

Az adó- és járulékszabályok változásai az áfa kivételével

Előadó: dr. Teszéri-Rácz Ildikó
adóügyi szakjogász

© 2008. dr. Teszéri-Rácz Ildikó
Minden jog fenntartva. A szerző írásbeli hozzájárulása nélkül a mű vagy annak részei nem használhatóak fel és nem terjeszthetőek.

Új fogalom az Szja tv-ben

- művelődési intézményi szolgáltatás
 - adómentes
 - járulégmentes
 - vállalkozás érdekében elismert költség lehet

Adómentes juttatások

- iskolakezdési támogatás
 - 20.000 Ft → 20.700 Ft (a minimálbér 30%-a)
 - Adómentesen adható: 2008. július 3. és október 31. között

Adómentes juttatások

- üzletpolitikai célból adott ajándék adómentessége
Adómentes:
 - az üzletpolitikai (reklám) céllal széles körben, nyilvánosan meghirdetett kampány keretében adott
 - árengedmény,
 - visszatérítés,
 - áru, szolgáltatás vásárlásához kapcsolódó más kedvezmény, ideértve, ha az árura vagy szolgáltatásra váltható érték;
 - az áruminta.Megszűnt a reklámajándék (termék, szolgáltatás) adómentessége!!!
- önkormányzatok, társadalmi szervezetek, alapítványok, közalapítványok, egyházak adómentes juttatásai
 - a közösség széles körét érintő (nem zártkörű) közösségi rendezvényen helyben nyújtott szolgáltatás, helyi fogyasztásra juttatott étel, ital
 - a rendezvény összes költségének 10%-áig résztvevőnként azonos értékű ajándék

Önkéntes kölcsönös biztosító pénztári jóváírások

	adómentes	adóköteles
saját befizetés	X	
munkáltatói hozzájárulás	<ul style="list-style-type: none"> nyugdíjpénztár esetén havonta a minimálbér 50%-a egészségpénztár és/vagy önszegélyező pénztár esetén havonta a minimálbér 30%-a 	adómentes részt meghaladó összeg munkaviszonyból származó jövedelem
támogatói adomány		egyéb jövedelem
befektetések hozama	X	
adókedvezmény	X	

www.adoszempont.hu

5

Önkéntes biztosító pénztári munkáltatói hozzájárulás

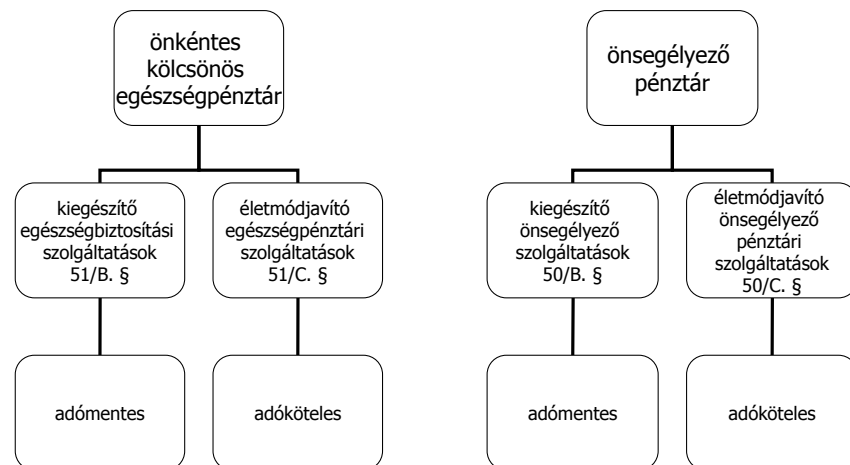
2008-tól új szabály:

„Nem bevételként” vehető figyelembe az „első” utalásnál legfeljebb három havi utólagos befizetés.

www.adoszempont.hu

6

Önkéntes pénztárak adóköteles-adómentes szolgáltatásai



www.adoszempont.hu

7

Adómentes önkéntes nyugdíj pénztári kifizetések

- Az önkéntes nyugdíjpénztár szolgáltatása adómentes:
 - Egyösszegű nyugdíj szolgáltatás esetén, ha a tagsági jogviszony legalább 3 éve fennáll.
 - Járadékszolgáltatás esetén, ha az első 3 évben a járadék éves összege nem csökken az előző évi összeg 15%-ánál nagyobb mértékben.
 - A jogosultság rokkanttá nyilvánítás alapján keletkezik.

www.adoszempont.hu

8

Adómentes önkéntes nyugdíj pénztári kifizetések

- Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárból a kedvezményezett részére kifizetett összeg adómentes és egyben illetékmentes.

