

**Az adózás 2015–2016.  
évi változásairól**

**Dr. Juhász István**

**Rossz hír**  
**a pálinkafőzés adója tovább emelkedik**

**Jó hír**  
**nincsenek új adónemek**

# **Alapadatok - 2015**

**Minimálbér: 114 500 Ft/hónap**

**Garantált bérminimum: 138 000 Ft/hónap**

**A minimálbérre és a garantált bérminimumra még nincs jogszabály!**

**Egészségügyi szolgáltatási járulék:  
havi 7050 Ft, napi 235 Ft**

# ADÓZÁS – 2016

## Jogszabályi háttér:

- **2015. évi LXXXI. törvény az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról (Magyar Közlöny 2015. évi 90. szám)**
- **2015. évi CI. törvény a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Magyar Közlöny 2015. évi 97. szám)**
- **2015. évi CLXXVIII. törvény a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok egyedi beszámolási célokra történő hazai alkalmazásának bevezetéséhez kapcsolódó, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (Magyar Közlöny 2015. évi 182. szám)**
- **2015. évi CLXXXVI. törvény a közigazgatási bürokráciacsökkentéssel összefüggő törvénymódosításokról (Magyar Közlöny 2015. évi 183. szám)**
- **2015. évi CLXXXVII. törvény az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény és egyes adótörvények módosításáról (Magyar Közlöny 2015. évi 183. szám)**
- **2015. évi ... törvény egyes hatósági eljárások illetékének és igazgatási szolgáltatási díjának megszüntetéséről (még nincs kihirdetve)**
- **2015. évi ... törvény egyes törvényeknek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal átalakításával, valamint a költségvetési tervezéssel és gazdálkodással kapcsolatos módosításáról (még nincs kihirdetve)**
- **1902/2015. (XII. 8.) Korm. határozat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezeti átalakításához és az adóigazgatási rendszer megújításához kapcsolódó egyes intézkedésekről (Magyar Közlöny 2015. évi 192. szám)**

# Személyi jövedelemadó – 1.

## Adó mértéke:

- 16 %-ról 15 %-ra csökken

## Szorók változása a Szja törvényben

- 1,19 helyett 1,18-at
  - 1,28 helyett 1,27-et
- kell alkalmazni

## Ingóértékesítésnél

- az adó első 30 ezer forintját nem kell megfizetni (korábban 32 eFt volt)

## Kamatjövedelem adójának átmeneti szabálya

- Csak a 2016. január 1-je után „megszolgált” kamatjövedelmekre vonatkozik a 15 %-os adómérték

# Személyi jövedelemadó – 2.

**Családi kedvezmény, családi járulékkedvezmény, első házások kedvezménye**

- **A mértékek változnak, a kedvezmény adóértéke változatlan marad, kivéve a kétgyermekeseket, ahol 2016-tól 2019-ig fokozatosan megkétszereződik**

**Családi kedvezmény**

- **Egy gyermekre: 66 670 Ft/hó (10 000 Ft adóérték)**
- **Két gyermekre 83 330 Ft/ hó/gyermek (12 500 Ft adóérték)**
- **Három és több gyermekre: 220 000 Ft/ hó/gyermek (33 000 Ft adóérték)**

**Első házások kedvezménye**

- **33 335 Ft/hó (5 000 Ft adóérték)**

# Személyi jövedelemadó – 3.

## Adóazonosító jel a családi kedvezményre jogosult gyermekekre

- csak 2017-től lesz kötelező az alkalmazása, de már a 2016. évi elszámolásokra vonatkozóan is
- a NAV 2016 július 1-jéig minden 25 év alattira megképzi és megküldi, 2015. november 30-ig az adóigazolványt is megküldik
- akinek nincs (nem kapta meg) T34-es nyomtatvánnyal igényelheti, 15 napon belül megkapja
- 2005. december 31-ét követően születettek esetében az APEH/NAV hivatalból megképezte az önálló életkezdési támogatás („babakötvény”) miatt

# Személyi jövedelemadó – 4.

## Belföldi áru fuvarozók napidíja

- áru fuvarozásra, személyszállításra
- gépkocsivezető, árukísérő
- igazolás nélkül elszámolható költség
- kormányrendelet szabályozza (még nem jelent meg!)

