

2016

ÁFA, SZJA, ART törvény főbb
változásai

ÁFA : elszámolási időszakos ügyletek teljesítési ideje

- **Hatályba lépés :**

- Az olyan 2015. december 31.-ét követően **kezdődő** elszámolási / fizetési időszakokra kell először alkalmazni, amelyeknél a **fizetés esedékessége** 2015. december 31.-ét **követő** időpont. (**mindkét feltételnek teljesülni kell !!**)

- **Főszabály**

- Amennyiben a felek a **termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás** során
 - időszakonkénti elszámolásban vagy fizetésben állapodnak meg, (az utólagos elszámolás a teljesítésektől függ, tehát van fizikai teljesítés, Pl. fuvarozás, péktermék értékesítés)
 - vagy a termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékét meghatározott
- időszakra állapítják meg (függetlenek a fizikai teljesítéstől, pl. átalánydíjas
- szolgáltatások, bérleti díj)
- teljesítés az elszámolással vagy fizetéssel érintett **időszak utolsó napja** .

- **Kivételek :**

- - a teljesítési időpont a számla vagy a nyugta **kibocsátásának** időpontja, ha az időszakra vonatkozó ellenérték megtérítésének **esedékessége és** a számla **kibocsátása** az elszámolási időszak utolsó napját **megelőzi**.
- - a teljesítési időpont az ellenérték megtérítésének **esedékessége**, de **legfeljebb** az **időszak utolsó napját követő hatvanadik nap** .

- **Összefoglalva:**
- 1. Ha mind a számlakibocsátás, mind az esedékesség megelőzi az elszámolási időszak utolsó napját, akkor a teljesítés a **számlakibocsátás** időpontja. (kivétel)
- 2. Ha az esedékesség az időszak utolsó napját követi, de az időszak utolsó napját követő 60. napot nem éri el, akkor függetlenül a számlakibocsátás időpontjától az **esedékesség** a teljesítés időpontja. (kivétel)
- 3. Ha az esedékesség az időszak utolsó napját követő 60. napon túli időpont, akkor függetlenül a számlakibocsátás időpontjától a teljesítési idő az elszámolási **időszak utolsó napját követő 60. nap.** (kivétel)
- 4. Ha az esedékesség megelőzi az elszámolási időszak utolsó napját vagy arra esik, ugyanakkor a számlakibocsátás az elszámolási időszak utolsó napját követi, akkor elszámolási **időszak utolsó napja** a teljesítés időpontja. (főszabály)

- **Ami nem változik:**

- - az elszámolási időszak nem lehet hosszabb tizenkét hónapnál. Ha mégis hosszabb, akkor a **12. hónap utolsó napja** a teljesítési időpont.
- - Közösségen belüli (EU) adómentes termékértékesítésnél az elszámolási időszak nem lehet hosszabb egy naptári hónapnál, ha mégis hosszabb, akkor a **hónap utolsó napja** a teljesítési időpont.
- - külfölditől igénybe vett (nemzetközi fordított adózású) szolgáltatásnál egy naptári évnél nem lehet hosszabb az elszámolási időszak, azaz a **naptári év utolsó napja** a teljesítés időpontja
- Devizás számlánál továbbra is a számla kibocsátásának napján érvényes árfolyamon kell forintosítani.

	elszámolási időszak			
telj. ideje		Utolsó nap		utolsó napot követő 60. nap
szla kelte	szla kelte (X) ÉS esedékesség			
Esedékesség			esedékesség (X)	
Utolsó napot követő 30.nap			X	Esedékesség
időszak utolsó napja	esedékesség	X	számla kelte	

