Precízitás-Duó

Precíz Infó

Hírlevél

1/2014

Tartalomból

Adóváltozások 2014 P.1
Társasági adó változások P.4
Társadalombiztosítási változások P.5
Családi adókedvezmények P.6
Természetbeni juttatások P.8

Drágán fizett, ha késve fizett

Júliustól legfeljebb 30 napon belül ki kell fizetni a számlákat. Milyen időponttól kell számolni a határidőt, el lehet-e ettől térni, milyen szankció sújtja a késlekedőket és hogyan kell a késedelmi kamatot elszámolni?

A pénztartozás tejesítésének idejéről gazdálkodó szervezetek közötti szerződés esetére 2013. július 1-jei hatályba lépéssel a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 292/A §-a, hatóság és hatóságnak nem minősülő szerződés esetére a Ptk. 292/B §-a rendelkezik.

Gazdálkodó szervezetek közötti szerződés esetén

A teljesítési határidő a jogosult fizetési felszólításának, illetve számlájának átvételét követő 30 nap, ha a határidőről a szerződésben nem rendelkeztek.

* * *

Ennyi lesz a minimálbér 2014-ben

Megállapodtak az érdekképviseleti szervezetek a jövő évi minimálbérről, a garantált bérminimumról és az ajánlott béremelésről.

Megszületett a megállapodás a jövő évi minimálbérről, ami 2014. január 1-jétől havi

(folyt. köv. oldalon)

Adóváltozások 2014: SZJA-t és TAO-t érintő adóváltozások

Az Országgyűlés 2013. november 18-án elfogadta az egyes adótörvények és azokkal összefüggő más törvények módosításáról szóló törvényjavaslatot. Jelen hírlevelünkben a személyi jövedelemadót (szja) és társasági adót (tao) érintő legfontosabb változásokról szeretnénk Önöket tájékoztatni.

Személyi jövedelemadót érintő változások

- ***Külföldi illetőségű előadóművész adózása***

A törvény külön rendelkezést tartalmaz a külföldi illetőségű előadóművészek Magyarországon adóztatható jövedelmének adózására. A rendelkezés szerint az előadóművész, amennyiben 183 napot meg nem haladóan tartózkodik Magyarországon, az itt megszerzett bevételből a jövedelmet 30 százalék átalányköltség levonásával állapítja meg, viszont a 200 ezer forintot meg nem haladó bevételből nem kell jövedelmet megállapítani.
Az adót az erre a célra rendszeresített magyar és angol nyelvű nyomtatványon a Magyarországról történő távozást megelőzően kell bevallani és megfizetni.

- ***Forintosítási szabályok***

Az eredeti tervekkel ellentétben végül nem módosulnak a külföldi pénznemben megszerzett jövedelem, illetve a külföldi pénznemben teljesített kiadás forintra történő átszámításának szabályai.

- ***Biztosítások***

A kockázati biztosításnak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosításnak csak a haláleseti vagy megbetegedéshez, balesethez kapcsolódó szolgáltatása lehet adómentes. Ez a típusú biztosítás ugyanis átalakítható nyugdíjbiztosítássá vagy járadékbiztosítássá, melynek szolgáltatása szintén adómentes. A pontosítás révén a jogalkotó egyértelművé teszi, hogy a teljes életre szóló biztosítások esetében a biztosítás átalakítása útján nem kerülhető el az adókötelezettség.

- ***Családi adókedvezmény***

2014-től a családi adókedvezmény családi járulékkedvezmény formájában az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékukból is érvényesíthetővé válik.
Ha jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondozzák gyermeküket, és ezért a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban mindkét szülő jogosult, a gyermek mindkét szülő – valamint a szülő házastársa – vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül. A felváltva gondozott gyermek után a szülő (házastársa) a családi kedvezmény 50 százalékának érvényesítésére jogosult.

(folyt. köv. oldalon)

precízitás duó
legális profitnövelés felelősséggel
Hortobágyi Anna
Adó–pénzügyi ellenőrzési szakértő

A családi kedvezmény közös érvényesítése vagy megosztása esetén a bevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapításban fel kell tüntetni, hogy hány jogosultsági hónap tekintetében érvényesítik közösen, illetve osztják meg a kedvezményt.

• *Kamatkedvezményből származó jövedelem*

Hitelintézetnek nem kell kamatkedvezményből származó jövedelmet megállapítania, és az után személyi jövedelemadót (szja), valamint egészségügyi hozzájárulást (eho) fizetnie, ha a hitelre, kölcsönre azért nem számol fel kamatot, hogy a fizetésképtelen magánszemély fizetőképességét helyreállítsa.

• *Lakáscélú támogatás*

Nemcsak közvetlenül a lakás vásárlásához, hanem a már fennálló hitel törlesztéséhez nyújtott támogatás is adómentes munkáltatói lakáscélú támogatásnak minősülhet meghatározott feltételek teljesülése mellett.

• *Bankhitel elengedése*

A bank által nyújtott hitel, kölcsön elengedése révén keletkezett jövedelem akkor is adómentes, ha a hitelt, kölcsönt nem biztosítja jelzálogjog.

• *Munkavállalói értékpapír-juttatási program*

Megszűnik a munkavállalói értékpapír-juttatási program kötelező hatósági nyilvántartásba vétele.

