

adóhíd

taxbridge | 2015 | 1

2015 | FEBRUÁR | FEBRUARY



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 (amíg 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 lépéses 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

Foreword

Dear Readers,

I do not think it came as a surprise to anyone that financial experts again had to familiarise themselves with the elements of a new tax system at the end of 2014. Of all the changes taking effect from 2015, the one affecting most retailers that probably attracted most interest and which was heavily debated in many respects by market players and consultants alike was the introduction of the Electronic Public Road Transportation Control System (in Hungarian: EKAER), whose declared objective is to reduce the size of the black and grey economy. Given that the roll-out of the new system and its implementation in practice have raised further questions from businesses right from the word go, and in many cases not even the authorities are able to give comprehensive answers, the deadline set to trial the system (during which period the tax authority will not penalise taxpayers for non-compliance) has been extended until 28 February 2015.

Since we have dissected the rules on the EKAER system in several newsletters so far, this time we want to look more closely at other key changes which we have not detailed so far.

In our *We've checked it out* column we turn the spotlight on the new corporate tax allocation system that is applicable for the first time in the 2015 fiscal year, while the *On the Tax Bridge* article focuses on the two-stage change to the place of performance for the "legendary" periodic settlement transactions. The *Good to know* column deals with fringe benefit rules, which are indeed tighter, but have undergone a "more tolerable" facelift than was originally planned. Last but not least, in *Something else* we cover the circumstances behind the "change" in the financial leasing concept – here the change is essentially designed to eliminate, with retroactive effect, the uncertainties derived from the definition brought in with the new Hungarian Civil Code.

We trust that in spite of the initial difficulties we can still look forward to a predictable year in terms of taxation. Please do not hesitate to contact our team of experts using the contact information on the last page if you have any questions.

Yours faithfully,
Zoltán Lambert
Managing Director

adóhíd

szakmai hírlevél | 2015 | 1

TARTALOMJEGYZÉK

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

taxbridge

professional newsletter | 2015 | 1

CONTENTS

ON THE TAX BRIDGE	3
Important changes in VAT rules for transactions with periodic settlements	
WE'VE CHECKED IT OUT	4
Tax allocation in corporate tax	
SOMETHING ELSE	6
Change in financial leasing concept	
GOOD TO KNOW	7
Changes to fringe benefits from 2015	

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.

IMPORTANT CHANGES IN VAT RULES FOR TRANSACTIONS WITH PERIODIC SETTLEMENTS

In accordance with the amendment to the VAT Act the accounting of transactions with periodic settlements (continuous settlements) is to change in two stages.

The new rule must be applied initially from 1 July 2015, for quasi testing purposes, in relation to bookkeeping, auditing and tax advisory services, if the parties agree on periodical settlements or payments. The second stage starts from 1 January 2016 when the new rules must be applied for all periodical settlement transactions.

The new regulation relates to the determination of the performance date. As a main rule, the performance date shall be the last day of the period affected by the settlement or payment. However, deviating from this main rule is required in two cases. If the due payment date of the amount for the period affected by the settlement or payment and the issue date of the invoice/receipt precede the last day of the settlement period, the performance date shall be the date of the invoice/receipt. If the due payment date of the amount comes after the last day of the period affected by the settlement or payment, the performance date shall be the due payment date of the amount, but no later than the 30th day after the last day of the given period. It is not difficult to realise that in the most frequent of cases (when the document is issued after the business event) the new rule is essentially a “continuation” of the old one in a narrower sense.

The initial introduction (for tax advisory, bookkeeping and auditing services) must be applied for the first time with regard to periods affected by settlements or payments starting after 30 June 2015, where the payment due date falls after 30 June 2015. This means that for a settlement period beginning before 1 July 2015 (e.g. from 15 June 2015 until 14 July 2015) the performance date can be determined by using the current rules, and so the performance date is the same as the due date of payment.

Apart from the three services referred to above, the new rules must be applied first for periods beginning after 31 December 2015, for which the payment deadline falls after 31 December 2015.



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 rendelkezési nyilatkozat, illetve a felajánlásra vonatkozó jogosultság megvizsgálását követően. A törvény egyértelműen meghatározza azon feltételeket, amelyek nem teljesülése esetén a rendelkezési nyilatkozat érvénytelen, valamint a támogatás összege nem utalható át. Az adóhatóság a rendelkezési 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 adó tartozása;
- » 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 jutott 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:

TAX ALLOCATION IN CORPORATE TAX

Similarly to many other tax laws, amendments to Act LXXXI of 1996 on Corporate and Dividend Tax took effect on the first day of the year. From 1 January 2015 the law now includes a new form of support, the tax allocation scheme, which thus expands the ways of supporting film-making, performing arts organisations and spectator team sports. The new system for providing financial support is based on four main points with the new provisions (Sections 24/A and 24/B), and can be applied for the first time in the 2015 fiscal year.

