

A kereskedelem aktuális pénz- és adóügyi dióhéjban

Készítette: Dr. PhD Tóth Márk
lg. adó- járulék- és könyvszakértő
egyetemi docens
bejegyzett könyvvizsgáló

"Semmilyen szél nem jó annak, kinek nincs
célul kiszemelt kikötője.
A gazdagság nem a kincsek birtoklásából áll,
hanem azok kihasználásából."

Napoleon Bonaparte

Tartalom

- ◉ 2012-es adótörvény változások
- ◉ Az adósság fokozódó megjelenése, mint gazdaság befolyásoló tényező
- ◉ A kereskedelmi szektor helyzete fő vonalakban

ADÓTÖRVÉNY változások 2012

- ❖ Személyi jövedelemadó
- ❖ Társadalombiztosítás
- ❖ Általános Forgalmi Adó
- ❖ Társasági adó
- ❖ ART
- ❖ Jövedéki adó
- ❖ Helyi adók
- ❖ Környezetvédelmi termékdíj
- ❖ Innovációs járulék
- ❖ Cégauto adó
- ❖ Baleseti adó
- ❖ Regisztrációs adó
- ❖ Népegészségügyi termékadó
- ❖ EVA
- ❖ Céggjog

Személyi jövedelelemadó

- ❖ Adó mértéke: 2 424 E Ft alatti éves jövedelemnél tényleges 16%, e felett az effektív adókulcs 20,32 %
- ❖ Nem kell adóalap kiegészítést alkalmazni, ha az éves összevont adóalapba tartozó éves jövedelem nem haladja meg a 2 424 e Ft-ot. HA meghaladja: feletti részre 27% adóalap kiegészítést kell alkalmazni! !Erről nyilatkozni kell! (12%-os kamattal kell számolni, ha elmulasztja)
- ❖ Megszűnik az adójóváírás
- ❖ Munkáltató által kiváltott végtörlesztés – adómentes!

Társadalombiztosítás

- MVJ:
biztosított által fizetendő nyugdíj járulék 10% marad,
az eg.bizt. és munkaerő-piaci járulék 8,5%-ra nő
- Rehabilitáció hozzájárulás:
jelenlegi 20 helyett 25 fő foglalkoztatott létszám
felett kell fizetni
- Szakképzési hozzájárulás:
jelentősen változik a rendszer!
Legfontosabb: nincs lehetőség sem a fejlesztési
támogatásról szóló megállapodással, sem a saját
dolgozók bérköltségével csökkenteni a bruttó
kötelezettséget

ÁFA

- 25%-ról 27%-ra nő (EU legmagasabb Áfa kulcsa)
- A kedvezményes adómértékek (8 és 15%) nem változnak, sem a szolgáltatások köre
- Pénztárgépek átállításának végső határideje: 2012.02.29
- Megszűnik a gépjármű bérlés Áfa levonási tilalma
- Az „importszolgáltatások” esetén (hazai adóalany, külfölditől igénybevett, magyar teljesítési helyű szolg. esetén, amelyek a fordított adózás alá esnek) az előlegfizetés is adókötelezettséggel jár! Összesítő nyilatkozatban szerepeltetni kell
- 2013-től az Áfa bevallásban tételes részletezni kell az adókötelezettséget (mint a közösséginél)

Társasági Adó

- ❖ 500 M Ft adóalapig 10%, felette 19%
- ❖ 2013-ra is így kell majd alkalmazni
- ❖ Módosulnak az alultőkésítés szabályai:
 - ❖ Kiterjesztik az adóalap növelő tételt a transzferár-módosítás körében adóalap csökkentő tételként elszámolt, vélelmezett kamatráfordításra
 - ❖ Csökkentő tétel lesz minden a mérlegben befektetett pénzügyi eszközök, követelések, ép.-ok között kimutatott követelés
- ❖ Elhatárolt veszteségből a pozitív adóalap 50%-áig lehet felhasználni
- ❖ Alacsonyabb écs kulcsokat is lehet használni, mint a TAO tv.-ben meghatározott 8Min. Számv. Tv szti adókulcsok!)
- ❖ Elismert ktg.-nek minősül a repi, üzleti ajándék, közcélú adomány, jogszabályon alapuló térítés nélküli átadás ráfordítása