Példák: elszámolási időszak legyen 2016.01.01 – 2016.01.31

K	E	T			
szla kelte	fiz. határidő	ÁFA telj. ideje		ok	
2015.12.15	2015.12.25	2015.12.25	esedék.	régi szabály	
2016.01.15	2016.01.25	2016.01.15	szla kelte	K és E < V	
2016.02.05	2016.01.25	2016.01.31	időszak vége (főszab.)	E < V de V < K	pl. szerződésben rögzített a fiz. határidő, csak egy kicsit "későn" számláztak
2016.01.25	2016.02.15	2016.02.15	Esedék.	V < E < (V+60 nap)	
2016.02.05	2016.02.15	2016.02.15	Esedék.	V < E < (V+60 nap)	szla. keltétől függetlenül
2016.02.25	2016.02.15	2016.02.15	Esedék.	V < E < (V+60 nap)	pl. szerződésben rögzített a fiz. határidő, csak egy kicsit "későn" számláztak

Példák: elszámolási időszak legyen 2016.01.01 –
2016.01.31

K	E	T			
szla kelte	fiz. határidő	ÁFA telj. ideje		ok	
2016.05.25	2016.02.15	2016.02.15	esedékesség	$V < E < (V + 60 \text{ nap})$	pl. szerződésben rögzített a fiz. határidő, csak nagyon "későn" számláztak
				A fizetendő áfát gyakorlatilag számla nélkül kellene bevallani februárban, vagy önellenőrzés kell !!	A levonható áfának feltétele a számla kézhezvétele, ezért azt csak júniusban lehet levonásba helyezni !!!
2016.02.05	2016.05.05	2016.04.01	időszak végét követő 60.nap	$(V + 60 \text{ nap}) < E$	Pl. a számla keltétől számított két hónapos fiz. határidő esetén

- **23/2014. (VI. 30.) NGM rendelet** (az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatósági ellenőrzéséről)
- 11/A. §-a alapján **2016. január 1-jétől minden** számlázó programnak rendelkeznie kell egy olyan önálló, de a programba beépített, „**adóhatósági ellenőrzési adatszolgáltatás**” elnevezésű funkcióval, amelynek elindításával adatexport végezhető
 - - a kezdő és záró **dátum** (év, hónap, nap) megadásával meghatározható időszakban kibocsátott számlákra, illetve
 - - a kezdő és a záró **számlasorszám** megadásával meghatározható sorszám tartományba tartozó számlákra.
- Az adóhatóság ellenőrzése során a számlakibocsátásra kötelezett adóalanyoknak, az általa használt számlázó programmal – a 2016. január 1-jén illetve azt követően – kibocsátott számlák adatait meghatározott adatszerkezetben kell tudnia az adóhatóság rendelkezésére bocsátani ([XML file](#)) .

SZJA

- A törvény hatálya alá tartozó jövedelem után az adó mértéke – ha e törvény másként nem rendelkezik – az adóalap **15 százaléka**.
- A családi kedvezmény – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként
 - a) egy eltartott esetén **66 670** forint, (15%-a 10.000,-Ft , maradt a régi)
 - b) **kettő eltartott esetén 2016-ban 83 330** forint, (15%-a 12.500,-Ft, **ez emelkedett**)
 - c) három és minden további eltartott esetén **220 000** forint.” (15%-a 33.000,-Ft , maradt a régi)
- A házastársak által együttesen érvényesíthető kedvezmény jogosultsági hónaponként **33 335** forint.” (15%-a 5.000,-Ft , maradt a régi)

- Az Szja tv. 3. számú melléklet II. része a következő 3. ponttal egészül ki:
- *(Igazolás nélkül elszámolható költségek)*
-
- „3. a **belföldi** közúti árufuvarozásban és **személyszállításban** gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, **belföldi kiküldetés** címén **bevételt szerző magánszemélynél** – kizárólag e tevékenysége tekintetében – a belföldi hivatalos kiküldetést teljesítő munkavállaló **élelmezési költségterítéséről szóló kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeg, feltéve**, hogy a magánszemély ezen kívül **kizárólag** a gépjármű **belföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult**, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza;” *(mint a külföldinél)*