Adóköteles önkéntes nyugdíj pénztári kifizetések

- Adóköteles kifizetés:
 - a nem adómentes nyugdíjszolgáltatás
 - egyösszegű kifizetés a várakozási idő lejártát követően a felhalmozási időszakban

Kifizetés éve	Adóköteles kifizetés
10. év	100%
11. év	100%
12. év	90%
13. év	80%
...	
20. év	10%
21. év	0% - adómentes

- 2007. december 31-ig befizetett összegek esetén a tagsági jogviszony keletkezésétől kell számítani az évek számát.
- Ha pl. a tagsági jogviszony 1999-ben jött létre, akkor adóköteles:

Kifizetés éve	Adóköteles kifizetés
2009.	100%
2010.	100%
2011.	90%
2012.	80%
...	
2019.	10%
2020-tól	0% - adómentes

- 2008. január 1-jétől befizetett összegek esetén a kifizetés évét a befizetés évétől kell számítani.

- A 2008. évi befizetés:
- A 2009. évi befizetés:

Kifizetés éve	Adóköteles kifizetés
2018.	100%
2019.	100%
2020.	90%
2021.	80%
...	
2028.	10%
2029-től	0% - adómentes

Kifizetés éve	Adóköteles kifizetés
2019.	100%
2020.	100%
2021.	90%
2022.	80%
...	
2029.	10%
2030-tól	0% - adómentes

Adókedvezmények változása

■ Adójóváírás

- 1.250 eFt-ig a bér 18 százaléka, legfeljebb 11.340 Ft/jogosultsági hónap
- 1.250 és 2.762 eFt között a bér 18 százaléka, legfeljebb 11.340 Ft/jogosultsági hónap, csökkentve az 1.250 eFt feletti jövedelem 9%-ával
- 2.762 eFt felett nincs adójóváírás
- Figyelem! Az adójóváírást az adóelőlegnél figyelembe kell venni, ha a munkavállaló nyilatkozatban kéri, és az adóelőleg alapok összege nem éri el az 1.250 eFt-os jogosultsági határt.

Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe történő befizetés kedvezménye

- nem minősül jövedelemnek a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe fizetett munkáltatói hozzájárulás összegéből a minimálbér 50%-át meg nem haladó rész
 - a minimálbér 50%-át meghaladó rész munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe történő befizetés adókedvezménye
 - alapja: a foglalkoztatói hozzájárulás adóköteles része + a saját befizetés
 - mértéke: 30%
 - A 100 eFt-os keretbe tartozó adókedvezmény!

Egyéni vállalkozói adózást érintő változások

- jövedelem (nyereség) minimum szerinti adózás
- a vállalkozói jövedelem 50%-áig képezhető fejlesztési tartalék (az 500 millió Ft felső határ nem változik)

10%-os vállalkozói adó

- A vállalkozói szja mértéke – főszabály szerint – 16%.
- A vállalkozói szja mértéke 10% az adóalap 50 millió forintot meg nem haladó összegéig, ha az adózó teljesíti az Szja tv-ben előírt 5 feltételt.
- A 10%-os adó érvényesítése esetén adókülönbözet keletkezik, amelyet
 - vagy de minimis támogatásként vagy csoportmentességi rendelet szerinti támogatásként kell figyelembe venni
 - a bankszámlán le kell kötni
 - a lekötés évét követő négy adóévben törvényben meghatározott célokra kell felhasználni (Az előírásoknak meg nem felelő felhasználás szankciót von maga után.)

