

Személyi jövedelemadó (SZJA):

- A magánszemélyek továbbra is 4%-os különadót fizetnek, ha a jövedelmük meghaladja a nyugdíjlevonási felső határt (7.137.000 Ft). Az adót a foglalkoztató (ha van) állapítja meg, és vonja le, a feltételezett, vagy elért jövedelem, vagy kérés alapján.
- Az adótábla változatlan, 1,7 mFt-ig az adó 18%, felette 36%. A különadóval együtt a legfelső adókulcs lényegében 40%.
- A havi 11.340 Ft-os adójóváírás 1.250.000 Ft éves jövedelemig jár korlátlanul, ami 2.762.000 jövedelemig csökken, de a munkáltató már 1.250.000 Ft-os jövedelem felett sem érvényesítheti, még akkor sem, ha azt a dolgozó írásban kérte.
- Megszűnik az üzletpolitikai célból adott ajándék adómentessége, az árengedmény és a vásárlói akciók adómentessége megmarad.
- Az adómentesen adható étkezési utalvány értéke emelkedett (a hideg 6.000 Ft/hó, a meleg 12.000 Ft/hó lett).
- Az iskolakezdési támogatás 20.700 Ft/gyermek összegre emelkedett. A nyilvántartási kötelezettségek nem változtak.
- Alapítványok és társadalmi szervezetek a felszolgált étel- italra vonatkozóan adómentesen szervezhetnek rendezvényeket, és a rendezvény költségeinek 10%-ig még adómentesen ajándék is adható, ha mindenki azonos értékű ajándékot kap.
- Megszűnik a lakásszerzési kedvezmény. Aki a lakását 2007.12.31-ig eladta, az még 5 éven belül beforgathatja a jövedelmét más lakóingatlanba, viszont aki ez után értékesít, arra már a következő szabály vonatkozik: a beszerzés és azt követő évben 100% jövedelem után adózik, a szerzéstől számított másodikban viszont már csak 90%, a harmadikban 60%, a negyedikben pedig csak 30%. A lakásértékesítés a szerzéstől számított ötödik évben már nem kell adót fizetni, vallani viszont igen!
- A családi adókedvezményt már EGT tagországbeliek is igénybe vehetik, „családi pótlékszerű” juttatásuk esetén.
- Az EGT tagállamaiban bejegyzett tőzsdei társaság osztaléka csak 10%-kal adózik.
- A nem foglalkoztatott személynek adott juttatás nem lehet természetbeni juttatás, ha az valójában jogviszony ellenértéke.
- Az utalvány már csak akkor lehet természetbeni juttatás, ha az konkrét termékre vonatkozik. (pl. könyv)
- A telefonszolgáltatás átalánydíjai is természetbeni juttatások (korábban az átalánydíj után nem kellett adózni)
- A magánszemélyként való bérbeadás esetén már év közben lehet adótábla szerinti adózásról nyilatkozni a bérlő felé.

Általános forgalmi adó (ÁFA): (2008.01.01-től új ÁFA törvény lépett hatályba!!!)

