

## ADÓVÁLTOZÁSOK 2015

### Tisztelt Partnerünk!

Hírlevelünk aktuális számában a **2015-re vonatkozó adótörvény módosítások legfontosabb rendelkezéseit** - a teljesség igénye nélkül - ismertetjük Önökkel.



### I. Személyi jövedelemadó

#### Családi kedvezmény

**2016-tól** négy év alatt kétszeresére nő az érvényesíthető családi kedvezmény mértéke a két eltartottat nevelő családoknál. Az összevont adóalapot csökkentő kedvezmény havi összege az idei évhez hasonlóan jövőre is 62.500 forint lesz, ami **2016-tól évente 15.625 forinttal** – havi 2500 forint adómegtakarítással – nő.

#### Kedvezmények évközbéli érvényesítése

Az adóelőleg-nyilatkozatokra vonatkozó szabályok módosulása azt eredményezi, hogy a tartós megbízási szerződésben álló személyek nem csak az adóbevallásban, hanem év közben is érvényesíthetik majd a személyi jövedelemadót vagy az adóalapot csökkentő kedvezményeket, illetve a családi járulékkedvezményt.

#### Első házások adóalap-csökkentő kedvezménye

2015-től "**Első házások kedvezménye**" néven új adóalap-csökkentő tényállás kerül bevezetésre, mely szerint, ha legalább az egyik fél első házasságát köti, a házasságkötés hónapját követő hónaptól 24 hónapon keresztül - de legfeljebb a **családi kedvezményre való jogosultság megnyíltjáig** - együttesen havi 31.250 forinttal csökkenthető az adóalap (amely **havi 5 ezer forint adómegtakarítást** jelent számukra). A kedvezmény nyilatkozat birtokában már az adóelőleg levonásánál figyelembe vehető, a házastársak közösen is érvényesíthetik, vagy az adóév elteltével az adóbevallásban megoszthatják egymás között.

#### Cafeteria

Éves **200 000 forintig** a béren kívüli juttatások közterhei nem változnak (a juttatás értékének 1,19 szerese után 16 százalék szja-t és 14 százalék eho-t, így összesen **35,7 százalék** közterhet kell fizetni), míg **200 000 és 450 000 forint között** a SZÉP kártyára utalt munkáltatói támogatás közterhe is ennyi marad. A 200 ezres határ felett nyújtott egyéb cafeteria, valamint a 450 ezres határ felett adott SZÉP kártya támogatás után már 27 százalék eho-t kell fizetni, így az összes közteher mértéke **51,17 százalékra** nő.

#### Az iskolaszövetkezeti diákok is részesülhetnek cafeteriában

Az iskolaszövetkezeteken keresztül foglalkoztatott diákoknak a munkáltató ugyanolyan adózási feltételek mellett biztosíthat juttatásokat, mint a munkavállalóinak, így részükre béren kívüli juttatásokat is adhat.

#### Vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása

A vezető tisztségviselők felelősségbiztosításának a társaság által fizetett díja adómentessé válik. Ez a változás  **visszamenőleges hatályú**, bármely korábbi évben alkalmazható.

#### Teljes életre szóló biztosítások adókötelessé tétele

A teljes életre szóló biztosítások 2017 után azonos adójogi megítélés alá esnek az egyéb megtakarítási jellegű biztosításokkal, melynek értelmében **2017 után megszűnik a rendszeres díj adómentessége**. Így három év múlva a kifizető által magánszemély javára kötött biztosításoknál a **befizetés oldalon egyes meghatározott juttatásként** (jelenleg: bizonyos feltételek teljesülése esetén adómentes juttatás), míg **szolgáltatás oldalon kamatjövedelem** (jelenleg: meghatározott esetben egyéb jövedelem) jogcímen viselnek majd közterheket a teljes életre szóló életbiztosítások.

**Az egyéni vállalkozókra** vonatkozóan - a társasági adóval szinkronban - **változik a minimumadó szabályozás**.



## II. Társadalombiztosítási járulék, Szociális hozzájárulási adó

### Egészségügyi szolgáltatási járulék

A biztosítottak nem minősülő személyek által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék havi összege 6 810 forintról **6 930 forintra nő**. További változás, hogy a **fizetési kötelezettség kérelemre törölhető**, ha a magánszemély életvitelszerűen külföldön élt és a külföldi állam egészségbiztosítási rendszerének hatálya alatt állt.

### Kisgyermekes szülők után érvényesíthető kedvezmény

A részmunkaidőben foglalkoztatott kismamák után a munkáltató **teljes összegben érvényesítheti a szociális hozzájárulási adókedvezményt**, azaz nem kell azt a részmunkaidőnek megfelelő mértékben arányosítani.

