

„Egy nemzet közteherviseléshez való viszonya a nemzet holnapjának tükörképe.”

(Széchenyi)

# Mindenki jobban jár?

## Az adózás 2011–2012. évi változásairól

Dr. Juhász István

2011.12.16.

[ijuhasz@karolyrobert.hu](mailto:ijuhasz@karolyrobert.hu)

1/36

## 2010-2011. évi változások

**Ágazati különadók:**

- Pénzintézetek (bankok, biztosítók stb.)
- Bolti kiskereskedelmi tevékenység
- Távközlési tevékenység
- Energiaellátók vállalkozási tevékenysége
- Gyógyszergyártók befizetési kötelezettsége

**Az adókat 2012-ben is alkalmazni kell.**

**Alkotmánybírósági döntés és kormányzati/parlamenti reagálás a 98 %-os különadóval kapcsolatban.**

**Az EU-Bizottságának állásfoglalása a távközlési tevékenység különadójával kapcsolatban (csak az ágazat fejlesztésére!), illetve a kormányzati reagálás.**

2011.12.16.

[ijuhasz@karolyrobert.hu](mailto:ijuhasz@karolyrobert.hu)

2/36

## 2011. évi változások

### A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól

- 55/2011. (IV. 12.) Korm.rendelet
- Hatályos 2011. április 13-
- Módosította: eddig két kormányrendelet és egy törvény
- Újabb módosítás várható a 2012. évi szabályok miatt

## 2011. évi változások

### Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény módosításáról

- 2011. évi XXXV. törvény
- Hatályos 2011. IV. 12-
- 5 % áfa alkalmazható a következő esetben:  
előadóművész személyes közreműködésével
  - a) vendéglátás keretében, üzletben,
  - b) nem nyilvánosan meghirdetett családi esemény, baráti rendezvény keretében, zárt körben, vagy
  - c) belépődíj nélkül tartott, a zenés, táncos rendezvények működésének biztonságosabbá tételéről szóló kormányrendelet hatálya alá nem tartozó, közösségi rendezvényeken nyújtott hangszeres élőzenei szolgáltatás.

## 2011. évi változások

**Összefogás az Államadósság Ellen Alapba történő befizetésekhez kapcsolódó kedvezmények megalkotásáról és az Alap létrehozásával kapcsolatos törvénymódosításokról**

- **2011. évi LVII. törvény**
- **Hatályos 2011. VI. 10-**
- **Kedvezmények az SZJA-ban, EKHO-ban, EVA-ban**
- **Az EU-s támogatások elosztásában közreműködő szervezet közhatalmi tevékenységet végez.**

## 2011. évi változások

**A sport támogatásával összefüggő egyes törvények módosításáról**

- **2011. évi LXXXII. törvény**
- **Hatályos: 2011. július 1-**
- **A látvány-csapatsport támogatásával kapcsolatos TAO, SZJA és EKHO változások**

*Látvány-csapatsport: a labdarúgás, a kézilabda, a kosárlabda, a vízilabda és a jégkorong*

## 2011. évi változások

### Egyes gazdasági tárgyú törvények módosításáról

- 2011. évi XCVI. törvény
- Hatályos 2011. július 15-
- Regisztrációs adó amnesztia (szlovák rendszám, 50 %, 2011.VI.15 - 2011. XII.31.)
- Bioetanol jövedéki adójának emelése: 12-ről 40 Ft/l-re

## 2011. évi változások

### Népegészségügyi termékadó

- 2011. évi CIII. törvény
- Hatályos: 2011. szeptember 1-
- sós, cukrozott és magas koffeintartalmú termékekre

## 2011. évi változások

**EU-bírósi döntés a ki nem fizetett áfa visszaigényelhetőségével kapcsolatban:**

- **2011. évi CXXIII. törvény**
- **rendkívüli eljárásban visszaigényelhető 2011. október 20-ig**
- **ezt követően a „rendes” eljárásban levonható**

