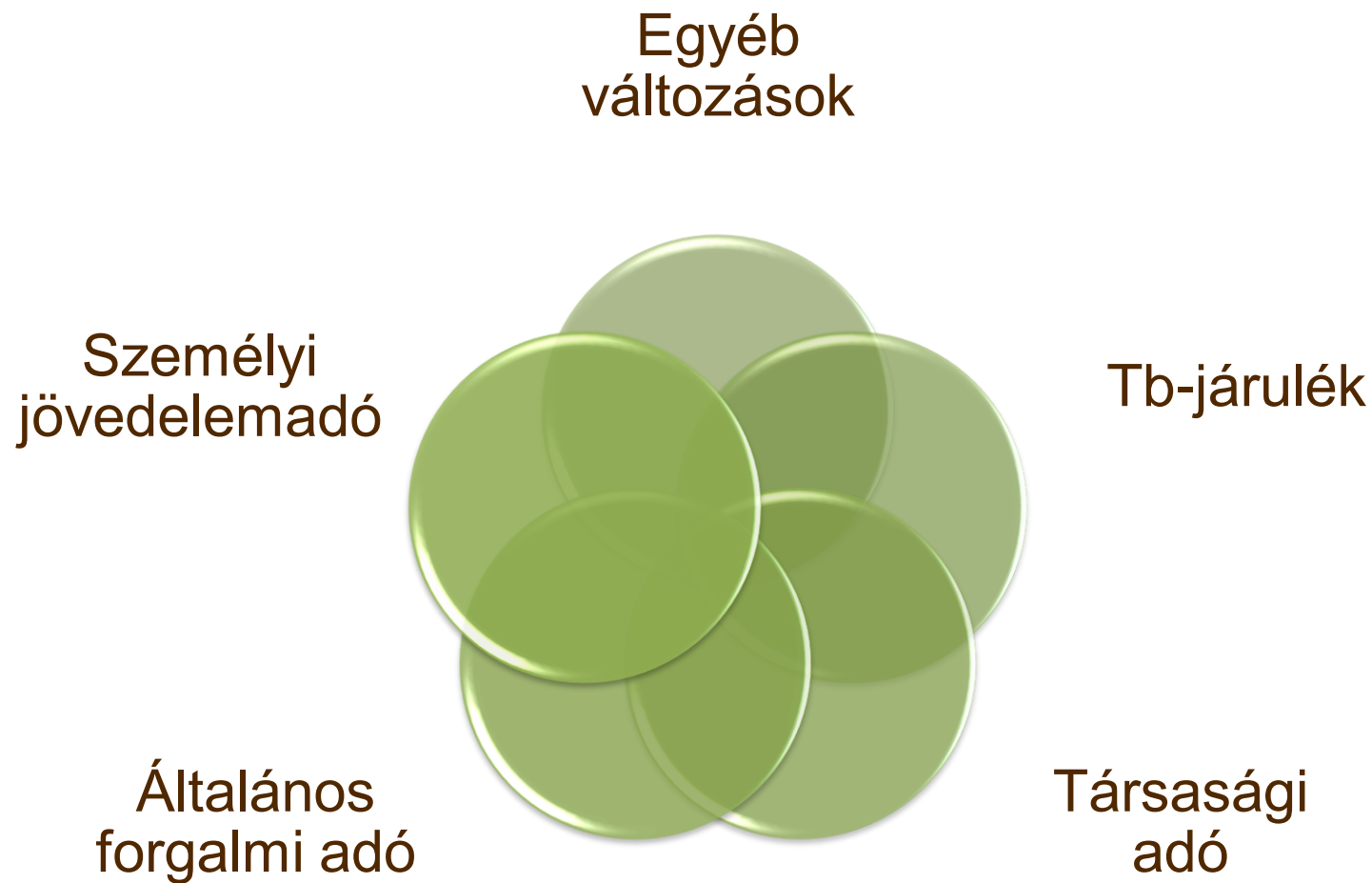




Adóváltozások 2012

2011. szeptember 21

Témakörök



Személyi jövedelem adó



Adókulcs, adójóváírás



Béren kívüli juttatások



Reprezentáció, üzleti
ajándék



Egyéb módosítások

Adókulcs, adójóváírás



Szuperbruttó
megszűnik

Tényleges
adókulcs:

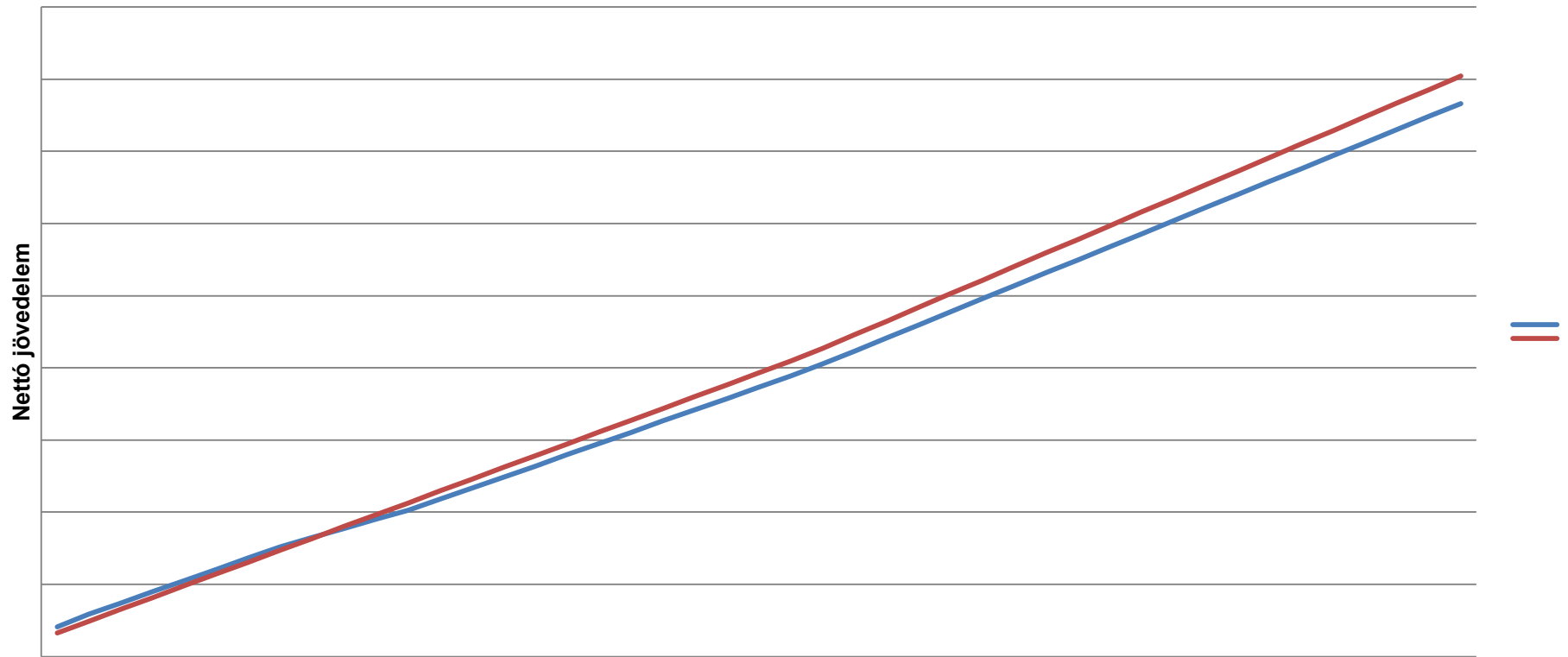
16 %

Adójóváírás
megszűnik
2750eFt-ig
volt
alkalmazható

Bruttó munkabér	50000	75000	100000	125000	150000	175000	200000	225000	250000	275000	300000
Nettó kereset 2011	41250	58735	74280	89825	105370	120915	136460	152005	165050	177595	190140
Nettó kereset 2012	32750	49125	65500	81875	98250	114625	131000	147375	163750	180125	196500
Különbség	-8500	-9610	-8780	-7950	-7120	-6290	-5460	-4630	-1300	2530	6360
Jövedelem adóterhelése 2011	18%	22%	26%	28%	30%	31%	32%	32%	34%	35%	37%
Jövedelem adóterhelése 2012	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%