Ingatlan és vagyoni értékű jog átruházásának jövedelme

- A jövedelem adóköteles időszaka 15 évről 5 évre csökkent lakóingatlanok és lakóingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok esetén.

A jövedelem megállapítása 2008-tól

„Lakóingatlan” esetén

a jövedelem a számított összeg:

- 100%-a a szerzés évében és az 1. évben
- 90%-a a 2. évben
- 60%-a a 3. évben
- 30%-a a 4. évben
- nulla %-a az 5. évtől

Nem „lakóingatlan” esetén

a számított jövedelem a szerzéstől számított 6. évben 10%-kal, és minden további évben további 10%-kal (a 15. évben 100%-kal) csökkenthető.

Az ingatlan szerzési időpontjának új szabálya beépítés, újjáépítés, ráépítés esetén

- A régi szabály alkalmazandó, ha a ráépítés, újjáépítés, 6 m²-t meghaladó alapterület növelés 2007. december 31-ig megtörtént.
- Régi szabály:
 - Beépítés esetében a szerzés időpontját a földterület tulajdonjoga megszerzésének időpontjával kell azonosnak tekinteni.
- Új szabály alkalmazandó, ha 2007. dec. 31. napját követően ráépítés, újjáépítés, 6 m²-t meghaladó alapterület növelés történik.
 - 60. § (3)-(4) bek.

Az ingatlan szerzési időpontjának új szabálya beépítés, újjáépítés, ráépítés esetén

Az új szabály szerint a szerzés időpontja választás alapján:

- az utolsó jogerős használatbavételi engedély napja
- két szerzési időpont:
 1. a földterület (eredeti ingatlan) szerzési időpontja
 2. a ráépített, újjáépített ingatlan, alapterület növelés jogerős használatbavételi engedélyének napja
- 2008-2010. években történő átruházás esetén a földterület (eredeti ingatlan) tulajdonjogának szerzési időpontja (De! Ebben az esetben a jövedelmet a „15 éves” szabály szerint kell megállapítani.)

Példa

- Telek szerzés: 2001.
- Ráépítés: 2007.
- Értékesítés: 2008.

- Szerzés időpontja: 2001.
- Adóköteles időszak: 5 év
- Az értékesítés a szerzést követő 7. évben történik. ⇒ a jövedelem nulla

Példa

- Telek szerzés: 2001.
- Ráépítés: 2008.
- Értékesítés: 2010.
- 1. lehetőség:
 - Szerzés időpontja: 2008.
 - Adóköteles időszak: 5 év
 - Az értékesítés a szerzést követő 2. évben történik.
⇒ a jövedelem a számított összeg 90%-a

Példa

- 2. lehetőség:
 - Szerzés időpontja:
 - a földterület tekintetében 2001.
 - adóköteles időszak: 5 év
 - Az értékesítés a szerzést követő 9. évben történik.
⇒ a jövedelem nulla.
 - a felépítmény tekintetében 2008.
 - adóköteles időszak: 5 év
 - Az értékesítés a szerzést követő 2. évben történik.
⇒ a jövedelem a számított összeg 90%-a.

Példa

- 3. lehetőség:
 - Szerzés időpontja: 2001.
 - Adóköteles időszak: 15 év
 - Az értékesítés a szerzést követő 9. évben történik. ⇒ a számított összeg 40%-kal csökkenthető

Ingyatlan és vagyoni értékű jog átruházásának jövedelme

- 2007. december 31. napjáig megszerzett jövedelem után a 2007. december 31. napján hatályos szabályok alapján érvényesíthető lakásszerzési kedvezmény
- 2008. január 1. napjától megszerzett jövedelem után már kizárólag „gondozási kedvezmény” érvényesíthető
- Kérelemre az adóhatóság mérsékelheti vagy elengedheti az ingatlan és vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem adóját.
Döntő körülmények:
 - jövedelmi, vagyoni és szociális körülmények
 - a jövedelem felhasználási körülményei (különösen saját, közeli hozzátartozó, élettárs, volt házastárs lakhatását biztosító cél)

Természetbeni juttatások

- biztosítottak nem minősülő magánszemély természetbeni juttatása
Ha a kifizető olyan személynek juttat ingyenesen vagy kedvezményesen terméket vagy szolgáltatást, akivel nem áll biztosítási jogviszonyban, és megállapítható, hogy a juttatás korábbi vagy későbbi tevékenységhez kapcsolódik, akkor a juttatás a jogviszonynak megfelelően adózik.
- természetbeni juttatásokat helyettesítő utalványok
Nem tekinthető 2008-tól természetbeni juttatásnak a természetbeni juttatás helyett adott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. taxicsekk)

400 ezer Ft-on felüli béren kívüli juttatások utáni adó megállapítása

2007-ben:

- az értékhatár túllépését követően, az értékhatár túllépésének napjára
- ha a munkaviszony év közben megszűnt, akkor a munkaviszony megszűnésének napjára

2008-ban:

az adóévet követő év május hónapjának kötelezettsége

Ingyatlan bérbeadásból származó jövedelem adója/adóelőlege

- 2007. dec. 31-ig a kifizető 25% adót vont le
- 2008. január 1-jétől:

ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozik az önálló tevékenységből származó jövedelem szerinti adózás választásáról



a kifizető az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adóelőleg-levonási szabályokat alkalmazza

ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nem nyilatkozik az önálló tevékenységből származó jövedelem szerinti adózás választásáról



a kifizető 25% adót von le

Társasági adóalapot érintő módosítások

- jövedelem (nyereség) minimum szerinti adózás
 - az első két adóbevallási időszakban mentesül az adózó a minimum szerinti adózás szabályai alól
- a fejlesztési tartalék
 - az adózás előtti eredmény 50%-áig képezhető (az 500 millió Ft felső határ nem változik)

Társasági adóalapot érintő módosítások

- Engedmény
 - a támogatásnak nem minősülő engedményekkel nem kell (nem kellett) módosítani az adóalapot
- Bírság
 - az adóévben előírt bírság és egyéb jogkövetkezmény adóévi elengedése miatt elszámolt bevétel is csökkenti az adóalapot
- Bejelentett részesedés
 - nem kell csatolni az adóhatósági bejelentéshez a szerzésre vonatkozó szerződést, okiratot
 - az értékesítés adóévi árfolyamnyeresége abban az esetben csökkenti az adóalapot, ha a részesedést az adózó legalább 1 éven át (korábban 2 éven át) folyamatosan birtokolta

Társasági adóalapot érintő módosítások

- Térítés nélküli szolgáltatás
 - adózás előtti eredményt csökkentő tétel a térítés nélkül kapott szolgáltatás átadónál kimutatott bekerülési értéke már 2007-ben is

Veszteségelhatárolás

- A veszteségelhatárolás engedélyezése iránti kérelem (ön)ellenőrzéskor csak az (ön)ellenőrzéssel pótlólagosan feltárt veszteség, valamint az (ön)ellenőrzés okán engedély alá eső teljes adóévi veszteség vonatkozásában nyújtható be.
- Például:
 - ha az eredeti veszteség 100, amely csak engedéllyel határolható el, majd az önellenőrzés során feltárt veszteség 150, akkor az engedély csak az 50-re kérhető
 - ha az eredeti veszteség 100, és a veszteségelhatároláshoz nem szükséges engedély, majd az önellenőrzés során feltárt veszteség 150, és a feltételek oly módon változnak, hogy a veszteségelhatároláshoz engedély szükséges, akkor az engedély a 150-re kérhető

Veszteségelhatárolás

- Valamennyi átalakulás esetén a jogelőd adókötelezettsége keletkezésétől kell számítani azt az időszakot, amelynek elteltét követően adóhatósági engedély szükséges a veszteség elhatárolásához.

Különadót érintő módosítások

- Magánszemélyek különadóját érintő módosítás
 - a változás nem érdemi
- Társas vállalkozások különadóját érintő módosítások
 - feltöltési kötelezettség
 - Mentesül, akinek az előző évi árbevétele nem haladta meg az 50 millió Ft-ot.
 - előtársaság különadó megállapítása
 - Az előtársaság csak akkor mentesül a különadó alól, ha az előtársasági időszak önálló adóévnek minősül.
 - az adóalap megállapítását érintő változások
 - forintról devizára, devizáról forintra vagy devizáról más devizára történő áttérés során elszámolt átszámítási különbözetek
 - adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított és eredményt módosító összegek
 - bejelentett részesedés
 - kapcsolt vállalkozások adóalap módosítása

Evások áfája 2008-tól

- Eva. tv. 13. §
- Az adózó nem számít fel áfát, ha
 - nem belföldön teljesített termékértékesítést vagy szolgáltatásnyújtást valósít meg
 - fordított adózás alá eső termékértékesítést vagy szolgáltatásnyújtást valósít meg

Evások áfája 2008-tól

- Eva. tv. 16. § (2) bek.
- Az evás adóalany áfa fizetésre kötelezett, ha
 - termékimport valósul meg
 - Közösségen belüli beszerzés valósul meg
 - a teljesítés helyének megállapítására különös szabályok (Áfa. tv. 37-46. §) vonatkoznak, és a szolgáltatás nyújtója belföldön gazdasági céllal nem telepedett le
 - fordított adózás alá eső termékértékesítést vagy szolgáltatásnyújtást vesz igénybe

Helyi iparűzési adó

Új alapelv:

- az adóalap megosztási módszerek közül nem lehet azt alkalmazni, amelyik a székhely vagy valamelyik telephely szerinti település esetén nulla forint települési adóalapot eredményezne

Luxusadó változások

- Adóalanyi kör változása
 - A luxusadó alanya 2008-tól már nemcsak a magánszemély, hanem valamennyi, 100 millió forint számított értéket elérő lakás, üdülő tulajdonosa.

Ajándékozási illeték

Az ajándékozási illeték tárgya:

- ingatlan ajándékozása,
- ingó ajándékozása,
- vagyoni értékű jognak ingyenes alapítása, ilyen jognak vagy gyakorlásának ingyenes átengedése, továbbá az ilyen jogról ellenszolgáltatás nélkül történő lemondás.

Ajándékozási illeték

- Az ajándékozás csak akkor esik ajándékozási illeték alá, ha
 - arról okiratot állítottak ki, vagy
 - ingó ajándékozása esetén okirat kiállítása ugyan nem történt, de az egy megajándékozottnak jutó ingó forgalmi értéke a 150 000 forintot meghaladja.

Az ajándékozási illeték mértéke

Csoport	Értékhatárok	Általános mérték	Lakástulajdon szerzés illetékének mértéke
I. rokonsági fok (gyermek, házastárs, szülő, valamint a háztartásban eltartott szülő nélküli unoka)	18 mFt-ig	11%	5%
	18 mFt és 35 mFt közötti rész	18%	8%
	35 mFt feletti rész után	21%	12%
II. rokonsági fok (unoka, nagyszülő, testvér)	18 mFt-ig	15%	8%
	18 mFt és 35 mFt közötti rész	21%	10%
	35 mFt feletti rész után	30%	16%
III. rokonsági fok (minden más megajándékozott)	18 mFt-ig	21%	10%
	18 mFt és 35 mFt közötti rész	30%	21%
	35 mFt feletti rész után	40%	30%

Néhány illetékmentesség

- az olyan ajándék megszerzése, amely után az ajándékozót vagy a megajándékozottat szja, tb járulék vagy eho fizetési kötelezettség terheli
- a munkáltató által a munkavállaló számára adott szja mentes juttatás
- jogszabályi kötelezettségen alapuló ingyenes eszközátadás

Illetékmentesség

- a lakóház építésére alkalmas telektulajdonnak a megszerzése, ha a megajándékozott az ingatlanon 4 éven belül lakóházat épít, és a felépített lakóházban a lakás(ok) hasznos alapterülete eléri a maximális beépíthetőség legalább 10%-át
Spec. szabály:
 - ha több telekre vállalja a beépítést a vagyonszerző, és a telkeket utóbb egyesíti, akkor az illetékmentesség feltétele szintén a 10%-os beépítés
 - ha a telket a vagyonszerző megosztja, akkor a beépítést valamennyi telekre igazolni kell

Pénzjuttatás illetékkötelezettsége

- pénz ⇔ fizetőeszköz ⇔ Itv. szerint ingó dolog
- Az ajándékozási illeték tárgya az ingó ajándékozása.
- Az ajándékozás csak akkor esik ajándékozási illeték alá, ha
 - arról okiratot állítottak ki, vagy
 - okirat kiállítása ugyan nem történt, de az egy megajándékozottnak jutó ingó forgalmi értéke a 150 000 forintot meghaladja.

Pénzjuttatás illetékkötelezettsége

- **Illetékmentes a takarékbetét ingyenes megszerzése.**

Takarékbetétnek minősül a ... a magánszemély által a hitelintézetnél elhelyezett pénzösszeg és kamata, ideértve a magánszemély bankszámla, illetőleg folyószámla szerződés keretében elhelyezett pénzeszközeit és azok kamatát, kivéve az Art. alapján az állami adóhatósághoz kötelezően bejelentendő üzleti célú pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett pénzeszközt és kamatát.

Követelés elengedés illetékkötelezettsége

- Az Itv. módosítása 2008. január 1-jétől kibővíti a vagyoni értékű jogok fogalmát ingyenes vagyonszerzés esetén a követeléssel.
 - A követelés elengedése formájában történő vagyonszerzés ajándékozási illetékkötelezettséget keletkeztet.

Követelés elengedés illetékkötelezettsége

- **Illetékmentes a hitel (kölcsön) nyújtásából származó, 10 000 forintot meg nem haladó összegű követelés elengedése, feltéve, hogy azzal a hitel-, kölcsönszerződés jogosultjának követelése végérvényesen megszűnik.**

Nem biztosítottak járuléka

- **Nem biztosított:**
 - aki nem biztosított a Tbj. 5. §-a alapján
 - aki szolidaritási alapon nem jogosult egészségügyi szolgáltatásra a Tbj. 16. §-a alapján
- A nem biztosított havonta 4.350 Ft (napi 145 Ft) egészségügyi szolgáltatási járulék fizetésére kötelezett.
- **Bejelentkezési kötelezettség!**
- A járulékot más személy vagy szerv átvállalhatja, mely az adóhatóság jóváhagyásával válik érvényessé.

Korkedvezmény-biztosítási járulék

- A korkedvezmény-biztosítási járulék 2007. január 1-jétől fennálló fizetési kötelezettség.
- Alapja a társadalombiztosítási járulékalap.
- Mértéke 13 százalék.
- A fizetési kötelezettséget a központi költségvetés csökkenő mértékben átvállalta:
 - 2007-ben 100%-ot
 - 2008-ban 75%-ot ⇒ 3,25%

Főállású társas és egyéni vállalkozó járulékkötelezettsége 2008-tól

Vállalkozás fizet	29% TB járulék	ha nem többes jogviszonyos: <ul style="list-style-type: none"> – minimálbér kétszerese, kivéve, ha a tényleges jövedelem kisebb és ezt feltünteti a 08-as bevallásban – de járulékalap legalább a minimálbér ha többes jogviszonyos: <ul style="list-style-type: none"> – tényleges jövedelem, illetve eva alap 4%-a
Vállalkozó fizet	9,5% nyugdíjjárulék és mny-p-i tagdíj	
	4% természetbeni eb-i járulék	
	2% pénzbeli eb-i járulék (nem fizeti a 36 órás munkaviszonnyal rendelkező)	

Nyugdíjas társas és egyéni vállalkozó járulékkötelezettsége 2008-tól

Vállalkozás fizet	4350 Ft/hó (145 Ft/nap) egészségügyi szolgáltatási járulék	
Vállalkozó fizet	9,5% nyugdíjjárulék	tényleges jövedelem, ill. az eva alap 10%-a

A nyugdíj szüneteltetése

- Önkéntes alapon szüneteltethető 2007. január 1-jétől
- Kötelező a szüneteltetés 2008. január 1-jétől a korhatár betöltése előtt DE!
Ha a nyugdíjas 2007. december 31-én már nyugdíjas volt, akkor csak 2010-től vonatkozhat rá a szüneteltetési szabály.

A nyugdíj szüneteltetése

- Mely nyugdíjak folyósítása szünetel?
 - öregségi nyugdíj
 - korekedvezményes nyugdíj
 - bányásznyugdíj
 - korengedményes nyugdíj
 - művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíja
- Rokkantsági nyugdíj folyósítása nem szünetel!

A nyugdíj szüneteltetése

- Mikor?
 - ha a nyugdíjas biztosítási jogviszonyban áll
 - ha egyéni vagy társas vállalkozóként tevékenységet folytat
 - ha a jövedelme meghaladja a január 1-jei minimálbér összegének 12-szeresét (2008-ban 828 eFt-ot)

A nyugdíj szüneteltetése

- Mikortól?
 - az éves keretösszeg elérését követő hónaptól
- Meddig?
 - a tárgyév december 31. napjáig
 - legfeljebb a 62. életév betöltéséig

Szellemi tevékenység járulékkötelezettsége

	szellemi tevékenység díja	
	személyes munkavégzés díja	vagyoni jog felhasználásának díja
	személyes munkavégzés díjazásából az adóelőleg-alapnál figyelembe vett összeg	vagyoni jog felhasználásának díjából az adóelőleg-alapnál figyelembe vett összeg
ha a magánszemély biztosított	29% 9,5% (1,5%+8%) + 4% + 2%	11%
ha a magánszemély nem biztosított	11%	11%

Egészségügyi hozzájárulást érintő változások

- Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem eho-ja
 - A magánszemélyt 14% eho terheli függetlenül attól, hogy a jövedelem külön adózó vagy összevont jövedelemként adózik, feltéve, hogy a jövedelem eléri az 1 millió Ft-ot.
- Osztalék eho-ja
 - A 2007. december 31-ét követően kifizetett osztaléokra a kifizetés időpontjában hatályos eho rendelkezéseket kell alkalmazni.
- Az eho visszaigénylése
 - A magánszemély akkor is visszaigényelheti az eho-t, ha a kifizető többet vont le, mint ami a tényleges kötelezettség összege.

Céggjogi változásokhoz kapcsolódó bejelentési szabályok

- Székhely – központi ügyintézés helye
 - Ha a cég székhelye nem azonos a központi ügyintézés helyével, a központi ügyintézés helyét a létesítő okiratban és a cégjegyzékben külön fel kell tüntetni.

Biztosítottak bejelentése az előtársasági időszakban

- Ha az előtársaságnál a cégbejegyzési kérelem benyújtását megelőzően biztosított jogviszony jön létre:
 - a bejelentési kötelezettségnek papír alapon, adószám feltüntetésével kell eleget tenni
 - az adószám megszerzésétől számított nyolc napon belül ismételt bejelentést kell tenni

Be nem jelentett foglalkoztatás szankciója

- Adó és járulékhány megállapítása becsléssel
 - Az adóhatóság a megfizetni elmulasztott adót és járulékot legalább három havi foglalkoztatást vélelmezve állapítja meg.
 - Ha elévülési időn belül ismételt megállapítás történik, akkor a két ellenőrzés közötti időtartamra vélelmezett foglalkoztatás alapján állapítja meg az adóhatóság adót és járulékot.

Szigorúbb mulasztási bírság szabályok

- A kiszabható mulasztási bírság felső határa:
 - magánszemély adózó esetén 200 ezer Ft
 - más adózó esetén 500 ezer Ft

Szigorúbb mulasztási bírság szabályok

- Emelt összegű, 1 millió forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható az adózó, ha
 - a számla, egyszerűsített számla, nyugtakibocsátási kötelezettségét elmulasztja, illetőleg a számlát, egyszerűsített számlát, nyugtát nem a tényleges ellenértékről bocsátja ki,
 - be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztat vagy foglalkoztatott,
 - igazolatlan eredetű árut forgalmaz.