• *Tartós befektetési számla*

Nem minősül a lekötési időszak megszakításának a tartós befektetési számlán elhelyezett értékpapírok átalakítása, kicserélése, ha az új értékpapír vagy az értékpapír helyett kapott pénzösszeg 15 napon belül lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.
Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírnak annak a részvénytársaságnak a részvénye minősül, amely 2014. március 14-én nyilvánosan működött, feltéve, hogy a részvénytársaság alapszabályát 2014. március 14-ét követően nem módosították.
A magánszemély a tartós befektetési szerződés megszüntetésével a befektetési szolgáltató, hitelintézet által vezetett lekötési nyilvántartásban rögzített pénzösszegek, pénzügyi eszközök egészét a lekötés megszakítása nélkül a megszűnt szerződéssel azonos célra másik befektetési szolgáltatóhoz, hitelintézethez utalhatja (transzferálhatja) át (lekötési átutalás). A rendelkezés a 2013. december 31. előtt kötött szerződésekre is alkalmazható lesz.

• *Módosul az utalvány fogalma*

Nem minősül az utalvány formájában nyújtott juttatás utalványnak, ha az visszaváltható, készpénzre váltható. Fontos azonban, hogy a visszaváltás lehetősége megmarad azokban az esetekben, amikor a munkáltató az általa bármely okból fel nem használt (a munkavállaló részére ki nem osztott) utalványokat kívánja visszaváltani.

• *Sporteseményre szóló jegyek, bérletek*

A sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sporteseményre szóló belépőjegyet, bérletet a jövőben nemcsak sportesemény-szervező tevékenységet folytató szervezetek, hanem más kifizetők, juttatók is adhatnak adómentesen a magánszemélyeknek, méghozzá összeghatártól függetlenül.

Társasági adót érintő változások

•*Nem jelentős összegű hiba önellenőrzése*

A nem jelentős összegű hibát a feltárás napját magában foglaló adóévről szóló bevallásban is figyelembe lehet venni, amennyiben az önellenőrzés hatására a tárgyévi adózás előtti eredmény csökken. Ez esetben nem szükséges önellenőrzéssel helyesbíteni a korábbi évek adóalapját, adóját.

(folyt. köv. oldalon)

101 500 forint lesz, így a legkisebb bér a jelenlegi 98 ezer forintról 3,57 százalékkal nő. A garantált bérminimum – azaz a legalább középfokú végzettséget igénylő munkakörökben kötelezően fizetendő bér – havi összege a mostani 114 ezer forintról 118 ezer forintra emelkedik, itt 3,5 százalék a növekedés.

Az érdekképviseletek megállapodtak a 2014-re ajánlott béremelés mértékében is, azzal a véleménykülönbséggel, hogy míg a szakszervezetek **legalább** 3,5 százalékos, a munkáltatók **átlagosan** 3,5 százalékos bérnövelést javasolnak.

* * *

Fennmaradt szabadságos napok

A szabadságok következő évre való átvitele esetén is fontos változás, hogy míg korábban az összes rendelkezésre álló szabadság egyharmadát lehetett átvinni a következő naptári évbe, idén már csak az életkor szerinti pótszabadságot lehet áttolni. Ez először a 25. életév betöltésétől jár, mely esetben csupán 1 napot lehet átvinni, és az életkor előrehaladtával sem haladhatja meg a 10 napot.

* * *

ÁFA

Időszakos elszámolású ügyletek teljesítési ideje

Változik az időszakos elszámolású ügyletek teljesítésének időpontjára vonatkozó szabály is. Az adócsomag értelmében az időszakos elszámolású ügyletek és az olyan ügyletek esetén, amelyeknél az ellenértéket rendszeresen ismétlődő jelleggel, meghatározott időszakra állapítják meg, a teljesítés időpontja az érintett időszak utolsó napja lesz.

Kivételt képeznének azok az esetek, ahol az időszakos elszámolásra a Ptk. szerinti közszolgáltatási szerződés alapján kerül sor, vagy telekommunikációs szolgáltatásról határozott időre történő elszámolásban állapodnak meg, ekkor ugyanis továbbra is az ellenérték megtérítésének esedékessége minősül teljesítési időpontnak.

Az új szabályozás 2014. július 1-én lép hatályba.

Ezen új szabályozást az olyan 2014. június 30-át követően kezdődő elszámolási időszak esetén kellene először alkalmazni, amely tekintetében a fizetés esedékessége 2014. június 30-át követő időpont.

Exportértékesítés

Az exportértékesítésre vonatkozó adómentesség szabályainak módosulása szerint amennyiben az Európai Közösség területén kívülre történő termékértékesítés azért nem minősül adómentesnek, mert a termék az

(folyt. köv. oldalon)

• *K+F adóalap-kedvezmény kapcsolt vállalkozások esetében*

Lehetővé válik, hogy az adózó a kapcsolt vállalkozása tevékenységi körében végzett kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költsége alapján megállapított, de a kapcsolt vállalkozás választása alapján nem érvényesített adóalap csökkentő tétellel csökkentse a társasági adóalapját. A kutatás-fejlesztési tevékenységnek kapcsolódnia kell az adózó és kapcsolt vállalkozása vállalkozási, bevételszerző tevékenységéhez, valamint az adózónak rendelkeznie kell a kapcsolt vállalkozása nyilatkozatával, amely tartalmazza a kutatás-fejlesztési tevékenysége közvetlen költségének összegét, valamint az összegre tekintettel az adózó által érvényesíthető összeget.
A nyilatkozatban foglaltak teljesülésért az adózók egyetemlegesen felelősek és a nyilatkozatban foglalt adatokról a társasági adóbevallásban adatszolgáltatásra kötelezettek.

• *Kamatkedvezmény a kis- és középvállalkozások beruházásához*

A kis-és középvállalkozásoknak minősülő adózók a tárgyi eszköz beruházás céljából felvett hiteleikre az adóévben megfizetett kamat 60 százalékáig adókedvezményt vehetnek igénybe. A növelt összegű adókedvezmény a 2013. december 31-ét követően megkötött hitelszerződések alapján vehető igénybe, a 2013. december 31. előtt megkötött hitelszerződések esetén továbbra is a kamat 40 százalékáig vehető igénybe az adókedvezmény.
Az adókedvezmény adóévben érvényesíthető összege továbbra sem haladhatja meg a 6 millió forintot. A kamatkedvezmény összege az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az adózó választása szerint csekély összegű (de minimis) támogatásnak, vagy a csoportmentességi rendelet szerinti támogatásnak minősül.

• *Éttermi szolgáltatás költsége számla nélkül is elszámolható*

Amennyiben az igazoltan reprezentációs célból igénybe vett éttermi szolgáltatás ellenértékét bankkártyával, hitelkártyával egyenlítik ki, akkor a fizetett összeg abban az esetben is elismert költségnek minősül, ha a fizető fél a tranzakcióról számlával nem, csak nyugtával rendelkezik.

• *Bejelentett részesedés*

A bejelentésre jogosító részesedésszerzés mértéke 30 százalékról 10 százalékra csökken. Emellett a bejelentésre nyitva álló határidő a szerzést követő 60 napról 75 napra emelkedik.

• *Ingatlannal rendelkező társaság*

Az eszközök mérlegfordulónapi piaci értéke helyett azok mérlegfordulónapi könyv szerinti értékével kell számolni az ingatlanok és az eszközök hányadára vonatkozó 75 százalékos szabály alkalmazásánál.

• *Beruházási adóalap-kedvezmény*

Az elfogadott törvény a kis-és középvállalkozások beruházási adóalap-kedvezményének alkalmazását a szoftvertermékek felhasználási jogára is kiterjeszti. Az adóalap-kedvezmény érvényesítésének korlátja továbbra is évi 30 millió forint marad.

• *Elhatárolt veszteség felhasználása átalakulás esetén*

A módosítás pontosítja, hogy beolvadás esetén a beolvadó társaság beolvadás adóévében kimutatott tárgyévi negatív eredményére tekintettel a beolvadás jogutódja első alkalommal a beolvadás napját magába foglaló adóév adózás előtti eredményét csökkentheti.

• *Apport transzferár következményei*

Az elfogadott törvény szerint a transzferár szabályok nemcsak a jegyzett tőke, hanem a tőketartalék nem pénzbeli hozzájárulással történő teljesítésére is alkalmazandók.

• *Látványcsapat-sport támogatása*

A jövőben az adókedvezmény a támogatás adóéve és az azt követő adóévek adójából, de legutoljára a támogatás naptári évét követő hatodik naptári évben lezáruló adóév adójából vehető igénybe.
A kiegészítő sportfejlesztési támogatásra jogosultak köre kiegészül a hivatásos sportszervezettel, az amatőr sportszervezettel és a látványcsapat-sport fejlesztése érdekében létrejött közhasznú alapítvánnyal.

• *Filmalkotások és előadóművészi szervezetek támogatása*

A módosítás értelmében bevezetésre kerül a kiegészítő támogatás fizetésére vonatkozó kötelezettség a filmalkotások és az előadóművészi szervezetek támogatása esetén is. Ennek megfelelően az adókedvezmény igénybevételének feltétele lesz, hogy az adózó a kiegészítő támogatást az arra jogosult szervezet részére megfizesse.
A kiegészítő támogatás mértéke a támogatási igazolásban meghatározott összeg társasági adókulccsal kiszámított értékének legalább 75 százaléka, azzal, hogy a 10 százalékos adókulccsal akkor jogosult az adózó megállapítani a kiegészítő támogatás mértékét, ha a pozitív adóalapja nem haladja meg az 500 millió forintot. Ha a várható adóalap meghaladja az 500 millió forintot, akkor a támogatási igazolásban szereplő összeg 19 százaléka képezi a 75 százalékos kiegészítő támogatás alapját.
A jogalkotó továbbá kiterjesztette az adókedvezmény érvényesítésére nyitva álló határidőt. Az adókedvezmény – a támogatás adóéve és az azt követő három adóév helyett – a támogatás adóéve és az azt követő adóévek adójából, de legutoljára a támogatás naptári évét követő hatodik naptári évben lezáruló adóév adójából vehető igénybe.

Így változnak a társasági adó szabályai

Hogyan változik 2014-ben a K+F költségek elszámolása, miként alakul a látványcsapatsport, a filmalkotások és az előadó-művészeti szervezetek támogatásának szabályozása?

A 2013. évi CC. törvény, azaz az adócsomag több ponton módosítja a társasági adótörvényt is. A változtatások többsége előnyös az adózók számára. Egyes „túl jól sikerült" kedvezményeket azonban (a látványcsapat-sportokkal kapcsolatban már 2013-ban, a filmalkotás, előadó-művészeti szervezetek támogatásának kedvezményével kapcsolatban pedig 2014-től) megnyirbáltak.