1. *Scheduling, amounts and making declarations:* Taxpayers can allocate part of their taxes or tax advances in relation to their tax advance payment, tax advance top-up or tax payment liabilities. Taxpayers can schedule the allocations to their tax advance payment liabilities, if an electronic declaration is made by the last day of the month preceding the deadline for the tax advance payment liability on the designated form of the tax authority, stating the name and tax number of the beneficiary organisation(s) (2015 form: 15RENDNY). The allocation to the chosen objective can be no more than 50 percent of the monthly or quarterly tax advance payment liability. Taxpayers may only modify such declarations up to 5 times in one fiscal year with regard to the forthcoming tax advances.

If the support allocated and transferred in this way falls short of 80 percent of the tax payable, or the taxpayer previously did not allocate any tax from tax advances, then when topping up the tax advance the taxpayer may allocate from the unallocated tax in the "top-up" tax return (second opportunity) with the proviso that the overall support determined in this way does not exceed 80 percent of the tax payable. Taking into account the amounts already allocated, the law allows further tax to be allocated up to 80 percent of the tax payable; such declarations must be made in the corporate tax return by the deadline for submitting the return. The second and third opportunities may not be modified by the taxpayer after the tax return containing the corporate tax advance top-up payment or the corporate tax return are submitted.

2. *Conditions for provision of support and transfers:* The transfer to the beneficiary is made by the tax authority after examining the declaration submitted by the taxpayer and the entitlement to allocate. The law clearly determines the conditions that must be complied with so that the declaration is not declared invalid and the funds can be transferred. The tax authority shall transfer the funds in the declaration to the beneficiary if:

- » the certificate issued in relation to the chosen beneficiary (with the exception of allocations for film-making support provided to MNF Zrt.) is received by the tax authority with the declaration, or by the set deadline for submitting the tax advance top-up return or the tax return;
- » at the time of the transfer, the taxpayer or the beneficiary has no enforceable tax debt recorded at the tax authority in excess of HUF 100,000;
- » the taxpayer submitted its corporate tax return on time, and the tax advance, tax advance top-up and tax payment obligations contained therein were complied with; and
- » 80 percent of the tax payable for the fiscal year is equal to or more than the amount of the support.

3. *Transfer procedure:* The amount allocated by the taxpayer as financial support is not transferred directly by the taxpayer to the beneficiary but by the tax authority in a monitoring role, by the following dates, provided the conditions are met:

- » for support scheduled in line with the monthly and quarterly tax advance payment liabilities, within 15 working days of the discharged liability,
- » for allocations made in the tax advance top-up return or in the corporate tax return, within 15 working days of the submission of the return.

- » 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.

The tax authority shall notify the taxpayer and the organisation issuing the eligibility certificate within 15 working days of the completed transfer. Interestingly, and importantly, if the amount considered to be in compliance with the 80 percent threshold subsequently changes as a result of a tax authority resolution or a self-revision, this shall not affect the amount of the funding previously allocated.

4. Tax credit: The tax allocation does not qualify as financial support from an accounting perspective because the taxpayer uses funds from paid tax, and the financial performance of the transaction is carried out not by the taxpayer but by the tax authority.

The taxpayer does not receive any tax allowance on such a transaction, and instead is entitled to a tax credit, whereby the level depends on the allocation scheduling: for allocations made from tax advances and tax advance top-ups, the tax credit is 7.5 percent of the funds allocated (still up to no more than 80 percent of the annual tax payable). For allocations made from annual tax payable the credit is lower, amounting to 2.5 percent of the allocated funds.

The tax credit is recognised as a separate deductible item on the corporate tax current account as of the first day of the second calendar month following the due date for the tax return (generally speaking this means as of 1 July 2016).

5. Special features of support given to spectator team sports: When supporting spectator team sports, the allocated amount is given to the beneficiaries on various grounds; for example, 12.5 percent of the amount is provided as supplementary sport development support. How this is accounted depends on whether the taxpayer is entitled or not to any valuable consideration based on the contract with the organisation arranging the spectator team sport (sponsor or support contract). The beneficiaries of supplementary sport development funding are essentially the Hungarian Olympic Committee, national sport associations, spectator sport organisations or non-profit foundations. Support designated for them is also transferred by the tax authority by the 15-working-day deadline.

It is important to know that in one fiscal year companies can only choose either the tax allocation and credit offered by the new system described above, or the corporate tax allowance offered by the existing system – equally available by supporting film-making, performing arts organisations and spectator team sports.

In light of the above it is worthwhile deliberating carefully over the level and timing of the support as well as over the choice of beneficiary, as the level of tax credit is not insignificant for the taxpayer, while it also matters to the beneficiary whether the necessary funding is provided monthly/quarterly or in one sum at the end of the fiscal year. Our tax consultants will gladly help in putting together an “optimal” tax allocation package for you.

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.

