



Adóváltozások 2015-2016

Személyi jövedelemadó
Társasági adó
Reklámadó
Élelmiszerlánc-felügyeleti díj
Dohányipari vállalkozások EHO-ja
Általános forgalmi adó
Bankadó
Közművezeték adó
Távhőszolgáltatók adókötelezettsége

Tisztelt Partnerünk!

Ön a PKF Magyarország megújult elektronikus adózási hírlevelét olvassa, mely a 2015. nyári adócsomag fontosabb változásait foglalja össze, illetve rövid kitekintést ad a hazánkat érintő, aktuális EU-s adóügyekbe. Az olvasottakkal, vagy bármilyen más adózást érintő kérdéssel kapcsolatban forduljanak hozzánk bizalommal!

SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ ÉS JÁRULÉKOK

15%-os SZJA

A nyári törvénymódosítás következtében a személyi jövedelemadó kulcsa 2016. január 1-jétől 16%-ról 15%-ra csökken. A csökkentett személyi jövedelemadó-kulcs kamatjövedelmek esetében csak a 2016. január 1-je után megszolgált kamatjövedelmekre lesz érvényesíthető.

Annak érdekében, hogy az adókulcs-csökkentés ne okozzon csökkenést a családi adókedvezmény adóban kifejezett értékében, változik az eltartottak után igénybe vehető családi kedvezmény mértéke is: egy eltartott esetén 62.500 Ft-ról 66.670 Ft-ra nő az összeg, három eltartott esetén 206.250 Ft-ról 220.000 Ft-ra. A két eltartott esetén igénybe vehető kedvezmény 2016. január 1-jétől már 83.330 forintba növekszik (ezzel az adóban kifejezett kedvezmény mértéke 12.500 Ft-ra nő), majd minden egyes évben 2.500 Ft adónak megfelelő mértékben emelkedik a családi kedvezmény mértéke 2019-ig.

Annak érdekében, hogy az első házások kedvezményének adóban kifejezett mértéke 5.000 Ft maradjon, 31.250 Ft-ról 33.335 Ft-ra nő a friss házások együttesen érvényesíthető havi kedvezménye is.

A jövő évi SZJA kulcs mérséklés ellenére nem csökken az igénybe vehető kedvezmények adóban kifejezett összege.

Az SZJA kulcs csökkenés kapcsán az egyes külön adózó jövedelmek meghatározásánál használatos szorzók is módosulnak (pl. a kamatkedvezményből származó jövedelmet terhelő adó alapja a kamatkedvezmény 1,18-szorosa lesz 1,19 helyett).

A cafeteria adózására is kedvező hatással lesz a változás 2016-tól. Az adóalap-kiegészítés ugyan nem változik, mégis csekély mértékben megváltozik a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások adókötelezettsége. Béren kívüli juttatások esetében 35,7% helyett 34,51% (1,19 szoros szorzó után 15% SZJA és 14% EHO) lesz az adóteher. Egyes meghatározott juttatások esetén 51,17% helyett 49,98% (1,19-szeres szorzó után 15% SZJA és 27% EHO) adóteherrel szükséges számolni.

Stabilitás Megtakarítási Számla

2015. július 1-jétől egy éven át új szabályok érvényesek az ún. Stabilitás Megtakarítás Számlákra (SMSZ). A korábbi szabályozás szerint az első három évben történt kifizetések esetében az adó mértéke 32%, mely ezt követően minden eltelt év után feleződik (16% 3 év után illetve 8% 4 év után), míg végül a befizetéstől számított 5. év elteltével egyáltalán nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

Az új szabályozás értelmében a 2015. július 1. és 2016. július 1. között befizetett összegek esetében egy éven belüli kifizetésnél 20%, egy éven túli kifizetéseknél 10% adóteher lerovása mellett lehet adózott jövedelemhez jutni.



SMSZ csak forintban nyitható egyszeri befizetéssel, azonban egy személynek korlátlan számú SMSZ számlája lehet, a befizetett összeget kizárólag a magyar állam, vagy az EGT más tagállamában kibocsátott, forintban jegyzett állampapírba lehet fektetni.

Új mentességi jogcím

A módosítás új adómentes jogcímmel egészíti ki az SZJA törvényt, mely szerint adómentes a Nemzeti Tehetség Program keretében a kiemelkedően tehetséges fiatalok és a kiemelkedő tehetséggondozó magánszemélyek számára pályázatban meghatározott feltételekkel és módon folyósított ösztöndíja. Az új rendelkezést az adózóknak a 2015. január 1-jét követően keletkezett bevételeikre is lehet alkalmazni.