Szigorúbb mulasztási bírság szabályok

- A szokásos piaci ár meghatározásával összefüggő nyilvántartási kötelezettség megsértése, illetve a nyilvántartással összefüggő iratmegőrzési kötelezettség megsértése miatt kiszabható mulasztási bírság nyilvántartásonként, illetve összesített nyilvántartásonként sújtható 2 millió Ft-ig terjedő bírsággal.

Szigorúbb mulasztási bírság szabályok

- Az Art. módosítása alapján 2008. január 1-jétől az adóhatóság az adózó mellett az alkalmazottat, képviselőt, vagy az értékesítésben közreműködő magánszemélyt 10 ezer forinttól 50 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal sújthatja, ha számla, egyszerűsített számla, nyugtakibocsátási kötelezettség elmulasztását állapítja meg.

Szigorúbb mulasztási bírság szabályok

- Az alábbi esetekben szabhat ki a felső határ többszörösének megfelelő mulasztási bírságot az adóhatóság:
 - ha a munkáltató, illetőleg a kifizető a 08-as bevallásában hiányos, illetve valótlan adatokat közöl, vagy a bevallás benyújtását elmulasztja,
 - ha a foglalkoztató a foglalkoztatottakra vonatkozó bejelentési kötelezettségét elmulasztja;
 - ha az Art. az üzletlezárás alkalmazását kizárja vagy az adózó az üzletlezárás, illetőleg a tevékenység felfüggesztésének foganatosítását megghiúsítja, valamint a lezárt üzletet kinyitja, vagy tevékenységét a felfüggesztés ellenére folytatja.

Új TEÁOR jegyzék

- 2008. január 1-jétől hatályba lépett a TEÁOR'08
elérhetősége: www.ksh.hu
- A KSH honlapján elérhető az ún. fordítókulcs:
 - „automatikusan átfordítható” tevékenységi körök
 - „nem automatikusan átfordítható” tevékenységi körök

Áttérés

	automatikusan átfordítható tev. körök	a cégbíróság automatikusan átfordítja
Cégjegyzékbe bejegyzett	automatikusan nem átfordítható tev. körök	a módosítást az adózónak kell kérnie a cégbíróságon az első változáskor, de legkésőbb 2008. dec. 31-ig A tervezet szerint törlésre kerülnek az azonosító számok, de maradnak a tevékenységi körök (szövegesen).
Kizárólag az adóhatóság-nál bejelentett	automatikusan átfordítható tev. körök	az APEH automatikusan átfordítja
	automatikusan nem átfordítható tev. körök	a módosítást az adózónak kell kérnie az APEH-nál az első változás bejelentésekor, de legkésőbb 2008. dec. 31-ig A tervezet szerint a a 2008. évi éves bevallással, illetve a 2009. évi első adóbevallással egyidejűleg kell bejelenteni.

Ingyenes céginformáció

- Cégs adatok tájékoztató jelleggel ingyenesen elérhetőek:

www.e-cegjegyzek.hu

Nullás bevallás

- Ha az adózó az adóévben egyszer köteles a havi elektronikus adó- és járulékbevallás benyújtására, akkor az adóév hátralevő részére is köteles a havi elektronikus adó- és járulékbevallást benyújtani.

Nettó adótartozás fogalma

- 2008-tól a nettó adótartozást kell figyelembe venni, ha jogszabály (pl. Szja. tv., Tao. tv.) valamely kedvezmény igénybevételét ahhoz köti, hogy az adózónak ne legyen adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása.
- Hatályos: 2007. november hó 16. napjától!

Adótanácsadói tevékenység folytatása

- Adótanácsadói, adószakértői tevékenység 2009-től hatósági igazolvány birtokában folytatható.
- 2009-től az adótanácsadókról, adószakértőkről állami nyilvántartás készül, és kötelező továbbképzésben kell részt venniük.



Adózás minden szempontból

Köszönöm a figyelmet!

Az előadás anyaga letölthető:



www.adoszemponth.hu