CHANGE IN FINANCIAL LEASING CONCEPT

From 1 January 2015 and after a transitional period the Act on Accounting (Act) essentially reinstated the previous definition of financial leasing from before 15 March 2014, with retroactive effect, in order to avoid any uncertainty derived from the different interpretations.

When the new Civil Code entered into force on 15 March 2014 the Act's definition of financial leasing also changed, with the Act on Accounting adopting the definition contained in the Civil Code. The new definition raised several questions in practice, for example with regard to long-term rentals and accruing financial leases. A further problem was that the definition as per the Civil Code did not split lease fees into principal and interest, which is a fundamental requirement of good accounting practice.

The amendment to the Act on Accounting published in November 2014 resolves these practical problems. In accordance with the transitional provisions it can be applied retroactively to financial years beginning in 2014, and for accounting purposes it takes on the concept of financial leasing as outlined in the Act on Credit Institutions and Financial Enterprises (Credit Institutions Act).

This means that all contracts concluded after 15 March 2014 which were based on financial leasing as per the Civil Code can now be modified in accordance with the definition in the Credit Institutions Act.



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 igénybevétele 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 „adózempontból 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 keretösszeget 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.

CHANGES TO FRINGE BENEFITS FROM 2015

In connection with the raft of tax amendments submitted in October last year we read a lot about the negative changes to in-kind benefits, which were designed to increase the burden on employers and paying agents when providing such benefits. The regulations that took effect from 1 January 2015 eventually left the basic framework unchanged in terms of the taxes and contributions payable on fringe benefits, and only modified the allocation amounts.

Under the new rules, employers can continue to give their employees the now customary benefits “under preferential conditions”, taking into account the thresholds for the individual benefits. These include, for example, one of the most popular benefit forms, the Erzsébet voucher, benefits paid to one of three sub-accounts for the Széchenyi recreation card, the local travel pass or monthly payments made by the employer to voluntary mutual pension or health funds. These benefits can still be provided by paying 16% personal income tax and a 14% health care contribution on a sum equal to 1.19 times the value of the benefit, which means a total employer charge of 35.7% and is thus the same as before.

The amounts that can be allocated under the individual benefits did change from 1 January 2015; the new rules provide for two amounts, an annual HUF 200,000 and a higher (recreation) allocation of HUF 450,000.

The annual HUF 200,000 allocation can be used for the traditional fringe benefits referred to above. The HUF 250,000 portion of the HUF 450,000 sum that exceeds the previous allocation may only be used in the form of employer benefits transferred to the SZÉP card. The traditional benefits outlined above can be used from the “normal” allocation of HUF 200,000, and so even the entire recreation allocation can comprise employer benefits transferred to the SZÉP card. This means that by using the two allocations employers can provide benefits to their employees of up to HUF 450,000 from 2015 instead of the previous HUF 500,000, paying taxes and contributions of 35.7% as described above. Any portion that exceeds the aggregate HUF 450,000, however, qualifies as other income, which along with the 16% personal income tax incurs a higher health care contribution of 27%, and so the tax burden – applied to a sum of 1.19 times the value of the benefit – amounts to 51.17%.

The allocation amounts apply if the employees are employed for the whole year by the employer providing the benefits. Prorated amounts are calculated if the employment relationship only exists for part of the year.

It is also important to note that when calculating the two allocations of a maximum HUF 450,000, which are optimised for tax purposes, only the benefits that do not exceed the individual statutory limits must still be taken into account. With the introduction of this year's amendments these limits did not change compared to previous years. For example, if an employee receives HUF 12,000 per month in Erzsébet vouchers, only the statutory monthly sum of HUF 8,000 can be considered for the HUF 200,000 annual allocation, and the excess sum of HUF 4,000 per month qualifies as other income; the paying agent has to pay taxes and contributions of 51.17% on this “extra” portion.

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.

The editors of Tax Bridge have made every effort to produce a publication that is readable but also professionally sound, and which accurately reflects the statutory provisions as they stand at the time of its issue. If you should nonetheless find inaccuracies, gaps or printing errors in the text, we would encourage you to contact us with your questions before making any business decisions based on the contents of this document.

A WTS Klient csoport szolgáltatásai / Services of the WTS Klient Group:

- » Adótanácsadás / Tax consulting
- » Pénzügyi tanácsadás / Consulting
- » Jogi tanácsadás / Legal consulting
- » Könyvelés / Accounting
- » Bérszámfejtés / Payroll services

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 / More information:

Gyányi Tamás, partner / Partner

Telefon: +36 1 887 3700 • tamas.gyanyi@klient.hu

A WTS Klient cégcsoport 2014-ben elnyerte a Magyar Termék Nagydíjat a határokon átvívelő számviteli és adózási szolgáltatásokért.
The WTS Klient Group won the Hungarian Quality Product Award in 2014 regarding cross border accounting and tax services.

