

Hasznot hozhat: vállalkozóknak és magánszemélyeknek is érdemes átböngészni, mi változik

## Amit a 2016-os adóváltozásokról érdemes tudni

Ezek szerint az idei év leginkább adócsökkentést és adminisztrációegyszerűsítéseket hoz. Hogy pontosan tudjuk, mi mennyi, számot adunk a már hatályos minimálberről és szakmunkás-minimálberről is. Cikkünk alapja a PwC és az ado.hu összefoglalója, figyelemfelkeltési és informáló szándékkal közöljük. Érdemes könyvelőkkel is megbeszél- ni, mit hozhatnak a változások, melyek érintik a kis- és közepes vagy nagyvállalkozásokat.

- A személyi jövedelemadó kulcsa 16%-ról 15%-ra csökkent, és a kétgyermekesek is nagyobb családi kedvezményt kapnak. Ezentúl nem bírságható a bevallás késedelmes benyújtása és 2017-től megszűnik a „sőralátétként” aposztrofált adónyilatkozat. Új adózási kategóriákat vezetett be a jogalkotó: a megbízható, valamint a kockázatosnak minősített adózók csoportját. Míg az előbbieket számos kedvezményt élvezhetnek, a kockázatosnak nyilvánított adózók esetében szigorított szabályok érvényesek.
- Az adóeljárással kapcsolatos módosítások közül érdemes kiemelni az adóregisztrációs eljárás szabályainak szigorítását.
- 5 százalékra csökkent az új lakások áfája.
- A társasági adó terén fontos változások történtek: bevezették a növekedési adóhitelt, amely a gyakorlatban az adófizetési kötelezettség halasztásának a lehetőségét jelenti. Kiemelt téma továbbá az IFRS-átállás adózársra gyakorolt hatása is.
- A helyi iparűzési adó tekintetében eszközölt változások főként a K+F kezdeményezéseket próbálják támogatni adókedvezményekkel.
- Fontos kiemelni továbbá a gépjárműadó érintő változásokat: minden környezetkímélő gépjármű üzemeltetése mentesül a gépjárműadó-fizetési kötelezettség alól.
- A pénzügyi szervezetek adózását illetően fontos változás, hogy 2016-tól a pénzügyintézetek ezentúl adókedvezményt kaphatnak a kihelyezett vállalkozói kölcsönök növekedése esetén. Emellett a kivetett különadó mértéke és alapja is csökkenni fog. További áfaváltozások is hatályba léptek: korlátozták az áfalevonási jog folyó bevallásban történő érvényesíthetőségét, és hatályba lépett az időszakos elszámolású ügyletek teljesítési időpontját érintő módosítás.
- 2016-tól hatályba lépett az Unió Vámkódex, amely nagyban átalakítja az eddig érvényben lévő uniós vámjogi szabályozást.

### A MUNKÁT TERHELŐ KÖZTERHEK VÁLTOZÁSAI

Az élmunkát terhelő adó- és járulékszabályok változásain évről évre tetten érhető a kormány azon szándéka, hogy csökkenjenek az adózók fizetési és különösen az adminisztrációs terhei. A szóban forgó javaslat elfogadása egy újabb nagy lépés a kitűzött cél felé.

### BEVALLÁSI NYILATKOZAT 2016-TÓL

2016-tól újabb lehetőség nyílt a magánszemélyek részére, hogy adóbevallási kötelezettségüket a lehető legegyszerűbben teljesítsék. Ezt az új lehetőséget bevallási nyilatkozatnak hívják. Ezzel az opcióval csak azok élhetnek, akik

meghatározott feltételeket teljesítenek (akik csak a munkáltatótól, rendszeres jövedelmet juttató más szervezettől szereztek jövedelmet, semmilyen kedvezményt nem érvényesítenek stb.). A nyilatkozat első alkalommal a 2015-ben megszerzett jövedelmekről 2016. január 31-éig tehető meg főszabály szerint a munkáltató felé. Ha ebben az időpontban nincs munkáltatója a magánszemélynek, a nyilatkozatot közvetlenül az adóhatóság felé is megteheti. A nyilatkozat megtételét a munkáltató jelzi az adóhatóság felé, amely azután 2016. május 20-áig megállapítja az adót. Az adó-megállapítás kapcsán a magánszemélynek csak akkor jelez vissza az adóhatóság, ha különbözetet állapít meg a megállapított adó és a magánszemélytől levont előleg között.