- **„Bevallási nyilatkozat**

- **ART**

- (1) Ha a magánszemély az adóévben kizárólag munkáltatótól származó jövedelmet szerzett bevallási kötelezettségének a **munkáltatójához megtett bevallási nyilatkozat** útján is eleget tehet.
- (2) A bevallási nyilatkozatban **a magánszemély** az adóévet követő év **január 31-ig nyilatkozik** arról, hogy a SZJA törvényben meghatározott feltételeknek megfelel, és kéri, hogy adóját az állami adóhatóság állapítsa meg. A határidő jogvesztő, **a nyilatkozat nem vonható vissza**. A bevallási nyilatkozat a jogkövetkezmények szempontjából adóbevallásnak minősül.
- (3) **A munkáltató (08-as)** bevallásában az adóévet követő év **február 12-ig** az állami adóhatóság részére **adatot szolgáltat** azon magánszemélyekről, akik bevallási nyilatkozatot tettek. (+ önadózókról, + „céges bevallókról is)
- (4) Az állami **adóhatóság** azon magánszemélyek adóját, akik bevallási nyilatkozatot tettek, az adóévet követő év **május 20-ig állapítja meg**, az adó megállapításáról az adóhatóság a magánszemélyt **nem értesíti**, kivéve ha **adókülönbözetet keletkezik**.

- **(5)** Amennyiben a **munkáltatónál** utólagos **önellenőrzésre vagy javításra** kerül sor – változik az adó- úgy **az adóhatóság a különbözet összegét határozatban közli** a magánszeméllyel. Ebben az esetben az adóhatóság a magánszemély terhére **jogkövetkezményt nem állapít meg.**
- **(6)** A (4) és (5) bekezdés szerinti határozat **a magánszemély önellenőrzéshez való jogát nem érinti**, és nem keletkeztet ellenőrzéssel lezárt időszakot.
- **(7)** Amennyiben az (1) bekezdésben meghatározott **feltételek hiányát** az adóhatóság a nyilvántartásában szereplő adatok alapján megállapítja, e tényről a magánszemélyt **tájékoztatja.** (Akkor már csak az „önadózás” marad !!)
- **(8)** Az adóhatóság által a (4) bekezdés szerint megállapított adót a magánszemély önellenőrzéssel helyesbítheti.
- Bevallási nyilatkozatot a magánszemély **első alkalommal** a 2015. évi jövedelméről **2016. január 31-éig** tehet.

- **SZJA - bevallási nyilatkozat feltételei :**
- a) az adóévben **kizárólag** adóelőleget megállapító **munkáltatótól (mi van az OEP ellátással / munkanélküli segéllyel ????)** szerzett belföldön adóköteles jövedelmet, **ide nem értve**
 - aa) a kamatjövedelmet [65. §],
 - ab) az osztalékból származó jövedelmet [66. §],
 - ac) az árfolyamnyereségből származó jövedelmet [67. §],
 - ae) az ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet, ha annak összege az egymillió forintot meghaladja,
- b) **tételes költségelszámolással** költséget, költséghányadot – kivéve a 10 százalékos költséghányadot) – **nem számol** el, és az **adóelőleg megállapítása során sem** számolt el;
- c) a jövedelemből **adóalap-kedvezményt**, az adóból **adókedvezményt nem érvényesít**, és az **adóelőleg megállapítása során sem** érvényesített; (családi, első házaspár, fogyatékos....)
- d) **az adójáról rendelkező** önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, valamint nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot **nem ad**;

- **Nem zárja ki** a bevallási nyilatkozat megtételét, ha a magánszemély az adóévben
- a) a közterhek teljesítéséhez az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény szerinti közteherfizetésről jogszerűen tett nyilatkozatot az adóelőleget megállapító munkáltatónak, (**EKHO**)
- b) egyszerűsített foglalkoztatásról szóló törvény szerinti jogviszonyból származó jövedelmet szerzett, (**alkalmi, idegymunka**)
- E § alkalmazásában **nem minősül adóelőleget megállapító munkáltatónak** az a társas vállalkozás, amellyel a magánszemély **tagi jogviszonyban áll**, és e jogviszonya alapján a magánszemély a társas vállalkozásnál **díj ellenében személyes közreműködésre** köteles.” **Azaz, ők ilyen nem kérhetnek !!!**

