

Adóriadó

2010 július

A parlament 2010. július 22-én elfogadta az adótörvény módosító javaslatokat. Adóriadónkban a lényegesebb módosításokat foglaljuk össze.

Társasági adó

Az adóterhelés csökkentése érdekében az elfogadott módosítások kiterjesztik a kedvezményes 10 százalékos társasági adókulcs alkalmazási körét 50 millió forint adóalapról 500 millió forint adóalapig. A jövőben a kedvezményes kulcs alkalmazása nem kötődik majd feltételek teljesítéséhez (adókedvezmények korlátozása, minimum létszám előírása, legalább a jövedelem-(nyereség) minimum után történő adózás, rendezett munkaügyi kapcsolatok megléte, társadalombiztosítási járulékok megfizetésére vonatkozó minimum, eredménytartalékból leköötött tartalékba történő átvezetés).

Mivel az 500 millió forint adóalapig alkalmazható 10 százalékos adókulcs érvényesítése 2010. július 1-jétől hatályos, a 2010-es adóévben eltérő szabályok vonatkoznak az év első, illetve második felére. A szabályok érvényesítéséhez az adózóknak a 2010. évi adóalapot két részre kell osztaniuk.

A 2010. január 1-jétől 2010. június 30-áig terjedő időszakra jutó pozitív adóalapra:

- 50 millió forintig 10 százalékos adókulcsot alkalmazhatnak azok az adózók, amelyek teljesíteni tudják az eddigi 10 százalékos adókulcs alkalmazásához szükséges feltételeket azzal a változtatással, hogy a feltételek a féléves alkalmazás miatt arányosításra kerülnek;
- 19 százalékos kulcsot alkalmaznak azok az adózók, amelyek nem tudják teljesíteni a 10 százalékos adókulcs alkalmazásához szükséges feltételeket.

A 2010. július 1-jétől 2010. december 31-éig terjedő időszakra jutó pozitív adóalapra:

- 250 millió forintig 10 százalék az adókulcs (az egész évre meghirdetett 500 millió forintos határ megfeleződik a féléves bevezetés miatt);
- 250 millió forint felett pedig 19 százalék az adókulcs.

A csekély összegű (de minimis) támogatások 2010-re való meghatározásával kapcsolatosan is átmeneti szabályok kerülnek bevezetésre, amelyek szintén az adóév két részre osztásán alapulnak.

Tekintettel az adómérték változására a naptári évtől eltérő üzleti évet választó adózók a 2010-es adóévi adóalapjukat – az Art rendelkezéseivel összhangban – az üzleti évük első napján hatályos szabályok szerint határozzák meg. Tehát azon társaságok, amelyek az eltérő üzleti évet e módosítás hatályba lépését megelőzően kezdik meg, azok még a jelenleg hatályban lévő törvény alapján határozzák meg az adókötelezettségüket, amely társaságok pedig e törvény hatályba lépését követően kezdik meg az üzleti évet, azok már ezen új szabályok szerint járnak majd el az adókötelezettségük megállapítása során.

Tekintettel arra, hogy a végelszámolás időszaka több naptári évet is érinthet, a végelszámolás alatt álló adózóknak nem kell pozitív adóalapjukat a naptári napok száma alapján arányosan megosztani.

A fentiekben túlmenően felhívjuk még kedves ügyfeleink figyelmét arra, hogy többek között az ellenőrzött külföldi társaságok és az ingatlanal rendelkező társaságok tekintetében ezentúl is a 19 százalékos adómértéket kell majd figyelembe venni.

A korábban meghatározott adóelőlegek a társasági adó mértékének változása következtében nem kerülnek módosításra.

A módosítások a kihirdetést követő harmadik napon lépnek hatályba.

Pénzügyi szervezetek különadója

A törvény szerint az adó alanyai a 2010. július 1-jén már lezárt üzleti évi beszámolóval rendelkező pénzügyi szervezetek lesznek, amelyeknek 2010-ben két egyenlő részletben – 2010. szeptember 30-ig, illetve 2010. december 10-ig – kell a különadót megfizetniük. A pénzügyi szervezeteknek a lentiekben leírt adót a 2010. évben kell majd az adózás előtti eredményük terhére elszámolni.