Harmadik országbeli magánszemélyek magyarországi biztosítási kötelezettsége

Nem került meghosszabbításra azon átmeneti rendelkezés, mely a két évet meghaladó időtartamban Magyarországon dolgozó kiküldött, kirendelt harmadik országbeli magánszemélyeket mentesítette a magyarországi biztosítási kötelezettség alól, így 2015. július 1-jétől az ilyen magánszemélyeket biztosítási kötelezettség terheli Magyarországon.

TÁRSASÁGI ADÓ

Növekedési adóhitelek

A társasági adót érintően a kormány megalkotta az úgynevezett növekedési adóhitelek konstrukcióját, melynek lényege, hogy az adózó választása szerint elhalaszthatja a növekedési adóhitelek megállapított adója megfizetését a tárgyévet követő két adóévre.

A növekedési adóhitelek mértéke a tárgyévi adózás előtti eredménynek a megelőző adóévi adózás előtti eredményt meghaladó része, azzal a feltétellel, hogy annak kiszámításakor a kapott osztalék, kamat, valamint a kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ellenérték nélküli ügyletek kapcsán elszámolt adóévi bevételek összege nem vehető figyelembe.

A növekedési adóhitelek adta lehetőségekkel csak azon adóalanyok élhetnek, amelyek társasági adóalanyisága az adóévet megelőző harmadik adóévben vagy korábban kezdődött, az adóévben és az adóévet megelőző három adóévben nem vettek részt átalakulásban, egyesülésben, szétválásban. További feltétel, hogy a növekedési adóhitelek összege elérje vagy meghaladja az adózó megelőző adóévi adózás előtti eredménye abszolút értékének ötszörösét. Nem alkalmazhatják a növekedési adóhitelek kedvezményt az adóalanyok végelszámolás, felszámolás alatt, illetve az ezek kezdetét megelőző nappal záruló adóévük tekintetében, valamint -amennyiben az adózó végelszámolás vagy felszámolás nélkül szűnik meg- az utolsó adóévükben sem.

Növekedési adóhitelek igénybevételével a tárgyévet követő két adóévre halasztható a társasági adó megfizetése.

Amennyiben az adózó megfelel a fentiekben ismertetett kritériumoknak és élni kíván ezzel a lehetőséggel, abban az esetben az adóelőleg-kiegészítési kötelezettség teljesítésére nyitva álló határidőig nyilatkoznia kell a kedvezmény igénybevételéről, valamint ugyanazon határidőig kell megállapítania és bevallania a várható növekedési adóhitelek jutó adójának összegét. Ennek az összegnek a 25%-át adóelőlegként két egyenlő részletben a tárgyévet követő adóév első két negyedévében (a negyedév 2. hónapjának 20. napjáig) fizeti meg. Az adó fennmaradó részét az adózó hat egyenlő részletben fizeti meg, az adóévet követő adóév harmadik és negyedik negyedévében, valamint az adóévet követő második adóévben negyedévenként (az egyes negyedévek második hónapjának 20. napjáig bezárólag).

A módosítás a növekedési adóhitelek érintően további adókedvezményt is társít. Az adózó csökkentheti a növekedési adóhitelek jutó adó még esedékessé nem

vált összegét, ha a növekedési adóhitelek vonatkozó nyilatkozatot követő két adóév valamelyikében vagy mindkettőben tárgyi eszköz beruházást és létszámnövelést valósít meg. Kedvezményezett beruházási érték alatt a korábban még használatba nem vett tárgyi eszköz bekerülési értékét, de legfeljebb a foglalkoztatottak átlagos állományi létszám növekményének és 10 millió forintnak a szorzatát kell érteni. A kedvezmény mértéke a kedvezményezett beruházási érték 19%-a, de nem lehet több, mint a növekedési adóhitelek jutó adó esedékessé nem vált összegének 70%-a. Ehhez kapcsolódóan fontos megemlíteni, hogy a tárgyi eszköz vonatkozásában felhasznált összeget az adóalapnál elszámolt értékcsökkenési leírásnak szükséges tekinteni. Az adózónak a létszámnövekedés által generált munkahelyeket legalább 2 évig fenn kell tartani, máskülönben a kedvezmény arányos része visszafizetendő.

A növekedési adóhitelek konstrukcióját az adózók már a 2015-ös adóévük tekintetében is alkalmazhatják.

Az adózó nem alkalmazhatja a tárgyi eszköz beruházáshoz kapcsolódó fent említett kedvezményt, amennyiben a nyilatkozatának adóévében a társasági adótörvény szerinti adókedvezményt vesz igénybe beruházására való tekintettel, továbbá akkor sem, ha rendelkező nyilatkozatot tesz filmalkotás, előadó-művészeti szervezet vagy látványcsapatsport kedvezményezett célra történő felajánlásról.

