

## Adóváltozások 2014 (1)

Tisztelt Partnerünk!

Jelen hírlevelünkben a Parlament által 2013. november 18-an elfogadott, jelenleg a *Köztársasági Elnök aláírására váró adótörvényeket érintő* törvénycsomag – főbb adónemeket érintő - változásairól szeretnénk Önöket tájékoztatni.

### 1) Személyi jövedelemadó

**Családi adókedvezmény felhasználásának kiterjesztése az egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék fizetési kötelezettségek terhére.**

A kedvezmény összege változatlan marad, azaz egy és kettő eltartott esetén kedvezményezett eltartottanként 62.500 Ft, három és minden további eltartott esetén viszont már 206.250 Ft kedvezmény vehető igénybe. 2014-től a személyi jövedelemadónál **fel nem használt kedvezmény 16%-át családi járulékkedvezmény** formájában az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék megállapítása során lehet majd érvényesíteni. Hasonlóan a személyi jövedelemadóhoz a járulékkedvezmény alkalmazásához is szükséges az érintett magánszemélyek megfelelő nyilatkozata közös felhasználás esetén. A jogosultság hiányában történő érvényesítés esetén a törvény speciális, 12%-os különbüntető bírságot ír elő, amely a magánszemélyt terheli.

A törvény kifejezett rendelkezése alapján, a családi járulékkedvezmény érvényesítése **nem érinti a biztosított TB ellátásokra való jogosultságát és az ellátások összegét**, tehát az egészség biztosítási és nyugdíj kifizetések alapja marad a kedvezményekkel nem csökkentett összeg.

**Jogerős bírósági döntés alapján** gyermeküket egyenlő arányban közösen nevelő szülők a kedvezményt is **50-50%-ban** vehetik igénybe.

A **cafetéria rendszert** érintő szabályozás jövőre alapjaiban nem változik, azonban a visszaélések elkerülése érdekében utalvány és készpénz-helyettesítő eszköz csak abban az esetben lesz adható, ha ez nem visszaváltható. A magánszemélyek részére ki nem osztott utalványokra nem fog vonatkozni ez a kritérium.

**Adómentes juttatásnak** minősül 2014-től a munkáltató által nyújtott hozzájárulás a munkavállaló **lakáscélú hitelének törlesztéséhez**, a pénzügyi intézmények által olyan hitelek és kölcsönök után, amelyek az adós fizetőképtelenségének helyreállítását vagy megőrzését szolgálják, nem kell kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítani.

2014-től a magánszemélyek az eddigi önkéntes kölcsönös **egészség- és nyugdíjpénztárakba, illetve a nyugdíj-előtakarékossági számlára** történő befizetések mellett a nyugdíjbiztosítási szerződések esetén a befizetett összeg **20%-ának (maximum 130.000 Ft) átutalásáról** rendelkezhetnek éves adóbevallásukban.

Egyszerűsítik továbbá a **munkavállalói értékpapír-juttatási programmal** kapcsolatos feltételrendszert. Így a programot ezentúl már nem kell az adóhatóságnál bejelenteni.

Szigorításként kerül be azonban a feltételrendszerbe, hogy a juttatás nem szolgálhat a munkavállaló egyéni teljesítményének elismerésére.



A külön adózó jövedelmeket érintően a kamatjövedelem esetén, amennyiben a jövedelmet egészségügyi hozzájárulás terheli, akkor az adó alapja a megszerezett bevétel **1,28-szorosa** az eddigi 1,19-szeres szorzóval szemben.

## 2) Társasági adó

Látvány-csapatsportok támogatásához kapcsolódó adókedvezmény kapcsán évközben bevezetett kiegészítő támogatásnyújtási kötelezettséget bevezetik a **filmalkotás és az előadó-művészeti szervezetek támogatása esetén** is. Így már ebben az esetben is szükséges lesz a kedvezmény érvényesítéséhez, hogy a **támogatási igazolásban szereplő összeg adójának 75%-t** a törvényben meghatározott szervezetek részére átutalja a támogató. Ezzel párhuzamosan, mindhárom adókedvezmény (látvány-csapatsport, filmalkotás, előadó művészeti tevékenység) esetén **a támogatás adóévét követő 6. év végéig lehet majd felhasználni az adókedvezményt**. A kiterjesztett érvényesíthetőség a sporttámogatások esetén már a módosító törvény hatályba lépését követően, azaz várhatóan 2013. november végétől alkalmazható lesz. A fentiekén túl a kiegészítő **sporttámogatásra jogosult szervezetek körét is kibővítik** a jövő évtől. A módosult szabályokat a 2014. január 1-jét követően nyújtott támogatásokra kell majd alkalmazni.

