

**Várható adóváltozások, feltöltési kötelezettség
és egyéb aktualitások****Tartalomjegyzék**

1. Röviden a 2011-ben várható adóváltozásokról.....	1
2. Adóelőleg feltöltési kötelezettség	2
3. Átváltási árfolyam SZJA-ban, TB-ben.....	3
4. Az ingatlanal rendelkező társasággal kapcsolatos új szabályok	4

1. Röviden a 2011-ben várható adóváltozásokról

Az Országgyűlésnek benyújtott módosítási javaslatok közül a legfontosabbakra hívjuk fel a figyelmet. A végleges szabályokról a következő levelünkben adunk részletes tájékoztatást.

Személyi jövedelemadó

A tervezett változások egyik legfontosabb eleme az egykulcsos személyi jövedelemadó bevezetése. A jövőben valamennyi – összevonandó és különadózó – jövedelem egységesen 16%-kal adózik. Az összevonandó jövedelmek esetében a „**bruttósítás**” 2011-ben változatlan marad, az adó alapja a bruttó jövedelmek 27%-os adóalap-kiegészítéssel növelt összege. A „bruttósítás” mértéke 2012-ben a felére (13,5%-ra) csökken, és 2013-tól megszűnik.

Az **adójóváírás** továbbra is az összevont adóalapba tartozó jövedelmek adójából, a bérjövedelem után vehető igénybe. Az adójóváírás az adóalap-kiegészítéssel növelt bér 16%-a, havonta maximum 12.100 Ft. Teljes összegben évi 2 millió 750 ezer, csökkenő összegben évi 3 millió 960 ezer Ft jövedelemig érvényesíthető.

Átalakul a **családi kedvezmény**, és a mértéke változik. Az összevont adóalap egy vagy két gyermek esetében havonta és gyermekenként 62.500 Ft-tal, három vagy több gyermeket nevelőknél havonta és gyermekenként 206.250 Ft-tal csökkenthető. A kedvezmény igénybevételének nincs jövedelemkorlátja és a szülők között megosztható.

Változik a **nem pénzbeli juttatások** adózása is. A természetbeni juttatás elnevezés megszűnik. A nem pénzbeli juttatások egy részénél a jövőben is a juttatót terheli az adófizetés. Az adó alapja a juttatás értékének 1,19-szerese, amely után 16% adót kell fizetnie.

A jelenlegi adóterhet nem viselő járandóságok adómentesek lesznek, pl. nyugdíj, gyes, anyasági és gyermeknevelési támogatás, lakáscélú munkáltatói támogatás (ez utóbbinál öt évre 5 millió Ft).

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba befizetett összegek 20%-ának átutalásáról rendelkezhet a magánszemély (30% helyett), a felső korlátok nem változnak.

A társasági adó

2011-ben újabb jelentős változás nem várható. A tervek szerint azonban 2013-tól 10% lenne az adó általános mértéke.

Általános forgalmi adó

Azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a felek határozott idejű elszámolásban állapodnak meg, a teljesítés időpontja a fizetés esedékessége helyett az elszámolási időszak utolsó napja lesz, és speciális szabályok vonatkoznak az adófizetési kötelezettség megállapításának időpontjára.

Társadalombiztosítás

A mértékek nem változnak. Az Országgyűlés október 25-én elfogadta azt a törvénymódosítást, amely szerint a magán-nyugdíjpénztári tagdíjbefizetést 14 hónapra felfüggesztik (2010. november és 2011. december 31. között). A nyugellátás fedezetére fizetett járulék teljes összege (9,5%) ez idő alatt a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg. Korlátozzák a foglalkoztató által fizetett TB járulék alapját, a felső határ még nem ismert. 2011-től megszűnnek a tevékenységre jellemző keresetre vonatkozó szabályok, továbbá megszűnik a minimálbér kétszerese, mint kötelező járulékalap.

2. Adóelőleg feltöltési kötelezettség

Közeledik az év vége, fel kell készülni az esetleges adóelőleg feltöltésre, amely a társasági adót, a vállalkozói kommunális adót, a helyi iparüzési adót és az egyszerűsített vállalkozói adót érintheti.

Kinek kell teljesítenie a feltöltési kötelezettséget?

A társasági adó, a helyi iparüzési adó, valamint a vállalkozói kommunális adó előlegét a várható éves adó összegére ki kell egészítenie a társasági adótörvény (Tao) hatálya alá tartozó, kettős könyvvitelt vezető belföldi illetőségű adózónak, és a külföldi vállalkozónak, ha az adóévet megelőző adóévben az éves szinten számított árbevétele meghaladta az 50 millió Ft-ot. Az egyszerűsített vállalkozói adó (EVA) hatálya alá tartozó valamennyi adózóra kiterjed a feltöltési kötelezettség.

