

# adóhíd

## steuerbrücke | 2015 | 1

2015 | FEBRUÁR | FEBRUAR



WTS Klient. **A híd.**



## Előszó

Kedves Olvasóink!

Azt hiszem, már senkit nem ér váratlanul, hogy a 2014-es év végén ismét egy új adócsomag elemeivel kellett ismerkedniük a gazdasági szakembereknek. A 2015-től hatályos változások talán legnagyobb érdeklődésére számot tartó, piaci szereplők és tanácsadók által is több tekintetben erősen vitatott, a legtöbb kereskedő céget érintő eleme az Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer (EKAER) bevezetése, melynek hivatalosan deklarált célja a fekete- és szürkegazdaság arányának csökkentése. Figyelemmel arra, hogy az új rendszer bevezetése és annak gyakorlati alkalmazása az első értelmezésektől kezdődően újabb és újabb kérdéseket vet fel a vállalkozások részéről, melyre sok esetben még a hatósági szakemberek sem tudnak teljes körű válaszokkal szolgálni, a rendszer próbaüzemére megszabott határidő (ami az adóhatóság nem fog szankcionálni a szabályok be nem tartása esetén) 2015. február 28-ig meghosszabbításra került.

Tekintettel arra, hogy az EKAER-rel kapcsolatos szabályokat már több hírlevelünkben is boncolgattuk, jelen publikációnkban inkább más hangsúlyos, általunk még részleteiben nem ismertetett változást szeretnénk bemutatni.

*Körbejártuk* rovatunkban az első alkalommal a 2015-ös adóévre alkalmazható új társasági adó felajánlási rendszer szabályait vesszük górcső alá, míg *Adóhídon* cikkünkben a „legendás” határozott elszámolású ügyletek teljesítési helyének két lépcsős változása kerül terítékre. *Jó tudni* rovatunkban a tovább szigorodó, de a tervezett módosításokhoz képest végül „emészhetőbb” mértékű ráncfelvarráson átesett Cafeteria-szabályozásra hívjuk fel a figyelmet. Végül, de nem utolsó sorban, *Valami más* érdekességként a pénzügyi lízing fogalmi „változásának” körülményeit ismertető írásunkat ajánljuk Olvasóink figyelmébe – itt a változás tulajdonképpen az új Polgári Törvénykönyv bevezetése miatt alkalmazásra került definícióból eredő bizonytalanságokat kívánja megszüntetni visszamenőleges hatállyal.

Bízunk benne, hogy a kezdeti nehézségek ellenére mégis egy adózási szempontból kiszámítható évnék nézünk elébe. Esetleges szakmai kérdéseikkel, kérem Olvasóinkat, továbbra is forduljanak bizalommal szakértő munkatársainkhoz a kiadványunk utolsó oldalán található elérhetőségeken.

Tisztelettel:  
Lambert Zoltán  
ügyvezető

## Vorwort

Liebe Leserinnen und Leser!

Es überraschte wahrscheinlich niemanden mehr, dass sich die Wirtschaftsfachwelt am Ende des Jahres 2014 schon wieder mit den Elementen eines neuen Steuerpakets vertraut machen musste. Das meiste Interesse von den in 2015 vorgenommenen Änderungen erweckte vielleicht die Einführung des Systems zur Kontrolle von Warentransporten im Straßenverkehr („Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer“, kurz „EKAER“), das von Marktteilnehmern wie Beratern in mehrererlei Hinsicht stark debattiert wurde und von dem die meisten Handelsfirmen betroffen sind. Das offiziell deklarierte Ziel des Systems ist die Eindämmung des Anteils von Schwarz- und Graumarkt. Angesichts der Tatsache, dass die Einführung des neuen Systems sowie dessen praktische Anwendung von den ersten Interpretationen an immer wieder Fragen seitens der Unternehmen aufgeworfen haben, die auch die Fachleute der Behörde nicht vollumfänglich beantworten können, wurde die für den Probebetrieb des Systems vorgesehene Frist (in der das Finanzamt bei Nichteinhaltung noch keine Sanktionen aussprechen wird) bis zum 28. Februar 2015 verlängert.

Da wir die mit dem EKAER verbundenen Regelungen bereits mehrmals in unserem Newsletter analysiert haben, möchten wir in der vorliegenden Publikation den Akzent auf Änderungen legen, die wir Ihnen im Detail noch nicht vorgestellt haben.

In der Rubrik *Genauer betrachtet* nehmen wir die Regeln des neuen Systems unter die Lupe, nach denen ein bestimmter Teil der Körperschaftsteuer 2015 einem Begünstigten als Förderung zugewiesen werden darf, während der Artikel *Auf der Steuerbrücke* die in zwei Schritten vorgenommene Änderung des „legendären“ Erfüllungsorts von periodisch abgerechneten Geschäften behandelt. Unter der Überschrift *Gut zu wissen* informieren wir über die Cafeteria-Regelungen, die einem weiter verschärfenden, gegenüber den geplanten Änderungen aber doch „leichter zu verdauenden“ Facelifting unterzogen wurden. Last but not least fassten wir für Sie die Umstände der „Änderung“ des Begriffs des Finanzleasings im Artikel *Noch etwas* zusammen. Diese Änderung soll rückwirkend Ungewissheiten beseitigen, die aus der Verwendung einer dem neuen Bürgerlichen Gesetzbuch angepassten Definition stammen.

Wir sind zuversichtlich, dass wir trotz anfänglicher Schwierigkeiten einem aus steuerlicher Sicht berechenbaren Jahr entgegensehen. Sie können sich mit Ihren Fragen zu steuerlichen Themen wie immer vertrauensvoll an unsere Mitarbeiter wenden, deren Kontaktangaben Sie auf der letzten Seite der Publikation finden.