### 200 EZER FORINTIG JÁR A RÉSZLETFIZETÉS

Ha a magánszemélynek a bevallás benyújtásával egyidejűleg személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége volt, eddig is automatikusan kérhette a bevallásában a 6 hónapos pótlékmentes részletfizetés engedélyezését. Erre eddig 150 ezer Ft összeghatárig volt lehetőség, 2016-tól azonban az összeg 200 ezer Ft-ra emelkedett. Így idén nemcsak személyi jövedelemadóra, hanem az egészségügyi hozzájárulásra is lehet kérni az engedélymentes részletfizetést, ha a két adónem kapcsán fizetendő együttes összeg legfeljebb 200 ezer forint lesz.

## NEM BÍRSÁGOLHATÓ A BEVALLÁS KÉSEDELMES BENYÚJTÁSA

Gyökeresen új szabály, hogy az adóhatóság a bejelentési, bevallási, adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása vagy hibás teljesítése esetén a magánszemélyt – néhány kivételtől eltekintve – nem bírságozhatja első körben.

Ehelyett a határidő kitűzésével fel kell szólítani a kötelezettség teljesítésére, illetve a hiba javítására. Mulasztási bírság kiszabásának csak a felhívás eredménytelensége esetén van helye. Ez a változás a gyakorlatban leginkább a késedelmesen benyújtott éves bevallásban ragadható meg. Ha például idén valaki május 20-áig elmulasztotta benyújtani az éves bevallását és a késedelmét egyáltalán nem vagy sikertelenül mentette ki, akkor az adóhatóságnak joga volt automatikusan szankcionálni a magánszemélyt legfeljebb 200 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal. Ezt a jogát gyakorolhatta az adóhatóság például már akkor is, ha a bevallás benyújtásával csak néhány napot késlekedtek.

Nem lesz helye az új, kedvező szabály alkalmazásának, ha az adózó az áfakörbe való bejelentkezési kötelezettséget vagy a foglalkoztatottainak bejelentését mulasztja el. Azaz ilyen esetekben az adóhatóság már első körben is bírságot vethet ki.

## 15%-RA CSÖKKEN A SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ MÉRTÉKE

A személyi jövedelemadó kulcsa a jelenlegi 16%-ról 15%-ra csökkent. A magánszemélyek jövedelmének nyelvén szólva ez azt jelenti, hogy 100 ezer forintoként 1000 forintot tudnak megspórolni önmagában az adókulcs változása miatt.

E fejleménynek a cégek is örülhetnek, hiszen számukra a változás még nagyobb adómegettakarítást eredményez. Ugyanis az olyan juttatások után, melyen a kifizetőnek kell megfizetni a személyi jövedelemadót, az adó kiszámítása speciális módon történik.

Először egy adóalap-korrektív tényezővel kell megszorozni a juttatás értékét (ami 2015-ben 119%), és ezt a korrigált adóalapot szorozzuk meg az adókulccsal. A fizetendő adó tehát nagyobb mértékben csökken az ilyen juttatásoknál, mint maga az adókulcs. Ha a béren kívüli juttatásokat vesszük például (úgy mint az Erzsébet-utalványt vagy a helyi bérletet), akkor a ténylegesen fizetendő közteher 1,19%-kal csökken (35,7% → 34,51%).



Az adókulcs csökkenése tehát minden embert és minden olyan társaságot pozitívan érint majd, amely olyan jövedelmet biztosít a dolgozóknak, amely után a társaságnak kell megfizetnie az adót.

## KÉTGYERMEKESEK CSALÁDI KEDVEZMÉNYE

Életbe lépett még egy olyan változás jövőre, amely ha nem is minden ember, de sok család nettó jövedelmét növelheti. Nevezetesen a kétgyermekes családoknál a gyermekek után érvényesíthető családi kedvezmény a jelenlegi havi és gyermekekénti 10 000 forintról 12 500 forintra nő. Ez a kétgyermekes családoknak havi 5000 Ft nettó jövedelemnövekedést eredményez.

## EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSI JÁRULÉK

A biztosítottak nem minősülő

személyek által fizetendő egészségügyi szolgáltatási járulék havi összege enyhén növekszik, 6930 forintról 7050 forintra.

