

KLS-Audit Bt.

Tel: 06/20-561-5425
06/70-946-8066

E-mail: klne.anita@chello.hu ;
cls@t-online.hu



ADÓTÖRVÉNY

CSOMAG

2008

Készítette:

Könözsy László
adószakértő
okl. könyvvizsgáló

Adótörvények változásai 2008 január 1-től és jövőbeni hatásai

I. Bevezető

Az Országgyűlés 2007. november 12.-én elfogadta a 2008. évi adótörvényeket, amelyekben a megszorítások továbbra is jelen vannak. Az adójogszabályok változásának követését és hatásainak felmérését kívánja segíteni e tájékoztató füzet, amely magánszemélyeknek, alkalmazottaknak, nyugdíjasoknak és intézményeknek, társaságoknak egyaránt fontos lehet, hogy mihamarabb személyre szabottan számba tudják venni a jogszabályváltozások hatásait.

Előljáróban érdemes kiemelni a jogszabály-módosításokból azokat az elemeket, amelyekkel már a 2008. év kezdetétől számolnunk kell:

- **Új ÁFA törvény lépett életbe**, amely áfa-kötelessé teszi a 2 évnél nem régebbi egyéb ingatlanok értékesítését és bezárja a kiskapukat az „áfa-ügyeskedők” előtt is,
- Bizonytalan volt az **építmény- és telekadóra vonatkozó módosítás sorsa**, de az önkormányzatok kizárólag az ingatlanok számított értéke alapján vehetik ki építmény illetve telekadót **2009. január 1-jétől**.
- 2008. január 1-jétől a **10%-os csökkentett társasági adókulcsot** 5 millió forint helyett **50 millió forint adóalapig lehet alkalmazni (bizonyos feltételek mellett)**.
- Nem szavazták meg a képviselők a kisadók összevonását **az ún. erőforrás fejlesztési hozzájárulást (efeho-t)**, amely a szakképzési hozzájárulás, az innovációs járulék és a rehabilitációs hozzájárulás összevonása révén jött volna létre.
- Kedvezően módosultak viszont a **fejlesztési adókedvezménnyel** kapcsolatos jogszabályok.
- Egyéb változások is kísérik a törvényt módosításokat, mivel **2008. március 1-jétől bevonják az 1 és 2 forintosokat**. Ez magával hozza a forintalapú bevallások kerekítésének változását is, **azaz 0–2-ig nullára, 3–5 között pedig ötre kell kerekítünk**.
- **Új TEÁOR-t is kiadnak a 2008-as évre**. A cégek tevékenységét a cégbíróság és az APEH átalakítja majd az új lista szerint. Ahol nem találunk megfelelő számot a tevékenységhez, ott az adózót értesíteni fogják.

A fenti változásokból érzékelhető, hogy nem egyszerűsödik az adóelszámolás, nem csökkennek az adóterhek. Az új áfa törvény bevezetése várhatóan párosulhat az Adóhatóságok tovább szigorodó fellépésével is.

II. Személyi jövedelemadó

Az adó mértéke 2008-ban nem változott

Ha a jövedelem összege:

0 - 1.700.000 forint közötti, akkor az adó mértéke **18 százalék** és

1.700.001 forinttól pedig **306.000 forint** és az 1700 000 forinton felüli rész **36 százaléka**.

Minimálbér fogalma

Az új rendelkezés szerint minimálbér a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes, a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alapbér kötelező legkisebb havi összege. A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 316/2005. (XII. 25.) kormányrendelet előírása szerint 2008. január 1-jétől a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alapbér havi **69.000 forint**.

A **69.000 Ft-ra emelkedett minimálbérrel** együtt változott a szakképzett munkavállalók **garantált bérminimuma is**. A két év alatti gyakorlati idővel rendelkező **szakképzett alkalmazotknál 82.800 Ft-ra**, a két évet meghaladó gyakorlattal rendelkezőknél **86.300 Ft-ra**. Mindezen változások módosítják az adóterheket, a bérköltségeket, a járulékokat, ...stb.

Mivel a minimálbér a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbért jelenti, ezért a minimálbér, illetve a minimálbér kétszerese előírás használatakor **2008. január hónapra** még a **65.500 forintnak, illetve a 131.000 forintnak** megfelelő összeget kell figyelembe venni, **2008. február 1-jétől** pedig **69.000 forinttal, illetve 138.000 forinttal** kell számolni.

A **minimum-járulékalap kifejezést** 2008-tól a Tbj. már nem alkalmazza, a törvény szövegében mindenhol „**a minimálbér kétszerese**” kifejezés jelenik meg.

Minimálbér és a nyugdíj folyósítás kapcsolata

Ha a **korkedvezményes nyugdíjas**, nyugdíja mellett kiegészítő, jövedelemszerző tevékenységet folytat, akkor azt legfeljebb az éves minimálbér – $12 \times 69.000 =$ **828.000 Ft – összeghatáráig teheti**, hogy ne veszélyeztesse nyugdíja folyósítását. Amennyiben a minimálbér összegénél kevesebb jövedelmet szerez a nyugdíjas, amellyel továbbra is folyósítják majd számára a nyugdíjat is. Amikor éves szinten a nyugdíj nélkül számított jövedelem eléri a 828 ezer forintot, attól az időponttól a nyugdíj folyósítását szüneteltetni fogják. Ezt minden érintettnek magának kell majd jeleznie. Ezért a korkedvezményes nyugdíjasoknak célszerű lesz már év közben folyamatosan számon tartani jövedelmeiket.

Módosul az adójóváírás

A kiegészítő adójóváírás megszűnik és 2008. január 1-jétől egységes adójóváírás kerül bevezetésre. Az adójóváírás mértéke továbbra is az adóévben megszerzett bér 18%-a marad, **havi felső értéke azonban 11.340 forintra emelkedik**, fokozatos elfogyása pedig az évi **1.250.000 forint és 2.762.000 forint közötti sávban** történik.

