

SME INFO HU

A 2024. ŐSZÉN ELFOGADOTT ADÓVÁLTOZÁSOK



A 2024-es őszi „adócsomag” meglehetősen sok kisebb-nagyobb változást hozott. Néhány példát említve: több változás történt a család- és lakhatási támogatások terén, a sportolás ösztönzés érdekében, bevezetésre került egy új adóhatósági eljárás az ún. adategyeztetés és megjelentek a kiskereskedelmi adó új alanyaként a platformok. Jelen kiadványunk az adótörvényi változásokra koncentrál, szokásunknak megfelelően nem

teljeskörűen, hanem az általunk fontosnak gondolt témákat kiemelve. Emellett külön hírlevélben tekintjük át a jelentősebb számviteli törvényváltozásokat, valamint további két kiadvánnyal is jelentkezünk a globális minimumadó, valamint az elsősorban a bérszámfejtési területet érintő változások kapcsán.

az SME Team

Az SME INFO általános tájékoztató jellegű összeállítás. Célja, hogy felhívjuk Ügyfeleink figyelmét az általunk fontosnak tartott, aktuális törvényi változásokra. Kiadványunk nem helyettesíti a jogszabályok alapos áttekintését és a konzultációt tanácsadóikkal.

© Process Solutions, 2024
– Minden jog fenntartva!

ps **subject matter
expert team**

ps-bpo.com

1. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ (SZJA)

1.1. Bevétel megszerzési időpontjának pontosítása⁽¹⁾

Azokban az esetekben, amikor a magánszemély nem pénzben szerez jövedelmet, hanem pl. egy igénybe vett szolgáltatás keretében, úgy a pontos jövedelemszerzés (és így az adófizetési kötelezettség) idejének meghatározása kérdéses lehet. Ezt próbálta a jogalkotó tavaly egyértelműbbé tenni és most ismét hozzányúlt.

A változás eredményeképpen a bevételszerzés időpontja:

- saját előállítású szolgáltatások esetében az a nap, amelyen a szolgáltatás nyújtójának az ÁFA törvény rendelkezései szerinti teljesítési időponttal adófizetési kötelezettsége keletkezik vagy keletkezne,
- vásárolt szolgáltatások esetében az a nap, amelyen a szolgáltatásról szóló bizonylat a kifizető rendelkezésére áll.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.2. Adózás alól kivett apportált szellemi termékek⁽²⁾

A törvénymódosítás kivonja a személyi jövedelemadó megállapítása alól az olyan bevételeket, amelyek szellemi termékek gazdasági társaságba történő beaportáláskor (nem vagyoni hozzájárulásként) keletkeznének a szellemi terméket létrehozó magánszemélyeknél (eredeti jogosultaknál), támogatva ezzel az innovatív szellemi termékkel rendelkező vállalkozások létrejöttét.



Szellemi termék az Szja törvény szerint: a találmány, az iparjogvédelemben részesülő javak közül a szabadalom és az ipari minta, a védjegy, a szerzői jogvédelemben részesülő dolog, a szoftvertermék, az egyéb szellemi alkotás (újítás, műszaki, gazdasági, szellemi szolgáltatás stb.), a jogvédelemben nem részesülő, de titkosság révén monopolizált javak közül a know-how és a gyártási eljárás.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.3. A családi adóalap-kedvezmény kétlépcsős emelése, a kedvezményezett kör módosítása⁽³⁾

A családi adóalap-kedvezmény mértéke két lépcsőben emelkedik. Az emelés mértéke eltérő attól függően, hogy a jogosult hány kedvezményezett eltartott után veheti igénybe a kedvezményt.

Az első emelésre 2025. július 1-től kerül sor, kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként, az alábbiak szerint:

- egy kedvezményezett eltartott esetén az adókedvezmény 15.000 Ft-ra,
- két kedvezményezett eltartott esetén 30.000 Ft-ra,
- három vagy több kedvezményezett eltartott esetén pedig 49.500 Ft-ra emelkedik.

A második emelésre 2026. január 1-től kerül sor, szintén kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként, az alábbiak szerint:

- egy kedvezményezett eltartott esetén az adókedvezmény 20.000 Ft-ra,
- két kedvezményezett eltartott esetén 40.000 Ft-ra,
- három vagy több kedvezményezett eltartott esetén pedig 66.000 Ft-ra emelkedik.

A családi adóalap-kedvezmény minden olyan kedvezményezett eltartott után, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személynek minősül, (ugyanaz igaz arra a 18. életévét betöltött magánszemélyre is, aki a magasabb összegű családi pótlék helyett fogyatékosági támogatásban részesül), jogosultsági hónaponként és kedvezményezett eltartottanként emelt összegben vehető igénybe. Ez az emelt összeg 2025. július 1-től plusz 15 000 Ft, 2026. január 1-től plusz 20 000 Ft adókedvezményt jelent.



A módosítás a külföldi igénybe vevők körét szűkíti. 2025. január 1-től kezdve - a korábban bármely külföldi állam jogszabálya alapján helyett - csak EGT-államok és a Magyarországgal határos, nem EGT-államok (azaz Ukrajna és Szerbia) jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra jogosult magánszemély (jogosult, eltartott) jogosultak vehetik igénybe.