Mit freundlichen Grüßen,  
Zoltán Lambert  
Geschäftsführer

## adóhíd

szakmai hírlevél | 2015 | 1

### TARTALOMJEGYZÉK

<b>ADÓHÍDON</b>	<b>3</b>
Fontos változás az időszakos elszámolású ügyletek áfa-szabályozásában	
<b>KÖRBEJÁRTUK</b>	<b>4</b>
Adófelajánlás a társasági adóban	
<b>VALAMI MÁS</b>	<b>6</b>
Pénzügyi lízing fogalom-változása	
<b>JÓ TUDNI</b>	<b>7</b>
Cafeteria-változások 2015-től	

## steuerbrücke

fachzeitschrift | 2015 | 1

### INHALTSVERZEICHNIS

<b>AUF DER STEUERBRÜCKE</b>	<b>3</b>
Wichtige Änderungen in den umsatzsteuerlichen Vorschriften zu periodisch abgerechneten Geschäften	
<b>GENAUER BETRACHTET</b>	<b>4</b>
Steuerzuweisung in der Körperschaftsteuer	
<b>NOCH ETWAS</b>	<b>6</b>
Geänderte Definition des Finanzleasings	
<b>GUT ZU WISSEN</b>	<b>7</b>
Cafeteria-Änderungen ab 2015	

wts

## FONTOS VÁLTOZÁS AZ IDŐSZAKOS ELSZÁMOLÁSÚ ÜGYLETEK ÁFA-SZABÁLYOZÁSÁBAN

*Az áfa törvény módosításának értelmében két lépcsőben változik az időszakos elszámolású (folyamatos teljesítésű) ügyletek elszámolása.*

Az új szabályt első körben 2015. július 1-jétől, mintegy tesztelési célból a könyvviteli, könyvvizsgálati és adótanácsadási szolgáltatásokra vonatkozóan kell alkalmazni, amennyiben a felek időszakonkénti elszámolásban vagy fizetésben állapodnak meg. Második lépésben pedig 2016. január 1-jétől valamennyi időszakos elszámolású ügylet vonatkozásában már az új rendelkezéseknek megfelelően kell eljárni.

Az új szabályozás a teljesítési időpont meghatározására vonatkozik. Főszabály szerint a teljesítés időpontja az elszámolással vagy fizetéssel érintett időszak utolsó napja lesz. A főszabály alól azonban két esetben kell eltérni. Amennyiben az elszámolással vagy fizetéssel érintett időszakra vonatkozó ellenérték megfizetésének esedékessége és a számla/nyugta kibocsátása az elszámolási időszak utolsó napját megelőzi, a teljesítési időpont a számla/nyugta kelte lesz. Ha az ellenérték megtérítésének esedékessége az elszámolással vagy fizetéssel érintett időszak utolsó napját követő időpontra esik, a teljesítési időpont az ellenérték megtérítésének esedékessége, de legfeljebb az adott időszak utolsó napját követő harmincadik nap. Nem nehéz észrevenni, hogy az új szabály praktikusabban a leggyakoribb esetben (amikor a bizonylatot a gazdasági eseményt követően állítjuk ki) a régi szabály szűkített értelemben történő „továbbélését” jelenti.

Az első lépcsős bevezetést (az adótanácsadási, könyvelési és könyvvizsgálati szolgáltatások esetében) az olyan 2015. június 30-át követően kezdődő elszámolással vagy fizetéssel érintett időszakokra kell először alkalmazni, amelyre vonatkozóan a fizetési esedékesség 2015. június 30-át követő időpont. Ez azt jelenti, hogy egy 2015. július 1-jét megelőző nappal kezdődő (például 2015. június 15-től 2015. július 14-ig tartó) elszámolási időszak vonatkozásában a teljesítési időpont meghatározására még a jelenleg hatályos szabályok alkalmazandóak, miszerint a teljesítés időpontja a fizetési esedékességgel egyezik meg.

A fenti három szolgáltatáson kívüli ügyletek vonatkozásában az új szabályokat először azokra a 2015. december 31-ét követően kezdődő időszakokra kell alkalmazni, amelyek tekintetében a fizetési határidő 2015. december 31-ét követő időpont.

## WICHTIGE ÄNDERUNG IN DEN UMSATZSTEUERLICHEN VORSCHRIFTEN ZU PERIODISCH ABGERECHNETEN GESCHÄFTEN

*Im Sinne des modifizierten Umsatzsteuergesetzes ändert sich die Abrechnung von periodisch abgerechneten (fortlaufend geleisteten) Geschäften in zwei Schritten.*

Im ersten Durchgang ab dem 1. Juli 2015 muss die neue Regelung gewissermaßen zu Testzwecken bei Dienstleistungen der Buchführung, Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung angewendet werden, falls die Parteien eine periodisch erfolgende Abrechnung oder Zahlung vereinbart haben. Im zweiten Schritt ab dem 1. Januar 2016 muss man schließlich die neuen Bestimmungen bereits im Hinblick auf alle periodisch abgerechneten Geschäfte berücksichtigen.