Ingatlan átruházásából származó jövedelem

A legjelentősebb módosítás az **ingatlan átruházásából származó adóköteles jövedelem** számításának változása. 2008. január 1-jétől a lakásszerzési kedvezmény megszűnik, ugyanakkor a lakások átruházásából származó jövedelem adóköteles időszaka harmadára csökken, tehát lakások esetén a szerzést követő tizenötödik év helyett már az ötödik évtől nem kell jövedelmet figyelembe venni. A nem lakásingatlanok átruházásából származó jövedelmek adóköteles időszaka továbbra is 15 év marad.

Jövedelem a számított összeg:

1. 100%-a a megszerzés évében és az azt követő évben;
2. 90%-a a megszerzést követő második évben;
3. 60%-a a megszerzést követő harmadik évben;
4. 30%-a a megszerzést követő negyedik évben;
5. 0%-a a megszerzést követő ötödik évben és további évben.

Tehát az új szabályok szerint a megszerzés évét követő ötödik évtől az értékesítésből származó jövedelem adómentessé válik, viszont az adóköteles időszakon belüli értékesítés esetén a megállapított adót akkor is meg kell fizetni, ha az értékesítésből származó jövedelmet lakásszerzésre fordították.

Emellett, bármely ingatlan átruházásából származó jövedelem adóját (vagy egy részét) akkor nem kell csak megfizetni, ha azt az átruházás évében vagy az azt követő két évben a magánszemély saját maga, közeli hozzátartozója, élettársa részére idősek otthonába, fogyatékos személyek lakóotthonába vagy más hasonló (pl. ápolási) intézményben (az EU bármely tagállamában) biztosított férőhely megszerzésére fordítja.

Újdonság az ingatlan átruházásából származó jövedelem után fizetendő adó méltányossági kérelemre történő csökkentésének lehetősége.

Külön átmeneti szabály teszi lehetővé, hogy a 2008. január 1-jét megelőzően átruházott ingatlanok esetén alkalmazhatók maradjanak a lakásszerzési kedvezményre vonatkozó szabályok.

Emelkednek egyes adómentes természetbeni juttatások értékhatárai.

Az adómentes béren kívüli juttatások **400 ezer forintos összevont értékhatára nem változik** 2008-ban. Jelentős engedménynek minősül az a módosítás, hogy az értékhatár túllépése esetén az adóköteles béren kívüli juttatások **adóját ezentúl csak az adóévet követő év május havi kötelezettségekkel együtt kell rendezni**, ellentétben a korábbi szabályokkal amikor az értékhatár túllépésekor kellett befizetni a különbözetet.

5.000 forintról 6.000 forintra emelkedik munkáltató által a munkavállaló részére adható hideg étkezési hozzájárulás adómentes összege, illetve a meleg étkeztetés esetében **az adómentes határ 10.000 forint helyett 12.000 forint lesz 2008-tól.**

Az **adómentes iskolakezdési támogatás** a jelenlegi 20,000 forintról az adóév első napján érvényes havi minimálbér 30 százalékára, **20.700 Ft-ra emelkedik gyermekeként.**

2008. január 1-jétől a minimálbér 20%-áról annak 30%-ára növekszik a munkáltatói hozzájárulásként adómentesen az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba, illetve önszegélyező pénztárba fizethető összeg.

III. Társadalombiztosítás

Átcsoportosítások a járulékok mértékében

A **munkáltatói társadalombiztosítási járulékok** mértékében az alábbi átcsoportosítások lépnek életbe 2008. január 1-jétől

Munkáltatói TB járulékok		
	2007	2008
Munkáltató nyugdíjjárulék befizetése	21%	24%
Munkáltató egészségbiztosítási járulék befizetése	8%	5%
- pénzbeli	3%	1%
- természetbeni	5%	4%
Munkáltatói járulék összesen	29%	29%

A fenti táblázatból látható, hogy a foglalkoztató és a biztosított egyéni vállalkozó által fizetendő társadalombiztosítási járulék mértéke változatlanul **29%**, a megoszlás viszont újra változott: a nyugdíjbiztosítási járulék **24%-ra** emelkedik (21%-ról), míg az egészségbiztosítási járulék **5%-ra** csökken (8%-ról), amelyből a természetbeni egészségbiztosítási járulék **4,5%**, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék pedig **0,5%**.

Egészségügyi szolgáltatási járulék esetében fontos változás, hogy a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó, a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó után a társas vállalkozás, valamint a törvényben meghatározott személyek által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék **havi összege 4 350 forintra** (napi összege 145 forintra) **változik** – a 9%-os, jövedelemtől függő tétel helyett.

Akinek **nyugdíja mellett kiegészítő tevékenységként vállalkozása van**, annak havonta fizetnie kell **4350 forint** egészségbiztosítási járulékot, valamint a vállalkozói kivét után további **9,5 százalék nyugdíjbiztosítást** is be kell fizetnie.

A munkavállalói nyugdíjjárulék mértéke 1%-kal nő, a munkavállalói egészségbiztosítási járulék mértéke azonban 1%-kal csökken.

Munkavállalói TB járulékok		
Munkavállaló nyugdíjjárulék befizetése	8,5%	9,5%
Munkavállaló egészségbiztosítási járulék befizetései	7%	6%
- pénzbeli	3%	2%
- természetbeni	4%	4%
Munkavállalói járulék összesen	15,5%	15,5%

A fenti táblázatból látható, hogy a biztosított által fizetendő **nyugdíjjárulék mértéke**

- kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíj hatálya alá tartozó biztosított esetében **9,5%-ra** módosul;
- magánnyugdíjpénztár tagja esetében **1,5%-ra emelkedik** (a magánnyugdíj pénztári tagdíj változatlanul 8% marad)

A saját jogú nyugdíjas foglalkoztatott, valamint a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozó magánnyugdíj pénztári tagsága esetén is 9,5% nyugdíjjárulékot fizet (a járulékfizetési felső határig).