- „**Bevallás ajánlattételi eljárásban**

- **ART : (**hatályba lépés : 2017.01.01**)**

- **(1)** Az adóév utolsó napján **ügyfélkapuval**, vagy **külön e célra létrehozott(na ez mi lesz???)**, személyes beazonosítást biztosító **elektronikus hozzáféréssel rendelkező azon adózó részére**, aki **munkáltatói adómegállapítást nem kért**, az adó megállapítását **a munkáltató nem vállalta**, vagy **nem tett bevallási nyilatkozatot**, az **állami adóhatóság elkészíti** és az adóévet követő év **március 15. napjától elektronikus úton megküldi SZJA** bevallási ajánlatát.
- **(2)** A tevékenységét folytató SZJA törvény szerinti egyéni vállalkozó, valamint a mezőgazdasági őstermelő részére a NAV bevallási ajánlatot **nem készíti**.
- **(3)** Ha az adózó a bevallási ajánlatban feltüntetett adatokkal, **nem ért egyet**, a bevallási ajánlat adatait **javíthatja, kiegészítheti**.
- **(4)** Az adózó a bevallási ajánlatot **május 20. napjáig elektronikus úton fogadhatja el**.
- **(5)** Az adózó az adó megfizetésére május 20-áig köteles, az állami adóhatóságnak a visszatérítendő adót a bevallási ajánlat elfogadásától számított 30 napon belül kell kiutálnia.
- **(6)** Ha az adózó a bevallási ajánlatot elektronikus úton a (4) bekezdés szerinti **határidőig nem fogadja el**, bevallási kötelezettségének az állami adóhatóság közreműködése nélkül **kell eleget tennie.**

- Havonta a 08-as bevallásban adatot kell közölni : (**2016.01.01-től hatályos !!!**)
- A magánszemély tekintetében a SZJA törvény szerinti **családi** adó/járulék **kedvezmény érvényesítéséhez** szükséges következő adatokról:
 - a) a kedvezmény **közös érvényesítésének tényéről, annak arányáról,**
 - b) a magzat kivételével minden eltartott (kedvezményezett eltartott) **nevéről, adóazonosító jeléről, ennek hiányában természetes személyazonosító adatairól, lakcíméről, (azaz nem kell mindenkinek adóazonosító jel)**
 - c) arról, hogy e személyek – ideértve a magzatot is – a tárgyhónapban eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak, illetve felváltva gondozott gyermeknek minősülnek-e;
 - d) az Szja tv. szerinti jogcíméről; „családi pótlékra jogosult és a vele közös háztartásban élő házastársa / várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa / családi pótlékra saját jogán jogosult személy és a vele közös háztartásban élő hozzátartozó / rokkantsági járadékban részesülő magánszemély és a vele közös háztartásban élő hozzátartozó „ **azaz itt élettársról szó sincs !!! vele csak adóbevallásban lehet megosztani a kedvezményt**
 - e) a családi kedvezmény közös (több jogosult közötti megosztás) érvényesítése esetén a másik fél adóazonosító jeléről,
- A magánszemély tekintetében az Szja tv. szerinti (**első házaspár**) kedvezmény érvényesítéséhez szükséges következő adatokról:
 - a) a házastárs nevéről, adóazonosító jeléről,
 - b) a kedvezmény igénybe vételének módjára (egyedül, megosztással)
- A **változás bekövetkezésének időpontjáról,** ha a magánszemély új nyilatkozatot ad

- **A megbízható adózó**

- **Feltételek :**

- - **legalább 3 éve folyamatosan működik**
- - **a tárgyévben és az azt megelőző öt évben az állami adóhatóság nem állapított meg** terhére az adóteljesítményének 3 %-át meghaladó **adókülönbözetet**,
- - **a negyedév első napján nem rendelkezik 500 000 forintot meghaladó nettó adótartozással,**
- - **a tárgyévet megelőző két évben esedékessé vált mulasztási bírságot kettőnél több alkalommal nem szabott ki** terhére az állami adóhatóság,

