



APRÓPÉNZ Adózási Hírlevél

Iránytű a sikeres vállalkozáshoz

XVI. évf. 6. szám
2021. június

A TARTALOMBÓL:

- 2021. májusi törvénymódosítási javaslatok

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

2021. MÁJUSI TÖRVÉNYMÓDOSÍTÁSI JAVASLATOK

Magyarország Kormánya 2021. május 11-én előterjesztette az Országgyűlésnek a T/16208. számú törvényjavaslatát az egyes adótörvények módosításával kapcsolatban. Tekintsük át az

alábbi összefoglalóval, hogy az alább kiemelt adónemek vonatkozásában milyen változásokra számíthatunk.

SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

T E

A törvényjavaslat a **négy vagy több gyermeket nevelő anyák** kedvezményének érvényesítésével kapcsolatos nyilatkozattételi kötelezettséget egyszerűsíteni kívánja, mégpedig úgy, hogy nem kell évente új nyilatkozatot tenni a munkáltató, illetőleg a rendszeres jövedelmet juttató kifizető részére az olyan adat tekintetében, ami már bizonyosan nem változhat.

Az **egyéni vállalkozók átalányadózásának** szabályai a tervek szerint egyszerűsödnek a jövőben, ugyanis ezen adózási mód választására jogosító bevételi határ meghatározásához az éves minimálbér változását követő szabály kerül bevezetésre. Ennek értelmében főszabály szerint az éves minimálbér 10-szeresében, a kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozók számára pedig az éves minimálbér 50-szeresében kerülne megállapításra az átalányadózás választására jogosító bevételi értékhatár. A jövedelem megállapításához szükséges átalányköltség-hányadok rendszere is egyszerűsödne a tervek szerint:

- egyéni vállalkozók alapesetben 40%,
- a törvényben tételesen meghatározott tevékenységeket, vagy ezen tevékenységeket és kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozók 80%,

- az adóév egészében kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozók és a mezőgazdasági őstermelők 90% költséghányad levonásával állapíthatják meg jövedelmüket.

Továbbá a tervek szerint mentesülni fog a személyi jövedelemadó alól az éves minimálbér felét el nem érő átalányban meghatározott jövedelem.


Tervek szerint 2022-től a **kripto eszközzel végrehajtott ügyletből származó jövedelem** megállapításának módja az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem meghatározásához hasonló logikára fog épülni – tehát a jövőben várhatóan a jelenlegi egyéb jövedelemként történő adóztatás helyett ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem lesz, ekként pedig 15%-os forrásadó fogja terhelni. A javaslat átmeneti rendelkezése értelmében, ha a magánszemély a 2022. évet megelőzően kripto eszköz átruházására, átengedésére tekintettel jövedelmet nem állapított meg, valamennyi kripto eszközre kötött ügylete tekintetében választhatja az új szabályok alkalmazását, azzal, hogy az említett ügyletek eredményét 2022. évi ügyleti eredményként kell figyelembe vennie.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ, SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS ÉS TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS

A tervezet értelmében 2022. július 1-jétől a **Szocho adó** a jelenlegi 15,5%-ról 15%-ra csökken, mégpedig oly módon, hogy a jelenleg külön számított 1,5%-os szakképzési hozzájárulási is beépül a Szocho adóba. Tehát 2022. július 1-jétől már nem lesz külön **szakképzési hozzájárulás**. Ez kérdésként felveti, hogy a jelenleg a szakképzési hozzájárulásban biztosított szakirányú oktatás és duális képzésre vonatkozó adókedvezmény 2022. július 1-től vajon hogyan és milyen módon vehető igénybe? A jogalkotó szándéka szerint ez a kedvezmény 2022. július 1-jétől a Szocho adóból lesz igénybe vehető, mégpedig úgy, hogy a fizetendő Szocho adót meghaladó, illetve a Szocho adó fizetésre törvény alapján nem köteles adóalanyok, az adókedvezményt visszaigénylés keretében érvényesíthetik.