## MUNKÁBA JÁRÁS KÖLTSÉGTÉRÍTÉSE

A 2016-os avagy 2017-től életbe lépő változások mellett fontos megemlíteni, hogy már 2015. augusztus 1-jével hatályos a munkába járással kapcsolatos utazási költség-térítésről szóló kormányrendeletnek az a változása, amely sok-sok munkaadót és munkavállalót érint. Eszerint, ha az óvodai vagy bölcsődei ellátást igénybe vevő gyermek szülője a munkahelye közigazgatási határon kívülről nem közösségi közlekedéssel, hanem jellemzően gépjárművel jár dolgozni, úgy megilleti őt a 9 Ft/km költség-térítés a lakóhely és a munkahely közötti távolságra. A térítést nem befolyásolja, hogy a gyermek óvodája vagy bölcsődéje hol található, és a költség-térítést a munkáltató köteles az érintett dolgozóknak biztosítani. További változás, hogy a munkáltató – saját döntése alapján – abban az esetben is térítheti az óvodai vagy bölcsődei ellátást igénybe vevő szülő munkába járását, ha a szülők közigazgatási határon belül járnak dolgozni. A költség-térítést ilyen esetben nem kötelező adni, de 9 Ft/km-ig ilyenkor is adómentesen adható.

## SPECIÁLIS ADÓZÓI KATEGÓRIÁK AZ ADÓZÁS RENDJÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNYBEN

2016. január 1-jétől két speciális adózási kategóriát vezettek be, amelyekhez különböző jogkövetkezmények kapcsolódnak. A megbízható adózók kedvezményekben részesülnek, míg a kockázatosnak minősített adózók esetében szigorúbb szabályok érvényesülnek.

Az adóhatóság az adózók minőségét negyedévente (első ízben 2016 első negyedévét követően) végzi a törvényben meghatározott feltételek

vizsgálatával. A minősítés hatálya a minősítés hónapját követő hónap első napján áll be, erről az adóhatóság az adózó részére értesítést küld. Ha az adózó vitatja a minősítést vagy annak elmaradását, az adóhatóság részére kifogást nyújthat be.

## A MEGBÍZHATÓ ADÓZÓ

Az adóhatóság megbízható adózónak minősíti azokat az adózókat, akik a törvényben meghatározott együttes feltételeknek megfelelnek. A megbízható adózói státusz feltétele, hogy az adózó legalább 3 éve folyamatosan működjön (vagy legyen áfaregisztrált), ne rendelkezzen 500 000 Ft-ot meghaladó nettó adó tartozással, és ne minősüljön kockázatos adózónak.

### További feltételek, hogy a tárgyévben és az azt megelőző 5 évben:

- I a terhére megállapított összes adókülönbözlet ne haladja meg a tárgyévi adóteljesítménye 3%-át;
- I nem indítottak ellene végrehajtási eljárást;
- I nem áll(t) csőd-, felszámolási, illetve kényszertörlési eljárás vagy fokozott adóhatósági felügyelet alatt,
- I nem áll(t) adószám-törlés, illetve adószám-felfüggesztés hatálya alatt.
- I Nem minősülhet továbbá megbízható adózónak az adóalany, ha rá a tárgyévet megelőző 2 évben kiszabott

és esedékessé vált mulasztási bírság összege meghaladja a tárgyévi adóteljesítménye 1%-át.

### A megbízható adózók számos kedvezményben részesülnek:

- I bizonyos feltételek esetén az ellenük indított adóhatósági ellenőrzés időtartama nem haladhatja meg a 180 napot;
- I bejelentési, bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségük elmulasztása vagy hibás teljesítése esetén az adóhatóság mulasztási bírság kiszabása nélkül felhívást küld kötelezettségük teljesítésére, illetve a hiba javítására, és mulasztási bírságnak csak a felhívás eredménytelensége esetén van helye;
- I a részükre kiszabható mulasztási bírság és adóbírság felső határa az általános szabályokhoz képest 50%-kal csökken (feltéve, hogy a mulasztás vagy adóhiány megállapítása következtében megbízható adózói státusukat nem veszítik el);
- I a velük szemben fennálló maximum 500 000 forint összegű tartozásra az adóhatóság évente egy alkalommal az adózó kérelmére vagy az adóhatóság által kiküldött felhívás elfogadása esetén automatikusan 12 havi pótlékmentes részletfizetést engedélyez.

