

Az „ősz adócsomag” főbb változásai – 1. rész

Kedves Ügyfeleink!

November 28-án megjelentek a Magyar Közlönyben az adótörvényeket érintő módosítások. Jelen hírlevelünkben a jelentősebb módosításokra térünk ki.

Személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó

Családi adókedvezmény kétlépcsős emelése

2025. július elsejével a családi kedvezmény összege a korábbi másfélszeresére, **2026. január elsejével** pedig kétszeresére emelkedik.

Megnevezés	2025. június 30-ig	2025. július 1-től
egy eltartott esetén	66 670 Ft	100 000 Ft
kettő eltartott esetén	133 330 Ft	200 000 Ft
három és minden további eltartott esetén	220 000 Ft	330 000 Ft
Cst. szerint tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy esetén	+66 670 Ft	+100 000 Ft

A kétlépcsős emelés eredményeképp **második ízben 2026. január 1-től a jelenleg hatályos mérték duplájára** emelkedik a kedvezmény az alábbiak szerint:

Megnevezés	2025. december 31-ig	2026. január 1-től
egy eltartott esetén	100 000 Ft	133 340 Ft
kettő eltartott esetén	200 000 Ft	266 660 Ft
három és minden további eltartott esetén	330 000 Ft	440 000 Ft
Cst. szerint tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy esetén	+100 000 Ft	+133 340 Ft

Vállalati konditerem mentessége

A munkáltatók vagy más kifizetők által fenntartott, sportolási célú létesítményeket és az abban elhelyezett sporteszközöket a munkavállalók, más magánszemélyek ingyenesen vagy kedvezményes áron használják - adókötelezettség nélkül. Így a vállalati edzőterem vagy kosárlabda pálya ingyenes használata után a munkavállalóknak nem kell majd adózniuk.

Betétdíjas csomagolás átengedése

A vállalatok a visszaváltási díjas termékeket - azaz jellemzően az 50 Ft-os műanyag palackokat és alumínium dobozokat - adómentesen engedhetik át a magánszemélyek részére. Így például nem keletkezik adófizetési kötelezettség akkor, ha az üzleti tárgyaláson vagy egy konferencián elfogyasztott üdítő palackját az üzleti partner, a konferencia résztvevője hazaviszi, majd azt saját maga váltja vissza.

Szociális hozzájárulási adó, a munkaerőpiacra lépők kedvezménye

2025. január elsejével a szociális hozzájárulási adóról szóló törvénybe emeli át egy 2024. augusztusától alkalmazandó kormányrendelet előírásait. E rendelkezések két oldalról is korlátozzák a munkaerőpiacra lépők szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos kedvezményét. Egyrészt ezt a kedvezményt csak azon újonnan felvett munkavállalók után lehet igénybe venni, akik az elmúlt 12 hónapban legfeljebb 3 hónapig dolgoztak más munkáltatónál. 2024. augusztusa előtt ez a figyelési időszak 9 hónap volt. A másik változás pedig megfelel a kedvezmény igénybevételének időtartamát, azaz a munkáltató a korábbi kétéves időtartam helyett csak egy éven keresztül csökkentheti a szociális hozzájárulási adó alapját a minimálbér összegével (), és további fél évig a minimálbér 50 százalékával (egy év helyett).

A kedvezmények korlátozása

A családi kedvezményt, az első házások, valamint a 25 év alattiak kedvezményét a jövőben csak magyar állampolgárok, az EGT-államok állampolgárai és az ukrán, illetve szerb állampolgárok vehetik igénybe. Így például a Magyarországon élő török vagy kínai állampolgárok nem lesznek jogosultak ezekre a kedvezményekre.

Fiatalok lakhatási támogatása

A munkáltatók a 35. életévét be nem töltött munkavállalójuknak évi 1,8 millió forintig adhatnak támogatást lakás bérleti díjának megfizetéséhez vagy lakáscélú hitel törlesztéséhez. A magánszemély a munkáltatónak köteles bemutatni a lakhatási támogatás igénybevételének alapjául szolgáló bérleti vagy hitelszerződést. Fontos, hogy a fenti összeghatárig a munkáltató 28%, felette pedig 33,04%-os közterhet



fizet, azaz az adóterhek az értékhatárt meghaladó juttatások esetében is kedvezőbbek a munkabér terheinél. E juttatás részletszabályait egy új kormányrendelet fogja tartalmazni.

