

2016. évi 1. szám, 2016.január 04.

A tartalomból:

- Személyi jövedelemadó bevallás
- Iparűzési adó választási lehetőségek
- 2016. évi minimálbér
- Lakásvásárlás áfája



Általános információ



Társas vállalkozóknak



Egyéni vállalkozóknak



Magánszemélyeknek

Kedves Vállalkozó!

Engedje meg, hogy bevezetőmben boldog, eredményekben gazdag új évet kívánjak! 2016. év adózást érintő jogszabályváltozásai elfogadást nyertek, a minimálbér is megjelent. Engedje meg, hogy néhány fontos információra felhívjam szíves figyelmét, a teljesség igénye nélkül! 2015. decemberében már írtunk néhány változásról, ezt kívánjuk folytatni jelenlegi hírlevelünkben. Természetesen csak a témák rövid kifejtésére szorítkozunk, ha ennél bővebb információra van szüksége, keressen minket!


Személyi jövedelemadó bevallás

2016-tól a magánszemélyek az SZJA-bevallási kötelezettségüket bevallási nyilatkozattal is teljesíthetik, **és ezt már a 2015. évre vonatkozóan is alkalmazhatják.**

A 2015. évről szóló bevallást ötféleképpen, az alábbi módokon teljesíthetjük:

- önadózással (1553 bevallással),
- munkáltatói adómegállapítással,
- bevallási nyilatkozattal,
- adónyilatkozattal,
- egyszerűsített bevallás adóhatósági közreműködéssel.

Az adónyilatkozatot és az adóhatósági közreműködéssel készített egyszerűsített bevallást utoljára 2015. évről lehet benyújtani, 2016-tól megszűnnek.

Ki jogosult bevallási nyilatkozatot tenni?

Bevallási nyilatkozatot az a magánszemély tehet, aki az adóévben kizárólag adóelőleget megállapító munkáltatótól szerzett belföldön adóköteles jövedelmet. A munkáltató fogalmába nem tartozik bele a társas vállalkozó, ahol a magánszemély a tagi jogviszonya alapján személyes közreműködésére tekintettel szerzett jövedelmet.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot, aki:

- kamatjövedelmet,
- osztalékot,

- árfolyamnyereségből származó jövedelmet,
- vállalkozásból kivont jövedelmet,
- ingatlan bérbeadásból származó, 1 millió Ft-ot meghaladó jövedelmet,
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély javára jóváírt támogatói adományt szerzett.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot az a személy, aki tételes költségelszámolással költséget, költséghányadot érvényesít az adóelőleg megállapítása vagy az adó megállapítása során. Nem zárja ki a bevallási nyilatkozatot a 10% költséghányad elszámolása.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot az sem:

- aki adóalap-kedvezményt (pl. családi kedvezmény, első házások kedvezménye), adókedvezményt (pl. személyi kedvezmény) érvényesít vagy az adóelőleg megállapítása során érvényesített,
- az adójáról rendelkező önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot vagy nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot ad.

Bevallási nyilatkozat tehető, ha a magánszemély ekhos jövedelmet, egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet, illetve a magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadójáról szóló törvény hatálya alá tartozó jövedelmet szerzett.

Hogyan tehető meg a bevallási nyilatkozat?

A bevallási nyilatkozat választásáról a 15M30 igazoláson kell a munkáltató felé nyilatkozni 2016. január 31-ig. Emiatt a korábbi évekhez képest egy új, VI. szakasszal bővült az M30-as nyomtatvány.

A több munkáltatóval rendelkező személyek választásuk szerint bármelyik, de csak egy munkáltatójukhoz tehetik meg a bevallási nyilatkozatot.

Azok a magánszemélyek is tehetnek bevallási nyilatkozatot, akiknek nincs munkáltatójuk a nyilatkozat megtételének időpontjában. Ők a NAV-hoz a 15NY31 nyomtatványon tehetik meg 2016. január 31-ig nyilatkozatukat.

A munkáltató a január hónapról szóló '08-as bevalláson 2016. február 12-ig adatot szolgáltat a NAV felé, hogy kik tettek bevallási nyilatkozatot, illetve kik kérték a munkáltatói adómegállapítást.

A bevallási nyilatkozatot tevők részére a NAV május 20-ig a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja az adót. A NAV csak akkor értesíti a magánszemélyt, ha a munkáltató nem a jogszabályoknak megfelelően vonta le az adóelőleget és emiatt adókülönbözete van.

