

Általános Forgalmi Adó (ÁFA)

Azoknak a behajthatatlan követeléseknek az áfáját vissza lehet kérni, amit nem fizettek ki. Speciális esetek vannak, egyedileg kell értékelni! (önellenőrzés keretében behajthatatlan követelés jogcímén érvényesíthető a befizetett áfa visszaigénylése).

Új lakóingatlan áfája ismét **27%**. **Átmeneti szabályozás szerint 2023. december 31-ig továbbra is kedvezményes 5 %-os kulcs alkalmazható megfelelő négyzetméterek (150 illetve 300) fennállása esetén, feltéve hogy az építési engedély köteles lakóingatlan építésére 2018. nov. 1-jén volt végleges építési engedély, illetve egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenységet legkésőbb 2018. nov. 1-jén bejelentették.**

A **kereskedelmi szálláshely**-szolgáltatás áfája 18%-ról **5%-ra** csökken, de **4%-os turizmusfejlesztési hozzájárulást** kell fizetni, minden ilyen 5%-os nettó árbevétel után!

2022. július 1-re halasztották a mezőgazdasági és acélipari termékek fordított áfas értékesítésének kivezetését.

2021. január 1-től megszűnik a munkaerőkölcsönzés fordított adózása.

Kijavítási kérelem kérhető az MNB árfolyam alkalmazása kapcsán is.

FONTOS VÁLTOZÁS: a közösségi ügyletekre vonatkozó adómentesség megszűnik, amennyiben az adóhatóság tárja fel az a hibát, hogy kimarad a tagállami összesítő jelentésből! Tekintettel erre a változásra, felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy fokozottan figyeljenek oda a közösségben belüli termékbeszerzések és szolgáltatás igénybevételek számláinak határidőben történő leadására!!!

Nem változott: minden esetben hitelt érdemlően bizonyítani kell a termékek Magyarországról történő ki-, illetve behozatalát!

Személyi jövedelemadó (SZJA)

Négygyermekes édesanyák szja-mentessége

2020. január 1-től **nem kell szja-t fizetni** a négygyermekes édesanyáknak, tehát akik minimum 4 gyermek után **családi pótlékra voltak jogosultak** (legalább 12 éven keresztül), függetlenül attól, hogy a gyerekek hány évesek. Apuka nem veheti igénybe ezt a kedvezményt.

Megmarad a **családi kedvezmény** is, amit a járulékokra is igénybe lehet venni, úgyhogy mindenféleképpen érdemes számolni.

Ez a kedvezmény nem vonatkozik a bérbeadásból, osztalékból, ingatlanértékesítésből származó jövedelmekre.

A kedvezmény nyilatkozat alapján érvényesíthető, [erre van új elektronikus nyomtatvány is.](#) (ONYA)

A családi kedvezmény mértéke változatlan maradt: 1 eltartott esetében 10.000 forint, 2 eltartott esetében eltartottanként 20.000 forint, 3 és több eltartott esetében gyerekenként 33.000 forint a kedvezmény havonta.

Adóváltozások 2020.

NULLA forint adó és járulék a 4 gyerekes nyugdíjas hölgyek után

Azok az édesanyák, akik már nyugdíjasok és van 4 olyan gyermekük, akik után családi pótlékra voltak jogosultak a korábbiakban, akkor ő utánuk NULLA forint a fizetendő adó és járulék!

Minimálbér 2020

A minimálbér a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére 2020. január 1-jétől:

- havibér alkalmazása esetén bruttó 161 000 Ft
- hetibér alkalmazása esetén bruttó 37 020 Ft
- napibér alkalmazása esetén bruttó 7 410 Ft
- órabér alkalmazása esetén bruttó 926 Ft

A legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben, teljes munkaidőben alkalmazott munkavállaló részére alapbérként megállapított garantált bérminimum összege:

- havibér alkalmazása esetén bruttó 210 600 Ft
- hetibér alkalmazása esetén bruttó 48 420 Ft
- napibér alkalmazása esetén bruttó 9 690 Ft
- órabér alkalmazása esetén bruttó 1 211 Ft

Mentesített keretösszeg

A **minimálbéres** alkalmi munkavállalók mentesített keretösszege (az a napi jövedelem, ameddig nem kell szája-t fizetniük) a napi minimálbér 130 %-a, 9.633 forint/nap.

A számukra kifizetett bér 14.820 forint/nap összegig számolható el költségként (napi minimálbér kétszerese).

Garantált bérminimumos alkalmi munkavállalók mentesített keretösszege 12.597 forint/nap (napi garantált bérminimum 130 %-a).

A költségként elismert összeg 14.820 forint/nap.

Kisvállalati adó (KIVA)

Mértéke 13%-ról **12%-ra csökken.**

Azon adózók száma, akiknek a KIVA adónem megéri évről évre nő. Irodánk elvégezte az összehasonlító számításokat minden ügyfélre vonatkozóan. Akinek úgy láttuk, hogy adóelőnyvel jár várhatóan ez az adónem, azzal felvettük a kapcsolatot és személyesen áttárgyaltuk, majd döntésre jutottunk a KIVA mellett / ellen. Akit nem kerestünk meg, ott egyelőre nem tartottuk jó döntésnek az adónem váltást. Természetesen az idei év végén ugyanezt a számítást el fogjuk végezni és újraértékeljük a lehetőségét a változtatásnak.

Adóváltozások 2020.

Kisadózó vállalkozások tételes adója (KATA)

Az ellátás alapja változott a főállású kisadózóknál:

- 50ezer Ft-ot fizetők esetén: 94.400Ft-ról 98.100 Ft-ra
- 75ezer Ft-ot fizetők esetén: 158.400 Ft-ról 161.000 Ft-ra
- 25ezer Ft-ot fizetők KATA jogviszonyukra tekintettel továbbra sem minősülnek biztosítottnak.

Még **semmilyen változás nem történt a Katában**, de azt lehet tudni, hogy a 2020. év folyamán foglalkoznak még az adónemmel és várhatóan 2021-ben lesznek a komolyabb változások.

- Tervezik, hogy megemelik a kata 12 millió forintos bevételi keretét, és felette sávosan több katát kell fizetni.
- További **szigorítások** várhatóak a **burkolt munkaviszony** leleplezésére.

Mit jelent a burkolt munkaviszony? Például valaki korábban munkaviszonyban dolgozott, kilépett, csinál egy katás vállalkozást, és ugyanazt a tevékenységet végzi, mint munkaviszonyban, csak beszámol a korábbi cégének (vagy más vállalkozásnak). Emellett természetesen nem lehet minden tevékenységet vállalkozóként végezni: egy szoftvert el lehet készíteni, **saját gépen, saját irodában, saját munkaidőbeosztás** szerint: ezt lehet katásan. Amennyiben azonban egy recepcióst keresnek, a megbízó mondja meg, hogy hol, mikor és mit csináljon, azaz ez egyértelmű munkaviszony, ezt nem lehet katásan végezni..

Amennyiben valaki 1 millió Ft-nál többet számláz egy cégnek egy évben (és ennek az ellenértéke be is folyik), automatikusan vélelmezi a burkolt munkaviszonyt az adóhatóság és az adózónak kell bizonyítani ennek az ellenkezőjét. A törvényben van 7 pont (KATA tv. 14§ (3) lásd a köv. bekezdésben), ha ebből már KETTŐNEK megfelel, akkor megdőlt a burkolt munkaviszony feltételezése. Az ellenőrzések 2019 nyarán kezdődtek meg és várhatóan jövőre is folytatódnak, érdemes rá felkészülni.

Mikor dől meg a burkolt munkaviszony?

Ha az alábbi körülmények közül **egynél több megvalósul**:

- a kisadózó a tevékenységet **nem kizárólag személyesen** végezte vagy végezhetette;
- a kisadózó a naptári évi **bevételeinek legalább 50 százalékát** nem az **adatszolgáltatásra köteles személytől (akinek beszámolt több mint 1 millió Ft-ot)** szerezte;
- az adatszolgáltatásra köteles személy **nem adhatott utasítást a tevékenység végzésének módjára** vonatkozóan;
- a **tevékenység végzésének helye** a kisadózó birtokában áll;
- a **tevékenység végzéséhez szükséges eszközöket** és anyagokat nem az adatszolgáltatásra köteles személy bocsátotta a kisadózó rendelkezésére;
- a **tevékenység végzésének rendjét** a kisadózó határozza meg;
- a kisadózó vállalkozás minden kisadózóként bejelentett tagja, illetve a kisadózó egyéni vállalkozó a naptári év egészében **nem minősül főállású kisadózónak** feltéve, hogy a kisadózó vállalkozás naptári évi bevételének legalább 50 százalékát olyan személytől szerezte, akivel a kisadózó a naptári évben nem állt munkaviszonyban.

Adóváltozások 2020.

Egyszerűsített vállalkozói adó (EVA)

Ez az adónem 2020. január 01-el megszűnt.

Társadalombiztosításról általában

Év közben összevonják a levont járulékokat: **Társadalombiztosítási járulék lesz.** Mértéke: **18,5%.**: Nyugdíjjárulékot (10%) és az Egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulékot(4% + 3% + 1,5%). Itt csökkenés nem lesz, csak a "két" járulékot összevonják egybe.

Előny: Az egészsre igénybe lehet venni a gyermekek után járó családi kedvezményt. (eddig a 1,5% után nem lehetett!)

Emelt járulékalap eltörlése - részben

Eddig egyéni vállalkozóként vagy társas vállalkozói jogviszonyban **emelt alap után kellett fizetni** az egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulékot, azaz a minimálbér vagy garantált bérminimum 150%-a után kellett megfizetni a 8,5%-ot, ezt eltörlik, nem kell felemelni az alapot.

Az említett jogviszonyokban **megmarad az emelt alap** (112,5%) a **szociális hozzájárulási adónál.**

Nyugdíjasok járulékmentessége

Eddig csak a munkaviszonyban dolgozó nyugdíjas után lehetett igénybe venni a járulékmentességet (**szja 15%-ot továbbra is kell fizetni**), most ez minden dolgozó nyugdíjasra is vonatkozni fog: a tagi jogviszonyos nyugdíjasokra is.

Egészségügyi szolgáltatási járulék összeg 2020-ban: 7.710 forint/hó, 257 forint/nap.

Társasági adó (TAO)

Kisértékű tárgyi eszközök értékcsökkenése

100.000 forintról 200.000 forintra nő a kisértékű tárgyi eszközök egyösszegben elszámolható értékcsökkenése, azaz már nem csak az egyéni vállalkozók alkalmazhatják ezt a szabályt, hanem a cégek is.

A társasági adó feltöltési kötelezettség megszűnt! (helyi iparűzési adó viszont megmaradt)

Adófelajánlás a társasági adóbevallásban lehetséges, illetve az adóelőleg felajánlás 50%-os mértéke 80%-ra emelkedik.

KKV kedvezmény folyamatosan csökken 300 millió Ft 2020-ban, majd 200 millió Ft 2021-ben, 2022-ben pedig márcsak 50 millió Ft lesz. Feltétel emellett a foglalkoztatotti létszám megtartása.

Adózás rendje (ARJ)

- Bevallás tervezetet jóvá kell hagyni az egyéni vállalkozóknak is, kivéve, ha egész évben KATA-s vagy EVA-s volt.
- elektronikus keresetkimutatás: kiváltja a jövedelemigazolást. A magánszemély meghatalmazása alapján a bank is lekérheti.
- Új lekérdező felület: nagy adóhiánnyal rendelkező adózókról. Számlájukból az áfa nem visszaigényelhető.
- ONYA: Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás: természetes személyek bizonyos funkciókat végezhetnek belőle (Pl. adószám igénylés, adatváltozás bejelentés)
- EKAER: hibás adatot 3 napon belül egyszer lehet módosítani. Ebben az esetben 5000Ft/adat a büntetés, ami már másnap esedékes.
- Egyéni Vállalkozók Nyilvántartása: NAV fogja vezetni nem az Önkormányzat. A technikai háttérrel egyelőre nincs információ. Az ellenőrzések továbbra is maradnak önkormányzati hatáskörben. FONTOS, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány véglegesen megszűnik. A meglévőket 2020. március 1-ig le kell adni!

Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)

Maradt a 17,5%, de ez tovább csökkenhet 15,5 %-ra, várhatóan 2020. őszétől, de erről még konkrét információ nincs.

A minimálbér emelkedésével változott a mentesített szochó keret. (osztalék fizetésnél fontos!)

$$24 \times 161.000 = 3.864.000$$

ennek a 17,5%-a 676.200 forint. Ez a maximum szochó, amit fizetni kell, és ennek az alapját még csökkenti az éves bruttó munkabér, vállalkozói kivét. Csak a keletkezett különbözet után kell megfizetni az osztalék utáni szochót!

Emlékeztetőül 2019. jan. 01-től:

SZOCHO felső határ: az adót addig kell megfizetni, amíg a természetes személy az összevont adóalapba tartozó jövedelme, az egyes más jövedelmei, a vállalkozásból kivont jövedelme, az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelme, osztaléka, vállalkozói osztalékalapja, árfolyamnyereségből származó jövedelme a tárgyévben eléri a minimálbér összegének 24szeresét. (korábban az EHO 450.000Ft volt)

Számviteli törvény

Amennyiben a pótbefizetés a veszteség pótlásához már nem szükséges, akkor a tulajdonosok lemondhatnak annak a visszatérítéséről. Ebben az esetben lekötött tartalékból eredménytartalékba kell átvezetni a lemondás időpontjával.

Egyösszegű értékcsökkenés 100ezer Ft-ról 200 ezer Ft-ra emelkedik.

Adóváltozások 2020.

Helyi adók

A 2020. január 1-jétől a helyi iparüzési adóról szóló bevallás NAV-on keresztül történő benyújtására csak akkor lesz mód, ha az adózó által beküldött bevallás helyes. Amennyiben a bevalláskitöltő rendszer által automatikusan jelzett hibákat az adózó nem javítja ki, úgy az állami adóhatóság nem továbbítja a bevallást, és azt az adózó kizárólag az önkormányzati adóhatóságnál nyújthatja be.

Fontos változások 2020. július 01-től

SZÁMLA KIÁLLÍTÁSI HATÁRIDEJE

Eddig a számla teljesítésétől számított 15 napon belül kellett kiállítani a számlát, **ez most 8 napra változik**. Előlegszámla kiállítására a pénz beérkezésétől számítva is ez a 8 napos számla kiállítási kötelezettség áll fenn. A közösségen belüli termékértékesítés, és a külföldön teljesülő fordított adózás alá eső szolgáltatásnyújtások esetén továbbra is a teljesítés hónapját követő hónap 15-ig kell számlázni.

SZÁMLA ONLINE ADATSZOLGÁLTATÁS

Majdnem minden számláról online adatot kell szolgáltatni.

2020. július 1-től a **belföldi áfaalanyok részére kiállított számlákat kell jelenteni, értékhatár nélkül**. Azaz minden olyan számlát, ami nem magánszemély részére került kiállításra és belföldi a vevő. Ezért minden számlán szerepelni kell a vevő adószámának.

Párhuzamosan az áfa bevallás összesítő nyilatkozatában az összes számlát szerepeltetni kell, amivel kapcsolatosan adott időszakban az áfa levonás megtörtént.

2021. január 1-től a **magánszemélyek részére kiállított számlákat** is jelenteni kell.

Számlát vagy nyugtát kell kiállítani az áfa-mentes ügyletekről is (pl. humán orvosi, fogorvosi tevékenység, beépített ingatlan(rész) és a hozzá tartozó földterület értékesítése) eddig elég volt bármilyen számviteli bizonylat.

ÁFA bevallási tervezet

2021-től a Nav áfa bevallási tervezetet készítené az online jelentett számlák alapján (hiszen minden adat beérkezik majd hozzá)

Bizonylatolási javaslat:

Azoknak akik nem szeretnék a számlánkénti adminisztráció terhét magukra venni, mindenképpen ajánlatos egy számlázóprogram bevezetése! Az előttünk álló néhány hónap ad elegendő időt arra, hogy a megfelelő technikai háttérrel ehhez ki lehessen építeni.

Irodánk ügyfelei között legelterjedtebb számlázóprogramok:

<https://www.szamlazz.hu/szamlazas/programok/2020-07-01-tol-2021-01-01-ig>

Adóváltozások 2020.

<https://www.bilingo.hu/>

<https://www.kulcs-soft.hu/termekek/szamlazo-program>

Kimondottan KATA alanyoknak fejlesztett számlázóprogram: <https://www.bizxpert.hu/>

Minimumjárulék

Munkaviszonyban álló, biztosítottak minősülők esetében a járulékot legalább a **minimálbér 30 százaléka** után meg kell fizetni.

TB tb. 27. § Járuléalapot képező jövedelem (2) A 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben a járuléalap havonta legalább a **minimálbér 30 százaléka** (a továbbiakban: **járulékfizetési alsó határ**), azzal, hogy ha a) a biztosítási kötelezettséget eredményező jogviszony hónap közben keletkezik vagy szűnik meg, b) a biztosítási jogviszony a 16. § alapján a hónap egészében nem áll fenn, vagy c) az adott hónapban a biztosított táppénzben, baleseti táppénzben részesül, vagy tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermek ápolása címén fizetési nélküli szabadságot vesz igénybe, a járulékfizetési alsó határ meghatározása során az a)-c) pontok szerinti naptári napokat figyelmen kívül kell hagyni. Amennyiben az a)-c) pontokban meghatározott körülmények a naptári hónap csak egy részében állnak fenn, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a járuléalap harmincad részét kell alapul venni.

Eddig lehetséges volt akár havi 1 óra munkaviszonyban dolgozni és csak a havi 1 óra minimálbér vagy garantált bérminimum után megfizetni az előírt adókat és járulékokat. Júliustól ez már nem lesz lehetséges, mivel akármennyit dolgozik, be kell fizetni legalább a **minimum járulékot, aminek az alapja a minimálbér 30%-a lesz.**

Egyenlőre várjuk még erre a konkrét szabályozást, hiszen a levonásokat tekintve kell levonni és kevesebb lesz a jövedelme a munkavállalónak. Eléggé aggályos a dolog, hiszen a bruttó jövedelme nem lesz több, de a levonása igen: gyakorlatilag a nettója kevesebb lesz emiatt.

Egyedi kérésekkel, kérdésekkel előzetes időpont egyeztetés után állunk rendelkezésükre!

Sopron, 2020. január