A biztosított által fizetendő **egészségbiztosítási járulék mértéke 6%-ra csökken**, amelyből **4%** a természetbeni egészségbiztosítási járulék, **2%** pedig a pénzbeli egészségbiztosítási járulék.

A nyugdíjjárulék-fizetési felső határ egy naptári napra jutó összege **2008. évben 19.500 forint** lesz a jelenlegi 18.490 forint helyett, így **7.137.000 forint**ra emelkedik az éve járuléklafon.

IV. Általános forgalmi adó

Az általános forgalmi adóval kapcsolatban életbe lépett új változások közül csak néhányat emelünk ki. A bevezetésre kerülő új Áfa törvény megalkotásának indoka az volt, hogy az Áfa törvénynek az EU Áfa Irányelvével (2006/112/EK Tanácsi irányelv) történő további harmonizálása megtörténjen, másrészt a korábbi rendelkezések pontosítása. Nehezíti az új szabályok értelmezését, hogy az új Áfa törvény sok helyen új fogalmakat használ a már meglévő, közismert kifejezések helyett.

Áfa-kötelessé válik a 2 évnél nem régebbi ingatlanok értékesítése

Az új Áfa törvény szerint az **új építésű lakóingatlanok és az építési telkek értékesítése továbbra is adóköteles marad**. Változás azonban a korábbi szabályozáshoz képest, hogy a lakóingatlanok nem minősülő egyéb ingatlanok értékesítése is csak akkor lesz adóköteles, ha az ingatlan új építésű, azaz a használatbavétel még nem történt meg vagy ha a használatbavételi engedély jogerőre emelkedése és az értékesítés között **még nem telt el 2 év**.

Az egyébként **nem adóalanyi minőségben eljáró személyek**, szervezetek a beépített ingatlan (ingatlanrész) és az ahhoz tartozó földrészlet illetve építési telek “sorozat jellegű”, azaz üzletszerű értékesítése esetén **adóalannyá - és így az ilyen jellegű értékesítések adókötelessé - válnak az új áfa szabályok szerint**, amennyiben az értékesítésre a használatba vétel előtt, vagy a használatbavételi engedély jogerőre emelkedését követő 2 éven belül kerül sor. Amennyiben tehát magánszemély értékesíti így az ingatlanát, **kötelezően áfa alannyá válik** és ezt az adóhatóságnál regisztrálnia kell és az adóhatóság az értékesítést terhelő adót határozattal fogja megállapítani. Az eladónak a teljesítést követő 30 napon belül bevallással egyenértékű bejelentést kell tennie az adóhatóságnál, amelyben az ingatlanértékesítéshez kapcsolódó beszerzések áfája (az értékesítéskor megállapított fizetendő áfa mértékéig) levonható lesz.

Sorozat jellegű értékesítésnek kell tekinteni, ha a magánszemély 2 naptári éven belül 4, vagy több építési telket (telekrészt) és/vagy beépítés alatt álló, illetőleg beépített új ingatlant értékesít, valamint a rá következő 3 naptári éven belül további építési telket (telekrészt) és/vagy beépítés alatt álló, illetőleg beépített új ingatlant értékesít.

Fordított adózás az áfa csalások visszaszorítása érdekében

A jelentős összegű építőipari áfa csalások visszaszorítása érdekében kiterjesztik a fordított adózás alkalmazását egyes belföldi ügyletekre is. A fordított adózás lényege, hogy az áfát nem a teljesítésre kötelezett eladó, hanem az adóalany vevő fizeti meg. Így sem a vevőnek, sem az eladónak nem kell az áfát finanszíroznia. Januártól a fordított adózást kell alkalmazni ingatlan átadása, értékesítése, ingatlanhoz kapcsolódó szolgáltatások, valamint ezekkel kapcsolatos munkaerő kölcsönzés és kirendelés esetén.

Könnyítik a visszaigénylést

Jelenleg sok esetben komoly problémát okoz, hogy hiába van az adóalany nagy összegű negatív elszámolandó adója, az adó visszaigénylésére csak akkor válik jogosulttá, ha áfa köteles belföldi (vagy export), adó nélküli árbevétele eléri a 4 millió Ft-ot, vagy tárgyi eszköz beszerzés esetén a tárgyi eszközre jutó áfa göngyöltett összege legalább 200.000 Ft-tal meghaladja az ugyanezen időszak göngyöltett fizetendő áfa összegét. Az új Áfa törvény szerint a fenti korlátozás megszűnik, így amennyiben a negatív elszámolandó adó összege eléri egy bizonyos – a bevallási gyakoriságtól függően változó – (viszonylag alacsony) összeget, az adó azonnal visszaigényelhetővé válik.

Ugyanakkor a visszaigényelhető áfa összegét továbbra is csökkenteni fogja a kifizetetlen beszerzésekre jutó áfa összege. Utóbbi rendelkezés célja, hogy a vevő ne igényelhesse hamarabb vissza az áfát, mint ahogy azt az eladónak megfizette..

Áfa levonási tilalmak

Bővülni fog az áfa levonási tilalom alá eső termékek és szolgáltatások köre. Az új Áfa törvény alapján a személygépkocsi, motorkerékpár és vízi közlekedési eszköz bérletének áfája ezen túl nem lesz levonható, ugyanakkor a bérbe adott ilyen termékek beszerzésével kapcsolatos áfa levonhatóvá válik a bérbeadó számára. Ezen intézkedés egyik pozitív hatása lehet, hogy olcsóbbá válhat a személygépkocsi-bérlet (operatív lízing).