Die neue Regelung bezieht sich auf die Definition des Erfüllungszeitpunkts. Grundregel ist, dass der Erfüllungszeitpunkt der letzte Tag der von der Abrechnung oder Zahlung betroffenen Periode ist. Von dieser Hauptregel muss jedoch in zwei Fällen abgewichen werden. Wenn die Zahlung des Entgelts für die von der Abrechnung oder Zahlung betroffene Periode sowie auch die Ausstellung der Rechnung/Quittung vor dem letzten Tag der Abrechnungsperiode liegt, gilt als Erfüllungszeitpunkt das Datum der Rechnung/Quittung, spätestens aber der dreißigste Tag nach dem Ende des gegebenen Zeitraums. Es ist nicht schwer zu erkennen, dass die neue Regelung praktisch in den häufigsten Fällen (wenn der Beleg nach dem Geschäftsfall ausgestellt wird) das Weiterbestehen der alten Vorschrift im engeren Sinn bedeutet.

Die Einführung im ersten Schritt (für die Dienstleistungen der Buchhaltung, Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung) muss für die nach dem 30. Juni 2015 beginnenden Abrechnungs- oder Zahlungsperioden angewendet werden, bei denen die Zahlungsfälligkeit ein Zeitpunkt nach dem 30. Juni 2015 ist. Das bedeutet, dass für die Feststellung des Erfüllungszeitpunkts bei einer vor dem 1. Juli 2015 beginnenden (z.B. vom 15. Juni 2015 bis zum 14. Juli 2015 dauernden) Periode die derzeit noch gültigen Regelungen anzuwenden sind, nach denen der Erfüllungszeitpunkt mit der Zahlungsfälligkeit übereinstimmt.

Für Geschäfte, die nicht zu den drei obigen Dienstleistungen zählen, müssen die neuen Vorschriften erstmals für die nach dem 31. Dezember 2015 beginnenden Perioden angewendet werden, bei denen der Zahlungstermin ein auf den 31. Dezember 2015 folgender Zeitpunkt ist.



## ADÓFELAJÁNLÁS A TÁRSASÁGI ADÓBAN

Több más adótörvényhez hasonlóan, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvényben is változások léptek hatályba az év első napjával. 2015. január 1-jétől új támogatási formával, az adófelajánlás intézményével egészült ki a törvény, ezáltal bővült a filmalkotások, az előadó-művészeti szervezetek és a látvány-csapatsportok támogatásának módja. Az új rendelkezések (24/A § és 24/B §) beiktatásával négy főbb pont köré csoportosítva írható le az új támogatás-nyújtás rendje, melyet első alkalommal a 2015. adóévre lehet alkalmazni.

1. *A felajánlás ütemezése, összege és a nyilatkozattétel módja:* Az adózó adóelőleg-fizetési, adóelőleg-kiegészítési, illetve adófizetési kötelezettségére vonatkozóan tehet felajánlást az adója, adóelőlege egy részéről. Az adózó az adóelőleg-fizetési kötelezettségéhez ütemezheti a felajánlást, amennyiben az adóelőleg-fizetési kötelezettség teljesítésének határidejét megelőző hónap utolsó napjáig erre vonatkozóan elektronikus úton nyilatkozatot tesz az adóhatóság által rendszeresített külön nyomtatványon a kedvezményezett szervezet(ek) nevének és adószámának feltüntetésével (2015-ös nyomtatvány: 15RENDNY). A kedvezményezett célra történő felajánlás a havi vagy negyedéves adóelőleg-fizetési kötelezettség legfeljebb 50 százaléka lehet. Ilyen nyilatkozatát az adózó egy adóéven belül legfeljebb öt alkalommal módosíthatja a soron következő adóelőlegekre tekintettel.

Ha az így felajánlott és átutalt támogatás összege nem éri el a fizetendő adó összegének 80 százalékát, vagy az adózó nem tett korábban felajánlást az adóelőleg terhére, akkor az adózó az adóelőleg-kiegészítési kötelezettségének teljesítésekor – második ütemben – rendelkezhet a „feltöltésről” benyújtandó bevallásában a még fel nem ajánlott adóról, azzal a kikötéssel, hogy az így megállapított összes támogatás nem haladja meg a fizetendő adó 80 százalékát. A már felajánlott összegeket figyelembe véve a törvény további rendelkezést is megenged a fizetendő adó 80 százalékáig terjedően, mely nyilatkozatot az adóbevallás benyújtásának határidejéig a társasági adóbevallásban lehet megtenni. A második és a harmadik ütemű rendelkezést az adózó a társasági adóelőleg-kiegészítési kötelezettséget tartalmazó bevallás, illetve a társasági adóbevallás benyújtását követően nem módosíthatja.

2. *A támogatásnyújtás és az átutalás feltételei:* A kedvezményezett részére történő átutalást az adóhatóság teljesíti az adózó által benyújtott rendelkező nyilatkozat, illetve a felajánlásra vonatkozó jogosultság megvizsgálását követően. A törvény egyértelműen meghatározza azon feltételeket, amelyek nem teljesülése esetén a rendelkező nyilatkozat érvénytelen, valamint a támogatás összege nem utalható át. Az adóhatóság a rendelkező nyilatkozatban szereplő támogatás átutalását a kedvezményezett részére teljesíti, ha:

- » a kedvezményezett célhoz kapcsolódóan kiállított igazolást (az MNF Zrt. részére filmalkotás támogatására tett felajánlás kivételével) a nyilatkozat benyújtásával egyidejűleg, vagy az adóelőleg-kiegészítésről szóló bevallás, adóbevallás benyújtására előírt határidőig kézhez kapja;
- » az átutaláskor az adózónak, illetve a kedvezményezettnek nincs 100.000 forintot meghaladó, az adóhatóságnál nyilvántartott, végrehajtható adótartozása;
- » az adózó társasági adóbevallását határidőben benyújtotta, és a bevallásában szereplő adóelőleg-, adóelőleg-kiegészítési és adófizetési kötelezettségét teljesítette; és
- » az adóévre fizetendő adó 80 százaléka eléri vagy meghaladja a támogatás összegét.