Egyéb, társasági adót érintő változások

Bírságok és egyéb nevesített jogkövetkezmények visszatérítése

Bírság, illetve egyéb nevesített jogkövetkezmény visszatérítése miatt az adóévben bevételként elszámolt, korábbiakban növelő tételként figyelembe vett összeg is csökkenti az adóalapot. Az új adóalap-csökkentési lehetőséget az adózó már a 2015-ös adóévi adókötelezettségének megállapítása során választása szerint alkalmazhatja.

Progresszív mentesítés alkalmazása

A törvénymódosítás eredményeképpen amennyiben a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény a progresszív mentesítésről rendelkezik, a társasági adótörvény is lehetővé teszi a progresszív fenntartását.

EURÓPAI UNIÓS ÜGYEK

Reklámadó

2015 márciusában az Európai Bizottság vizsgálatot indított a Magyarországon 2014 nyarán bevezetett reklámadót illetően. A Bizottság egyebek között azt vizsgálta, hogy a jelentősen progresszív, 0-50%-ig is terjedő sávok adókulcs szelektívnek tekinthető-e, hiszen a legfelsőbb sávba eső adókulcsot mindössze egy társaság, illetve a teljes reklámadó-bevétel jelentős részét egy cégcsoport szolgáltatja. Emellett a társasági adóban keletkezett elhatárolt veszteségek felhasználása tekintetében a tiltott állami támogatás meglétét vizsgálta a Bizottság (támogatásnak minősül ugyanis az is, amennyiben bizonyos adózói kör kevesebbet fizet a többinél). A Kormány a Bizottság megállapításait figyelembe véve az alábbi, jelentős változásokat hozta a reklámadó rendszerébe.



A reklám közzétételével kapcsolatos eddigi hat kulcsos adórendszert egy új, két kulcsos rendszer váltja fel. A jelenlegi 500 millió forintos értékhatár a 0%-os adókulcs esetén 100 millióra csökken, míg az előlotti részre egyégesen mindenkinek 5,3%-os kulccsal kell adót fizetni.

A változás értelmében a vállalkozások választhatnak aközött, hogy az új kulcsok szerint számolják-e ki az adófizetési kötelezettségüket a 2014-ben és a 2015-ben kezdődő adóéveikre, vagy a hatályba lépésig (azaz 2015. július 5-éig) a régi kulcsokkal, azt követően pedig az új kulcsokkal számolnak (ez utóbbi esetben időarányosan kell kiszámolni a fizetendő adó összegét a két-féle módszerrel).

A reklám közzétételével kapcsolatosan módosult a kapcsoló vállalkozásokra vonatkozó adóalap összevonási rendelkezés is, melyet a 2014-es adóévre is lehet alkalmazni. Az eddigi gyakorlattal szemben nem kell a reklám közzétételével kapcsolatban elszámolt tételeket összeadni kapcsoló vállalatok esetében, hanem külön-külön kell őket vizsgálni, kivéve, ha a kapcsoló viszony 2014. augusztus 15-ét követően, szétválással jött létre. Ebben az esetben ugyanúgy összevontan kell kezelni a kapcsoló vállalatok elsődleges reklámadó alapját, mellyel a szabályozás célja annak megelőzése, hogy a reklámadó-alap szétaprózása céljából történjenek átalakulások.

A másodlagos reklámadó (reklám közzétételének megrendelése esetén fizetendő adó) kulcsa 20%-ról 5%-ra csökkent a törvénymódosítás hatályba lépését követően. További lényeges változás, hogy a 2014-es évre is alkalmazhatóvá vált a társasági adó alap növelésre vonatkozó azon kitétel, mely szerint csak akkor kell társasági adó alapot növelni a vállalatnak, ha a nyilatkozat nélküli reklám megrendeléseinek értéke 2014-ben meghaladta a 30 millió forintot. A változás azonban nem vonatkozik az egyéb mentességi lehetőségekre (a partner szerepel az adóhatóság nyilvántartásában, vagy a nyilatkozatkérés az adózó bizonyítani tudja és partnerét bejelenti az adóhatóságnál), így ezekkel az eltérő üzleti éves adózók először csak a 2015-ben kezdődő adóévükben élhetnek.

Nem változott azonban a veszteségelhatárolás felhasználására vonatkozó szabályozás, így ezzel kapcsolatosan még nem biztos, hogy lezártnak tekinthető a Bizottsági vizsgálat, a tiltott állami támogatás továbbra is fennállhat.

Egyéb, Európai Unió ügyek

Élelmiszerlánc-felügyeleti díj

A Bizottság július 15-i közleményében vizsgálatot indított és felfüggesztette a napi fogyasztási cikkek árusító üzletekre kivetett, progresszívan sávok élelmiszerlánc-felügyeleti díj alkalmazását. A Bizottság vizsgálja, hogy az árbevétel 6 százalékáig terjedő díj progresszív szerkezete (mely korábban egyégesen 0,1% volt) összhangban van-e az Unió állami támogatásokat szabályozó rendeleteivel. A felfüggesztett díjfizetési kategóriába tartozók fizetési kötelezettsége további rendelkezésig szünetel.

