



Adóváltozások 2012

**(A Kormány által eredendően benyújtott
T/4662-es törvényjavaslat alapján)**

Lucz Zoltánné
adószakértő

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Személyi jövedelemadó

Adójóváírás, bruttósítás

- ▶ Megszűnik az adójóváírás.
- ▶ Sávós lesz az adólap, részben marad a 27 százalékos adóalap-kiegészítés (bruttósítás)

Az adóalap-növelő összeget:

- ▶ Az összevont adózás alá tartozó jövedelem 2 millió 424 ezer forintot (havi 202 ezer forintot) meg nem haladó része után nem kell megállapítani,
- ▶ Az összevont adózás alá tartozó jövedelem 2 millió 424 ezer forintot meghaladó része után 27 százalékos mértékkel kell megállapítani.
- ▶ A nettó keresetek megőrzését szolgáló kompenzációról külön kormányrendelet rendelkezik.

Egyes meghatározott juttatások

- ▶ A kifizető adóterhe mellett adható egyes meghatározott juttatások köre bővül, a béren kívüli juttatások szabályozása átalakul!
- ▶ 2012-től ismét lehetőség lesz arra, hogy a törvényben külön meg nem határozott juttatásokat is lehessen adni a munkáltató adóterhe mellett (ahol az adóalap a juttatás értékének 1,19-szerese és a juttatást 27 százalékos eho terheli), ha a juttatást:
 - ❖ minden dolgozónak egyaránt – azonos nagyságban – nyújtják, vagy
 - ❖ minden dolgozó által megismerhető szabályzat alapján meghatározott személyi kör részesül a juttatásban.
- ▶ Egyes meghatározott juttatásként adható a jövőben az adómentes juttatásnak, üzleti ajándéknak nem minősülő, üzletpolitikai (reklám) célból pénzben vagy nem pénzben adott, a magánszemélyt olyan sorsolás eredményeként megillető juttatással, amely nem tartozik a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá.

Egyes meghatározott juttatások

- ▶ Ismét lesz a béren kívüli juttatásokra ún. cafeteria keret!
- ▶ A munkáltató által munkavállalónak, vagy a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek adható béren kívüli juttatások legfeljebb 500 ezer forintos éves keretösszegig nyújthatók.
- ▶ Az összeghatár felett adott juttatás egyes meghatározott juttatásnak minősül, a juttatás 1,19-szerese után a kifizetőt 16 százalék szja mellett 27 százalék eho is terheli.
- ▶ Maradnak az egyes béren kívüli juttatásokra vonatkozó egyedi keretek is. (Pl. havi 5 ezer forint feletti hideg étkeztetést biztosító juttatás (a felettes rész) egyes meghatározott juttatásként adóköteles.

Béren kívüli juttatások

2012-től SZÉP Kártya három célra használható fel, illetőleg azon belül három kártya lesz:

- ▶ szálláshely-szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő kártya (szálláshely kártya), ennek éves kerete 225 ezer forint;
 - ▶ vendéglátás-szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő kártya (meleg étkeztetésre használható), ennek éves kerete 150 ezer forint;
 - ▶ a turizmushoz kapcsolódó egyéb szabadidő eltöltését, rekreációt, egészségmegőrzést szolgáló kártya, amelynek éves kerete 75 ezer forint.
-
- ▶ A hideg étkezési jegy rendszere (a fogyasztásra kész étel, illetve az arra váltható utalvány) a SZÉP kártyától függetlenül béren kívüli juttatásként fennmarad, ez a juttatás külön adható és értéke havi 5000 forint
 - ▶ Az internetelérés támogatása (havi 5.000 Ft) kikerül a béren kívüli juttatások köréből.
 - ▶ Változatlanul adható béren kívüli juttatásként saját üdülőben történő üdültetés, helyi utazási bérlet, iskolakezdési támogatás, iskolarendszerű képzés, önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári, egészségpénztári munkáltató befizetések.

