

wts klient newsletter

WTS Klient.
A híd.

Kedves Olvasónk!

Alig vagyunk túl a WTS Klient [20. születésnapja](#) körül (is) forgó októberben, máris egy mozgalmas novemberet hagyunk magunk mögött sok új hírrel, sok történéssel és fontos jogszabályváltozásokkal.

A Magyar Országgyűlés novemberben fogadta el az immár véglegesnek tekinthető [2019-es adóváltozásokat](#), ami nem kis újratervezést igényel majd a cégek döntéshozói részéről. Mindeközben a WTS müncheni központja sem tétlenkedett. Az elmúlt hetekben több új, fontos stratégiai partnert nyert meg magának, a hálózat [Olaszországban](#) és [Nagy-Britanniában](#) is újabb tagcégekkel bővült. Amint arról a 8. oldalon részletesebben is beszámolunk, a Német Mesterséges Intelligencia Kutatóintézetel karöltve a WTS egy rendkívül érdekes [kutatást](#) végzett az adózásban hasznosítható digitalizációs folyamatokról, és novemberben jelent meg a hálózat két legfrissebb nemzetközi hírlevele is, a [VAT](#) és a [TP Newsletter](#) a legújabb adózási és jogszabályi fejleményekkel a világ számos országából.

Mint mindig, híreinkkel és kiadványainkkal továbbra is az a célunk, hogy támogassuk Önt döntéseiben és az üzleti folyamatokban. Ha mégis marad kérdése, forduljon bizalommal hozzánk.

Lambert Zoltán
ügyvezető partner

Tartalomjegyzék

Cégértékelés az összehasonlító módszerek alapján	» 1. oldal
Elektronikus kapcsolattartás az adózásban	» 3. oldal
CbCR és bejelentési kötelezettség – Mi a teendő év végével?	» 4. oldal
Munkáltatói lakáscélú hitelek 2019-től, avagy mi jön a munkáltatói lakáscélú támogatás után?	» 6. oldal
Digitalizáció az adózásban	» 8. oldal

Cégértékelés az összehasonlító módszerek alapján

Összehasonlító módszerek

Előnyök:

- Egyszerű és gyorsan elvégezhető
- Harmadik fél adataira támaszkodik, ezért objektív érték

Hátrányok:

- Nem veszi figyelembe a jövőbeli lehetőségeket és a vállalati stratégiát
- Korrekciós tényezők meghatározása összetett

Szerző: **Szeles Szabolcs**
szabolcs.szeles@wtsklient.hu

Cikksorozatunk indításaként körbejártuk, hogy [milyen esetekben válhat szükségessé](#) cégértékelés, és mindezt mely módszerekkel végezhetjük el. Ezt követően részletesen bemutattuk a legnépszerűbb értékelési módszer, a [jövedelemtermelő képességen alapuló módszer](#) előnyeit és hátrányait. Aktuális cikkünkben megvizsgáljuk az összehasonlító módszerek jellegzetességeit, értékeliük ezen módszer erősségeit és gyenge pontjait.

Mit takarnak az összehasonlító adatok?

Az összehasonlító módszerek esetében a cégérték nagyságát harmadik felektől származó adatok segítségével becsüljük meg. Az összehasonlító módszerek piaci adatokon alapulnak. Ha leegyszerűsítjük, akkor az értékelni kívánt céghez hasonló cég/cégek aktuális eladási árát/árait vagy tőzsdei kereskedési árát vesszük alapul.

folytatás a 2. oldalon

Megjelent a WTS Global VAT Newsletter legújabb száma

04 2018

wts global

WTS Value Added Tax
Newsletter

.....→

A WTS Global legújabb áfa-hírlevele 19 országban mutatja be a világ minden tájáról az áfa szabályok és a kapcsolódó adminisztratív szabályok legfrissebb és várható változásait.

A nemzetközi hírlevél angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [WTS Global VAT Newsletter #2/2018](#)

Melyek az összehasonlító módszerek?

Alapvetően két csoportba soroljuk az összehasonlító módszereket:

- Összehasonlító adatok **mutatószámok** segítségével
- **Korábbi eladási árak** felhasználása

A mutatószámok alapján történő összehasonlítás lényege, hogy tőzsdén jegyzett társaságok tőzsdei kereskedési ára és bizonyos mérőszámai alapján lehet az értékelendő társaság értékét becsülni. A legelterjedtebb mutatószám alapján történő értékelés a **P/E ráta**, azaz az árfolyam-nyereség arány alkalmazása. A cégértéket az összehasonlító cégek tőzsdei árfolyama és azok egy részvényre jutó adózott nyereségének hányadosa segítségével számítjuk ki oly módon, hogy az összehasonlító cégek elérhető P/E rátájának átlagával felszorozzuk az értékelni kívánt társaság szokásos nyereségét.

Jóval egyszerűbb módszer a korábbi eladási árak felhasználása, amely **adatbázisokból elérhető historikus adatokra** támaszkodik.