## Vadon gyűjthető termékek értékesítése

- gyógy- és fűszernövények, vadon termő gyümölcsök, gombák, éticsiga
- ingóértékesítésként adózik, de nem vonatkozik rá a 30 ezer Ft-os kedvezmény
- diktált jövedelemtartalom 25 %
- a felvásárló levonja a 15 % adót, egyéb közteher nincs



# Személyi jövedelemadó – 5.

## Szja adóelszámolási módok

- **önadózás (a magánszemély adóbevallást ad be) – 13.§**
- **munkáltatói elszámolás (mint eddig) – 14.§**
- **bevallási nyilatkozat a munkáltató (ha nincs, a NAV) felé: január 31-ig kell nyilatkozni róla, az adóhatóság mindent „lerendez”, ha nincs adókülönbözlet, akkor értesítést sem küld, először a 2016-os évre (feltételei a következő dián) – 12/A.§**
- **bevallási tervezet: elektronikus kapcsolattal rendelkező magánszemélyek részére, a NAV készíti március 15-től megküldi, elfogadható (igazolható módon), vagy helyette bevallás elektronikusan – 12/B.§**
- **2016-tól megszűnik az egyszerűsített bevallás és az adónyilatkozat („söralátét”), 2015-re még alkalmazhatóak**

# Személyi jövedelemadó – 6.

## A bevallási nyilatkozat feltételei:

- csak munkáltatótól származó jövedelem van kivéve:
  - tőkejövedelmek
  - 1 mFt feletti bérbeadás
  - önkéntes pénztári támogatói adomány
- nem alkalmazható költségelszámolás, az évközi nyilatkozatoknál sem jelölhető meg költség (kivéve a 10 %-os nyilatkozatot)
- adóalap- és adókedvezményt nem érvényesítenek (családi kedvezmény, első házások kedvezménye lehet)
- nincs nyilatkozat ökbp-ra, nyugdíj előtakarékosági számlára és nyugdíjbiztosításra (1+1 % lehet)

# Társasági adó – 1.

## Adó mértéke

- továbbra is 10 % és (500 mFt adóalap felett) 19 %
- a 2011. évi CXCV. (ún. stabilitási) törvény 38. §-ának (amely az arányosságra vonatkozik) hatálybalépését eltolták 2020. január 1-jére

# Társasági adó – 2.

## IFRS (International Financial Reporting Standards – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok)

### ➤ új alapelv a Tao törvényben:

- 1. § (5) E törvényt a számvitelről szóló törvény rendelkezéseire figyelemmel, azokkal összhangban kell értelmezni. A számvitelről szóló törvény előírásaitól a megbízható és valós összkép biztosítása érdekében történő eltérés nem eredményezheti az adókötelezettség változását.*
- (6) Az (5) bekezdéstől eltérően a számvitelről szóló törvény 9/A. §-a alapján az éves beszámolóját, a könyvviteli zárlatát a számvitelről szóló törvény 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint összeállító adózó e törvényt az IFRS-ek rendelkezéseire figyelemmel, azokkal összhangban értelmezi és alkalmazza, kivéve, ha e törvény valamely rendelkezése ezen adózók vonatkozásában kifejezetten utal a számvitelről szóló törvény valamely rendelkezésének alkalmazására. Az IFRS-ek rendelkezéseitől a valós bemutatás érdekében történő eltérés nem eredményezheti az adókötelezettség változását.*

# Társasági adó – 3.

## Áttérés az IFRS-ek szerinti beszámolóra

- az IFRS-ek szerinti beszámoló választhatóságának több törvény alapján állapítható meg a feltételrendszere (számviteli törvény, koncessziós törvény, nemzeti vagyonról szóló törvény)
- Tao törvény II/A. fejezet, 18/A-18/D. §-ok
- az áttérést követő két évben nem lehet kevesebb a társasági adó és előlege
- kimentést lehet kérni a NAV-tól, de az adózónak kell bizonyítani, hogy a „normál” elszámolás mellett is csökkenne a kötelezettség

# Társasági adó – 4.

## Uniós harmonizáció

**Tartalmi változást nem eredményező jogtechnikai módosítások:**

- **részesedés kivonása**
- **bejelentett részesedés**
- **bejelentett, illetve jogdíjbevételekre jogosító immateriális jószág**
- **rendkívüli tételek**

# Társasági adó – 5.

## Növekedési adóhitel (2015. VI. 25-től)

- 2015. évi adóra is alkalmazható
- az adózás előtti eredmény növekményére jutó adó a következő két évre halasztható (50-50 %-os megosztásban)
- egyéb feltételek:
  - legalább 3 évi működés
  - az a.e.e. legalább ötszöröse az előző évinek
- a feltöltési kötelezettségig nyilatkozni kell róla
- létszámnövelésre és tárgyi eszköz beszerzésére kedvezmény van