K+F tevékenységek közvetlen költsége összegében érvényesíthető csökkentő tétel alkalmazása esetén az új előírások szerint lehetőség van a fel nem használt összeg átadására kapcsolt vállalkozások között (azok részére, akik vállalkozási és bevételszerző tevékenységéhez a K+F tevékenység kapcsolódik). Tehát az átadó félnek jogosultnak kell lennie a kedvezményre és a fogadó félnek is meg kell felelnie a jogosultság feltételeinek. Ebből adódóan ez az előírás csak két belföldi adókötelezettséggel rendelkező adóalany között alkalmazható. A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a költség átadója nyilatkozzon a költség összegéről és az átadott részről. A költségeket akár több kapcsolt vállalat részére is átadhatja, de maximum összesen az általa érvényesíthető összeg erejéig (tehát nem multiplikálható a kedvezmény). A nyilatkozatban foglaltak teljesüléséért az átadó és az átvevő egyetemlegesen felel. A nyilatkozatban szereplő adatokról mindkét félnek adatot kell szolgáltatnia a bevallásában.

Kkv-k esetében **a korábban még használatba nem vett tárgyi eszköz és szellemi termék mellett a szoftvertermékek felhasználási jogának díja is** csökkentő tétellé vált (tekintettel arra, hogy a programokhoz általában csak felhasználói jogokat biztosítanak díj ellenében, most ezek is elszámolhatóak lesznek). Az összege ugyanúgy, mint a tárgyi eszközre vonatkozó szabályozásnál maximum az adóalap erejéig vagy 30 millió forintig vehető igénybe.

Kkv által tárgyi eszköz beszerzéséhez kapcsolódó **hitelkamat kedvezmény** mértéke a 2000. december 31. és 2013. december 31. között megkötött szerződések esetén marad 40 százalék, míg a 2013. december 31-ét követően megkötött hitelszerződés alapján felvett hitelre tekintettel az adóévben megfizetett kamat 60 százalékáig vehető igénybe. Itt is érvényesül a maximum 6 millió forintos korlát, illetve a kedvezményekre együttesen alkalmazandó 70 százalékos korlát. Fontos tudni, hogy ez a szabály az előző hitel visszafizetésére felvett „kiváltó" hitelre is alkalmazható. A szabály szószerinti értelmezése esetén tehát egy korábbi 40 százalékos kedvezményre jogosító hitel kiváltásakor, ha az 2013. december 31-ét követően történik, az új „kiváltó" hitelre már a 60 százalékos kedvezmény alkalmazható.

A módosítások a **látványcsapat-sportok és a filmalkotás, előadó művészeti szervezetek támogatásának kedvezménye** esetén egységes feltételrendszer kialakítására törekednek. Új előírás a filmalkotás, előadó művészeti szervezetek támogatásának kedvezménye esetén, hogy az adókedvezmény most már a juttatást követő 6. adóévig igénybe vehető az adóévek adójából. Ez a lehetőség a látványcsapat-sportok támogatásánál is megjelenik, de ennek a kedvezménynek az esetében már a 2013. november 30-ától nyújtott támogatás esetén igénybe vehető ez a kedvező szabály.

A filmalkotás, előadó művészeti szervezetek támogatásának kedvezménye igénybe vételéhez 2014. január 1-jétől hasonlóan a látványcsapat-sportok támogatásához, 75 százalékos kiegészítő támogatás juttatását írja elő a törvény, mely nem elismert költség a társasági adóban szemben az alaptámogatással. A kiegészítő támogatás alapja a támogatási igazolásban meghatározott összeg (10 százalék vagy 19 százalék, az alkalmazandó adómértéktől függően). Ezzel a korábban realizálható „adókedvezmény-nyereség" egynegyedét hagyja csak a cégeknél a törvényalkotó.

Ha az adózó bevétele meghaladta az 500 millió forintot és mégis 10 százalékos kulccsal számolt a támogatás nyújtásakor év közben (az 500 millió forintot meghaladó bevétel esetén alkalmazandó 19 százalék helyett), akkor a támogatás legalább 7 százalékát kitevő további kiegészítő támogatást kell nyújtania.

Eltérés mégis maradt a szabályozásban, miszerint a látványcsapat-sportok támogatásának kedvezményéhez kapcsolódó szabályozástól eltérően ennél a kedvezménynél nincs bejelentési kötelezettség a támogatás utalásáról és nincs szerződéskötési kötelezettség a kiegészítő támogatásról.

A 2013-as adóévet tekintve elmondható, hogy a filmalkotás, előadó-művészeti szervezetek támogatásának kedvezménye a csak a 2014 évben belépő kiegészítő támogatás miatt kedvezőbb az adóalanyok számára. Mindazonáltal figyelemmel kell lenni arra az előírásra, miszerint az adott előadó-művészeti szervezet 2013 adóévre kiállítható támogatói igazolásainak összértéke nem haladhatja meg a 2013-ban az EGT területén tartott előadásaiból származó jegybevételeinek a 80 százalékát. Tehát lehetnek olyan szervezetek, amiket hiába akarunk támogatni, ha a „keretük" már betelt.

értékesítést követően 90 napon belül nem hagyta el az EK területét, a 90 napon túli, de 360 napon belül történő kiléptetés esetén lehetővé válik majd a fizetendő áfa utólagos csökkentése a kiléptető hatóság igazolásának birtokában. Ehhez viszont az ügylet teljesítését tanúsító számlát is megfelelően módosítani kell.

* * *

Ha nincs online pénztárgéped, akkor szolgáltass adatot!

Ha nincs online pénztárgéped, akkor most valószínűleg hátradőlve olvasgatod azokat a közleményeket, melyek a pénztárgépek beüzemelésével, visszavonásával, határidejével kapcsolatosak. És kifejezetten örülsz, hogy neked ezzel nem kell foglalkozni. De vajon meddig?

2013. elején elkezdődött a pénztárgépek cseréjével kapcsolatos komédia első felvonása. Ennek egyik fejezete volt az a 2013. április 26-án írt tájékoztató, amelyben olvashattuk, hogy ki kötelezett pénztárgéppel vagy taxaméterrel teljesíteni a nyugtaadási kötelezettségét.

Ebben azt az egy mondatot sokan megjegyezték, hogy „a nyugtaadás, gépi nyugtaadás kötelezettsége nem terheli az adóalanyt akkor, ha nyugta helyett számla kibocsátásáról gondoskodni tudott, mert módjában állt a nem

(folyt. köv. oldalon)

adóalany vevőtől a számla szabályszerű kiállításához szükséges vevői adatokat megkapni".

A folytatás ismert. A régi pénztárgépeket visszaadták, de újat már nem szereztek be, mondván, hogy mindenkinek számlát adnak.

Neked van ilyen ügyfeled?

Ha igen, akkor most figyelj! 2014. január 23-án hatályba lépett a pénztárgép rendelet módosítása, mely szerint 2014. március 1-jétől ezek **a cégek heti adatszolgáltatásra lesznek kötelezettek.**

Nem, nem írtam el. HETI!

* * *

precizitas-duo.hu

"Tudást megfizetni egy opció, a cégnek viszont nyereség!"

A Precizitás-Duó nem egyszerű könyvelő iroda, hanem egy komplex szolgáltatáscsomagot nyújtó tanácsadói iroda, amely képes minimalizálni az adó, és maximalizálni ügyfelei profitjának mértékét.

A vállalkozás sikeres működésének egyik alappillére, hogy megbízható, precíz könyvelőcsapattal dolgozzon együtt.

2014 - Társadalombiztosítási változások

Új járulékkedvezményeket érvényesíthetnek a munkáltatók

A fiatal, a kisgyermekes munkavállalók és a tanulmányaik mellett munkát végzők utáni járulékfizetési kötelezettségben lesz a legtöbb pozitív változás jövőre a társadalombiztosítás fedezeti rendszerén belül.

Biztosítottak – járulékfizetés - járulékkedvezmények

A kormányzati szándéknak megfelelően, elsősorban a pályakezdők és a gyermekgondozásból munkába visszatérők foglalkoztatását támogató járulékkedvezményekkel ösztönzik 2014-től a munkáltatókat.
Ezt követően arra hívta fel a figyelmet, hogy mennyire fontos a „biztosított" fogalmának tisztázása, ugyanis 2014-től bevezetendő családi adókedvezményhez kapcsolódó családi járulékkedvezményt kizárólag az a jogosult veheti igénybe, aki a Tbj. szerint biztosítottnak minősül.

Változások a biztosítotti körben

• Külön jogszabály (az elfogadott törvényjavaslat kihirdetésre vár) rendezi az úgynevezett **nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyt**, aki biztosítottként jogosulttá válik a társadalombiztosítás minden pénzbeli és természetbeni ellátására és a családi kedvezményre is.

• Pontosítják a **nappali tagozatos hallgatók iskolaszövetkezeteken** keresztül történő munkavégzésének járulékfizetési szabályait. Jelenleg az iskolaszövetkezetben munkát végző nappali tagozatos hallgató nem biztosított, sem járulékot sem szocho-t nem kell utána fizetni. Amennyiben azonban a hallgatói jogviszony szünetel (ezt a szabályt már 2013. augusztus 29-től alkalmazni kell, hívta fel a figyelmet az előadó), az általános adó- és járulékszabályokat kell alkalmazni rá. Tehát a hallgatói jogviszony szünetelése alatt is foglalkoztatható iskolaszövetkezeten keresztül, azonban biztosítási jogviszonya keletkezik és járulékkötelessé válik.

• Fontos újdonság, hogy az a nappali tagozatos hallgató, akit **hallgatói munkaszerződéssel** foglalkoztatnak és a foglalkoztatása a diplomaszerzés feltétele, azaz kötelező szakmai gyakorlaton van, 2014. január 1-től nem minősül biztosítottnak, így járulékfizetési kötelezettség sem terheli utána a foglalkoztatót (ugyanez vonatkozik a szociális hozzájárulási adóra is).

Járulékalapot képező jövedelem, járulékmértékek

• Újdonság, hogy 2014. január 1-től a **tanulószerződéssel** foglalkoztatottaknál nem szerződésben rögzített díj, hanem a ténylegesen kifizetett díj lesz a járulékalap (ugyanis a tanuló pl. táppénzen is lehet, és akkor nem kap díjazást)

• A járulékmértékek nem változnak, nem biztosítottak után és kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozó után fizetendő **egészségügyi szolgáltatási járulék** összege emelkedik 6810 forintra havonta

• Könnyítés, hogy 2014. január 1-től a **kiegészítő tevékenységet folytató** vállalkozónak nem kell a vállalkozásában egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetnie, ha egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel, illetve foglalkoztatása a munkaviszonyában vagy egyidejűleg fennálló több munkaviszonyában együttesen eléri a heti 36 órát.

Szociális hozzájárulási adó (szocho) kedvezmények

• A **szabad vállalkozási zónában** működő vállalkozások adókedvezménye esetén a kedvezményezett munkavállalóra nézve előírt lakóhely feltétel úgy is teljesülhet, ha az a szabad vállalkozási zóna közigazgatási határától 20 km-re található szabad vállalkozási zónában, vagy ugyanabban a területfejlesztésről és a területrendezésről szóló törvény szerinti területfejlesztési-statisztikai kistérségben van

• A **kutatók foglalkoztatása** után járó kedvezmény kiterjesztése: 2014. január 1-jétől a kedvezmény nem csak a doktori vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő munkavállalóval, hanem a doktori képzésben részt vevő hallgatóval, vagy doktorjelölttel összefüggésben is érvényesíthető, fontos azonban, hogy a munkáltatónak is vállalkozásként működő kutatóhelynek kell minősülnie.