Az összehasonlító adatok forrása

Ezeket az eljárásokat különböző nyilvánosan elérhető tőzsdei adatokból vagy adatbázisokból történő összehasonlító értékek lekérésével és kiértékelésével végzik el a szakemberek. Az **adatbázisokhoz** jellemzően csak jelentős előfizetési díjak vagy lekérdézési díjak mellett juthatunk hozzá.

Milyen korrekciós elemekre van szükség?

Annak érdekében, hogy elkerüljük azt a hibát, hogy almát hasonlítunk körtehez, az értékelendő cég és az összehasonlításba bevont cégek eltérő jellege miatt, a minél realisabb cégérték elérése érdekében, **korrekciós elemeket kell alkalmaznunk**. Könnyen belátható, hogy egy családi vállalkozás és egy ugyanazon szektorban tevékenykedő tőzsdén jegyzett cég egyszerű összehasonlítása már csak a méretük és piaci részesedésük miatt sem célravezető. Hasonló okok miatt az idegen forrásnak való eltérő kitettség is befolyásolhatja a cégértéket. Az sem lehet közömbös az értékelés során, hogy a teljes társaságot vásárolják meg, vagy csak a részvényeinek/üzletrészének egy részét. Mindezen szempontokat az összehasonlító értékek módosításával, **módosító szorzószámok** alkalmazásával tudjuk érvényre juttatni. Ezen

módosító szorzószámok számszerűsítése okozza azonban a módszer legnagyobb kihívását.

Mi a módszer erőssége?

Az összehasonlító módszerek tagadhatatlan előnye az **egyszerűségükben rejlik**. A rendelkezésre álló összehasonlító adatok segítségével az értékelést rendkívül **gyorsan elvégezhetjük**. Tekintettel arra, hogy nyilvános vagy adatbázisokból elérhető adatokat használunk fel, az értékelés eredménye **kevésbé szubjektív**, mint más módszerek esetén.

Mi az eljárás hátránya?

A módszer gyengeségei a következők:

- Az összehasonlító adatokhoz történő hozzájutás költséges.
- Nem mindig érhető el az adott szektorból elegendő összehasonlító adat.
- Minél kevesebb az összehasonlító adat, annál több egyedi hatást kell kiszűrni az értékelés során.
- Az értékelés nem veszi figyelembe a cégben rejlő jövőbeli lehetőségeket.
- Nincs tekintettel az adott cég jövőbeli stratégiájára.
- Az eredményesség alapú mutatószámok esetében a társaság eredménye a számviteli értékelési módszerek alkalmazása miatt befolyásolható adat, ami nem mindig jelent objektív mércét.
- A korrekciós tényezők mértékének meghatározása nehézkes.

A felsorolt pro és kontra érvek alapján elmondhatjuk, hogy az összehasonlító módszerek a cégértékelés leggyorsabban elvégezhető és legegyszerűbb metódusai.

Pénzügyi tanácsadás

Amennyiben cégértékeléssel kapcsolatban további részletekre vagy egy egyedi vállalat értékelésére kíváncsi, keresse meg [pénzügyi tanácsadás üzletágunk](#) szakértőit.

Szeles Szabolcs
pénzügyi tanácsadás igazgató
+36 1 887 3723
szabolcs.szeles@wtsklient.hu

→ A téma szakértője



Szeles Szabolcs

pénzügyi tanácsadás igazgató
Telefon: +36 1 887 3723
szabolcs.szeles@wtsklient.hu

Végzettség

- » nemzetközi közgazdász
- » ACCA tag könyvvizsgáló
- » kamarai tag könyvvizsgáló
- » okleveles könyvvizsgáló
- » adószakértő

Szakterületek

- » nemzetközi csoportjelentések összeállítása (IFRS, HGB)
- » számviteli és adójogi átvilágítások
- » számviteli tanácsadás
- » interim management

Nyelvek

magyar, német, angol

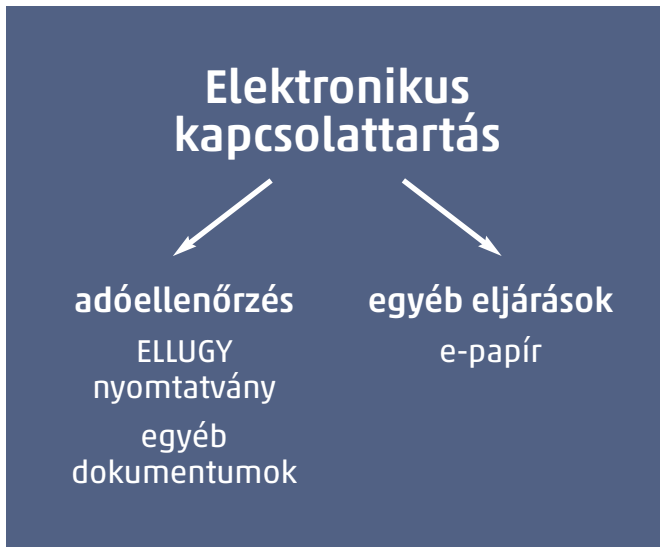
Legfrissebb publikációk

- » [Cégértékelés a jövőbeli jövedelmek alapján, avagy a jövedelemtermelő képéségen alapuló módszerek](#)
- » [A cégértékelés abc-je, avagy mit értékeljünk, hogyan és kinek?](#)
- » [A kedvezményezett átalakítások adózással kapcsolatos teendői](#)

