

# ***Az adózás 2017–2018. évi változásairól***

***Dr. Juhász István***

# **Jó hír**

**elektromos töltőállomásokra kedvezmény  
adóban legfeljebb 20 millió €  
(töltőállomásonként!)**

# **Másik hír**

**a sporttevékenységet kiemelten támogatják  
az adójogszabályok**

# **Rossz hír**

**a cápahús továbbra is 27%-os**

# **Alapadatok - 2018**

**Minimálbér: 138 000 Ft/hónap**

**Garantált bérminimum: 180 500 Ft/hónap**

**Egészségügyi szolgáltatási járulék:  
havi 7320 Ft, napi 244 Ft**

**Szociális hozzájárulási adó : 19,5%  
(2018-tól 20 %)**

**Egészségügyi hozzájárulás: 19,5%**

# ADÓZÁS – 2018

## Jogszályi háttér:

- **2017. évi LXXVII. törvény egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról**
- **2017. évi CXXXII. törvény egyes állam által nyújtott támogatások és ösztöndíjak adómentességéről**
- **2017. évi CLVI. törvény a szociális hozzájárulási adó csökkentéséről és a kapcsolódó törvények módosításáról**
- **2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről**
- **2017. évi CLI. törvény az adóigazgatási rendtartásról**
- **465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet az adóigazgatási eljárás részletszabályairól**
- **2017. évi CLIII. törvény az adóhatóság által fogyanatosítandó végrehajtási eljárásokról**
- **2016. évi CL. törvény az általános közigazgatási rendtartásról**
- **2017. évi I. törvény a közigazgatási perrendtartásról**

# ADÓZÁS – 2018

## Legfontosabb változások:

- munkáltatói adóelszámolás megszűnt (2017-re is!)
- áfa kulcs-csökkentések (internet, éttermi szolgáltatások, hal, sertés vágási melléktermékek)
- áfa tételes összesítő jelentés értékhatára csak 2018. július 1-jétől csökken 1 millió Ft-ról 100 ezer Ft-ra
- a foglalkoztatói szociális hozzájárulási adó és az egészségügyi hozzájárulás 19,5%-ra csökkent
- közérdekű nyugdíjas szervezetek és kedvezményeik
- EU-s huzavona a reklámadóban
- adóeljárási szabályok újrakodifikálása
- a NAV általános végrehajtó szervvé vált/válik

# Személyi jövedelemadó – 1.

## 2017. évi évközi változások:

- **sajátszámlás fuvarozás esetén is adható adómentes napidíj (3eFt/ nap, 60 €/nap)**
- **közös tulajdon bérbeadása: bármelyik tulajdonostárs nevére szólhat a számla**
- **lakáscélú felhasználás adója (idősek otthona, nyugdíjasház stb.) – nem kell megfizetni, illetve visszaigényelhető**
- **a praxisjog értékesítése az eredeti jogosultnál adómentes, másnál az ingatlanhoz hasonlóan adózik**
- **osztalék fogalma igazodik a számviteli törvényhez**
- **átalányadózás értékhatára kezdés, megszüntetés, szünetelés esetén – időarányosan**
- **béren kívüli juttatások értékhatárt meghaladó része egyes más juttatásnak minősül**
- **adómentességek: különböző ösztöndíjak és kiegészítő juttatások, honvédelmi miniszteri juttatások**

# Személyi jövedelemadó – 2.

2018. január 1-

- **mobilitási célú lakhatási támogatás: feltételek enyhítése:**
  - ☞ **adómentes összeg emelkedése: 2 évig a minimálbér 60%-a, +2 évre 40%-a, +1 évre 20%-a**
  - ☞ **határozott idejű munkavállalónak is adható**
  - ☞ **a munkavégzés helyén lévő lakás nem kizáró ok, ha haszonélvezettel terhelt, vagy a tulajdoni hányad nem haladja meg az 50%-ot (!!!)**
  - ☞ **lakóhely a lakcímnnyilvántartás szerinti lakóhely (!!)**
  - ☞ **kölcsönvett munkavállalónak is adható**
- **fizető-vendéglátó átalányadózása: legfeljebb 3 lakásra, üdülőre**
- **saját tulajdonú jármű használata:**
  - ☞ **a közeli hozzátartozó (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér) tulajdonában lévő gk-ra is**
  - ☞ **igazolás: kgfb helyett törzskönyv**

