

2012 évi adótörvény változások

SZEMÉLYI JÖVEDELEMDÓ (SZJA)

- Megszűnik az adójóváírás, a szuperbruttósítást csak az évi 2.424.000 Ft feletti összevont jövedelmekre kell alkalmazni. A szuperbruttósítás - 2012-től az adóalap-kiegészítés nevet viseli - az adó alapjának 1,27-tel történő megszorzását és az adó ezen alapra történő számítását jelenti. Vagyis a ténylegesen fizetendő személyi jövedelemadó 2.424.000 Ft éves jövedelemig 16 százalék, az e feletti jövedelmekre pedig 20,32 százalék.
- Módosul az étkezéssel kapcsolatban adható juttatások formája és értékhatára, béren kívüli juttatásként kedvezményes adózás (19,04 %) alá esik: (internet szolgáltatás e körben megszűnt, úgy adózik mint a munkabér, az üdülési csekk 2011. október 1-jétől nem adható)
 - o érkezés munkahelyi (kizárólag munkahelyen, csak a munkáltató munkavállalói részére biztosított) 12500 Ft/hó
 - o Erzsébet utalvány: 5000Ft/hó, kész étel vásárlása
 - o SZÉP kártya: szálláshely szolgáltatás évi 225 eFt, vendéglátás évi 150eFt, szabadidő 75 eFt/év
 - o Munkahelyi üdülés minimálbér/év
 - o Iskolakezdés minimálbér 30%-ka/év
 - o Helyi utazási bérlet
 - o Iskolarendszerű képzés minimálbér 2,5 szerese/év
 - o Önkéntes kölcsönös egészség és nyugdíjpénztár, önszegélyező pénztár a minimálbér 30 és 50%-ka havonta
- A törvény bevezeti az egyes meghatározott juttatás fogalmát, amelynek éves keretösszege 500 ezer Ft, mely a munkáltatónál eltöltött idővel arányosan jár kedvezményes adózással, vagyis az évközi ki és belépőknek arányosítani kell. Adózása: a juttatás 1,19 szeresére 16% adó és 27% eho (az esetlegesen megfizetett 10% eho levonható), Részei:
 - o Egyedi, vagy éves kereten felüli béren kívüli juttatás
 - o Reprezentáció, üzleti ajándék (keretösszeg, korlát nincs, viszont megszűnt a reprezentáció adómentessége, ezzel együtt a társasági adóban elismert költség), egyéb szervezeteknél maradt a régi szabályozás: 10% (bevétel vagy költség) és minimálbér 25%-ka üzleti ajándéknál
 - o Cégtelefon adóköteles része
 - o Ingyenesen, kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás
 - o Évente három alkalommal adott csekély értékű ajándék
- Bevezetik a béren kívüli juttatásokra a 10% egészségügyi hozzájárulás kötelezettséget (EHO) is, így már a kedvezményes adózással adható cafeteria juttatásokat összesen 30,94% teher sújtja.
- Az új törvény lehetőséget nyújt a munkaadóknak, hogy támogathassák dolgozóikat kamatmentes kölcsön vagy vissza nem térítendő juttatással a lakáshitelük végtörlesztése céljából. Ez az összeg 7,5 millió forint lehet adómentesen 2011. szeptember 29. és 2012. február 28. között végtörlesztett hitelekre vehető igénybe.

- **A reprezentáció és az üzleti ajándék a vállalkozás érdekében felmerült költségnek minősül 2012-től (nem kell vele visszanövelni az adóalapot), viszont az első forinttól kezdődően 51,17 százalékos adó terheli.**

ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ (ÁFA)

- 27 százalékra emelkedik az általános adókulcs. Főszabály szerint a 27 százalékos kulcsot azon ügyletek esetében kell alkalmazni, melyeknél az áfa fizetési kötelezettség 2011. december 31-e utánra esik. Időszakos elszámolás esetén csak akkor kell 27 százalékkal számlázni, ha a teljes elszámolási időszak és az elszámolás esedékessége is 2012-re esik, különben még a 25 százalékos kulcs alkalmazandó. Ez alól az az eset jelent kivételt, ha az esedékesség 2012. évre esik ugyan, viszont az elszámolási időszak a 2011. és a 2012. évet egyaránt érinti (pl. 2011. december 20.-2012. január 19.), ilyenkor a naptári napok arányában meg kell osztani az időszakot, és a 2011. évre jutó részt (esetünkben 12/31) 25 százalékos, a 2012. évre jutó részt (esetünkben 19/31) pedig 27 százalékos áfa terheli.
- NEM vonható le 2012-ben sem (ú.m 2011-ben!) az Áfa-ja a (Áfa tv.124.§.):
 - o Motorbenzin (vtsz2710 11 41, 2710 11 45...)
 - o Személygépkocsihoz (vtsz.:8703) használt üzemanyag, egyéb fenntartásához szükséges anyag
 - o Személygépkocsit terhelő Áfa
 - o Személygépkocsi üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges szolgáltatás
 - o Lakóingatlant terhelő
 - o Lakóingatlan építéséhez, felújításához kapcsolódó
 - o Taxi szolgáltatás
 - o Parkolás
 - o Úthasználat
 - o Vendéglátó-ipari szolgáltatás
 - o Szórakoztatási célú szolgáltatás
 - o Telefon (SZJ 64.20.11 és 64.20.12, 64.20.13) Áfá-jának 30 %-a

(Amennyiben fentiek igazoltan továbbértékesítésre kerülnek, úgy az Áfa levonhatóvá válik!)

