

TÁJÉKOZTATÓ A 2019. JANUÁR 1-JÉTŐL HATÁLYOS (2018. NYARÁN ELFOGADOTT) LÉNYEGES ADÓVÁLTOZÁSOKRÓL

A következő, 2019-es adóévben tovább folytatódik az adórendszer egyes meghatározó elemeinek átfogó átalakítása: az adózási rend szabályainak 2018-tól hatályos újrakodifikálását követően a kormányzat elérkezettnek látta az időt a jövedelmeket kifizetői oldalról terhelő adók, hozzájárulások rendszerének egyszerűsítésére, egységesítésére.

A változtatással 2019. január 1-i hatállyal összevonásra kerül a szociális hozzájárulási adó és az egészségügyi hozzájárulás. Minden olyan jövedelem után, amelyet e kettő valamelyike terhelt, egységesen 19,5% szociális hozzájárulási adót kell fizetni. Mindez bizonyos, ma még egészségügyi hozzájárulás által terhelt jövedelemtípusoknál (pl. osztalék) mind mértékben – 14% helyett 19,5% – mind pedig összegben emelkedést jelent, hiszen a felső korlát is emelkedik (a korábbi 450.000,-Ft-ról 645 840,-Ft összegre).

Sajnos olyan változások is hatályba lépnek, amelyek ellentmondani látszanak azon kormányzati törekvésnek, amelynek a középpontjában a munkát terhelő adók csökkentése, illetve a munkáltatók terheinek csökkentése áll. Jövőre részben eltörlik a 25 év alattiak és az 55 év felettiak foglalkoztatása esetén igénybe vehető kedvezményeket. A jövedelmeket terhelő adók, járulékok mellett a cafetéria rendszere is jelentősen átalakul jövőre. Megszűnik a 100.000 forintos, kedvezményesen adózó pénzbeli juttatás, illetve jelentősen szűkül az adómentesen adható juttatások köre, eltörlésre kerül a lakáscélú munkáltatói támogatás, a mobilitási célú lakhatási támogatás, a diákhitel törlesztéséhez adható támogatás adómentessége.

Kézenfekvő megoldásnak tűnik az ilyen jogcímen adott jövedelmek „béresítése”, vagy kiváltása SZÉP kártya juttatással, de körültekintő tervezést és átgondolt javadalmazási csomagokat igényel a munkaadók részéről, hogy ezzel a lépéssel ne gerjesszenek bérfelesztést a munkavállalók között.

Az adózás mellett a cafetéria egyik legjelentősebb elemével, a SZÉP-kártyával kapcsolatos eljárási, nyilvántartási rend is jelentősen megváltozik jövőre: a zsebek egyéni bankszámlákká alakulnak, a kártyák pedig bankszámlá(k)hoz kapcsolt betéti kártyákká.

Ez a változás mind a kártyakibocsátókra, mind a munkáltatókra, mind pedig a munkavállalókra feladatokat rónak, amelyek időben történő elvégzése feltétele annak, hogy a juttatások jövőre is zökkenőmentesen adhatók és felhasználhatók legyenek.

Budapest, 2018. november

Bergmann Iroda Munkatársai

SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

Az SZJA tv. számos ponton módosításra került, ezek közül a legjelentősebb az adómentes-, az egyes meghatározott- valamint a béren kívüli juttatások körének átalakítása.

Béren kívüli juttatások körének szűkülése (adóteher: 34,5%) (hatályba lépés: 2019. január 1.)

2019. január 1-jétől már **csak a SZÉP kártya három alszámlájára** utalt, törvényben meghatározott összege minősül béren kívüli juttatásnak. A kifizetőt terhelő közterhek alapja a korábbi 1,18-szoros szorzó eltörlése miatt a juttatás értéke lesz, amelyet 15%-s SZJA és (a jelenlegi 14%-s egészségügyi hozzájárulás helyett) 19,5 %-s szociális hozzájárulás fog terhelni.

A hatályos adóteher így 34,22%-ról 34,5%-ra növekszik.

Egyes meghatározott juttatások körének szűkülése (adóteher 40,71%) (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Továbbra is ide tartozik többek között a **hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés, reprezentáció és üzleti ajándékok juttatása, a csekély értékű ajándék** (utóbbi a korábbi évi 3 alkalom helyett egy alkalommal adható) juttatott értéke.

Bérijövedelemként adózó korábbi kedvezményes juttatások

Jövőre - a korábban kedvezményesen adózó - **iskolakezdési támogatás, a helyi utazási bérlet, az önkéntes biztosító pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás, Erzsébet utalvány munkabéreként adózik majd.** Megszűnik annak a lehetősége is, hogy a munkáltató kedvező közteher mellett belső szabályzat alapján vagy minden munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon adhasson bármilyen terméket vagy nyújthasson szolgáltatást.

Az alábbi juttatások **jövőre nem minősül adómentes juttatásnak**, hanem bérijövedelemként adóznak:

- lakáscélú munkáltatói támogatás
- mobilitás célú lakhatási támogatás
- kockázati biztosítás más személy által fizetett díja
- diákhitel-törlesztéshez adott juttatás

A cafeteria elemek jelentős átszabása miatt mindeképpen érdemes időben elkezdni a jövő évi juttatási formák tervezését, hiszen a munkáltató terhe a jelenlegi juttatási rendszer jövőbeni fenntartása mellett nagy mértékben növekedhet.