**Konklúzió: ezt csak a nagyon dinamikusan fejlődő cégek tudják kihasználni, a stabilizálódott cégek nem, akkor sem, ha eredményesen működnek.**

# Társasági adó – 6.

## **Előadóművészi szervezetek támogatása**

- **az uniós jog miatti jogtechnikai módosítás, érdemi tartalmi változás nélkül**

## **Civil szervezetek adózása**

- **módosult a civil törvény, emiatt a párhuzamosságok elkerülése érdekében módosítani kellett a Tao törvényt is**
- **érdemi tartalmi változást nem eredményez**



# Általános forgalmi adó – 1.

## Csoportos adóalanyiság

- az állami, önkormányzati többségi befolyást nem kell figyelembe venni (nem kellenek emiatt fölösleges nyilatkozatok)

## Új számlakibocsátási mentesség

- nemzetközi légi személyszállítás, kivéve, ha a vevő kéri

## A közcélú adományozás nem értékesítés

- közhasznú szervezetnek
- egyházi jogi személynek
- oktatási intézménynek (2015. VI. 25-től)

# Általános forgalmi adó – 2.

## Időszakos elszámolású ügyletek

- 1. Főszabály: teljesítés az elszámolással vagy fizetéssel érintett időszak utolsó napja**
- 2. Számla, nyugta kibocsátásának időpontja, ha az előzőt megelőzi**
- 3. Az ellenérték megtérítésének esedékessége, ha az az első időpont utánra esik, de legfeljebb az első időpontot követő 60. nap**

# Általános forgalmi adó – 3.

## Levonási jog

- **A keletkezés évében és az azt követő évben gyakorolható (nem elévülésig)**
- **Az önellenőrzési jog viszont az elévülésig gyakorolható**
- **Fordított adózásnál (import és közösségi beszerzés, valamint belföldi fordított áfa esetében) viszont csak a levonási jog keletkezésének időpontjában (mivel ugyanakkor keletkezik a fizetési kötelezettség is!)**

# Adózás rendje – 1.

## Adózói minősítések

### ➤ Kategóriák:

- megbízható adózók
- „normál” vagy átlagos adózók
- kockázatos adózók

➤ Cégjegyzésre kötelezettekre és áfa-regisztráltakra vonatkozik (magánszemélyekre nem!)

➤ Negyedévente automatikus minősítés, objektív feltételrendszer

➤ Elektronikus értesítés, ismételten csak akkor, ha változás van, kifogás benyújtható ellene

➤ Összeolvadás esetén a legrosszabb összeolvadó minősítésével indulnak

➤ Szétválás esetén öröklődik a minősítés

# **Adózás rendje – 2.**

## **A megbízható adózók minősítési kritériumai**

- **3 évi működés**
- **Nem állhat csődeljárás, felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás alatt**
- **Az adókülönbözlet a tárgyévben és a megelőző 5 évben nem haladta meg az adóteljesítmény 3 %-át**
- **Az adótartozás nem haladja meg az 500 ezer forintot**
- **5 éve nem volt az adószám felfüggesztve**
- **Az előző két évben a mulasztási bírság nem haladta meg az adóteljesítmény 1 %-át**
- **A tárgyévben és a megelőző 5 évben nem volt fokozott adóhatósági felügyelet**
- **Nem minősül kockázatos adózónak**

# Adózás rendje – 3.

## A megbízható adózók előnyei

- **180 napos ellenőrzési határidő (együttműködés!)**
- **Mulasztási bírság helyett először csak felhívás, kivéve a foglalkoztatotti bejelentéseket és az EKAER bejelentéseket**
- **Mulasztási bírság 50 %-a (az egyébként kiszabhatónak), feltéve, hogy marad a státusz**
- **12 havi pótlékmentes részletfizetés automatikusan 10-500 eFt-ig; erről az adóhatóság értesítést küld, de az adózó is kezdeményezheti; a döntésről határozat születik**
- **Áfa-visszatérítési határidő**
  - **2017. január 1-jétől: 45 nap**
  - **2018. január 1-jétől: 30 nap**