ART

- ❖ Bővül az adózók bejelentési kötelezettsége:
 - ❖ 50%-ot meghaladó és minősített többségű befolyással rendelkezők, Zrt. esetében
 - ❖ Jegyzett tőke összegével, külföldi mo.i fióktelepe esetén a külföldi vállalkozás elérhetőségeivel kaps. Adatok
 - ❖ Munkáltatói jogállással, munkaerő kölcsönzés keretében foglalkoztatott adataival
 - ❖ Külföldről Mo-ra küldött külföldi munkavállalókra vonatkozó adatokkal
 - ❖ Tényleges üzletvezetési hely külföldre történő kihelyezése, vagy kapcsolt vállalkozási viszony megszűnése esetén

ART

❖ Adózók előéletének vizsgálata

Megtagadható az adószám megállapítása, ha az adózó vezető tisztségviselője, képviselőre jogosultja olyan cégben volt vezető tisztségviselő, vagy képviselőre jogosult tag, ahol:

❖ 15M Ft adótarozás áll fent (legnagyobb adóteljesítményűek esetén 30M Ft)

❖ Cég ekkora adótarozás mellett jogutód nélkül megszűnt az elmúlt 5 évben

❖ Céget azért függesztették fel, vagy törölték, mert fiktívnek bizonyult

ART

❖ Fiktív cégek adószámának törlése felfüggesztés nélkül

Az adószám törlését (felfüggesztés nélkül!) kezdeményezheti az adóhatóság, ha:

- ❖ A bejelentett székhely nem valós
 - ❖ A képviselőt nem jelentették be, vagy az nem való személy
- ❖ Bizonytalan adójogi helyzetre vonatkozó új szabályok: az adózó bevallásával egyidejűleg bejelentheti az adóhatóság felé, ha bizonytalan egy ügylet adójogi megítélését illetően (jóhiszemű joggyakorlás mellett)

ART

- ❖ Fokozott adóhatósági felügyelet bevezetése: a kockázatosnak ítélt adózók folyamatosan adóhatósági felügyelet mellett működhetnének
- ❖ Ingatlannal kapcsolatos Áfa ügyi bejelentések: A NAV honlapján lesz közzé téve, ha egy ÁFA alany ingatlan-bérbeadás, értékesítés tekintetében adókötelezettséget választott
- ❖ Adóhatósági ellenőrzések:
 - ❖ valódiság vizsgálatok bevezetése, becslési adatbázis felállításával
 - ❖ Bizonylatok pótlásának határidőre történő teljesítésének elmulasztása esetén 1m Ft-os bírság kiszabható
 - ❖ Nem kötelező az angol, német, francia nyelvű dokumentumok szakszerű fordításáról gondoskodni

ART

- ❖ Feltételes adó-megállapítást érintő változások:
 - ❖ Tartós feltételes adó-megállapítás jogkövetkezménye: 3 évre válhat kötő erejűvé bizonyos feltételek esetén (háromszoros díj, max. 15 M Ft ellenében)
 - ❖ Sürgősségi eljárás lehetősége: megfelezzett ügyintézési határidő (kétszeres díj ellenében)
- ❖ Új felügyeleti intézkedések
- ❖ Szigorúbb szankciók (200%-os bírság bevétel eltitkolás vagy, könyvek hamisítása esetén. M Ft-os bírság beszámoló közzétételének elmulasztása esetén)

Jövedéki adó

- ❖ Egységesedik és egyszerűsödik az engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások szabályai
- ❖ A kereskedelmi gázolaj adókedvezménye 17Ft/literre módosul
- ❖ 2012.05.01-től az adójegyen is vonatkozó lesz
- ❖ 2012.07.01-től a dohánytermékekkel kapcsolatban adatszolgáltatási kötelezettséget vezetnek be

Helyi adók

- ❖ Átalakul az építmény és a telekadó hatálya alá tartozó ingatlanok és vonatkozó mentességek körének szabályozása
- ❖ Újraderfiniálják a nettó árbevétel fogalmát
- ❖ Adóalap megosztás során a külföldi telephelyet is figyelembe kell venni (eltörlik a külföldi mentességet)
- ❖ Meghatározzák az alvállalkozói teljesítések értékét