# Személyi jövedelemadó – 3.

**2018. január 1- (folyt)**

- egyéni vállalkozóként fizetett (saját) munkaerőpiaci járulék nem költség
- lakóingatlan árverése esetén, ha a leütési összeg alacsonyabb a követelésnél, de ezzel a tartozás megszűnik, az elengedett összeg nem jövedelem
- munkáltatói adóelszámolás megszűnt (2017-re is!)
- adóbevallás tervezetet kapnak a mg-i őstermelők és az áfa-s magánszemélyek is
- családi kedvezmény növekedése a kétgyermekesekre:
  - ☞ egy eltartott: 666 70 Ft/hó/kedvezményezett eltartott
  - ☞ két eltartott: 116 670 Ft/hó/kedvezményezett eltartott
  - ☞ három eltartottól: 220 000 Ft/hó/kedvezményezett eltartott
- a WL (visszaváltható) életbiztosítások díja adókötelessé vált (általában egyes más juttatásként); a 2018. január 1-je előtt kötöttek 2018-tól fizetendő díja is!
- bérbeadásra megszűnt a 14%-os eho



# Társasági adó – 1.

## Évközi változások:

- **közérdekű nyugdíjas szövetkezetek**
  - ☞ **adóalanyok**
  - ☞ **adóalap-megállapítás: mint az iskolaszövetkezetek**
  - ☞ **nem fizet adót, ha nincs osztalék, részesedés**
  - ☞ **nem vonatkozik rá a jövedelem-(nyereség-) minimum**
- **növekedési adóhitel után a jegybanki alapkamattal számolva kamatot kell fizetni (2017.VI.19.-)**
- **elektromos töltőállomások létesítésére adóalap-kezdvezmény**
- **a röplabda is látványcsapatsport (2017.VI.17.-)**
- **társasági adó (adóelőleg) legfeljebb 15 napos késedelmes befizetése esetén is felajánlható kulturális- vagy sportcélra**

# Társasági adó – 2.

**2018.I.1-**

- **bejelentett részesedés 10%-os értékhatára megszűnt (1 éven túli árfolyamnyeresége adóalap-csökkentő); a növekményre is érvényesíthető a kedvezményi szabály**
- **munkáltatói bérlakás létesítésére (felújítására) adóalap-kedvezmény**
  - ☞ **beruházás, felújítás befejezésének évében**
  - ☞ **olyan személyek bérelhetik, akik:**
    - **legalább 36 órában foglalkoztatottak**
    - **legalább 60 km távolság, legalább 3 óra bejárási idő**
- **adóeljárési szabályok átkerültek a Tao törvénybe (pl.: adóelőleg, építkezési telephelyek adókötelezettsége, bevallás-helyettesítő nyilatkozat, jövedele-(nyereség-) minimum nyomtatványa)**

# Általános forgalmi adó – 1.

- kulcscsökkentések
  - ☞ 27% ⇨ 5% : sertés belsőségek, étkezési célú vágási melléktermékek (a töpörtyű, kolbász, abált szalonna az maradt 27%!)
  - ☞ 18% ⇨ 5% : internet, éttermi vendéglátás, halak (kivéve díszhal és cápa), egyéb Braille-eszközök
- közérdekű nyugdíjas szervezetek: adóalanyok
- az adószám felfüggesztés megszűnt, de a 2017 december 31-én felfüggesztett státuszban lévőkre megmaradnak a levonási korlátozások
- Art.-ből átkerült szabályok (döntően nyilatkozatok), például:
  - ☞ alanyi adómentesség
  - ☞ pénzforgalmi elszámolás
  - ☞ ingatlan-bérbeadásra adókötelezettség választása
  - ☞ mg-i őstermelő különleges jogállása
  - ☞ áfa összesítő nyilatkozat