## A KOCKÁZATOS ADÓZÓ

Az adóhatóság kockázatosnak minősíti azokat a felszámolás, végelszámolás, kényszertörlési eljárás alatt nem álló adózókat, akik szerepelnek a nagy összegű adóhiánnyal, adó tartozással rendelkező, illetve be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztató adózók közzétételi listáján, valamint akikkel szemben az adóhatóság egy éven belül ismételt üzletlezárás intézkedést alkalmazott. A kockázatos adózói minősítés 1 évig áll fenn, azonban megszűnik a soron következő negyedéves minősítéskor, amennyiben az adózó az arra okot adó adóhiányt, illetve adó tartozást, valamint a kapcsolódó bírságot és pótlékot megfizette.

### A kockázatos adózók esetében:

- I az adóhatósági ellenőrzés határideje 60 nappal meghosszabbodik;

- I a visszaigényelt áfa kiutalási határideje 75 nap;
- I az adózót terhelő késedelmi pótlék mértéke a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat ötszöröse;
- I az adózó terhére kiszabható mulasztási bírság és adóbírság legkisebb mértéke az általános szabályok szerint kiszabható bírság felső határának az 50%-a, a kiszabható bírság felső határa az általános szabályokhoz képest 50%-kal emelkedik.

## ADÓREGISZTRÁCIÓS ELJÁRÁS

Szigorodtak az adóregisztrációs eljárás szabályai, az adószám megállapításának megtagadása esetében a vizsgált adó tartozási összeghatárok a korábbi 15 és 30 millió forintról 5 és 10 millió forintra csökkentek, bővül továbbá a vizsgált személyi kör, és 180 napról 360 napra hosszabbodik a vizsgálati időszak.

## ADÓ- ÉS VÁMFOLYÓSZÁMLA-INTEGRÁCIÓ

Az adószerv és a vámszerv által eddig külön vezetett nyilvántartásokban szereplő fizetési kötelezettségek 2016. január 1-jétől egységes közös folyószámlán kerülnek nyilvántartásra. A közös folyószámla miatt a tartozásmentesség igazolása a továbbiakban már egységesen lesz kérhető.

## KÖZTARTOZÁSMENTES ADÓZÓI ADATBÁZIS

A módosítás lehetővé teszi, hogy az adózó a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő törlésről szóló értesítés kézhezvételétől számított 8 napon belül észrevételt terjesszen elő.

## NÖVEKEDÉSI ADÓHITEL

2015. június 25-i hatállyal egy új, halasztott adófizetési lehetőséget biztosító jogintézmény, a növekedési adóhitel konstrukció került bevezetésre a társasági adó rendszerébe.





A növekedési adóhitelezésével az adózónak lehetősége nyílik arra, hogy a tárgyévi adózás előtti eredményének a megelőző adóév adózás előtti eredménye ötszörösét meghaladó része után fizetendő adót (azaz a növekedési adóhitelezésre jutó adót) a tárgy év helyett

A 2015. november 17-én elfogadott módosító javaslat a növekedési adóhitelezésre jutó adó kiszámításánál az adóalap-módosító tételek figyelembevételének a szabályait egyértelműsíti.

Az évközi módosításra tekintettel a társasági adó törvény növekedési

abban az esetben, ha az önkormányzati adórendelet mentességi, kedvezményi szabálya alapján adófizetési kötelezettség nem terheli az adóalanyt. 2017-től a bevallás elektronikusan is benyújtható. 2017-től a helyi iparűzési adóalany bevallási kötelezettsége az általános nyomtatványkitöltő programból elérhető, azt az állami adóhatósághoz benyújtott elektronikus bevallási nyomtatványon is teljesítheti. Az adóhatóság a bevallást a megjelölt székhely, telephely(ek) szerinti önkormányzati adóhatóság részére haladéktalanul elektronikus úton elküldi, melyet az önkormányzati adóhatóságnál teljesítettnek kell tekinteni, feltéve, hogy az az adóhatósághoz határidőben benyújtásra kerül.