Elektronikus kapcsolattartás az adózásban

Szerző: **Potássy Andrea**
andrea.potassy@wtsklient.hu

A számítástechnikai megoldások fejlődése, az adatok elektronikus úton való továbbítása és feldolgozása az adózás és az adóhatóságokkal való kapcsolattartás területeit sem kerülik el. Mint ahogy arról korábban már több cikkben is beszámoltunk, a **gazdálkodó szervezetek 2018. január 1-jét követően elektronikus kapcsolattartásra és ügyintézésre kötelezettek** a NAV (és az [ön-kormányzatok](#)) előtt intézhető ügyek vonatkozásában. A korábban kizárólag papír alapon benyújtható beadványok immár elektronikus is teljesíthetőek. A módszereket illetően több új eljárás is bevezetésre került.



Elektronikus kapcsolattartás adóellenőrzés és más eljárások során

Az **adóellenőrzés** során az adózók az [ELLUGY nyomtatvány](#) használatával, elektronikus úton küldhetik be az eljárás során benyújtandó dokumentumokat (pl. meghatalmazást, nyilatkozatot, iratanyagot, észrevételt stb.). A nyomtatvány elektronikus kerül továbbításra, és kiváltja a korábban alkalmazott postai küldeményeket. Egyéb, a NAV hatáskörébe tartozó ellenőrzési eljárás kapcsán szükséges dokumentumokat is benyújthatunk elektronikus, de fontos, hogy a benyújtandó nyomtatványok típusát az ellenőrzésben eljáró adóellenőrökkel egyeztessük.

Az **e-papír** intézménye az **elektronikusan indítható egyéb eljárásokat** foglalja magába. Ezen belül már nemcsak a NAV-val, hanem egyéb hatóságokkal is kapcsolatba léphetünk, a témacsoport kiválasztása alapján a rendszer automatikusan beazonosítja a címzettet. Az ügyfélkapus azonosítást követően szabad formátumú levél írására van lehetőségünk, amelyre a válasz az ügyintézésben részt vevő magánszemély vagy cég tárhelyére érkezik majd.

Az elektronikus kapcsolattartás eszköze változóban van

Korábban az adóhatóságokkal való elektronikus kapcsolattartás szinte kivétel nélkül az **Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK)** révén valósult meg, az elkészített bevallásokat pedig a meghatalmazott személyes adatai alapján létrehozott **ügyfélkapun** keresztül kerültek benyújtásra. Az elektronikus kapcsolattartás formája azonban változóban van. A gazdálkodó szervezetek számára 2018. január 1-től kötelező a **cégkapu használata**. A **cégkapu** egy elektronikus tárhely a gazdálkodó szervezetek számára, amelyet az ügyfelek a hatóságokkal való elektronikus kapcsolattartáshoz, a szükséges dokumentumok letöltéséhez használhatnak. A gazdálkodó szervezetek **kötelesek elvégezni a cégkapu-regisztrációt**, melynek során **cégkapu-megbízottként** kizárólag ügyfélkapus hozzáféréssel rendelkező magánszemélyt jelölhetnek ki. Amennyiben a cégkapu-regisztráció sikeres, hatósági iratok érkehetnek a tárhelyre. A cégkapu-megbízott felelősséggel tartozik a beérkező küldeményeket illetően, ezért fontos figyelemmel kísérnie a tárhelyre érkezett üzeneteket, dokumentumokat.

A gazdálkodó szervezetek 2018-ban a NAV-val folytatott elektronikus kommunikációban változatlanul használhatják a képviselőik vagy meghatalmazottak ügyfélkapus tárhelyét. Azonban választásuk alapján már 2018-ban a cégkapu igénybevételével is

folymatás a 4. oldalon

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



wtsklient.hu/2018/11/08/elektronikus-kommunikacio/

Új európai tagcégek csatlakoztak a WTS Globalhoz

A WTS Global Olaszországban a hálózat egyik legrégebbi partnercége, a WTS R&A Studio Tributario Associato mellett megnyerte tagjának az ország egyik vezető adójogi tanácsadó cégét, a milánói [Studio Bisozzi Nobilit](#) is. A két olasz cég a WTS Global ernyője alatt szorosan együttműködik minden adózási kérdésben, az ügyfeleket a két cég több mint 65 szakembere segíti az olasz üzleti élet három legnagyobb központjában, Milánóban, Torinóban és Veronában.

Az új olasz partnercég után az Egyesült Királyság egyik meghatározó adótanácsadó cége, az [FTI Consulting LLP](#) lépett be a WTS Global hálózatba. A londoni irodát öt partner vezeti, akik csapatukkal az adótanácsadás és a compliance munkák széles skáláját lefedve, nemzetközi szinten állnak ügyfeleik rendelkezésére.

küldhetik bevallásaikat, egyéb dokumentumaikat a NAV és egyéb hatóságok felé. A **cégkapu-megbízottak** ügykezelői jogosultságokat adhatnak olyan magánszemélyek részére és vonhatnak vissza olyan magánszemélyektől, akik az elektronikus kapcsolattartásban részt vesznek. A gazdálkodó szervezetek elektronikus kommunikációja **2019. január 1-jét követően a cégkapun keresztül valósul majd meg**. Emiatt fontos, hogy az esetlegesen hiányzó regisztrációt mielőbb elvégezzük, és kijelöljük az ügykezelőket is.