Adóbevallás az egyéni vállalkozók számára (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Jövőre már az egyéni vállalkozóknak is – a magánszemélyekhez hasonlóan - SZJA-bevallási tervezetet készít a rendelkezésre álló adatok alapján az adóhivatal. Az egyéni vállalkozók SZJA-bevallási és befizetési határideje február 25-ről május 20-ra módosul, ami már a 2018-as adóévtől irányadó.

Javasoljuk ügyfeleinknek az ügyfélkapu regisztrációját, melyen 2019. március 15-ét követően elérhetővé válik a NAV által készített adóbevallás tervezet. A tervezet az ügyfélkapun keresztül módosítható és/vagy jóváhagyható.

Ügyfélkapu hiányában postán, formanyomtatványon, levélben, személyesen, SMS-ben kell kérni a NAV által készített tervezet kipostázását.

**Adóelőleg-nyilatkozat
(hatályba lépés: 2019. január 1.)**

2019. január 1-től az ügyfélkapuval rendelkező magánszemélyek az adóelőleg-nyilatkozatukat elektronikus úton is megtehetik az adóhatóság felé. Az írásbeli nyilatkozat, továbbra is megmarad, mint lehetőség.

**Ingtatlan bérbeadás
(hatályba lépés: 2019. január 1.)**

Könnyítés 2019. január 1-jétől, hogy az ingatlan bérbeadójánál nem minősül bevételnek az ingatlan használatához kapcsolódó rezsiköltségek áthárításából származó díj, így ezeket a költségek között sem kell szerepeltetni. Változatlanul el lehet számolni a kifizetett díjakat költségként, amennyiben a szerződés szerint a bérleti díjban benne foglaltatik a közüzemi számlák ellenértéke is, és így a kiadás ténylegesen a bérbeadót terheli.

A törvénymódosítás eredményeképpen nem kell a kifizetőnek adóelőleget vonnia, ha a bérbeadó magánszemély nyilatkozik, hogy az általa egy másik településen 90 napot meghaladóan bérbevett ingatlan általa megfizetett bérleti díját el kívánja számolni a bérbeadásból származó jövedelmének meghatározásakor.

**Értékpapír
(hatályba lépés: 2019. január 1.)**

A változások értelmében január 1-jétől kibővül az értékpapír fogalma, amely szerint nem csak a gazdasági társaságokba teljesített vagyoni hozzájárulás, hanem más törvényben meghatározott tagsági jogviszonyt keletkeztető vagyoni hozzájárulás is értékpapírnak minősül, így különösen az ügyvédi iroda alapításakor szolgáltatott vagyon. Ez által az ügyvédi irodából kivont vagyonra is az értékpapírra vonatkozó rendelkezések alkalmazhatóak.

**Állandó lakóhely
(hatályba lépés: 2019. január 1.)**

Az SZJA törvényben meghatározásra került az állandó lakóhely fogalma, mely szerint állandó lakóhely az olyan lakóhely, ahol a magánszemély tartós ottlakásra rendezkedett be és ténylegesen ott lakik. Amennyiben a magánszemély ideiglenes jelleggel huzamosabb ideig külföldön tartózkodik, az az állandó lakóhelyet nem érinti.

**Családi kedvezmény
(hatályba lépés: 2019. január 1.)**

A családi adókedvezmény összegét évekkel ezelőtt rögzítették az SZJA-törvényben. Az 1 és a 3+ gyermeket nevelők családi kedvezménye 2019-ben változatlan marad, viszont a 2 gyereket nevelők családi adókedvezménye 2019-ben 17 500 Ft helyett 20 000 Ft-ra növekszik havonta gyermekenként.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy ha a munkavállaló megosztja a családi kedvezményt az adóbevallás beadásakor, az adóbevallásokat ugyanaz a személy/cég készítse el. Így biztosítható, hogy a munkavállaló és párja maradéktalanul élni tudjon a kedvezménnyel.

JÁRULÉKOK

Kedvezőbb nyugdíjasfoglalkoztatás (hatályba lépés: 2019. január 1.)

A saját jogú nyugellátásban részesülő munkavállalóra nem terjed ki a biztosítási kötelezettség, és mentesül a járulékfizetési kötelezettség alól (10 % nyugdíjjárulék, 4 % természetbeni egészségbiztosítási járulék, 19,5 % szociális hozzájárulási adó, 1,5% szakképzési hozzájárulás), kizárólag 15 % személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége lesz.

Fontos:

- *az a kereset, jövedelem, amely után a nyugdíjas nem fizet nyugdíjjárulékot, nem jogosít nyugdíjnövelésre sem*
- *a kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozónak egy helyen, a heti 36 órás munkaviszony mellett meg kell fizetnie az egészségügyi szolgáltatási járulékot*
- *a munkaviszonyban álló nyugdíjas, keresőképtelensége esetén nem részesül táppénzben, jövő évtől azonban a baleseti táppénz jogosultsága is megszűnik.*

Egészségügyi szolgáltatási járulék összegének emelése

2019. január 1-jétől havi 7500 forintra, napi 250 forintra emelkedik az egészségügyi szolgáltatási járulék összege.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ

Új összevont 19,5%-os SZOCHO és EHO

Az új törvény egykulcsos adót vezet be, melynek mértéke 19,5%.