Környezetvédelmi termékdíj

Termékdíj-köteles terméként nevesítik a csomagolóanyag és csomagolási segédanyagot

- ◉ Az újrahasználható, belföldi előállítású csomagolószerkezetek mentességének egyik feltételévé válik a betétdíj alkalmazása.
- ◉ Belföldi előállítású reklámhordozó papír esetén termékdíj-fizetési kötelezettséget a nyomdai szolgáltatás keletkeztet majd.
- ◉ A díjtételek differenciáltan változnak, jellemzően a csomagolószerkezetek és reklámhordozó papírok díjtétele növekszik és megszűnik a második belföldi vevő általi átvállalás lehetősége.

Környezetvédelmi termékdíj

- ❖ December 20-ig termékdíj-előleget kell fizetni, melynek mértéke a tárgyév első három negyedéve után fizetett termékdíj harmadának 80 százaléka. Az átalány-termékdíj fizetési kötelezettség lehetősége csak a csekély mennyiségű csomagolást forgalomba hozót vagy saját célra felhasználót illeti meg.
- ❖ Az egyéni hulladékkezelést teljesítőknak vagy készletre vétellel fizetést választóknak az erre vonatkozó bejelentést az eredeti szabályokhoz képest nem 2012. április 20-ig, hanem január 15-ig kell megtenni, mely utóbbi jogvesztő határidő.

Innovációs járulék

- Szélesedik az innovációs járulék fizetésére kötelezettek köre. Ezután a teljes Kkv. törvény határozza meg, hogy mely cég minősül mikro és kisvállalkozónak.
Így például konszolidálni kell a partner és kapcsolódó vállalatok adatait a méret meghatározáshoz.
- ❖ Emellett megszűnik a saját vagy megrendelt K+F költség levonhatósága, így 2012-től már a járulék teljes összegét az adóhatósághoz kell befizetni.

Cégautó adó

- A javaslatban szereplő cégautó adó új rendszerében az adó mértékét a gépjárművek teljesítménye és környezetvédelmi besorolása határozza meg. A tervezettel ellentétben nem változik a cégautó adóra vonatkozó bevallási illetve adófizetési kötelezettség határideje.

Gépjármű hajtómotorjának teljesítménye (kW)	Környezetvédelmi osztály-jelzés		
	„0”-„4” osztályjelzések esetén	„6”-„10” osztályjelzések esetén	„5”; „14-15” osztályjelzések esetén
0-50	16.500 Ft	8.800 Ft	7.700 Ft
51-90	22.000 Ft	11.000 Ft	8.800 Ft
91-120	33.000 Ft	22.000 Ft	11.000 Ft
120 felett	44.000 Ft	33.000 Ft	22.000 Ft

Baleseti adó

- ❖ Alanya az, akit kötelező felelősségbiztosítási (kgfb) díjfizetés terhel.
- ❖ Mértéke az éves kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díj 30%-a, de naponta legfeljebb 83 forint/ gépjármű, melyet a kgfb-szolgáltatást nyújtó biztosító - főszabályként – az esedékes biztosítási díjjal együtt szed be és fizet meg az Egészségbiztosítási Alap részére.
- ❖ A baleseti adót 2012. január 1-jétől vezetik be..

Regisztrációs adó

- egyszerűsítést célzó rendelkezése, amely szerint a regisztrációs adóval kapcsolatos ügyekben az adóalany képviselőjeként azon személy is eljárhat, aki a vámjogi képviseletet is ellátja.
- 2012. január 1-jétől bevezetésre kerül az EGT-ben székhellyel rendelkező, gépjármű bérbeadással foglalkozó flotta-üzemeltető társaságok regisztrációs adó fizetési kötelezettsége is!

Népegészségügyi termékadó

- Parlament elfogadta a teljesítési időpont, a taurin, a sör és a cukrozott kakaópor, valamint a metilxantin (koffein) fogalmát is.
- üdítőital esetében 7 forint/literre,
- cukrozott kakaópor esetében 70 forint/kilogrammmra,
- más előrecsomagolt cukrozott készítmény esetében 130 forint/kilogrammmra,
- sós snack és ételízesítő esetében 250 forint/kilogrammmra nőne az adó mértéke
- (az energiatital adómértéke változatlanul 250 forint/liter maradna).
- adóköteles terméknek minősülő ízesített sör és alkoholos frissítő esetében 20 forint/liter lenne az adó mérték,
- míg a gyümölcsíz esetében 500 forint/kilogramm lesz az adó mértéke.