# Adózás rendje – 4.

## A kockázatos adózók minősítési kritériumai

- Nem áll csődeljárás, felszámolási eljárás, kényszertörlési eljárás alatt
- Vagylagos feltételrendszer:
  - Nagy összegű adóhiány (10, illetve 100 millió Ft)
  - Nagy összegű adótartozás (10, illetve 100 millió Ft)
  - Be nem jelentett foglalkoztatottak listáján szerepel
  - Ismételt üzletzárás volt 1 éven belül
- A minősítés legalább 1 évig nem változik, de mentesülhet az 1 év alól, ha a nagy összegű adóhiányt, adótartozást rendezzi

# Adózás rendje – 5.

## A kockázatos adózók hátrányai

- **Áfa kiutalási határidő. 75 nap (nincs más!)**
- **Adóellenőrzési határidő: +60 nap**
- **Adókülönbözet késedelmi pótléka: a jegybanki alapkamat 5-szöröse**
- **A mulasztási bírság felső határa 50 %-kal nő**
- **A mulasztási bírság nem lehet kevesebb mint az általános szabályok szerinti bírsághatár (200 eFt, 500 eFt stb.) 50 %-a**



# Adózás rendje – 6.

## Adóregisztrációs eljárás – Lényeges szigorítások!

- Adótartozási összeghatár 15-ről 5 mFt-ra csökken (a legnagyobb adóteljesítményű adózóknál 30-ról 10 mFt-ra)
- Ha nincs 50 %-ot elérő tag, akkor minden tagra vizsgálja az adóhatóság
- Az adótartozást nem a folyamatos fennállásának 180. napját megelőző 180 napra, hanem 360 napra vizsgálják
- A cégvezetőt is vizsgálják
- A vezető tisztségviselői és foglalkozási eltiltást is vizsgálják

# Adózás rendje – 7.

## Folyószámla integráció

- **Az adó- és vámfolyószámlák egységes rendszere**
- **Közteher-nemenként vezeti az adóhatóság**
- **Sajátos számlák megmaradnak**
  - ≈ **Import áfa**
  - ≈ **Import jövedéki adó**
  - ≈ **Vám**
  - ≈ **Regisztrációs adó**
- **A befizetéseket először az adó- és vámszámlákra kell elszámolnia az adóhatóságnak**

# Adózás rendje – 8.

## Jogkövetkezmények

- **Bevallási nyilatkozat:** adóhiány esetén, ha a munkáltató tévesen szogáltat adtot, a munkáltató terhére állapítják meg az adóbírságot és a késedelmi pótlékot
  - **2000 forintot el nem érő késedelmi pótlékot nem írnak elő**
  - **Cégjegyzésre nem kötelezett adózók esetén – bejelentés, bevallás, adatszolgáltatás hiánya esetén – első alkalommal csak felhívás, és ha nincs teljesítés, akkor van bírságolás, kivéve a foglalkoztatotti és az EKAER bejelentéseket**
- 1000 forintos nyilvántartási, megfizetési, kiutalási határ**
- **Magánszemélyekre is kiterjed**

**KATA, KIVA, EVA EKHO,  
Regadó.**

**Hurrá,  
NINCS VÁLTOZÁS!!!**

# Helyi iparűzési adó

- **Útdíj 7,5 %-a (e-útdíj, belföldi átalány, külföldi) csökkenti az iparűzési adót**
- **A jövedéki termékekhez kapcsolódó NETA is levonható az adóalapból (szeszes italok)**
- **Az önkormányzat adóelőnyt vezethet be a 7,5 %-kal csökkentett adó 10 százalékáig a K + F költségekre**
- **Nem kell bevallást beadni, ha a mentességi és adókedvezményi szabályok alapján nincs adófizetési kötelezettség**
- **Az egészségügyi tevékenységet végzőknek (házi orvos, házi gyermekorvos, fogorvosi alapellátás, védőnő), adóelőny biztosítható, ha az adóalap nem haladja meg a 20 millió Ft-ot, és a bevétel legalább 80 %-a az egészségügyi tevékenységből származik. De csak egységesen!**
- **Az IFRS-eket alkalmazó adózókra a Tao törvényben is meghatározottakhoz hasonló szabályok**

# Gépjárműadó, cégautóadó

## Környezetkímélő gépkocsik adómentessége

- Elektromos áram és hidrogénüzemű gépkocsikra
- Mentésülnek a belföldi gépjárművek adója és a cégautó adó alól
- Átruházásuk illetékmentes
- 5E, 5P, 5N, 5Z – zöld környezetvédelmi besorolások