### Egyszerűsített foglalkoztatottaknak adható bér

Az egyszerűsített foglalkoztatás keretében foglalkoztatott munkavállalók esetében a **személyi jövedelemadó alól mentesített keretösszeget a garantált bérminimum** – és nem a minimálbér – napi összege alapján kell kiszámítani, ha a dolgozónak legalább a garantált bérminimum 87%-a jár.

## III. Társasági adó

### Bővül a kapcsolt vállalkozások köre

Jövőre kapcsolt vállalkozásnak minősülnek azok a cégek is, ahol bár tulajdonosi összefonódás nincs, **az ügyvezető személye azonos**. A változás jelentősen bővíti a kapcsolt vállalkozások körét, amely mindjárt január elején bejelentési kötelezettséget is jelent az érintetteknek, mivel az Art. szerint **15 napon belül be kell jelenteni a NAV-nak**, ha egy adóalany kapcsolt vállalkozásával szerződéses kapcsolatba lép.

### Felsőoktatási intézmények támogatásának adóalap kedvezménye

Új kedvezményként kerül bevezetésre, hogy a **felsőoktatási intézményeket - támogatási szerződés keretében** - legalább 5 évig támogató társaságok társasági adóalap-csökkentést érvényesíthetnek, a **kifizetett összeg 50%-áig, de legfeljebb az adózás előtti eredmény összegéig**.

A kedvezmény 2014. adóévben kötött felsőoktatási támogatási megállapodás vonatkozásában már a 2014. adóévi adókötelezettségre alkalmazható.

### Elhatárolt veszteség

Szigorodnak az elhatárolt veszteség felhasználásának szabályai 2015-től:

- a 2015-től képződő veszteségek tekintetében **öt adóévre csökken a veszteségek felhasználására álló időkeret**;

- a módosítás szerint továbbá a 2014-ben kezdődő adóév utolsó napjáig keletkezett, és az adóalagnál még nem érvényesített elhatárolt veszteséget az adózó a **keletkezése időpontjában érvényes feltételek szerint írhatja le** azzal, hogy az elhatárolt veszteséget **legkésőbb 2025. december 31.** napját magában foglaló adóévben lehet az adózás előtti eredmény csökkentéseként érvényesíteni;

- az átalakulás, cégfelvásárlás kapcsán a **jogutód által átvett elhatárolt veszteségek** felhasználásának eddigi korlátai, a tevékenység folytatására vonatkozó elvárásra tekintettel tovább szigorodnak. A jogutódnál az átalakulás során szerzett elhatárolt veszteségnek **adóévenként legfeljebb csak azon hányada kerülhet felhasználásra (leírásra)**, amelyet a továbbfolytatott tevékenységre vonatkoztatott adóévi árbevétel, bevétel az átalakulást megelőzően a jogelődnél az utolsó három adóévre számított átlagos árbevételére, bevételre vetítve képviselt.

### Jövedelem-nyereség minimum

2015-től az összes bevétel **nem csökkenthető az eladott áruk beszerzési értékével és az eladott közvetített szolgáltatás értékével** a jövedelem-nyereség minimum meghatározásakor.

### Üzleti vagy cégérték értékcsökkenése

Az adózók - a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményeit szem előtt tartó gazdálkodás folytatása mellett - **évi 10%-os mértékű társasági adó szerinti értékcsökkenést** számolhatnak el 2015-től kezdődően.

### Rendelkezés az adóról a sportszervezetek és előadóművészeti szervezetek javára, valamint filmalkotások támogatására

Az adózó a jövőben választása szerint, vagy a jelenleg működő társasági adókedvezmény rendszerének keretein belül nyújt támogatást vagy a **2015. január 1-jével hatályba lépő új szabályok** szerint rendelkezik a kedvezményezett javára a társasági adójáról. A két rendszer egy adóévben együttesen nem alkalmazható, az adózó választása szerint élhet valamelyik támogatási lehetőséggel.

## IV. Helyi adók

### Települési adó

Az önkormányzatok illetékességi területükön települési adókat vehetnek ki rendeleti úton. A települési adó csak olyan adótárgyra vehető ki, melyre nem terjed ki törvényben szabályozott közteher hatálya. Az adó alanya nem lehet szervezet, vállalkozó, állam illetve önkormányzat.



**ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások értékének sávovonhatósága**

2015-től kezdődően csak a kapcsolt vállalkozási viszonyra időarányosan jutó árbevétel, ELÁBÉ-t és közvetített szolgáltatást szükséges figyelembe venni az összeszámitási szabályok során.

**V. Reklámadó****Reklám közzétételének fogalma**

A pontosításra kerülő fogalom értelmében a reklámközzététel tényét nem befolyásolja, ha a felek (megrendelő és közzetevő) közti szerződés alapján a reklám közzététel helye, ideje és módja a közzetevő honlapján vagy műsoridejében előre meghatározott.

**Új adóhatósági nyilvántartás**

Az adóhatóság a jövőben a honlapján közzéteszi egyrészt az **adókötelezettségüket jogszerűen teljesítő**, másrészt az **adófizetésre nem köteles reklám-közzetevőket**. A nyilvántartásba akkor vehető fel az adóalany, ha erre irányuló **kérelmet** terjeszt elő az adóhatóságnál és megállapítható, hogy az adókötelezettségét jogszerűen teljesítette vagy nyilatkozik arról, hogy őt az adóévben a reklámadóban adófizetési kötelezettség nem terheli.

**Nem köteles nyilatkozni**

Az állami adóhatósági nyilvántartásban szereplő reklámközzetező adóalanyánál nem merül fel nyilatkozattételi kötelezettség a reklámadó fizetési kötelezettségről vagy arról, hogy őt adófizetési kötelezettség nem terheli.

**Megrendelői adókötelezettség**

Nem merül fel megrendelői adókötelezettség, ha a megrendelő olyan személytől/szervezettől rendeli meg a reklám közzétételét, amely szerepel az állami adóhatóság honlapján közzétett nyilvántartásban.

Szintén nem merül fel adókötelezettség az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén:

- megrendelő kéri nyilatkozat kiadását a közzetevőtől, s ezt a tényét hitelt érdemlő módon igazolni tudja (pl. tértivevény) és
- a nyilatkozatot a számla, számviteli bizonylat kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül nem kapta meg és
- e tény, a közzetevő személyét, és a közzététel ellenértékét az állami adóhatósághoz bejelenti.

**Kikerül a reklámadó hatálya alól**

A sportágazatban az amatőr sporttevékenység keretében, valamint az országos szakszövetségekhez illetve az utánpótláshoz kapcsolódóan kifejtett reklám közzététel esetében reklámadó kötelezettség nem merül fel.

**Emelkedik a legfelső sáv adókulcsa**

Az adóalap 20 milliárd forintot meghaladó része után 40% helyett 50% adót kell 2015-től fizetni.

**Kapcsolt vállalkozások adóalap megállapítása**

A törvényt módosítás szerint 2014. december 1-től csak a kapcsolt vállalkozási viszony fennállásának időtartamára jutó – napi időarányosítással megállapított – adóalap összegét kell figyelembe venni.

**VI. ÁFA****Előleg**

Az elfogadott módosító törvény pontosítja az előleg Áfa törvény szerinti definícióját, amely értelmében akkor is keletkezik áfa fizetési kötelezettség, ha a vagyoni előnyt nem pénz vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz formájában juttatják az adóalanyok. (Ekkor az előleg megszerzése lesz a teljesítés időpontja. Ezen változás például a csereügyletek kapcsán lehet releváns.)

**Belföldi fordított adózás**

Az építési munkához, építési szerződés keretében épített ingatlanok kivitelezéséhez kapcsolódó **munkaerő-kölcsönzési, személyzet rendelkezésre bocsátására** irányuló szolgáltatások, valamint **iskolaszövetkezeti szolgáltatásának igénybevétele** a belföldi fordított adózás alá eső ügyletek közé fog tartozni abban az esetben is, ha nem építési hatósági engedélyköteles tevékenységhez tartoznak. Kiterjeszti azon acélipari termékek körét, melyek értékesítése a fordított adózás alá tartozik.

**5%-os áfa adókulcs alá eső termékkör**

2015. január 1-jétől **27%-ról 5%-ra csökken** a köztes termékeknek minősülő, nagy testű állatok (**szarvasmarha, juh, kecske**) élő és feldolgozott formában történő értékesítésére alkalmazandó áfa kulcs.

**Belföldi összesítő jelentés**

A jelentés értékhatára 2 millió forint helyett **1 millió forintra csökken**. Továbbá, a bevallásadásra kötelezett adóalany választása alapján az imént meghatározott értékhatár alatti ügyleteit is jelentheti az adóhatóság felé. A fenti értékhatárt elérő számlákon a **vevő adószámát is kötelezően fel kell majd tüntetni**.

**Gyakoribb áfa bevallás**

Az eddigi negyedéves bevallási gyakoriság helyett **havi áfa bevallási** kötelezettséget ír elő a jogszabály az **újonnan alakult vállalkozások** számára az alakulásuk évében, továbbá **évesről negyedéves áfa bevallásra kell áttérnie** azon adózónak, akinek a tárgyév megelőző második évben az áfa nélküli termékértékesítése, szolgáltatásnyújtása (**nettó árbevétel**) meghaladja az **50 millió forintot**.



**Időszakos elszámolású ügyletek (áfa szerinti) teljesítési időpontja**

A változás két lépésben fog hatályba lépni:

- **2015. június 30.:** a könyvviteli, könyvvizsgálati és adótanácsadási szolgáltatások esetében az új szabályokat az olyan 2015. június 30-át követően kezdődő időszakokra kell először alkalmazni, amelyek esetén a fizetés esedékessége is 2015. június 30. utánra esik;
- **2016. január 01.:** a többi időszakos elszámolású ügylet esetén az olyan 2015. december 31-ét követően kezdődő időszakokra kell először alkalmazni, amelyek esetén a fizetés esedékessége is 2015. december 31. utánra esik.

Az új szabályok szerint az időszakos elszámolású ügyletek esetén a **teljesítési időpont főszabályként** az elszámolással vagy fizetéssel érintett **időszak utolsó napja lesz**. Két esetben is lesznek azonban kivételes szabályok, a következők szerint:

- amennyiben az elszámolási időszakra vonatkozó ellenérték megtérítésének esedékessége és a számla vagy a nyugta kibocsátása az elszámolási **időszak utolsó napját megelőzi, a teljesítés időpontja a számla vagy a nyugta kibocsátásának időpontja lesz,**
- amennyiben pedig az ellenérték megtérítésének esedékessége az elszámolási **időszak utolsó napját követő időpontra esik, a teljesítés időpontja az elszámolási időszakra vonatkozó ellenérték megtérítésének esedékessége, de legfeljebb az elszámolási időszak utolsó napját követő 30. nap lesz.**

**VII. Környezetvédelmi termékdíj****A termékdíj-köteles termékek körének változása**

Termékdíjat kell fizetni a következő termékáramok után is: egyéb vegyipari termékek (szappanok, szerves felületaktív anyagok, mosószerek (kivéve a bruttó 50

kilogrammnál nagyobb kiszerezésű termékeket) és a szépség- vagy testápoló készítmények);

- irodai papírok (író-, nyomtató- vagy fénymásoló papír, jegyzetfüzet, írotömb, napló, iratrendező, dosszié stb.);
- egyéb műanyag termékek (műanyag művirág, levél és gyümölcsutánzat és ezek részei; ezekből készült áru).

A jelenleg is termékdíj-köteles termékáramok köre is változik, például termékdíj kötelessé válnak a csomagolószerek között a műanyag élvédőprofilok, a vas és acél pántoló szalagok, továbbá az elektromos áramfejlesztők, transzformátorok, az elektronikus integrált áramkörök és számos elektronikai részegység is.

**Díjtételek változása**

A díjtételek jelentős módosításra kerülnek: a módosítás egyes termékáramokban díjsökkenést jelent (például papír, fém, fa csomagolószerek esetében 20 forint/kg helyett 19 forint/kg lesz a termékdíj), míg más termékáramok esetén díjemelést eredményez (például műanyag csomagolószerek esetében 42 forint/kg-ról 57 forint/kg-ra emelkedik a termékdíjtétel, illetve kis- és nagy háztartási elektromos és elektronikai berendezések esetében 50 forint/kg helyett 57 forint/kg lesz a termékdíj).

**VIII. Adóeljárás****A termékek közötti fuvarozásával kapcsolatos új bejelentési kötelezettség (EKAER)**

A **15 napig érvényes EKAER**-szám igénylése céljából az adózónak előzetes bejelentést kell tenni a fuvar meghatározott részletes adatairól az adóhatóságnak. A **bejelentési kötelezettség nem teljesítésének jogkövetkezménye, hogy a be nem jelentve fuvarozott termék igazolatlan eredetűnek minősül,** és az adóhatóság az áru értékének 40%-áig terjedő mulasztási bírságot szabhat ki, emellett biztosítékként lefoglalhatja az árut.



Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták.

Amennyiben a témával kapcsolatosan bármilyen további kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

**Dávid Éva**

közgazdász, adótanácsadó, IFRS mérlegképes könyvelő

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

M: +36 30 9719092