Reprezentáció, Üzleti ajándék

- ▶ A társasági adóalanyok (egyéni vállalkozók) esetében a reprezentáció, üzleti ajándék az első forinttól egyes meghatározott juttatásként adókötelessé válik!
- ▶ A javaslat szerint az első forinttól kezdődően adóköteles a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott juttatás minden kifizető esetében. A kifizetőt a juttatás értékének 1,19-szerese után 16 százalék szja és 27 százalék eho fogja terhelni.
- ▶ A reprezentáció fogalma nem változik, az üzleti ajándéknál az egyedi értékhatár megszűnne.
- ▶ A Tao adóalany, egyéni vállalkozó esetében a reprezentáció és üzleti ajándék után a bevallási- és adófizetési kötelezettséget havonta kell teljesíteni.
- ▶ Ugyanakkor a korábbi szabályoknak megfelelően meghatározott határig továbbra is mentesülnek a közterhek alól a társadalmi szervezetek, a köztestületek, egyházi jogi személyek, alapítványok (ideértve a közalapítványokat is). (Itt a bevallási htáridő nem változik!)

Adómentes juttatások

- ▶ Az üzletpolitikai célból adott adómentes juttatások szabályai szigorodnak!
- ▶ Csak az az üzletpolitikai célú árengedmény, visszatérítés vagy áru, szolgáltatás vásárlásához kapcsolódó más kedvezmény lehet adómentes, amelyet a kifizető kizárólag a magánszemély saját nevében történő áru-, illetve szolgáltatás vásárlására tekintettel ad.
- ▶ A kedvezmény nem lehet több mint a vásárolt áru, szolgáltatás ellenértéke.
- ▶ Az ellenértéket meghaladó juttatás egyes meghatározott juttatásként válik adókötelessé (a juttatás értékének 1,19-szeresét 16 százalék szja és 27 százalék eho terheli).
- ▶ Az árumintára vonatkozó szabályozás nem változik.

Adómentes juttatások

- ▶ Csoportos személyszállításnak minősül és ezáltal adómentes az is, ha négy főnél kevesebb munkavállaló szállítását biztosítja a munkáltató abban az esetben, ha a munkavállaló munkarendje miatt a munkába járás, illetve a hazautazás közösségi közlekedéssel nem oldható meg.
- ▶ Adómentes a Rezidens Támogatási Program keretében adott ösztöndíj.,
- ▶ Bevételeknek nem számító tétel a kifizető által a tevékenységében közreműködő magánszemélytől átvállalt kamarai tagdíj összege, feltéve, hogy a tevékenység kizárólag szakmai kamara tagjaként folytatható.

Családi kedvezmény

- ▶ Ha a magánszemély rokkantsága alapján saját maga jogosult családi kedvezmény érvényesítésre, akkor a kedvezmény érvényesítése csak a rokkantsági járadékban részesülő magánszeméllyel közös háztartásban élő hozzátartozók (nem bármely magánszemély) részére válik lehetővé.
- ▶ Kedvezményezett eltartottnak minősül, azaz jogosulttá válik családi kedvezményre az is, aki a családok támogatásáról szóló törvény alapján jogosult a családi pótlékra, de valamilyen oknál fogva azt nem veszi igénybe.
- ▶ Az eltartottnak minősülő személy meghatározása szempontjából akkor is lehetővé válik a számbavétel, ha pl. ténylegesen nem történik meg a családi pótlék igénylése a jogosult után.
- ▶ Jogosultsági hónapnak az számít amikor a jogosultság fennáll!

Adóelőleg fizetés, adóelőleg alapja

- ▶ **A kifizetőnek csak a mezőgazdasági őstermelőtől és az egyéni vállalkozótól nem kell adóelőleget levonnia.** Tehát a számlát adó magánszemélytől le kell vonni az adóelőleget, ha az nem egyéni vállalkozó vagy nem mezőgazdasági őstermelő.
- ▶ **Ha bevétel kifizetőtől származik** az önálló tevékenység bevételeivel szemben az adóelőleg számításnál a magánszemély adóelőlegnyilatkozata alapján legfeljebb a bevétel 50 százalékáról lehet költségnyilatkozatot tenni.
- ▶ **Költségtérítés esetén** külön meghatározás van arra, hogy Költségnyilatkozat hiányában vagy olyan bevétel esetében, amelyből költséget levonni nem lehet, önálló tevékenységből származó bevétel vagy ilyennek minősülő költségtérítés esetében a bevétel 90 százalékát kell az adóelőleg alapjának tekinteni.