## 2011. évi változások

**Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény módosításáról**

- **2011. évi CXXIV. törvény**
- **Hatályos 2011. október 1-**
- **Fizetési kötelezettségekre, fizetésre kötelezettek körére, a fizetési kötelezettség mértékére vonatkozó törvények kihirdetése és hatálybalépése között legalább harminc napnak kell eltelnie, kivéve, ha a törvény a fizetési kötelezettséget mérsékli és a fizetési kötelezettségek, valamint a fizetésre kötelezettek körét nem bővíti.**
- **Korábban 45 illetve 40 nap volt!**

## 2011. évi változások

**Az államháztartás stabilitását elősegítő egyes adótörvények módosításáról**

- **2011. évi CXXV. törvény**
- **Hatályos 2011. szeptember 30-**
- **Gázolaj jövedéki adó + 13 Ft (november 1-)**
- **Szeszesitalok és dohánytermékek jövedéki adójának emelése**
- **Pénznyerő automaták játékadójának emelése**

# ADÓZÁS – 2012

**Európa legversenyképesebb adórendszere!**

**A javaslat: 152 oldal + 84 oldal indoklás**

**28 cím, 351 §, 10 melléklet**

**A végleges:**

**2011. évi CLVI. törvény (MK 140.) 143 közlönyoldal,  
478 §, 44 cím, 18 melléklet**

**+**

**NAV tv. módosítása: 79 §, 42 oldal**

**+**

**Költségvetést megalapozó törvények: 74 cím, 76 oldal**

## A legjelentősebb változások

- **SZJA: Adójóváírás megszűnése**
- **SZJA: Superbruttó megszűnése 202 eFt/hó**
- **ÁFA: Általános kulcs 25-ről 27 %-ra emelkedik**
- **ART.: Cégalapítással, működéssel kapcsolatos adóhatósági jogkörök bővülése:**
  - Adóregisztrációs eljárás
  - Fokozott adóhatósági felügyelet
- **Új adónemek: baleseti adó, ebrendészeti hozzájárulás, kulturális adó, kötelező kamarai hozzájárulás (5000 Ft/hó, 407.§)**
- **Környezetvédelmi termékdíj újraszabályozása**
- **Számos adómérték, adótétel, bírság jelentős növekedése**

A költségvetés főbb bevételei

	2011	2012	változás Mrd Ft	változás (%)
Társasági adó	288,0	356,2	68,2	23,7
Hitelintézeti járadék	10,8	8,1	-2,7	-25,0
Pénzügyi szervezetek különadója	187,0	187,0	0,0	0,0
Cégautóadó	28,1	46,0	17,9	63,7
Eva	180,1	179,0	-1,1	-0,6
Bányajáradék	88,0	93,0	5,0	5,7
Játékadó	51,3	82,4	31,1	60,7
Energiadó	17,0	17,9	0,9	5,3
Környezetterhelési díj	9,5	8,5	-1,0	-10,5
Egyéb befizetések	32,0	33,0	1,0	3,1
Energiaellátók jövedelemadója	20,0	14,0	-6,0	-30,0
Rehabilitációs hozzájárulás	65,0	65,0	0,0	0,0
Egyes ágazatokot terhelő különadó	161,0	155,0	-6,0	-3,7
<b>Fogyasztáshoz kapcsolt adók</b>				
Áfa	2489,0	2697,7	208,7	8,4
Jövedéki adó	881,1	898,1	17,0	1,9
Regisztrációs adó	32,3	39,0	6,7	20,7
<b>Lakossági befizetések</b>				
Szia	1363,0	1550,7	187,7	13,8
Lakossági illetékek	81,9	102,5	20,6	25,2
Magánszemélyek különadója	1,0	0,2	-0,8	-80,0
<b>A költségvetés főbb bevételei összesen</b>	<b>5986,1</b>	<b>6533,3</b>	<b>547,2</b>	<b>9,1</b>

## 2012. SZJA

### Legfontosabb változások

- Adójóváírás megszűnése
- Szuperbruttó megszűnése 202 eFt/hó, 2  
424 eFt/év összegig (2012 után megszűnik!)
- ⇒ Előlegszabályok érdemi változása (nyilatkozat, évesítés stb.)
- Önálló tevékenység esetén legfeljebb 50 %-ig lehet nyilatkozni a költségekről
- Egyéni vállalkozótól, őstermelőtől nem kell adóelőleget levonni, de fel kell tüntetni, illetve igazolni kell a jogállásra vonatkozó okirat számát
- Végtörlesztés: 7,5 mFt adómentes juttatás lehetősége
- Ha az ingót, ingatlan gazdasági tevékenységként végzik ...
- Fémhulladék felvásárlása: 25 % jövedelemtartalom, 16 % forrásadó (a kifizetőnek le kell vonni!)