EVA

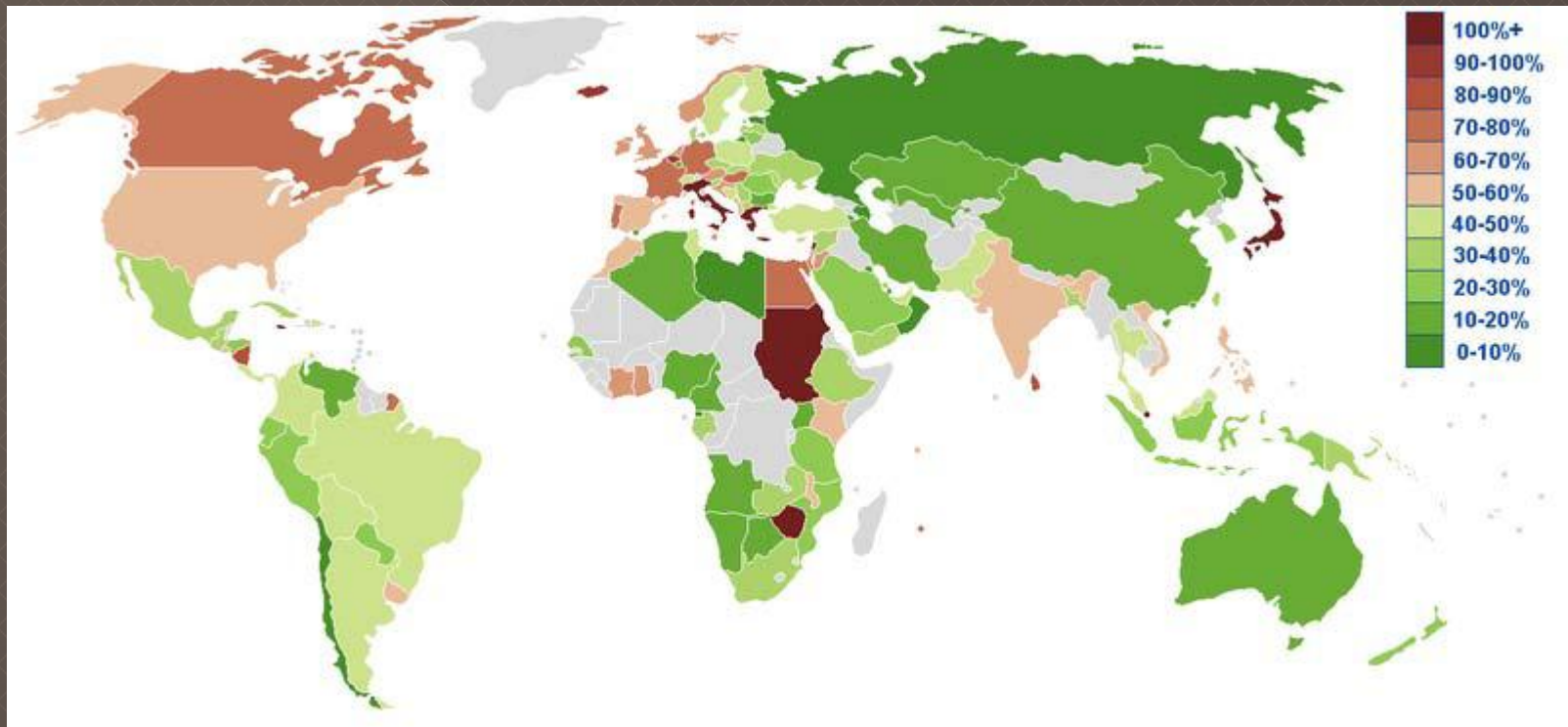
- Az eva határa 30 millió forintra, az adókulcsa pedig 37 százalékra emelkedik.

Cégjog

- Osztalékelőleg fizetése lehetővé válik a mérleg fordulónapjától számított 6 hónapnál nem régebbi éves beszámoló vagy közbenső mérleg alapján is.