Az adóelőleg alapja

- ▶ Nem kell az adóalap-kiegészítést alkalmazni az adóelőleg számításánál figyelembe vett jövedelem azon része után, amely nem haladja meg a 2 millió 424 ezer forintot akkor, ha a magánszemély a kifizetést megelőzően írásban nyilatkozik a kifizetőnek, hogy az összevont adóalapba tartozó várható éves jövedelme az adott kifizetéssel együtt sem haladja meg az adóalap-kiegészítés alól mentesített jövedelmet.
- ▶ A kifizető a magánszemély nyilatkozatától függetlenül alkalmazza az adóalap-kiegészítést az általa juttatott, az adóév elejétől összesített adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelmei azon részére, amely az értékhatárt meghaladja.
- ▶ A munkáltató és az adóelőleg szempontjából munkáltatónak minősülő kifizető az adóelőleg megállapítása során az adóalap-kiegészítést az általa juttatott, összevont adóalapba tartozó jövedelem azon részére alkalmazza, amely meghaladja az adóalap-kiegészítési kötelezettség alól mentesített jövedelmet.

Az adóelőleg alapja

- ▶ A rendszeres jövedelem esetén az adóalap-kiegészítés az adott kifizetés azon hányadára nem alkalmazható, amilyen hányadot a 2 millió 424 ezer forint a magánszemély munkáltatótól származó várható éves rendszeres összevont adóalapba tartozó jövedelmében képvisel. (A nem rendszeres jövedelem esetében is hasonlóan kell eljárni.)
- ▶ A magánszemély az előző bekezdésekben foglaltaktól eltérően köteles a kifizető vagy további munkáltató részére adott írásbeli nyilatkozatában kérni az adóalap-kiegészítés alkalmazását akkor, ha a várható éves összevonás alá eső jövedelme a 2 millió 424 ezer forintot meghaladja. A nyilatkozattételi kötelezettség elmulasztása esetén a magánszemély a különbözeti bírság fizetésére köteles.
- ▶ A magánszemély írásbeli nyilatkozatban kérheti a munkáltatótól, kifizetőtől, hogy az adott kifizetés adóelőlegének a megállapítása során a jövedelem egészére vagy annak a nyilatkozatban megjelölt részére alkalmazza az adóalap-kiegészítést.



Termőföldből átminősített ingatlan átruházása

- ▶ Szigorú, megkülönböztetett szabályok lesznek a termőföldből átminősített ingatlannal összefüggésben keletkező jövedelem adózására. (Örökösre nem vonatkozik a szabály.)
Ha a termőföldből átminősített ingatlan átruházásából származó adóköteles jövedelem meghaladja a rendelkezésben rögzített szabályok szerint megállapított szokásos hozamot, akkor az általános szabályoktól eltérően kell megállapítani az adó alapját.
- ▶ Szokásos hozamnak kell tekinteni az átruházásból származó bevételből levonható költségek (megszerzésre fordított összeg és az ezzel összefüggő más kiadások, az értéknövelő beruházások értéke, az átruházással kapcsolatos kiadások) 0,3 százalékának a tulajdonban tartás naptári napjaival megszorozott összegét.
- ▶ A hozam ezt meghaladó részét az adó alapjának megállapításánál háromszoros összegben kell figyelembe venni. Ez azt jelenti, hogy a jövedelemből a szokásos hozammal megegyező összeget 16 százalékos mértékű adó terheli, míg az azt meghaladó rész lényegében 48 százalékkal adózik.

Termőföldből átminősített ingatlan átruházása

- ▶ Általánostól eltérő szabályozás vonatkozik az árfolyamnyereség, illetve a vállalkozásból kivont jövedelem megállapítására is azokban az esetekben, amikor a termőföld átminősítéséből létrejövő ingatlanvagyont tulajdonában tartó társaságban részesedéssel rendelkező magánszemély tag a részesedését ellenérték fejében átruházza, illetve azt a társaságból kivonja.
- ▶ A szokásos hozamot meghaladóan keletkező árfolyamnyereség, illetve vállalkozásból kivont jövedelem kétszeresével kell az adó alapját növelni, vagyis a meghaladó rész lényegében háromszoros súllyal szerepel az adóalapban, tehát ezt a részt ebben az esetben is 48 százalékos mértékű adó terheli.
- ▶ Szokásos hozamnak a részesedés megszerzésére fordított érték (ideértve a részesedéssel kapcsolatos járulékos költségeket is) 0,3 százalékanak a tulajdonban tartás naptári napjaival megszorozott összegét kell tekinteni.
- ▶ A rendelkezést már a hatályba lépését követően kell alkalmazni.