## 2012. SZJA – természetbeni juttatások

**Béren kívüli juttatás értékhatára: 500 eFt/év (időarányosan) + 10 % eho!**

**Erzsébet utalvány (MNUA): 5 eFt/hó, rendelet is szabályozza**

**Munkáltatói étkeztetés: 12 500 Ft/hó, ha...**

**Internet támogatás (5 eFt/hó) kedvezményezése megszűnik**

**Széchenyi Pihenő Kártya:**

- Szálláshely: 225 eFt
- Vendéglátás: 150 eFt
- Szabadidő: 75 eFt

**Egyes meghatározott juttatások:**

- a reprezentáció és az üzleti ajándék ismételten a SZJA-ban adózik (a Tao-ban elismert költség), a definíciók változnak

**Rezidens-ösztöndíj és szakképesítés megszerzésének támogatása adómentes**

## Társasági adó

### Veszteségelhatárolás:

- „Veszteségkereskedelem” korlátozása: cégfelvásárlás, átalakulás esetén (meghatározott esetekben!) elvész a veszteség
- Legfeljebb az enélkül számított adóalap 50 %-áig
- Mezőgazdaság: legfeljebb 30 %-a számolható el évente „visszafelé”

Adomány fogalma újból bekerült a törvénybe.

### Elismert költségek:

- Munkavállalók (stb.) személyi jellegű kifizetései és közterhei
- A reprezentáció és az üzleti ajándék
- Adomány, megfelelő támogatási igazolás alapján
- Jogszabályon alapuló ingyenes juttatás

## EKHO és EVA

**EKHO-ban nincs érdemi változás**

**EVA**

**25 ↗ 30 millió Ft**

**30 ↗ 37 %**

## Regisztrációs adó

**Adómértékek 30-80 %-kal csökkennek; célja:**

- **Környezetvédelmi szempontok**
- **Nagyteljesítményű, új autók forgalomba helyezésének elősegítése**

## Jövedéki adó

**2010:**

**A saját gyümölcsből, magánfőzéssel előállított 50 liter párlat 2010 szeptember 27-től jövedéki adó mentes**

- **Az alkoholtartalom < 80 %**
- **Saját és családi fogyasztásra**
- **A főzés előtt 3 nappal be kell jelenteni**

**2012:**

- **Saját fogyasztásra készített sör, gyümölcsbor és pezsgő nem minősül jövedéki termék előállításának, háztartásonként 1000-1000 liter mennyiségig.**
- **Piacokon és vásárokon is értékesíthetők lesznek az adózott, zárjeggyel ellátott bor és magánfőzött gyümölcspárlatnak minősülő tömény italok.**

## Általános forgalmi adó

**Az általános forgalmi adó általános mértéke 25-ről 27 %-ra (nettóra: 20-ról 21,26 %-ra) emelkedik.**

**És még két kisebb változás:**

- A levonási jog elévülési időn belül gyakorolható
- Személygépkocsi és egyéb jármű bérbevétele esetén az üzleti célú használattal arányos áfa levonható (EU!)

**Mezőgazdaság fordított adózása:**

**?**

## Illetékek

**Egyéni cég gazdasági társasággá átalakulása illetékmentes.**

**A gépjármű tulajdonjogának megszerzése esetén a cm<sup>3</sup> helyett a teljesítmény (kW) és az életkor alapján kell illetéket fizetni:**

**300-850 Ft/kW**

**Az általános tételű eljárású illeték 2200 Ft-ról 3000 Ft-ra emelkedik.**

## Helyi adók

**Adómentességek megszűnése az építményadónál és a telekadónál:**

- Gyógy- vagy üdülőhelynek nem minősülő kistelepülésen a komfort nélküli lakásból 100 m<sup>2</sup> hasznos terület
- Szociális, egészségügyi, gyermekvédelmi, nevelési-oktatási intézmények céljára szolgáló helyiségek (kivéve: állami, önkormányzati)
- Építési tilalom alatt álló telek
- Külterület, ha nem termőföld
- Építménnyel fedett földterület (pl. út!)