Az adóalap módosító tételek kapcsán 2014-től az **önellenőrzés hatását** már nem kell figyelembe venni adóalap növelő tételként, amennyiben a **módosítás nem jelentős összegű hibának minősül**. Jelentős adminisztrációs könnyítés mindezzel együtt, hogy a továbbiakban a nem jelentős összegű hibából fakadó társasági adó korrekciók az előző évek adóbevallásainak önellenőrzése nélkül, már az adott éven belül elszámolhatóvá válnak. A nem jelentős összegű hiba fogalma – visszautalva a számviteli törvény meghatározására – bekerül a társasági adó törvénybe is. Ilyen hiba, a mérlegfőösszeg 2%-a alatti, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a kisebb mint 1 millió Ft, akkor 1 millió Ft alatti.

Bankkártyás fizetésekor az **éttermi szolgáltatások esetén nyugtával is igazolható a felmerült költség**, így az számla nélkül is elismert lesz a társasági adóban.

A **kis-és közép vállalkozások** tárgyi eszköz beruházásaihoz felvett hiteleihez kapcsolódó, annak kamata alapján számított adókedvezmény mértékét 40%-ról 60%-ra emelik. Szintén a kvv szektort érintő kedvező változás, hogy **csökkenthetik adóalapjukat a szoftvertermékek felhasználási jogának megszerzésére** fordított beruházás értékével is. A kapcsolódó korlátozások – legfeljebb 30 millió Ft vagy az adózás előtti eredmény – változatlanul alkalmazandóak a jövő évben is, illetve mindkét kedvezmény továbbra is de minimis támogatásnak minősül.

Bizonyos feltételek teljesülése esetén az adózó a **kapcsolt vállalkozása saját tevékenységi körében végzett kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségével is csökkentheti adóalapját**, ha a kapcsolt vállalkozás által végzett kutatás-fejlesztési tevékenység kapcsolódik mind az adózó, mind a kapcsolt vállalkozás bevétel-szerző tevékenységéhez. Az adóalap-csökkentő tétel érvényesítéséhez a kapcsolt fél megfelelő írásos nyilatkozata szükséges, amelyben nyilatkozik a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségéről, illetve ebből az adózó által érvényesíthető összegről. A közös felhasználásért a felek egyetemlegesen felelnek, valamint a társasági adó-bevallásban mindkét fél adatszolgáltatásra köteles.

A **bejelentett részesedésekre** vonatkozó feltételek szintén enyhülnek, azaz a kötelező részesedési arány 30%-ról **10%-ra csökken**, míg a bejelentésre az eddigi 60 nap helyett **75 nap áll majd az adózók rendelkezésére**. A változás hatására tehát szélesebb körben válik alkalmazhatóvá a bejelentett részesedések elidegenítéséhez kapcsolódó adómentesség.

**Ingtatlannal rendelkező társaságok** esetén a beszámolóban kimutatott eszközök piaci értéke helyett a mérlegfordulónapi könyv szerinti érték alapján kell majd vizsgálni a belföldi ingatlanok 75%-os arányát. A módosuló definíció így az értékelés módszerét tekintve jövőre megegyezik az illetéktörvény hasonló meghatározásával.



Szintén ingatlanokhoz kapcsolódó változás, hogy 2014-től az ingatlan hasznosításán (bérbeadás, térítés nélküli átadás, apportálás) túl az **ingatlan értékesítése is telephelyet keletkeztet** majd a külföldi személyek számára a belföldi jogszabály szerint. E tekintetben természetesen továbbra is szükséges vizsgálni a vonatkozó kettős adóztatás elkerüléséről kötött egyezményeket.

A **transzferárazást** érintően a jövőben a jegyzett tőke mellett a **tőketartalék nem pénzbeli hozzájárulással** történő teljesítése esetén is vizsgálni kell majd, hogy a **tranzakció megfelel-e a szokásos piaci ár elvének**, illetve teljesíteni kell a dokumentációs kötelezettséget is. Amennyiben a kapcsolódó feltételek nem teljesülnek, szükséges lesz a tőketartalék teljesítése esetén is az adóalap megfelelő korrekciója.