• További változások várhatók a kedvezményekben a **gyed-extra** bevezetésével, azonban ezt a jogszabályt még nem fogadta el a parlament (a törvényjavaslat zárószavazása decemberben lesz) **Az elfogadás után mindent megtudhat az új szabályokról december 13-i konferenciánkon!**

• A **három vagy több gyermek nevelő** munkavállalók után járó kedvezmény időszakát 5 évre emelik, a 4. és 5. évben 14,5 százalék a kedvezmény (az első 3 évben 27 százalék).

(folyt. köv. oldalon)

II. Szja: csupa pozitív változás

A legfontosabb, és az előadásban is leginkább részletezett változás a **családi kedvezmény kiterjesztése**. Azok a szülők, akik a családi kedvezményt teljes összegben eddig nem tudták igénybe venni, 2014-től azt családi járulékkedvezmény formájában az egyéni egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékukból is érvényesíthetik.

A családi járulékkedvezmény igénybevételéhez új nyomtatványt nem kell kitölteniük a szülőknek, továbbra is elegendő, ha a korábbi évekből már ismert adóelőleg-nyilatkozatot átadják a munkáltatónak, a munkáltató pedig külön kérés nélkül köteles megállapítani a járulékkedvezményt, ha arra jogosult a munkavállaló. Fontos, hogy a járulékkedvezmény alapszabályai az szja-törvényben találhatók, de a személyi kört a Tbj. határozza meg, hiszen csak az vehet igénybe családi járulékkedvezményt, aki a Tbj. szerint biztosítottnak minősül. Egyébként az Szja-törvényben meghatározott jogosulti kör nem változik 2014-ben.

Lényeges az is, hogy a **vállalkozók csak a tényleges vállalkozói kivét**, a személyes közreműködésből származó jövedelem, illetve az átalányban megállapított jövedelem alapján fizetett járulékok után érvényesíthetnek családi járulékkedvezményt. Aki ilyen kedvezményt kíván érvényesíteni, havonta kell bevallást benyújtania az adóelőlegről és befizetnie azt. A minimumszabályok szerint fizetett járulékra tényleges jövedelem hiányában nem érvényesíthető a családi járulékkedvezmény.

Az előadó kiemelte, hogy az egyéni nyugdíj célú megtakarítási hajlandóság ösztönzése érdekében a törvény 2014. január 1-jétől adó feletti **rendelkezési jogosultságot** biztosít a magánszemély által a nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett összegek után is. Itt a kedvezmény az Önkéntes pénztárakhoz kapcsolódó rendelkezéshez hasonlóan vehető igénybe majd. Nemcsak a hazai biztosítóval kötött szerződésre érvényesíthető, hanem bármely külföldi EGT tagállamban letelepedett biztosítási szerződésekre is vonatkozik.

2014. január 1-jétől az **ingatlanra vonatkozó vagyoni értékű jog** (például haszonélvezeti jog) átruházásából származó bevételre is kiterjed az időmúlás alkalmazhatósága, azaz egy idő után adómentessé válik az átruházásból származó jövedelem. A vagyoni értékű jog megszerzésének évét követő hatodik évtől kezdődően évente 10–10 százalékkal csökkenthető az átruházásból az általános szabályok szerint kiszámított jövedelem, a tizenötödik évben pedig már nem keletkezik adóköteles jövedelem.

Apró, de lényeges változás, hogy jövőre a **munkáltató adómentes vissza nem térítendő támogatást** nyújthat a korábbi munkáltatótól vagy hitelintézettől felvett kölcsön törlesztéséhez is.

* * *

Januártól többen vehetik igénybe a családi adókedvezményeket, a kiszélesített rendszer 260-270 ezer háztartást, illetve családot érint, 2014. évi költségvetési vonzata pedig több mint 50 milliárd forint.

Az adótörvények változásával bevezetett új rendszer lényege, hogy azok a szülők, akik eddig a családi adókedvezmény teljes összegét nem tudták igénybe venni, családi járulékkedvezmény formájában az egészségbiztosítási és a nyugdíjjárulékból érvényesíthetik majd az adókedvezményt.

Ez azt jelenti, hogy a bruttó bér eddigi 16 százalékáról 33 százalékára nő a családi adókedvezmény által elérhető maximális adómegtakarítás.

A szakminisztériumi háttéranyag szerint egy háromgyerekes családban ha a két szülő együttes jövedelme 100 ezer forint, akkor a 2013. évi nettó 81 500 forintos jövedelem 2014-ben 98 500 forint lesz, tehát az új évben nettó 17 ezer forinttal több marad a családoknál.

Ha a (háromgyerekes) két szülő együttes jövedelme 300 ezer forint, akkor 51 ezer forinttal kaphatnak többet havonta.

* * *

2014. évi adótörvény javaslat – ÁFA és Számviteli törvényt érintő változások

A Kormány 2013. október 18-án az Országgyűlés elé terjesztette az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló törvényjavaslatot. Jelen hírlevelünkben az Áfa és a Számviteli törvényt érintő várható legfontosabb változásokról tájékoztatjuk Önöket.