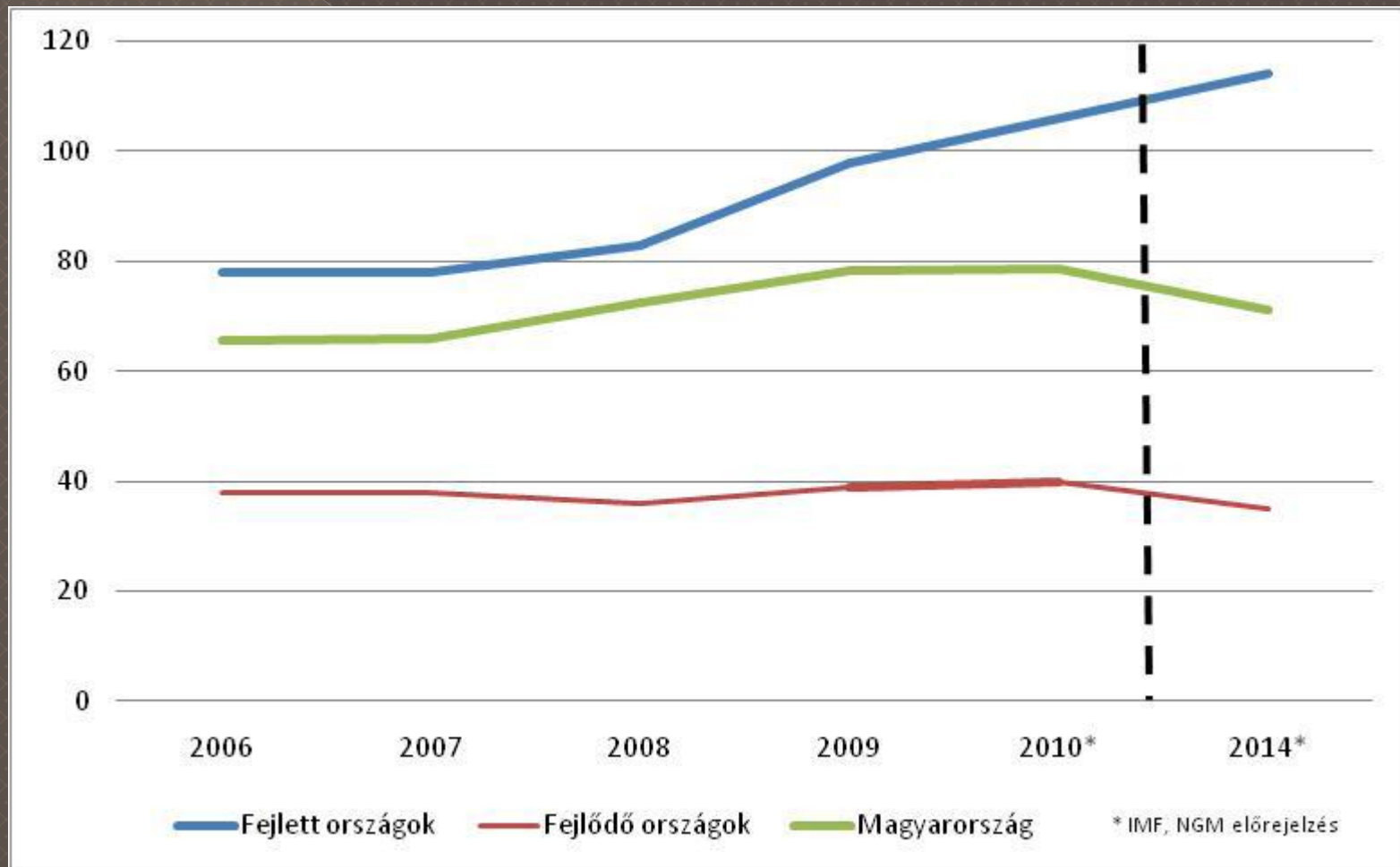
Az adósság fokozódó megjelenése, mint gazdaság befolyásoló tényező