Hatályba lépés: 2025. július 1. (első emelés) és 2026. január 1. (második emelés)

1.4. Az első házások és a 25 év alatti fiatalok kedvezményére jogosult személyi kör szűkítése⁽⁴⁾

Az első házások és a 25 év alatti fiatalok adóalap-kedvezményét az eddig megszokottól szűkebb személyi kör veheti majd igénybe. A korlátozás a kedvezmény igénybevételét a továbbiakban állampolgársághoz is köti, azaz ennek értelmében ezeket az adóalap-kedvezményeket csak EGT-államok és a Magyarországgal határos, nem EGT-államok (azaz Ukrajna és Szerbia) állampolgára érvényesítheti.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.5. Az önkéntes nyugdíjpénztári számlán nyilvántartott összeg korlátozott ideig történő lakáscélú felhasználása

A magánszemély önkéntes nyugdíjpénztári számláján 2024. szeptember 30-án nyilvántartott összeg a 2025. évben (tehát csak korlátozott ideig) lakáshitel törlesztésére, lakásfelújításra, korszerűsítésre is felhasználható lesz a törvényben részletezettek szerint. A felhasználás technikai lebonyolításáról az önkéntes pénztárak tájékoztatót fognak küldeni a pénztártagjaiknak.⁽⁵⁾

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.6. A SZÉP kártyán nyilvántartott összeg 50%-ának eltérő célú felhasználása⁽⁶⁾

Bővül a SZÉP kártyán nyilvántartott összeg felhasználhatósági köre, de időben korlátozottan. A SZÉP kártyán a 2025. január 1-jén nyilvántartott összeg, továbbá a számlára 2025. évben a felhasználásig utalt munkáltatói támogatás 50 százaléka lakásfelújításra is felhasználható lesz, de csak 2025-ben.

A lakásfelújítás címén figyelembe vehető termékeket és szolgáltatásokat a vonatkozó kormányrendelet határozza meg.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.7. Új SZÉP kártya alszámla: az aktív életmód támogatása kedvezményes adózással⁽⁷⁾

A jogalkotó a SZÉP kártyához új, „Aktív Magyarok” elnevezésű alszámlát kapcsol, és az erre az alszámlára utalt összeg felhasználási területeként az aktív életmódot jelöli ki.

A juttatás béren kívüli juttatásnak minősül évi 120 000 Ft-ig, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll. Ezen a keretösszeget felül adott juttatás egyes meghatározott juttatásnak minősül.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.8. 35 éven aluli munkavállalók lakhatásának támogatása kedvezményes adózással⁽⁸⁾

A jogalkotó a lakhatás helyzetének javítása céljából a 35 éven aluli munkavállalók részére adható, kedvezményes adózású lakáscélú keretösszeget vezet be. A támogatás feltétele, hogy a munkavállaló a jogszervi igénybevétel bizonylataként bemutassa a lakásbérleti vagy -hitelszerződését.

A támogatás béren kívüli juttatásként adható éves maximum 1 800 000 Ft értékben, ez a keretösszeg a jogviszonyban töltött napokkal arányosítandó.

Ezen értékhatár felett a lakáscélú támogatás egyes meghatározott juttatásként adódik.



A lakáscélú juttatás teljes összege nem haladhatja meg a lakásbérleti díj vagy a hitelszerződés igazoltan megfizetett összegét. Ennek túllépése esetén az igazolt összegben felüli juttatás után annak 50%-a különbözeti bírságként merül fel a magánszemélynél, melyet a magánszemély az adóévre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallásában köteles feltüntetni és a bevallás esedékességekor személyi jövedelemadóként megfizetni.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.9. Új adómentes juttatás: állatkerti belépőjegy és bérlet⁽⁹⁾

Új adómentes juttatás kerül bevezetésre a sportrendezvényre és a kulturális szolgáltatás igénybevételére jogosító belépőjegy és bérlet mellé.

Adómentes lesz az állatok védelméről és kíméletéről szóló 1998. évi XXVIII. törvény hatálya alá tartozó állatkertbe szóló, nem visszaváltható belépőjegy és bérlet, amennyiben a juttató az adóévben azt a minimálbért meg nem haladó mértékben juttatja.



A belépőjegy és bérlet nem adható utalvány formájában.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

1.10. Új adómentes juttatás: sportolási létesítmény fenntartása és sporteszközök biztosítása⁽¹⁰⁾

A nem pénzben kapott adómentes juttatások közé új elemként bekerül az a szolgáltatás, amelyet a kifizető az általa fenntartott sportolási célú létesítmény és az abban elhelyezett sporteszközök ingyenes vagy kedvezményes használatának biztosítása útján juttat.

Hatályba lépés: 2025. január 1.