3. *Az átutalással kapcsolatos eljárás:* Az adózó által támogatásként juttatott összeget nem közvetlenül az adózó, hanem ezen a ponton egy ellenőrző szerepet betöltve az adóhatóság utalja át a kedvezményezett részére a feltételek teljesülése esetén az alábbi időpontig:

## STEUERZUWEISUNG IN DER KÖRPERSCHAFTSTEUER

Ähnlich wie in anderen Steuergesetzen sind am ersten Tag des neuen Jahres auch im Gesetz LXXXI von 1996 über die Körperschaftsteuer und die Dividendensteuer Änderungen in Kraft getreten. Mit 1. Januar 2015 wird das Gesetz durch eine neue Form der Förderung ergänzt, nämlich um die Rechtsinstitution der Steuerzuweisung, die somit eine zusätzliche Förderungsart neben den Förderungen von Filmschöpfungen, Organisationen von Vortragskünstlern und bestimmten Mannschaftssportarten sein wird. Durch die Einfügung der neuen Bestimmungen (§§ 24/A und 24/B) wird sich die neue Ordnung der Gewährung von Förderungen um vier Hauptelemente gruppieren und erstmals für das Steuerjahr 2015 angewendet werden können.

1. *Die Termine und Beträge der Zuweisung sowie die Art der Verfügungserklärung:* Der Steuerpflichtige kann einen Teil seiner Steuervorauszahlung, der Ergänzung der Steuervorauszahlung oder seiner zu zahlenden Steuer einem Begünstigten zuweisen. Er kann diese Zuweisung gleichzeitig mit der Steuervorauszahlung machen, wenn er spätestens bis zum letzten Tag des vor der Fälligkeit der Steuervorauszahlung liegenden Monats auf elektronischem Weg eine Erklärung auf dem von der Steuerbehörde dafür eigens vorgesehenen Formular (für 2015: Formular 15RENDNY) unter Anführung der Bezeichnung und der Steuernummer des (der) begünstigten Organisation(en) abgibt. Die Zuweisung zu begünstigten Zwecken darf maximal 50 Prozent der monatlichen oder vierteljährlichen Verbindlichkeit der Steuervorauszahlung betragen. Der Steuerzahler darf die Erklärung in einem Steuerjahr höchstens fünfmal, jeweils im Hinblick auf die nächstfolgenden Vorauszahlungen ändern.

Falls die Höhe der zugewiesenen und überwiesenen Förderung weniger als 80 Prozent der zu zahlenden Steuer beträgt oder der Steuerzahler nicht früher eine Zuweisung zu Lasten der Steuervorauszahlung vorgenommen hat, darf er zum Zeitpunkt der Aufstockung der Steuervorauszahlung in der über die „Ergänzung der Steuervorauszahlung“ einzureichenden Steuererklärung – dem zweiten Termin – die Zuweisung der dafür noch verfügbaren Steuer anordnen, wobei die insgesamt auf diese Weise festgesetzte Förderung nicht mehr als 80 Prozent der zu zahlenden Steuer betragen darf. Unter Berücksichtigung der bereits zugewiesenen Beträge erlaubt das Gesetz bis zum Ausmaß von 80 Prozent der zu zahlenden Steuer auch weitere Zuweisungen, zu denen die jeweilige Verfügungserklärung in der Körperschaftsteuererklärung bis zum jeweiligen Termin für das Einreichen der Steuererklärung abgegeben werden kann. Die zweite und dritte Verfügung kann der Steuerpflichtige nicht mehr ändern, nachdem er die Steuererklärung über die Pflicht zur Aufstockung der Steuervorauszahlung oder die Körperschaftsteuererklärung eingereicht hat.

2. *Bedingungen für die Gewährung und Überweisung der Förderung:* Die Überweisung an den Begünstigten nimmt die Steuerbehörde vor, nachdem sie die vom Steuerpflichtigen eingereichte Verfügungserklärung und die Berechtigung zur Zuweisung geprüft hat. Das Gesetz legt die Bedingungen eindeutig fest, bei deren Nichterfüllung die Verfügungserklärung ungültig ist und die Förderungssumme nicht überwiesen werden kann. Die in der Verfügungserklärung angegebene Förderung wird von der Steuerbehörde an den Begünstigten überwiesen, wenn:

- » sie die bezüglich des begünstigten Zwecks ausgestellte Bestätigung (ausgenommen bei Zuweisungen an die MNF Zrt. zur Förderung von Filmschöpfungen) gleichzeitig mit der eingereichten Erklärung oder bis zum Abgabetermin der Steuererklärung über die Aufstockung der Steuervorauszahlungen oder der Steuererklärung erhalten hat;
- » weder der Steuerzahler noch der Begünstigte zum Zeitpunkt der Überweisung eine bei der Steuerbehörde ausgewiesene und vollstreckbare Steuerschuld von mehr als 100.000 Forint hat;
- » der Steuerpflichtige die Körperschaftsteuererklärung fristgerecht eingereicht und die in der Steuererklärung angeführten Verpflichtungen zur Zahlung von Steuervorauszahlung, Aufstockung und Körperschaftsteuer erfüllt hat; und
- » 80 Prozent der im Steuerjahr zu zahlenden Steuer mindestens die Höhe der Förderung erreichen.



- » havi, illetve negyedéves adóelőleg-fizetési kötelezettséghez ütemezett támogatás esetében a teljesítést követő 15 munkanapon belül,
- » az adóelőleg-kiegészítési kötelezettségéről szóló bevallásban, illetve a társasági adóbevallásban megtett felajánlás esetén a bevallás benyújtását követő 15 munkanapon belül.