- A magánszemély is fog ÁFÁt fizetni (a saját bejelentése alapján) a sorozatos (vagyis 2008-tól két naptári éven belül már a negyedik és az azt követő) ingatlanértékesítései után. Ilyen ingatlan az építési telek és két évnél nem régebbi használatbavételi engedéllyel ellátott ingatlan lehet. Az ÁFA alanyiság az utolsó ÁFAs értékesítést követő második év december 31-én szűnik meg.
- Az ingatlanértékesítés és ingatlan bérbeadás (kivéve az építési telket) tárgyi mentessé vált! Választható maradt (év elejével) az általános szabályok szerinti ÁFA felszámítás. A két évnél nem régebbi használatbavételi engedéllyel rendelkező ingatlan – választástól függetlenül - kötelező ÁFÁval értékesíteni. A választás valamennyi ingatlanra vonatkozik és 6 évig nem lehet eltérni. A választást elmulasztó a korábban ÁFÁsan beszerzett ingatlanját ÁFA mentesen kell eladnia, vagy bérbeadnia. A korábbi ÁFAs beszerzés esetén csak a tárgyi mentes bérbeadáskor (!) kell 240 hónap alatti időszakra vetítve kell „elbukni” a beszerzési ÁFÁt. A tárgyi eszközként nyilvántartott (saját) ingatlanok ÁFA mentes eladása viszont nem jár korrekcióval!
- Adóköteles értékesítésként viselkedik a közcélú adomány, az ellenérték nélküli átadás (pl. közműútadás), ha korábban az ÁFA érvényesítésre (levonásra) került. Az ÁFA alanytól ÁFA alany felé való apport és megszűnés kori mozgás ÁFÁja felfüggeszthető.
- Megszűnik a szolgáltatások időszakos elszámolása, ezekre is a fizetési határidő lesz a teljesítés időpontja.
- A teljesítést az ügylet „tényállászerű” megvalósulása teremti meg, ez lehet akár műszaki vagy egyéb részteljesítés is.
- Pénzforgalmi bevétel esetén (pl. egyéni vállalkozó) a korábbi 30 nap helyett a 45 napra változott az ÁFA halasztása.
- A vállalkozástól idegen, vagy magánszükségletet kielégítő termék vagy szolgáltatás ÁFÁja nem levonható.
- Fordított adózást kell alkalmazni az ingatlanl kapcsolatos építési-szerelési, fenntartási, takarítási, tisztítási, karbantartási, javítási, átalakítási és bontási szolgáltatások nyújtása esetében. A felsorolt fogalmak tartalma nem tisztázott! A termékértékesítés (pl. építési anyag) továbbra is ÁFA köteles maradt! A fordított adózás alkalmazására számlán is utalni kell! A fordított adózás saját bevallásban való ÁFA felszámítást (és jogosultság esetén) ÁFA levonást jelent.
- A személygépkocsi és a lakóingatlanok bérbeadásakor a beszerzési (előállítás) ÁFÁja levonható marad, ha a bérbeadás „ésszerűen”, vagyis „a leginkább tárgyilagosan eredményt” (A fogalom nem tisztázott!) biztosító módszer szerinti időszak 90%-ára megvalósul és az ÁFAs bérbeadáshoz megtörtént annak bejelentése is.
- Az östermelőknek adószámot kell kérniük, mivel a bizonylat-kibocsátási szabályok rájuk is vonatkozhatnak. Célszerűen az adószám kérésekor alanyi adómentességet is célszerű választaniuk, amely 2008-tól már 5 mFt határértéket kapott.
- A devizás számlákon kötelezően fel kell tüntetni az ÁFA összegét HUF-ban, az MNB árfolyam a választható átszámítási mód.
- Az ÁFA visszaigénylés feltételei megszűntek, az új összegbeli visszaigénylési limitek: éves bevallónak legalább 50 eFt, a negyedéves bevallónak legalább 250 eFt, a havi bevallónak pedig legalább 1 mFt visszaigénylés produkálása. Továbbra sem számítható bele a visszaigénylésbe a pénzügyileg nem rendezett ÁFA. A szabály már 2007 utolsó bevallására is alkalmazandó!
- Az utazásszervezési szolgáltatók minden út után árrést lesznek kötelesek számolni. Azt célszerű a számlán is feltüntetni.
- A számlát a teljesítésig, vagy az azt követő 15 napon belül kell kiállítani (akár az erre előzetesen írásban meghatalmazottnak is!).
- A kezelőszemélyzet nélküli automata berendezés útján történő értékesítés esetén (pl. online díjak) még nyugtát se kell kibocsátani!
- A viszonteladó (használtcikk) 50eFt feletti termékeire egyedi nyilvántartást köteles vezetni, az alatt választható a globális nyilvántartás.
- A számla módosítható, meghíúsulás esetén akár sztornó számlának is hívható, ha annak a hatása csökkentő jellegű, elég az ügyfélnek való kézbesítéskor bevallani. Az előleget nem lehet sztornózni, csak beszámítani, kivéve, ha azt visszafizették.
- A 2007.07.01. előtt vásárolt számlatömböt nem lehet használni 2008.01.01-től. A számlának bármilyen elnevezése lehet, és egyszerűsített számlát (vagy készpénzfizetési számlát) is ki lehet állítani bárki számára.
- 2008.01.01-től csoportos ÁFA alanyiság kérhető, ahol a csoport egy adószám alatt működik. (jellemzően nem KKV-knál)

Társadalombiztosítás (TB):