Államadóssági ráta alakulása

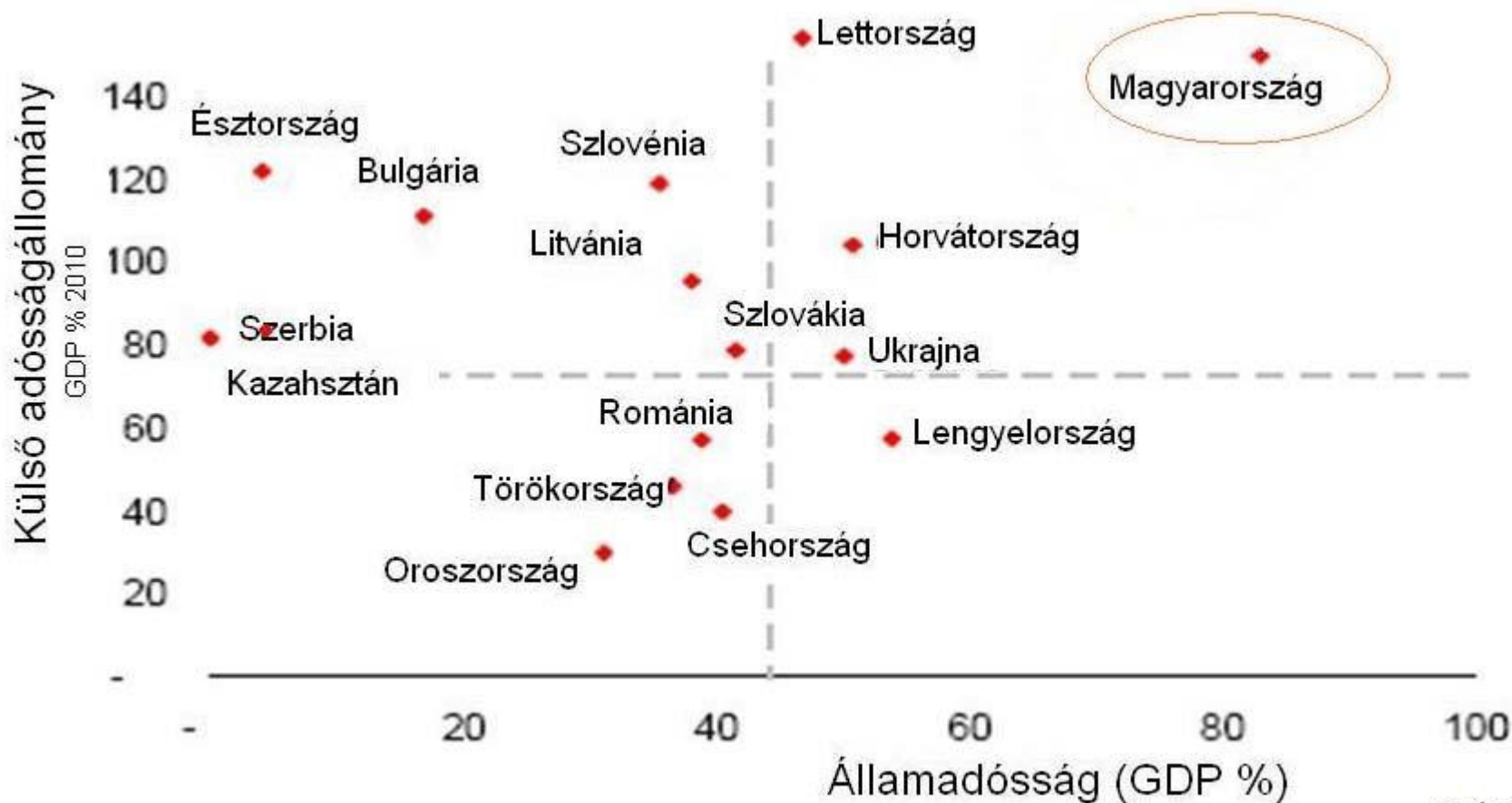


Forrás: OECD

A GDP-arányos államadóság a G fejlett országgaiban és a fejlődő országokban



Államadósság és külső adósságállomány (GDP %)



Az euró-övezet

2011. December 12.: 305,13 HUF/EUR

A Lisszaboni Szerződés kiegészítése alapján megváltozott a pénzügyileg rászorult államok támogatási feltétele.

Nem egységes az unión belül a tagállamok állásfoglalása a mentőövek kiszélesítése tekintetében. Az euroövezet két legerősebb tagállama Németország és Franciaország maga akarja eldönteni, mi történjen a euro- val.