Az átutalást követő 15 munkanapon belül az adóhatóság értesíti az adózót és a jogosultsági igazolást kiállító szervezetet az átutalás megtörténtéről. Érdekes, egyben fontos tudnivaló, hogy amennyiben az adóhatóság határozata vagy az adózó önellenőrzése következtében a 80 százalékos korlátnak megfelelő összeg változna, az nem érinti a korábban már átutalt támogatás összegét.

**4. Adójóváírás:** Számviteli értelemben nem minősül támogatásnak az adófelajánlás, ugyanis az adózó a megfizetett adója terhére rendelkezik, illetve annak pénzügyi teljesítését nem az adózó, hanem az adóhatóság végzi.

Az ilyen formában nyújtott támogatás után a felajánló adózó nem adókedvezményben részesül, hanem adójóváírás illeti meg, melynek mértéke a felajánlás üteméhez kötött: adóelőlegből és adóelőleg-kiegészítésből jutott felajánlás esetében az adójóváírás mértéke a támogatás összegének (értelemszerűen legfeljebb az éves fizetendő adó 80 százalékának) 7,5 százaléka. Az éves fizetendő adóból juttatott támogatás esetében a jóváírás mértéke alacsonyabb, a felajánlás összegének 2,5 százaléka.

A jóváírás a társasági adófolyószámán külön csökkentő tételként kerül kimutatásra az adóbevallás esedékességét követő második naptári hónap első napjával (általános esetben 2016. július 1-jével).

**5. A látvány-csapatsport támogatásának specialitásai:** Látvány-csapatsport támogatása esetében a felajánlott összeg több jogcímen kerül a megfelelő címzetthez, az összeg 12,5 százaléka például kiegészítő sportfejlesztési támogatás címen kerül a jogosulthoz. Ennek elszámolása annak függvénye, hogy az adózó a látvány-csapatsportban tevékenykedő szervezet részéről szerződés alapján ellenszolgáltatásra jogosult vagy sem (szponzori vagy támogatási szerződés). Alapvetően a kiegészítő sportfejlesztési támogatás jogosultja a Magyar Olimpiai Bizottság, az országos sportági szakszövetség, a látvány-csapatsport keretében működő sportszervezet, vagy pedig közhasznú alapítvány. Az őket megillető támogatás összegét szintén az adóhatóság utalja át a rendelkezésére álló 15 munkanapon belül.

Fontos tudni, hogy a társaságok ugyanabban az adóévben a fenti új támogatási rendszerrel érvényesíthető adófelajánlás és jóváírás, illetve a már meglévő – szintén a filmalkotás, az előadó-művészeti szervezetek és a látvány-csapatsportok támogatásával érvényesíthető – társasági adókedvezmény közül csak az egyiket érvényesíthetik egy adott adóévben.

A fentiek alapján érdemes a támogatás mértékét és ütemezését, valamint a támogatás célját tudatosan megválasztani, ugyanis egyrészt az adózó szempontjából nem elhanyagolható az adójóváírás mértéke, másrészt pedig a kedvezményezett számára sem érdektelen, hogy a szükséges finanszírozási forrás havonta/negyedévente vagy az adóév végén egy összegben áll a rendelkezésére. Egy „optimális” felajánlási-juttatási csomag összeállításában adószakértőink örömmel állnak rendelkezésükre.

**3. Das mit der Überweisung verbundene Verfahren:** Der als Förderung zugewiesene Betrag wird nicht direkt vom Steuerpflichtigen an den Begünstigten überwiesen, sondern die Steuerbehörde überweist die Förderung bei Vorliegen der Bedingungen bis zum folgenden Zeitpunkt:

- » im Fall einer Förderung, die an eine monatliche oder vierteljährliche Steuervorauszahlungspflicht gebunden ist, innerhalb von 15 Arbeitstagen ab der Leistung der Vorauszahlung,
- » im Fall einer Zuweisung in der Steuererklärung über die Aufstockung der Steuervorauszahlung oder in der Körperschaftsteuererklärung innerhalb von 15 Arbeitstagen ab deren Einreichen.

Die Steuerbehörde informiert den Steuerpflichtigen sowie die Organisation, die die Bestätigung über die Berechtigung ausstellte, innerhalb von 15 Arbeitstagen über die erfolgte Überweisung. Interessant und beachtenswert ist, dass es keine Auswirkung auf eine bereits überwiesene Förderung hat, wenn sich der Betrag des 80%-Limits infolge eines Bescheids des Finanzamts oder einer Selbstrevision des Steuerzahlers ändert.

**4. Steuergutschrift:** In der Rechnungslegung gilt die Steuerzuweisung nicht als Förderung, da der Steuerzahler zu Lasten der bereits gezahlten Steuer verfügt, und somit die finanzielle Leistung nicht vom Steuerzahler, sondern vom Finanzamt erbracht wird.

Für diese Form der Unterstützung erhält der zuweisende Steuerzahler keine Steuerbegünstigung, sondern es steht ihm eine Steuergutschrift zu, deren Höhe an die zeitliche Durchführung der Zuweisung gebunden ist: Im Fall der aus Steuervorauszahlungen oder Ergänzungen von Steuervorauszahlungen zugewiesenen Förderung entspricht die Steuergutschrift 7,5 % der Unterstützungssumme (sinngemäß höchstens 80 Prozent der zu zahlenden Jahressteuer). Bei Förderungen aus der zu zahlenden Jahressteuer steht dem Steuerzahler eine geringere Gutschrift zu, nämlich 2,5 Prozent der zugewiesenen Summe.