Kötelező számlakiállítás

Az új szabály szerint a számlát a teljesítéskor, de legkésőbb az azt követő **15 napon belül ki kell állítani**. Könnyítés a korábbi javaslatokhoz képest, hogy az idegen nyelven történő számlázást mégsem kötik a vevő előzetes írásos beleegyezéséhez.

Megszűnik az SZJ számokra történő hivatkozás a törvényben

A jelenlegi Áfa törvény egyes tárgyi adómentes szolgáltatásokat a Szolgáltatások Jegyzéke (SZJ) szerinti besorolás alapján határoz meg, néhány esetben eltérést eredményezve a közösségi áfa szabályok és a magyar szabályozás között. Az új Áfa törvényben nem szerepel az SZJ számokra történő hivatkozás, így az egyes tárgyi adómentes szolgáltatások meghatározása sokkal inkább tartalmi szempontok alapján történhet a jövőben. Figyelembe véve a közösségi értelmezést, szűkebb kör esik majd várhatóan a mentesség alá, ami szükségessé teszi a mentes szolgáltatások körének felülvizsgálatát.

Adómentes apportálás

Az új Áfa törvény szerint a jövőben nem lesz adóköteles a termék, illetve vagyoni értékű jog apportként történő átadása, amennyiben a szerző belföldön nyilvántartásba vett adóalany és – egyéb feltételek teljesítése mellett – vállalja azt, hogy a szerzéshez illetőleg a szerzett vagyonhoz fűződő áfát érintő jogok és kötelezettségek tekintetében az átadó fél jogutódjának minősül.

Az ingyenes termékátadások szabályai szigorodnak

2008. január 1-jétől **termékértékesítésnek minősül**, így adófizetési kötelezettséget keletkeztet többek között a közcélú adomány, valamint a jogszabályi kötelezettségen alapuló ingyenes termékátadás, amelyek jelenleg áfa körön kívüli ügyletek. A tervezett változás komoly hatással lehet például az ingatlanfejlesztőkre, mivel így áfa kötelessé válik az ingatlanprojektekhez kapcsolódóan megépített, majd az önkormányzatoknak kötelezően átadott közutak átadása.

V. Társasági adó

10 százalékos kedvezményes adókulcs 50 millió forint adóalapig

A jelenleg hatályos szabályok szerint, bizonyos feltételek teljesítése mellett a társasági adó mértéke a pozitív adóalap 5 millió forintot meg nem haladó összegéig 10 százalék, az e feletti összegre 16 százalék. 2008. január 1-jétől a kedvezményes társasági adókulcs 50 millió forintos adóalapig lesz alkalmazható a korábbinál szigorúbb feltételek mellett.

A 10 százalékos adókulcsot az adóalany akkor alkalmazhatja, ha

- nem vesz igénybe az adóévben társaságiadó-kedvezményt,
- legalább egy fő a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma,
- az adóalap az adóévben és az azt megelőző adóévben legalább a jövedelem-(nyereség-) minimum összegével megegyezik,

- az adóévben megfelel a rendezett munkaügyi kapcsolatok követelményének.

Ez utóbbi azt jelenti, hogy az adóévben legalább a minimálbér kétszeresének (kistérségekben és hátrányos településeken a minimálbér) adóévre évesített összege és a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma szorzatának megfelelő összegre vallott be nyugdíj és egészség biztosítási járulékot.

A kedvezményes kulcs alá eső adóalap 6 százalékát azonban lekötött tartalékként kell kimutatni, és a lekötés adóévét követő négy adóévben beruházásra, munkanélküli felvételére vagy pénzügyi intézmény felé fennálló hitel törlesztésére kell fordítani. (A fejlesztési tartalékkal ellentétben nincs olyan előírás, hogy beruházásra fordított lekötött tartalék esetében elszámolt értékcsökkenésnek kellene tekinteni a tartalékból beszerzett tárgyi eszköz bekerülési értékét.)

Ha nem a törvényben meghatározott céllal történik a lekötött tartalék feloldása, a feloldást követő 30 napon belül meg kell fizetni a 6 százalék különbözetet. A lekötés adóévét követő négy adóévben fel nem használt összeget késedelmi pótlékkal növelten kell megfizetni.

A kedvezményes kulcs alá eső adóalap 6 százaléka a közösségi előírások szerint „de minimis” támogatásnak, vagy ha a lekötött tartalék kizárólag beruházásra és beruházási hitel törlesztésére kerül felhasználásra – az adózó választása szerint – a kis- és közép-vállalkozásokra vonatkozó közösségi rendelet szerinti támogatásnak minősül.

Növekedik a fejlesztési tartalékképzés korlátja

Főleg a kis- és középvállalkozások számára kedvező hír, hogy a fejlesztési tartalékképzés korlátja az adózás előtti eredmény 25%-áról 50%-ra emelkedik. A jelentősebb adózás előtti eredménnyel bíró társaságok számára fontos 500 millió forintos abszolút korlát azonban nem változik.

További módosítás a fejlesztési tartalékkal kapcsolatos szabályozást illetően, hogy a műemlékek mellett a helyi egyedi védelemben részesülő épületre, építményre is ki fog terjedni a fejlesztési tartalék felhasználásának a lehetősége.

Fejlesztési adókedvezménnyel kapcsolatos kedvező változások

Tovább szélesedik a fejlesztési adókedvezményre jogosult beruházások köre. Az alapkutatót, kísérleti fejlesztést és kutatás-fejlesztést szolgáló, jelenértéken legalább 100 millió Ft értékű beruházások esetén 2008. január 1-je után már nem lesz feltétel, hogy a beruházás a Magyar Tudományos Akadémia vagy központi költségvetési szerv kezelésében lévő területen valósuljon meg.

