho mértéke 2010-től 27%-ra emelkedik. A 14%-os kulcs nem változik.

Amennyiben a nem EVA alany társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjának társadalombiztosítási járulékalapja nem éri el a tevékenységére jellemző kereset összegét, akkor a társas vállalkozás 27%-os EHO-t köteles fizetni a mérleg szerinti eredménynek a személyesen közreműködő tag részesedésére jutó összege, de legfeljebb a fentiekben meghatározott különbözet után. E rendelkezést a 2010-es üzleti évre jóváhagyott beszámolóra kell először alkalmazni.

A rehabilitációs hozzájárulás mértéke ötszörösére, 964.500 Ft-ra emelkedik, miközben a kötelező foglalkoztatási szint nem változik (20 fő).

2010-től eltörli a módosítás a kulturális járulékot, az ötös lottó után fizetendő járulék kivételével.

Jogi nyilatkozat:

A Hírlevélben foglaltak csak tájékoztató jellegűek. Nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, amely szükségszerűen figyelembe veszi az adott helyzet körülményeit. Fenntartjuk a jogot, hogy a Hírlevélben foglalt információt és véleményeket megváltoztassuk, értesítés nélkül. Sem a PKF, sem a partnerei vagy alkalmazottai nem vállalnak felelősséget a Hírlevél teljességéért és pontosságáért, valamint bármely olyan kárért, amely abból ered, hogy ezen Hírlevél alapján cselekedtek vagy tartózkodtak a cselekvéstől.