További kilátások

A jövőben várhatóan tovább fejlődnek majd az adózásban és a könyvelésben alkalmazott elektronikus eljárások, melyek célja elsődlegesen az **adatifeldolgozás automatizálása**. Emellett lehetőséget biztosítanak a NAV részére gyorsabb és szélesebb körű ellenőrzések lefolytatására is. Az **online számlázás** kapcsán már nyilvánvalóvá vált a **számítástechnikai fejlesztések szerepe** ebben

a folyamatban, amely manapság már a könyvelés és az adózás elválaszthatatlan és egyre meghatározóbb részévé vált.

Adótanácsadás

Ha kíváncsi, hogy cége megfelelően használja-e a jelenleg elérhető **digitális lehetőségeket az adózásban**, vegye fel velünk a kapcsolatot, rövid idő alatt gyors és megbízható diagnózist adunk.

Gyányi Tamás
partner
+36 1 887 3736
tamas.gyanyi@wtsklient.hu

→ A téma szakértője



Potassy Andrea

partner
Telefon: +36 1 887 3741
andrea.potassy@wtsklient.hu

Végzettség

- » szakközgazdász pénzügy, adó, illeték, vám szakon
- » bejegyzett mérlegképes könyvelő
- » adótanácsadó

Szakterületek

- » teljes körű könyvelés
- » könyvelési rendszer bevezetése, támogatása
- » controlling jelentések
- » beszámolóképzés (általános és speciális esetek)
- » adóellenőrzések támogatása, adóhatósággal való kapcsolattartás

Legfrissebb publikációk

- » [Gazdálkodó szervezetek feladatai a cégbejegyzés után](#)
- » [Az átfogó adóellenőrzés stratégiai szempontjai](#)
- » [Közelednek az év végi leltározási feladatok](#)

Nyelvek

magyar, német, angol



CbCR és bejelentési kötelezettség – Mi a teendő év végével?

Szerző: **Cseri Zoltán**
zoltan.cseri@wtsklient.hu

„Amellett, hogy az adatszolgáltatásra kötelezett multinacionális vállalatcsoport végső anyavállalata elkészíti az országokénti jelentést, a magyar csoporttagoknak eleget kell tenniük a bejelentési kötelezettségüknek is.”

Egy pár hét és itt a karácsony, valamint az év vége. Mit jelent ez a CbCR (Country-by-Country Report, országokénti jelentés) és az ezzel kapcsolatos bejelentési kötelezettség szempontjából?

Megint eltelt egy év, pedig nem is volt olyan rég 2017. december 31., amely az első olyan határidőt jelentette a vállalkozások életében, ameddig a BEPS akcióterv 13. pontjában meghatározott **országokénti jelentést** el kellett készíteniük, illetve a bejelentési kötelezettségüknek eleget kellett tenniük. A mostani év végével ez a téma ismét aktuális lesz, ezért nem árt, ha felfrissítjük az emlékeinket és felkészülünk az előttünk álló feladatokra.

CbCR – kinek kell a jelentést elkészíteni?

A múlt év vége óta nem történt változás abban, hogy a CbCR, vagyis az országokénti jelentés (adatszolgáltatás) elkészítésének **kötelezettsége** alapvetően a **multinacionális vállalatcsoportok végső anyavállalatának minősülő csoporttagjait** terheli.

Az országonkénti jelentés elkészítésének kötelezettsége alól mentesül azonban az a multinacionális vállalatcsoport, amelynek az adatszolgáltatási pénzügyi évet megelőző pénzügyi évre vonatkozó összevont (konszolidált) éves beszámolójában szereplő összevont (konszolidált) bevétele nem éri el a 750 millió eurót.

Mely esetekben kell a magyar csoporttagnak országonkénti jelentést benyújtani?

A magyar társaság főszabály szerint abban az esetben kötelezett CbCR elkészítésére, ha a multinacionális vállalatcsoport végső anyavállalatának minősül. Ezen kívül előfordulhatnak olyan esetek is, amikor ugyan a magyar adóügyi illetőségű csoportcég nem minősül végső anyavállalatnak, mégis ő lesz a CbCR benyújtására kötelezett. Ha például a **végső anyavállalatnak** minősülő cégnek **nincs az adóügyi illetősége szerinti államban CbCR benyújtási kötelezettsége, vagy ha van ilyen kötelezettsége, de az adott országgal Magyarországnak nincs hatályos információcsere-egyezménye**, és a multinacionális vállalatcsoportnak nincs olyan csoporttagja, amely az adatszolgáltatási pénzügyi év tekintetében teljesíti a multinacionális vállalatcsoport valamennyi, az Európai Unióban adóügyi illetőséggel rendelkező csoporttagja tekintetében a CbCR benyújtási kötelezettséget, vagy több csoporttag is rendelkezik adóügyi illetőséggel az Európai Unióban, de a multinacionális vállalatcsoport a magyar csoporttagot jelölte ki, hogy ő teljesítse az országonkénti jelentés benyújtási kötelezettséget.