Adókulcs, adóióvairás

Nettó keresetek alakulása 2011-2012



Béren kívüli juttatások

350 eFt-os éves
keretösszeg
bevezetése

ÚJ:
SZÉP kártyák
kollektív juttatás

MARAD: ÖPT, helyi
bérlet, iskolakezdési
támogatás, iskolai
rendszerű képzés,
saját üdülő

TÖRÖLVE:
internet juttatás

Béren kívüli juttatások

Béren kívüli juttatások	
2011	2012
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás - minimálbér 50 %-ig	Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás - minimálbér 50 %-ig
Önkéntes egészség és önszegélyező pénztári hozzájárulás minimálbér 30 %-ig	Önkéntes egészség és önszegélyező pénztári hozzájárulás minimálbér 30 %-ig
Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményi támogatás - minimálbér 50 %-ig	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményi támogatás - minimálbér 50 %-ig
Üdülési csekk* - minimálbér összegéig	Üdülési szolgáltatás - minimálbér összegéig
Üdülési szolgáltatás - minimálbér összegéig	-
Fogyasztásra kész étel vásárlása - havi 18 000 Ft-ig	?????????
SZÉP kártya - 300 000 Ft/év	SZÉP szálláshely kártya: 225 000 Ft/év
	SZÉP vendéglátás kártya: 150 000 Ft/év
	SZÉP szabadidő kártya: 75 000 Ft/év
Internet juttatás- 5000 Ft/hó	-
Iskolakezdési támogatás - minimálbér 30 %-ig	Iskolakezdési támogatás - minimálbér 30 %-ig
Iskolai rendszerű képzés - minimálbér 2,5 szereséig	Iskolai rendszerű képzés - minimálbér 2,5 szereséig
Helyi utazási bérlet	Helyi utazási bérlet
	„Kollektív” juttatások

* 2011.09.30.-ig

Reprezentáció, üzleti ajándék

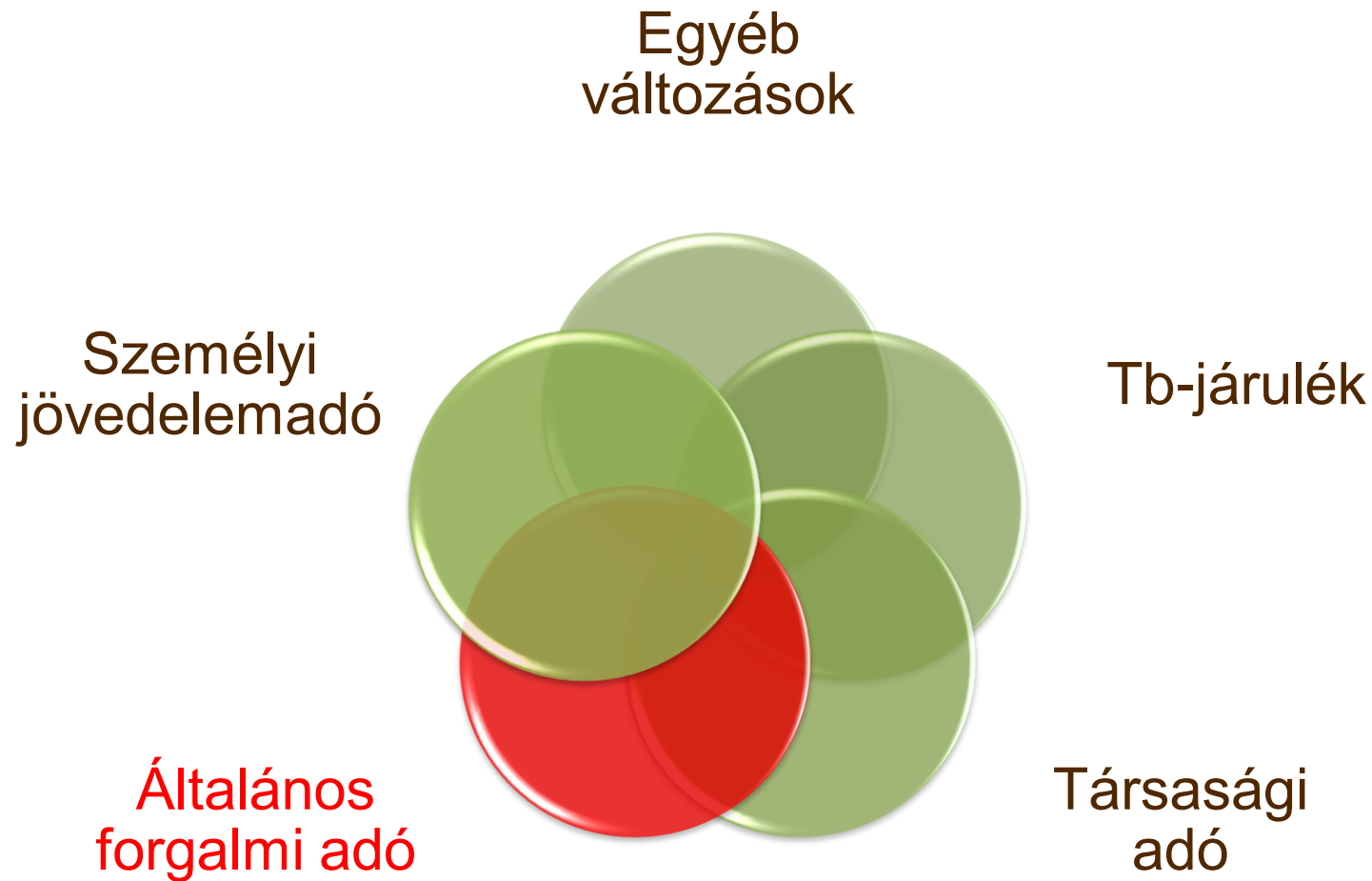
- Lényegében a 2009-ig érvényes szabályok reinkarnációja
- A reprezentáció a bevétel 1 %-ig de max. 25 MFt-ig mentes, e felett EHO + SZJA köteles
- Az üzleti ajándék 5 000 Ft * stat. áll. létszám = adómentes, e felett EHO + SZJA köteles. Ugyanakkor a 19 500 Ft-os összeghatár megszűnik
- Kifizetői adóteher melletti adózás
- Nincs fogalom változás
- Társasági adóban elszámolható



Egyéb változások

- Adóelőleg levonási kötelezettség számlás magánszemélytől
- Magánszemély max. 50 %-os nyilatkozatot tehet az adóelőleghez
- Külföldi pénznemben teljesített kiadásra is választható a megelőző hónap 15. napján érvényes MNB árfolyam
- Az elismert munkavállalói értékpapír juttatási program nyilvántartása átkerül a NAV-hoz.

Témakörök



Általános forgalmi adó



ÁFA kulcs



EU-s kötelezettségek



Adminisztráció



Egyéb módosítások

EU-s kötelezettségek

C-274/10

ÁFA tv
visszaigénylési
szabálya EU ÁFA
irányelvbe ütköző

Nem alkalmazható
2011.07.28. óta
250 MRD
költségvetési hatás

2010/4162

Gépkocsi bérlet ÁFA
tilalma – EU ÁFA
irányelvbe ütköző

2008-tól vagy 2012-
től lehet majd
alkalmazni
Visszaigénylés üzleti
célú használatra

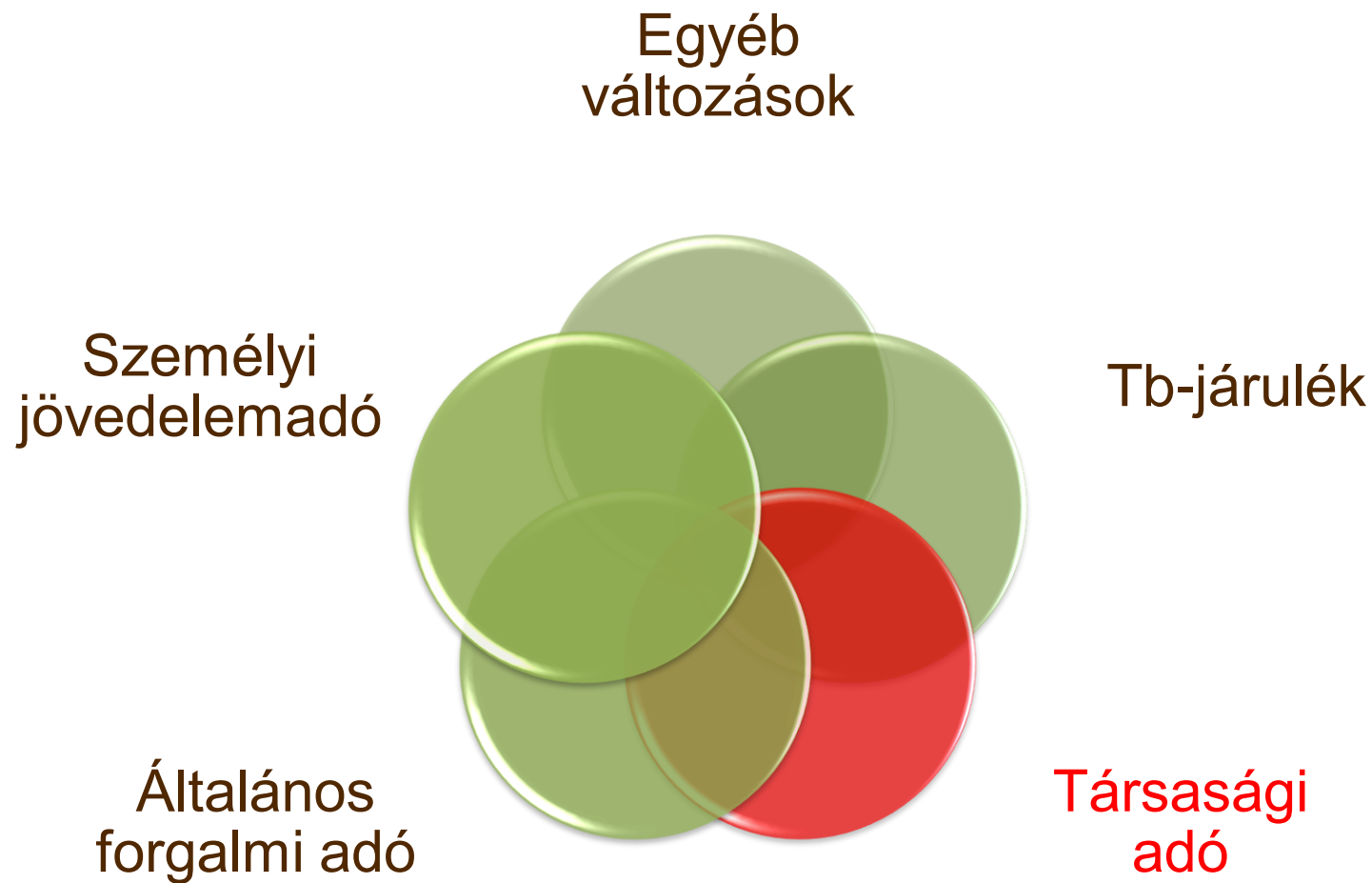
Adminisztráció



Egyéb módosítások

- Értelmező rendelkezések pontosítása: székhely, telephely, lakóhely, szokásos tartózkodási hely
- Adófizetésre kötelezett személy vámraktári kitárolás esetén
- Kedvezményes adókulcs
- Jövőbeli terv: fordított adózás a mezőgazdaságban

Témakörök



Társasági adó



Csoportos adóalanyiság



Fogalom módosítások, új fogalmak



Adóalap módosító tételek



Veszteségelhatárolás



Egyéb módosítások

Csoportos adóalanyság



Csoportos adóalanviság

Választási szempontok

Előnyök

veszteséges tag
beszámítása!!

adókedvezmény
optimalizálás

transzferár



Hátrányok

a döntés 4 évre
szól

Bevallási
adminisztráció nő

Csoportos adóalanviság

Példa I.

Adóalap:

1. vállalat: 240 millió
2. vállalat: 570 millió
3. vállalat: -350 millió
4. vállalat: 650 millió

Összes adófizetés adócsoport nélkül:

$$24 + (50 + 13,3) + 0 + (50 + 28,5) = 165,8 \text{ millió}$$

Adócsoport esetén az adóalap:

$$240 + 570 - (350/2) + 650 = 1\,285 \text{ millió}$$

$$\text{Kedvezményes sávhatár: } (2 * 500 + 240) = 1\,240$$

$$\text{Adószámítás } 1\,240 * 0,1 + (1\,285 - 1\,240) * 0,19 = 132,55 \text{ millió}$$

Adóelőny: 33,25 millió

Csoportos adóalanviság

Példa II.

Adó:

1. vállalat: 24 millió
2. vállalat: 63,3 millió
3. vállalat: 0 millió
4. vállalat: 78,5 millió

1. vállalat 40 millió adókedvezményre (fejlesztési) jogosult

Összes adófizetés adócsoport nélkül:

$$4,8 + 63,3 + 0 + 78,5 = 146,6 \text{ millió}$$

Adócsoport esetén az adó: $132,55 - 40 = 92,55$ millió

Adóelőny: 54,05 millió

További TA változások

Fogalmak

Csoportos
adóalanyiség

K+F

Bejelentett
immateriális jószág

Osztalék

Bejelentett
részesezés

Módosítók

Alultőkésítettség

Bejelentett
immateriális
jószág

Jogdíjbevételre
jogosító immateriális
jószág

Veszteség elhatárolás

Átalakulás

Cégvásárlás

Egyéb

Megszűnő
adókedvezmény

Reprezentáció

Osztalék
elengedés

Témakörök

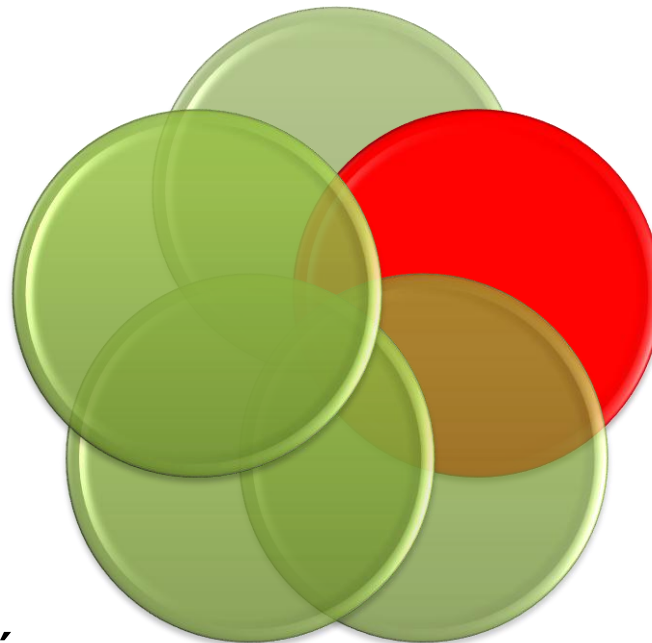
Egyéb
változások

Személyi
jövedelemadó

Tb-járulék

Általános
forgalmi adó

Társasági
adó



Tb-iárlék változások

Fő cél – az egészségbiztosítási alap
egyensúlyba hozása, és ennek érdekében:



Járlékalap
szélesítése



Biztosítottak körének
bővítése

Járulékalap szélesítése

- Egyes jövedelmek egészségbiztosítási járulék mentessége megszűnik:
 - Végkielégítés
 - Jubileumi jutalom
 - Szabadságmegváltás
- Segítő családtag kategóriája megszűnik
- Másodállás 2%-os pénzbeli egbizt. járulék mentessége megszűnik