Mikor esedékes a feltöltés?

Az adóelőleg-kiegészítést, ha a vállalkozás adóéve megegyezik a naptári évvel, december 20-áig kell teljesíteni. A jelzett határidőig a társasági adó és a helyi iparüzési adó kiegészítéséről adóbevallást kell benyújtani.

Fontos megemlíteni, hogy a havi vagy negyedéves társasági adóelőlegeket az adóelőleg-kiegészítéssel egyidejűleg kell teljesíteni. Az utolsó negyedévi adóelőleget pl. egy naptári évet választó adózónál már december 20-áig meg kell fizetni.

A helyi iparüzési adó visszakerült az önkormányzatokhoz, ezért az adóelőleg kiegészítést az önkormányzatok részére kell teljesíteni.

Az EVA alanyok az adóelőleg-kiegészítést december 20-áig fizetik meg és az éves bevallásban vallják be.

A feltöltést az éves várható adókötelezettség 100%-ára kell teljesíteni.

Lehetséges szankciók

Amennyiben az adóelőleget az éves tényleges adó 90%-ára nem egészítik ki, akkor a bevallott éves adó 90%-a és a megfizetett adóelőleg különbözete után 20%-ig terjedő mulasztási bírság vethető ki. Például, ha a tényleges éves adó 1 millió Ft, a befizetett előlegek és az adóelőleg kiegészítés összege 800 ezer Ft, a mulasztási bírság alapja 100 ezer Ft ($1.000.000 \times 90\% - 800.000$), a várható bírság 20 ezer Ft.

500 ezer forintig terjedő bírsággal lehet számolni, ha az adóelőleg-kiegészítést nem vallják be, valamint, ha a bevallást késedelmesen, hibásan, hiányosan, vagy valótlan adattartalommal teljesítik. A bírság megállapításánál az adóhatóság figyelembe veszi a mulasztás súlyát, mértékét, gyakoriságát.

3. Átváltási árfolyam SZJA-ban, TB-ben

2010. január 1-jétől változtak a **személyi jövedelemadó** törvényben meghatározott átváltási szabályok. Bevétel esetében a bevételszerzés időpontjában, kiadásnál a teljesítés időpontjában, pénzügyi eszközök, tőzsdei ügyletek esetében az ügylet teljesítésekor érvényes MNB devizaárfolyamot kell alkalmazni. Dolog, értékpapír, vásárolt jog, vásárolt követelés esetében a szerzési értéket a megszerzéskor érvényes MNB devizaárfolyammal kell forintba átszámítani.

Amennyiben a magánszemély tőzsdei vagy hasonló típusú ügyletben szerez vagy ad el devizát, akkor az MNB árfolyam helyett a tényleges, az ügyletben alkalmazott árfolyamot kell figyelembe venni a bevétel vagy kiadás forintösszegének meghatározásához.

A magánszemély eltérhet az MNB árfolyamtól, amennyiben az adott külföldi pénz más árfolyamon történt vételét vagy eladását a pénzügyi intézmény a nevére szóló bizonylattal igazolja. Az átváltásnál a banki bizonylat szerinti árfolyam a bizonylat szerinti összeg erejéig alkalmazható. A banki bizonylatnak azonos pénznemben a bevétel megszerzését követő 15 napon belüli eladást, illetve a kiadás felmerülését megelőző 15 napon belüli vételt kell igazolnia.

A magánszemély választhatja, hogy az adóévre bevallott jövedelme alapját képező, külföldi pénznemben megszerzett valamennyi bevételét a szerzés napját megelőző hónap 15. napján érvényes MNB devizaárfolyamon számítja át forintba.

2010. január 1-jétől a magánszemély az adóelőleg levonására kötelezett kifizetőnek adott nyilatkozattal választhatta, hogy a kifizető az átváltásnál a szerzést megelőző hónap 15. napján érvényes MNB devizaárfolyamot vegye figyelembe. A 2010. augusztus 16-ától hatályos rendelkezések szerint a kifizetőnek már minden esetben kötelező ezt a szabályt alkalmazni az adóelőleg megállapításánál.

A **külföldi pénznemben megfizetett adó** esetében szintén újabb módosítás történt augusztusban. Eszerint a külföldi adó beszámításakor a magánszemély választhat, hogy átváltásánál az adóév utolsó napján, vagy az adó megfizetésekor érvényes MNB árfolyamot alkalmazza.