A fentiekkel egyidejűleg a törvénymódosítás kiterjeszteni a Szocho adó alóli mentesülés esetit a következőkre:

1. a szakképzési munkaszerződés és tanuló szerződés alapján létrejött jogviszonyra,
2. a Tbj. szerint nyugdíjasként minősülő adófizetésre kötelezett személyekre (az Szja tv. szerinti egyéb jövedelem kivételével),
3. az álláskereső támogatásra a juttatás időpontjától függetlenül.

A törvénytervezet értelmében 2022. január 1-től módosulnának az **átalányadózó főállású egyéni vállalkozók járulékfizetési és családi járulékkedvezmény érvényesítésének szabályai**, ezen időponttól a minimálbér alapulvételével teljesített járulékkötelezettség terhére is igénybe vehetővé válna a családi járulékkedvezmény az adómentes átalányban megállapított jövedelemre jutó járulék erejéig. 

ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

A **határon átnyúló elektronikus kereskedelem** dinamikus növekedése és a 2021. július 1-jétől hatályba lépő, az elektronikus kereskedelemre vonatkozó új Áfa szabályok szükségessé teszik új ellenőrzési eszköz bevezetését. Ezért a határon átnyúló e-kereskedelmi ügyletek jobb ellenőrizhetősége érdekében a törvényjavaslat nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a pénzforgalmi szolgáltatóknak az általuk teljesített pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan, mégpedig a határon átnyúlóan végrehajtott fizetésekkel kapcsolatban. A javaslat értelmében a nyilvántartásban szereplő adatokról, a pénzforgalmi szolgáltatóknak naptári negyedévenként elektronikus formában adatot kell szolgáltatni, amennyiben az adott naptári negyedévben, határon átnyúlóan ugyanazon kedvezményezett számára teljesített fizetések száma meghaladja a 25-öt.

Az elektronikus kereskedelem során a nem adóalany részére történő, határon átnyúló értékesítés esetében az értékesítő a letelepedésétől eltérő tagállamban az adófizetési kötelezettségének egy olyan rendszer segítségével tehet eleget, mely nem igényel regisztrációt ezen tagállamban. Ehhez hasonlóan egyszerűsítene a **150 EUR alatti import küldemények utáni Áfa megfizetésére vonatkozó előírásokat** is. A törvénytervezet célja ezzel az, hogy a határon átnyúló fizetésekről rendelkezésre álló pénzforgalmi adatok tovább-

bításával eszközt biztosítson az adóhatóságok számára a határon átnyúló e-kereskedelmi ügyletek utáni Áfa fizetési kötelezettség teljesítésének ellenőrzéséhez.

A javaslat a **külföldi utas Áfa-visszatérítési szabályai** vonatkozásában a papír alapú eljárás mellett megteremti az elektronikus igazolás lehetőségét is. A jogszabály hatályba lépését/kihirdetését követő naptól a termék kivitelét a számla digitális bélyegzővel történő hitelesítésével is lehetne igazolni.


A jelenlegi szabályok szerint az Áfa alanya külön, írásbeli kérelem útján igényelheti vissza az állami adóhatóságtól az általa **behajthatatlan követelés**ként elszámolt összeg Áfa-tartalmát, ha a követelés behajthatatlanná válásának megállapításakor a követelés alapját képező, eredeti ügyletre tekintettel számított elévülési idő már eltelt. A kérelem a követelés behajthatatlanná válásának megállapításától számított 1 éves jogvesztő határidőn belül nyújtható be, feltéve, hogy a vonatkozó jogszabályi feltételek egyébként teljesüljenek. A módosítás értelmében, ha a kérelemre történő adó-visszatérítést követően a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója részére a behajthatatlan követelésként elszámolt ellenérték egészét vagy annak egy részét mégis megtérítik, akkor a megtérítés időpontját magában foglaló időszakra benyújtott bevallásban az összeget adóalap-növelő tételként kell szerepeltetni.



A megfizetett adó visszatérítése iránti kérelem abban az esetben nyújtható be, ha a behajthatatlan követelésként való elszámolásra alapot adó ok a törvénymódosítás hatályba lépését követően állt be. Abban az esetben, ha ezt megelőzően került rá sor, de az ok bekövetkezte óta még nem telt el 1 év, úgy az adóalanyok az új rendelkezés hatályba lépésétől számíva 180 napja van a kérelme benyújtására. Az adóhatóság a kérelemről 6 hónapon belül dönt. A törvényjavaslat hatályon kívül helyezi a behajthatatlan követelés okán az adóalap-csökkentés feltételeként az adóra vonatkozóan meghatározott következő kizáró feltételeket:

1. a vevő az eredeti ügylet teljesítési időpontjában fizetéseképtelenségi eljárás hatálya alatt állt,
2. az adószáma törölve volt ekkor,

3. az eredeti ügylet teljesítési időpontjában, illetve az azt megelőző éven belül szerepelt a nagy összegű adóhiánnyal vagy nagy összegű adó tartozással rendelkezők adatbázisában,
4. az eredeti ügylet teljesítési időpontjáig az eladó kapott rá vonatkozóan figyelmeztető levelet az adóhatóságtól.

A módosítás hatályba lépését követően ezen körülmények automatikusan nem zárják már ki az adóalap csökkentés végrehajthatóságát, azonban a NAV az adóalap és fizetendő adó csökkentésének ellenőrzésekor – a rendeltetésszerű joggyakorlásra vonatkozó alapelvvel összhangban – ezeket a körülményeket is mérlegelni és értékelni fogja. A módosított előírás azon ügyletek esetében is alkalmazható, amelyek teljesítési időpontja 2015. december 31. utánra esik. 

SZÁMVITEL


Az Áfa tv-nyel összhangban a számviteli törvényből **törlésre került az ellenérték arányában történő Áfa megosztási kötelezettség** a tárgyi eszközök bekerülési értéknek megállapításakor. Ez a módosítás már a 2021-ben induló üzleti évekre is alkalmazható.

Továbbá az összemérés elvének érvényesülése érdekében a **fejlesztési célra** – visszafizetési kötelezettség nélkül – **kapott támogatás várható, de még el nem számolt összege** a 2021. évben induló üzleti évtől **aktív időbeli elhatárolásként** is kimutatható, csökkentve az előleg alapú fejlesztési támogatások okozta időbeli eltéréseket.

Mint azt tudjuk, a Szt. 2020. január 1-től bevezette az **elszámolási egységhez kapcsolódó elszámolási modellt**, amely azonban olyan szerződésekre is kiterjedhet, melyeknél az alkalmazás nehézkes és a beszámoló érintettjeinek többlet

információval nem szolgál. Emiatt a törvényjavaslat 2021. évben induló üzleti évtől lehetőséget biztosít arra, hogy azonos munkafolyamattal, nagy tömegben, sorozatban gyártott termékek esetén az elszámolási egységhez kapcsolódó elszámolást a vállalkozások ne alkalmazzák, így erre vonatkozóan időbeli elhatárolást sem kell képezniük.

2020. áprilisa óta lehetővé vált a **független könyvvizsgálói jelentés elektronikus kiállítása**, ezzel kapcsolatban a jogszabálytervezetben egyértelműsítésre került, hogy az elektronikusan kiállított könyvvizsgálói jelentésnek elektronikus aláírást és időbélyegzőt is tartalmaznia kell.

Mint azt a fentiekből is láthatjuk, nem leszünk híján a jövőben sem jogszabályváltozásoknak, nemhiába a mondás: „A jó pap holtig tanul”, amit ki szoktam egészíteni még azzal, hogy „A jó könyvelő még annál is tovább.” 

Kovács Andrea
okl. adószakértő