- **„Jutalom” :**

- - Az állami adó- és vámhatóság által végzett ellenőrzés időtartama **nem haladhatja meg a 180 napot**
- - A megbízható adózó által **visszaigényelt ÁFÁ-t** a NAV a 37. § (4) bekezdése szerinti esetben **45 napon belül utalja ki.**” (**2017.01.01**)
- - A megbízható adózó által **visszaigényelt ÁFÁ-t** a NAV a **30 napon belül utalja ki.**” (**2018.01.01**) **Azaz kikerül a 37.§(4)-es megfizetettségi feltétel is !!!**
- - A NAV a bejelentési, bevallási, adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása vagy hibás teljesítése esetén a megbízható adózót **mulasztási bírság kiszabása nélkül**, határidő tűzésével **felhívja a kötelezettség teljesítésére, illetve a hiba javítására.** (**Azért ez kedves !!**) Mulasztási bírság kiszabásának csak a felhívás eredménytelensége esetén van helye.
- - A NAV által kiszabható mulasztási / adó bírság **felső határa az általános szabályok szerint kiszabható bírság felső határának 50 százaléka.**
- - A NAV a 10 000 forint vagy azt meghaladó, de **legfeljebb 500 000 forint összegű tartozásra évente egy alkalommal legfeljebb 12 havi pótlék és illeték mentes részletfizetést** engedélyez a 133. § (1)-(2) bekezdésében foglalt **feltételek vizsgálata nélkül** (automatikus részletfizetés).

- **A kockázatos adózó**

- **Feltétel :**

- - szerepel a **nagy összegű adóhiánnyal vagy adótartozással** rendelkező adózók közzétételi listáján,
- - szerepel a **be nem jelentett alkalmazottat** foglalkoztató adózók közzétételi listáján, (!!!)
- - **egy éven belül** a NAV **ismételt üzletlezárás intézkedést** alkalmazott vele szemben.
- A kockázatos adózói minősítés a minősítésre okot adó feltétel bekövetkezésétől számított
- **1 évig áll fenn**, de megszünteti a NAV az adózó kockázatos adózói minősítését a soron következő negyedéves minősítéskor, ha az arra okot adó adóhiányt, valamint az ahhoz kapcsolódó bírságot és pótlékot, illetve adótartozást az adózó megfizette.

- **„Büntetés”**

- - A kockázatos adózó által visszaigényelt általános forgalmi adó **kiutalási határideje 75 nap**.
- - A NAV **ellenőrzési határideje 60 nappal meghosszabbodik**.
- - A felszámított **késedelmi pótlék mértéke** az érvényes **jegybanki alapkamat ötszöröse**. („alap” jegybanki kétszerese)
- - Az állami adó- és vámhatóság az adóbírság és a mulasztási **bírság kiszabását nem mellőzheti**, és az általa kiszabható **legkisebb bírság** mértéke az általános szabályok szerint kiszabható bírság **felső határának 50 százaléka**. **HUUUUUUUUUU !!!!!**
- (2) a NAV által kiszabható **mulasztási bírság felső határa** az általános szabályok szerint kiszabható mulasztási bírság felső határának **150 százaléka**.

- *Az általános szabályok szerint kiszabható mulasztási bírság felső határa a mulasztási okok miatt elég változó, 100.000,- Ft-tól 1.000.000,- Ft-ig terjedhet.*
- **Az adózó minősítése**
- A NAV az adóalanyt negyedévente, a **negyedév utolsó napján fennálló adatok** alapulvételével a tárgynegyedévet követő **30 napon belül minősíti**, melynek keretében a megbízható adózóra, illetve a kockázatos adózóra vonatkozó feltételek fennállását vizsgálja. A minősítés hatálya a minősítés hónapját követő hónap első napján áll be. A minősítés eredményéről a NAV az **adózót elektronikus úton értesíti**. Az adózó a központi elektronikus szolgáltató rendszeren keresztül **minősítését lekérdezheti**.

Köszönjük a figyelmet !

Reméljük segítettünk !

2016-ra a fenti szabályok alkalmazásához
sok sikert kívánunk !