SZÉP Kártya új felhasználási módjai

A SZÉP Kártya két új felhasználási móddal is kiegészül. 2025. január 1-jén nyilvántartott és a számlára 2025. évben utalt munkáltatói támogatás 50 százalékának erejéig 2025. évben a lakásfelújításra fordított kiadásokra is felhasználhatóvá válik. Az aktív életmód elősegítésére az Aktív Magyarok alszámla keretösszeg erejéig – azaz évi 120 000 forintig lehet – lehet kedvező adózás mellett juttatást adni. E juttatás részletszabályait a SZÉP Kártya kormányrendelet fogja tartalmazni.

Borralaló adómentességének kiterjesztése

A vendéglátó üzlet munkavállalója számára a fogyasztótól közvetlenül kapott borralaló eddig is adómentes volt. E szabály annyiban változik, hogy ha a borralalót a vendéglátó üzlet üzemeltetője szedi be (például bankkártyás fizetés esetén), akkor azt az üzemeltető kiadhatja a felszolgálóknak adómentes jövedelemként akkor, ha a borralaló összegét külön nyilvántartással lehet igazolni.

A TBSZ számlák feltörésekor fizetendő szociális hozzájárulási adó

Az újonnan, 2025. január 1-jétől kötött tartós befektetési számlák öt éven belüli feltörésekor megállapított lekötési hozamot a jövőben szociális hozzájárulási adó is terheli fogja. Ha a lekötés feltörésére az első hároméves időszakban kerül sor, a szociális hozzájárulási adó mértéke 13 százalék lesz, ami az adóterhet 15%-ról 28%-ra növeli. A második kétéves időszak alatt feltört TBSZ számlák esetén az szja mellett 8%-os szociális hozzájárulási adót kell fizetni, így 10% helyett 18% lesz a közteher. Értelemszerűen az ötéves várakozási időszak letelte esetén sem szja-t, sem szociális hozzájárulási adót nem kell majd fizetni.

Általános forgalmi adó



Fordított adózás körébe tartozó ügyletek

2025 január 1-től a fordított adózás körébe vonja a belföldi értékesítő által, belföldi adóalany-kereskedő részére gáz Közösség területén levő

földgázrendszeren vagy bármely más, ilyen rendszerhez kapcsolt hálózaton keresztüli értékesítését is. Így tehát az adó megfizetésére kötelezett nem a belföldi értékesítő, hanem a termék, azaz a gáz beszerzője lesz. A módosítás 2026 év végéig lesz hatályban, 2027-től kivételre kerül. Ezen fordított adózás alá tartozó ügyletről az adóalanyt az Áfa tv. 6/C. számú mellékletében foglalt nyilatkozattételi kötelezettség is fogja terheli, vagyis nyilatkoznia szükséges az adóbevallásban a termékértékesítő adószámáról, a termékértékesítés teljesítésének időpontjáról, valamint a beszerzett termék ezer forintra kerekített összegben meghatározott adóalapjáról és köbméterben meghatározott mennyiségéről.

Nemzetközi alanyi adómentesség



Az EU harmonizációs kötelezettségnek megfelelően 2025. január 2-től az alanyi adómentesség választása nem csak a belföldön, hanem a külföldön teljesített ügyletekre is választható. Az adómentesség másik tagállamban való választásával az adózó csak akkor élhet, ha az uniós árbevétele sem a megelőző év, sem a tárgyév vonatkozásában nem haladja meg a 100 000 eurót. A belföldi alanyi adómentességi értékhatár továbbra is 12 millió forint marad. Ha az adóalany nemcsak Magyarországon, hanem a Közösség bármely más tagországában alanyi adómentességet választott, akkor a közösségi ügyletei tekintetében nem fogja megilletni az adólevonás jog. A közösségi alanyi adómentesség alkalmazása során az adózó a távértékesítési ügyletei kapcsán nem lesz jogosult az „egyablakos” rendszer alkalmazására, és minden tagországban negyedévente kell eleget tennie adófizetési és bevallási kötelezettségének.

Termékiporthoz kapcsolódó adólevonási jog engedményezése

2025. március 1-től szigorodnak a termék importjához kapcsolódóan az importáló adólevonási jogának közvetett vámjogi képviselőre történő engedményezési feltételei.

Az importáló - az eddigi feltételek teljesítése mellett - csak akkor engedményezheti az adólevonási jogát a közvetett vámjogi képviselőre, ha havi bevallásra kötelezett és az Art. szerinti megbízható adózói minősítéssel is rendelkezik.

Továbbá a közvetett vámjogi képviselő is csak abban az esetben gyakorolhatja a rá engedményezett



ISO FOCUS AUDIT

Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

adólevonási jogot, ha - az eddigi feltételek teljesítése mellett – az Art. szerinti megbízható adózói minősítéssel is rendelkezik.

Abban az esetben azonban, ha az importáló rendelkezik az Áfa törvény szerinti import áfa önadózási engedéllyel, akkor - az említett két új, az importálóra vonatkozó feltétel teljesítéstől függetlenül - az importáló helyett annak közvetett vámjogi képviselője gyakorolhatja a termék importjához kapcsolódóan előzetesen felszámított adó levonását.



Új lakóingatlanok értékesítése

A jogszabály két évvel meghosszabbítja az új lakóingatlanok értékesítésére vonatkozó 5%-os kedvezményes áfakulcs alkalmazhatóságát, így az 2024. december 31. helyett 2026. december 31-ig marad hatályban. Ezen túlmenően a tervezet - a korábbiakhoz hasonlóan - átmeneti szabályt vezet be és 2030. december 31-ig alkalmazhatóvá teszi az 5%-os áfakulcsot azokra a lakóingatlanokra is, amelyek esetében az építési engedély legkésőbb 2026. december 31-én véglegessé vált vagy az egyszerű bejelentést 2024. szeptember 30-ig megtették, illetve az építészeti törvény hatálya alá tartozó esetekben 2026. december 31-ig tudomásul vették.

Belföldi beszerzések riportálásával kapcsolatos pontosítás (ÁFA bevallás M-lapokat érintő változás)

Az áfa bevallás részét képező M lapon történő adatszolgáltatás esetében az adatokat a jelenleg kötelező ezer Ft-ra kerekített összeg helyett Ft-ban szükséges majd riportálni 2025-től. Ezen rendelkezés lényege a NAV felé riportált tranzakciósintű adatok könnyebb összehasonlíthatósága. A bevallás főlapján szereplő adatokat a továbbiakban is ezer Ft-ban kell majd feltüntetni.

eNyugta koncepció bevezetésének elhalasztása

Az e-Nyugta rendszer bevezetését 2025. július 1-re halasztják el.

Transzferárazás

Jogkövetési vizsgálat

Az adócsomag pontosítja a jogkövetési vizsgálatra vonatkozó szabályokat, kifejezetten felhatalmazva az adóhatóságot arra, hogy a jogkövetési vizsgálat során

vizsgálja a transzferár-nyilvántartást és a transzferár-adatszolgáltatást. 2025. január 1-től a transzferár-nyilvántartás, valamint transzferár-adatszolgáltatás ellenőrzésére irányuló jogkövetési vizsgálatra 60 nap áll az adóhatóság rendelkezésére.

APA eljárás (advance pricing arrangement, azaz előzetes ármegállapítási eljárás)

2025. január 1-től hosszabbodik a szokásos piaci ár megállapítására irányuló (APA) eljárás ügyintézési határideje. A 120 napos határidőt a jövőben két alkalommal 90 nappal hosszabbíthatja meg a Pénzügyminisztérium.

Számviteli törvény



A kis- és középvállalkozásokat érintő adminisztrációs terhek csökkentése érdekében emelkednek az egyszerűsített éves beszámoló és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó kötelezettséget és a könyvvizsgálati kötelezettséget meghatározó értékhatárok a következők szerint:

Az egyszerűsített éves beszámoló választására vonatkozó értékhatárok:

- a mérlegfőösszegre vonatkozó kritérium 1200 millió forint helyett 2000 millió forintra,
- az éves nettó árbevételre vonatkozó határérték 2400 millió forint helyett 4000 millió forintra változik.

A konszolidált beszámoló készítési kötelezettségre vonatkozó értékhatárok:

- a mérlegfőösszeg 6000 millió forint helyett 10 000 millió forintra módosul,
- az éves nettó árbevétel 12 000 millió forint helyett 20 000 millió forintra módosul.

A könyvvizsgálati kötelezettség alóli mentesülés feltételei közül a nettó árbevételre vonatkozó értékhatár 300 millió forintról 600 millió forintra változik.

Letétbe helyezési és közzétételi kötelezettség elmulasztása

A módosítás lehetővé teszi, hogy amennyiben egy vállalkozó nem tesz eleget a számviteli törvény szerinti letétbe helyezési, valamint közzétételi



kötelezettségének (a beszámolóra, a fenntarthatósági jelentésre, a társaságiadó-információkat tartalmazó jelentésre, a kormányok részére fizetett összegekről szóló jelentésre, illetve a könyvvizsgálói jelentésre vonatkozóan), úgy bármely harmadik fél kezdeményezhet cégbírósági törvényességi felügyeleti eljárást.

Extraprofit adókhöz kapcsolódó változások

Meghosszabbítottak 2025-re is az alábbi adókat:

- Energiaellátók jövedelemadója (Robin Hood adó): kikerülnek az adó hatálya alól a feldolgozóipari termelők (bioetanol-, keményítő- és keményítőtermék-, valamint a napraforgóolaj-gyártók); viszont a 41%-os emelt adómérték alkalmazását meghosszabbították 2025-re is;
- Kiskereskedelmi adó: az emelt 4,5%-os legfelső progresszív adómérték alkalmazását meghosszabbították 2025-re is;
- Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója: csökkentett adókulcsok alkalmazása 2025-ben (20 milliárd Ft árbevételig 7%, afelett 18%-os kulcs alkalmazása);
- Biztosítási pótdadó: változások a progresszív adókulcsok mértékében és a kapcsolódó adóalap sávokban 2025-től kezdődően;
- Kőolajtermék-előállítók különadója: meghosszabbították az Oroszországi Föderációból származó nyersolajra kivetett 95%-os extraprofit adót.

Az alábbi extraprofit adók pedig hatályukat veszítik 2024. december 31-én:

- a kőolajtermék-előállítók nettó árbevétel alapú különadója,
- a KÁT és METÁR rendelet hatálya alá tartozó kötelező átvételre jogosult termelők, valamint zöld prémium típusú támogatásra jogosult termelők különadója,
- a kiegyenlítő szabályozási szolgáltatók különadója,
- a gyógyszergyártói különadó és extraprofitadó,
- a gyógyszeradó esetében alkalmazandó megnövekedett adókulcsok (a korábbi Gyftv. szerinti adókulcsok lépnek érvénybe),
- a bányajáradék emelt mértékei,

- a távközlési pótdadó és
- a légitársaságok hozzájárulása.

Kisvállalati adó

Pontosítást tartalmaz a jogszabály, amelynek értelmében a kiva alanyiság ismételt választása lehetővé válik minden esetben, ha az adóalanyiság olyan egyesülés, szétválás miatt szűnik meg, amely során nem valósul meg az eszközök ártértékelése.

Adózás rendje

Az adózás rendjéről szóló törvény minden adózót érintő – eddig sem ismeretlen – legnagyobb novuma, hogy a 2024. augusztus 1-től hatályba lépő veszélyhelyzeti intézkedés keretében bevezetett az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról szóló 181/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet szabályai 2025. január 1-től beépülnek a törvénybe.

Megemelt bírság mértékek

A mulasztási bírság általános bírság szabálya természetes személy adózó esetében a korábbi kettőszázezer forintról négyszázezer forintra, nem természetes személy adózó esetében a korábbi ötszázezer forintról egymillió forintra emelkedik.

A foglalkoztatott be nem jelentésére vonatkozó szabályok megsértése esetén az adózót a korábbi egymillió forint helyett kétfélmillió forintig terjedő mulasztási bírsággal kell sújtani.

A számla-, nyugtakibocsátási kötelezettség, valamint iratmegőrzési kötelezettség szabályainak megsértése esetén az adózó a korábbi egymillió forintig terjedő mulasztási bírság helyett kétfélmillió forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható.

* * *

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban, illetve egyéb, az adózást érintő területtel összefüggésben kérdésük merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva
okl. könyvvizsgáló, adótanácsadó
E: eva.david@iso-focus.hu
M: +36 30 9719092

