

2010. ÉVI ADÓ ÉS JÁRULÉK VÁLTOZÁSOK (2009.évközi változás is)

1.) SZJA

2009.VII.1-től

— Az adótábla **viSSzamenőleg** (2009.I.1.) **változott**, az adó

0-1.900 eFt- ig	18%
1.900 eFt feletti rész	36%

Első félévi SZJA differencia rendezése VII.hóban (illetve részletekben) megtörtént.

2009.IX.1-től

— **A családi pótlék** adóterhet nem viselő járandóságnak minősül.

2010.I.1-től

— **Az adókulcsok:**

5.000 eFt- ig		17%
5.000 eFt felett	850 eFt + feletti	32%

— **4% különadó** megszűnt.

— **Adóalap a 27%-al növelt** jövedelem (szuperbruttósítás !)

— **Adójóváírás** - csak bérjövedelemnél !

Összege - 27%-kal növelt bér **17%-a**
 - maximum havi **15.100.-Ft**
 évi **181.200.-Ft**

Teljes összeg **3.188** eFt jövedelemig jár, fölötte 12%-kal csökkenteni kell. Adójóváírás **megszűnik 4.698 eFt-nál.**

— **Megszűnnek** az adókedvezmények, továbbra is **marad**

- **családi** kedvezmény
- súlyos **fogyatékos** kedvezmény
- östermelői kedvezmény

A jogosultsági határ 27%-kal emelkedik.

— **Személyes közreműködői díjkiegészítés**

A társas vállalkozás személyesen közreműködő **tagja**, ha az **éves keresete nem éri el a főtevékenységre** jellemző, **piaci** viszonyoknak megfelelő **keresetet**, év végén a már felvett jövedelmet **ki kell egészíteni** a piaci keresetre.

A díjkiegészítésről a társaság a tárgyévet követő hó végéig (2011.jan.31.) igazolást ad a tagnak.

A díjkiegészítés **adóalapját** (1,27 szeresét) mint **nem önálló tevékenységet** kell a tagnak az összevont adóalapjába beszámítani.

Nem kell díjkiegészítés számítani:

- az **EVA** -s társaságnál
 - a **veszteséges** vállalkozásnál.
- **Számla** adás esetén **megszűnt** az **adólevonási** kötelezettség (pl. bérleti díj, szerzői díj, tervezői díj, stb.). Kivéve, ha a magánszemély nyilatkozatban kéri.
- Belföldi és külföldi **napidíj adóköteles**
- Iskolarendszeren **kívüli** képzés **adóköteles** bevétel
- Az **üzemanyag-megtakarítás** összegéből maximum havi 100.000.- Ft **adómentesen** fizethető
- **Kedvezményesen -25% SZJA- adózó juttatások** (SZJA a munkáltatót terheli)
- **üdülési csekk** személyenként, hozzátartozónak is **73.500.- Ft/fő**
 - **iskolakezdési támogatás 22.050.- Ft/gyermek**
 - **melegétkeztetés 18.000.- Ft/hó**
 - **bérlet** és menetjegy: a számla a cég nevére szóljon (bérletet le kell adni)
 - iskolarendszerű **képzési költség 183.750.- Ft/év**
 - önkéntes **egészségbiztosító** pénztárba, vagy önszegélyző pénztárba fizetett hozzájárulás **22.050.-/hó**

- önkéntes **nyugdíjbiztosítási** pénztárba fizetett hozzájárulás
36.750.-Ft/hó
- A **természetbeni juttatások** után (Ld 3-4. melléklet) **54%** SZJA fizetendő.
- **Lakáscélú támogatás 5 millió Ft-ra** emelkedett, **adóterhet nem viselő** járandóságnak minősül.
- A **reprezentációs** és üzleti ajándék a társasági adóalanyoknál SZJA mentes, de **Tadóalap** növelő.

2.) TB

2009.VII.1-től

- A TB járulékot a **minimálbér 2x** után kell fizetni (143.000.-Ft)
- A TB járulék

143.000.-Ft-ig	26%
143.000.-Ft felett	29%
- A 26%-ból

24% nyugdíjjárulék
2% egészségbiztosítási járulék

2010.I.1-től

- A TB **járulékot** az alkalmazottak után a **minimálbér 2x** után kell fizetni, összege **147.000.-Ft**
- TB járulékot a **főállású vállalkozóknak** a tevékenység **piaci értéke** után, de legalább a **minimálbér** után kell fizetni. Ez az **EVÁ-s** főállású vállalkozókra is vonatkozik!
- A **nem főállású** (mellékfoglalkozású) vállalkozók a **ténylegesen** felvett jövedelem után fizetik a TB járulékot.
- **Megbízási** jogviszony esetén változatlanul a minimálbér **30% feletti** jövedelem **TB köteles** (22.050.-Ft alatti jövedelem esetén EHO fizetendő)
- A **TB járulék** mértéke **27%**