Következmény: a jelenleg 14%-os kulccsal adózó jövedelmek adóterhe növekedhet.

Adóköteles jövedelmek

A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség alá eső jövedelmek köre:

az Sza tv. alapján összevont adóalapba tartozó adóalap számításnál figyelembe vett összeg a tanulószervezés alapján kifizetett díj; ösztöndíjas foglalkoztatás alapján fizetett ösztöndíj; érdekképviselői tagdíj; béren kívüli juttatás; béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások; kamatkedvezményből származó jövedelmek adóalapként meghatározott összege. Az előzőek mellett szintén adót kell fizetni a jelenleg eho alá tartozó jövedelmek

esetében is, mint pl. árfolyamnyereség, osztalék, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem.

Az adófizetési felső határ, osztalék utáni adóterhek

A SZOCHO-t addig kell megfizetni, amíg az adóévben a **minimálbér huszonnégyszeresét** (138 000 Ft, melynek a huszonnégyszerese 3 312 000 Ft) el nem éri az összes szociális hozzájárulási adókötelezettség alá eső jövedelmek összege.

Összegzőképpen elmondható, hogy a mostani 450 000 forintos EHO felső határ helyett az azt felváltó SZOCHO kötelezettség jövőre 645 840 forintra (minimálbér 24-szeresének, azaz a 3.312.000 Ft 19,5%-ára) emelkedik, ugyanakkor megállapítható, ha valaki a minimálbér dupláját keresi, annak nem kell az osztalék után szociális hozzájárulási adót fizetnie, csupán a 15%-os személyi jövedelemadót.

Az új szabályozás tehát összességében kimondottan kedvező például azoknak a vállalkozóknak, akik nem a minimálbérré jelentik be magukat.

Adókedvezmények

Eltörlik a 25 év alattiak és 55 év feletti foglalkoztatása esetén igénybe vehető kedvezményt, valamint a szabad vállalkozási zónákban működő vállalkozások adókedvezményét is.

Bevezetésre kerülnek új kedvezmények, így: a munkaerőpiacra lépők után járó, a szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak, a három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők, a kutatók és a K+F tevékenység utáni adókedvezményt.

Módosultak a megváltozott munkaképességű vállalkozók után érvényesíthető adókedvezmény feltételei is: ezentúl már 60 százalékos egészségi állapot esetén is igénybe vehető a kedvezmény.

ADÓZÁS RENDJE (Art.)

Jogsabálýsértő döntés esetén késedelmi kamat jár az adózónak

2019-től az új Art-ba is bekerül az előírás, amely szerint az adóhatóságnak kamatfizetési kötelezettsége keletkezik, ha döntése jogsabálýsértő volt, amelyből adódóan adót kell visszatérítenie. Az adóhatóság a visszatérítendő összeg után a késedelmi pótlékkal azonos mértékű kamatot fizet – kivéve, ha a téves adómegállapítás az adózó vagy az adatszolgáltatásra kötelezett érdekkörében felmerült okra vezethető vissza.

A rendelkezés - visszatérve a 2017. december 31-ig hatályos szabályozáshoz - ismét megteremti az adóhatóság kamatfizetési kötelezettségét azokra az esetekre, ha döntése jogsabálýsértő, és ennek okán az adózónak visszatérítési igénye keletkezik. A 2018. január 1-jét követően indult jogorvoslati eljárásoknál kell alkalmazni ezt a szabályt.

A késedelmi pótlék mértéke:

A jelenlegi jegybanki alapkamat (0,90 százalék) kétszereséről (1,8%) a **jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt** mértékére (5,9%) emelkedik 2019. január 1-jétől a késedelmi pótlék mértéke, kockázatosnak minősülő adózók esetében pedig a **késedelmi pótlék százötven százaléka**. (8,85%)

A 2019. január 1-jét követően esedékessé váló kötelezettségekre kell alkalmazni.

ADÓIGAZGATÁSI RENDTARTÁS (Air.)

Adó-visszaigénylések adótartozásra történő visszatartása elleni fellebbezési jog

2018. január 1-je óta a hatályos törvények nem biztosítanak jogorvoslatot a visszatartási jog gyakorlásáról hozott végzéssel szemben. Jelen módosítás ezen változtat, visszatérve a 2018. január 1. előtt hatályos szabályozáshoz, megteremti a fellebbezés lehetőségét ezekkel a végzésekkel szemben is 2018. július 26-ától kezdődően.

TÁRSASÁGI ADÓ

Bejelentett részesedés fogalmának változása (Hatályba lépés: 2018. augusztus 25.)

Aszerint változott a bejelentett részesedés fogalma, hogy az újonnan szerzett részesedések bejelentése a kedvezmény igénybevételére jogosítanak, a már korábban szerzett részesedések bejelentése nélkül is.

Átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a korábban bejelentett részesedésekhez kapcsolódó kedvezményeket új bejelentés megtétele nélkül is igénybe lehet venni.