### 3) KATA, KIVA

Szünetel a főállású kisadózó biztosítása abban a hónapban, amelyben a havi 50 ezer forintos tételes adót nem kell megfizetni. **Nem lesz főállású kisadózó** az, aki más vállalkozásban főállású egyéni vagy társas vállalkozóként biztosított, illetve egy másik kisadózó vállalkozásban főállású kisadózónak minősül. Azaz 25 ezer forint tételes adót kellene annak fizetnie, aki egyéni vagy társas vállalkozóként legalább a minimális járulékalapok után fizeti a járulékokat, illetve aki egy másik kisadózó vállalkozásában főállású kisadózó.

Az **előtársasági időszakban** felmerülő adó- és nyilvántartási kötelezettség is teljesíthető a KIVA rendelkezései szerint (a cégbírárságon folyamatban lévő ügyek esetében is).

Kiegészülnek a pénzforgalmi szemléletű eredményt csökkentő (megfizetett adó, adóelőleg) tételek.

### 4) Általános forgalmi adó

Az áfa-csalások és visszaélések visszaszorítása érdekében az **élő- és félsertések értékesítését 2014-től az eddigi 27%-os helyett 5%-os adókulcs** fogja terhelni. Fontosnak tartjuk megjegyezni, hogy az áfa-kulcs csökkentése nem érinti a fogyasztásra kész termékeket, tehát a kedvező hatások elsősorban a feldolgozókat fogják érinteni. A gabonatermékekre vonatkozó a fordított adózás alkalmazását meghosszabbítják 2018 végéig.

Egyszerűsödik az adó alapjának, illetve a **fizetendő adó összegének utólagos csökkentésére vonatkozó szabályozás**. A jövőben egyetlen olyan esetben sem lesz szükség önellenőrzésre, ha az eredeti számlát érvénytelenítő vagy módosító számlát állítanak ki; a változást a jövőben a számla rendelkezésre állásakor kell majd korrigálni. Az adó összegének utólagos növekedése az értékesítőnél továbbra is csak önellenőrzés keretében dokumentálható, míg a beszerző a levonható áfa csökkenését, mint fizetendő adó növekedést az aktuális periódusban vallja be.

Változik az **időszakos elszámolású ügyletek áfa kezelése**; ide tartoznak a folyamatos teljesítésű szolgáltatások, mint például a bérbeadás, vagy akár a könyvelési szolgáltatások; illetve azok a termékértékesítések, ahol a felek időszakosan például havonta, negyedévente számolnak el. A jövőben a fizetési határidő helyett az érintett elszámolási időszak utolsó napja lesz a teljesítés időpontja, amely előrehozott áfa finanszírozást tesz majd szükségesé ezeknél az ügyleteknél is, azaz az eladó már azelőtt köteles lesz az áfát megfizetni, mielőtt a vevő az ellenértéket megtérítené számára. Az Áfa törvény speciális rendelkezéseinek köszönhetően, ezt a módosítást a 2014. június 30-át követően kezdődő elszámolási időszak tekintetében kell majd először alkalmazni, amely vonatkozásában a fizetés esedékessége is ezt követő időpont. Így lehetőség lesz a szerződések időközben való felülvizsgálatára.

A fentiek alóli **kivételként, a Ptk. szerinti közszolgáltatási (közüzemi) szerződés** alapján időszakosan teljesített termékértékesítések, szolgáltatásnyújtások esetében továbbra is a fizetési határidő marad a teljesítés időpontja.



Az **építési-szerelési munkákra** vonatkozó, ún. **belföldi fordított adózást** kiterjesztik a hatósági engedélyköteles tevékenységeken túl a hatósági tudomásvételi eljáráshoz kötött munkákra is.

A fentiekén kívül további számos uniós jogharmonizációs módosítást is tartalmaz a csomag, melyek közül a legjelentősebb, hogy a nyugtaadási kötelezettség jövőre már elektronikus úton is teljesíthető lesz.

## 5) Számviteli törvény

### Könyvvizetés USD-ben

Kiterjesztésre kerül az USD-ben történő könyvvizetésre való áttérés lehetősége. Az EUR-ra való áttérés jelenleg hatályos szabályaihoz hasonlóan, a tervek szerint a jövőben USD-ra korlát nélkül döntése alapján áttérhet majd a vállalkozó.

### EKB árfolyam

A külföldi pénzürtékre szóló eszközök, kötelezettségek átszámítása esetében új lehetőség az Európai Központi Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyam használata az átszámításhoz. A szabály már a 2013-ban induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazható.

\*\*\*

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban, illetve egyéb, az adózást érintő területtel összefüggésben kérdésük merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

### Dávid Éva

közgazdász, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő

E: [eva.david@iso-focus.hu](mailto:eva.david@iso-focus.hu)

M: +36 30 9719092