Meddig kell az országonkénti jelentést benyújtani?

Az adatszolgáltatásra kötelezett szervezetnek a CbCR benyújtási kötelezettségét a multinacionális vállalatcsoport **adatszolgáltatási pénzügyi évének utolsó napjától számított 12 hónapon belül** kell teljesítenie az állami adóhatósághoz. Ez a szabály éppúgy vonatkozik a végső anyavállalatokra, mint a CbCR készítésre kijelölt magyar csoporttagokra. Ez utóbbi esetben azonban egy **átmeneti szabálynak** köszönhetően az adatszolgáltatási kötelezettség először a 2017. január 1-jén vagy azt követően kezdődő adatszolgáltatási pénzügyi év tekintetében keletkezik. Naptári évvel megegyező üzleti év esetében ez azt jelenti, hogy a magyar csoporttagnak – mint adatszolgáltatásra kötelezett szervezetnek – a CbCR benyújtási kötelezettségét első ízben 2018. december 31-ig kell teljesítenie.

Bejelentési kötelezettség

Amellett, hogy az adatszolgáltatásra kötelezett multinacionális vállalatcsoport végső anyavállalata elkészíti az országonkénti jelentést, **a magyar csoporttagoknak eleget kell tenniük a bejelentési kötelezettségüknek** is. Mindezt annak érdekében teszik, hogy az adóhatóság tudomást szerezzen a multinacionális vállalatcsoport magyar adóügyi illetőségű csoporttagjának végső anyavállalati, anyavállalatnak kijelölt szervezeti, vagy csoporttagi minőségéről vagy annak hiányáról, valamint az országonkénti jelentéssel kapcsolatos adatszolgáltatásra kötelezett szervezet kilétéről (az érintett cégek nevének, székhelyének, adószámának és pénzügyi évének bejelentése mellett).

Az érintett magyar csoporttagoknak először 2017. december 31-ig kellett a bejelentési kötelezettségüknek eleget tenniük a 2016-os és 2017-es adatszolgáltatási pénzügyi év tekintetében egyaránt. Felmerül a kérdés, hogy **amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség a 2018-as adatszolgáltatási pénzügyi év tekintetében is változatlanul fennáll**, szükséges-e 2018. december 31-ig a magyar csoporttagnak ismét bejelentést tenni, tekintettel arra, hogy nem változott semmi. A minisztérium és az adóhatóság jelenlegi szakmai véleményei azt látszanak megerősíteni, hogy a **bejelentést ebben az esetben is meg kell tenni év végével**, hiszen ez egy új bejelentés a 2018-as adatszolgáltatási pénzügyi évre vonatkozóan. Fontos azt is kiemelni, hogy a bejelentett adatokban bekövetkezett változást a változást követő 30 napon belül be kell jelenteni az állami adóhatósághoz.

Információcsere egyezmény az USA és Magyarország között

2018. október 25-én Magyarország és az USA **információcsere-egyezményt kötöttek**, ami kiemelten fontos minden olyan adatszolgáltatásra kötelezett **multinacionális vállalatcsoport magyar csoporttagjának, ahol a végső anyavállalat amerikai illetőségű**. Az információcsere-egyezmény hiányában ugyanis nagy eséllyel a magyar csoporttagok lennének kötelezettek arra, hogy benyújtsák az országonkénti jelentést az adóhatóságnak első alkalommal 2018. december 31-ig. Ahhoz, hogy a **CbCR benyújtási kötelezettség alól mentesüljenek** a magyar csoporttagok, nem elegendő azonban, hogy az egyezményt megkötötték. Fontos, hogy az egyezménynek 2018. december 31-ig hatályba is kell lépnie, valamint az illetékes magyar és amerikai hatóságoknak is kell kötniük egy külön megállapodást, melynek szintén hatályba kell lépnie 2018. december 31-ig.

Ha az információcsere-egyezmény, valamint az illetékes hatóságok közötti megállapodás 2018. december 31. előtt hatályba lép, akkor az amerikai végső anyavállalattal rendelkező azon magyar csoporttagoknak, akik a korábbi bejelentésükben úgy nyilatkoztak, hogy az információcsere-egyezmény hiányában ők fogják benyújtani az országonkénti jelentést, változás-bejelentő nyomtatványon a korábbi bejelentésüket az év végéig – feltéve, hogy üzleti évük megegyezik a naptári évvel – meg kell változtatniuk.

folytatás a 6. oldalon

Adótervezés

Ha részt vesz a nemzetközi leányvállalatok közötti **adótervezésben**, és további kérdései merülnek fel a CbCR vagy a bejelentési kötelezettség kapcsán, keresse munkatársunkat bizalommal!