Járulékalap szélesítése

- Emelkedik a természetbeni egészség-biztosítási járulék 4 %-ról 5 %-ra
- Minimum természetbeni egbizt. járulék összeg: 5.400,- Ft / hó - az őstermelőkre is vonatkozik
- „Főállású” vállalkozók új egbiz. járulékalap-minimuma: 2 évvel korábbi hazai bruttó átlagkereset 75%-a

Tb-iáruulék változások

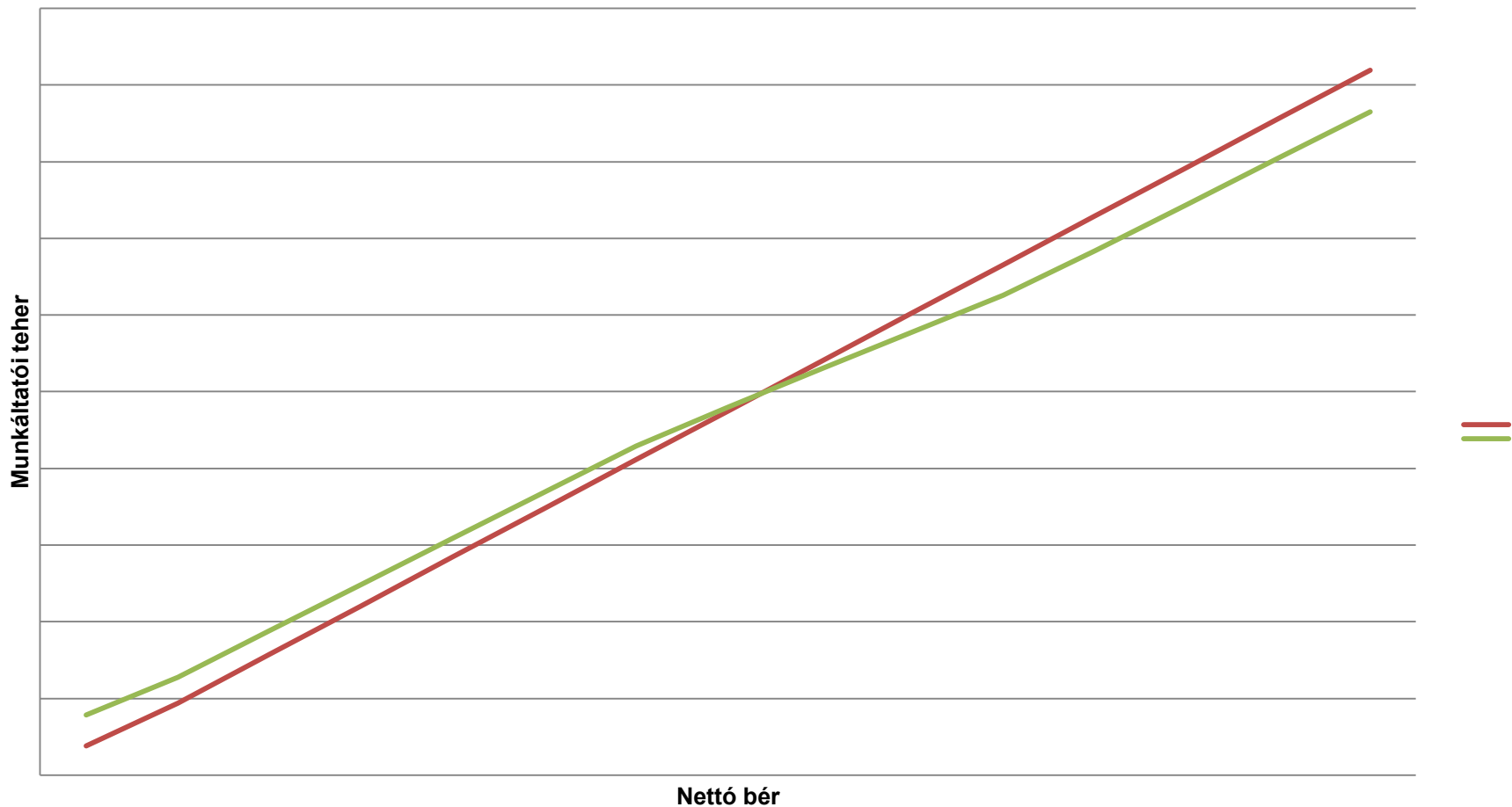
Amiről még nem lehet tudni részleteket:

Baleseti adó kivetése a biztosítótársaságokra, amelyek ezt differenciált mértékben továbbháríthatják az autósokra



Tb-íjárulék változások - Példa

Munkáltatói teher változatlan nettó mellett - 2011-2012



Témakörök

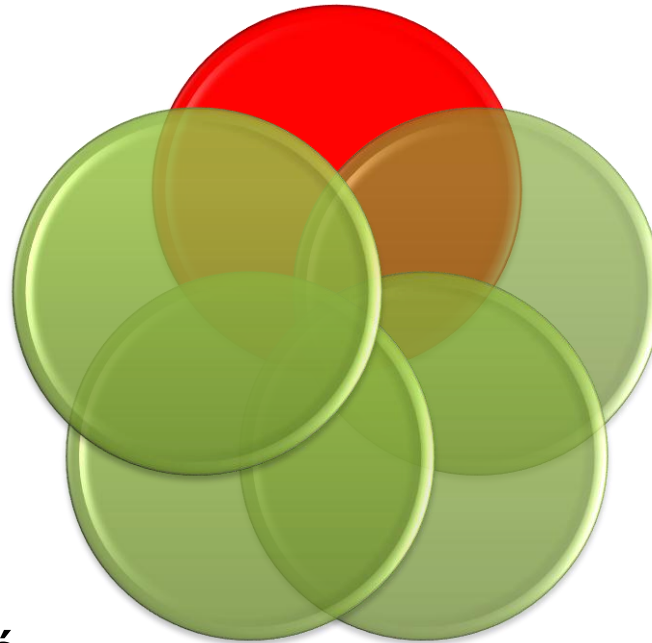
Egyéb
változások

Személyi
jövedelemadó

Tb-járulék

Általános
forgalmi adó

Társasági
adó



Helvi adók

Elsősorban fogalmi változások,
pontosítások várhatóak

A rendszerszintű átalakítás – új
helyi adótörvény megalkotása –
várat magára



Helvi adók – iparűzési adó

- Közvetített szolgáltatás és alvállalkozói tevékenység külön kategóriaként jelennek meg az adóalap meghatározásánál – fogalom-meghatározásban nincs változás
- K+F meghatározása – közvetlenül hivatkozik a Tao tv. definíciójára
- Külföldi telephelyen végzett tevékenység – az adóalap-megosztás során el kell különíteni

Helvi adók – távlati tervek

- Rendszerszintű átalakítás: feladatok elvonása - források elvonása
 - akadályok: Alkotmány, önkorm. hitelek
- Felmerült lehetőségek:
 - Hipa feladatokhoz rendelése = később elvonható
 - Hipa kötelezővé tétele
 - Vagyoni jellegű adók szerepének növelése (építmény- és telekadó összevonása, alapjuk szélesítése)



Gépjárműadó változások

- Valószínű változások:
 - Kombinált áruszállítás kedvezménye eltörlése
 - Külföldi gépjárművek adójának eltörlése
- Lehetséges további változások:
 - Környezetvédelmi szempontú kedvezmények felülvizsgálata
 - „Luxus” szgk.-k adóterheinek növelése

Cégautó adó változások

Adminisztrációs kötelezettségek:

Jellemző	Céges tulajdonú autó (adótárgyak többsége)	Kts-elszámolás miatti adókötelezettség
Adófizetés	Évente egyszeri adófizetés, alapesetben januárban	Évente egyszeri adófizetés, alapesetben decemberben
Bevallás	Évente egyszer, decemberben	
Hatás	Kamatelőny az államháztartás részére	

Cégautó adó változások

- Az adómérték növekedése
- Változtatás céljai:
 - Vagyoni adó jelleg erősítése (differenciáltabb adómérték)
 - Környezetvédelmi szempontok figyelembe vétele
 - Valorizáció (2009. óta változatlan adómértékek)

Várható megvalósítása: akár 40%-os mértékű adóemelés.



Köszönjük a figyelmet