Dohányipari vállalkozások EHO-ja

A Bizottság a dohányipari vállalkozások által fizetendő egészségügyi hozzájárulásra vonatkozó szabályozás miatt hivatalos vizsgálati eljárás megindításáról döntött, mely egyben tartalmaz egy felfüggesztő rendelkezést is. Ez arra kötelezi Magyarországot, hogy függesse fel a progresszív adókulcs, illetve a beruházásokhoz kapcsolódó csökkentési lehetőség alkalmazását ezen adónem tekintetében. A NAV közleménye szerint a Bizottság határozathozataláig egyetlen hozzájárulásra kötelezett adózó sem kötelezhető a hozzájárulás megfizetésére és az ehhez kapcsolódó eljárási kötelezettségek teljesítésére.

EGYÉB ADÓK

ÁFA

A nyáron eszközölt változások értelmében a sertés tőkehúsok értékesítése esetén 2016. január 1-jétől 5%-os lesz az Áfa kulcs.

A közcélú adomány fogalmának módosításával 2015. június 25-étől az oktatási intézmények részére, azok alapfeladatainak ellátására – azaz az alapító okiratukban meghatározott tevékenység támogatására – adott termék, nyújtott szolgáltatás is az áfa hatálya alá került. Az oktatási intézmények részére adott adomány esetében is rendelkezni kell a jogszabályi előírásoknak megfelelő igazolással.

Bankadó

2016. január 1-jétől jelentős változások lépnek életbe a bankadóval kapcsolatban. Az adó alapja hitelintézetek esetében a 2009. évi éves beszámoló módosított mérlegfőösszege helyett a 2014. évi lesz, illetve adó mértéke az adóalap 50 milliárd forintot meghaladó része után a jelenlegi 0,53%-ról 0,31%-ra csökken, míg 2017-ben és 2018-ban 0,21%-ra mérséklődik. A módosítás arról is rendelkezik, hogy a hitelintézetek különadó terhe a 2016-2018 közötti években nem haladhatja meg a 2015 év folyamán fizetett bankadójuk mértékét. A változás tehát nem érinti a lízingcégeket, ők továbbra is a 2009-es értékek alapján változatlan adókulccsal állapítják meg különadó-fizetési kötelezettségüket.

A törvény ezen felül módosította a befektetési alapkezelőkre vonatkozó definícióját, 2016. január 1-jétől nem tartozik ebbe a körbe a kockázati tőkealap-kezelő, amelynek következtében megszűnik a kockázati tőkealap-kezelők kettős adókötelezettsége a bankadó és a befektetési alapok különadója tekintetében (utóbbi alól kerültek ki ezek a vállalatok).

Közművezeték adó

2015. június 25-től a vonatkozó jogszabály módosítása értelmében megváltozott az adókötelezettség keletkezési időpontjára vonatkozó rész oly módon, hogy a 2015. június 25. után újonnan létesített közművezetékek esetében az eddig gyakorlattal szemben már nem az üzembehelyezést követő év első napjától, hanem a tényleges használatbavételt követő hatodik év első napjától áll fenn az adókötelezettség, vagyis az ilyen vezeték után a létesítéstől számított 5 évig nem kell adót fizetni (függetlenül a vezeték létesítésének helyszínétől és annak típusától).

A módosítás értelmében a hírközlési vezetékek meglévő nyomvonalán 2016. január 1-jét követően végzett

hírközlési hálózati fejlesztések esetében, ha a fejlesztésnek köszönhetően legalább 100 Mbps sebességű adatkapcsolat áll majd a fogyasztók rendelkezésére, abban az esetben a fejlesztéssel érintett hírközlési vezeték-szakasz méterben kifejezett hosszát (annak üzembe helyezése évét követő 5 éven keresztül) le lehet vonni a fizetendő közművezeték adó alapjából.



Távhőszolgáltatók adókötelezettsége

A módosítás értelmében már nemcsak a helyi önkormányzatok, hanem az állam részére történő - törvényi előíráson alapuló - ingyenes juttatások ráfordítások között elszámolt összegével sem kell megnövelni a Robin Hood adó alapját. Az adózók ezt a lehetőséget a 2015-ös évre választásuk szerint alkalmazhatják.

IMPRESSZUM

Felelős szerkesztő: *Vadkerti Krisztián*

Munkatársak: *Kupa Krisztina, Zámbo István, Molnár Emese*, Barta-Vámos Patrik, Deák Ramóna

Közreműködők: Horváth Gergely

PKF Consulting Kft.

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

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

1021 Budapest, Bölöni György utca 22.

A Hírlevélben foglaltak csak tájékoztató jellegűek. Nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, amely szükség-szerűen 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.