Ingatlan, ingó dolog átruházásából származó jövedelem

- ▶ Ingó, ingatlan (ez új szabály) értékesítés esetében, ha ingó vagyontárgy , ingatlan átruházása gazdasági tevékenység keretében üzletszerűen történik, (erre külön fogalmi meghatározás lesz) akkor az értékesítésből származó jövedelmet az önálló tevékenységből származó jövedelem-megállapítási szabályok szerint kell meghatározni.

- ▶ Az ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapítására vonatkozó szabályok kiegészülnek a nyílt és zártvégű ingatlanlízing ügyletek tekintetében.

- ▶ Ha a futamidő végén a vételi jog gyakorlásával szerzi meg a magánszemély az ingatlant, akkor
 - ❖ a szerzési időpont a vételi jog gyakorlásának időpontja,
 - ❖ megszerzésre fordított összeggel kapcsolatos más kiadásnak minősül a fizetett előtörlesztési díj,
 - ❖ megszerzési összegnek minősül a magánszemély által megfizetett lízingdíjak tőkerésze, a lízingbevevői pozíció átvételéért fizetett összeg, a futamidő végén a vételi jog gyakorlása fejében a lízingbevevőnek fizetett összeg.

Egyéb, fontosabb módosítások

- ▶ A külföldi pénznem forintra történő átszámításánál a külföldi pénznemben szerzett bevétel mellett a külföldi pénznemben teljesített kiadásra is alkalmazható a megelőző hónap 15. napján érvényes árfolyam.
- ▶ A külföldi pénznemben keletkező kamatjövedelem mellett az osztalék-, osztalékelőleg-jövedelem esetében is lehetővé válik az adó levonása külföldi pénznemben.
- ▶ Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelméből a bérbeadó magánszemély levonhatja az általa igazoltan más településen bérelt lakás bérleti díját akkor, ha a bérbeadás, illetve a bérbevétel időtartama a 90 napot meghaladja.
- ▶ Az elismert munkavállalói értékpapír juttatási program nyilvántartási szabályai módosulnak (NAV veszi nyilvántartásba a programot) változik a jövedelemszerzés időpontja.

Egyéni vállalkozó, átalányadózás

- ▶ Az átalányadó választására jogosító tevékenységek felsorolása az SZJ, üzletkörü jelzőszám helyett a TESZOR, illetve TEÁOR jegyzék szerinti besorolást alapul véve történik úgy, hogy az érintett kör érdemben ne változzon.
- ▶ Az egyéni vállalkozó – a társasági adó alanyaihoz hasonlóan – csak az elhatárolt veszteség nélkül számított vállalkozói adóalap 50 százalékáig érvényesítheti az adóévben a korábbi évek elhatárolt veszteségét.
- ▶ A mezőgazdasági tevékenységet végző egyéni vállalkozó az adóévet megelőző két évre vonatkozó visszamenőleges veszteségelhatárolási lehetősége adóévenként az elhatárolt veszteség 30 százaléka erejéig lehetséges.
- ▶ Az egyéni vállalkozó adóelőleg-fizetésére vonatkozó szabályai kiegészülnek a családi kedvezmény érvényesítésével kapcsolatban.

Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás

- ▶ Az ekho választására jogosító tevékenységek felsorolása a jelenleg hatályos FEOR-08 besorolási rendszer alapján történik úgy, hogy az érintettek köre érdemben ne változzon.
- ▶ Az Ekho tv. fő szabálya szerint a kifizetőt terhelő – megállapított és a magánszemélytől levont – ekhót a kifizető az Art. rendelkezései szerint vallja be és fizeti meg.
- ▶ A magánszemély magánnyugdíjpénztári tagsága esetén a kifizető a tárgyhót követő hónap 12-éig a magánszemélyt terhelő, 15 százalékos mértékkel levont ekho összegének 26 százalékát – ha az meghaladja a száz forintot – a magánszemély magánnyugdíjpénztára részére utalja át.
- ▶ A kifizető a magánnyugdíjpénztárnak átutalt összeget a magánszemély magánnyugdíjpénztárához vallja be.
- ▶ A magánszemély magán-nyugdíjpénztári tagsága esetén a kifizető az állami adóhatóságnak benyújtandó bevallásában – ha az ekhót a magánszemélyt megillető kifizetésből 15 százalékos mértékkel volt köteles levonni – az ekhoalapot képező bevétel 11,1 százalékát tünteti fel fizetési kötelezettségként.

Köszönöm a figyelmet!