(folyt. köv. oldalon)

NAV számlaszámok

Biztosítási adó
10032000-01076318

Egyszerűsített foglalkoztatásból eredő közteher befizetések
10032000-06057763

Kisadózó vállalkozások tételes adója
10032000-01076349

Kisvállalati adó
10032000-01076356

Tűzvédelmi hozzájárulás
10032000-01076325

Közművezeték adó
10032000-01076363

Pénzügyi tranzakciós illeték
10032000-01076332

Illetékek bevételi számla
10032000-01070044

* * *

Természetbeni juttatások 2014

A természetbeni juttatások adózási szempontból 3 csoportba oszthatók.
Az első csoportba tartoznak az adómentesen adható juttatások, melyeknek a köre 2013-ban bővült.

Adómentes a kulturális szolgáltatások igénybevétele, amely tartalmazza többek között :

- a sporteseményekre való jegy- és bérletvásárlás,
- könyvtári tagsági díj befizetés, múzeumok, színházak előadásaira a jegyvásárlás, stb. költségeinek térítését, évi 50 ezer Ft összeghatárig.
- szintén az adómentesen adható természetbeni juttatások közé tartozik a kockázati élet,- baleset- és egészségbiztosítás.

Kedvezményes adózású juttatásoknak, melyeknek a járulékterhei a 2013-as EHO emelés ellenére is csak 35,7 %-ot érik el.
Az EHO 10 %-ról 14 %-ra nőtt 2013. január 01. hatállyal. Ebbe a körbe a következő juttatások tartoznak:

- Helyi utazási bérlettérítés, iskolakezdési támogatás 29.400 Ft összegig gyermekenként,
- a jól ismert Erzsébet utalvány 8 ezer Ft-ig,
- az egyre népszerűbb SZÉP kártya, melynek az alszámlái 150 ezer Ft, 225 Ft, és 75 ezer Ft összegig tölthetők fel,

(folyt. köv. oldalon)

Általános forgalmi adó - Időszakos elszámolású ügyletek teljesítési ideje

Az időszakos elszámolású ügyletek és az olyan ügyletek esetén, melyeknél az ellenértéket rendszeresen ismétlődő jelleggel, meghatározott időszakra állapítják meg, a benyújtott adótörvény-tervezet szerint a teljesítés időpontja az érintett időszak utolsó napja lesz.
Kivételt képeznének azok az esetek, ahol az időszakos elszámolásra a Ptk. szerinti közszolgáltatási szerződés alapján kerül sor, ekkor ugyanis továbbra is az ellenérték megtérítésének esedékessége minősül teljesítési időpontnak.

Az új szabályozás a tervek szerint 2014. március 15. lép életbe. Ezen új szabályozást az olyan 2014. március 14-ét követően kezdődő elszámolási időszak esetén kellene először alkalmazni, amely tekintetében a fizetés esedékessége 2014. március 14-ét követő időpont.

- ***Adóalap utólagos csökkentése***

Jelentősen módosul a tervek alapján az adóalap önellenőrzés nélküli utólagos csökkentésére vonatkozó szabályozás. A módosítás célja, hogy egyszerűsítse és kiterjessze az adóalap utólagos csökkentésére vonatkozó rendelkezéseket minden lehetséges esetre, amikor az adó alapja, a fizetendő adóként korábban megállapított összeg, vagy a levonható előzetesen felszámított adó összege a meghatározott okokból utólag csökken. Új elem többek között a kupon alapján történő pénzvisszatérítés szabályozása és az időszakos elszámoláshoz kapcsolódó jóváíró számla kezelése.

- ***Exportértékesítés***

A törvényjavaslat értelmében, amennyiben a Közösség területén kívülre történő termékértékesítés azért nem minősül adómentesnek, mert a termék az értékesítést követően 90 napon belül nem hagyta el a Közösség területét, a 90 napon túli, de 360 napon belüli Közösség területén kívülre történő kiléptetés esetén lehetővé válik majd a fizetendő áfa utólagos csökkentése a kiléptető hatóság igazolásának birtokában, amennyiben az ügylet teljesítését tanúsító számlát megfelelően módosítják.

- ***Utólagos korrekció***

A tárgyi eszközökre vonatkozó 5 éves, illetve ingatlan esetén 20 éves figyelési szabályok tekintetében az apport és a jogutódlás keretében év közben megszerzett tárgyi eszközt úgy kellene tekinteni, mint amelyet az apportáló/jogelőd és az apportot fogadó/jogutód a szerzés évében a naptári év teljes időszakában használta volna, azzal, hogy a számítást időarányosan kell elvégezni. Ezen túlmenően a vagyoni értékű jogokra is kiterjesztik a törvénytervezet a figyelési és utólagos korrekciós kötelezettséget, amennyiben a figyelési időszak alatt a levonható előzetesen felszámított adó összegét meghatározó tényezőkben változás következik be.

- ***Belföldi ügyletek fordított adózása***

A mezőgazdasági termékek tekintetében bevezetett fordított adózás időszakát megnövelte a törvénytervezet, így a szabályozás alkalmazhatósága 2014. június 30. helyett 2018. december 31-re módosul.
A tervezet értelmében az ingatlanhoz kapcsolódó építési-szerelési és egyéb szerelési munka esetében a fordított adózás a hatósági engedélyköteles munkákon túl a hatósági tudomásulvételi eljáráshoz kötött munkákra is vonatkozna.

A törvénymódosítás értelmében a továbbiakban a számlához hasonlóan a nyugta is előállítható lesz elektronikusan. További módosítás, hogy amennyiben a nyugta egyúttal az abban megjelölt szolgáltatás igénybevételére is jogosítja annak bemutatóját, nem lesz kötelező adattartalom a nyugta kibocsátásának kelte, elegendő, ha azon az az időpont, vagy időszak szerepel, amikor a nyugtában megjelölt szolgáltatás igénybe vehető.