Ebből	24% nyugdíjjárulék
	3% egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék (1,5% TE+ 0,5 PE + 1% M)
- Biztosítottól **levonandó** járulék **17%**
 - **9,5%** nyugdíjjárulék (nem változott)
 - **7,5%** egészségbiztosítási járulék- és munkaerőpiaci járulék
(4% TE+ 2 PE + 1,5% M)

- A **kiegészítő** tevékenységű (nyugdíjas) **vállalkozó**
 - **9,5%**nyugdíjjárulékot (nem változott)
 - **4.950.-Ft** egészségbiztosítási szolgáltatási járulékot fizet (csak 1 helyen kell fizetni.)
- A **nyugdíjas** alkalmazottól változatlanul **nyugdíjjárulékot** és **természetbeni egészségbiztosítási** járulékot kell levonni.
- **Nem kell** levonni **egészségbiztosítási-** és munkaerőpiaci járulékot:
 - jubileumi jutalomból
 - végkielégítésből
 - szabadság megváltásból
- A **TB járulék alapja** után kell fizetni a **szakképzési** hozzájárulást (1,5%)
- Az egyéni nyugdíjbiztosítási járulék **felső határa** napi 20.420.- Ft, évi 7.453.300.- Ft
- A **NYENYI** adatszolgáltatást be kell adni a **2009.** évre is. (2010. április)

3.) EHO

2009.II.1-től

- **25%-os** EHO (cégautóadó után) megszűnt.

2010.I.1-től

- **Tételes (1950.-Ft) EHO megszűnt**
- **27%-os** EHO terheli (56 - 463)
 - a személyes közreműködői **díjkiegészítést**, (**főállású, mellékfoglalkozású és kiegészítő** tevékenységű társas vállalkozók, kivéve EVA),
 - vállalkozói **kivét kiegészítést**, (**főállású, mellékfoglalkozású és kiegészítő** tevékenységű egyéni vállalkozók, kivéve EVA),
 - **természetbeni** juttatásokat,
 - **kisösszegű** kifizetéseket.
- **14%-os** EHO terheli (levonandó 38, 471 - 463)
 - **25% osztalékot**,
 - vállalkozásból **kivont jövedelmet**

- **árfolyam nyereségből** származó jövedelmet
- ingatlan **bérbeadás** (1 millió feletti jövedelem esetén) bevételét.

Maximális összege:

Egészségbiztosítási járulék (munkavállalói)	6%
Egészségügyi szolgáltatási járulék	4950 Ft/hó
Már levont 14%-os EHO	14%
Maximum fizetendő	450 eFt

4.) Bérekhez kapcsolódó adók

a.) Munkaadói járulék

2009.VII.1.-től

- **Alapja** a munkavállaló (**munkaviszony**) után fizetendő **TB járulék** alapjával megegyezik.
- A járulék **mértéke**

- 143.000.- Ft-ig	1%
- 143.000.- Ft felett	3%

2010.I.1-től

- **Megszűnik, beépül az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékba.**

b.) Munkavállalói járulék

2010.I.1-től

- **Megszűnik, beépül az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékba.**

c.) Vállalkozói járulék

2009.VII.1.-től

- **Alapja** a főállású vállalkozó **egészségbiztosítási járulékalapja**
- A járulék **mértéke**

- 143.000.- Ft-ig	2,5%
- 143.000.- Ft felett	4%

2010.I.1-től

- **Megszűnik, beépül az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékba.**

d.) Szakképzési hozzájárulás

2009.VII.1.-től

- **Mértéke** változatlanul **1,5%**, de alapja 2009.-től a **TB járulék alapjával** azonos.
- A **II. félévi** kötelezettségből:
 - **szakképző** intézménynek maximum **60%** adható,
 - **felsőfokú** oktatási intézménynek maximum **30%** adható,
 - **saját dolgozó** képzésére **változatlanul** (mikro-és kisvállalkozás esetén) **60%**, egyéb szervezet esetén **33%** adható.
- Az **APEH** felé a kötelezettségből **az I. félévben legalább 30%**, a **II. félévben legalább 40%** befizetendő.
- A **II. félévi** bevallási és befizetési kötelezettség határideje a tárgyévet követő **II.25.** lesz.
- **EVA-sok** változatlanul a minimálbér 2x után fizetik a szakképzési hozzájárulást (2.205.- Ft/hó/fő, csak az **alkalmazott** után).

e.) Rehabilitációs hozzájárulás

2010.I.1

- Összege **964.500.- Ft/fő/év** (hiányzó létszám után).

Ki fizeti

- Ahol **20 fő** feletti a **létszám** (átlagos statisztikai állományi létszám)
- Ahol a **megváltozott** munkaképességűek **létszáma** nem éri el az **5%-ot**.

A fizetési kötelezettség a **hiányzó** létszám után van.

- A IV.negyedévi hozzájárulás bevallási (illetve az éves bevallási) és befizetési határidő **II.25.-re** módosul. (2009.év is).

5.) ÁFA

2009.

- **2009. VII.1.-től** - **általános kulcs** **25%** (felülről 20%)
- **tej és kenyér** **18%** (felülről 15,25%)
- **2009. VII.9.-től** kereskedelmi szálláshelyek 18%
- **2009. VIII.1.-től** távhő 18%

2010.I.1

- **Sport** tevékenység adómentes
- Engedményezés nem ÁFA köteles
- **Szolgáltatás teljesítési helye** = ahol az **ÁFA** fizetési kötelezettség keletkezik

B2B = adóalanyok közötti ügylet (az egyik adóalany **külföldi**)

- **Főszabály:** a teljesítési hely = **igénybevevő** székhelye (VEVŐ)
- **Kivételek** • **ingatlan** esetén, ahol az ingatlan van
 - **kulturális**, sport, művészeti, oktatási, tudományos szolgáltatásnál, **ahol ténylegesen** teljesítik,
 - **személyszállítás** esetén az **útvonal**
 - **éttermi** szolgáltatás, ahol ténylegesen nyújtják a szolgáltatást

A külföldiekkel kapcsolatos szolgáltatás **fordított** adózás alá esik !

6.) Társasági és minimumadó

2009.évre

- A társasági adó alapja az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott **osztalék** **75%-val** csökkenthető (2009.XII.31.-ig magyar állampapír vásárlására kell fordítani).

- A **10%-os** adókulcs alkalmazható, ha 2009-2010. évben az adózás előtti nyeresége a társaságnak eléri a **nyereségminimumot**.
- A **10%-os** adókulcsnál a **rendezett munkaügyi kapcsolatok pontosítása** (Pl. az adóévben és az előző évben nem született jogerős határozat
 - nincs írásbeli munkaszerződés,
 - munkaidő, pihenőidő be nem tartása,
 - bejelentési kötelezettség elmulasztása, stb.).
- Megszűnik a **veszteségelhatárolás** adóhatósági engedélyeztetése.
- A **2008.-ig** képződött és még fel nem használt **fejlesztési tartalékot** nem 4, hanem **6 év** alatt lehet felhasználni.
- 1 éven túl lejárt **követelés 20%-val** csökkenthető a Tadólap (max ÉV összegével).

2010.I.1-től

- Adó mértéke: **19%**
- **Külföldi** szervezettől **30%** adót kell levonni (kamat, jogdíj, szolgáltatás).
- **Megszűnő adóalap** módosító tételek
 - **iparúzési** adó,
 - adott, kapott **támogatás** összege,
 - **szabadalom**, mintaoltalom költsége, stb.
- A **reprezentáció** és **üzleti ajándék** költsége adóalap növelő,
- A **képzés költségével** nem kell az adóalapot módosítani.

7.) Különadó

2009. évre

- **2009. évi** különadó alapja az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott **osztalék 75%-val** csökkenthető (2009. XII.31.-ig magyar állampapír vásárlására kell fordítani)

2010.I.1 -től

— **A különadó megszűnik.**

8.) EVA

2009.VII.1-től

— A bevételi értékhatár 2009.-ben **26 millió Ft**

2010.I.1-től

— Adó mértéke: **30%**

— A bevételi határ **újra 25 millió Ft**, túllépés esetén **50%** EVA fizetendő.

9.) Cégautoó adó (nem változott)

2009.II.1-től

— **Adó alanya** — a személygépkocsi tulajdonosa

— a személygépkocsi lízingbe vevője

— **Ki fizet ?** — a **nem magánszemély** (Kft, Bt)

— a **magánszemély**, ha a gépkocsira bárhol költséget számolnak el.

Kivéve, ha kizárólag:

— a **kiküldetési** rendelvény alapján kap költség térítést,

— **munkabajárás** miatt (9 Ft/km) kap térítést.