# Általános forgalmi adó – 2.

**Számlaváltozások, összesítő jelentés (2018. július 1-jétől!):**

- **100 000 Ft-ot elérő áfa összege esetén (jelenleg 1 millió Ft a határ)**
- **módosító számlára is, ha az együttes áfa eléri a 100 eFt-ot**
- **a kötelező számla-adattartalommal**
- **nyomtatványszámlák esetén 5 napon belül kell interneten feltölteni, ha 500 eFt-ot eléri az áfa, akkor 1 napon belül**
- **számlázó program esetében online (ami azonnali)**
- **végleges szabályok a számla és a nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatósági ellenőrzéséről szóló 23/2014. (VI. 30.) NGM rendelet módosításával (II. 1-ig nem történt meg)**

# Helyi adók

- **Műemléképület felújításához kapcsolódó adómentesség feltételei:**
  - ☞ **2018. január 1-jét követően véglegessé váló építési engedély, vagy**
  - ☞ **örökségvédelmi hatóság engedélye**
- **építményadó és reklámhordozó felület adója nem zárja ki egymást**
- **a határozott időre megállapított adómértéket az önkormányzat csak korlátokkal emelheti! (bonyolult szabályok)**
- **cégalapítás esetén a NAV megküldi az adatokat a székhely szerinti önkormányzatnak ⇒ idegenforgalmi adóra és iparüzési adóra nem kell bejelentkezni (egyablakos rendszer)**
- **kivetéses adóknál bevallás helyett csak bejelentést kell tenni (pontosítás)**
- **sportvállalkozásra sajátos hipa adóalap-megállapítás (lényegében adómentesítés)**

# EKHO

- **EKHO-t nem választhat a KATA-s egyéni vállalkozó az egyébként EKHO alá tartozó tevékenységre sem**
- **kifizetői ekho 19,5%-ra csökkent**
- **hivatásos sportolók, edzők bevételi értékhatára 125 millió Ft-ról 250 millió forintra emelkedett (2017-re is!), az általános 60 millió Ft-os értékhatár nem változott**
- **hivatásos sportolók, edzők ekho-s kifizetései után nem kell kifizetői ekho-t fizetni (2017.IX.1-); ennek mértéke 2018. január 1-je előtt 20%, azt követően 19,5%**

# KATA/KIVA

- a havonta fizetendő kata összege – 25 eFt, 50 eFt, 75 eFt – nem változott
- ha a KATA-alanyiságot adótarozás ( $\geq 100$ eFt) miatt szünteti meg az adóhatóság, de a határozat véglegessé válása előtt megfizetik a tartozást, a NAV a határozatot visszavonja
- a nappali tagozatos hallgató nem főállású a KATA-ban (biztosított jogviszony!)
- ügyvédi iroda is választhatja a KATA-t
- ellátási alap 90 000 Ft-ról 94 400 Ft-ra, 150 000 Ft-ról 158 400 Ft-ra emelkedett
  
- A kiva mértéke 14%-ról 13%-ra csökkent
- A KIVA-alap megállapításánál a veszteség figyelembe vehető (már 2017-re is)

# Pénzügyi szervezetek különadója

- látványcsapatsport adókedvezményét ebből az adóból is érvényesíteni lehet
- az adózó döntheti el, hogy ebből vagy a tao-ból (kizáró 'vagy'!)
- legfeljebb a különadó 50%-áig
- már 2017-re is érvényesíthető



# Gépjárműadó

**Adómentesség esetén nincs határozat (a nulla fizetési kötelezettségről nem hoz határozatot az önkormányzat jegyzője).**

# Reklámadó

**Az EU szabályaival ellentétesnek ítélte a reklámadó szabályait az EU Bizottsága [C(2016) 6929 sz. határozat]**

- **a korábban befizetett reklámadó, mint „túlfizetés” visszaigényelhető az adóhatóságtól**
- **a magyar kormány az EU Bíróságához fordult (fellebbezett)**

**Egyéb változások:**

- **a reklámadó általános mértéke 7,5% (hatályos 2017-július 1-)**
- **100 mFt mentes az adó alól**
- **a saját célú reklám mentes az adó alól (például: kereskedelmi tv-k saját műsorreklámjai)**

# Illetékek

**Sok változás, csak a legfontosabbakat emeljük ki!**

- **jogi személlyel történt lakáscsere esetén is választható az értékkülönbözeti illetékezés (csak a magánszemélynek!)**
- **új lakás szerzésekor a CSOK csökkenti az illetékalapot**
- **eladást követően 1 éven belül kisebb forgalmi értékű lakás szerzése illetékmentes**
- **eljárási illetékmentességek (különböző időpontoktól, sok változás):**
  - ☞ **anyakönyvi kivonat**
  - ☞ **családi név korrekciója**
  - ☞ **65 év felett a magánútlevelel**
  - ☞ **18 év alattiak esetében nincs általános tételű eljárási illeték (3000 Ft)**
  - ☞ **kft., kkt., bt. egyéni cég bejegyzése**
  - ☞ **lakáscélú támogatás igénybevételével kapcsolatos hatósági eljárás**
  - ☞ **első sikeres nyelvvizsga (emelt szintű idegen nyelven tett érettségi vizsga is)**
  - ☞ **stb.**

# **2018. január 1-kétől: 3 helyett 6 új eljárási törvény, plusz egy kormányrendelet**

**A régiek: Pp. (1952), Ket. (2004), Art. (2003)**

**Az újak:**

- **2016. évi CXXX. törvény a polgári perrendtartásról (Pp.)**
- **2017. évi I. törvény a közigazgatási perrendtartásról (Kp.)**
- **2016. évi CL. törvény az általános közigazgatási rendtartásról (Ákr.)**
- **2017. évi CL. törvény az adózás rendjéről (Art.)**
- **2017. évi CLI. törvény az adóigazgatási rendtartásról (Air.)**
- **2017. évi CLIII. törvény az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról (Avt.)**
- **465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet az adóigazgatási eljárás részletszabályairól (Air. vh.)**

# Néhány alapvetés az új adóeljárási szabályokhoz

- Az adóeljárás (Art., Air., Avt.) felett nincs általános eljárási szabályrendszer, az Ákr. nem vonatkozik az adóeljárásokra és a vámeljárásokra sem (Ákr. 8.§ (1) bekezdés c) pont)! (korábban a Ket. „fölötte” állt az Art.-nek)
- A korábbi Art. szabályai egy része változatlanul hatályban maradt, csak a helye változott meg. Az új Art., Air., Avt. és kormányrendelet mellett az egyes adókra vonatkozó sajátos szabályok átkerültek az anyagi jogokat szabályozó adótörvényekbe.
- A kormányrendelet az Art.-nek és az Air.-nek is végrehajtási rendelete.
- Egy fogalmi változás: az új rendszer a „jogerős döntés” helyett a „végleges döntés” fogalmat használja.

# Adózás rendje (Art. – 1.)

## Adózói minősítés

- a (kérelemre) minősített adózói státusz megszűnt
- a megbízható és a kockázatos státusz megmaradt
- csoportos adóalanyokat is minősítik ( $\forall$  és  $\exists$ !)
- jogutód „örökli” a minősítést ( $\forall$  és  $\exists$ !)
- megbízható adózók listáját közzéteszi a NAV
- a kockázatos minősítés a minősítéstől legalább egy évig fennáll
- megbízható adózók gyorsabban kaphatják vissza az igénylésüket (általában 30 nap, Nyrt.-re 20 nap)
- a kockázatos adózók minimumbírósága 50%-ról 30-ra csökkent

## Önellenőrzés bejelentése

- 15 napon belül nem kezdenek ellenőrzést

# Adózás rendje (Art. – 2.) – Az adótitok

## **129. § [Cáfolat közzététele]**

**Ha az adózó adózásával összefüggésben olyan valótlan tényt, adatot vagy valós tényt, adatot megtévesztő módon tett közzé, amely alkalmas arra, hogy a közigazgatás munkájába vetett bizalmat megingassa, az adóhatóság jogosult ennek nyilvánosság előtt történő cáfolatára. Az adózó által adózásával összefüggésben tett nyilvános nyilatkozata a nyilatkozattal érintett tárgyban az adóhatóság általi cáfolat szempontjából adótitok alóli felmentésnek minősül.**