Az adózók számára ez kimondottan kedvező irányt jelent az adóalapot csökkentő tételekre tekintettel.

Energiahatékonysági beruházások fogalmának változása (Hatályba lépés: 2018. július 26.)

Az energiahatékonysági célokat szolgáló felújítással bővül a beruházások fogalma.

A kedvezményt nem csak beruházásokra, hanem számviteli szempont szerinti felújításra is igénybe lehet venni (például fűtőkorszerűsítés).

Munkahelyi óvoda (Hatályba lépés: 2019. január 01.)

Új fogalomként került bevezetésre a munkahelyi óvoda, aminek az üzemeltetési költségei a jövőben elismert költségek lesznek.

Fejlesztési tartalék maximumának változása (Hatályba lépés: 2019. január 01.)

2019.01.01-től az adózás előtti nyereség 50%-ára vonatkozóan az 500 millió Ft-os limitet megnövelték 10 milliárd forintra.

Ez a korlát növelés például az ingatlan beruházások kapcsán lehet igen kedvező.

Korai fázisú vállalkozásokba történő befektetések (Hatályba lépés: 2019. január 01.)

Módosul a törvényi szabályozás.

Az egy vállalkozásra érvényesíthető 20 millió forintos adóalap kedvezmény korlátja nem összesítve, hanem befektetésenként vehető figyelembe.

Növelő tételt kell alkalmazni, ha az adózó érvényesíti a kedvezményt, de 1+3 éven belül a részesedést, társasági formaváltást kivéve, a könyveiből kivezeti.

Kutatás-fejlesztési tevékenységhez kapcsolódó adóalap-kedvezmény változása (Hatályba lépés: 2018. július 26.)

Az az adózó, amelyik K+F tevékenységét a saját eszközeivel és alkalmazottaival nem csak saját eredményére és kockázatára, hanem más személy megrendelésére is teljesíti, akkor az adóalap csökkentő tételt a szolgáltatás nyújtója helyett az érintett felek egymás között, tehát a megrendelő és a szolgáltatást nyújtó között megosztva is érvényesíthetik.

A kedvezőbb szabályozást már akár a 2018-as évre vonatkozóan is érvényesíteni lehet. A megosztás feltétele az együttes írásbeli nyilatkozat.

Adókedvezmények utólagos érvényesítése (Hatályba lépés: 2018. július 26.)

Hatálytalanná tették a törvény azon korlátozását, hogy az adózó az adókedvezmény érvényesítésére kizárólag az adóbevallásban a bevallás benyújtásáig meghozott döntése alapján van lehetőség. Tehát 2018.07.26-tól a társasági adóra vonatkozó korábbi évek adókedvezményét önellenőrzéssel utólag is érvényesíteni lehet, függetlenül attól, hogy az adózó az eredeti bevallásban vette-e igénybe adókedvezményt vagy sem.

AZ ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

Utalványok adóztatásával kapcsolatos új rendelkezések (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Az utalványok kezelését egyértelműsíti a 2019-től életbelépő szabályozás, melynek legfőbb célja, hogy amikor arra lehetőség van, az adóztatás már az utalvány kibocsátásakor megtörténjen.

Az Áfa törvény különbséget tesz az egycélú és a többcélú utalvány között. A kétfajta utalvány között a fő különbségek:

- az egycélú utalványok
 - olyan utalvány, amelynek esetében az utalvány kibocsátásakor ismert, hogy az utalvány hol és pontosan milyen áfa kulcsú ügyletre váltható be (pl. egy belföldi könyvesboltban beváltható könyvutalvány),
 - minden egyes átruházása (ide értve az utalvány kibocsátását is) után áfa-fizetési kötelezettség keletkezik

- viszont nem minősül adóztatandó ügyletnek, mikor az utalványt beváltják
- a többcélú utalvány
 - azok az utalványok, melyek nem minősülnek egycélúnak, (pl. üzemanyagkártya, mellyel tankolni és a shopban vásárolni is lehet),
 - csak annak beváltásakor keletkezik adófizetési kötelezettség,
 - a közvetítők általi továbbértékesítések nem Áfa hatálya alá tartozó ügyletek,
 - ugyanakkor a többcélú utalvány átruházásához kapcsolódó szolgáltatások – pl. forgalmazás vagy vásárlásösztönzés – Áfa-köteles ügyletnek minősülnek, melyek után az értékesítő adóalanynak meg kell fizetnie az áfát.

Az új szabályokat a 2018. december 31-e után kibocsátott utalványokra kell először alkalmazni!

Fontos, hogy az utalvány fogalma a tervezet értelmében nem terjed ki olyan „eszközökre”, amelyek kizárólag árengedményre jogosítanak termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás kapcsán, de önmagukban termék, szolgáltatás megszerzésére nem.

Nem kizárt, hogy a piacon megjelenhet az utalványok „többcélúsítására” irányuló törekvés, annak érdekében, hogy az Áfa fizetésre későbbi időpontban kerüljön sor. Az utalványok mesterséges „többcélúsítása” azonban a rendeltetésszerű joggyakorlásba ütközhet! Hogy meddig lehet terjeszkedni még nem egyértelmű.