- ***Számviteli törvény USA dollárban történő könyvvezetés***

A törvényjavaslat alapján lehetővé válik az USA dollárban történő könyvvezetés és éves beszámoló készítés, amennyiben a vállalkozó erre vonatkozó döntését a számviteli politikájában az üzleti év első napját megelőzően rögzíti és a létesítő okirata szerinti devizaként az USA dollárt jelöli meg.

- ***Európai Központi Bank árfolyama is használható***

Szintén a devizás tételeket érintő tervezett változás, hogy a törvényjavaslat lehetőséget teremt a külföldi pénzeszközökben felmerülő tételek forintra történő átszámításánál az Európai Központi Bank által közzétett hivatalos árfolyam alkalmazására.

- ***Nem pénzben kifizetett osztalék***

A törvénytervezet alapján a nem pénzeszközzel történő osztalék kifizetés esetén a juttatás teljesítéseként átadott eszközt a továbbiakban az értékesítés szabályai szerint kell számvitelileg elszámolni.

- ***Kisadózó vállalkozások tételes adója (KIVA)***

A törvényjavaslat értelmében módosul a főállású kisadózó fogalma, így szűkül azon kisadózók köre, akik főállású kisadózókként havi 50 000 forint tételes adó megfizetésére kötelezettek.

Ezentúl főállásúnak nem minősülő kisadózónak minősül s a kedvezményes, 25 000 forintos tételes adó megfizetésére kötelezett az a magánszemély:

- akit több, egy időben fennálló munkaviszonyaiban együttesen legalább heti 36 órát foglalkoztatnak, illetve
- aki más vállalkozásban egyéni vállalkozónak, társas vállalkozóknak vagy főállású kisadózónak minősül

* * *

I. Illetékmentességgel kapcsolatos módosítások, pontosítások

Az új szabályozás szerint mentes az ajándékozási illeték alól:

- az osztalékra vonatkozó követelés elengedése.
- szintén nem keletkezik ajándékozási illeték-fizetési kötelezettség a csődegyezség keretében, valamint a felszámolási eljárás során elengedett követelések esetén, feltéve, ha nem a tag a követelés jogosultja.

E mentességek nem alkalmazhatóak ugyanis, ha:

- a vagyonszerzőt olyan államban jegyezték be, amelyben a társasági adó mértéke nem éri el a 10%-ot
- vagy a részesedések értékesítéséből származó jövedelmet nem terheli a társasági adónak megfelelő, legalább 10%-os mértékű adó.

Szintén ehhez a feltételhez kötődik 2014-től:

- a kedvezményezett átalakulás,
- a kedvezményezett részesedéscsere,
- a kedvezményezett eszközátruházás, valamint a kapcsolt vállalkozások közti visszterhes vagyonátruházások esetén igénybe vehető illetékmentesség.

A törvény kiterjeszti a visszterhes vagyonátruházási és az ajándékozási illetékmentességet:

- a házastársak közötti vagyonátruházásokra, illetve
- a házastársi vagyonközösség megszüntetésével realizálódó vagyonszerzésekre.

Fontos azonban, hogy továbbra sem vonatkozik ez a szabály az élettársak vagyoni elszámolására, a közöttük történt vagyonátruházási ügyletekre!

Az első lakásvásárlókat megillető - de kérelemre adott - 12 havi illeték részletfizetési kedvezmény már nem csak a 35 éven aluli fiatalokat, hanem bármely magánszemély vagyonszerzőt megilleti.

II. Ingatlanvagyonnal rendelkező társaságok új szabályai

A törvény újraszabályozza a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság fogalmát, így - a társasági adószabályozással összhangban - a társaság beszámolójában kimutatott eszközök ingatlanaránya lesz mérvadó a tekintetben, hogy a vagyoni betét megszerzése illeték-kötelessé válik-e a jogügylet tárgyát képező vagyoni betétek minősítése során.

Januártól minden ingatlanvagyonnal rendelkező társaságban történő részesedés szerzés:
a visszterhes vagyonátruházási illeték alá esik

Lízingügyletekkel kapcsolatos módosítás

Az ingatlanok, illetve gépjárművek (pótkocsik) pénzügyi lízingjére vonatkozó, a futamidő végén tulajdonjog átszállást eredményező szerződések esetén is visszterhes vagyonátruházási illetékkötelezettség keletkezik.

* * *

- a munkahelyi étkeztetés 12.500 Ft-ig,
- nyugdíjpénztári befizetések havi kerete max. 49 ezer Ft értékig, és azok a felnőtt képzési formák, amelyek az iskolarendszeren belül történnek, a tandíj mértékéig használhatók fel.
- Ide tartoznak még az önkéntes egészségpénztári befizetések maximum havi 29 ezer Ft-ig. Mindezekre az éves keret 2013-ban 500 ezer Ft.

Végül a harmadik csoportba tartoznak azok a juttatások, melyeknek az adóterhei 50,17 %-osak.

Ebbe tartoznak:

- az üzleti reprezentáció kerete,
- a cégtelefon használata és végül évi három alkalommal az ajándékutalványok alkalmanként maximum 9.800 Ft értékhatárig.

* * *

precizitás duó
legális profitnövelés
felelősséggel

Köszönöm a figyelmét!

Hortobágyi Anna
Ügyvezető
Adó–pénzügyi ellenőrzési szakértő

Elérhetőségeink:
1052. Budapest, Károly krt. 8. II./14.
Tel/Fax: +36 1 266-6285
Web: www.precizitas-duo.hu
E-mail: info@precizitas-duo.hu