Die Gutschrift wird ab dem ersten Tag des zweiten, auf die Fälligkeit der Steuererklärung folgenden Kalendermonats auf dem Kontokorrent der Körperschaftsteuer als separater Kürzungsposten ausgewiesen.

**5. Besonderheiten der Förderung von Mannschaftssportarten:** Im Fall der Förderung von Mannschaftssportarten gelangt das zugewiesene Geld unter mehreren Rechtstiteln an den entsprechenden Empfänger. Es werden dem Berechtigten z.B. 12,5 Prozent als ergänzende Sportentwicklungsförderung zugewiesen. Die Verbuchung hängt davon ab, ob der Steuerpflichtige aufgrund eines Vertrags von Seiten der in dem betreffenden Mannschaftssport tätigen Organisation zu einer Gegenleistung berechtigt wird oder nicht (Sponsor- oder Förderungsvertrag). Grundsätzlich sind die zum Empfang der ergänzenden Sportentwicklungsförderung berechtigten Organisationen das Ungarische Olympische Komitee, die Fachverbände der Sportarten, die im Rahmen des Mannschaftssports tätigen Sportorganisationen oder auch gemeinnützige Stiftungen. Auch die ihnen zustehenden Förderungsbeträge werden vom Finanzamt innerhalb der zur Verfügung stehenden 15 Arbeitstage überwiesen.

Wichtig zu wissen ist noch, dass die Firmen in einem Steuerjahr nur eine Art von Begünstigung bei der Körperschaftsteuer, entweder die im Rahmen des neuen Förderungssystems geltend zu machende Steuerzuweisung und Gutschrift oder eine der schon bisher – ebenfalls für die Unterstützung von Filmschöpfungen, Organisationen von Vortragskünstlern sowie bestimmten Mannschaftssportarten – verfügbaren Begünstigungen geltend machen dürfen.

Die obige Zusammenfassung zeigt, dass es sich lohnt, die Höhe und Termine sowie den Zweck der Förderung bewusst zu wählen. Einerseits ist nämlich das Ausmaß der Steuergutschrift aus Sicht des Steuerzahlers nicht zu vernachlässigen, andererseits ist es auch für den Begünstigten nicht uninteressant, ob die Finanzierungsquelle monatlich/vierteljährlich oder am Ende des Steuerjahres in einem Betrag zur Verfügung steht. Unsere Steuerexperten sind gerne bereit, Ihnen bei der Zusammenstellung eines „optimalen“ Zuweisungspakets behilflich zu sein.

## PÉNZÜGYI LÍZING FOGALOM-VÁLTOZÁSA

2015. január 1-jétől a Számviteli törvény (Sztv.) átmeneti időszakot követően visszamenőleges hatállyal tulajdonképpen visszaállította a korábbi, 2014. március 15. előtt hatályos pénzügyi lízing meghatározást, hogy elkerülje az eltérő értelmezésekből fakadó bizonytalanságokat.

Az új Polgári törvénykönyv (Ptk.) 2014. március 15-i hatálybalépésével a Sztv. pénzügyi lízingre vonatkozó meghatározása is megváltozott: a Sztv. átvette a Ptk. pénzügyi lízingre vonatkozó definícióját. Az új fogalom a gyakorlati alkalmazás során több kérdést is felvetett, például a tartós bérlet és a pénzügyi lízing elhatárolása vonatkozásában. További problémaként a Ptk. szerinti definíció nem tartalmazta a lízingdíj tőkére és kamatra történő megosztását, amely pedig a helyes számviteli elszámolás alapvető feltétele lenne.

Ezeket a gyakorlati problémákat oldja fel a számviteli törvény 2014. novemberben kihirdetett módosítása, amely, az átmeneti rendelkezés alapján, már a 2014. évben induló üzleti évre is alkalmazhatóan visszamenőleges hatállyal, átveszi a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) szerinti pénzügyi lízing fogalmát a számvitelben.

Azaz, a 2014. március 15-e után kötött minden olyan szerződést, melyet a Ptk. szerinti pénzügyi lízingként vettek figyelembe, az új, Hpt. szerinti fogalomnak megfelelően módosítani lehet.

## GEÄNDERTE DEFINITION DES FINANZLEASINGS

Nach einer Übergangsperiode hat das Rechnungslegungsgesetz („ReLeG“) rückwirkend die vor dem 15. März 2014 gültige Definition des Finanzleasings praktisch wieder zurückgeholt, um Ungewissheiten aufgrund von abweichenden Interpretationen zu vermeiden.

Mit dem Inkrafttreten des neuen Bürgerlichen Gesetzbuches („BGB“) wurde am 15. März 2014 auch die im ReLeG angeführte Definition des Finanzleasings geändert, indem das ReLeG die betreffende Begriffsbestimmung aus dem BGB übernahm. Die praktische Anwendung des neuen Begriffs warf jedoch mehrere Fragen auf, etwa im Zusammenhang mit der Abgrenzung zwischen der langfristigen Miete und dem Finanzleasing. Ein weiteres Problem war, dass die Definition des BGB keine Aufteilung zwischen Kapitalsumme der Leasinggebühr und Zinsen vorsah, was jedoch die grundsätzliche Voraussetzung für die richtige Verbuchung in der Rechnungslegung wäre.

Diese praktischen Probleme werden nun durch die im November 2014 verkündete Änderung des Rechnungslegungsgesetzes gelöst, die gemäß der Übergangsregelung bereits für die in 2014 begonnenen Geschäftsjahre rückwirkend angewendet werden darf und den im Gesetz über die Kreditinstitutionen und die Finanzunternehmen („Hpt.“) enthaltenen Begriff des Finanzleasings übernimmt.