Szűk 4 hónap áll a cégek rendelkezésére, hogy utalványokhoz kapcsolódó gyakorlatukat áttekintsék, és ha szükséges módosítsák, hogy az Áfa kötelezettség változása ne okozzon problémát 2019 januártól!

Teljesítési időponttal összefüggő módosítások (hatályba lépés: 2019. január 1.)

A törvény hiánypótló jelleggel rögzíti, hogy amennyiben az adóalanynak egy időszakos elszámolású ügylet teljesítését megelőzően szűnik meg jogutód nélkül, akkor a teljesítés időpontjának a jogutód nélküli megszűnést megelőző nap minősül.

Így tehát az a helyzet rendeződik, amikor pl. egy éves elszámolású ingatlanbérlet esetében a bérbeadó adóalanynak július 1-jével megszűnik, de az általa nyújtott bérleti szolgáltatás teljesítési időpontja egyébként december 31-re esik. Mivel ilyen esetben értelemszerűen már nincs lehetőség december 31-ével megállapítani a teljesítés időpontját, ezért a jogszabály értelmében ilyen esetekben a teljesítés napja a jogutód nélküli megszűnés napját megelőző napra esik, azaz a példa alapján június 30-ára.

Fordított adózáshoz kapcsolódó módosítások – munkaerő-kölcsönzés (hatályba lépés: 2021. január 1.)

A jogszabály – az Európai Unió kötelezettségnek eleget téve – 2021. január 1-től jelentősen szűkíti a munkaerő-kölcsönzéshez kapcsolódó fordított adózás szabályát. Ennek következtében a jövőben már nem minden munkaerő-kölcsönzéssel/kirendeléssel, illetve a személyzet rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás adózik fordítottan, hanem kizárólag az Áfa tv. 10. § d) pontjában szabályozott ingatlanértékesítéshez, illetve a hatósági engedélyköteles építési-szerelési munkához kapcsolódó munkaerő-kölcsönzés.

Így 2021. január 1-jétől az iskolaszövetkezetek és a közérdekű nyugdíjas szövetkezetek szolgáltatásnyújtására sem alkalmazható majd a fordított adózás!

Fordított adózáshoz kapcsolódó módosítások - acélipari termékek, gabona

2022. június 30-ig meghosszabbításra kerül az egyes gabonafélék, az üvegházhatású gázok és az acélipari termékek értékesítése kapcsán alkalmazható fordított adózás.

Egyszerűsítés a távolról nyújtható szolgáltatások esetén (hatályba lépés: 2019. január 1.)

A távolról is nyújtható szolgáltatásokat (nem adóalany részére nyújtott telekommunikációs szolgáltatások, rádiós és audiovizuális médiaszolgáltatások, valamint az elektronikus úton nyújtott szolgáltatások) EU-ban nyújtó adóalanyoknak az ez után keletkező Áfát az igénybevevő szerinti tagállamban kell bevallania és megfizetnie egy ún. egyablakos ügyintézési rendszer (MOSS) keretén belül, az illetősége szerinti tagállam adóhatóságán keresztül.

A fenti szabályt mintegy kiegészítve a törvény rögzíti, hogy abban az esetben, ha:

1. a tárgyévben és a tárgyévet megelőző évben a távolról is nyújtható szolgáltatások nettó összege nem éri el a 10.000 EUR-t, és
2. a szolgáltatást nyújtó adóalany kizárólag egy tagállamban telepedett le gazdasági céllal, és
3. a szolgáltatást igénybevevő nem adóalany letelepedési helye (lakhelye, szokásos tartózkodási helye) ezen tagállamtól különböző tagállamban található,

akkor a távolról is nyújtható szolgáltatások teljesítési helye a szolgáltatásnyújtó adóalany tagállamában marad, azaz az adófizetési kötelezettséget e saját tagállam szabályai szerint kell teljesíteni.

A jogszabály lehetővé teszi, hogy az adóalany a 10.000 EUR küszöbérték alatt is a főszabály szerinti adózási módot válassza, azaz, hogy az adókötelezettségét a nem adóalany vevő illetősége szerinti tagállam szabályai szerint teljesítse. Választásától azonban ezen döntését követő második naptári év végéig nem térhet el.

Az egyszerűsítés nagy könnyebbséget jelent azok számára, akik tagállamokra vetítve kis forgalmat bonyolítanak le. Szintén egyszerűsítést jelent a távolról nyújtható szolgáltatásokat teljesítők számára, hogy esetükben a gazdasági letelepedettség szerinti ország bizonylatolási szabályait lehet alkalmazni.

Kijavítási lehetőség Utazásszervezők és Vízonteladók számára (hatályba lépés: 2018. július 26.)

Pontosításra került, hogy az adó megállapítás különleges módját alkalmazó utazásszervezők és vízonteladók kijavítási kérelem benyújtásával jogosultak az adó kiszámításának bejelentett módszerét megváltoztatni.

Így az utazásszervező jogosultkijavítási kérelemmel önálló pozíciószámokénti nyilvántartáson alapuló módszerre áttérni, a vízonteladók pedig globális nyilvántartáson alapuló módszerre, import vagy alkotótól való beszerzés esetén pedig árrés adózásra.