Az adó alapja és mértéke az egyes fizetésre kötelezetteknel különböző módon kerültek meghatározásra:

- **Hitelintézetnél** a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeg lesz az adó alapja. A jogszabály szerint a módosított mérlegfőösszeg a belföldi bankközi hitelből eredő követeléssel, a más belföldi hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények értékével, a belföldi pénzügyi vállalkozásoknak, befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitelből, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből eredő követeléssel (ideértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletből eredő követelést is) csökkentett mérlegfőösszeg. Az adó mértéke az adóalap 50 milliárd forintot meg nem haladó része után **0,15%**, az e feletti összegre **0,5%**.
- **Biztosítónál** az adó alapja a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámolóban szereplő adatokból számított korrigált díj. A törvény szerint a korrigált díj egyenlő a nem-élet biztosítási ágban származó megszolgált díj viszontbiztosítás nélküli összege, növelve az életbiztosítási ág bruttó díjával, csökkentve az egyszeri díjas biztosítások

díjának 90 %-val és az eseti biztosítási díjak 90 %-val. (Továbbá csökkentve a halasztott kezdetű nyugdíjkiegészítő biztosításoknak az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 46 - 49. §-ainak a Felügyelet által igazoltan megfelelő díjbevételeivel.) A biztosítók esetében az adókulcs **6,2%**.

- **Pénzügyi vállalkozásnál** a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított kamateredmény, valamint díj- és jutalékeredmény lesz az adóalap, míg a mértéke mindkét kategóriában az adóalap **6,5%-a**. (A törvény sajnos nem értelmezhető egyértelműen abban a tekintetben, hogy a kamateredmény és a díj- és jutalékeredmény pontosan mely eredménykategóriákat fedli le, előbbi esetben például a kamatkülönbözetet vagy a kamatbevételeket. Ugyanez a kérdés vetődik fel a díjak és jutalékok vonatkozásában is.)
- **Befektetési vállalkozásnál** a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel képezi az adó alapját. A jogszabály szerint korrigált nettó árbevétel a befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival. Az adókulcs a befektetési vállalkozásnál **5,6%**.
- **Tőzsdénél** a tőzsdék és az elszámoló házi tevékenységet végző szervezetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet szerint készített 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel (a tőzsdei tevékenység bevételei növelve az egyéb bevételekkel) lesz az adó alapja. A különadó mértéke a tőzsde esetében az adóalap **5,6%-a** lesz.
- **Árutőzsdei szolgáltatónál, valamint kockázati tőkealap-kezelőnél** a 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált nettó árbevétel lesz a különadó alapja. A jogszabály szerint korrigált nettó árbevételnek az értékesítés nettó árbevétele számít, kivéve a nem kizárólagosan árutőzsdei szolgáltatást végző árutőzsdei szolgáltatónál, ott csak az e tevékenységből származó nettó árbevétel lesz a különadó alapja. (A nettó árbevétel fogalmát ez esetben a társasági adóról szóló törvény határozza meg.) A különadó kulcsa ezen szervezetek számára **5,6%**.
- **Befektetési alapkezelőnél** az általa kezelt alapok 2009. december 31-i nettó eszközértékének (a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök – ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel és a passzív időbeli elhatárolásokkal), valamint az általa kezelt pénztári, illetve egyéb portfólióvagyton 2009. december 31-i értékének együttes összege képezi a különadó alapját, melynek kulcsa **0,028%**.

A törvény szerint 2011-ben is 200 milliárd forint különadó fizetési kötelezettség terhelné a pénzügyi szervezeteket, de ennek részletes feltételeit – a 2012-dik évihez hasonlóan – majd külön törvény határozza meg.

Szja

Adórendszeren kívüli keresettel járó foglalkoztatás

2010. július 22-én elfogadott törvényjavaslatok értelmében az Országgyűlés bevezette az ún. háztartási munka fogalmát, és speciális szabályokat állapított meg ezen tevékenység után kapott jövedelmek adóztatásánál.

Ha természetes személy a foglalkoztató, aki magánszemélyeket alkalmaz a következő munkákra: lakás takarítása, otthoni gondozás és ápolás, házvezetés, kertgondozás, a háztartásban szükséges javítási, állagmegóvási, felújítási munkák elvégzése, abban az esetben a munkák elvégzése háztartási munkának minősül.

A foglalkoztató magánszemély nem köteles sem járulékot, sem adót fizetni a háztartási alkalmazott után, csak be kell jelentenie az APEH felé, hogy háztartási alkalmazottat foglalkoztat és ennek megfelelően háztartási alkalmazottként havi 1000 forint regisztrációs díjat kell fizetnie. A háztartási munka emiatt hátrányos is olyan szempontból, hogy a regisztrációs díj befizetése sem egészségügyi szolgáltatásra való jogosultságot, sem nyugdíjra való jogosultságot nem eredményez.

A foglalkoztató magánszemély havonta a munkavégzés megkezdése előtt köteles bejelenteni a foglalkoztató adóazonosító jelét, a háztartási alkalmazott adóazonosító jelét és társadalombiztosítási azonosító jelét, illetve a tényleges foglalkoztatás kezdő napját.

A benyújtott törvényjavaslatok képest kiegészítés, hogy a bejelentés visszavonására vagy módosítására is lehetőség lesz a bejelentést követő 24 órán belül.

Az egyéni vállalkozóként vagy társas vállalkozóként végzett tevékenységek nem tartoznak a fenti kategóriába, a munka nem kapcsolódhat a foglalkoztató személy vagy családja üzletszerű tevékenységéhez, illetve nem részesülhet a foglalkoztató magánszemély erre a szolgáltatásra vonatkozóan mástól juttatásban.

A magánszemély munkaviszonyának megszűnésének következtében szerzett jövedelmeinek különadója

Az Országgyűlés elfogadta, hogy 98 százalékos mértékű különadó fizetési kötelezettség hárul a munkaviszony megszűnése esetén kifizetett jövedelemre, ha a magánszemély a következőkben felsorolt szervezetekkel munkavégzésre irányuló jogviszony alapján kap jövedelmet (sajnos a törvénymódosítás nem határozza meg a munkavégzésre irányuló jogviszony fogalmát):

- költségvetési szerv,
- állami, önkormányzati, közalapítványi forrásból alapított, fenntartott vagy működési támogatásban részesített más jogi személy,
- takarékos állami gazdálkodásról és a költségvetési felelősségről szóló törvényben meghatározott költségvetési tanács,
- 2009. évi CXXII. Törvény szerinti köztulajdonban álló gazdasági társaság.

A munkaviszony megszűnése esetére pénzben kifizetett, vagy bármely más formában juttatott bevételt 2 millió forintban korlátozzák tekintet nélkül arra, hogy 60 napnál rövidebb időre járna a juttatás, vagy ennél hosszabb időre határoznák meg.

A munkaviszony megszűnése esetén a fizetett jövedelemben a szabadságmegváltást, jubileumi juttatást és a felmentési időre jutó bért nem kell beszámítani.

A különadó alapját jogviszonyonként külön-külön kell megállapítani. A különadó alapja független attól, hogy a bevétel kifizetése egy vagy több adóévben történik.

Az elfogadott módosító indítvány rendezte azt is, hogy hogyan kell eljárni a már korábban kifizetett járandóságok levont adója és járulékaik tekintetében.

Amennyiben a különadó alapjául szolgáló bevételnek, vagy egy részének kifizetése a fejezet hatálybalépését megelőzően történt meg, akkor a kifizető köteles helyesbíteni a magánszemélyt terhelő levont személyi jövedelemadó előleget, egyéni járulékokat (magán nyugdíjpénztári tagdíjat) és ezeket különadó előlegként kell figyelembe venni. A kifizető által megfizetett társadalombiztosítási járulékot pedig egészségügyi hozzájárulásként köteles figyelembe venni, valamint köteles határidőig bevallás benyújtására, illetve a már benyújtott bevallásának módosítására.

A kifizető a magánszemélynek helyesbített adó-és járulékgazolást ad ki, megjelölve a különadó fennmaradó összegét is, és a magánszemély a különadó még megfizetendő összegét 2010. október 31-éig köteles megfizetni.

A magánszemély az adóbevallásában adóelőlegként veszi figyelembe a kifizető által levont különadót, valamint a saját maga által megfizetett különadót.

A kifizető által benyújtott, illetve módosított bevallás beérkezését követően az Egészségbiztosítási Alapnak, a Nyugdíjbiztosítási Alapnak, a Munkaerő piaci Alapnak és a magánnyugdíjpénztáraknak korábban átutalt járulékok illetve tagdíjak összegéből a különadó-előlegnek minősülő összegeket a Magyar Államkincstár az adóhatóság értesítése alapján levonja a következő napokon utalandó összegből. Remélhetőleg a bevallási nyomtatvány is annak megfelelően módosul, hogy az önellenőrzés után a Magyar Államkincstár pontos információt tud kapni az adóhatóságtól a módosított összegekről magánszemélyenkénti lebontásban.

Helyi adók

Az elfogadott módosítások alapján 2011. január 1-jétől megszűnik a vállalkozók kommunális adója és az üdülőépület utáni idegenforgalmi adó.

Illetékek

Az elfogadott módosítások alapján mentesülnek az öröklési illeték alól az örökgyógy egyenes ági rokonai, valamint az ajándékozási illeték alól az ajándékozó egyenes ági rokonai. A házastársat továbbra sem rendeli a törvény az egyenes ági rokon fogalmába.

Új illetékmentességi szabályként mentesül a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság vagyoni betétjének kapcsolt vállalkozások közötti átruházása is a visszerthes vagyonátruházási illeték alól.

Az egyenes ági rokonokra, illetve az ingatlanval rendelkező társaságban fennálló vagyoni betét kapcsolt vállalkozások közötti átadására vonatkozó illetékmentességi rendelkezéseket a 2010. július 1-jéig az állami adóhatóság által jogerősen el nem bírált ügyekben is alkalmazni kell majd.

Az illetéktörvény módosítása a törvényjavaslat kihirdetését követő 3. napon lép majd hatályba.

Egyes nagy értékű vagyontárgyakat terhelő adó és gépjárműadó

Az elfogadott módosítások alapján hatályon kívül helyezik az egyes nagy értékű vagyontárgyakat terhelő adóról szóló 2009. évi LXXVIII. törvény (Nért.) vízi járművek adójára, a légi járművek adójára, valamint a nagy teljesítményű személygépkocsi adójára vonatkozó rendelkezéseket, amely által így e törvény összes rendelkezése hatályát veszti.

A rendelkezés a törvényjavaslat kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba, vagyis nem visszamenőleges hatállyal. Ez alapján a Nért. szerint adóköteles légi jármű, vízi jármű, nagy teljesítményű személygépkocsi után 2010. évre bevallott adó második részletét nem kell majd megfizetni. Ha az adózó az általa 2010. évre bevallott adó felénél többet fizetett meg, akkor a bevallott és a megfizetett adó különbözetét a rendelkezés hatályba lépését követő naptól igényelheti vissza az állami adóhatóságtól.

A nagy teljesítményű személygépkocsi utáni 2010. második negyedévi adó még levonható a 2010. második negyedévi cégautóadóból, ezt követően azonban a gépjárműadóról szóló törvényben meghatározott levonhatóság okafogyottá válása miatt megszűnik.

Vezetőség

Michael Glover

Partner
+36 1 887 7405
michael.glover@kpmg.hu

Demetrovics Gergely

Partner
+36 1 887 7366
gergely.demetrovics@kpmg.hu

Dr. László Csaba

Partner
+36 1 887 7420
csaba.laszlo@kpmg.hu

Philippe Norré

Partner
+36 1 887 7449
philippe.norre@kpmg.hu

Beer Gábor

Partner
+36 1 887 7329
gabor.beer@kpmg.hu

Átvilágítási és adóvizsgálati szolgáltatások

Dr. Kádár Zoltán

Menedzser
+36 1 887 7404
zoltan.kadar@kpmg.hu

Nemzetközi adózási struktúrák

Mlinárik Tamás

Igazgató
+36 1 887 7498
tamas.mlinarik@kpmg.hu

Közvetett adózási tanácsadás

Földes Balázs

Szenior menedzser
+36 1 887 7232
balazs.foldes@kpmg.hu

Dr. Kosztolányi Tamás

Szenior menedzser
+36 1 887 7256
tamas.kosztolanyi@kpmg.hu

Dr. Kovács Zsolt

Menedzser
+36 1 887 7467
zsolt.kovacs@kpmg.hu

Molnár Ildikó

Menedzser
+36 1 887 7367
ildiko.molnar@kpmg.hu

Adótanácsadás a pénzügyi szektor számára

Farkas Gábor

Szenior menedzser
+36 1 887 7415
gabor.farkas@kpmg.hu

Gombkötő Bálint

Szenior menedzser
+36 1 887 7159
balint.gombkoto@kpmg.hu

Pethó Balázs

Szenior menedzser
+36 1 887 7368
balazs.petho@kpmg.hu

Tomory Géza

Menedzser
+36 1 887 7199
geza.tomory@kpmg.hu

Szja-tanácsadás

Dr. Nink Gabriella

Igazgató
+36 1 887 7325
gabriella.nink@kpmg.hu

Mitrik Kornélia

Szenior menedzser
+36 1 887 7410
kornelia.mitrik@kpmg.hu

Dr. Boncsér Katalin

Menedzser
+36 1 887 7321
katalin.boncser@kpmg.hu

Joó Gabriella

Menedzser
+36 1 887 6630
gabriella.joo@kpmg.hu

Társaságiadó- és nemzetközi adózási tanácsadás

Gerhát Mihály

Szenior menedzser
+36 1 887 7180
mihaly.gerhat@kpmg.hu

Járolli Tibor

Menedzser
+36 1 887 7416
tibor.jaroli@kpmg.hu

Garabuczi József Zsolt

Menedzser
+36 1 887 7273
jozsef.garabuczi@kpmg.hu

Transzferárképzési tanácsadás

Mindszenti Mónika

Szenior menedzser
+36 1 887 7170
monika.mindszenti@kpmg.hu

Gódor Mihály

Menedzser
+36 1 887 7340
mihaly.godor@kpmg.hu

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A Társaság ugyan törekszik pontos és időszzerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. A Társaság nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik a Társaságnak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név és a KPMG logo a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett jogi személy lajstromozott védjegye.

©2010 KPMG Tanácsadó Kft, a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International Cooperative-hez ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett jogi személyhez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.