## Növekedési adóhitelezés a gyorsan növekvő cégeknek

**(MTI) – Növekedési adóhitelezés támogatja a gyorsan növekvő cégeket januártól. Amennyiben egy cég nyeresége túl gyorsan bővül, akkor lehetősége van arra, hogy a növekmény után több évre elosztva fizesse meg a társasági adót, bizonyos feltételek esetén pedig meg is szűnhet a növekmény adója. A társasági adótörvény 2016-tól hatályos módosítása vezette be a növekedési adóhitelezést, amelyet a szakértők kifejezetten a gyorsan növekvő – start-up – cégek kedvezményének tartanak.**

*A konstrukció lényege az, hogy ha a cég adózás előtti eredménye ötszörösen meghaladja az előző évi adózás előtti eredményét, akkor a növekmény után – elhalasztva – a következő két évben kell megfizetni a társasági adót. Feltétel azonban, hogy a cég már 3 éve működjön.*

*Amennyiben egy cég – törvényben meghatározott – beruházást és létszám-bővítést vállal, akkor az elhalasztott adó nullára csökken. A nemzetgazdasági tárca számítása szerint a növekedési adóhitelezéssel mintegy 20 ezer vállalkozás tud majd élni.*

a soron következő két adóévben fizesse meg. A növekedési adóhitelezés tehát a gyakorlatban az adófizetési kötelezettség halasztását jelenti.

A növekedési adóhitelezés abban az esetben választható, ha az adózó adóalanyisága az adóévet megelőző harmadik adóévben vagy azt megelőzően keletkezett, ebben az időszakban nem vett részt átalakulásban, egyesülésben vagy szétválásban, illetve, ha az adóelőleg-kiegészítési kötelezettség teljesítésére nyitva álló határidőig ezen választásáról az adóhatóság részére nyilatkozik.

A társasági adó megfizetésének a növekedési adóhitelezés szerinti megfizetését választó adózónak már a tárgyévi adóelőleg-kiegészítés során sem kell megfizetnie a növekedési adóhitelezésre jutó adót.

Kedvezményes szabály, hogy a növekedési adóhitelezésre jutó adó még esedékessé nem vált összege csökkenthető, ha a nyilatkozat megtételét követő két adóévben az adózó tárgyi eszközberuházást vagy a foglalkoztatottai létszámának növelését valósítja meg.

adóhitelezésre vonatkozó rendelkezéseit az adózó első alkalommal a 2015. adóévi adókötelezettsége megállapítása során alkalmazhatja.

## IPARŰZÉSI ADÓ

### Új K+F adókedvezmény

Új K+F adókedvezmény került bevezetésre a helyi iparűzési adó rendszerébe, mely szerint az adóalany a törvényben előírt általános szabályok szerint számított adóját az alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költsége 10%-ának megfelelő összeggel csökkentheti. A rendelkezés a K+F költségek – részbeni – kétszeres levonhatóságát eredményezi, egyrészt annak teljes összege adóalap-csökkentő tételként elszámolható, másrészt további 10%-os adókedvezmény biztosítható. Az önkormányzat saját hatáskörében rendeleti úton dönthet arról, hogy bevezeti-e a kedvezményt.

### Mentesülés az

### adóbevallás benyújtása alól

Nem kell adóbevallást benyújtani

## Autópályadíj, külföldi útdíj levonhatósága

2016-tól mind a külföldön megfizetett útdíjnak, mind a belföldön megfizetett úthasználati díjnak a költségként történő elszámolásán túl 7,5% levonható az iparűzési adóból.

## GÉPJÁRMŰADÓ

### Környezetkímélő járművek adómentessége

2016-tól az elektromos meghajtású gépjárművek mellett a többi környezetkímélő (gázüzemű) gépjármű üzemeltetése is mentes a gépjárműadó-fizetési kötelezettség alól, amely módosítással a jogalkotó ezen korszerű környezetkímélő járművek elterjedését kívánja ösztönözni.

### Szerelvényadóztatás

A jelenlegi szabályozást – mely szerint a nyerges vontató és az általa vontatható félpótkocsi külön-külön adótárgy, így olyan félpótkocsi is adóköteles, amelyhez vontató nem tartozik – felváltja a szerelvényadóztatás. A szerelvényadóztatás lényege, hogy a félpótkocsi nem adótárgy, az önmagában nem adóköteles, azonban a vontató adóalapja tartalmazná a vontató által vontatható összömeget (egy nyerges vontatóhoz tartozó egy félpótkocsi adóalapját). Mindez azt jelenti, hogy a nyerges vontatókra új adóalap kerül megállapításra, a félpótkocsinak pedig megszűnik az adókötelezettsége.