



konyveloiroda@unicontplusz.hu; www.unicontplusz.hu

Kedves Ügyfeink!

Az Országgyűlés folyamatosan fogadja el a **2021. évi** változásokat, s mint minden évben most is szeretnénk ezekről folyamatosan tájékoztatni titeket. (csak azokat a rendelkezéseket és változásokat tartalmazza, amelyek az általunk könyvelt vállalkozásokat érinthetik)

Elsőként szeretnénk szót ejteni a minimálbér-emelésről, ugyanis nagyon sok mindent befolyásol, alapjaiban határozza meg a legtöbb vállalkozás 2021-es pénzügyi tervét is (amit most – 20 éve ilyen nem fordult elő - nem tudunk tervezni). Fogalmunk sincs arról, mikortól kell majd módosítani a munkaszerződéseket (nyilván visszamenőleg, január 1-jei hatállyal), egyáltalán nem tudunk semmit tervezni, de ennél sokkal nagyobb gond, hogy nagyon sok mindennek ez az alapja.

Személyi jövedelemadó

A 2020. **decemberi munkabért 2021.01.11-ig** (!!!) ki kell fizetni ahhoz, hogy a 2020. évi jövedelemben beleszámítson. Nagyon fontos, hogy eddig a napig mindenki megkapja a neki járó decemberi bért. (Persze előbb lehet fizetni, csak később nem.) Kérem, erre nagyon figyeljete!

Nagyot nem változik a cafeteria. Ami fontos, hogy mivel 2021.01.01.-től a szakképzési hozzájárulás alapja a szociális hozzájárulás alapja így ezek a béren kívüli és egyéb juttatásokat már nem csak 15,5% szochó terheli hanem 1,5% szakképzési hozzájárulás is.

Az szja mértéke továbbra is 15 %.

Az szja-törvényben megjelent az „éves minimálbér” fogalma, mely „az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összegének tizenkétszerese.

Jelentős változás, hogy a **súlyosan fogyatékos magánszemély személyi kedvezményét** (orvosi igazolás alapján) már nem adókedvezményként, hanem – a családi kedvezményhez hasonlóan – adóalap-kedvezményként határozzák meg és ezzel együtt az igénybevétel sorrendjét is meghatározzák. A személyi kedvezmény ezután jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmada 100 Ft-ra kerekítve (vagyis 2021 januárjában 53.700,- Ft, melynek adókedvezményvonzata 8.055,- Ft).

Az **adókedvezmények igénybevételének:**

1. négy vagy több gyermeket nevelők kedvezménye
2. személyi kedvezmény
3. első házások kedvezménye
4. családi kedvezmény

Mivel a **szociális hozzájárulási adó** mértéke csökkent, így 2020.07.01-től a jövedelem 87 %-át (a korábbi 85 % helyett) kell figyelembe venni jövedelemként, ha az adott jövedelem esetében a megfizetésére a **magánszemély köteles.**

▪ Adómentes juttatások 2021-ben

A **bölcsődei szolgáltatás** és az **óvodai ellátása** is adómentesen biztosítható továbbra is pl. egy munkáltató által fenntartott intézményben vagy a gyermekek napközbeni ellátását fedező költségek számla ellenében történő megtérítésével. Akkor is adómentes, ha a munkavállaló nevére szóló számla alapján téríti meg a munkáltató a szolgáltatás/ellátás díját.

A sportról szóló törvény hatálya alá tartozó **sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet és a kulturális szolgáltatásra** (pl. színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra) **szóló belépőjegy, bérlet** (és a könyvtári beiratkozási díj) adómentességének szabályai is módosulnak. Az ilyen juttatás külön-külön évente legfeljebb a minimálbért meg nem haladó értékben lehet adómentes, feltéve, hogy a belépőjegy, bérlet nem visszaváltható és nem utalvány formájában biztosított.

Nem adózhat továbbra sem egyes meghatározott juttatásként:

- a munkáltató által (valamennyi munkavállaló által megismerhető) belső szabályzat alapján vagy minden munkavállalónak azonos mértékben és módon (formában) adott termék, szolgáltatás és a kifizető által magánszemély javára kötött adóköteles díjú személybiztosítás.
- Az eddig egyes meghatározott juttatásként adható juttatások:
 - önkéntes kölcsönös biztosítópénztári munkáltatói hozzájárulás,
 - helyi bérlet,
 - iskolakezdési támogatás stb...

Társadalom biztosítás

15,5 százalék marad egyelőre a szociális hozzájárulási adó.

Az **egyéni és társas vállalkozónak** a 15,5 % adót havonta ugyanúgy legalább a minimálbér 1,125 szerese után meg kell fizetnie, mint eddig.

Az egészségügyi szolgáltatási járulék összege havi 8.000 Ft-ra, napi 270 Ft-ra nő.

A saját jogú nyugdíjas munkavállaló (Mt. szerinti) munkaviszonya továbbra is mentesül a biztosítási kötelezettség alól, így nem minősül biztosítottnak, ezáltal társadalombiztosítási ellátásokra nem szerez jogosultságot e jogviszonyából adódóan a járulékfizetési és szociális hozzájárulási adó kötelezettsége sem merül fel. (Szja továbbra is terheli)

Tavaly bevezetésre került a **járulékfizetési minimum**, mely szerint a munkaviszonyban alkalmazottak esetében a tb-járulékot legalább a minimálbér 30 %-a után meg kell fizetni. Ez a kifizetőt terheli, nem szabad a munkavállalótól levonni. Tehát 1 vagy 2 órás bejelentés esetén is ez az alap, tehát érdemes ennyire emelni a bruttó bért.

Általános forgalmi adó

Az alanyi mentes határ továbbra is 12 millió forint.

A kedvezményes áfakulcs alkalmazására vonatkozó átmeneti rendelkezés lakóingatlanok értékesítése esetén:

Ismét (2021.01.01-től 2022.12.31-ig) 5 % lett az áfája az

- olyan, többlakásos **lakóingatlanban** kialakítandó vagy kialakított lakásnak, melynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 150 m²-t, valamint az
- olyan egylakásos lakóingatlanoknak, amelynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 300 m²-t, ha **újnak** minősül, vagyis az első rendeltetésszerű használatbavétele még nem történt meg vagy a használatba vételtől számítva még nem telt el 2 év.

Egyelőre minden termékértékesítéshez és szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó munkaerő-kölcsönzés **fordított áfás marad.**

A **számlázó programok** 2021.01.01-től teljesen on-line üzemmódban működnek ami azt jelenti, hogy minden számla adatait átadja az adóhatóságnak.

Kézzel kitöltött számlákat továbbra is fel kell tölteni.

(03.31.-ig van moratórium a magánszemélyeknek kiállított számlákra.)

A nyugtatómbók továbbra is ugyanúgy használhatóak.

KATA és KIVA

Az új szabályozás a kata és a kisvállalati adó kapcsolódóan szükséges módosításokat vezet be.

Csak egy jogviszonyban lehet bárki kisadózó (tehát aki mondjuk bt kültagjaként és egyéni vállalkozóként is kisadózó, annak az egyik katas-sága megszűnik január 1-jével. Abban a jogviszonyában marad kisadózó, amelyik jogviszonyát korábban létesítette, vagyis ahol régebb óta kisadózó.

Bizonyos értékhatár felett a katas bevétel után 40 % adót kell fizetnie vagy a kisadózónak, vagy a neki bevételt juttató kifizetőnek.

A **kifizető** köteles **40 % KATA-t fizetni** ha:

- a kisadózó **kapcsolt** vállalkozásának minősül;
- nem kapcsolt kisadózónak történő kifizetés **év elejétől számítva a 3 millió Ft-ot meghaladja**

A **kisadózó** köteles **40 % KATA-t fizetni** az alábbi esetekben:

- **külföldi kapcsolt** vállalkozás kifizetőtől szerzett valamennyi bevétel 71,42 %-a után a bevétel megszerzését követő hónap 12. napjáig;
- **külföldi nem kapcsolt** vállalkozás kifizetőtől az év elejétől összesítve 3 millió Ft-ot meghaladó összegű bevétel 71,42 %-a után a bevétel megszerzését követő hónap 12. napjáig;
- az éves bevételének **12 millió Ft-ot meghaladó** része után a tárgyévet követő év 02.25-ig.

- **Szerződéskötéskor** a kisadózó tájékoztatja a kifizetőt arról, hogy kisadózónak minősül.

- A már **élő szerződések** esetében ezt a tájékoztatást **2021.01.15-ig** kell a kifizető részére eljuttatni

A kisvállalati adó (kiva) mértéke **11 %-ra csökken.**

A kiva **árbevételének korlátja és a mérlegfőösszegre** vonatkozó értékhatár 3 milliárd Ft-ra nő (ezen összeghatárig lehet a kivát választani), a megszűnés árbevételi határa pedig 6 milliárd Ft-ra emelkedik.

Társasági adó

A fejlesztési tartalék :

már nem csak az adózás előtti nyereség fele, hanem az **adózás előtti nyereség teljes összege lehet**. Ez azt jelenti, hogy az adóalapot csökkenteni lehet a teljes nyereséggel, ha fejlesztési tartalékként az eredménytartalékból lekötött tartalékba átvezetjük és december 31-én lekötött tartalékként tartjuk nyilván. (A fejlesztési tartalékot 4 éven belül kell beruházásra felhasználni.)

Kapcsolt vállalkozás:

Eddig is csökkenthető volt az adózás előtti eredmény a **kapcsolt vállalkozással** szemben fennálló követelés bekerülési értékéből **behajthatatlanná** vált részre tekintettel, azonban most már erről nem kell a társasági adóbevallásban adatot szolgáltatni, csupán külön nyilvántartást kell vezetni az ügyletet megalapozó, valós gazdasági okokról.

Az **osztalék** után 15 % szja-t és 15,5 % szoc.ho-t kell fizetni, de a szoc.ho-nak van felső határa (a minimálbér összegének 24-szeresének 15,5 %-a).

Csoportos adóalanyiság:

Csoportos társaságiadó-alanyiság olyan adózók között jöhet létre:

- amelyek között közvetett vagy közvetlen többségi befolyás áll fenn, amelynek keretében legalább 75%-os arányú szavazati joggal rendelkeznek egymásban, vagy harmadik személy az adózókban;
- amely csoporttagok mérlegfordulónapja azonos;
- amelyek beszámoló-készítése egységesen vagy a számvitelről szóló törvény II. Fejezete, vagy az IFRS-ek szerint történik, és
- a tagok könyvvezetésének pénzneme azonos.

Ha a tulajdonos **elengedi az osztalékot**, akkor azt most már nem a bevételek közé kell átvezetni, hanem az eredménytartalékba.

Egyéb adók

Iparűzési Adó:

A **helyi iparűzési adót 2021-re maximalizálták**: nem lehet több 1 %-nál. Ez csak annak a vállalkozásnak jár aki ezt igényli 2021.02.25-ig. Mi fogjuk beadni ezeket az igényeket, de még nem tudjuk milyen nyomtatványon.

Most már **nem adóköteles az ideiglenes jelleggel végzett vállalkozási tevékenység**, csak a székhely, telephely szerinti településeken kell iparűzési adót fizetni

A gépjárműadót:

idéntől a NAV felé kell majd befizetni, ezen bevételt elvették az önkormányzatoktól. Az átállás miatt az I. félévi adót kivételesen nem 03.16-ig, hanem 04.15-ig kell majd befizetni, de a II. félévi részletet ugyanúgy 09.15-ig, mint eddig.

Adózás Rendje:

Az egyéni vállalkozónak és az őstermelőnek a 200.000,- Ft egyedi érték alatti **tárgyi eszközeiről** nem kell külön nyilvántartást vezetnie.

Az egyéni vállalkozói tevékenység jelenleg legalább 1 hónapig és legfeljebb 2 évig **szüneteltethető**. Ez július 1-től változik mert nem 2 év hanem majd 3 év lehet.

Készletek esetében pedig a **200.000,- Ft-ot meg nem haladó készlet selejtezéséről** nem kell jegyzőkönyvet felvenni, elég egy külön nyilvántartás, mely tartalmazza a selejtezés időpontját, a készlet megnevezését, a selejtezés okát, a leselejtezett készlet mennyiségét és szokásos piaci értékét.

A törvény már nem használja az „átlagos statisztikai állományi létszám” fogalmat, helyette az **„átlagos létszám”** megnevezés került bele. Az átlagos létszám tágabb fogalom, mint az átlagos statisztikai állományi létszám, ugyanis minden munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban, társas vállalkozói jogviszonyban álló beleszámítandó (még a gyesen, tartósan táppénzen lévő is).

2021.01.04-től már nem kell a **PTGSZLAH** adatszolgáltatást és a **SZAMLAZO** bejelentést beküldeni a NAV felé.

A pénztárgép-használatra kötelezett kereskedőknek 2021.01.01-től biztosítaniuk kell az **elektronikus fizetési lehetőséget**. Tehát rendelkezni kell bankkártyaterminállal, vagy biztosítani kell az azonnali banki átutalás lehetőségét (pl. a fogyasztó a saját telefonja segítségével átutalhatja a vételárat), sőt hamarosan a legtöbb bank felkészül a QR-kódos fizetésre is.

Még egy kis számlázási ismétlés: a számlákat a teljesítéstől számított **8 napon belül** ki kell állítani és nagyon fontos, hogy a különleges számlázásoknál az alábbi **szövegek legyenek rajta a számlán** (ezek nélkül a számla helytelenül lesz kiállítva):

- „PÉNZFORGALMI ELSZÁMOLÁS” - a pénzforgalmi elszámolást választóknál.
- „KISADÓZÓ” - a KATA-soknál.
- „ÖNSZÁMLÁZÁS” - ha más helyett és nevében állítjuk ki a számlát.
- „FORDÍTOTT ADÓZÁS” - ha fordított áfás számlát állítunk ki.
- „KÜLÖNBÖZET SZERINTI SZABÁLYOZÁS – HASZNÁLT CIKKEK” - ha használt cikket adunk el.
- A vevő adószáma minden esetben ha nem magánszemély.

