



Könyvszakértő és Adótanácsadó Kft.
Auditing & Taxadvising Ltd.
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H

TÁJÉKOZTATÓ

A 2019. ÉVI LEGFONTOSABB ADÓ- ÉS SZÁMVITELI VÁLTOZÁSOKRÓL

A következő 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 egységesítésére is. A 2018. év nyarán elfogadott adóváltozásokról szóló részletes tájékoztatónkat, valamint a 2019-es Cafetéria hírlevelünket honlapunkon olvashatják. Jelen kiadványunkban a 2018. november 27-én kihirdetett 2018. évi LXXXII. törvényben és a 2018. július 25-én kihirdetett 2018. évi XLI. törvényben foglalt módosítások legfontosabb elemeire kívánjuk felhívni Ügyfeleink figyelmét.

Személyi jövedelemadó

A **cafetéria** kedvezményes adózású elemeinek **köre jelentősen szűkül** a jövőben, a legkedvezőbb adózási körbe (34,5% adóteher) csak a SZÉP Kártya 3 alszámlájára utalt maximum éves 450 ezer forintos keretösszeg tartozik 2019. január 1-jétől.

Megszűnik az adómentessége és munkabéreként adózik jövőre többek között a **lakáscélú munkáltatói és a mobilitási célú lakhatási támogatás**.

Adómentes marad azonban a - jövőre a munkavállaló nevére szóló számla alapján is elszámolható - **bölcsődei és óvodai** szolgáltatás díja, valamint a **sportrendezvényre, kulturális** szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet (utóbbi kettő legfeljebb a minimálbér értékéig), de nem adómentes az említett juttatásokra szóló utalvány.

A cafetéria elemek adózását érintő változásokról bővebben a Cafetéria tájékoztatónkából olvashat.

Jövőre már az **egyéni vállalkozóknak** is – a magánszemélyekhez hasonlóan - SZJA-bevallási tervezetet készít az adóhivatal. Az egyéni vállalkozók SZJA-bevallási és befizetési határideje február 25-ről május 20-ára módosul.

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.

A 2 gyermeket nevelők **családi adókedvezménye** 2019-ben havonta gyermekenként 17 500 forint helyett 20 000 forintra növekszik.

10 millió forintos összegkorlát került bevezetésre arra a **munkáltatói lakáscélú kamatmentes hitelre**, amely után a munkáltatónak nem kell kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítania, ugyanakkor az alkalmazásnak már nem feltétele a méltányolható lakásigény, így az bármely munkavállalónak juttatható.

Jövőre a kifizető, munkáltató által magánszemély javára fizetett **biztosítás díja adókötelessé** válik.

Szociális hozzájárulási adó a járulékok

A 2019. évtől az **egészségügyi hozzájárulás adónem (EHO) megszűnik**, a korábbi két EHO kulcs (14% és 19,5%) helyett jövőre **19,5% szociális hozzájárulási adót (SZOCHO) kell megfizetni** az érintett jövedelmek után.

A 2019. évtől **SZOCHO plafon** (éves szinten a minimálbér 24-szerese, a várható 150 ezer forintos minimálbérrel kalkulálva 3.600 ezer forint) kerül bevezetésre az alábbi jövedelmek esetében. A

- a vállalkozásból kivont jövedelem
- az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem
- az osztalék, vállalkozói osztalékalap
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem
- külföldi illetőségű előadóművész belföldön adóztatható jövedelem

után tehát az adót évente addig kell megfizetni, amíg a természetes személy összes SZOCHO köteles jövedelme el nem éri az adófizetési felső határt.

Osztalékjövedelem után tehát jövőre a 15% Szja mellett a korábbi 14% EHO helyett 19,5% SZOCHO-t kell fizetni mindaddig, míg az adózó SZOCHO köteles éves jövedelme nem éri el a minimálbér 24-szeresét. Megállapítható, hogy amennyiben jövőre a tag a minimálbér kétszeresére (bruttó 300 ezer forintra) vagy annál nagyobb összegű jövedelemre kerül bejelentésre, az osztalék után SZOCHO-t a 2019. évre már nem kell fizetnie.

A munkaszerződéssel foglalkoztatott saját jogú **öregségi nyugdíjas** munkavállaló esetén csak a 15% Szja levonási kötelezettséget kell teljesítenie a foglalkoztatónak, e mellett nincs munkáltatói közteher levonási és fizetési kötelezettsége.

Egészségügyi szolgáltatási járulék

2019. január 1-jétől havi **7500** forintra, napi 250 forintra emelkedik a biztosítási jogviszonnyal nem rendelkezők által fizetendő **egészségügyi szolgáltatási járulék** összege.