A bevallási nyilatkozat esetén is lehet rendelkezni az SZJA 1%-áról. A rendelkező nyilatkozatot a munkáltató részére legkésőbb május 10-ig kell átadni, vagy a NAV részére közvetlenül is elküldhető.



Iparűzési adó választási lehetőségek

A helyi adókról szóló törvény szerint hatféleképpen lehet az iparűzési adót megállapítani. Az adómegállapítás módjáról általában elegendő a bevallás benyújtásakor dönteni, de a kisadózó vállalkozásoknak már előre be kell jelenteniük a választásukat. 2016-tól e döntés meghozatalára hosszabb idő áll majd rendelkezésre. Nézzük meg a legfontosabbakat!

Általános mód

A fő szabályt bármely vállalkozás alkalmazhatja. Az adó alapja a nettó árbevétel csökkentve az ELÁBÉ, a közvetített szolgáltatások, az alvállalkozói teljesítések értékével, az anyagköltséggel és az alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költségeivel.

Az ELÁBÉ, a közvetített szolgáltatások értéke teljes egészében figyelembe vehető akkor, ha az árbevétel max. 500 millió Ft. E felett már csak sávosan csökkentheti az adóalapot.

Egyszerűsített mód 8 millió Ft alatti bevétel esetén

A nem átalányadózó vállalkozók, ha a nettó árbevételük nem haladja meg a 8 millió Ft-ot, akkor egyszerűsített adómegállapítási módot választhatnak. Ha az adóév rövidebb 1 évnél, akkor a 8 millió Ft-os értékhatárt naptári napok szerint időarányosítva kell vizsgálni.

E mód választása esetén az iparűzési adó alapja a nettó árbevétel 80%-a, tehát akkor érdemes választani, ha az anyagköltség, az ELÁBÉ és a közvetített szolgáltatások összege együttesen nem éri el az árbevétel 20%-át.

Az egyszerűsített adómegállapítási mód választásáról legkésőbb a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megtenni a bejelentést.

Kisadózó vállalkozások

A kisadózó vállalkozások az általános módszer és a 8 millió Ft bevételig választható egyszerűsített mód helyett egy speciális adófizetési módról dönthetnek. Saját döntésük alapján az iparűzési adó alapja a székhelye és telephelye szerinti önkormányzatunként 2,5 millió Ft. Ha nem egész évben működik kisadózó vállalkozásként, az adófizetési kötelezettsége szünetel vagy nem egész évben áll fenn az adott településen az adókötelezettsége, akkor naptári napok alapján arányosítani kell a 2,5 millió Ft-os adóalapot.

A kisadózó vállalkozásnak érdemes előzetesen számításokat végezniük mert több esetben is kedvezőbb lehet a tételes adó helyett egy másik módszer választása.

a) Több településen működik

Pl. egy 6 millió Ft bevételű kisadózó, ha két településen működik, akkor számára kedvezőbb a 8 millió Ft árbevétel alatt választható módszer, hiszen így az iparűzési adóalapja csak 4.800 ezer Ft az 5 millió Ft helyett.

b) Kis bevételű

Pl. egy 2 millió Ft bevételű kisadózó számára is kedvezőbb a 8 millió Ft árbevétel alatt választható módszer, hiszen így az iparűzési adóalap csak 1.600 ezer Ft a 2,5 millió Ft helyett.

c) Sok anyagköltség, ELÁBÉ esetén

Pl. egy 3 millió Ft bevételű, 1 millió Ft anyagköltséggel rendelkező kisadózó számára kedvezőbb az általános módszer, hiszen így az adóalap 2 millió Ft a 2,5 millió Ft helyett.

A kisadózó vállalkozásnak a speciális módszer választásáról bejelentést kell tennie az önkormányzati adóhatóság felé a kata hatálya alá tartozás kezdő napjától számított 45 napon belül vagy február 15-ig. Szintén e határidőig kell megtenni a bejelentést, ha e módszert már nem szeretné a kisadózó alkalmazni.

A határidő tehát 2016-tól hosszabb lett, hiszen 2015-ig erre még csak 15 nap állt rendelkezésre, illetve január 15-ig kellett megtenni a bejelentést.

A bejelentés alapján a kisadózó vállalkozásnak nincs adóbevallási kötelezettsége. Csak akkor kell adóbevallást benyújtania az adóévet követő január 15-ig,

- ha a tételes iparűzési adó összegétől azért kell kevesebbet fizetnie, mert év közben a kata fizetési kötelezettség szünetelt, illetve
- ha az önkormányzati rendelet alapján adóalap-mentességre, adókedvezményre, a törvény szerinti foglalkoztatás növeléséhez kapcsolódó adóalap-mentességre jogosult, az ideiglenes jellegű tevékenység után megfizetett iparűzési adóval vagy az útdíj 7,5%-ával akarja csökkenteni az adót.

2016. évi minimálbér

A 454/2015. (XII. 29.) Kormányrendelet alapján 2016. január 1-jétől a minimálbér 105.000 Ft-ról 111.000 Ft-ra, míg a garantált bérminimum 122.000 Ft-ról 129.000 Ft-ra emelkedik.

Minimálbér	Garantált bérminimum
111.000 Ft/hó	129.000 Ft/hó
25.550 Ft/hét	29.690 Ft/hét
5.110 Ft/nap	5.940 Ft/nap
639 Ft/óra	742 Ft/óra

Az egyszerűsített foglalkoztatottak részére alpbéreként vagy teljesítménybéreként legalább a minimálbér 85%-át, azaz 2016-ban 543,15 Ft/óra összeget, illetve a garantált bérminimum 87%-át, azaz 2016-ban 645,54 Ft/óra összeget kell fizetni.

Az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételből nem kell jövedelmet megállapítani és bevallást benyújtani, ha e bevétel nem haladja meg az egyszerűsített foglalkoztatás naptári napjainak számának és a minimálbér vagy – ha részére béreként legalább a garantált bérminimum 87%-a jár – a garantált bérminimum napi összegének szorzatát.

A mentesített keretösszeg napi összege

- az iskolai végzettséget nem igénylő munkakör esetén 4.830 Ft-ról 5.110 Ft-ra,
- az iskolai végzettséget igénylő munkakör esetén 5.620 Ft-ról 5.940 Ft-ra emelkedik 2016-ban.

Lakásvásárlás áfája

2016. január 1-jétől a kedvezményes 5%-os áfa-kulcs alá tartozik bizonyos feltételeknek megfelelő lakásoknak, lakóingatlanoknak az értékesítése.

A kedvezményes áfa-kulcs akkor alkalmazható, ha az ingatlan megfelel az áfatörvény 86. § (1) j) ja) vagy jb) pontjaiban előírt feltételeknek, azaz

- az első rendeltetésszerű használatba vétele még nem történt meg vagy
- az első rendeltetésszerű használatba vétele megtörtént, de a használatba vételi hatósági engedély jogerőre emelkedése vagy használatbavétel hallgatással történő tudomásulvétele és az értékesítés között még nem telt el 2 év.

A kedvezményes áfa-kulcs csak akkor alkalmazható, ha a hasznos alapterületre vonatkozó feltételeknek is megfelel. **Az egylakásos lakóingatlan** esetén a hasznos alapterület **max. 300 m²**, míg a **többlakásos lakóingatlanban** kialakítandó vagy kialakított lakás esetén a **hasznos alapterület legfeljebb 150 m² lehet.**

Nem vonatkozik tehát az 5%-os áfa-kulcs a már több mint 2 éve használatba vett, vagy a meghatározott hasznos alapterületnél nagyobb lakóingatlanokra.

Az áfatörvény 300. §-a szerint az 5%-os áfa-kulcsot első alkalommal akkor kell alkalmazni, ha a teljesítés időpontja 2016. január 1. vagy azt követő időpont.

A 2015. december 31-ig történt teljesítésekre, fizetett előlegekre még a 27%-os áfa vonatkozik. Ha a lakás értékesítése 2016-ban történik, de már előleget fizettek 2015-ben, akkor az előleg 27%-os áfás, az előleg felüli rész 5%-os kulcs alá tartozik.

Pl. 20 millió Ft+áfa a lakás vételára, az értékesítés 2016-ban történik és 2015-ben 5 millió Ft+áfa (bruttó 6.350 ezer Ft) előleg fizetése történt.

előleg áfája = $5.000.000 \text{ Ft} * 27\% = 1.350.000 \text{ Ft}$

végszámla áfája = $(20.000.000 \text{ Ft} - 5.000.000 \text{ Ft}) * 5\% = 750.000 \text{ Ft}$

Az elfogadott törvénymódosítás szerint a lakásvásárlás áfája csak átmenetileg csökken 5%-ra és 2020. január 1-jétől ismét az általános áfa-mérték fog vonatkozni rá.

Reméljük, hogy információkkal segítettük munkáját! Amennyiben kérdése van, keressen minket!

Üdvözlettel: Baráthné dr Kozák Erzsébet