- ❖ Az euroövezetnek meg kell győznie a pénzpiacokat a stabilitásáról.
- ❖ Görögország és Portugália számára sürgősségmegoldás lehet az átmeneti alternatíva, a drachma és az escudo újbóli bevezetése.
- ❖ A valutaunióba való belépés, az nem egy lehetőség, hanem egy kötelesség. A csatlakozáskor Nagy-Britannia és Dánia kivételével minden tagország vállalta, hogy bevezeti a közös valutát.
- ❖ Ha Olaszország és Spanyolország is megroggyan úgy az a közös valuta végét jelentheti.

CONCLUSIO: Ha az euro elbukik, akkor Európa is elbukik.

Az euró-övezet

- ◉ Az ECB bejelentette, hogy az irányadó kamatrátát 1,25-ről 1%-ra mérsékelte.

Várjuk tőle az Euró feléledését az USD-vel szemben.

Most 1,32 a keresztárfolyam EUR/USD

Vélhetően ez erősíti az EUR stabilitását

A piaci anomáliák kiszámíthatatlan folyamatai felülírhatják ezen szándékot

- ◉ Fontos az Európai Stabilitási Alap (EFSF) feltőkésítése. Elméletileg az IMF 200 M EUR-ót biztosít hozzá, de ez kevés lesz

Az euró-övezet 2012-ben

- ◉ Növekvő, magas forrás igény
 - > Fejlett államok kötvénykibocsátással próbálják megoldani.
- ◉ Fokozódó pénzüpiaci feszültség
- ◉ Spanyolo. És Olaszo. Kiszorulhat a piaci forrás bevonásokból
- ◉ Rövidtávú állampapír kibocsátásokkal próbálnak operálni, ez elérheti a 44%-ot
- ◉ Több jelenleg biztonságosnak ítélt állam is elvesztheti pozícióit, pl. Franciaország. És Ausztria

Az USD

2011. December 12.: 230,08 HUF/USD

Az USD-vel szembeni elvárás az amerikai gazdaságpolitikai célokban:

- ❖ Otthon erős (alacsony infláció, stabil vásárlóerő)
- ❖ Nemzetközi viszonylatban pedig versenyképes
- ❖ Az USA-ban nem létezik hivatalos inflációs cél. A pénzügy piacok szerint a FED 2% körüli éves drágulási ütemet tart követendőnek.
- ❖ Az USA-ban meghatározó a beviteli és a kiviteli kereskedelem árfolyamra gyakorolt hatása.
- ❖ Kínában 2 000mrd USD tartalék felhalmozás van. Ezek jellemzően USD-ban kifejezett értékpapírokban fekszenek.
- ❖ A USD alternatívája az euro.
- ❖ A USD hosszú távú szerepére nagy kockázatot jelent a hatalmas és növekvő államadósság, amely a GDP 50%-a körül van.

A kereskedelmi szektor helyzete fő vonalakban

A kereskedelmi szektor helyzete fő vonalakban

- A kereskedelem adja a GDP 12 százalékát, félmillió embernek jelent munkát
- A magyar élelmiszeripar hét év alatt 700 milliárd forintos, 27 százalékos piacvesztést szenvedett el, 2000 óta a termelés 23, a foglalkoztatottak száma 25 százalékkal esett vissza.
- magyar piacon az import aránya 28 százalék körüli
 - > Kiváltó tényező főként a technológiai fejlesztések elmaradása
 - > hazai élelmiszeripar súlyos hatékonysági és versenyképességi elmaradásban van
 - > befektetési hajlandóság a feketegazdaság magas aránya miatt is alacsony
 - > áfaemelés mindezt tovább erősíti majd, amivel a legális gazdaság nem tud versenyre kelni

A kereskedelmi szektor helyzete

Alapvető kérdés mi számít magyar terméknek?

- ❖ egy-egy feldolgozott áru hány százalékban képvisel hozzáadott magyar értéket?
- ❖ Az Európai Unió hatályos szabályozása szerint azt a tagállamot kell a csomagoláson származási helyként feltüntetni, ahol az utolsó feldolgozási műveletet végezték

köszönöm a figyelmet!