Új év közbeni választási lehetőség – pénzforgalmi adózás (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Lehetővé vált az adóalanyok számára, hogy év közben térjenek át a pénzforgalmi elszámolásra, amennyiben alanyi adómentességük azért szűnik meg, mert a választhatóságára jogosító értékhatárt év közben átlépik.

Csökken a tartós tej Áfája (hatályba lépés: 2019. január 1.)

A szabályozás egységesíti a tejekre vonatkozó adómértéket, így 5%-os adómérték vonatkozik az ESL és UHT tejekre is a frissej mellett.

KATA

Kisadózó vállalkozás bevétele (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Módosításra került a bevétel fogalma. Az olyan tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevétel, amelyet a kisadózó nem kizárólag üzemi célból használ, nem minősül a kisadózó egyéni vállalkozó bevételeként, az ilyen jellegű bevételekre az Szja tv. vagyonátruházásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Adóalanyiság választása (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Felére rövidül az adóalanyiság választásának akadályát képező időtartam, ugyanis a korábbi 24 hónap helyett akkor nem választható a kata adóalanyiság, ha a bejelentést megelőző 12 hónapon belül törölték az adószámát. Viszont új esettel bővült a választást kizáró lista. Nem választhatja az adóalanyiságot az a vállalkozás, amely a bejelentés megtételekor végelszámolási, felszámolási, kényszertörlési eljárás hatálya alatt áll.

Főállású kisadózó biztosításának szüneteltetése (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Amennyiben az egyéni vállalkozási tevékenység szünetel, de a főállású kisadózó kisadózóként folytatja a tevékenységét és megfizeti a tételes adót, akkor a biztosítása nem szünetel.

Az uniós tagállamok pénzügyminiszterei támogatják a magyar kormány azon kérését, amely a kisvállalkozásoknak jelentős adócsökkentést és egyszerűsítést biztosíthat. A döntés értelmében akár már jövőre négymillió forinttal 12 millió forintra emelkedhet az általános forgalmi adót érintő mentesség felső összeghatára, ezzel még kedvezőbbé téve ezt az adózási formát.

KIVA

Belépési feltételek módosulása (hatályba lépés: 2018.12.01)

A bevételi és a mérlegfőösszeg értékhatára a korábbi 500 millió forintról 1 milliárd forintra emelkedik.

Kilépési feltételek módosulása (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Az adóalanyiság a korábbi 1 helyett 3 milliárd forintos bevételi értékhatár negyedév első napján történő meghaladása esetén szűnik meg.

A megszűnésre okot adó körülmények az adóalanyiság kedvezményezett részesedéscsere vagy kedvezményezett eszközátruházás esetével és az üzleti év mérlegfordulónapjának módosulásával kibővültek.

Adóalap számítása (hatályba lépés: 2019. január 1.)

Jövőre az adóalapját képezi a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások összege is.

A KIVA belépési és kilépési feltételeinek még kedvezőbbé válásával még inkább érdemes átgondolni a KIVA adóalanyiság választását, mindamelllett, hogy a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások is az adóalapját képezi, hiszen a KIVA kiváltja ezen juttatások után fizetendő 19,5%-s szociális hozzájárulást is.

HELYI ADÓK

Az önkormányzatok lehetőséget kapnak, hogy rendeletükben adómentességet, **adókedvezményt** állapítsanak meg:

- annak a vállalkozónak, amelynek számított vállalkozási szintű **adóalapja** nem haladja meg a **2,5M Ft**-ot, illetve
- a vállalkozónak azon **beruházásának** értéke vagy annak egy része után, melyet a vállalkozó az adóévben helyezett üzembe.

Ezzel párhuzamosan viszont **megszűnik a foglalkoztatás növeléséhez kapcsolódó adóalap-mentesség**, ami az éves átlagos statisztikai állományi létszámban bekövetkezett növekmény után 1 millió Ft/fő.

Érdemes lesz tehát megnézni az adott település önkormányzatának helyi iparüzési adóval kapcsolatos rendeleteit az esetleges adókedvezmények, adómentességek érvényesítéséhez.

2019. július 1-jétől megszűnik a székhely szerinti önkormányzati adóhatósághoz történő külön bejelentkezési, változás-bejelentési kötelezettség. Ezt az állami adóhatóság adatközlése fogja kiváltani.

Figyelem: ne felejtjük el, hogy ennek ellenére a székhelytől eltérő településen történő működést, és a változásokat változatlanul be kell jelenteni a területileg illetékes önkormányzatnál!

PÉNZÜGYI TRANZAKCIÓS ILLETÉK

A kafetéria rendszerben kiemelt szerepet betöltő **SZÉP-kártyára történő munkáltatói utalás mentesül** a tranzakciós illeték alól.

Az elektronikus fizetés erősítése és ezzel párhuzamosan a készpénzhasználat csökkentése érdekében a módosítás tranzakciónként 20 ezer forintig minden lakossági átutalást mentesít a pénzügyi tranzakciós illeték alól.

EKHO

(hatályba lépés: 2019.01.01)

A magánszemély az általa megfizetett EKHO összegével az EKHO tv. 12. §-ban felsorolt ellátásokra (egészségügyi szolgáltatás, baleseti egészségügyi szolgáltatás, baleseti járadék, nyugdíjbiztosítási ellátás) jogosult.