# Adózás rendje (Art. – 3.)

## Adófizetési biztosíték – 1.

- az adóregisztrációs eljáráshoz kötődik
- megfigyelt „személyek”: vezető tisztségviselő, cégvezető, képviselőre jogosult tag, kft. és rt. esetén 50%-ot meghaladó szavazati jogú vagy minősített befolyással rendelkező tag, részvényes, egyszemélyes gazdasági társaság esetén tag, részvényes
- személyi változás esetén is vizsgálja az adóhatóság
- ha 5 éven belül 1 millió Ft-ot (legnagyobb adóteljesítményű adózók esetében 2 millió Ft-ot) meghaladó adótartozással szűnt meg, és a megfigyelt „személy” az előzőek szerinti valamely pozíciót töltött be, akkor adófizetési biztosíték kell
- 12 hónapig kell a biztosítéknak meglenni (akkor is, ha személyi változás történik)
- biztosíték összege: a „korábbi” (meg nem fizetett) nettó adótartozás összege (ha több is volt, a legnagyobb)



# Adózás rendje (Art. – 4.)

## Adófizetési biztosíték – 2.

- a biztosítékot 30 napon belül befizetéssel és/vagy garanciával lehet teljesíteni; az elfogadható garantőröket a NAV közzéteszi
- NAV Adófizetési biztosíték letéti számla 10032000-01601219 (405-ös adónemkód)
- adótarozás esetén a biztosítékból hívja le azt a NAV, de 15 napon belül fel kell tölteni
- nemteljesítés esetén a NAV törli az adószámot
- 12 hónap után a NAV 30 napon belül visszafizeti a biztosíték összegét; az adóhatóság kamatot nem fizet
- 8 napon belül az érintett személy kimentési kérelmet terjeszthet elő, elutasítás esetén 8 napon belül fellebbezhető (a határidők jogvesztőek!)
- a kimentési kérelemnek a biztosíték letételére nincs halasztó hatálya

# Adózás rendje (Art. – 5.)

## Egyéb változások – 1.

- a magánszemélyek automatikus részletfizetése esetén az engedélyezés helyébe a bejelentés lép (legfeljebb 500 ezer Ft, 1 alkalommal, 12 havi részletfizetés)
- mentorálás
  - ☞ kezdő vállalkozásokra (egyéni vállalkozó is)
  - ☞ ingyenes tájékoztatás az adókötelezettségekről
  - ☞ szóban és írásban
  - ☞ 6 hónapig
  - ☞ le lehet róla mondani
- feltételes adóbírság
  - ☞ ha az adózó lemond a fellebbezési jogáról (írásban!)
  - ☞ határidőn belül megfizeti a bírságot
  - ☞ csak a bírság felét kell megfizetni
  - ☞ a felügyeleti intézkedés és a bírósági eljárás is kizárt!

# Adózás rendje (Art. – 6.)

## Egyéb változások – 2.

- a **NAV** nem ír elő késedelmi pótlékot, ha annak összege az **5 ezer forintot** nem éri el
- **egyéni vállalkozók bevallásadatainak közzététele** 💣💣💣
  - ☞ **bevallási határidőt követő 30 napon belül**
  - ☞ **NAV honlapján**
  - ☞ **bevallási adatok alapján**
  - ☞ **bevétel, jövedelem, adófizetési kötelezettség**
  - ☞ **„minden adózónak a legszélesebb tájékozási lehetősége legyen a szerződő partnerei tekintetében”**
- **EKÁER kockázati biztosíték az új kötelezettekre**
- **megszűnő jogintézmények**
  - ☞ **adószám felfüggesztése (a törlés marad, illetve lényegében helyébe lép!)**
  - ☞ **fokozott adóhatósági felügyelet (helyette: adóregisztrációs eljárás, adófizetési biztosíték, mentorálás)**
- **a külföldi bankszámlákat is be kell jelenteni (a 2018. január 1-jei állapotot 2018. január 31-ig)**

# Adózás rendje (Art. – 7.)

## Egyéb változások – 3.

### ➤ jogkövetkezmények

☞ *„Az adóbírság mértéke az adóhiány kétszáz százaléka, ha az adóhiány a bevétel eltitkolásával, hamis bizonylatok, könyvek, nyilvántartások előállításával, felhasználásával, illetve a bizonylatok, könyvek, nyilvántartások meghamisításával, megsemmisítésével függ össze.”*

➤ **Hiánypótlásra felhívás kötelező alkalmazása: az adóhatóság a bejelentkezési kötelezettség, a foglalkoztatotti bejelentés, a gépjármű, pótkocsi tulajdonjogának, vagyoni értékű jogának megszerzésével kapcsolatos bejelentési, valamint az EKAER bejelentési kötelezettség kivételével) bevallás, bejelentés, adatszolgáltatás (stb.) hiánya, hiányos közlése, hibás adattartalma esetén**

☞ **1. hiánypótlásra szólít fel, 15 napos határidő kitűzésével**

☞ **2. nemteljesítés vagy hibás teljesítés esetén természetes személy 50 ezer, más személyt 100 ezer forint mulasztási bírsággal sújtják, illetve újabb 15 nap van a teljesítésre**

☞ **200 ezer Ft, 500 ezer Ft, újabb 15 nap**

# Adóigazgatási rendtartás (Air. – 1.)

## Elektronikus kapcsolattartás

- a gazdálkodó szervezetekre 2018. január 1-jétől általánosan kötelező, de az adóügyekben 2018. december 31-ig a korábbi kapcsolattartási módszerek alkalmazhatóak

## Ellenőrzés

- adóellenőrzés (ez lehet ismételt ellenőrzés is)
  - ☞ lezárt időszakot jelent
  - ☞ határozattal zárul
- jogkövetési vizsgálat
  - ☞ nem teremt lezárt időszakot
  - ☞ határozat csak akkor van, ha kötelezettség teljesítését írja elő, vagy jogkövetkezményt alkalmaz az adóhatóság
  - ☞ egyes adókötelezettségek ellenőrzése, adatgyűjtés, (az adózói) nyilvántartási adatok ellenőrzése, becslési adatbázis építése, gazdasági események valódisága

# Adóigazgatási rendtartás (Air. – 2.)

## Ellenőrzési határidő

- adóellenőrzés: 90 nap [120 nap]
- jogkövetési vizsgálat 30 nap
- hosszabbítás:
  - ☞ adóhatóság vezetője, felettes szerv, miniszter (90 nap, 30 nap)
  - ☞ hosszabbításokkal együtt sem lépheti túl a 365 napot, megbízható adózó és cégbejegyzésre nem kötelezettek esetében a 180 napot (kivéve, ha akadályozzák a vizsgálatot)
  - ☞ az ellenőrzés szünetelése (nyugvó időszak) megszűnt
- észrevételezési határidő (jogvesztő)
  - ☞ adóvizsgálat: 30 nap
  - ☞ jogkövetési vizsgálat: 15 nap

## Biztosítási intézkedés

- Az adóhatóság az érdemi döntéshozatal előtt biztosítási intézkedést rendelhet el.

# Adóigazgatási rendtartás (Air. – 3.)

## Fellebbezés

- *„A fellebbezésben és a fellebbezés alapján indult eljárásban - semmisségi okon kívül - nem lehet olyan új tényt állítani, illetve olyan új bizonyítékra hivatkozni, amelyről a fellebbezésre jogosultnak az elsőfokú döntés meghozatala előtt tudomása volt, azonban a bizonyítékot az adóhatóság felhívása ellenére nem terjesztette elő, a tényre nem hivatkozott.”*
- a másodfokú eljárás az egész ügyet újból vizsgálhatja, az első fokot ellenőrzési cselekmény végrehajtására utasíthatja
- nincs súlyosbítási tilalom

## Felügyeleti intézkedés

- egy alkalommal kérhető
- a döntés véglegessé válásától számított egy éven belül
- a határidő jogvesztő
- feltételes adóbírság elfogadása esetén nem kérhető

# Adóhatósági végrehajtás

- a NAV közigazgatási ügyekben általános végrehajtó szervvé válik
- 2019. január 1-jétől a NAV a törvényszéki végrehajtásokat is átveszi
- a NAV önálló bírósági végrehajtót nem vesz igénybe (önkormányzati adóhatóság igénybe veheti)
- a végrehajtási sorrendet (pénz, követelés, ingó, ingatlan, üzletrész) a NAV határozza meg (nincs előírt sorrend)
- az ingatlan, különösen a lakás valamelyest védelemben részesül



*Köszönöm a figyelmet!*