**Ebrendészeti hozzájárulás (T/4247):**

- Önkormányzati döntési jogosultság
- Legfeljebb 3500 Ft/év
- Néhány mentesség

## Gépjárműadó

**Cégautó adó:**

- Teljesítmény és környezetvédelmi besorolás alapján
- Jelentős adónövekedés: 7700-44000 Ft/hó (a két tételű 7000 és 15000 Ft/hó helyett)

## Népegészségügyi termékadó („chipsadó”)

Vámhatósági hatáskör!

Változások a szabályokban:

- Üdítőital (hozzáadott cukorral): 7 Ft/l (5 Ft/l helyett); mentes, ha a gyümölcs és/vagy zöldségtartalom meghaladja a 25 %-ot.
- Energiaital: 250 Ft/l, koffein- vagy taurintartalom alapján, a cukortartalom nem feltétel.
- Előrecsomagolt cukrozott készítmény: 130 Ft/kg (100 Ft/kg).
- Sós snack és a 2 %-nál magasabb sótartalmú sütőipai pékáruk : 250 Ft/kg (200 Ft/kg)
- Étélízesítő: 250 Ft/kg (200 Ft/kg).
- Ízesített sör és alkoholos frissítő: 20 Ft/l (új termékör!).
- Gyümölcsíz: 500 Ft/kg (új termékör!)

## Népegészségügyi termékadó („chipsadó”)

Új adófajta : **BALESETI ADÓ** (a kgfb díj 30 %-a), a biztosítóknak kell beszedni és befizetni (legfeljebb napi 83 Ft).

## Társadalombiztosítási járulék

- A 17,5 (10+4+2+1,5) %-os egyéni járulék 18,5 (10+4+3+1,5) %-ra emelkedik (a +1 % a rokkantsági fedezet).
- A foglalkoztatói befizetés (27 %) nem teremt ellátási jogosultságot (szociális hozzájárulási adó).
- Egészségügyi szolgáltatási járulék 6390 Ft/hó, 213 Ft/nap összegre emelkedik (5100 Ft/hó).
- Az adóhatóság magánnyugdíj-pénztárakkal kapcsolt feladatai (bevallás, befizetés) visszakerülnek a pénztárakhoz. Az adóhatóság végrehajtási feladatait kormányrendelet fogja szabályozni.

## Társadalombiztosítási járulék

- A főállású egyéni és társas vállalkozók járulékalap-minimuma a minimálbér 1,5-szerese, de csak az egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulékrészre, a nyugdíjrésznél a minimálbér marad a minimális járulékalap (ez a foglalkoztatói és a foglalkoztatotti járulékrészre is alkalmazandó).

## Szociális hozzájárulási adó

- A törvény 453-467. §-a szabályozza
- Nem teremt ellátási jogosultságra igényt! (csak fedezetet)
- Ez a foglalkoztatói 27 %!
- Egyéni vállalkozó és főfoglalkozású tagi jogviszony esetében az irányadó minimálbér 112,5 %-a az alap
- Kedvezmények érvényesíthetők belőle a foglalkoztatáshoz (szakképzettséget nem igénylő foglalkoztatások, Karrier Híd Program, START, START PLUSZ, START EXTRA, START BÓNUSZ), illetve a nettó bérek szinten tartásához kapcsolódóan

## Egészségügyi hozzájárulás

- A béren kívüli juttatásokra is kell fizetni 10 %-ot!
- Az átalányadózó kistermelők eho-ja 15 %-ra csökken!

## Rehabilitációs hozzájárulás

A hozzájárulás számításánál 20 fő helyett, csak 25 foglalkoztatott felett kell a kötelezettséggel számolni.