## Külföldi gépjárművek adója

- 2 nappal előre kell utalni, illetékbélyeg megszűnik

## Nyergesvontató és félpótkocsi szerelvényadózása

*6. § (4) Az adó alapja nyergesvontató esetében a nyergesvontató saját tömegének kétszerese, növelve a nyergesvontatóval vontatható, átmenőfékes vontatmány (félpótkocsi) megengedett legnagyobb össztömege és a nyergesvontató saját tömege pozitív különbségének felével.*

# Illetékek – 1.

## Illetékmentességek

- **Gazdálkodó szervezetek visszterhes autóbusz és nyergesvontató beszerzése**
- **Idegen ingatlanon épített építmény későbbi megszerzése (a telekre nem vonatkozik!)**
- **Műemléképületek visszterhes megszerzése és öröklése esetén az illeték visszaigényelhető, ha a felújítást 1 éven belül megkezdik és 5 éven belül befejezik**

# Illetékek – 2.

## Eljárási illetékmentességek

- **Erkölcsei bizonyítvány (évente négy alkalommal)**
- **Vállalkozói igazolvánnyal és üzletek működésével kapcsolatos eljárások**
- **Személyi igazolvány, lakcímgazolvány**
- **Családi állapot miatti névváltozás eljárása**
- **Gépjárművezetői engedély első alkalommal**
- **Mozgáskorlátozottak parkolási igazolványa**
- **Ellopott okmányok pótlása**
- **Oktatási igazolvány**
- **Adóhatósági igazolások**
- **160 m<sup>2</sup>-nél kisebb hasznos alapterületű egylakásos épület bontási, építési, továbbépítési stb. engedélyezési eljárása**
- **Cégkivonat, cégbizonyítvány, cégmásolat, cég-nyilvántartási adatok elektronikus megküldése, ha azt a cég tagja vagy képviselője kéri**



# Jövedéki adó

## Visszatérítés

- **Közúti árufuvarozás és személyszállítás esetén a visszatérített összeg 11 Ft/l-ről 7 Ft/l-re csökken (uniós követelmények miatt)**

## Drágul a pálinkafőzés!

- **Évi 1000 Ft helyett 700 Ft/liter a közteher, legalább 5 literre kell párlatjegyet venni, de legfeljebb 86 literre vásárolható (43 hektoliterfok [hlf])**
- **Ha többet állít elő, mint amennyi párlatjegyet vett, akkor az év végéig a többletre is meg kell vásárolni**
- **Ha többet állít elő mint 43 hlf, akkor a többletet a vámhatósággal egyeztetett módon meg kell semmisíteni**
- **Ha nem jelentik be a desztilláló berendezés beszerzését, akkor erre az önkormányzat először csak felhívja a figyelmet, és csak nemteljesítés esetén fog bírságot (200 eFt-ig terjedő mulasztási bírság)**

# A NAV átalakítása – 1.

## Szervezeti struktúra

- **Központi irányítás az NGM-ben, önálló államtitkárság**
- **Regionális főigazgatóságok megszűnnek**
- **Területi szervek az igazgatóságok, amelyek ellátják az adóztatással és a vámeljárással kapcsolatos feladatokat is**
- **Az adózók – egyelőre – ebből nem sokat érzékelnek (legalább is elvileg)**
- **Következmények ...**

# **A NAV átalakítása – 2.**

## **Kormányhatározatban meghatározott feladatok**

### **Nemzetgazdasági miniszter**

- **2016. március 31-ig javaslat a NAV új szervezeti struktúrájára vonatkozóan a 2016. január 1-jén megvalósuló szervezeti változások figyelembe-vételével**
- **2016. március 31-ig megvizsgálja a NAV foglalkoztatottjai számára az életpálya modell bevezetésének lehetőségét**
- **2016. április 30-ig készítse el és nyújtsa be a Kormány részére az adózás rendjéről szóló új törvénytervezetet**

**A Miniszterelnökséget vezető miniszter, a nemzetgazdasági miniszter és a belügyminiszter 2016. március 31-ig határozzák meg a szükséges intézkedéseket egyes adóügyi ügyfélszolgálati tevékenységeknek a kormányablakoknál történő elérhetővé tételéhez.**

**A nemzetgazdasági miniszter és a belügyminiszter 2016. június 30-ig vizsgálják meg a számlázó programok on-line adatszolgáltatására vonatkozó rendszer bevezetéséhez szükséges feltételeket.**

***Köszönöm a figyelmet!***