

2009. július 1-jétől (vagy más időponttól, de 2009. adóéven belüli változást jelentő) érvényes, elfogadott, gazdálkodó szervezeteket érintő legfontosabb adójogszabály változások, a nem félévétől hatályos változások időpontját külön jelzem.

Az összeállításnak nem célja részletes elemzés, teljes körű szabályozás feltárása, az anyag figyelemfelkeltést szolgálja, egy-egy részterület alaposabb megismeréséhez –igény esetén– állók rendelkezése.

Kiigazítás jellegű, apróbb törvénymódosításokat 2009. május 11-én az Országgyűlés elfogadta, a projekt II. része (mely 2010-től lépne hatályba) a mai napon csak tervezetek formájában létezik.

- Az szja kulcsok változatlanok, azonban a 18 %-os sávhatár 1700 eFt-ról 1900 eFt-ra „tolódik”, az adójóváírás intervalluma, mértéke, paraméterei változatlanok, visszamenőleg 2009. január 1-jétől érvényes
- Göngyölítéses módszernél nem lehet eltérés (nem kell az adóelőleget korigálni) a II. félévben, egyébként a nem önálló tevékenységekre alkalmazott „klasszikus kifizetői módszernél” a júliusi fizetés számfejtésekor visszamenőleg ki kell számolni az I. félévi adóelőleget az új szabályok szerint és a ténylegesen levont adóelőleg és az új szabályok szerint levonandó adóelőleg különbségével 2009. II. félévében, döntés szerinti megosztásban módosítani kell az adóelőleget, tetszés szerinti ütemezésben, de legkésőbb december hónapra kell az eltérést elszámolni. Mivel itt az adózó javára mutató eltéréstől beszélünk, ezért célszerű a különbséget 2009. július hónapban lerendezni.
- Családi pótlék 2009. szeptember 1-jétől része az szja alapnak, a rá eső adót azonban nem kell megfizetni (adóterhet nem viselő járandóság), a szülők fele arányban növelik az adóalapot (kivéve ha különélnék), egyedül nevelő szülőnél csak a családi pótlék 50%-ka a növelő tétel. Nagyon fontos, hogy nyilatkozni kell a munkáltató felé az adóterhet nem viselő járandóságról, annak összegéről, ellenkező esetben jelentős adókülönbözés keletkezhet, ha a munkavállaló az adóterhet nem viselő járandóság (a járandóságról igen, az összegéről nem nyilatkozik) összegét nem közli, a munkáltató 36%-ot köteles levonni.
- A családi pótlék egyéb adómentessége változatlan (saját jogon járó, tartósan beteg súlyosan fogyatékos gyermek után az emelt összegű családi pótlék, állami gondozott gyermek után járó, nevelőszülő (gyám) által kapott)
- Adóterhet nem viselő járandóságnak számít 2009. szeptember 1-jétől a 2010. 03.31. után született gyermek után kapott anyasági támogatás, tehát nem adómentes jövedelem.
- Munkáltatói pénztári befizetést utólag 3 hónapra lehet eszközölni, bármikor, a változás lényege, hogy ez a lehetőség eddig csak egyszer, az első alkalommal történt befizetésekor volt adott.
- A tb járulék 29%-ról 26%-ra csökken, (július 1. és nem visszamenőleg) úgy, hogy a nyugdíjbiztosítási járulék nem változik (24%), a pénzügyi egészségbiztosítási járulék 0,5%, (ez eddig is ennyi volt), a természetbeni 4,5%-ról 1,5%-ra zsugorodik. A csökkentett járulék 143000 Ft Bruttó jövedelemig érvényes, efelett a régi, 29% alkalmazandó (sávosan progresszív), az egyéni járulékok nem változtak, nybj:8%+1,5% vagy 9,5% valamint 2% pénzügyi és 4% természetbeni ebj.
- A munkaadói járulék 143000 Ft-ig 1%, efelett 3%, ugyancsak csökken a vállalkozói járulék 143000 Ft-ig 2,5%-ra, fölette változatlanul 4%, a szakképzési hozzájárulás mértéke változatlan, néhány ponton változott az elszámolhatóság szabálya, legfontosabb, hogy a pénzügyi támogatás mértéke 70-ről 60%-ra csökkent,

felsőoktatási intézmény felé nyújtott támogatás esetén 35%-ról 30%-ra csökken, vetítési alap a szakképzési hozzájárulás összege.

- Egészségszolgáltatásra megállapodáshoz fizetendő járulék mértéke a minimálbér 50%-ának megfelelő összeg július 1-jétől, addig a minimálbér 100%-ra kell fizetni a járulékot (általában nem belföldieket érinti)
- A 4500 Ft/hó egészségszolgáltatási járulékra azok jogosultak, akik megszakítás nélkül legalább egy éve állandó lakóhellyel rendelkeznek.
- Tovább növekszik a startkártyások járulékkedvezménye, július 1-jétől az első évben 10 %, a második évben 20 % járulékot kell fizetni, (a csökkenés 5% pont), azokra is érvényes, akik a hatálybalépés előtt váltották ki a kártyát, de csak július 1-jétől, a kedvezmény határa változatlan, a minimálbér 1,5 szereséig jár, felsőfokú pályakezdő esetén 2 szereséig, megmaradt az EHO fizetési kedvezmény
- Az előző járulékkedvezményhez hasonlóan szintén 5% ponttal csökken (a gyés, gyed, a gyet és az ápolási díj megszűnését követően foglalkoztatott, a tartósan álláskeresőt foglalkoztatott, valamint a gyés mellett munkát vállaló foglalkoztatott után) a járulék, tehát első évben 10 %, a másodikban 20 %, a járulékkedvezmény a minimálbér 2 szereséig tart, ebben a körben is továbbra sem kell EHO-t fizetni, a kedvezmények feltétele a START PLUSZ kártya kiváltása, július 1-jétől érvényes, nem visszamenőleges, de alkalmazni kell azon személyekre is akik a hatálybalépés előtt váltották ki kártyájukat.
- Halmozottan hátrányos helyzetűek (START EXTRA kártyával rendelkezők: tartósan álláskereső és betöltötte az 50. életévét, vagy legfeljebb 8 osztályt végzett, vagy rendelkezésre állási támogatásra jogosult) foglalkoztatása után első évben nem kell munkaadói járulékot és tb járulékot fizetni, második évben összesen az előbbi kettő helyett csak 10 % járulékot kell fizetni (eddig 15 % volt), érvényessége, hatálya mint az előző két pontban
- Megváltoztak a nyugdíjjal kapcsolatos szabályok, így a nyugdíjmelés számítása, a 13. havi nyugdíj megszüntetése (2009-ben már a második részlet nem jár), 2010. január 1-jétől nyugdíjprémium bevezetésére kerül sor, új valorizációs szorzó érvényes 2009. március 30-ától, július 1-jétől korrekciós nyugdíjmelés érvényes, a korhatáremelés 2010. január 1-jétől az 1952 évben születettek már 62 és fél éves korukban mehetnek nyugdíjba, születési évek számának egész évvel történő növekedése fél évvel nyújtja a korhatárt, egészen az egységes 65 éves korhatár eléréséig, szigorodott az előrehozott nyugdíj feltételei is.
- A táppénz maximális összege a minimálbér 400 %-ka (eddig nem volt korlát), ha két évnél rövidebb a biztosítási idő (kórházi ellátás során) a táppénz mértéke 50 %, két évnél hosszabb biztosítási időnél 60 %, a betegszabadság mértéke 70 % (a csökkenés 10 % pontos), 2009. augusztus 1-jétől hatályos, folyamatban lévő ügyekre nem alkalmazható.
- Passzív táppénz napi összege nem haladhatja meg a minimálbér 150%-ának harmincad részét, eddig nem volt korlát, biztosítási jogviszony megszűnését követő 3 napon belül keresőképtelenné válók maximális táppénzellátása 30 nap 45 helyett, mindkét rendelkezés 2009. augusztus 1-jétől érvényes, a folyamatban lévő ügyekre nem alkalmazható.
- Az üzemi baleset táppénz mértéke továbbra is 100 %, azonban az úti baleset táppénz mértéke 90%, hatályos 2010. január 1-jétől, folyamatban lévő ügyeknél nem érvényes.
- Kibővül az adóhatóság felé adatszolgáltatási kötelezettek köre 2009. július 1-jétől, ettől az időponttól elektronikus ügyintézésnek minősül a telefonos adóügyintézés, az adóhatóság jogosult a beszélgetést rögzíteni.

- Korábban levonási tilalom alá eső támogatások áfa-ja (2004. május 1-2005. december 31. közötti időszak) legkésőbb 2009. október 20-ig (a határidő jogvesztő) történő önrevízió benyújtásával utólag levonható, az adóhatóság köteles az esedékesség keltétől az önellenőrzés benyújtásának napjáig jegybanki alapkamatot fizetni (ellenőrzéssel lezárt időszak esetén is van helye), főszabályként egyéb adót nem kell önrevíziózni, az áfa különbözetet és a kapott kamatot a tárgyidőszaki egyéb bevételként el lehet számolni. Kettős könyvvitel vezető szervezet dönthet úgy, hogy az egyéb bevételként elszámolt adó összegét (legfeljebb a kapcsolódó eszköz nyilvántartási értékében) halasztott bevételként elhatárolhatja, feloldása az érintett eszköz bekerülési értékének arányos részének ráfordításként történő elszámolása során megy végbe.
- Normál áfa kulcs 2009. július 1-jétől 20% helyett 25 % lesz, két kedvezményes kulcs érvényes, az 5% és újdonságként 18%, megmarad az adómentes termékek és szolgáltatások köre is, 18%-kal adóznak alapvetően e tejtermékek, kenyerek és pékáruk (a törvény részletesen szabályozza, vannak kivételek), valamint a távhő, ez utóbbinak hatálybalépése 2009. augusztus 1.
- Átmenet: a 2009. június 30-áig lezárult ügyleteknél (akkor is ha a határidő ezt követő) az alkalmazandó áfa kulcs a régi, ha előleg határnap előtti, ott csak az áthúzódó különbözet adózik az új kulccsal, ha előlegként határnap előtt a határnap utáni végszámla végösszegének 100%-át előlegként megfizették, akkor ÁFA kulcsként a teljes összegre a régit kell alkalmazni. Ha a teljesítés áthúzódik (június 30-át megelőző és azt követő és a teljesítés nem határozható meg egyértelműen), akkor a naptári napok arányában el kell végezni az arányosítást és ennek megfelelően kell alkalmazni a régi és az új ÁFA kulcsot. (pl. villanyszámla). Főszabályként azt az időszakot, (időpontot) kell figyelembe venni, amelyikre az ügylet vonatkozik, (számviteli törvény szerinti teljesítés időpontja)
- A nyugtagépeket, taxamétereket legkésőbb 2009. augusztus 31-ig kell átállítani, 2009. július 1. és az átállítás időpontja közötti időszakban a nyugta és számlaadási kötelezettség kizárólag kézzel lehetséges.
- A társasági adó kismértékben változott 2009. július 1-jétől, 2008. adóévre is alkalmazható, hogy a terven felüli értékcsökkenés nem csak az adóévben, hanem azt követő négy évben is csökkentheti az adózás előtti eredményt (kivéve ha a terven felüli leírást visszaírták), 2008. adóévre (mivel e rendelkezés még nem volt hatályba) önrevízió útján érvényesíthető e szabály. Bizonyos feltételek fennállása esetén a befektetett pénzügyi eszközök közül a tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök árfolyam különbözetének elszámolási kizárólagossága is megnyílhat már a 2008. adóévtől.
- Az EVA bevételi határa 25 millió Ft-ról 26 millió forintra nő 2009. egész évre számítva, első félévben határértéket átlépő „visszalépése” nem lehetséges.
- Jövedéki adómértékek 2009. július 1-jétől növekednek.

Nagyobb horderejű változások 2010. január 1-jétől várhatók, jelen pillanatban tervezetek szintjén léteznek a módosító javaslatok.

Budapest, 2009. június 3.

Összeállította:

Bede Ferenc