A **TB törvény** végrehajtási rendelete csak 2010. május 1-jétől vette át a személyi jövedelemadó törvény előzőekben ismertetett módosított átváltási szabályait, amelyek alkalmazását azokra az esetekre írja elő, amikor a külföldi pénznemben keletkezett járulékalap az adóelőleg-számításnál figyelembe veendő jövedelem. Ezt megelőzően az adó és a járulék alapja eltérhetett, mivel a járulékalapot egységesen és kötelezően a jövedelem megszerzésének napját megelőző hónap 15. napján érvényes MNB árfolyamon kellett forintra átszámítani. Az egyéb járulékköteles jövedelmeknél, amelyeket az adóelőleg-számításnál nem kell figyelembe venni (pl. természetbeni juttatásoknál), továbbra is kizárólag ez utóbbi árfolyam alkalmazandó.

4. Az ingatlannal rendelkező társasággal kapcsolatos új szabályok

A módosítással kibővült az illetékalap és a társasági adóalanyok köre.

Visszterhes vagyonátruházási illeték

2010-től illetékköteles az ingatlanvagyonnal rendelkező társaságban fennálló vagyoni betét legalább 75%-ának – közvetlen vagy közvetett – megszerzése. Az új szabály megszünteti azt a lehetőséget, hogy a vállalkozások részesedések adás-vételével elkerüljék az illetékfizetést.

Az **illeték alapja** az ingatlanok forgalmi értéke, amelyet csökkenteni kell a 2010. január 1-jét megelőzően, vagy azt követően, de 5 évnél nem régebben, valamint az örökléssel, ajándékozással szerzett ingatlanok forgalmi értékével, illetve azoknak az ingatlanoknak az értékével, amelyek után a korábban elért 75%-os arányra tekintettel már fizettek illetéket.

Az **illeték mértéke** 2010. január 1-jétől szintén megváltozott: a korábbi 10% helyett 1 milliárd Ft-ig 4%, az e fölötti rész után 2%, de ingatlanonként legfeljebb 200 millió Ft az illeték.

Az **illetéket** – a szerzés időpontjától függetlenül – akkor kell fizetni, ha az ingatlannal rendelkező társaságban a vagyonszerző és gazdasági érdekeltségei (jellemzően a kapcsolt vállalkozások) vagy közeli családtagjai együttes tulajdoni hányada eléri a 75%-ot. Az illetékkötelezettséggel járó vagyoni betét megszerzését az adóhatóságnak a szerzést követő 30 napon belül annak a vállalkozásnak kell bejelenteni, amelynek a vagyonszerzésével teljesül az illetékkötelezettséget keletkeztető feltétel. Az összeszámítandó vagyoni betéttel rendelkezők mindegyikének meg kell fizetnie a betétjével arányos illetéket, ezért a bejelentésben közölni kell az érintettek azonosító adatait (név, adóazonosító jel, adószám) valamint részesedésük arányát is.

Illetékmentes a társaságiadó-törvény szerinti kedvezményezett részesedéscsere, kedvezményezett átalakulás vagy kedvezményezett eszközáttruházás keretében szerzett részesedés, valamint a kapcsolt vállalkozások közötti részesedés átruházás.

PÉLDA

Egy részvénytársaság megvásárolja a 200 millió Ft forgalmi értékű ingatlannal rendelkező „A” Kft. üzletrészeinek 85%-át. „A” Kft. 90%-ban tulajdonosa „B” Kft-nek, amelynek az ingatlanvagyonra 600 millió Ft. A részvénytársaság 26 millió 160 ezer Ft illetéket fizet.

	Részvénytársaság tulajdoni hányada	Az illeték alapja (millió Ft)	Illeték (millió Ft)
„A” Kft	85%	170 (200 x 85%)	6,8
„B” Kft	76,5% (85% x 90%)	459 (600 x 76,5%)	18,36
összesen		629	25,16 (629 x 4%)

PÉLDA

Az anyavállalat két leányvállalat egyedüli tulajdonosa. A cégcsoport külföldi tulajdonban áll és a tulajdonos országával nincs a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény. A cégcsoport 2010. évi együttes adatai alapján az ingatlanok részaránya az összes eszközértékből meghaladja a 75%-ot, ezért mindhárom társaság ingatlannal rendelkező társaságnak minősül és ezt 2011. augusztus 31-ig be kell jelenteniük az adóhatóságnak. Az eszközök és az ingatlanok értékéről mindegyik társaság adatot szolgáltat a másik két társaságnak 2011. július 31-ig.

Érték: millió Ft

	anyavállalat	„X” leányvállalat	„Y” leányvállalat	együtt
1. összes eszközérték	100	60	40	200
2. ingatlan (1.-ből)	80	54	20	154
3. ingatlan aránya az összes eszközértékből	80%	90%	50%	77%