Cseri Zoltán
manager
+36 1 887 3747
zoltan.cseri@wtsklient.hu

Szankciók

A fenti kötelezettségek időben és megfelelő adattartalommal történő teljesítése mindenképpen fontos, hiszen a CbCR, a bejelentési vagy a változás-bejelentési kötelezettség elmulasztása, késedelmes vagy hibás teljesítése esetén az adóhatóság **20 millió forintig terjedő mulasztási bírsággal** sújthatja a kötelezetteket.

A témában készült rádióinterjút az alábbi linken hallgathatja meg:



wtsklient.hu/2018/11/15/orszagonkenti-jelentesek/

→ A téma szakértője



Cseri Zoltán

manager
Telefon: +36 1 887 3747
zoltan.cseri@wtsklient.hu

Végzettség

- » okleveles forgalmi adó szakértő
- » adótanácsadó
- » termékadjó ügyintéző
- » közgazdász

Szakterületek

- » adótanácsadás többféle adónemben
- » környezetvédelmi termékadjó tanácsadás
- » áfa-regisztráció
- » transzferár nyilvántartások készítése

Nyelvek

magyar, német, angol

Legfrissebb publikációk

- » [Termékadjó raktár – a termékadjó-fizetési kötelezettség elkerülhető](#)
- » [Így kaphatunk pénzt a NAV-tól, avagy az egészség-pénztári tagság előnyei](#)
- » [A környezetvédelmi termékadjó törvény 2018. január 1-jétől hatályos változásai](#)



Munkáltatói lakáscélú hitelek 2019-től, avagy mi jön a munkáltatói lakáscélú támogatás után?

Szerző: **Kiss Réka**

reka.kiss@wtsklient.hu

2019-től jelentősen [átalakul](#) a munkáltatók által a munkavállalóknak adómentesen vagy kedvezményesen adható juttatások köre. Többek között megszűnik a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentessége.

„A munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességének eltörlése miatt 2019-től a munkáltatói lakáscélú hitel jelentősége valószínűleg meg fog nőni.”

Munkáltatói lakáscélú támogatás

2018. december 31-éig a munkáltatóknak lehetőségük van arra, hogy **személyi jövedelemadó mentesen lakáscélú felhasználásra** vissza nem térítendő támogatást nyújtsanak munkavállalóik számára. A munkáltatói lakáscélú támogatás felhasználható lakás

vásárlására, építtetésére, korszerűsítésére vagy akadálymentesítésére, de akár lakásvásárláshoz felvett hitel törlesztésére is.

A munkáltatói lakáscélú támogatás mértéke a költségek 30%-áig, de öt év alatt legfeljebb 5 millió forintig terjedhet. A **maximum érték** meghatározásakor az esetlegesen más munkáltatók által nyújtott támogatást is figyelembe kell venni. A lakás szobaszáma nem haladhatja meg a törvény által definiált méltányolható lakásigényt.

A nyáron elfogadott [törvényváltozások](#) alapján (amelyeket az [őszi adómódosító csomag](#) pontosít), 2019. január 1-jétől megszűnik a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentessége.

Munkáltató által nyújtott lakáscélú hitel

Továbbra is kedvezményesen adható lesz azonban lakáscélú felhasználásra nyújtott **kamatmentes vagy kedvezményes kamatozású hitel**. A munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességének eltörlése miatt ennek a jelentősége valószínűleg meg fog nőni.

Az Sza tv. előírásai értelmében kamatkedvezményből származó jövedelmet kell megállapítani, illetve a megállapított jövedelem alapján adót kell fizetni abban az esetben, ha a kifizető egy magánszeméllyel szemben fennálló követelésére a jegybanki alap-

kamat (jelenleg 0,9%) 5 százalékponttal növelt összegénél alacsonyabb kamatot számít fel. Az ezzel kapcsolatos adófizetési kötelezettség a kifizetőt terheli.

Abban az esetben azonban, ha ez a követelés a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú hitelként folyósított összegekkel együtt a 10 millió forint összeget meg nem haladó összegű, ugyanazon magánszemélynek nyújtott lakáscélú hitel nyújtásából származik, a kedvezményt nem kell figyelembe venni kamatkedvezményből származó jövedelemként. Ha tehát a munkáltató hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján kamatmentes vagy 5,9%-nál alacsonyabb kamatozású hitelt nyújt munkavállalójának **lakás építéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, akadálymentesítéséhez vagy ezen célokból felvett hitel visszafizetéséhez**, törlesztéséhez, az alacsony kamatláb alkalmazása miatt nem keletkezik adófizetési kötelezettsége.

A témában Gyányi Tamás, a WTS Klient partnere adott interjút az InfoRádióknak.