- **A pénztárgépek áfamérték-változás miatti átállítását 2012. február 29-éig kell elvégezni.** Az átállításig kézi nyugtát, illetve számlát kell kiállítani.
- Személygépkocsi bérbevétele esetén levonható az áfa.
- Személygépkocsi, 125 cm³-nél nagyobb motorkerékpár, jacht, egyéb vízi-közlekedési eszköz bérbevételének áfa levonási tilalma megszűnik, ide tartozik a nyílt végű lízing is
- importszolgáltatás igénybevételére fizetett előleg is áfa fizetési kötelezettséggel jár
- 2011. szeptember 27-től visszaigényelhető az áfa akkor is, ha az érintett szállítói számlák nincsenek kifizetve, egyéb feltételek teljesülés esetén
- ingatlanértékesítést adókötelessé tévőket az adóhatóság honlapján közzéteszi
- elektronikus számlázás feltétele, hogy a vevő beleegyezzen, kivéve ha törvény erejénél fogva történik
- önellenőrzés helyett az aktuális bevallásban kell korrigálni:
 - o tévesen magasabb értéket számláztak
 - o előleget részben fizetik vissza

- o az adó nem az adóalap utólagos csökkenése miatt csökken

CÉGAUTÓADÓ-GÉPJÁRMŰADÓ

Jelentősen emelkedhet a személyautók után fizetendő cégautóadó mértéke. 2012-ben a cégautóadót környezetvédelmi besorolás és kilowattban kifejezett teljesítmény alapján kell megfizetni.

teljesítmény	„0”-„4” osztály	„6”-„10” osztály	„5”; „14-15” osztály
0-50 KW	16 500 Ft	8 800 Ft	7 700 Ft
51-90 KW	22 000 Ft	11 000 Ft	8 800 Ft
91-120 KW	33 000 Ft	22 000 Ft	11 000 Ft
120 KW felett	44 000 Ft	33 000 Ft	22 000 Ft

A cégautóadót 2012 január 20-ig egy összegben a teljes évre be kell fizetni.

A 3,5 tonna össztömeget meghaladó tehergépjárművet, autóbust üzemeltető vállalkozás csak olyan cím bejegyzését kérheti székhelye, telephelye címeként, amely a járművek tényleges tárolási helyéül szolgálhat. A valós székhely, telephely címet a jegyzővel igazoltatni kell.

ADÓZÁS RENDJE

A nem valós elszámolások kiszűrése érdekében a 2 millió forintot (kapcsolt vállalkozások esetén az 1 millió forintot) meghaladó, *készpénzben* teljesített ügyleteket az adóhivatal felé történő bejelentési kötelezettséggel terheli.

SZÁMVITEL

Emelkedhet a házipénztárban tartható készpénz állománya. Ezen összeg havonta számított napi átlaga idáig az előző évi összes bevétel 2 százalékában volt meghatározva (de átlagosan 500 ezer forint minden esetben lehetett a házipénztárban), mely most 10 százalékra emelkedik.

TÁRSASÁGI ADÓ:

- Változnak a veszteségelhatárolás szabályai: pozitív adóalap esetén elhatárolt veszteséget legfeljebb az adóalap 50 százalékáig lehet bevonni, a fennmaradó 50 százalékot mindenképpen le kell adózni. A keletkezett veszteség ezentúl is korlátlan ideig határolható el.
- támogatás nyújtása, ha a juttató nem rendelkezik a juttatásban részesülő igazolásával, hogy a támogatás nélkül eredménye nem negatív, akkor nem elismert költség és növelni kell az adóalapot (igazolás és még egy igazolás a beszámoló elkészítését követően),
- adomány elismert költség (közhasznú, kiemelkedően közhasznú, egyház, közérdekű kötelezettségvállalás), akkor is ha a kedvezményezett eredménye a juttatás nélkül negatív (ilyen igazolás nem kell), viszont az „alapigazolás” (adományt kapó neve, adatai, közhasznúság fokozata stb.) szükséges
- a társasági adó mellékeltében meghatározott leírási kulcsok helyett alacsonyabb is érvényesíthető, de az nem lehet alacsonyabb a számviteli törvény szerinti értékcsökkenésnél (magyarul ez nem csökkenti az adózás előtti eredményt)

SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS

2012 évtől a szakképzési hozzájárulás alapja a foglalkoztatói egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék lesz, mértéke 1,5 %

2012 évben havonta előleget kell fizetni, és éves bevallást kell teljesíteni.

Nem lesz lehetőség csökkenteni a bruttó kötelezettséget sem a fejlesztési támogatásról szóló megállapodással, sem pedig a saját dolgozó képzési költségeinek elszámolásával. Kivételt képeznek a gyakorlati képzést végző vállalatok, szervezetek.

KÖNYVVEZETÉSI KÖTELEZETTSÉG

2012 évtől a 200 millió Ft árbevételt meghaladó cégek lesznek kötelezettek könyvvizsgálatra, 2014 évtől ez az értékhatár 300 eFt nő.

NAPIDÍJ: Igazolás nélkül elszámolható kiadásnak minősül és a **külföldi kiküldetésre tekintettel megszerzett bevételből** (napidíjból) **levonható e bevétel 30 %-a, de legfeljebb napi 15 eurónak megfelelő összeg.**