Demnach dürfen alle nach dem 15. März 2014 abgeschlossenen Verträge, die als Finanzleasing laut BGB berücksichtigt wurden, in Anpassung an den neuen Begriff aus dem Hpt. geändert werden.



## CAFETERIA-VÁLTOZÁSOK 2015-TŐL

*A tavaly októberben benyújtott adócsomag kapcsán sokat olvashattunk a nem pénzbeli juttatásokat érintő kedvezőtlen változásokról, melyek a munkáltatókra, kifizetőkre háruló terheket kívánták növelni ilyen elemek juttatásakor. A 2015. január 1-jétől hatályos szabályozás végül a munkabéren kívül adható juttatásokat terhelő közterhek megfizetésére vonatkozóan az alapvető keretszabályokat változtatlanul hagyta, csupán azok keretösszegeit módosította.*

A megújult szabályozás értelmében a munkáltatók továbbra is a már ismert juttatásokat adhatják dolgozóik számára „kedvezményesen” az egyes juttatások egyedi értékhatárait figyelembe véve. Ilyen például többek között az egyik legkedveltebb juttatási forma, az Erzsébet-utalvány, a Széchenyi-pihenőkártya három alszámlájának valamelyikére adott juttatás, a helyi utazási bérlet vagy a munkáltató által havonta önkéntes kölcsönös nyugdíj- vagy egészségpénztárba utalt juttatás. Az említett juttatások továbbra is a juttatások értékének 1,19-szerese után a korábbi mértékkel azonos, 16%-os személyi jövedelemadó és 14%-os egészségügyi hozzájárulás – tehát összesen 35,7%-os munkáltatói közteher – megfizetése mellett adhatók.

A 2015. január 1-jei változás az adható juttatások keretösszegét módosította, a hatályos szabályozás immár két keretösszegről, egy éves 200 ezer forintos keretösszegről és egy magasabb, 450 ezer forintos (rekreációs) keretről rendelkezik.

Az éves 200 ezer forintos keretösszeg a fent is említett, legismertebb klasszikus béren kívüli juttatásokra használható fel. A nagyobb, 450 ezer forintos keretösszeg előző kereten felüli 250 ezer forintos része csak a SZÉP kártyára utalt munkáltató támogatás összegével „tölthető” ki. A „normális” keretösszeg terhére 200 ezer forintig teljesíthetőek a korábban jelzett klasszikus juttatások, így a rekreációs keretösszeg akár teljes egészében kitölthető a SZÉP kártyára utalt munkáltatói támogatással. Ez azt jelenti, hogy a két keretösszeg igénybevételével a munkaadók évi 500 ezer forint helyett idéntől 450 ezer forintos keretösszeget adhatnak juttatásként alkalmazottaik részére 35,7%-os terhelés mellett a fent említett módon. Az összesített 450 ezer forintos keretösszeget meghaladó rész azonban már egyes meghatározott juttatásnak minősül, melyet a 16%-os személyi jövedelemadó mellett magasabb, 27%-os kulcsú egészségügyi hozzájárulás terhel, így az adóterhelés – a juttatás értékének 1,19-szeresével számolva – összesen 51,17%.

A keretösszegek akkor érvényesek, ha a munkavállalók egész évben alkalmazásban állnak a juttatást nyújtó munkaadónál. Ha a munkaviszony csak az év egy részében áll fenn, úgy a keretösszeget ennek arányában kell meghatározni.

Fontos továbbá megjegyezni, hogy változatlanul az adható juttatások azon részét kell figyelembe venni a két „adószempontból optimális”, maximum 450 ezer forintos keretösszeg számításánál, mely nem haladja meg az adott juttatásra törvényben meghatározott egyedi értékhatárt. Az említett értékhatárok a korábbi évekhez képest nem módosultak az ideai törvénymódosítással. Ez azt jelenti, ha például a munkavállaló az Erzsébet-utalványból havonta 12 ezer forint értékű juttatást kap, ebből csak a törvényben meghatározott havi 8 ezer forintot lehet a 200 ezer forintos éves keretösszegben figyelembe venni, a meghaladó havi 4 ezer forint pedig már egyes meghatározott juttatásnak minősül; az „extra” rész után a magasabb, 51,17%-os közterhet kell megfizetnie a kifizetőnek.

## CAFETERIA-ÄNDERUNGEN AB 2015

*Im Zusammenhang mit dem im Oktober des vergangenen Jahres vorgelegten Steuerpaket konnten wir viel lesen über die nachteiligen Veränderungen bei den geldwerten Leistungen, durch die den Arbeitnehmern oder Zahlstellen erhöhte Lasten bei der Gewährung solcher Zuwendungen aufgebürdet werden sollten. Die ab dem 1. Januar 2015 gültigen Regelungen hinsichtlich der Besteuerung der über den Arbeitslohn hinaus zu gewährenden Zuwendungen blieben grundsätzlich unverändert, nur die Rahmenbeträge wurden modifiziert.*

Im Sinne der neuen Regelungen können Arbeitgeber ihren Beschäftigten auch in Zukunft die bereits bekannten Zuwendungen „steuerbegünstigt“ gewähren, wenn sie die individuellen Wertgrenzen der einzelnen Zuwendungsarten berücksichtigen. Dazu gehören unter anderen der Erzsébet-Gutschein, eine der beliebtesten Formen der Zuwendungen, aber auch die auf die drei Unterkonten der Széchenyi-Erholungskarte („SZÉP-Karte“) überwiesenen Beträge, die Zeitkarten für die lokalen Verkehrsmittel oder die vom Arbeitgeber monatlich an freiwillige wechselseitige Renten- oder Krankenkassen überwiesenen Beiträge. Auf den 1,19-fachen Wert dieser geldwerten Leistungen werden wie bisher 16 % Lohnsteuer und 14 % Gesundheitsabgabe eingehoben, der Arbeitgeber zahlt also für die Gewährung solcher Zuwendungen insgesamt 35,7 % Steuern und Abgaben.