További változás, hogy amennyiben az adózó jegyzett tőkéjének felemelését követően a kibocsátott részvényeket (vagy egy részüket) bevezeti a tőzsdére, akkor az így megszerzett forrásból elvégzett, 100 millió forintot elérő beruházás után fejlesztési adókedvezmény igénybevitelére lehet jogosult, amennyiben teljesíti a törvényben meghatározott feltételeket. Fő szabály szerint egyébként jelenértéken számítva 3 vagy 1 milliárd forint értékű beruházás szükséges a fejlesztési adókedvezmény igénybeviteléhez. Ezen adózói körnek azonban nem kell a fejlesztési adókedvezmény feltételei közül a foglalkoztatottak létszámára vagy a bérköltés növelésére vonatkozó előírást alkalmazni. Mivel az Európai Bizottság

hozzájárulása szükséges a fenti rendelkezés bevezetéséhez, a rendelkezés csak majd **2008. szeptember 1-jén lép majd hatályba.**

Filmgyártási támogatás és K+F kedvezmények érvényesítése

A társasági adóról szóló törvény („Tao. törvény”) értelmében ugyanazon a ténybeli alapon kedvezmény csak egyszer érvényesíthető az adózó döntése szerint, kivéve, ha a törvény valamely rendelkezése kifejezetten utal a többszöri alkalmazásra. A filmgyártási támogatás, a K+F költség alapú kedvezmények bevezetésének célja, hogy a kedvezményt érvényesíteni lehet az adóalapnál is és az adóból is.

A módosítás értelmében egyértelművé válik, hogy az adókedvezmény és az adóalap kedvezmény a filmgyártási támogatás és a K+F költség alapú kedvezményeknél együtt érvényesíthető. A módosítás visszamenőleges hatályú.

Módosító tételek a különadóban

Ugyancsak a társasági adó és a különadó alapjának további harmonizálását szolgálja az a módosítás, mely szerint a társasági adóalaphoz hasonlóan különadóban is csökkentő illetve növelő tételek kapcsolódnak a forintról devizára, devizáról forintra, vagy devizáról más devizára való áttérésekhez.

A társasági adóalaphoz idomul a különadó kalkuláció azáltal is, hogy különadóban is csökkentő illetve növelő tételek kerülnek bevezetésre az adóellenőrzések, önellenőrzések során módosuló adóévi bevételekkel, költségekkel, ráfordításokkal összefüggésben.

Bejelentett részesedések

A magyarországi holdingcégeket előnyösen érinti az a változás, mely szerint az ún. bejelentett részesedések adómentes értékesítésére a jelenlegi 2 éves, kötelező ún. „holding” periódus helyett már 1 éves tulajdonlást követően lehetőség nyílik. Ennek következtében tehát elvileg már a 2007-ben bejelentett és 2008-ban értékesített bejelentett részesedés után is lehetővé válik az adóalap csökkentése.

További kedvező változás – amelyet már a 2007. évi adóbevallásban is alkalmazni lehet –, hogy a bejelentett részesedések után keletkező mérlegfordulónapi nem realizált árfolyamnyereség nem adóköteles a különadóban.

Egyszerűsödik a részesedések bejelentése is, jövő évtől már nem lesz szükség a szerzésre vonatkozó szerződés, okirat csatolására.

Külföldről származó jövedelem, külföldön megfizetett adó

Mind társasági adóban, mind különadóban pontosításra került, hogy milyen módon kell a külföldről származó jövedelmet, illetve az adóvisszatartás formájában levonható külföldön fizetett (fizetendő) adót megállapítani.

Feltöltési kötelezettség a különadóban

2008. január 1-jétől a különadóban sem fog a feltöltési kötelezettség azokra az adózókra vonatkozni, amelyeknek az adóévet megelőző adóévben az éves szinten számított árbevétele nem haladta meg az 50 millió forintot (megegyezően a társasági adó szabályozással).

Veszteségelhatárolási szabályok

A veszteségelhatárolás engedélyezését érintő jelenleg hatályos szabályozás pontosítását célozza az a módosítás, amely szerint önellenőrzés esetén csak az önellenőrzéssel feltárt veszteség elhatárolására lehet engedélyt kérni, azonban a bevallásban kimutatott, a jogvesztő határidő be nem tartása miatt korábban nem engedélyezett veszteségre viszont nem.

VI. Számvitel

Kötelező elektronikus közzététel

Kötelezővé válik a kettős könyvvitelt vezető, cégjegyzékbe bejegyzett vállalkozók részére az éves beszámoló elektronikus közzététele. Amennyiben a vállalkozó beszámolóját közzététel céljából a cégszolgálathoz elektronikus úton küldi meg, ezzel **eleget tesz cégbíróági letétbe helyezési kötelezettségének is**. A módosítás 2008. január 1-jén lép hatályba, de az új szabályokat a 2008. évben induló üzleti évről készített beszámolókra kell csak alkalmazni, vagyis amelynek mérlegfordulónapja 2008. december 31. vagy azt követő időpont.

Előtársasági beszámoló-készítésre vonatkozó egyszerűsítés

A társaságok adminisztrációs terheinek csökkenése érdekében **2008-tól nem kell az előtársasági időszakról, mint önálló üzleti évről külön beszámolót készíteni**, ha ezen időszak alatt a vállalkozó vállalkozási tevékenységét nem kezdte meg, és a bejegyzésre az üzleti év mérleg fordulónapjáig sor került. Ez esetben az első üzleti év a létesítő okirat ellenjegyzésének, illetve közokiratba foglalásának napjától a bejegyzett társaság üzleti év mérlegfordulónapjáig tart. Ennek megfelelően, a fenti feltételek mellett, az előtársasági időszakra vonatkozó **adóbevallásokat sem kell elkészíteni**.

Éves beszámoló más devizában

2008. január 1-jétől konvertibilis deviza helyett bármilyen létesítő okiratban rögzített devizában elkészíthetik éves beszámolójukat a devizakülföldi társaságok, az európai gazdasági egyesülések, az európai részvénytársaságok, és az európai szövetkezetek, illetve a számviteli törvény alapján arra jogosult vállalkozók. Ez utóbbiak azon vállalkozók, amelyeknél a tevékenység gazdasági környezetének pénzneme, vagyis az ún. **funkcionális pénznem** valamilyen deviza, és bevételei, költségei, ráfordításai, valamint pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei az előző és a tárgyévi üzleti évben külön-külön legalább 75%-ban az adott devizában merülnek fel.

VII. Adózás rendje

Havi adó- és járulékbevallás

Ha az adózónak az adóév bármely hónapjában havi elektronikus bevallást kell benyújtania, akkor az új előírások értelmében az adóév minden ezt követő hónapjában megmarad a bevallási kötelezettsége abban az esetben is, ha adó- és/vagy járulékkötelezettsége nem keletkezett. A jelenleg hatályos szabályok szerint a munkáltatónak nem minősüló kifizető csak akkor volt köteles az adó- és/vagy társadalombiztosítási kötelezettséget eredményező, magánszemélyeknek teljesített kifizetések, juttatások adókötelezettségeivel kapcsolatos havi bevallást benyújtani, ha a tárgyhónapban ilyen kifizetést, juttatást teljesített magánszemélyek részére.

Adófolyószámla

Módosul az adófolyószámla kiküldésének határideje. Az adóhatóság egységesen minden adózónak október 31-ig küldi meg adószámlájának egyenlegét, ha az 1,000 forintot meghaladó összegű tartozást vagy túlfizetést mutat.

Az adóhatóság azonban nem küld értesítést az adófolyószámla-egyenlegről, ha az adózó elektronikus bevallás benyújtására kötelezett, vagy bevallását önkéntesen, elektronikus úton teljesítette.

Elektronikus bevallás ösztönzése

Az elektronikus úton benyújtott személyi jövedelemadó bevallás esetén a visszaigényelt adót az adóhatóság legkorábban február 1-jén utalja ki.

Adóhatósági ellenőrzések az újonnan alakult társaságoknál

2008. január 1-jétől az állami adóhatóság minden naptári évben az adott évben jogelőd nélkül alakult gazdasági társaságok 20 százaléknál helyszíni ellenőrzést fog lefolytatni. Az ellenőrzés elsősorban az adózó által a regisztráció céljából bejelentett adatok valóságtartalmának és hitelességének ellenőrzésére terjed majd ki, illetve a társaság tagjainak és vezető tisztségviselőinek korábbi gazdasági tevékenységével kapcsolatos adatok vizsgálatát foglalja magában.

Az adóalanyként történő bejelentkezés előtt felmerült áfa levonása

A jelenlegi szabályok szerint, ha az adóalany késve, az adóköteles tevékenysége megkezdését követően teljesíti adóalanyként történő bejelentkezési (regisztrációs) kötelezettségét, a bejelentkezés időpontja előtti időszakban **felmerült előzetesen felszámított áfa nem volt levonható.**

A módosítás értelmében, a törvény hatálybalépésének napjától bejelentkezhetnek azok az adózók, amelyek Magyarország területén cégbejegyzéshez, vagy egyéni vállalkozói igazolványhoz nem kötött áfa-köteles tevékenységüket a bejelentkezésüket megelőzően megkezdték. **A bejelentkezés előtti időszakban keletkezett előzetesen felszámított áfa 2004. május 1-ig visszamenőleg levonásba lesz helyezhető.** Az a bejelentkezést megelőző időszakra vonatkozó fizetendő adó, amelyet fordított adózás szabályai szerint már más adóalany bevallott és megfizetett, nem lesz követelhető az adózótól. Szintén a fentiek szerint pótolhatják mulasztásukat azok, akik ugyan bejelentkeztek, de tényleges korábban kellett volna regisztrálni magukat. Az adókötelezettségeiket 2008. március 31-ig teljesítő adózók mentesülnek a jogkövetkezmények alól, így az önellenőrzési pótlék alól is.

Az illegális foglalkoztatás szankcióinak szigorítása

Tovább szigorodnak az illegális foglalkoztatással kapcsolatos szankciók. 2008. január 1-jétől ugyanis be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása esetén már nem csak mulasztási bírság terheli az adózót, hanem az adóhatóság a megfizetni elmulasztott adót és járulékot is megállapíthatja az adózó terhére legalább háromhavi foglalkoztatást vélelmezve.

Alkotmányellenes, illetve az EU jogába ütköző adókötelezettség visszatérítése

Az adózás rendjéről szóló törvény („Art.”) módosítása értelmében az adózó az Alkotmánybíróság vagy az Európai Közösségek Bírósága döntése következtében keletkező adó-visszatérítési igényét a döntés kihirdetésétől számított 180 napon belül írásban benyújtott kérelemmel érvényesítheti az adóhatósággal szemben. Fontos megjegyezni, hogy a fent

említett **180 nap jogvesztő határidő**, tehát a visszaigénylési kérelem időben történő benyújtásának elmulasztása esetén az adózónak nincs módja igazolási kérelem előterjesztésére.

A szokásos piaci ár megállapításával kapcsolatos változások

A szokásos piaci ár megállapítására irányuló adóhatósági díj maximális értéke a jelenlegi **50 millió forintról egyoldalú eljárás esetén 12 millió forintra, kétoldalú eljárás esetén 17 millió forintra, míg többoldalú eljárás esetén 20 millió forintra csökken jövőre.**

A munkáltatót terhelő adóbírság

Ha a munkáltató (kifizető) a magánszemély jogszerűtlen nyilatkozata miatt nem a törvényben meghatározottak szerint teljesíti az adó-, és járulék-bevallási kötelezettségét, akkor az adóhiány a magánszemélyt, míg az adóbírság és a késedelmi pótlék a munkáltatót terheli. Az adóhatóság az adóbírságon és a késedelmi pótlékon túl az adóhiányt is a munkáltató (kifizető) terhére állapítja meg, ha az adóelőleget, adót, járulékot a munkáltató (kifizető) a magánszemélytől levonta, de az ezzel összefüggő bevallási kötelezettségének nem tesz eleget.

Emelkedik a mulasztási bírság

Jelentős mértékben emelkedik a mulasztási bírság maximális összege 2008. január 1-jétől. Magánszemélyek esetén 100.000 forintról 200.000 forintra, más adózók esetén 200.000 forintról 500.000 forintra növekedik a maximálisan kiszabható mulasztási bírság.

A jelenleg hatályos szabályozás szerint az adatszolgáltatással kapcsolatban kiszabható mulasztási bírság felső határa az adatszolgáltatással érintett magánszemélyek számának és az adózóra kiszabható mulasztási bírság legmagasabb értékének szorzata. A tervezett módosítás az adatszolgáltatás elmulasztása miatt megállapítható maximális mulasztási bírság összegét nem szabályozza.

Abban az esetben, ha az adózó elmulaszt számlát, illetve nyugtát kibocsátani, vagy azt nem a tényleges ellenértékről állítja ki, 2008. január 1-jétől 1 millió forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható. Szintén 1 millió forintra emelkedik a kiszabható mulasztási bírság maximális értéke be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása, illetve igazolatlan eredetű áru forgalmazása esetén.

Pontosításra került a mulasztási bírság kiszabásánál az adóhatóság mérlegelési jogkörét meghatározó rendelkezés. Az adóhatóság olyan mértékű bírságot szabhat ki, ami arányos a mulasztással okozott adózási sérelemmel. Külön nevesítésre került ennek alkalmazása a munkáltatói/kifizetői havi adó- és járulékbevallást, ill. a foglalkoztatói bejelentését érintő kötelezettségekkel kapcsolatos mulasztás esetén.

Adótartozás meghatározása adókedvezmény igénybevételénél

Az Art. módosításával rendezésre kerültek a helyi iparüzési adóhoz kapcsolódó társasági adóalap-csökkentő tétel alkalmazhatóságának feltételeivel kapcsolatos értelmezési problémák. A jelenlegi szabályozás szerint, ha az adózónak bármely adónemben adótartozása van, nem élhet az adóalap-csökkentés lehetőségével függetlenül az egyéb adónemekben nyilvántartott esetleges túlfizetésektől.

A módosítás szerint, ha a jogszabály valamely kedvezmény feltételeként előírja, hogy az adózónak ne legyen adótartozása, a feltétel vizsgálata során az adóhatóságnál nyilvántartott valamennyi adónemet együttesen kell figyelembe venni, tehát az adóhatóságnál nyilvántartott

adótartozás összegét csökkenteni kell az ugyanazon adóhatóságnál nyilvántartott túlfizetés összegével („nettó adótartozás”).

A módosítás a törvény kihirdetésének napján lép hatályba, emiatt azt már a 2007-es adókötelezettség megállapításakor is alkalmazni lehet.

VIII. Helyi adók

Változik az építményadó és a telekadó számítása és mértéke 2009-től

2009. január 1-jétől bevezetésre kerül a számított érték alapú építményadó és telekadó rendszere.

Jelenleg az önkormányzatok az építmény/telek négyzetméterére vetítve, vagy azok korrigált forgalmi értéke (azaz az illetékekről szóló törvény alkalmazásával megállapított forgalmi érték 50%-a) alapján vehetnek ki illetékességi területükön építmény-, illetve telekadót.

2009. január 1-jétől az adó alapját csak az építmény vagy telek számított értéke alapján határozhatják meg az önkormányzatok. Az adó évi mértékének felső határa lakás, lakáshoz tartozó melléképület (melléképületrész), illetve telek, és telekhányad esetén az adóalap 0,5%-a lesz. Egyéb építmény (pl. üdülő, iroda, raktár, gyár, stb.), egyéb telek, telekhányad esetén pedig a számított érték 1,5%-a lesz az adó. Az építmény vagy telek számított értékének meghatározásakor – a luxusadóhoz hasonlóan – megyénként és azon belül település-típusonként (Budapesten kerületenként) törvényben rögzített, ingatlan fajtánként meghatározott forgalmi értékhatárokat fognak figyelembe venni. Az ingatlan számított értékét további korrekciós tényezők figyelembevételével (pl. az épület kora, elhelyezkedése, komfortfokozata, szobák száma, a fűtés típusa stb.), az ingatlantulajdonosok bevallása alapján állapítják majd meg az önkormányzati adóhatóságok.

Fontos, hogy a tényleges adókötelezettség továbbra is a területileg illetékes önkormányzat döntésének függvénye lenne, tehát nem kerül bevezetésre országos ingatlanadó. Lényeges továbbá, hogy az önkormányzatok az építmény- és telekadón kívül továbbra is kivethetik a magánszemély kommunális adóját, valamint az üdülőépület utáni idegenforgalmi adót is.

Luxusadó

A luxusadót érintő legfontosabb változás, hogy az **adó alanya már nem csak magánszemély lehet, hanem az, aki az adóév első napján az ingatlan-nyilvántartás szerint 100 millió forintot meghaladó értékű lakás vagy üdülő tulajdonosa (kivéve azok a szervezetek, amelyeket személyes, illetve feltételes személyes mentesség illet meg).**

A helyi adóban 2009-től bevezetendő érték alapú adóztatással való összhang megteremtése érdekében az értékhatárok illetve korrekciós tényezők a luxusadóban is a helyi adó törvény mellékletei alapján kerülnek meghatározásra.

Tisztázatlan azonban, hogy hogyan történne az építményadó és a luxusadó összehangolása, tekintve, hogy a jogszabálytervezet szerint akár ugyanaz a lakóingatlan mindkét adófajtának is tárgya lehet 2009-től.

A vállalkozások szempontjából legfontosabb változásnak a vagyoni értékű jog definíciójának kibővítése tekinthető. A definíció ugyanis kibővül egyrészt az üzembentartói joggal

(megakadályozva, hogy az illeték elkerülhető legyen az által, hogy a gépjármű átírása helyett csak az üzembentartó személye változik), másrészt az ingyenes szerzés esetén a követeléssel. Ez utóbbi – a törvényjavaslat indokolása szerint – a követelések elengedésének illetékkötelezettségének bevezetését szolgálja. A törvény szövege és a módosítás indoklása nincs kellőképpen összhangban, emiatt a kérdés jogértelmezési problémákat vethet fel.

A követelés ingyenes szerzése két esetben lesz mentes az ajándékozási illeték alól. Egyrészt a hitel (kölcson) nyújtásából származó, 10,000 forintot meg nem haladó összegű követelés elengedése esetén, feltéve, hogy azzal a hitel-, kölcsönszerződés jogosultjának követelése végérvényesen megszűnik. A másik eset a közüzemi díjtartozásnak a szolgáltató általi elengedése, bizonyos jövedelmi határ alatt.

Az ingatlan kedvezményes eszközátruházás keretében történő átruházása

Az illetékekről szóló törvény („Itv.”) módosítása értelmében mentesül a visszterhes vagyónátruházási illeték alól az ingatlanok átadása, amennyiben az a Tao. törvény szerinti kedvezményezett eszközátruházás keretében történik.

A mentesség igénybevétele az alábbi feltételek teljesítéséhez kötött:

- az átadó társaság az átruházás évében és az azt megelőző két évben semmilyen vagyontárgy vonatkozásában nem vette igénybe az Itv. 23/A § szerint az ingatlanforgalmazókat megillető továbbértékesítési célú illetékkedvezményt;
- az átadó társaság az Itv. 26. § (1) bekezdése alapján felfüggesztett illetéktartozással nem rendelkezik;
- az átruházott eszközök értékében az ingatlanok értékének nem haladja meg a 75 %-ot;
- az átvevő társaság nyilatkozatában vállalja, hogy az átadás során megszerzett eszközöket az átruházástól számított két évig nem idegeníti el;
- az átadó társaság vállalja, hogy átruházást követő második naptári év végéig nem veszi igénybe semmilyen ingatlan tekintetében az Itv. 23/A § szerinti ingatlanforgalmazási célú illetékkedvezményt.

További változások a visszterhes vagyónátruházási illetékekkel kapcsolatban

A visszterhes vagyónátruházási illetékekkel kapcsolatos változások közül még az alábbiakra hívjuk fel a figyelmet:

Megszűnik az ingatlanforgalmazási célú vagyonszerzések esetén a továbbértékesítés megtörténteire vonatkozó igazolási kötelezettség. A jövőben a továbbértékesítés megtörténtét az adóhatóság fogja ellenőrizni saját nyilvántartása vagy az illetékes földhivatal megkeresése útján.

A lakóházépítésre alkalmas telektulajdon megszerzője mentesül az illetékfizetés alól, amennyiben a fizetési meghagyás jogerőre emelkedéséig nyilatkozik lakóház építési szándékáról, és a lakóház az illetékkiszabásra bejelentéstől számított 4 éven belül felépül. Új feltétel, hogy a lakás(ok) hasznos alapterülete el kell, hogy érje a településrendezési tervben meghatározott maximális beépíthetőség legalább 10%-át.

Csökkenő eljárási illetékek

A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepének cégbejegyzése esetén a jelenlegi 250.000 forintról 50.000 forintra, külföldi vállalkozás közvetlen kereskedelmi képviselője esetén pedig 150.000 forintról 50.000 forintra csökken az eljárási illeték.

Iparúzési adó

Módosul a közvetített szolgáltatások értékének definíciója a jogdíj iparúzési adóalapból történő esetleges kétszeres levonásának megszüntetése érdekében.

Korrigálták továbbá az építőipari tevékenység, a telephely, a székhely és a közszolgáltató szervezet fogalmát.

A vezetékes gáz- és villamosenergia-szolgáltatók esetében jelenleg használt telephely fogalom, és ezzel összefüggésben az erre az adózói körre vonatkozó sajátos megosztási módszer módosul.

Az iparúzési adóalap eszközérték-arányos megosztásához a kis értékű tárgyi eszközök csak egyszer, egy összegben vehetők figyelembe a jelenlegi két adóév helyett. Nem lehet a jövőben olyan adóalap-megosztási módszert alkalmazni, amelynek révén valamely adókötelezettséggel érintett település viszonylatában a megosztás nulla adóalapot eredményezne.

Utóirat

A tájékoztató füzetben foglaltak nem helyettesítik az adótanácsadást, csupán rövid tájékoztatásnak, gyorsinformációnak tekinthetők és a változásokra vonatkozó egyéni felkészülést szolgálják. További egyéni kérdéseiket telefonon, e-mailen cls@t-online.hu ill. a címen tehetik fel és továbbra is készséggel állunk a munkatársak, az ÉSZT tagság szíves rendelkezésére.