



PKF

Accountants &
business advisers

PKF ADÓ HÍRLEVÉL – 2012. szeptember

Hírlevelünkben az idén év közben elfogadott, 2013-as adóévtől hatályos változásokat foglaljuk össze.

Bevezetésre kerül a biztosítási adó, illetve a kisadózók tételes adózása és a kisvállalati adó.

A kormány úgynevezett munkahelyvédelmi programja keretében emellett csökkentik a szociális hozzájárulási adót meghatározott célcsoportok tekintetében.

Az új adónemek és a módosítások részletes szabályai hírlevelünk véglegesítésekor még pontosítás alatt állnak, azokról a későbbiekben beszámolunk.

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

- *Új adó a láthatáron: itt a biztosítási adó*
- *Kisadózók tételes adózása*
- *A kisvállalati adó*
- *Csökkenő munkáltatói járulék*
- *Pénzforgalmi szemléletű áfa fizetés*

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.

Tel: +36 1 391 4220 | Fax: +36 1 391 4221

Email: mail@pkf.hu | www.pkf.hu

PKF | Bölöni György utca 22. | H-1021 Budapest | Hungary

Aktuális

Új adó a láthatáron: itt a biztosítási adó

2013. január 1-től lép hatályba a biztosítótársaságokat sújtó új adó, melynek mértéke:

- casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap 15%-a,
- vagyon- és balesetbiztosítás esetén az adóalap 10%-a.

A biztosítási adót a biztosítási díj alapján kell majd fizetniük a biztosítótársaságoknak. Ez kiváltja a továbbiakban a biztosítókat terhelő különadót és a tűzvédelmi hozzájárulást. Az új teher alanya minden olyan biztosító, amely Magyarországon biztosítási szolgáltatást nyújt, ideértve külföldi biztosító magyarországi fióktelepét is. A biztosítási szolgáltatás akkor minősül adókötelesnek, ha a kockázat Magyarországon merül fel. Mentés lesz az élet- és betegségbiztosítás, illetve a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás (amely után azonban továbbra is baleseti adó lesz fizetendő).

A törvényjavaslat értelmében a biztosító kötelezett az adó megfizetésére, így a felelősség is őt terheli az adó meg nem fizetése esetén (semmi nem tiltja viszont, hogy a biztosító ezt áthárítsa ügyfeleire).

A kisadózók tételes adózása

2013. január 1-től bizonyos feltételek teljesülése esetén választható a tételes átalányadózás kisadózók részére, mellyel több terhet kiválthatnának.

Egyéni vállalkozó, egyéni cég, valamint kizárólag magánszemély taggal rendelkező közkereseti vagy betéti társaság választhatja a tételes adózást.

Ezt a választást be kell jelenteni az állami adóhatósághoz. A tételes adó választása bármikor bejelenthető, kilépés után azonban 2 évig nem választható újra.

Nem választható, ha a vállalkozás adószámát a bejelentést megelőző 2 éven belül az adóhatóság jogerősen felfüggesztette.

Mértéke főállású kisadózónként havi 50 ezer forint, nem főállású adózónként pedig 25 ezer forint. Ha a kisadózó a tárgyhoz egyetlen napján is főállásúnak minősül, a fizetendő adó mértéke 50 ezer forint.

A kisadózó vállalkozás abban az esetben, ha a naptári évben elért bevétele a 6 millió forintot meghaladja, az ezt meghaladó rész után 40%-os mértékű adó fizetésére kötelezett, melynek fizetése nem mentesíti a tételes adófizetési kötelezettség alól.

A tételes adó megfizetésével az átalányadózó mentesül a következő közterhek alól:

- a vállalkozói személyi jövedelemadó és a vállalkozói osztalékutáni adó,
- társasági adó,
- a személyi jövedelemadó, a járulékok és az egészségügyi hozzájárulás,
- a szociális hozzájárulási adó.

A kisvállalati adó

A maximum 25 főt foglalkoztató és legfeljebb 500 millió forint bevételű vállalkozások választhatják majd a kisvállalati adózást, amely 16%-os adót jelent a megszerzett pénzeszközök után.

A kisvállalati adózás választását elektronikusan be kell jelentenie az adóhatóságnál. Az adózónak a következő feltételeknek kell megfelelnie:

- a foglalkoztatottak száma nem haladja meg a 25 főt,
- a bevétel nem haladja meg az 500 millió forintot (12 hónapnál rövidebb adóév esetén annak arányos részét),
- a mérlegfőösszeg nem haladta meg az 500 millió forintot,
- az üzleti éve a naptári évvel megegyezik,
- adószámának alkalmazása az adóévet megelőző két naptári évben nem volt jogerősen felfüggesztve vagy törölve.

A létszám- és árbevételi határok számítása során a kapcsolt vállalkozások foglalkoztatottait és árbevételét együttesen kell figyelembe venni.

Nem választhatja kisvállalati adózást az a vállalkozás, amelynek a bejelentés napján a végrehajtható adótartozása meghaladja az 1 millió forintot.

Az adó alapja az adózó vagyonának realizált változása – vagyis a pénzeszközök számviteli beszámolóban kimutatott tárgyévi és előző évi értékének a különbsége – növelve a személyi jellegű kifizetésekkel.

A törvényjavaslatban több adóalapot korrigáló tétel is szerepel. Az adóalapot csökkentik a vállalkozásba kívülről bevont pénzeszközök (például a hitelfelvétel) növelik a vállalkozáson kívülre helyezett pénzeszközök (például előleg vagy osztalék fizetése), valamint a nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítások.

Az adó mértéke 16%, amely megfizetésével az adóalany mentesül a társasági adó, a szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás alól.

Csökkenő a munkáltatói járulék

A 25 év alatti pályakezdők után az első 2 évben nem kell majd szociális hozzájárulási adót fizetni a munkáltatóknak.

Az 55 év feletti, a 25 év alatti nem pályakezdők, valamint a 25-54 éves kor közötti, képzettséget nem igénylő munkát végzők után fizetendő szociális hozzájárulási adó 14,5%-kal csökken 2013-tól.

Csökkennek a tartósan munkanélküliek bérét terhelő adók is. Egy tartósan munkanélküli foglalkoztatása esetén az első 2 évben a munkáltatóknak nem kell fizetniük szociális hozzájárulási adót dolgozóik után, a 3. évben pedig 14,5%-os adókedvezményben részesülnek.

Az előzőekhez hasonlóan a gyesről, gyetről és gyedről visszatérők után az elhelyezkedést követő 2 évben sem kell majd járulékot fizetni a munkáltatóknak, a harmadik évben pedig 14,5%-os munkahelyvédelmi támogatásban részesülnek a munkaadók.

Minden fent említett munkavállalói csoport esetében a kedvezmény bruttó 100 ezer forintig érvényes.

Pénzforgalmi szemléletű áfa fizetés

A pénzforgalmi szemléletű adózásnak teret adva született meg az Áfa törvény legújabb módosítása, miszerint a 125 millió forint árbevétel alatti kisvállalkozások csak akkor lesznek kötelesek befizetni az áfát, ha nekik azt már kifizették. A levonási jogosultság pedig ezzel párhuzamosan csak akkor nyílik meg, ha a szállítói számlát kiegyenlítette.

A pénzforgalmi szemléletű adózás választható lesz (a feltételek teljesülése esetén), a választást az első alkalmazást megelőző év végéig kell megtenni, illetve alapításkor lehet erről nyilatkozni.

Először a 2013. január 1-jével kezdődő időszakra lesz alkalmazható a pénzforgalmi adózás.

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.