A beszélgetést az alábbi linken hallgathatja meg: wtsklient.hu/2018/10/18/adoelkerules/

További feltételek

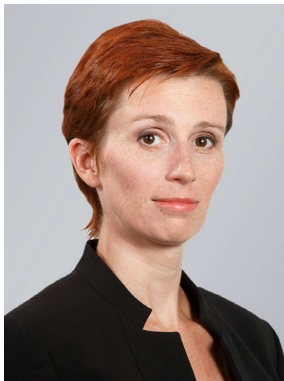
A törvény pontosan definiálja, milyen lakás vásárlására lehet a hitelt igénybe venni, illetve, hogy mi minősül bővítésnek, korszerűsítésnek vagy akadálymentesítésnek. A méltányolható lakásigény feltételeinek (például családtagok és a lakószobák számának összefüggése) nem kell eleget tenni.

Adótanácsadás

Amennyiben tudni szeretné, hogyan érinti az Ön cégét a munkavállalóknak adómentesen vagy **kedvezményesen adható juttatások rendszerének átalakítása**, és szeretné a juttatásokat cégénél optimalizálni, keresse meg bizalommal a WTS Klient [adószakértőit!](#)

Gyányi Tamás
partner
+36 1 887 3736
tamas.gyanyi@wtsklient.hu

→ A téma szakértője



Kiss Réka

senior manager
Telefon: +36 1 887 3739
reka.kiss@wtsklient.hu

Végzettség

- » közgazdász
- » okleveles könyvvizsgáló
- » okleveles adótanácsadó

Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » due diligence vizsgálatok
- » adóhatósági ellenőrzések
- » transzferár-dokumentációs kötelezettség vizsgálata és készítése
- » adótervezés minden adónemben

Legfrissebb publikációk

- » [Gyakori hibák a külföldi magán-személyek magyar személyi jövedelemadó bevallásában](#)
- » [A 183 napos szabály](#)
- » [A munkaviszonyból származó jövedelem adózása Magyarországon külföldiek esetében](#)

Nyelvek

magyar, német, angol



Megjelent a WTS Global Transfer Pricing Newsletter legújabb száma



A WTS Global hálózat helyi transzferár-szakértői által összeállított hírlevél a transzferárral kapcsolatos új fejleményeket mutatja be tíz országban, és összefoglalja a WTS Global megjegyzéseit az OECD nyilvános vitatervezetével kapcsolatban, amely a pénzügyi tranzakciók transzferárazási aspektusait részletezi.

A WTS Global Transfer Pricing Newsletter #2/2018 angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [WTS Global Transfer Pricing Newsletter #2/2018](#)

Digitalizáció az adózásban

Szerző: **Dely Tamás**
tamas.dely@wtsklient.hu

Nemrégiben szakmai körökben valaki azt kérdezte, hogy igazából miben is különbözik egymástól a mesterséges intelligencia és a digitalizáció az adózásban.

A válasz egyszerű: az egyik előfeltétele a másiknak, vagy mondhatjuk úgy is, hogy az egyik – a digitalizáció az adózásban – előkészíti a terepet a másik – a mesterséges intelligencia alkalmazása az adózásban – számára. Néha úgy érezzük, hogy a rohamos digitalizáció az adózásban is megkeresíti az életünket. Ám amikor túl vagyunk a bevezetési folyamaton, végül rájövünk, mennyi területen tette egyszerűbbé, gyorsabbá, pontosabbá a munkánkat. A digitalizáció és az automatizáció a jelenlegi folyamatainkat teszi gördülékenyebbé, könnyebben kivitelezhetővé. A mesterséges intelligencia pedig még ezt is fokozni tudja, hiszen az óriás adatállományokban úgy lesz képes dolgozni, hogy már helyettünk ismer fel összefüggéseket, szabálytól való eltéréseket, és képes lesz korrigálni és fejleszteni azokat.

„A digitalizáció az adózásban új minőségi szintet, megnövekedett hatékonyságot, jobb átláthatóságot és jelentős költségmegtakarítást hoz magával.”

De vajon hol tart a digitalizáció az adózásban?

A WTS müncheni központja a Német Mesterséges Intelligencia Kutatóintézettel közösen ezt az adózással kapcsolatos **digitális érettséget** mérte fel 2018 során a **világ 34 országában**. Az érdeklődés érezhetően nagy, idén a kutatásban résztvevők 85%-a jelezte, hogy a digitalizáció az adózásban már napi szintű projekt a cégükönél – bár az is igaz, hogy a mesterséges intelligencia jelenlegi bevezetését egyelőre a válaszadók mindössze 5%-a tartotta megvalósíthatónak.

„A pénzügyi és adózási vezetők már egy jó ideje felismerték az adózási folyamatok digitalizációjának, automatizálásának szükségességét, sőt egyre többet áldoznak is világszerte erre. Tisztában vannak vele, hogy az intelligens adózási megoldások milyen távlatokat nyitnak meg, és azt is látják, hogy az IT-struktúrájának és magának az adózási szervezetnek is még fejlődnie kell. A mesterséges intelligencia alkalmazásával kapcsolatban azonban még visszafogottak” – olvashatjuk **Fritz Esterer**, a WTS Global elnökének összegzését a hálózat frissen elkészült kutatásában.