Az érvénybe lépő változás a 12. §-t egy A) ponttal egészíti ki, mely nevesíti, hogy a magánszemély azon bevétele mely az EKHO szerint adózik, nem teremt jogosultságot a pénzbeli ellátások (táppénz, csecsemőgondozási díj, gyermekgondozási díj) igénybevételére, illetve nem számít bele az ellátás alapját képező jövedelem összegébe.

Tehát azoknak a magánszemélyeknek akiknek jövedelme ilyen adózás alá - is - esik, egy jövőbeni betegség vagy gyermekvállalás miatt a részükre megállapított és folyósított ellátás alapját, illetve annak összegét nem növeli ezen bevétel/jövedelem.

EVA

(hatályba lépés: 2018.07.26)

EVA adózási mód választására és az arra történő áttérésre, az adózónak 2018. december 20. napjáig van lehetősége bejelentést tenni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé.

Ezt követően az áttérés nem lehetséges, a választhatóság megszűnik, melynek következtében a törvényben hatályukat veszítik a bejelentésre vonatkozó rendelkezések.

Az évközi változásokból érdemes kiemelni, hogy az ezen adónemet választó számviteli törvény hatálya alá tartozó adóalanyok választhatnak, hogy az osztalékfizetésre álló forrásokat (eredménytartalék) milyen sorrendben kívánják felhasználni. Vagyis az eredménytartalék osztalékként történő felhasználására vonatkozó időrendi kötött sorrendiség megszűnt.

Fontos megjegyezni, hogy azon adózók akik éltek/élnek az EVA választásának lehetőségével, a jövőben is ezen adónem alanyai maradnak.

A kötött sorrendiség megszűnése miatt egy esetleges osztalék kifizetésénél érdekesebb először az EVA-s időszakban keletkezett forrást kivenni, mert annak adózása kedvezőbb, ugyanis a megfizetett EVA kiváltja az ilyen jellegű jövedelem után fizetendő SZJA-t, ami 15%.

KÜLÖNADÓ (államháztartás egyensúlyát javító)

HITELINTÉZETI

(hatályba lépés: 2019.01.01)

Megszűnik a hitelintézetek különadó fizetési kötelezettsége. 2019. adóévtől már csak a pénzügyi szervezetek, a forgalmazó- és befektetési alapok kötelezettek az adó megfizetésére.

Változás még, hogy az egyes adóalanyok különadó alapjának, valamint az adóbevalláshoz csatolandó mellékleteiknek meghatározása kibővül az éves beszámolót az IFRS szerint összeállító adózókra is.

MAGÁNSZEMÉLY

Megszűnik a költségvetési, önkormányzati- és állami szerveknél foglalkoztatott magánszemélyek azon jövedelmeit terhelő 75 százalékos különadó, amely végkielégítés címén került kifizetésre. A 75 százalékos különadó a juttatott végkielégítés 2 millió, illetve 3,5 millió forint feletti részét terhelte.

Mivel az említett változás visszamenőleges hatályú, ezért a már 2018-ban kifizetett ilyen adóval terhelt jövedelem tekintetében vizsgálni kell, hogy a levont különadó, meghaladja-e az általános szabályok szerint levonandó közterhek együttes összegét. Ha igen, akkor a munkáltatónak visszafizetési kötelezettsége keletkezik a magánszeméllyel szemben.

REGISZTRÁCIÓS ADÓ

(hatályba lépés: 2019.01.01)

Jelentős változás, hogy csökken a motorkerékpárokra kivetett adótétel, melyet az alábbi táblázat tartalmaz:

Adókatégória	A motorkerékpár műszaki tulajdonságai	Adótétel (2018.12.31-ig)	Adótétel (2019.01.01-től)
1.	80 cm ³ -ig	20 000 Ft/db	15 000 Ft/db
2.	81-125 cm ³ -ig	95 000 Ft/db	50 000 Ft/db
3.	126-500 cm ³ -ig	135 000 Ft/db	85 000 Ft/db
4.	501-900 cm ³ -ig	180 000 Ft/db	180 000 Ft/db
5.	901 cm ³ -től	230 000 Ft/db	230 000 Ft/db
6.	Elektromos/hibrid	-	0 Ft/db

Azon magánszemélyek /adózók akik kis- és közepes motorkerékpár vásárlást terveznek érdemes megvárni a jövő év elejét, a csökkenő adótétel miatt.

INNOVÁCIÓS JÁRULÉK

(hatályba lépés: 2019.01.01)

Újra életbe lép az a régi szabály, amely értelmében a mikro- és kisvállalkozás szerinti minősítést a 2 éves szabály figyelembe vételével, konszolidált szinten kell elvégezni.

A változás következtében az innovációs járulék alanyaivá válik az egyedi mutatószámai alapján sok olyan kis- és középvállalkozás, amely csoport szinten vizsgálva közép vagy nagyvállalkozásnak minősül.

2019.01.01-től újra vizsgálni kell – a 2 éves szabály figyelembe vételével - hogy a mikro- és kisvállalkozás kapcsolódás, illetve egy partervállalkozás miatt az együttesen figyelembe vett adataik alapján nem válnak-e alanyává az innovációs járuléknak.

BIZTOSÍTÁSI ADÓ

(hatályba lépés: 2019. január 1.)