Mit 1. Januar 2015 änderte sich der Rahmenbetrag für die zu gewährenden Leistungen, und das neue Regelwerk sieht nunmehr zwei Rahmenbeträge, nämlich 200.000 Forint und 450.000 Forint (für Rekreationsleistungen), vor.

Der Jahresrahmen von 200.000 Forint steht für die obigen über den Arbeitslohn hinaus gewährten Zuwendungen, die zu den bekanntesten klassischen geldwerten Leistungen zählen, zur Verfügung. Der über diese Summe hinausgehende Teil des höheren Rahmens von 450.000 Forint, also 250.000 Forint, kann nur mit den auf die SZÉP-Karte überwiesenen Unterstützungen des Arbeitgebers „aufgefüllt“ werden. Da zu Lasten des „normalen“ Rahmens bis zu 200.000 Forint nur die genannten klassischen Zuwendungen geleistet werden dürfen, kann also der gesamte Betrag des Rekreationsrahmens für die auf die SZÉP-Karte geleisteten Überweisungen des Arbeitgebers aufgebraucht werden. Wenn beide Rahmenbeträge in Anspruch genommen werden, kann der Arbeitgeber ab diesem Jahr einem Arbeitnehmer monatlich Zuwendungen von bis zu 450.000 Forint – anstatt wie bisher 500.000 Forint – gewähren, für die er, wie oben gezeigt, Abgaben von 35,7 % abführen muss. Die über den Gesamtrahmen von 450.000 Forint hinaus gewährten Zuwendungen gelten bereits als bestimmte einzelne Bezüge, auf deren 1,19-fachen Wert neben 16 % Lohnsteuer auch 27 % Gesundheitsabgabe berechnet wird und deren Abgabenbelastung somit insgesamt 51,17 % beträgt.

Die Rahmenbeträge gelten für den Fall, dass der Arbeitnehmer das ganze Jahr hindurch bei dem die Zuwendungen gewährenden Arbeitgeber beschäftigt ist. Besteht das Dienstverhältnis nur für einen Teil des Jahres, müssen die Rahmenbeträge proportional ermittelt werden.

Schließlich möchten wir anmerken, dass nach wie vor bei der Berechnung der beiden aus „steuerlicher Sicht optimalen“ Rahmenbeträge von insgesamt 450.000 Forint nur jener Anteil der zu gewährenden Zuwendungen geltend gemacht werden darf, der nicht die für die jeweilige Zuwendungsart gesetzlich bestimmte Wertgrenze überschreitet. Die erwähnten Limits wurden durch die aktuelle Gesetzänderung gegenüber dem Vorjahr nicht geändert. Wenn zum Beispiel ein Arbeitnehmer monatlich eine Zuwendung von 12.000 Forint in Form von Erzsébet-Gutscheinen erhält, können im Jahresrahmen von 200.000 Forint nur die gesetzlich festgesetzten 8.000 Forint pro Monat berücksichtigt werden, während die restlichen 4.000 Forint schon als bestimmte einzelne Bezüge gelten, für die der Auszahler die höhere Abgabenlast von 51,17 % zu tragen hat.

Az Adóhíd szerzői igyekeztek olvasmányos, de szakszerű kiadványt szerkeszteni, amelyben foglaltak a megjelenés időpontjában megfelelnek a jogszabályi előírásoknak. Az esetleg előforduló hiányosságok és nyomdai hibák, valamint a jogszabályi változások miatt mégis kérjük, a leírtak alkalmazása előtt keressen meg minket felmerült kérdéseivel.

Die Verfasser der Steuerbrücke bemühten sich, eine leicht lesbare und zugleich fachlich kompetente Publikation herauszugeben, deren Aussagen zum Zeitpunkt des Erscheinens den rechtlichen Vorschriften entsprechen. Aufgrund eventueller inhaltlicher oder drucktechnischer Fehler beziehungsweise gesetzlicher Änderungen bitten wir Sie trotzdem, sich vor der Anwendung unserer Erläuterungen mit Ihren Fragen an uns zu wenden.

A WTS Klient csoport szolgáltatásai / Dienstleistungen der WTS Klient Gruppe:

- » Adótanácsadás / Steuerberatung
- » Pénzügyi tanácsadás / Consulting
- » Jogi tanácsadás / Rechtsberatung
- » Könyvelés / Buchhaltung
- » Bérszámfejtés / Lohnverrechnung

#### **WTS Klient csoport**

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799

klient@klient.hu • www.klient.hu

#### **Bővebb információ / Weitere Informationen:**

Gyányi Tamás, partner / Partner

Telefon: +36 1 887 3700 • [tamas.gyanyi@klient.hu](mailto:tamas.gyanyi@klient.hu)

A WTS Klient cégcsoport 2014-ben elnyerte a Magyar Termék Nagydíjat a határokon átvitelő számviteli és adózási szolgáltatásokért.

Die WTS Klient Gruppe erhielt 2014 den Ungarischen Qualitätspreis für grenzübergreifende wirtschaftliche Dienstleistungen und Steuerberatung.