2. TÁRSASÁGI ADÓ (TAO)

2.1. Adóelkerülésre vonatkozó különös rendelkezések kiegészítése⁽¹¹⁾

Az államok közötti eltérő jogi minősítésből eredő különbségeket tételesen felsorolja a Tao törvény: többek között ilyennek minősül az, ha az adózó olyan költséget, ráfordítást számol el, vagy olyan adóalap-csökkentést alkalmaz, amely a belföldi és a külföldi jog eltérése miatt az adózónál és egy külföldi személynél is elszámolásra kerül költségként, ráfordításként (adóalap-csökkentésként) a társasági adóalapban, vagy az annak megfeleltethető adóalapban. Így ugyanannak a tényállásnak az eltérő jogi minősítéséből fakadó különbségek miatt adóelkerülés jön létre.

Erre az esetre egészíti ki a Tao törvény adóelkerülésre vonatkozó rendelkezéseit a módosítás, amely szerint a kettős levonás mégis elszámolható a későbbi adóévekben felmerülő, kétszeresen beszámított bevétellel szemben.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

2.2. Látvány-csapatsport támogatáshoz kapcsolódó változások⁽¹²⁾

Újdonságként kerül be, hogy a látvány-csapatsport országos szakszövetsége részére is nyújtható támogatás sportcélú ingatlan üzemeltetésének költségeire is.

Emellett további módosítások is történtek a részletszabályokban. Aki ilyen célú támogatásokat ad vagy tervez adni a jövőben, azoknak javasoljuk a részletesebb tájékozódást.

Hatályba lépés: 2024. november 29. és december 29.

2.3. Veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek – elszámolható a Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés⁽¹³⁾

A törvénymódosítás alapján a veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek értéke után a számviteli törvény szerinti értékcsökkenéssel azonos összegű értékcsökkenés érvényesíthető a társasági adó alapjánál. Adózói választás alapján a módosítás első alkalommal már a 2024. évre is alkalmazható.

Hatályba lépés: első alkalommal a 2024. adóévre alkalmazható

2.4. Filmalkotás támogatásának adókedvezménye – jogharmonizációs rendelkezés⁽¹⁴⁾

A filmtámogatásra vonatkozó társasági adó kedvezmény elérhetősége (a vonatkozó európai bizottsági határozat módosítása következtében) meghosszabbodott 2030. december 31-ig.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

2.5. Új elismert költség – egyes látvány-csapatsporttal összefüggő ingyenes juttatások⁽¹⁵⁾

A törvénymódosítás értelmében elismert költségnek minősülnek az olyan ingyenes juttatások, amelyek megfelelnek az alábbi feltételeknek:

- Az ingyenes juttatásban olyan látvány-csapatsportban működő hivatásos sportszervezet részesül, amelynek a juttatás adóévében sporttevékenységből származik a (Tao törvény szerinti) árbevételének legalább 75%-a.
- A költségként, ráfordításként elszámolt összeg nem haladja meg a juttató adóévi (Tao törvény szerinti) árbevételének 1%-át.
- A juttatásra nem a látvány-csapatsport támogatás adókedvezményének érvényesítése keretében, illetve nem is a közhasznú szervezetekkel kötött adományozási szerződésen alapuló adóalapcsökkentés keretében kerül sor.
- A juttató rendelkezik a látvány-csapatsportban működő sportszervezet által kiállított, a törvényben megfogalmazott tartalmú írásbeli igazolással.

Amennyiben a juttatás összege meghaladja a juttató adóévi (Tao törvény szerinti) árbevételének 1%-át, úgy csak az 1%-nak megfelelő összeg érvényesíthető az adóalapban.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

2.6. Megszűnik a válságközleményen alapuló adóalap-kedvezmény⁽¹⁶⁾

Az általános *de minimis*-rendelet alapján igénybe vehető adókedvezmények esetében az adózóknak választási lehetőségük volt, hogy az adókedvezményt az orosz-ukrán háború kapcsán hozott ideiglenes válságkezelési keret és ennek európai bizottsági közleménye (úgynevezett válságközleménye) alapján vegyék igénybe.

A közlemény vonatkozó szakaszának megszűnésére tekintettel a társasági adókedvezmények válságközlemény alapján történő igénybevételének lehetősége megszűnik.



A szintén ezen az alapon igénybe vehető átmeneti fejlesztési adókedvezmény még 2025. december 31-ig igénybe vehető.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

2.7. Kutatás-fejlesztési adókedvezmény⁽¹⁷⁾

A globális minimumadó kapcsán bevezetett kutatás-fejlesztési adókedvezmény az adózó választása szerint első alkalommal a 2024. január 1-jén vagy azt követően megkezdett kutatás-fejlesztési projekt elszámolható költségeire alkalmazható. A korábbi szabályozás alapján legelső alkalommal a 2024. adóévi elszámolható költségre lett volna alkalmazható az adókedvezmény.

Hatálybalépés: 2024. november 29.

3. ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ (ÁFA)

3.1. Új adóalap-csökkentési lehetőség⁽¹⁸⁾

Ez egy 2024-es, az Európai Unió Bírósága által hozott, a magyar adóhatóságot elmarasztaló ítélet (Novo Nordisk AS C-248/23) alapján bevezetett módosítás. Lényege, hogy az adóalanyok a jogszabályi előírás alapján teljesített pénzvisszatérítések (befizetési kötelezettségek) esetén is élhessenek az áfaalap utólagos csökkentésének lehetőségével, biztosítva ezzel pl. azt, hogy a fent említett ügyben szereplő gyógyszeripari cégek az áfabevallásaikon keresztül visszakérhetik azokat az áfa-összegeket, amelyeket a jogszabályon alapuló, gyógyszeradó-befizetéseik után fizettek meg.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

3.2. Utólagos árengedmény, mint adóalapcsökkentő tétel – nyugta alapján⁽¹⁹⁾

2025. július 1-től kezdődően a teljesítést követően, a szerződés módosulása vagy megszűnése nélkül adott árengedmények vonatkozásában a nyugtás vásárlások esetén is lehet alkalmazni az utólagos adóalap csökkentést, amennyiben az ügylet teljesítését számla azért nem tanúsítja, mert az Áfa törvény szerint számla kibocsátásáról nem kellett a kötelezettnek gondoskodnia. Ennek azonban feltétele a nyugta adattartalmának módosítása.

Hatályba lépés: 2025. július 1.

3.3. Szigorodó levonási jog engedményezés termékimport esetén⁽²⁰⁾

A jelenlegi szabályozás import ügylet esetén: ha az importáló közvetett vámjogi képviselőt bíz meg, az importáló engedményezheti a saját adólevonási jogát a képviselőre, így az import teljeskörű kezelését a közvetett vámjogi képviselő végzi. Ezen az engedményezési lehetőségen szigorít a módosító jogszabály és több feltételt ír elő, mind az engedményező importálóra, mind a közvetett vámjogi képviselőre. A feltételek:

- az importálót az engedményezett adólevonási jog korlátozás nélkül megilleti és erről nyilatkozatot ad a képviselőnek,
- az importáló havi áfa-bevalló,
- az importáló nem minősül kockázatos adózónak,
- az importáló megbízható adóalany, vagy ha nem az, akkor a képviselőnek ún. partnerellenőrzést kell végeznie és ennek eredményéről az adóhatóság felé adatot szolgáltatni,
- a közvetett vámjogi képviselő megbízható adózónak minősül.

Hatályba lépés: 2025. március 1.

3.4. E-nyugta rendszer elhalasztása

A módosító rendelkezés szerint, az e-nyugta koncepció a korábbi tervek szerinti 2025. január 1-je helyett 2025. július 1-jén indul el.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

3.5. Változások az M-lap adatszolgáltatásban⁽²¹⁾

Az áfabevallások részét jelentő összesítő jelentések (azaz az M-lapok) adatszolgáltatásában is változást hoz az adótörvénycsomag. A módosítás lényege, hogy az M-lapokon az egyes adózókhoz kapcsolódó befogadott számlaösszeget (adóalapot és adót) jövő évtől forintban kell majd feltüntetni, de magában a bevallásban továbbra is ezer forintra kerekítve kell megadni a kumulált értéket. Jogalkotói szándék szerint a módosítás célja, hogy az M lapok adatai és az online számla adatszolgáltatás adatai pontosabban illeszthetőek legyenek egymással.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

3.6. Új építésű lakások kedvező adókulcsa marad 2026. végéig

Az 5%-os adókulcs marad az új építésű lakások értékesítésekor 2026. december 31-ig.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

4. HELYI ADÓK

4.1. Helyi iparüzési adó – légi személyszállítást végző vállalkozó – változó telephely szabály⁽²²⁾

A jelenleg hatályos szabályok szerint légi személyszállítást végző vállalkozó esetén telephelynek minősül azon önkormányzat illetékességi területe, ahol olyan repülőtér van, ahonnan e vállalkozó járatai indulnak.

A módosítás kiegészíti a fenti szabályozást: nem keletkezik telephely Magyarországon annak a külföldi vállalkozónak, amelynek illetősége szerinti állama részese a nemzetközi polgári repülésről Chicagóban 1944. december 7. napján aláírásra megnyitott Egyezménynek.

A módosítás a 2024. évi adókötelezettségre is alkalmazható.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

4.1. Építményadó – új adómentességek⁽²³⁾

A törvénymódosítás értelmében mentesülnek az építményadó alól az alábbi építmények:

- a helyi emlékek vagy nemzeti emlékek minősülő, műemléki védelem alatt álló épület a megszerzésének évében és az azt követő három évben (nem természetes személy tulajdonos esetén a mentesített összeg maximum 100 millió EUR-nak megfelelő forintösszeg ingatlanonként);
- az ingatlannyilvántartásban nem állattartásra vagy növénytermesztésre szolgáló építményként vagy nem állattartáshoz, növénytermesztéshez kapcsolódó tároló építményként feltüntetett építmény, amennyiben az építmény fekvése szerint illetékes mezőgazdasági igazgatási szerv által kiadott hatósági igazoláson mégis ilyen építményként van feltüntetve.

Hatályba lépés: 2025. január 1.



5. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ (SZOCHO)

5.1. Munkaerőpiacra lépők kedvezménye⁽²⁴⁾

Átemelésre kerülnek a 182/2024. (VII. 8.) kormányrendeletben foglalt szigorítások, amelyek 2024. augusztus 1-től vannak érvényben. Ennek értelmében emelkedik a munkaerőpiacra lépők kedvezményére való jogosultságot megalapozó vizsgálati időszak hossza, ezzel egyidejűleg pedig csökken az igénybevételi időszak hossza és mértéke. A törvénybe emelt szabályokat 2025. január 1-től létesített munkaviszonyok esetén kell alkalmazni.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

5.2. Egyes meghatározott juttatások és béren kívüli juttatások utáni szocho-bevallási és -fizetési határidő⁽²⁵⁾

Az Szja törvény 2024. január 1-jei változásával összhangban bekerül a Szocho tv-be is a címben jelölt juttatásokra vonatkozó adó – korábbi havi helyett – negyedéves megállapítási, bevallási és megfizetési kötelezettsége.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

6. KISKERESKEDELMI ADÓ (KISKER ADÓ)

6.1. Új adóalanyként jelenik meg a platformüzemeltető

A bel- és külföldi illetőségű platformüzemeltető egyaránt adóalannyá válik. Annak meghatározására, hogy ki minősül platformüzemeltetőnek nem saját definíciót használ a Kisker adó törvény, hanem visszautat a 2013. évi XXXVII. törvényre, amely az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés szabályairól szól.



Platformüzemeltető: az a szervezet, amely az adott platform vagy annak egy részének az értékesítők rendelkezésére bocsátása céljából szerződést köt az értékesítőkkal.⁽²⁶⁾

6.1.1. Platformüzemeltető bejelentési kötelezettsége⁽²⁷⁾

A platformüzemeltető az adóalannyá válásától számított 15 napon belül köteles bejelentkezni.

6.1.2. A platformüzemeltető adóalapja⁽²⁸⁾

A kiskereskedelmi tevékenységet végző adóalanyok (bel-és külföldi adóalany egyaránt) által az adóévben a platformon keresztül eladott áruk értékesítéséből származó nettó árbevétel együttes összege.

Amennyiben a platformüzemeltető maga is végez kiskereskedelmi tevékenységet, akkor az adóalapjának a kiszámításánál a saját kiskereskedelmi tevékenységének adóalapja és a platformüzemeltetőként rajta átfolyt kiskereskedelmi tevékenységből származó értékesítések adóalapja összeadódik.



Platformüzemeltető esetében a saját kiskereskedelmi tevékenység keretében a platformon keresztül eladott áru értékesítéséből származó nettó árbevétel nem számít bele az adóalapjába, elkerülve ezzel a kétszeres figyelembe vételt.

6.1.3. A platformüzemeltető adójának kiszámítása⁽²⁹⁾

A platformüzemeltető az adóalapjára kiszámított adót csökkenti a külföldön átdadott áru értékesítéséből származó nettó árbevételre jutó adóval.

6.2. A kiskereskedelmi tevékenységet végző, platformnak nem minősülő adóalanyokat érintő változások

A platformüzemeltetők, mint új adóalanyok megjelenésével összefüggésben több módosítás is érinti a többi, kiskereskedelmi tevékenységet végző adóalanyokat.

6.2.1. Kiskereskedelmi tevékenységet végzők adója⁽³⁰⁾

A platformnak nem minősülő adóalanyt az adóalapjára kiszámított adót csökkenti a következő tételekkel:

- üzemanyag-kiskereskedelmi tevékenységből származó nettó árbevételre jutó adóval,
- külföldön átdadott áruk értékesítéséből származó nettó árbevételre jutó adóval, valamint
- mennyiben platformon keresztül (is) értékesít, akkor az ezen keresztül elért (és belföldön átdadott) áruk értékesítéséből származó nettó árbevételre jutó adóval.

6.2.2. Adóbevallással kapcsolatos változások⁽³¹⁾

A kiskereskedelmi tevékenységet végzőknek az adóbevallásban a platformok megjelölésével, platformonként külön-külön fel kell tüntetni a platformon keresztül értékesített belföldön átdadott áru értékesítéséből származó nettó árbevételt.



A fenti adatokat akkor is be kell vallania a kiskereskedelmi tevékenységet végző adóalanyoknak, ha egyébként adófizetésre nem kötelezett.

6.2.3. Adó megfizetésére vonatkozó speciális előírások⁽³²⁾

Amennyiben a platformüzemeltető az adófizetési kötelezettségének nem tesz eleget, és az adótartozás tőle be sem hajtható, akkor adóalapja arányában a platformon keresztül értékesítő kiskereskedő lesz köteles helyette megfizetni az adót, amely nem lehet kevesebb, mint az általa a platformon keresztül értékesített és belföldön átdadott áru értékesítéséből származó nettó árbevételre jutó adó.

6.2.4. Egyéb változások

A külföldi illetőségű személyek által végzett kiskereskedelmi tevékenység esetén 2025-től kezdve az adó alapját a világszintű (belföldön és külföldön megvalósuló) kiskereskedelmi értékesítésekből származó bevétel fogja jelenteni, amely alapján az érintett adóalanyok magasabb adókulcsok alapján fogják megállapítani a kiskereskedelmi adó fizetési kötelezettségüket. Azonban az így meghatározott adót csökkenti a külföldön átdadott árura tekintettel megszerzett bevételre jutó adó.

Hatálybalépés: 2025. január 1., a naptári évtől eltérő üzleti éves adózók esetében a 2025-ben induló adóévtől kezdődően

7. KISVÁLLALATI ADÓ (KIVA)

7.1. Munkaerőpiacra lépő foglalkoztatott utáni kedvezmény szűkülése⁽³³⁾

A Szocho törvényben definiált munkaerőpiacra lépő személy után a KIVA-alany is számolhat el KIVA-adókedvezményt. A kedvezmény mértékét a KIVA törvény maga határozza meg, nem hivatkozik a Szocho törvényben meghatározott mértékre. Emiatt, bár a Szocho törvény munkaerőpiacra lépők utáni kedvezményét egy kormányrendelet módosította 2024. augusztus 1-el, a KIVA törvényre ez a változás nem vonatkozott.

Ezt az eltérést korrigálja a jelenlegi törvénymódosítás. Módosításra kerülnek a munkaerőpiacra lépő foglalkoztatott utáni kedvezmény igénybevételének feltételei és az tartalmában azonossá válik a Szocho törvényben megismerttel.

Hatályba lépés: 2025. január 1.



8. REKLÁMADÓ

A reklámadó 0%-os kulcsát további 1 évvel meghosszabbították, azaz 2025. december 31-ig továbbra sem merül fel reklámadó-kötelezettség.

Hatályba lépés: 2024. november 29.

9. GÉPJÁRMŰADÓ

9.1. Valorizációs mechanizmus bevezetése⁽³⁴⁾

A törvénymódosítás egy évenkénti valorizációs mechanizmust vezet be. A viszonyítási alap: a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó, a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett fogyasztóiár-index előző év azonos időszakához viszonyított változása.

Ez a mechanizmus vonatkozik 2025-től a gépjárműadóra és a külföldi gépjárművek adójára, valamint 2026-tól a cégautóadóra is.

A fentiek szerint megállapított adómértékeket a NAV a tárgyévet megelőző év október 31-ig közzéteszi a honlapján. Átmeneti rendelkezés alapján a mértékeket első alkalommal 2024. december 15-ig kell közzé tenni.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

9.2. Nem tisztán elektromos gépkocsik adózását érintő változások⁽³⁵⁾

2025. január 1-től kizárólag a tisztán elektromos gépkocsikra vonatkozik a gépjármű adó és a cégautó adó alóli mentesség.

Átmenetileg 2026 végéig adómentességet élveznek még a 2025. január 1-je előtt 5P, illetve 5N környezetvédelmi osztályjelzéssel forgalomba helyezett, vagy hatósági nyilvántartásba bejegyzett gépjárművek.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

10. PÉNZÜGYI TRANZAKCIÓS ILLETÉK⁽³⁶⁾

A törvényi változás az extraprofitadó-rendeletnek a pénzügyi tranzakciós illetékre vonatkozó rendelkezéseit iktatja törvénybe, új rendelkezést nem tartalmaz.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

11. EXTRAPROFITADÓKAT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

Az extraprofitadók közül az alábbiak maradnak érvényben kormányrendelet alapján 2025-ben is.

11.1. Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója⁽³⁷⁾

A 2025. adóévi különadó alapja a 2023. évi adózás előtti eredmény a korábbi években megszokott módosító tételek figyelembe vételével.

Az adó mértéke csökken a 2024. évi adómértékhez képest: 20 milliárd Ft-ig 7%, a 20 milliárd feletti adóalap után 18% lesz.

A 2025. adóévre vonatkozó különadót 2025 június 10-ig kell bevallani, és két egyenlő részletben – 2025 június 10-ig és december 10-ig – megfizetni.

Továbbra is fennáll a lehetőség az extraprofitadó-kötelezettség csökkentésére állampapír-vásárlás esetén. Ha az adózó élni kíván ezzel a lehetőséggel, akkor 2025. december 10-ig az adóhatósághoz benyújtott bevallásban kell ezt jeleznie.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

11.2. Biztosítási pótdadó⁽³⁸⁾

A pótdadót a 2025-ös adóévre is meg kell fizetni. A pótdadó mértéke az alábbiak szerint módosul:

- Nem-életbiztosítási szolgáltatás: 48 milliárd Ft-ot meg nem haladó adóalaprésztől 3%, a 48 milliárd Ft-ot meghaladó rész után 14%.
- Életbiztosítási szolgáltatás: 48 milliárd Ft-ot meg nem haladó adóalaprésztől 2%, a 48 milliárd Ft-ot meghaladó rész után 6%.

A pótdadót két egyenlő részletben – 2026. január 31-ig és 2026. július 31-ig – kell megfizetni.

2025. december 10-ig pótdadóelőleget kell bevallani és befizetni a 2025. január 1. és november 30. között elszámolt biztosítási díj alapulvételével. Amennyiben az előlegként befizetett összeg meghaladja a pótdadó összegét, akkor a különbözet 2026. július 31-től igényelhető vissza.



Újdonság, hogy a biztosítótársaságok is csökkenthetik extraprofit adó kötelezettségüket állampapírvásárlással, amennyiben megfelelnek az előírásoknak. Ha az adózó élni kíván ezzel a csökkentési lehetőséggel, akkor 2025. december 10-ig az adóhatósághoz benyújtott bevallásban kell ezt jeleznie.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

11.3. Kiskereskedelmi adó⁽³⁹⁾

A kiskereskedelmi tevékenységet végzők kormányrendelettel megállapított magasabb adókulcsa meghosszabbításra kerül a 2025-ben induló adóévre is.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

11.4. Energiaellátók jövedelemadója

A kormányrendelettel megállapított magasabb adókulcs (41%) meghosszabbításra kerül a 2025-ben induló adóévre is.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

12. ADÓZÁS RENDJE (ART)

12.1. Új adóigazgatási együttműködési típus születik az adóhatósággal⁽⁴⁰⁾

Új, adategyeztető eljárás kerül bevezetésre. Ennek keretében az adóhatóság, az eddig jogkövetési ellenőrzés során begyűjtött adatokat és információkat jövőre már adategyeztető eljárás keretében kérheti be. Az adózónak egy előre meghatározott – jelenleg nem ismert – elektronikus felületen kell az adategyeztetést elvégeznie az adóhatósági felhívást követő 15 napon belül.

A törvénymódosítás egy 300 ezer forintos mulasztási bírságot rendel el az adategyeztetési eljárásban nem együttműködő, azt nem teljesítő adóalanyokkal szemben.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

12.2. Külföldi vállalkozások magyarországi fióktelepének belföldi bankszámlanyitási kötelezettsége⁽⁴¹⁾

A módosítás szerint a belföldi pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett személyek körét (belföldi jogi személy, áfa fizetésre kötelezett természetes személy és egyéni vállalkozó) kiegészíti a jogalkotó a külföldi vállalkozások magyarországi fióktelepével. Átmeneti rendelkezés alapján a külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepe 2025. január 31-ig köteles belföldi pénzforgalmi számlát nyitni.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

12.3. Csoportos társasági adóalany soron kívüli adóbevallási kötelezettségére adott határidő⁽⁴²⁾

Az Art. soron kívüli adóbevallási kötelezettségét szabályozó pontja kiegészítésre kerül a csoportos társasági adóalanyokra vonatkozó előírással, amely kedvezőbb határidőt biztosít számukra az általánosnál. A módosítás szerint éves elszámolású adók esetében az olyan események bekövetkeztekor, mint pl. ha az adózó üzletvezetési helye külföldre változik vagy más tagállami adózóval olvad össze, akkor a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő – 30 nap helyett – 90 napon belül kell benyújtania a szükséges bevallásokat a megszűnő csoportos társasági adóalanyoknak.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

12.4. Szorosabb adószám-törölési határidő a bevallást be nem nyújtókkal szemben⁽⁴³⁾

A módosítás lecsökkenti azt a jelenlegi határidő szabályt, amelynek értelmében az adóhatóság törli az adózó adószámát, ha az adózó az áfa bevallását (összesítő nyilatkozattal) vagy a havi adó-és járulékbevallását az esedékeségtől számított 180 napon belül, NAV felszólítás ellenére, sem pótolja. A 180 nap a módosítás keretében 90 napra csökken.

Hatályba lépés: 2025. július 1.

12.5. Módosul a „holland levél”⁽⁴⁴⁾

A „holland levél” fogalom az adóhatóság azon tájékoztató levelére utal, amelyet akkor küld ki adóalanyoknak, amikor adatai alapján azt észleli, hogy az adóalanyok olyan összetett, több szereplőt magában foglaló adózási ügyletekben vesznek részt, ahol az egyes szereplők magatartása az adótörvények megkerülésére, nem jogszerű alkalmazására irányul. Ennek a formális tájékoztatásnak a szabálya az elmúlt években többször módosult, a mostani módosítás egy korábbi szabályozást hoz vissza, azaz, a „holland levélként” emlegetett tájékoztató kiküldéséhez immár elégséges lesz a partner feltételezett jogsértése.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

12.6. Új mulasztási bírság a biztosítási jogviszony tisztázásakor⁽⁴⁵⁾

A módosítás szerint a bejelentett foglalkoztatott (társas vállalkozó) utáni adó – és járulék-adatszolgáltatást nem teljesítőket az adóhatóság figyelmezteti és 15 napos határidőt ad a pótlásra. Amennyiben a határidő eredménytelenül telik el az adóhatóság 100 ezer forint mulasztási bírságot szab ki, amely több foglalkoztatott esetén többszöröződik. A szövegezés szerint a mulasztási bírság mértéke tételes, azaz nem egy lehetséges maximum, hanem tételesen meghatározott összeg. Amennyiben a felszólított adózó határidőn belül teljesíti a kötelezettségét (pótolja a hiányzó adatszolgáltatást), nem kerül mulasztási bírság kiszabásra.

Hatályba lépés: 2025. július 1.

13. ADÓIGAZGATÁSI RENDTARTÁS (AIR)

13.1. Új, elektronikus hírközlő hálózat útján történő meghallgatás bevezetése⁽⁴⁶⁾

A törvénymódosítás bevezet egy új kapcsolati módot az adóhatósággal azokra az esetekre, amikor az adózó (vagy képviselője, meghatalmazottja)

meghallgatására kell sort keríteni. A részletes szabályok rögzítik azokat a fontos elemeket, mint a jelenlét, a meghallgatott személy azonosítása, a meghallgatás módja, a jegyzőkönyvre vonatkozó előírások.

Hatályba lépés: 2025. július 1.

13.2. Transzferár-nyilvántartási és -adatszolgáltatási kötelezettségek ellenőrzésére vonatkozó új lehetőség⁽⁴⁷⁾

Az Air. jogkövetési vizsgálatának ellenőrzési területe kiegészítésre kerül egy új ponttal. Az új pont alapján a NAV számára, jogkövetési vizsgálat keretében, – a bevallási időszak lezárását megelőzően is – lehetőség nyílik ellenőrizni:

- a transzferár nyilvántartás elkészültségét,
- az transzferár adatszolgáltatási kötelezettséget,
- a transzferár nyilvántartásra vonatkozó iratmegőrzési kötelezettséget,
- transzferár nyilvántartás adatait (valóságtartamát, hitelességét).

Az erre irányuló jogkövetési vizsgálat határideje 60 nap.

Hatályba lépés: 2025. január 1.

Referenciák

- 1 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 9§ (2) c)
- 2 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 7§ (1) zs) és 3§52.
- 3 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 29/A. § (2), (2a)
- 4 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 29/C. § (7) és 29/F (6) bekezdés
- 5 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 1. melléklet 6. pont 6.8. alpont és 1993. évi XCVI. törvény – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról 74. §;
- 6 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 71. § (1)
- 7 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 71. § (1a), 70. § (7) c), 70. § (8a)
- 8 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 71. § (1b), 70. § (7) c), 70. § (8b)-(8d)
- 9 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 1. melléklet 8. pont 8.28 alpont c) pontja
- 10 1995. évi CXVII. törvény – a személyi jövedelemadóról 1. melléklet 8. pont 8.7 alpont c) pontja
- 11 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 16/B. §
- 12 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 22/C§
- 13 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 1.sz. melléklet 5. i.)
- 14 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 30/N. §
- 15 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 3. sz. melléklet B) rész 27.
- 16 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 22/B§ (24), (28)h
- 17 1996. évi LXXXI. törvény – a társasági adóról és az osztalékadóról 29/A§. (118)
- 18 2007. évi CXXVII. törvény – az általános forgalmi adóról 77§ (4a)
- 19 2007. évi CXXVII. törvény – az általános forgalmi adóról 78§ (2a)
- 20 2007. évi CXXVII. törvény – az általános forgalmi adóról 129§ (1), (1a)-(1d), (2), (4)-(6)
- 21 2007. évi CXXVII. törvény – az általános forgalmi adóról 10.melléklet 12. pont
- 22 1990. évi C. törvény – a helyi adókról 52. § (31) f)
- 23 1990. évi C. törvény – a helyi adókról 13.§ d) és e)
- 24 2018. évi LII. törvény – a szociális hozzájárulási adóról 11. § (2) – (3)
- 25 2018. évi LII. törvény – a szociális hozzájárulási adóról 18. § (2b)
- 26 2013. évi XXXVII. törvény 5. melléklet I/A/2. pont

- 27 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 7§ (7)
- 28 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 4§ (1a)-(1b)
- 29 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 6§ (4)-(5)
- 30 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 6§ (3)
- 31 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 7§ (1a)
- 32 2020. évi XLV. törvény – A kiskereskedelmi adóról 7§ (8)
- 33 2012. évi CXLVII. törvény – a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról 2. § 20. b)
- 34 1991. évi LXXXII. törvény – A gépjárműadóról 7/A§, 16§ ,17/E§, 19/D§ (2)
- 35 1991. évi LXXXII. törvény – A gépjárműadóról 19/D§ (1)
- 36 2012. évi CXVI. törvény – a pénzügyi tranzakciós illetékről 8/B. §
- 37 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelet – az extraprofit adókról 1. §
- 38 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelet – az extraprofit adókról 16. §
- 39 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelet – az extraprofit adókról 21§ (3)
- 40 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 138/A§ és 229/B§
- 41 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 114§ (1) és 274/U.§ (3)
- 42 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 52§ (2)
- 43 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 246§ (1) g)
- 44 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 267§
- 45 2017. évi CL. törvény – az adózás rendjéről 225/A§
- 46 2017. évi CLI. törvény – az adóigazgatási rendtartásról 54§ (4) és 34/A fejezet
- 47 2017. évi CLI. törvény – az adóigazgatási rendtartásról 91§ (1) e) és 94§ (1b)