Nem kell fizetni az **átalányadózó**nak és az EVA-s egyéni vállalkozónak

— **Összege** — 1600 cm³-ig **7.000.- Ft/hó**

— 1600 cm³ felett **15.000.-Ft/hó**

A cégautoóadóból a **gépjármű adó levonható.**

10.)Iparúzési adó

2010.I.1.

- **Számítása** és mértéke **nem** változott
- 2010.-től nem az Önkormányzatnak, hanem az **APEH-nak** kell bevallani és befizetni (Ld.11.pont)
- A bevallásban részletezni kell a **telephelyek** adatait.

11.)Az adózás rendje

2009.

- Az **éves adóbevallás** (ÁFA, EVA, egyéb) és adóbefizetés határideje II.15.-ről **II.25.-re** módosul.
- A **250 eFt** feletti, vállalkozók közötti **készpénzes** kifizetéseket tiltó és mulasztási bírsággal sújtó rendelkezést **hatályon kívül helyezték**.
- Az adóügyeket **telefonon** is rendezni lehet, a beszélgetést rögzítik.
- Az **EU** belépést követően kapott **támogatások** esetén az **ÁFA arányosítást**, és visszaigénylést **önrevízióval** X.20.-ig rendezni lehetett.
- **VII.9-én** az APEH csökkentette a szokásos **piaci ár megállapítási** eljárás **díját** (Kapcsolt vállalkozás).

2010.I.1-től

- Az **iparúzési adó** bevallása és befizetése az **APEH** felé történik.
 - 2009. év végi bevallás befizetés **Önkormányzat**
 - 2010. III.15.-i előleg fizetése **Önkormányzat**
 - 2009. és azt megelőző évek önrevíziója **Önkormányzat**
- **Ezt követően** minden bevallás és befizetés - **APEH** felé
- **NYENYI** -lapot **utoljára** 2009.-ről kell beküldeni 2010. áprilisban.
- **EU-s** termék- és szolgáltatás értékesítésről, valamint az **EU-s** termék- és szolgáltatás beszerzésről **összesítő nyilatkozatot** kell adni:
 - Havi bevallónak **havonta**,

- Negyedéves és éves bevallónak **negyedévente**,
- **100 ezer** euró feletti forgalom esetén **havonta**.
- A **minősített** adózók ellenőrzésénél mulasztás, vagy adóhiány esetén első ízben csak maximum 20% **bírság** vethető ki.
- Nyilatkozni kell, hogy hol fizeti a járulékminimumot
 - aki **egyidejűleg több társaságban** is személyesen közreműködő tag,
 - aki egyidejűleg **egyéni vállalkozó** és társaságban is személyesen közreműködő **tag**,
- **START** kártya érvényességi ideje (és járulékkedvezmény ideje) a **felsőfokú** végzettségűek esetén **1 évre csökken**.
- **Vagyonadó**t a társasági adóbevallásban kell bevallani.

12.) Számviteli Törvény

2009.

- Év végén **sajátos egyszerűsített** beszámolót készíthet az a **BT** és **KKT**, amelynek az éves árbevétele **100 millió Ft** alatt van, és a foglalkoztatottak létszáma nem haladja meg az **50 főt**.

Csak mérleg és eredménykimutatás készül, a bizonylatok alapján. Kiegészítő könyveléseket (elhatárolás, értékvesztés, stb) nem kell végezni. Az ÉCS a beszerzéskor 100%-ban elszámolható.

- **Készpénz záró állomány** korlátozása.

Havonta a -naptári napokkal- számított készpénz **napi átlaga** nem haladhatja meg az előző év összes bevételeinek (9. szlao.) **2%-át**, de minimum **500 eFt-ot**.

Akinek előző évi árbevétele **25.000 eFt alatt** volt, annak **500 eFt** lehet a pénztár záróállományának napi átlaga.

2010. V. hóig (illetve a mérleg jóváhagyásáig) a 2008. évi bevételi adatokkal, ezt követően pedig a 2009. évi bevételi adatokkal kell számolni a maximális átlagos pénztárkészlet összegét.

2010.I.1-től

- Ha az **árfolyam** elszámolására választott **bank** egy napon többször is jegyez árfolyamot, akkor az **utolsónak jegyzett** árfolyammal kell átszámolni a devizás tételeket Ft-ra.
- Egyéb **követelésként** kell elszámolni év végén az **utólag** (XII.31. után) **kapott engedmény** összegét.
- Egyéb **kötelezettségként** kell elszámolni az **utólag** (XII.31. után) **adott engedmény** összegét.
- **Bárki** választhatja, hogy könyvelését és beszámolóját **euróban** készítse el.