A baleseti adó biztosítási adóba való beemelésével megszűnik a biztosított adóalanyisága, az adó alanyává a biztosító válik.

Ennek megfelelően a biztosítási szolgáltatás fogalma a casco biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás mellett kiegészül a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással.

Az adó mértéke kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap 23%-a, de a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira naponta legfeljebb 83 forint/gépjármű.

Továbbra is fennmarad a 8 Mrd Ft éves adóalapot el nem érő adóalapú biztosítókra vonatkozó kedvezőbb, sávos mértéktáblázat.

SZÁMVITELI TÖRVÉNY

Lényegesség

A törvénymódosítás pontosította a lényegesség fogalmát, mely szerint egy tétel lényegessé minősítését más hasonló tételekkel összefüggésben kell megítélni.

Beszámoló pénzneme

A beszámoló készítés és a könyvvezetés pénznemének a létesítő okiratban rögzített pénznemmel kell megegyeznie.

A vállalkozó a beszámoló pénznemére vonatkozó döntését a döntést követő harmadik üzleti évben változtathatja meg. (a jelenlegi öt év helyett)

Támogatások elszámolása

Évek óta problémát jelentett az éves beszámoló összeállításakor, hogy bizonyos támogatások esetében a költségek, ráfordítások az adott üzleti évben jelentkeztek, míg a támogatás összege csak a következő üzleti évben a pénzmozgással, illetve az elszámolással egyidejűleg volt elszámolható.

Az új szabályozás szerint aktív időbeli elhatárolásként lehet kimutatni a költségek (ráfordítások) ellentételezésére – visszafizetési kötelezettség nélkül - kapott támogatás, juttatás összegét, amennyiben a vállalkozó bizonyítani tudja, hogy teljesíteni fogja a támogatáshoz kapcsolódó feltételeket és valószínű, hogy a támogatást meg fogja kapni. Az aktív időbeli elhatárolást a kapott támogatás elszámolásakor, illetve a támogatás meghiusulásakor kell megszüntetni.

Követelésekkel kapcsolatos elszámolások

A forgóeszközök között kimutatott *eredeti* követelések értékesítésével (engedményezésével) kapcsolatos gazdasági eseményeket az egyéb bevételekkel, illetve egyéb ráfordításokkal szemben kell kimutatni, míg a forgóeszközök között kimutatott *vásárolt* követelések értékesítését (engedményezését) a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel, illetve ráfordításaival szemben kell elszámolni.

Goodwill elszámolása átalakulás esetén

Jelenlegi szabályozás szerint a részesedéseket vásárlás esetén vételáron kell kimutatni a könyvekben. Kedvező változás, hogy beolvadás, összeolvadás esetén lehetőség van az üzleti vagy cégérték kimutatására abban az esetben, ha az már a részesedés vásárlásakor is érvényesítésre került a vételárban, csak a törvényi előírás alapján az nem kerülhetett kimutatásra. A külön kimutatás feltétele, hogy beolvadás, összeolvadás során az üzleti vagy cégértékkel érintett vagyont átértékelésre kerüljön és a goodwill a jövőben várhatóan megtérüljön.

Hatályba lépést követő átalakulásokra már alkalmazni lehet.

Cash flow kimutatás

A törvény a gyakorlati végrehajtás egyértelművé tétele érdekében módosítja, kiegészíti a cash flow-kimutatás sémáját (sztv. 7.sz melléklete).

Egyik legfontosabb változás, hogy a hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek, valamint ezek törlesztése, megszüntetése, beváltása átkerült a finanszírozási cash flow-ból a befektetési cash flow-ba.

Vagyoni értékű jogok apportálása

A gazdasági társaság tulajdonosa által bevitt vagyontárgyaknak a tulajdonos társaságnál nyilvántartott értéke és a létesítő okiratban meghatározott apport ellenértéke eltérhet. A törvény hiánypótló rendelkezésként kimondja, hogy ezen két érték különbözetét – az apportálás eredményétől függően- egyéb bevételként vagy egyéb ráfordításként számolhatja el a tulajdonos társaság.

Egyéb kiegészítések, pontosítások

- jelentős, nem jelentős összegű hiba számításának pontosítása,
- a konszolidációba bevont vállalkozások – az anyavállalat információs igényeihez igazodva - a konszolidálásba történő bevonáskor is megváltoztathassák üzleti évüket akkor is, ha még nem rendelkeznek három lezárt üzleti évi beszámolóval,
- a hitelintézetek a nem magánszemély ügyfeleknek negatív kamatot is felszámolhatnak, amelyet indokolt –más bankköltségekkel azonos módon – az egyéb szolgáltatások költségeként elszámolni,
- a törvény egyértelműsítette, hogy az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat tartalmilag az osztalék jóváhagyásáról szóló javaslattal egyezik meg,
- a törvény szerint azok az ügyvédi irodák, amelyek az üzleti évben a nyilvántartásait a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény alapján vezetik, kikerülnek a számviteli törvény hatálya alól,
- IFRS-ek szerinti beszámolót készítőkre vonatkozó előírásokat több helyen kiegészítették

A módosításokat először a 2019.évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni azzal, hogy azokat a 2018. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is lehet alkalmazni.