Adózás rendje

Kötelező adóellenőrzést folytat le a NAV jövő évtől a két egymást követő évben legalább 60 milliárd forintos nettó árbevételt elérő társaságoknál, ha az adózott eredményük mindkét üzleti évben nulla vagy negatív volt.

Az adóellenőrzések során a fellebbezésben illetve új eljárásban **új tényrt állítani nem lehet**, ha arról az adózónak az észrevétel benyújtására nyitva álló határidő letelte előtt tudomása volt.

A korábbi 20%-ról 10%-ra csökken a december 20-áig **adóelőleg-feltöltési kötelezettséget nem teljesítők** számára kiszabható mulasztási bírság mértéke.

A pénztárgép kötelező használatára vonatkozó kötelezettség megszegése esetén az adóhatóság mulasztási bírság kiszabása mellett az adóköteles tevékenység célját szolgáló **helyiséget 12 nyitvatartási napra bezárhatja**.

A **késedelmi pótlék mértéke** jövőre a jegybanki alapkamat kétszerese helyett annak 5 százalékponttal növelt mértékére (5.9%) - kockázatos adózó esetében ennek másfélszeresére – nő.

Társasági adó

A belföldi jogszabályok alapján létrejött jogi személyben és a külföldi személyben (kivéve az ellenőrzött külföldi társaságot) megszerzett **bejelentett részesedés** kapcsán további részesedés szerzés bejelentésének már nem előfeltétele a korábbi szerzés bejelentése. (Érdemes tehát további részesedést szerezni az érintett társaságban.)

Az adózás előtti eredmény 50%-áig igénybe vehető **fejlesztési tartalék** maximuma 500 millió forintról 10 milliárd forintra nő.

A **K+F** szolgáltatással kapcsolatos adóalap kedvezményt a szolgáltatás nyújtója és igénybe vevője megoszthatja.

Kiegészítésre került az energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás adókedvezménye, amely már a számviteli törvény szerinti **felújításokra** is alkalmazható.

Korai fázisú vállalkozásba történő befektetés adóalap kedvezménye igénybevételénél a 20 millió forintos korlátot befektetésenként kell vizsgálni.

Bevezetésre kerül az **adókedvezmények önellenőrzéssel** való visszamenőleges érvényesítésének lehetősége.

Megszűnik az **előadó-művészeti** tevékenység támogatásához kapcsolódó adókedvezmény és a **mobilitási célú** lakhatási támogatás adóalap kedvezménye.

Bevezetésre kerül a **csoportos társasági adóalanyiság** jogintézménye, mely minimum 75%-os befolyással rendelkező kapcsolt felek között alkalmazható. Lényege, hogy az adott csoporton belüli nyereséges vállalkozások adóalapja csökkenthető a csoport veszteséges tagjai veszteségének 50%-ával.

Iparüzési adó

Az önkormányzat jogosult a vállalkozók tárgyévben üzembe helyezett **beruházásának értéke után adómentességet** megállapítani.

A **foglalkoztatás növeléséhez** kapcsolódó adóalap-mentesség megszűnik.

A 2018. július 1-je után létesített székhely esetében megszűnt a helyi adóhatósághoz benyújtandó **bejelentkezési kötelezettség**, a jövőben a NAV tájékoztatja az önkormányzatot.

Általános forgalmi adó

Jövőre 8 millió forintról **12 millió** forintra emelkedik az **alanyi adómentesség** választásának értékhatára. Aki a 2018. évben a 8 millió forintos határt túllépte, de a 12 millió forintot nem, a 2019. évre újra választhatja 2018. december 31-éig az alanyi adómentes státuszt! **Kérjük, haladéktalanul jelezzék munkatársainknak, ha a választási lehetőséggel élni kívánnak!**

Személygépjárművek bérletével (és nyílt végű lízingjével) kapcsolatos számlákon felszámított áfa **50%-a automatikusan levonhatóvá válik** a magáncélú és üzleti használat arányát alátámasztó útnyilvántartás vezetése nélkül is.

Az **egycélú utalványok** (melyeknek ismert a beváltási helye és a beváltható termékkör, így annak Áfa kulcsa is) értékesítése **azonnali adófizetési kötelezettséggel** jár, míg a többcélú utalványok (minden ami nem egycélú) vásárlása csak beváltáskor keletkeztet adókötelezettséget. Azaz az előbbi ügylet kvázi termékértékesítésnek vagy szolgáltatásnyújtásnak, míg utóbbi utalványok értékesítése Áfa hatályán kívüli ügyletnek minősül. (A pénztárgépekben elkülönített regiszterek használatára lesz szükség!)

A **2023. év végéig** meghosszabbították a kedvezményes, **5%-os Áfa kulcs** alkalmazását azon új lakóingatlanok értékesítésekor, amelyek **2018. november 1-jén végleges építési engedéllyel** rendelkeztek. Ugyanakkor az ezen időpontig be nem jelentett vagy végleges építési engedéllyel nem rendelkező ingatlanok értékesítésére csak **2019. december 31-éig** alkalmazható az 5%-os Áfa kulcs.

A 2021. évtől az új szabályok értelmében csak bizonyos építkezési, szerelési munkálatokkal kapcsolatos **munkaerő-kölcsönzés** esetén lesz alkalmazandó a fordított adózás, egyébként a belföldi munkaerő-kölcsönzéssel kapcsolatos Áfát a szolgáltató lesz köteles felszámítani,

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

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

A nem adóalany részére **elektronikusan nyújtott szolgáltatások** esetében az igénybevevő országában való bejelentkezés alól mentesül a vállalkozó, amennyiben a megelőző évi bevétele a 10 ezer eurót nem éri el.

Az **exporthoz kapcsolódó szolgáltatás (pl. fuvarozás) adómentességi** feltétele szigorodik, a jövőben kizárólag az alkalmazhatja, aki a szolgáltatást a termékexportot megvalósító személy számára nyújtja.

A magánszemélyek **sorozatjellegű** (2 éven belül 4 ingatlan) **ingatlanértékesítéseire** 30 napon belüli bejelentési kötelezettséget ír elő a törvény a jövő évtől. A 2018. évben teljesített ügyleteket 2019. január 31-éig kell bejelenteni.

KATA

Módosításra került a bevétel fogalma a kisadózó egyéni vállalkozások esetében. Nem minősül bevételnek az olyan **tárgyi eszközök, vagyoni értékű jogok értékesítéséből** származó ellenérték, amelyet az egyéni vállalkozó kisadózói vállalkozás **tevékenységén kívül is használ**, erre az Szja törvény vagyonátruházásra vonatkozó szabályait kell majd alkalmazni.

Felére rövidül az adóalanyiság választásának akadályát képező figyelési idő, ugyanis jövőre abban az esetben **nem választható KATA** adóalanyiság, ha a bejelentést megelőző **12 hónapon** (a korábbi 24 hónap helyett) belül **törölték a kisadózó vállalkozó adószámát**.

Új esettel bővül a választást kizáró lista. Nem választhatja az adóalanyiságot az a vállalkozás, amely a bejelentés megtételekor **végelszámolási, felszámolási vagy kényszertörlési** eljárás hatálya alatt áll.

KIVA

A belépéshez előírt bevétel és mérlegfőösszeg értékhatára a korábbi 500 millió forintról **1 milliárd forintra** emelkedik.

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

A megszűnésre okot adó körülmények esetei bővültek. A **KIVA adóalanyiság megszűnik** többek között kedvezményezett részesedéscsere vagy kedvezményezett eszközátruházás és az üzleti év mérlegfordulónapjának módosulása esetén is.

Jövőre a KIVA adóalapját képezi a **béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások** összege is, mértéke marad 13%.

EKHO

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.

EVA

Az **EVA adózási mód fokozatos kivezetése** miatt az EVA választására és az arra történő áttérésre az adózóknak már csak 2018. december 20. napjáig van lehetősége. Azon adózók akik éltek/élnek az EVA választásának lehetőségével, a jövőben is ezen adónem alanyai maradnak.

Különadó

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

Megszűnik a költségvetési, önkormányzati- és állami szerveknél foglalkoztatott **magánszemélyek** azon jövedelmeit terhelő 75%-os különadó, amely végkielégítés címén került kifizetésre.

Innovációs járulék

Újra életbe lép az a régi szabály, amely értelmében a **mikro- és kisvállalkozási minősítést** a 2 éves szabály figyelembe vételével, **kapcsolt szinten** kell elvégezni. Az innovációs járulék alanyává válik így az egyedi mutatószámai alapján sok olyan mikro- és kisvállalkozás, amely csoport szinten vizsgálva közép- vagy nagyvállalkozásnak minősül.

Biztosítási adó

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.

Számviteli változások

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, aktív időbeli elhatárolásként lehet kimutatni az összemérés elvének érvényesülése érdekében.

A törvény módosítja, kiegészíti a **cash flow-kimutatás** sémáját. Korrekciós tételeket kell alkalmazni a halmozódások kiszűrése érdekében.

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

A törvény meghatározza az **üzletág** fogalmát, értékesítésének elszámolását, kiegészítő mellékletben történő bemutatását.

Irodánk által hamarosan kiadásra kerül az éves Adórendszer Tájékoztató, amelyből részletes ismereteket szerezhet a 2019. évi hatályos adórendszer legfontosabb tudnivalóiról.

Budapest, 2018. december

Kiváló tisztelettel:

A Bergmann Iroda munkatársai