## Számviteli törvény

- A nemzeti számviteli standardokat miniszteri rendelet hirdeti ki.
- Naptári évtől eltérő üzleti év szabadon választható (kivéve: hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, biztosítóintézetek).
- Az Áfa törvény szerinti árfolyamszabályok alkalmazhatók a számvitelben is, ha az értékesítés külföldi pénznemben történik.
- Az elektronikus másolatok megőrzése is helyettesíti a számviteli bizonylatok megőrzési kötelezettségét.
- A napi készpénz záróállomány százalékos értékhatára 2 %-ról 10 %-ra emelkedik (éves bevétel!), az 500 eFt-os minimumhatár nem változik.

## Adózás rendje – 1. (44 közlönyoldal!)

- Cégbejegyzéssel kapcsolatos adóregisztrációs eljárás
- Fokozott adóhatósági felügyelet
- Bizonytalan adójogi helyzet bejelentése
- Az állandó meghatalmazott helyett az adózót szankcionálják.
- A végelszámoló felelőssége a felszámolóhoz hasonlóvá válik.
- Ügyfélkapun keresztül lekérdezhetők lesznek az adatok: foglalkoztatók és foglalkoztatottak!
- Bejelentési kötelezettség a kölcsönvett munkavállalókra, illetve a kapcsolt vállalkozási viszony megszűnésére

## Adózás rendje – 2.

- **Adótitok enyhítése: bűnmegelőző, bűnfelderítő, terrorizmust elhárító szervezetekre, illetve a NAV nyomozó hatóságára.**
- **Elektronikus bevallási kötelezettség esetén a bejelentést és a változás-bejelentést, illetve a fizetési könnyítési kérelmet is elektronikusan kell teljesíteni, benyújtani.**
- **Ellenőrzéseknél megszűnik az előzetes értesítés.**
- **Gazdasági események valódiságának vizsgálata (üzleti kapcsolatok).**
- **Becslési adatbázis (ellenőrzés is támogathatja).**

## Adózás rendje – 3.

- **Próbavásárlás az e-kereskedelemre is.**
- **Fel nem fedett próbavásárlás.**
- **Angol, német, francia nyelvű dokumentumokat nem kell lefordíttatni.**
- **A K+F minősítésével összefüggő eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szakértő intézmény megkereshetősége.**
- **Vámosok is biztosíthatják az ellenőrzéseket (rendőrség helyett).**
- **Adatszolgáltatási kötelezettség a szállítólevelekre (szigorú számadású bizonylatok).**
- **Adatszolgáltatás az ügyfélkapus regisztrációkról.**

## Adózás rendje – 4. – szankciók

**Adóbírság:** Általános mérték 50 %, súlyosbított 200 % (75 % helyett), a minősített adózókra vonatkozó 20 % megszűnik.

**Mulasztási bírság:**

- Beszámoló letétbe helyezése: kétszeres bírság (1 mFt) és határidő kitűzése, nemteljesítés esetén adószám törlése;
- Szokásos piaci ár nyilvántartása: ismétlődés esetén 4 mFt/nyilvántartás, ugyanazon nyilvántartás esetén a korábban kiszabott bírság 8-szorosa;
- Igazolatlan eredetű áru forgalmazása: a forgalmi érték 40 %-a, de legalább 200/500 eFt a bírságmaximum;
- Iratmegőrzési kötelezettség: 1 mFt, nyomdai úton előállított nyugta, számla esetén 200/500 eFt x db;
- Iratrendezés elmulasztása;
  - Gazdasági események valódiságának vizsgálata esetén a magánszemély a számlák nettó értékének 10 %-áig, más adózó 50 %-áig, de – mindkét esetben – legfeljebb 1 millió Ft-ig bírságható;
  - Minden más esetben 1 millió Ft-ig bírságható,
- Az elektronikus számlázó programok előállítói és forgalmazói is szankcionálhatók (200/500 eFt).

2011.12.16.

[ijuhasz@karolyrobert.hu](mailto:ijuhasz@karolyrobert.hu)

35/36

***Sapientisat!***

2011.12.16.

[ijuhasz@karolyrobert.hu](mailto:ijuhasz@karolyrobert.hu)

36/36