A mesterséges intelligencia útjában álló akadályok

A digitális átalakulás és a főleg a mesterséges intelligencia alkalmazása megkövetel bizonyos feltételeket. Az adatok elérhetősége és az adatokkal foglalkozó szervezetek felépítése például döntő jelentőségű. Az elemzésekből az látszik, hogy a cégek által tervezett **ideális és a valóságos helyzet közötti különbség** itt a legnagyobb. A válaszadók mindössze 46%-a mondta, hogy cégükönél már digitális formában és az automatizációs folyamatokhoz megfelelően előkészítve vannak meg a szükséges adatok.

„Az adóosztályok digitalizációs érettségi szintje meglehetősen nagy szórást mutat, főleg az adatokhoz való hozzáférés, azok felhasználhatósága terén. Pedig ahhoz, hogy a megfelelő adómegoldásokat használni tudjunk, egységes és jól szervezett adathalmazokra (Tax Data Lake) van szükség” – állapította meg **Prof. Dr. Peter Fetteke**, a kutatás tudományos vezetője.

További jelentős akadályt jelent a **hiányzó digitális stratégia**, illetve, hogy még nem különítették el megfelelő **büdzsét** a kivitelezéshez. A megkérdezettek közel kétharmada jelezte ezt a problémát. Sok helyen panaszkodtak még arra is, hogy az adóosztályok folyamatait nem sikerült teljesen digitalizálni, a résztvevő cégek mindössze 18%-ánál nem jelent ez már gondot.

Az átalakulásban résztvevő cégeknek nemcsak új technológiákat és megoldásokat kell bevezetniük, de oda kell figyelniük a **munkatársak megfelelő tudására** is. Sok szakember hallott már a mesterséges intelligencia alkalmazásának lehetőségéről, de még nem tudtak mélyebb szakmai ismereteket szerezni. Az már most látszik, hogy az ilyen tartalmakkal foglalkozó tréningek és az ehhez tartozó változásmenedzsment-folyamatok keresettek lesznek a jövőben.

Mikor vezethetünk be intelligens megoldásokat, és egyáltalán mit nyerünk velük?

A digitalizáció az adózásban új minőségi szintet, megnövekedett hatékonyságot, jobb átláthatóságot és jelentős költségmegtakarítást hoz magával. Az első felhasználási területek jól láthatóan a nagy adathalmazokkal és ismétlődő feladatokkal járó adófajtáknál jelentkeztek.

folytatás a 9. oldalon

Digitális megoldások az adózásban

A digitalizáció az adózásban akkor lehet hatékony, ha illeszkedik a vállalkozás adottságaihoz. A WTS Klient szakértői az Önök speciális kihívásaihoz és üzleti folyamataikhoz illetve dolgozzák ki a **digitális lehetőségeket**. Keressen minket bátran, ha Ön is automatizált és digitalizált folyamatokkal szeretné egyszerűsíteni vállalatának adózáását!

Dely Tamás
regionális üzletfejlesztési igazgató
+36 1 887 3717
tamas.dely@wtsklient.hu

A négy legnagyobb csoportot ma a **bérel kapcsolatos adók és járulékok, az áfa, a transzferárak és a vám** adják. Elsősorban ezeken a területeken lehet az új eszközök segítségével olyan hibákra is bukkanni, amik manuálisan korábban felismerhetetlenek voltak.

„A kutatás megmutatta, mekkora szükség van a helyes folyamatok leírására és az anomáliák kiszűrésére. A Process Mining módszer éppen ezekben a helyzetekben alkalmazható. Segít a folyamatokat meghatározni, a compliance megfelelést megvizsgálni, és értékeli a digitális érettséget az adott cégnél” – foglalta össze **Tim Niesen**, a Német Mesterséges Intelligencia Kutatóintézet munkatársa.

A digitális felkészültségi szint megállapítása alapvetően fontos a továbblépés előtt. Ezért a kutatás eredményeinek ismeretében a WTS a kutatóintézettel karöltve kidolgozott egy **értékelési módszertant**, amely négy területet vesz górcső alá: stratégia, adatok, folyamatok és technológia.

„Ezzel ügyfeleink nemcsak a jelenlegi helyzetüket láthatják pontosan, de útmutatót kapnak a következő lépésekhez is” – jelezte **Vanessa Just**, a WTS mesterséges intelligenciával foglalkozó projektvezetője.

→ A téma szakértője



Dely Tamás

regionális üzletfejlesztési igazgató
Telefon: +36 1 887 3717
tamas.dely@wtsklient.hu

Végzettség

- » közgazdász – Budapesti Corvinus Egyetem és TU Dresden
- » MBA – Budapesti Corvinus Egyetem és London Business School közös képzése

Szakterületek

- » új üzleti területek kutatása
- » régiós üzleti tervek kialakítása, koordinálása
- » stratégiai és operatív marketing
- » üzleti ajánlatok készítése, prezentációk
- » Magyarország & Kelet-Közép-Európa

Legfrissebb publikációk

- » [Mesterséges intelligencia az adózásban](#)
- » [Befektetések gyors értékelése – az értékcsökkenés-számítás](#)
- » [Expatri munkavállalók Magyarországon – stratégiai szempontok](#)

Nyelvek

magyar, német, angol



A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés

Egy kattintással
árjajánlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A hírlevélben foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.
Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799
info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu