

LEGFONTOSABB 2025. ÉVI ADÓVÁLTOZÁSOK

HOMOR JÓZSEF

KAMARAI TAG KÖNYVVIZSGÁLÓ, OKLEVELES ADÓSZAKÉRTŐ

BORSOD-ABAÚJ-ZEMPLÉN VÁRMEGYEI KERESKEDELMI ÉS IPARKAMARA

2024.12.13 .VÉGLEGES

2025. január 01.-től változik a MINIMÁLBÉR és GARANTÁLT BÉRMINIMUM

Homoró@

Mikortól	Mértéke	Bruttó minimálbér
2025. január 1-től	9%	290. 800,- Ft
2026. január 1-től	13%	328. 600,- Ft
2027. január 1-től	14%	374. 600,- Ft
Mikortól	Mértéke	Garantált bérminimum
2025. január 1-től	7%	348. 800,- Ft

394/2024. (XII.12.) kormányrendelet alapján
Magyar Közlöny 127. szám

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM

	Minimálbér	
	2023. december 01. -től	2025. január 01. -től
Havi*	266. 800,- Ft/hó	290. 800,- Ft/hó
Heti	61. 340,- Ft/hét	66. 860,- Ft/hét
Napi	12. 270,- Ft/nap	13. 380,- Ft/nap
Órabér	1. 534,- Ft/óra	1. 672,- Ft/óra
	Garantált bérminimum	
	2023. december 01. -től	2025. Január 01. -től
Havi*	326. 000,- Ft/hó	348. 800,- Ft/hó
Heti	74. 950,- Ft/hét	80. 190,- Ft/hét
Napi	14. 990,- Ft/nap	16. 040,- Ft/nap
Órabér	1. 874,- Ft/óra	2. 005,- Ft/óra

MEGJEGYZÉS: *NAPI 8 ÓRÁS FOGLALKOZTATÁS ESETÉN

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM

KIK A MINIMÁLBÉRESEK?

- a szakképzettséget nem igénylő munkakört betöltők (9 -es FEOR szám alá tartozók),
- a minimálbéres ügyvezetők.

MINDENKI MÁS GARANTÁLT BÉRMINIMUMOS!!!

	2023. december 01. -től		2025. január 01. -től	
Bruttó minimálbér	266. 800,- Ft/hó		290. 800,- Ft/hó	
Munkáltató terhei	34. 684,- Ft/hó	13 % SZOCHO	37. 804,- Ft/hó	13 % SZOCHO
Munkáltató havi összes költsége	301. 484,- Ft/hó		328. 604,- Ft/hó	
Munkavállalói levonások	40. 020,- Ft/hó 49. 358,- Ft/hó	15 % SZJA 18,5 % TB járulék	43. 620,- Ft/hó 53. 798,- Ft/hó	15 % SZJA 18,5 % TB járulék
Nettó minimálbér	177. 422,- Ft/hó		193. 382,- Ft/hó	
Havonta fizetendő közterhek összesen	124. 062,- Ft/hó		135. 222,- Ft/hó	

MINIMÁLBÉR

	2023. december 01. -től		2025. január 01. -től	
Bruttó garatált bérminimum	326. 000,- Ft/hó		348. 800,- Ft/hó	
Munkáltató terhei	42. 380,- Ft/hó	13 % SZOCHO	45. 344,- Ft/hó	13 % SZOCHO
Munkáltató havi összes költsége	368. 380,- Ft/hó		394. 144,- Ft/hó	
Munkavállalói levonások	48. 900,- Ft/hó 60. 310,- Ft/hó	15 % SZJA 18,5 % TB járulék	52. 320,- Ft/hó 64. 528,- Ft/hó	15 % SZJA 18,5 % TB járulék
Nettó garantált bérminimum	216. 790,- Ft/hó		231. 952,- Ft/hó	
Havonta fizetendő közterhek összesen	151. 590,- Ft/hó		162. 192,- Ft/hó	

GARANTÁLT BÉRMINIMUM

A minimálbér és a garantált bérminimum változása a különböző kötelezettségeket is érintik:

1.) Munkaviszonyban foglalkoztatottak minimum járulékalapja

Munkaviszonyban foglalkoztatottak minimum járulék alapja a minimálbér 30 % -a

2.) Megbízási szerződéssel foglalkoztatottak biztosítotti alsó határa

A megbízási szerződéssel foglalkoztatottak (munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban) **akkor lesznek biztosítottak, ha a jövedelmük eléri a minimálbér összegének 30 % -át, vagy naptári napokra annak harmincad részét.**

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUMVÁLTOZÁS HATÁSA



3.) Társas vállalkozó és egyéni vállalkozó minimum TB járulék és szociális hozzájárulási adó alapja

Társas vállalkozó, egyéni vállalkozó minimum **TB járulékalapja:**

minimálbér esetén a minimálbér,

bérminimum esetén a bérminimum,

Társas vállalkozó, egyéni vállalkozó minimum SZOCHO alapja:

minimálbér esetén a minimálbér 112.5% -a,

bérminimum esetén a bérminimum 112.5% -a,

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM VÁLTOZÁS HATÁSA

4.) ^{Homorj@}*Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás*

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (EKHO) szerinti **közteher fizetés választási feltétele, hogy az általános szabályok szerinti közteherviselési kötelezettség teljesítése, legalább a hónap első napján érvényes havi minimálbér alapulvételével történjen.**

5.) *Egyszerűsített foglalkoztatottak közterhe, és napi maximuma*

Egyszerűsített foglalkoztatottak közterhe száz forintra kerekítve:

mezőgazdasági és idénymunka esetén a minimálbér 0,5% -a,

alkalmi munka esetén a minimálbér 1% -a,

filmipari statiszta esetén a minimálbér 3% -a.

6.) *Egyházi személyek minimum nyugdíjjáruléka*

Egyházi személyek minimum nyugdíjjárulék alapja, a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér.

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUMVÁLTOZÁS HATÁSA



Kötelezettségek, összegek, adómentességi határok, amelyeknél a hatályos törvény a tárgyév első napján érvényes minimálbérre és garantált bérminimumra hivatkozik.

SZJA törvény alapján:

- személyi kedvezmény havi összege,
- otthoni munkavégzés adómentes költségtérítése,
- kulturális, szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet adómentes határa,
- szakszervezet által tagjának, hozzátartozójának üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás adómentes határa,
- szövetkezet magánszemély tagja részére nem pénzbeni juttatás,
- átalányadózó EV adómentes határa.

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUMVÁLTOZÁS HATÁSA



szociális hozzájárulási törvény alapján:

- szociális hozzájárulási adókedvezmények minimálbérhez kötött maximuma,
- őstermelő szociális hozzájárulási adó minimum adóalapja,
- levont szociális hozzájárulási adó felső határa.

kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló törvény alapján:

- TB ellátás napi összegének megállapítása során alkalmazott minimálbér összege
- TB ellátás (táppénz, GYED) maximumai

egyéb törvények alapján:

- egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (EKHO) összeghatára,
- egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevétel mentesített keretösszege,
- KIVA kedvezmények.

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUMVÁLTOZÁS HATÁSA



2024. ÉVI LV. TÖRVÉNY AZ EGYES ADÓTÖRVÉNYEK MÓDOSÍTÁSÁRÓL

MAGYAR KÖZLÖNY 2024 NOVEMBER 28. 119. SZÁM

A TÖRVÉNYT AZ ORSZÁGGYŰLÉS 2024. NOVEMBER 26. –i ÜLÉSNAPJÁN FOGADTA

2025. január 01 -től több adónemnél is bevezetésre kerül az ún. valorizáció, azaz az infláció mértékével történő korrekció.

I. Személyi jövedelemadó

Adóalapkedvezmények

Családi kedvezmény:

Családi adókedvezmény havi összege	Jelenleg	2025. július 01-től	2026. január 01. -től
1 fő eltartott esetén	10. 000,- Ft	15. 000,- Ft	20.000 forint
2 fő eltartott esetén	20.000,- Ft	30. 000,- Ft	40.000 forint
3 fő eltartott esetén	33. 000,- Ft	49. 500,- Ft	66.000 forint
Tartósan beteg vagy súlyosan fogyatékos eltartott esetén érvényesíthető többlet	10. 000,- Ft	15. 000,- Ft	20. 000,- Ft

Törvénymódosítás szerint *a családi kedvezményt*, valamint *a 25 év alatti fiatalok és az első házások kedvezményét a külföldi magánszemélyek közül* csak az *EGT-államok és a Magyarországgal határos, nem EGT-államok állampolgárai* vehetik igénybe 2025. január 01-től.

SZJA Adóalapkedvezmények 2025

2025. január 01 -től módosul a Széchenyi Pihenő Kártya rendszer:

➤ *A kártyán egy új zseb nyílik „Aktív Magyarok” elnevezéssel:*

- ❖ legfeljebb havi 10. 000,- Ft -ot juttathat erre a célra a munkáltató, melyet az aktív időtöltéssel kapcsolatos szolgáltatásokra lehet majd felhasználni,
- ❖ egyúttal a SZÉP-kártya program éves keretösszege 450 ezer forintról 570 ezer forintra nő.

➤ *Bővül a SZÉP-kártya felhasználhatóságának köre:*

- ❖ a kártyán 2025. január 01-jén nyilvántartott és a számlára 2025 -ben utalt munkáltatói támogatás 50 % -a lakásfelújítási célokra is felhasználható lesz 2025 -ben.

SZJA Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások 2025

- ^{Homorj@} **2025. január 01. -től béren kívüli juttatásnak minősül:**
- ❖ a lakhatási támogatás, amelyet lakás bérleti díjára vagy lakáscélú hitel törlesztésére lehet felhasználni.
 - ❖ lényeges feltétel, hogy a
 - ✓ támogatás csak a 35 év alatti munkavállalóknak nyújtható,
 - ✓ az éves keretösszeg 1, 8 M Ft.
- **Szakszervezet és a szövetkezet is adhat béren kívüli juttatást:**
- ❖ üdülési szolgáltatás formájában, a minimálbér összegéig,
 - ❖ a szövetkezet a közösségi alapjából nem pénzben juttatott jövedelem formájában, a minimálbér havi összegének 50 % -áig.
 - ❖ A módosítás értelmében az értékhatárt meghaladóan adott juttatás egyes meghatározott juttatásként lesz adóköteles.

SZJA Béren kívüli és egyes meghatározott juttatások 2025



Szélesedik az adómentes bevételek köre, adómentes lesz:

- a gyermekvállalással összefüggésben elengedett hallgatói hiteltartozás, valamint annak törlesztéséhez kapcsolódó munkáltatói juttatás összege,
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár bizonyos kiegészítő szolgáltatásai,
- a nyugdíjpénztári megtakarítások lakáscélra is adómentesen felhasználhatók lesznek 2025 -ben,
- A sporttal kapcsolatos adómentességi szabályok is módosulnak, így például adómentes lesz az a szolgáltatás, melyet
 - ❖ a kifizető az általa fenntartott sportlétesítmény és az ott elhelyezett sporteszközök kedvezményes vagy ingyenes használatának biztosítása révén juttat,
 - ❖ a kiemelt sporteseményekre, nemzeti rendezvényekre reprezentáció és üzleti ajándék keretében adott belépők is, valamint
 - ❖ a sportköztestületek által a versenyzésre való felkészülés, illetve a versenyzés érdekében adott juttatások is.

SZJA Adómentes juttatások, bevételek 2025



Homorj@

- **2025. január 01 -től adómentes** - a kulturális belépőjegyekhez és bérletekhez hasonlóan - az **állatkerti belépőjegyek, bérletek is,**
 - ❖ a mentesség ezen juttatási körben kategóriánként **külön-külön lesz érvényesíthető adóévenként legfeljebb a minimálbér összegéig.**
- a hulladék átadásának ösztönzése érdekében a visszaváltási díjas termékek esetében a magánszemély részére a forgalmazó által kifizetett, juttatott visszaváltási díj,
- a műemléknek minősülő ingatlan megszerzését követő 3 éven túli értékesítéséből származó jövedelem, **feltéve, hogy**
 - ❖ a magánszemély a műemléki ingatlan megszerzését követően a műemlékvédelmi előírásoknak megfelelően felújította, műemléki helyreállítását elvégezte, valamint
 - ❖ ehhez kapcsolódóan rendelkezik az örökségvédelmi hatóság által kiállított igazolással.

SZJA Adómentes juttatások, bevételek 2025

2024. január 01-ig visszamenőlegesen adómentessé válik:

- a hitelesített energiamegtakarítással összefüggésben keletkező jövedelem - így különösen:
 - ❖ a beruházásra, korszerűsítésre, felújításra tekintettel a végső felhasználó magánszemély által megszerzett bevétel vagy az energiamegtakarítással összefüggő vagyoni értékű jog átengedése ellenében megszerzett bevétel,
- károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes a kártalanításként, kárpótlásként, kártérítésként, sérelemdíjként, vagyoni elégtételként kapott összeg, ha az nem jövedelmet pótló kártalanítás, kárpótlás vagy kártérítés.

Nem minősül adómentesnek a felek peren kívüli megállapodása alapján kifizetett sérelemdíj.

SZJA Adómentes juttatások, bevételek 2025



Kamatjövedelem

A kamatjövedelem szerzési helyére vonatkozó rendelkezés kiegészült egy jogtechnikai pontosítással 2025. január 01-től:

- ha egy magyar adóügyi illetőségű magánszemély kamatnak nem, de kamatjövedelemnek minősülő jövedelmet szerez egy nem egyezményes államból, akkor e jövedelem után külföldön megfizetett adó beszámítással érvényesíthető Magyarországon,
- ha egy magyar kifizetőtől (pl. hitelintézettől, biztosítótól) az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatnak nem minősülő kamatjövedelme származik egy olyan külföldi adóügyi illetőségű magánszemélynek, mely személy illetősége szerinti állammal hazánknak nincs adóegyezménye, abban az esetben e jövedelem szerzési helye Magyarország, melynek következtében Magyarországon megadóztatható ez a jövedelem.

SZJA Kamatjövedelem 2025



Szellemi termék apportjának adómentessége

Az innovatív, piaci értékkel bíró szellemi termékkel rendelkező start-up vállalkozások létrejöttének támogatása érdekében 2025. január 01-től adómentessé válik a magánszemély tulajdonos (eredeti jogosult) szellemi termékének a gazdasági társaság részére történő apportja.

SZJA Szellemi termék apportjának adómentessége 2025



Fizetővendéglátó tevékenység (Airbnb-piacot érintő változások)

2024 júniusában módosult a kereskedelemről szóló törvényben a *magánszálláshely fogalma*:

- a lakás és az üdülő mellett magánszálláshelynek minősül az emberi tartózkodásra alkalmas gazdasági épület is.
- *2025. január 1-jétől tételes átalányadózás csak akkor lesz választható*, ha a magánszemély tulajdonában vagy hasznélvezetében lévő, legfeljebb 3 ingatlanban folytatja magánszálláshely-szolgáltatási tevékenységét.
- *3 -nál több ingatlan* magánszálláshelyként történő hasznosítása esetén az adókötelezettséget az *önálló tevékenységből származó jövedelemre* vonatkozó szabályok szerint kell teljesíteni.

SZJA Fizetővendéglátó tevékenység 2025



2025. január 01-től – a magánszálláshely-szolgáltatók és a szállodák közötti adózási versenyfeltételek egymáshoz való közelítése érdekében – ***emelkedik a tételes átalányadó éves mértéke***, ezért a lakószobánkként ***fizetendő adó éves összege 150. 000,- Ft -ra nő*** azokon a településeken, ***ahol a tárgyévet megelőző második évben a vendégéjszakák száma meghaladta a 2 milliót***, míg 38.400 forint marad azokon a településeken, ahol ezt az értéket nem érte el.

A NAV minden év január 31-ig honlapján közzéteszi a magasabb adóteherrel érintett települések listáját (2025 -ben már január 15-ig).

SZJA Fizetővendéglátó tevékenység 2025



Változások az átalányadózó egyéni vállalkozóknál

- *2025. január 01 -től a 80 % -os költséghányad* alkalmazására jogosító tevékenységek listáját az eddig használt **TESZOR -kódok helyett ÖVTJ-kódokra** (Önálló Vállalkozók Tevékenységi Jegyzéke) módosítják a jogalkalmazás megkönnyítése érdekében.
- *2025. január 01 -től a postai közreműködői tevékenységet is vállaló egyéni vállalkozók is választhatják a kedvezőbb, 80 % -os költséghányad* szerinti adózási formát.

SZJA Változások az átalányadózó egyéni vállalkozóknál 2025

Bevételszerzés időpontja igénybe vett szolgáltatás esetén

- Ismételten módosulnak a magánszemély által igénybe vett szolgáltatásokat érintő rendelkezések 2025 január 01 –el, saját szolgáltatás esetén újra a 2023. december 31. -én hatályos szabályt kell majd alkalmazni, amely szerint a bevételek szerzés időpontja *a szolgáltatás nyújtójának szempontjából vett az általános forgalmi adó szerinti teljesítési időpont* (függetlenül attól, hogy a juttatásról készül-e bizonylat vagy sem).
- Vásárolt szolgáltatás esetén (amikor a szolgáltatás juttatója eltér a szolgáltatás nyújtójától) *a bevételek szerzés időpontja az a nap, amelyen a szolgáltatásról szóló bizonylat a kifizető rendelkezésére áll.* E módosítással elkerülhetők az önellenőrzéshez kapcsolódó feladatok.

SZJA Bevételek szerzés időpontja igénybe vett szolgáltatás esetén 2025



II. Szociális hozzájárulási adó

Tartós befektetési számlán (TBSZ) elhelyezett betétek SZOCHO kötelezettsége

A tartós befektetési számlán elhelyezett befektetés idő előtti feltörése esetén, *felső korlát nélküli, szociális hozzájárulási adó kötelezettség kerül bevezetésre* a lekötési hozam kapcsán, ha a lekötési időszak nem éri el az 5 évet:

- 3 éven belüli feltörés esetén: 13%
- 3-5. év közötti feltörés esetén: 8%.

SZOCHO Tartós befektetési számla 2025

A munkaerőpiacra lépők kedvezménye

A SZOCHO -ról szóló törvénybe átültetésre kerültek azon veszélyhelyzeti rendelkezések, melyek szigorítják a munkaerőpiacra lépők utáni SZOCHO kedvezmény szabályait:

- A 2025. január 01 -től létesített jogviszonyok esetében a munkáltató a ***SZOCHO alapját a korábbi 2 év helyett 1 évig csökkentheti legfeljebb a minimálbér összegével, az ezt követő 6 hónapban pedig már csak az előzőekben megállapított kedvezmény 50 % -val.***

SZOCHO A munkaerőpiacra lépők kedvezménye 2025



Szakirányú oktatás és duális képzés

A módosítás a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezményét is korlátozza:

- ugyanazon munkáltató ugyanazon munkavállalója esetén legfeljebb 12 hónapig érvényesítheti a kedvezményt azon képzésben résztvevő személy tekintetében, aki a szakirányú oktatást saját foglalkoztatónál teljesíti, és legkésőbb a szakirányú oktatás befejezését követő 2. vizsgaidőszakban szakmai vizsgát tesz.

Ezen módosítás a 2024. december 31. -ét követően induló képzések tekintetében lesz alkalmazandó.

SZOCHO Szakirányú oktatás és duális képzés 2025



III. Társasági adózás

Adóalap korrekciók

- 2024. 11. 29-én hatályba lépő módosítás szerint ugyanazon tényállás alapján a kettős költség- és ráfordításlevonásokat csak akkor lehet elszámolni csökkentő tételként, ha bevételt is duplán számolták el.
- A veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület és telek után elszámolt értékcsökkenés a társasági adóban is alkalmazható lesz akár már a 2024 -re is.

TAO Adóalap korrekciók 2025



- 2025. január 1-től elismert költségként, ráfordításként elszámolhatóvá válnak a látványcsapatsportban működő, árbevételének legalább 75 % -át sporttevékenységből szerző hivatásos sportszervezet számára adott ingyenes juttatások bizonyos feltételekkel.

További feltételek:

- ❖ a juttatás összege a juttató fél adóévi árbevételének 1 % -át nem haladja meg;
- ❖ a juttatás nem a korábban már ismert társasági adóalap- és adókedvezmény keretében történik;
- ❖ a juttató rendelkezik a sportszervezet által kiállított, meghatározott tartalmú igazolással.

TAO Adóalap korrekciók 2025



Adókedvezmények

A látványcsapatsportok országos sportági szakszövetsége részére nyújtható támogatások keretében új jogcím kerül bevezetésre:

- a sportcélú ingatlanok üzemeltetésének költségeire is adhatnak támogatást az adózók. A támogatási igazolásban azonban meg kell erősíteni, hogy a jogosult szervezet vonatkozásában vagyonmegóvási intézkedés alkalmazása nem vált szükségessé.

Pontosították a 2024 -ben újonnan bevezetett K+F adókedvezményre vonatkozó rendelkezést: első alkalommal a 2024. január 01-én vagy azt követően megkezdett kutatás-fejlesztési projekt elszámolható költségére lehet alkalmazni.

A fenti változások 2024. november 29. -én lépnek hatályba!

TAO Adókedvezmények 2025



IV. Kiskvállalati adó

Kisvállalati adó (KIVA)

2024. november 29. -tól a KIVA-alanyiság ismételt választása lehetővé válik minden esetben, ha

- az adóalanyiság olyan egyesülés, szétválás miatt szűnik meg, amely során nem valósul meg vagyontértékelés,
- a KIVA adóalanyiság ezen esetekben az egyesülés, szétválás napján jön létre (korábban az egyesülés, szétválás napját követő nappal történt ez).
- amennyiben a kisvállalati adóalanyiság keletkezésére vonatkozó feltételek továbbra is fennállnak a KIVA státusz ismételt választására a NAV-hoz való 15 napon belüli bejelentéssel van lehetőség.

KIVA 2025



V. Általános forgalmi adó

M-lapokat érintő változás

2025. január 01 -től a befogadott számlákról szóló *összesítő jelentésben ezer forint helyett forintban kell feltüntetni az adatokat.*

A bevallás fő sorai továbbra is ezer forintra kerekítendőek.

Külföldi teljesítési hely esetén levonható előzetesen felszámított adó

2025. január 01 -től a belföldi adóalanyok a külföldön értékesített termékek és szolgáltatások után is élhetnek a levonási joggal, ha a belföldi teljesítés esetén az ügylet adólevonásra jogosító lenne.

ÁFA 2025



Alanyi adómentesség új szabályai

A nemzetközi alanyi adómentesség választása külföldön teljesített ügyletekre és távértékesítésekre is lehetséges:

- külön nyilatkozat benyújtása szükséges az adóhatóság felé, feltétele, hogy
 - ❖ az adóalany értékesítésének összértéke ne lépje túl az EU értékhatárt (100 000 EUR összeurópai szinten) és
 - ❖ az adott országra érvényes belföldi értékhatárt (ez tagállamonként eltérő, Magyarországon marad 12 M Ft).

ÁFA Alanyi adómentesség új szabályai 2025



Az alanyi adómentesség esetén azonban nem használható az import egyablakos rendszer.

Az alanyi adómentesség időszakában keletkezett ***előzetesen felszámított adó nem vonható le, ha***

- a beszerzett terméket vagy szolgáltatást az adóalany olyan értékesítés során hasznosítja, amelynek teljesítési helye egy másik uniós tagállam, ahol nem választott adómentességet.

ÁFA Alanyi adómentesség új szabályai 2025



Homorj|@ Importáruhoz kapcsolódó adólevonási jog közvetett vámjogi képviselő által

Ha az importáló nem *minősül kockázatos adózónak és havi bevallásra kötelezett*, az előzetesen felszámított *áfa levonási jogát közvetett vámjogi képviselője gyakorolhatja* az importált termékek után.

További feltétel, hogy

❖ *a megbízható adózónak nem minősülő importálóra* vonatkozóan a közvetett vámjogi képviselő partnerellenőrzést végezzen.

Ha az importáló rendelkezik önadózói engedéllyel és az igénybe vett vámügynök megbízható adózó, az említett feltételektől függetlenül is alkalmazható ez az eljárás.

A közvetett vámjogi képviselő importonként nyilatkozni köteles az áru részleteiről.

ÁFA 2025

Ingatlan általános forgalmi adója

A módosítás két évvel 2026. december 31 -ig meghosszabbítja az új lakóingatlanok értékesítésére vonatkozó kedvezményes, 5 % -os áfakulcs hatályát.

Az elhúzódó építkezések kezelésére átmeneti szabály biztosítja, hogy az 5 % -os áfakulcs 2030. december 31-ig érvényes legyen azon ingatlanok esetében, amelyeknél

- ❖ az építési engedély legkésőbb 2026. december 31. -én véglegessé vált,
- ❖ az építést egyszerű bejelentés alapján 2024. szeptember 30 -ig bejelentették, vagy
- ❖ az építészetről szóló törvény alapján 2026. december 31 -ig tudomásul vették.

ÁFA Ingatlan általános forgalmi adója 2025



2025. január 01 -től fordított adózás alá tartozik az adóalany-kereskedő által az unió területén levő földgázrendszeren, a rendszerhez kapcsolt hálózaton keresztül folyó gáz értékesítése, vagyis a belföldi értékesítőké is.

2025. július 01 -től a teljesítést követően adott árengedmények (skontó, rabatt, stb.) akkor is alkalmazhatók, ha az ügylethez csak nyugtát állítottak ki. Az adóalap-csökkentéshez a nyugta módosítása szükséges.

Az adóalap-csökkentési jog akkor is megilleti az adóalanyt, ha a pénzvisszatérítést nem közvetlenül a termék végső fogyasztójának teljesíti, hanem egy közvetítő félnek.

Az eNyugta rendszer bevezetését 2025. július 1-re halasztották.

ÁFA További változások 2025



VI. Globális minimumadó

Egyértelművé váltak a belföldi csoporttagnak vagy képviselőjének adóalanyiságról szóló bejelentésének szabályai:

- a vállalatcsoport struktúráján kívül fel kell tüntetni a csoporttagok adatait és minősítését (a hozzájuk rendelhető kiegészítő adó részarányát) is,
- a kijelölt képviselő az összes belföldi csoporttag nevében jár el,
- a fizetendő kiegészítő adót a törvény 10. mellékletében közölt képlet alapján kell kiszámítani.

Globális minimumadó 2025



A csoporttagoknak elismert belföldi kiegészítőadó-előleget (QDMTT előleg) kell bevallani és megfizetni az elismert belföldi kiegészítő adóval érintett adóév utolsó napjától számított tizenegyedik hónap 20. napjáig.

Az előleg összege megegyezik az elismert belföldi kiegészítő adó teljes összegével.

A kijelölt helyi szervezet az összes magyar csoporttag nevében egy bevallást nyújt be.

Téves számítás miatt egyelőre nem lesznek szankciók.

Globális minimumadó 2025



VII. Ágazati különadók, extraprofitadók

2025. január 01 -től kivezetik:

- a kőolajtermék-előállító árbevételhez igazodó különadóját;
- az energiatermelők különadóját;
- a kiegyenlítő szabályozási szolgáltatók különadóját;
- a gyógyszergyártói extraprofitadót és a gyógyszergyártói különadót;
- a gyógyszer- és gyógyászatisegédeszköz-forgalmazók befizetési kötelezettségét;
- a feldolgozóipari gyártóknak az energiaellátók jövedelemadójának megfizetésére vonatkozó kötelezettségét;
- a távközlési pótdadót;
- a szerződéskötés hiányában a bányavállalkozó által fizetendő bányajáradékot.

2025. január 01-től kivezetik a légitársaságok hozzájárulását, így utoljára a 2024. december hónapra vonatkozóan kell azt megfizetni.

Extraprofitadók részbeni kivezetése 2025



2025 -ben is maradnak azonban még extraprofitadó terhek:

- bizonyos feltételek mellett a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadója, (azonban az állampapír-állomány névértéknövekményéhez speciális adócsökkentő tétel kapcsolódik);
- a biztosítók pótagója, azonban itt is lehetőség van az állampapír-állomány névértéknövekményéhez kapcsolódó speciális adócsökkentésre;
- a kiskereskedelmi adó módosított adómértékekkel;
- a kőolajtermék előállító 95 % -os különadója;
- az energiaellátók jövedelemadójának emelt, 41 % -os mértéke;
- a gépjármű-üzemanyag kiskereskedőkre vonatkozó speciális szabályok.

Extraprofitadók részbeni kivezetése 2025



Homorj@

2025. január 01-től a kiskereskedelmi adó alanyaivá válnak azok az online piacteret (platform) üzemeltető belföldi és külföldi szervezetek is, akik kiskereskedelmi tevékenységet végző értékesítőknek biztosítanak online piacteret.

A törvény szerint **„platformnak” minősül** minden a felhasználók számára hozzáférhető szoftver, honlap, alkalmazás, mobilalkalmazás, amely lehetővé teszi az értékesítők számára a többi felhasználóval történő kapcsolatfelvételt valamely érintett tevékenység elvégzése céljából.

A platformon keresztül végzett kiskereskedelmi tevékenység tekintetében nem a kiskereskedő, hanem a platformüzemeltető lesz az adóalany, a platformüzemeltetőknek keletkezik adófizetési kötelezettsége a platformon keresztül eladott áruk értékesítéséből származó nettó árbevétel együttes összege után.

Az adóalap kiszámítására számos részletszabályt tartalmaz a törvény.

Kiskereskedelmi adó 2025



A pénzügyi tranzakciós illeték mértékére, illetve a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték-fizetési kötelezettségre vonatkozó szabályok, melyeket eredetileg *az extraprofit adókról szóló kormányrendelet* vezetett be, átemelésre kerülnek a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló **2012. évi CXVI. törvénybe.**

A 2024 októberében bevezetett, a különböző pénznemek közötti átváltást (konverzió) tartalmazó ügyletek magasabb *kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéke 0,45 %, maximum 20. 000,- Ft.* A *kiegészítő illetéket a tranzakciós illetéken felül kell megfizetni.* A kiegészítő illeték vonatkozik belföldi ügyfelek számlái közötti átutalásokra, valamint pénzügyi és befektetési vállalkozások fizetési műveleteire, de *a bankkártyás tranzakciókra nem érvényes.*

Átemelésre került a törvénybe az *átutalásokra és készpénzfelvételre vonatkozó tranzakciós illeték* megemelkedett mértéke is, ami *átutalásnál 0,45 %, de műveletenként legfeljebb 20. 000,- Ft,* míg *a készpénzfelvételnél 0,9 % felső plafon nélkül.*

Pénzügyi tranzakciós illeték



VIII. Helyi adók, egyéb adók

Műemlékek építményadó mentessége

2025. január 01 -től mentesülnek az építményadó alól a műemléknek minősülő ingatlanok a megszerzés évében és az azt követő három évben. A mentesség támogatástartalma nem haladhatja meg az ingatlanonkénti 100 millió EUR -nak megfelelő forintösszeget (a korlát magánszemély tulajdonosra nem vonatkozik).

Állattartáshoz, növénytermesztéshez kapcsolódó tároló építmény adómentessége

Az állattartáshoz, növénytermesztéshez kapcsolódó tároló építmény ***építményadó mentessége*** az építmény fekvése szerint illetékes mezőgazdasági igazgatási szerv által kiadott ***hatósági igazolással is igénybe vehető.***

Helyi adók 2025



Légi személyszállítást végző külföldi vállalkozó HIPA telephelye

Nem keletkezik telephelye és ezáltal helyi iparűzési adó fizetési kötelezettsége annak a légi személyszállítást végző külföldi vállalkozónak, amelynek *illetősege szerinti állama részese a nemzetközi polgári repülésről szóló Chicagói Egyezménynek.*

A mentesség már a 2024. évi adókötelezettségre is alkalmazható.

Adatszolgáltatás az önkormányzatok felé

A törvényben *meghatározásra kerül az önkormányzatok számára adóztatási szempontból szükséges adatok köre*, amelyeket az állami adóhatóság naponta, elektronikus úton küld meg az önkormányzatoknak a területileg letelepedett (az illetékességi területükön székhellyel vagy telephellyel rendelkező) adózókról.

Különleges gazdasági övezetek megszűnése

Megszűnnek a különleges gazdasági övezetek (Göd, Iváncsa, Mosonmagyaróvár és Paks.), a részletszabályok a 2025. évi költségvetési törvénybe kerültek át.

Helyi adók 2025



2025. január 01 -től megszűnik a hibrid és plug-in hibrid gépjárművekre és a hibrid motorokra vonatkozó nulla adómérték, valamint a hibrid és plug-in hibrid gépjárművekre vonatkozó adókedvezmény.

A gépjárművek első forgalomba helyezése után fizetendő regisztrációs adó mértéke 2026. január 01-től évente az előző évi július havi infláció mértékével emelkedik.

Regisztrációs adó 2025



2025. január 01 -től a gépjárműadó mértéke évente az előző évi július havi infláció mértékével emelkedik.

A 2025. évre vonatkozó átértékelt adómértéket az adóhatóság ***2024. december 15 -ig*** teszi közzé.

A 2024. december 31 -ig forgalomba helyezett 5P és 5N környezetvédelmi osztályjelzésű hibrid illetve plug-in hibrid gépjárművek ***2026. december 31 -ig mentesülnek a gépjárműadó és a cégautóadó fizetési kötelezettség alól.***

Gépjárműadó, cégautóadó 2025

Homorj@

A cégautóadó mértéke 2025. január 1-jétől az alábbiak szerint változik (nagyságrendileg 20 % -os emeléssel kell számolni), 2026. január 01 -től pedig évente kiigazításra kerül az előző évi júliusi inflációval.

Motorteljesítmény (kW)	A gépjármű környezetvédelmi osztályának jelzése		
	0-4	06-10	5, 14, 15
0-50	37. 000,- Ft	19. 000,- Ft	17. 000,- Ft
51-90	49. 000,- Ft	24. 000,- Ft	19. 000,- Ft
91-120	73. 000,- Ft	49. 000,- Ft	24. 000,- Ft
120 felett	97. 000,- Ft	73, 000,- Ft	49,- 000 Ft

Gépjárműadó, cégautóadó 2025

IX. Illetékek

Öröklési illeték

*2025. január 01 -től mentesül az öröklési illeték alól a **nemzeti emlékek minősülő műemlék lakóépület, és az ilyen épületben lévő lakás öröklése.***

Visszterhes vagyonátruházási illeték

*2025. január 01 -től a gépjármű és a pótkocsi tulajdonjogának megszerzéséhez kapcsolódó **visszterhes vagyonátruházási illeték mértéke évente az infláció mértékével növelhető.***

A 2025. évre vonatkozó átértékelt adómértéket az adóhatóság 2024. december 15-éig teszi közzé.

Illetékek 2025



Elsőfokú polgári eljárások illetéke

Módosul az elsőfokú polgári peres eljárásban fizetendő illetékek mértéke.

A kisebb pertárgyértékű, valamint a lakástulajdonnal vagy ahhoz kapcsolódó vagyoni értékű joggal kapcsolatos perek esetében alacsonyabb lesz a fizetendő illeték.

A szabályozás lehetőséget ad arra, hogy *a hátrányosabb anyagi körülmények között élő állampolgárok számára is hozzáférhetőbbé váljon a bírósági eljárás.*

Illetékek 2025



X. Adóeljárás

2025 -től az adóhatóság új adategyeztetési eljárást vezet be, amelyre akkor kerül sor, ha az adózó és üzleti partnere eltérő adatokat szolgáltatnak.

(pl.: az online számlaadatszolgáltatás vagy a közösségi értékesítések terén)

Amennyiben az adóhatóság hiányosságot vagy eltérést talál az adózó, illetve a vele kapcsolatban álló más adózó által szolgáltatott adatokban, felszólítja az adózót annak tisztázására.

Az adózó köteles a felszólítás kézhezvételétől számított 15 napon belül, az erre kijelölt elektronikus felületen elvégezni az adategyeztetést.

Ha az adózó ennek ***nem tesz eleget, 300. 000,- Ft összegű mulasztási bírsággal sújtható.***

Az eljárást minimális emberi közreműködést igénylő módon, a mesterséges intelligencia bevonásával végzi majd a hatóság.

Eddig az ilyen jellegű ügyeket jogkövetési vizsgálatok keretében rendezték.

Adategyeztetési eljárás 2025



Homorj@

Kiterjesztik a jogkövetési vizsgálat szempontrendszerét, különös tekintettel a transzferárakra vonatkozó esetkörre.

Ez független attól, hogy a bevallási időszak még nem zárult le.

*Ezáltal lehetőség nyílik a szokásos piaci árral kapcsolatos **nyilvántartási és iratmegőrzési kötelezettségek ellenőrzésére, valamint az ezzel összefüggő dokumentációk vizsgálatára.***

Az ilyen vizsgálatok esetében a határidőt 60 napra hosszabbítják meg.

A szokásos piaci ár megállapítására irányuló eljárás (APA-eljárás) határidejét az eddigi 60 nap helyett két alkalommal is 90 nappal lehet majd meghosszabbítani.

Jogkövetési vizsgálat 2025



A módosítás 2025 -től megteremti annak a lehetőségét, hogy az *adóigazgatási eljárásban személyes meghallgatásra idézett személyt elektronikus hírközlő hálózaton keresztül hallgassák meg.*

Az elektronikus kapcsolattartás lehetősége (illetve kötelezettsége) kiterjed a munkáltatói jövedelemletiltások esetére is, biztosítva az elektronikus ügyintézés a munkáltató és az adóhatóság között.

Elektronikus hálózaton való meghallgatás 2025



2025 -től *egységessé válik a késedelmi pótlék mértéke* az általános közigazgatási rendtartás alapján átadott *követelések végrehajtása során*; az adóeljárásban már érvényben lévő mértékhez igazítva azt.

Rendeleti szintről törvénybe iktatták, hogy a természetes személy adózók esetében a mulasztási bírság maximuma 400. 000,- Ft, míg nem természetes személyeknél 1. 000. 000,- Ft.

A foglalkoztatottak bejelentésének elmulasztása, illetve számla- és nyugtakibocsátási, valamint iratmegőrzési kötelezettség megszegése estén a kiszabható mulasztási bírság maximális értéke 2. 000. 000,- Ft.

Késedelmi pótlék, mulasztási bírság, bírságok 2025



A módosítás lehetőséget biztosít arra, hogy ***az adózó*** az adóhatóság által elrendelt ***üzletlezárási szankciót bírság megfizetésével kiválthassa.***

Ez a lehetőség azonban garanciális szempontok miatt ***csak abban az esetben áll fenn, ha***

- az adózó ***lemond*** a mulasztást megállapító határozattal szembeni ***fellebbezési jogáról, és***
- a határozatban előírt mulasztási bírság ***esedékességi határidejéig nemcsak a mulasztási bírságot, hanem az üzletzárás helyett fizetendő bírságot is maradéktalanul megfizeti.***

Késedelmi pótlék, mulasztási bírság, bírságok 2025



Az adóhatóság **2025. január 01 -től törli annak a vállalkozásnak az adószámát, amely a figyelmeztetés ellenére 90 napon belül sem teljesíti**

- az áfa-összesítő nyilatkozat benyújtására,
- a havi adó- és járulékbevallásra, vagy
- az áfa-bevallásra vonatkozó kötelezettségét.

Az új 90 napos szabály az eddigi 180 napos helyébe lép.

Az adóregisztrációs eljárásban a javaslat kiterjeszti a kimentési okok körét 2025 január 01 -től, lehetőséget adva az adózóknak arra, hogy **kimentési kérelmet nyújtsanak be, ha a megszűnt adózó rendezi az adótartozását.**

A jövőben nemcsak a vezető tisztségviselők vagy cégvezetők igazolhatják, hogy mindent megtettek a törölt adózó jogszerű működésének helyreállításáért, hanem **a tagok vagy részvényesek is bizonyíthatják** ugyanezt.

Adószám törlése, adószám visszaállítása 2025



Székhelyszolgáltatás

2025. január 01 -től a hatóság ellenőrzi a székhelyszolgáltató nyilvántartásban való szereplését. Ha a nyilvántartásban nem szerepel, akkor felhívja az adózót, hogy a bejelentést vonja vissza, vagy keressen másik szolgáltatót.

Munkáltató is kérhet adóazonosító jelet

Ha a harmadik országbeli állampolgárok beutazására és tartózkodására vonatkozó szabályok szerinti külföldi munkavállaló nem rendelkezik adóazonosító jellel, annak megállapítását a munkáltató is kérheti a NAV -tól a dolgozó számára.

Adóeljárás Egyéb változások 2025



Soron kívüli bevallás

2025 –től a csoportos társaságiadó-alanyok esetében a megszűnéstől számított 30 nap helyett a záró adóbevallást 90 napon belül kell benyújtani.

Pénzforgalmi számla nyitásra kötelezettek bővülése

2025. január 01 -től a pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett a külföldi vállalkozások magyarországi fióktelepe is.

Adóeljárás Egyéb változások 2025



XI. Számviteli törvény

Homorj@
2025. –től a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mikro-, kis-, közép- és nagyvállalkozásokra vagy csoportokra vonatkozó méretkritériumok kiigazítása tekintetében történő módosításáról szóló (EU) 2023/2775 felhatalmazáson alapuló bizottsági irányelv átültetése valósul meg:

- Az irányelv 25 %-kal megemelte a számviteli irányelvben meghatározott, a mikro-, kis-, közép- és nagyvállalkozásokra vagy csoportokra alkalmazandó EUR -ban rögzített méretkritériumokat.
- Az EUR -ban 25 %-kal megemelt értékhatárok aktuális árfolyamon forintban több mint 60 % -os értékhatár növelést eredményeznek.

Számviteli törvény változások 2025



Beszámolóra vonatkozó értékhatár elemelés 2025 –től:

Mutatóérték megnevezése	Egyszerűsített éves beszámoló		Összevont (konszolidált) éves beszámoló	
	2024 -ig	2025 -től	2024 -ig	2025 -től
Mérlegfőösszeg	1,2 Mrd Ft	2 Mrd Ft	6 Mrd Ft	10 Mrd Ft
Nettó árbevétel	2,4 Mrd Ft	4 Mrd Ft	12 Mrd Ft	20 Mrd Ft
Üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma	50 fő	50 fő	250 fő	250 fő

A 2024 -es üzleti évre is alkalmazható!

Számviteli törvény változások 2025

Önköltségszámítási szabályzat új szabályai:

Az új előírása alapján amennyiben

- az értékesítésnek az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével csökkentett nettó árbevétele valamely üzleti évben a 4 milliárd Ft -t (2024. december 31-ig: 1 milliárd Ft -t), vagy
 - a költségnemek szerinti költségek együttes összege a 2 milliárd Ft -t (2024. december 31-ig: 500 millió Ft -t) meghaladja,
- az ezt követő évtől kezdődően a saját előállítású termékek, a végzett szolgáltatások Sztv. 51. § szerinti önköltségét az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat szerinti utókalkuláció módszerével kell megállapítani
(2024 -re is alkalmazható szabály)

A törvény eddig is rögzítette, hogy *ezen kötelezettsége alól a vállalkozó a későbbiek során* - a feltételek ismételt teljesülése esetén - *sem mentesül*.

Ezért az értékhatár emelésével *az átmeneti szabályok kimondják*, hogy a megemelt értékhatárokat teljesítő *vállalkozó akkor is mentesül az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat elkészítése alól, ha a megelőző üzleti év(ek)ben a mentesítés lehetőségével nem élhetett*.

Az Sztv. 14. § -a (6) bekezdésének előírása alapján az egyszerűsített éves beszámolót készítő vállalkozásoknak eleve nem kell rendelkezniük önköltségszámítási szabályzattal (ez az előírás nem változott).

Számviteli törvény változások 2025



Könyvvizsgálati kötelezettségre vonatkozó 2025. évi változások:

A fenntarthatósági jelentés készítésére kötelezett vállalkozásoknak fenntarthatósági minősítéssel rendelkező könyvvizsgálót kell választaniuk.

2025. január 01 -től emelkedik a könyvvizsgálati küszöbértékek: jelenlegi árbevételi küszöb 300,- M Ft -ról 600,- M Ft -ra növekszik.

Számviteli törvény változások 2025

Köszönöm megtisztelő figyelmüket!

Homor József

kamarai tag könyvvizsgáló, okleveles adószakértő

mobil: +36 (30) 963 4381

E-mail: [homorj @gmail.com](mailto:homorj@gmail.com)