- A levonandó nyugdíjjáradék 9,5%-ra emelkedik, a magánnyugdíjpénztári tagdíj változatlan marad a 1,5% nyugdíjjáradék mellett.
- Az egészségbiztosítási járadék 7%-ról 6%-ra csökken és azon belül a táppénzalapba kerülő rész csökken 2%-ra.
- A foglalkoztató a kordedvezményre jogosító munkakörben foglalkoztatott bére után, a társadalombiztosítási járadékon felül 13% kordedvezmény-biztosítási járadékot fizet, kivéve, ha e kötelezettsége alól külön jogszabály szerint mentesítették. A 2008-ban kedvezményesen nyugdíjba vonuló legfeljebb a minimálbér 12-szeres összegét keresheti, különben elérés után a nyugdíja szünetel.
- Az a mezőgazdasági östermelő, akinek az előző évben elért bevétele nem haladja meg a 7 mFt-ot (támogatások nélkül), akkor ezen bevételének 20%-a után fizeti meg a járadékokat, kivéve ha magasabbat vállal, és az első negyedév járadékbevallásában nyilatkozik.

Társasági adó (TAO):

- Az adóbevalláshoz 2008.01.01-től egy szűkített tartalmú mérleget is be kell csatolni, elektronikusan.
- A minimális (elvárt) társasági (vagy egyéni vállalkozói) adóalapot el nem érőknek nyilatkozatot kell tenniük a bevallás mellékleteként, elektronikusan. A nyilatkozat a tevékenységek adatait, az eszközöket és az igénybevett szolgáltatások részleteit tartalmazza.
- Fejlesztési tartalékként a nyereség 25%-a helyett 50% képezhető meg (max. adóévenként 500 mFt), a legfeljebb 4 éven belül megvalósult beruházás értékcsökkenése a társasági adózásban továbbra sem érvényesíthető.
- 50m Ft adóalapig (egyéni vállalkozónál is!) 10%-os adókulcs alkalmazható, ha más adókedvezményt nem vesz igénybe (adóalap-kedvezményt lehet!), legalább 1 főt foglalkoztat (aki nem lehet a nyugdíjas tulajdonos), eléri az elvárt adóalapot (a bevétel 2%-a levonva az eladott áruk beszerzési értékét és az alvállalkozói szolgáltatásokat), jellemzően nem volt munkaügyi bírsága, jellemzően a dolgozóinak legalább a minimálbér duplája után fizet nyugdíj és egészségbiztosítási járadékot. A be nem fizetett 6%-nyi adó 4 év alatt beruházásra, munkanélküli alkalmazására, és hiteltörlesztésre használandó fel.

Adózás rendje:

- Az illetékhivatal elszámolásbelileg is integrálódott az APEH-ba, a nullás igazolások immár az illetékekre is kiterjednek.
- Az APEH „nullás igazolásokat” elektronikusan is lehet igényelni és kézbesíteni.
- A közbeszerzési eljárásban 100 eFt feletti kifizetések csak 15 napnál nem régebbi (illetékmentes) APEH-VPOP nullás igazolás esetén teljesülhetnek. A lánc minden résztvevője a jogosulatlan kifizetés 20%-ig bírságot kaphat. (2008.03.01-től)
- A mulasztási bírság magánszemélyeknél 200eFt-os, cégeknél 500eFt-os felső határt kap. A próbavásárláskor a bírság maximális összege 1 mFt lehet, de az alkalmazott is bírságot kaphat 50 eFt-ig. Be nem jelentett dolgozó esetén háromhavi minimálbért becsülhet az APEH. Az elévülési időn belül ismételt esetben a be nem jelentett dolgozók átlagos létszáma alapján a teljes időszakra becsülhet. A járadékbevallás elmulasztása esetén már nem dolgozónként számítható fel a bírság.
- Az elektronikusan benyújtott SZJA bevallások esetében a legkorábbi SZJA kiutalási időpont február 1.
- Az APEH honlapján folyamatosan elérhető a nem magánszemély adózók (beleértve az ÁFA- és EVA alanyokat is), valamint az adóvégrehajtás alá vont, vagy felfüggesztett, vagy törölt adózók neve és adószáma.
- Az APEH megállapítja és szükség esetén behajtja az egészségügyi szolgáltatási járadékot (2008.01.01-től: 4350 Ft/hó), amelyet minden egészségügyi szolgáltatásra jogosultnak (a 20 évnél idősebb eltartottaknak is!) fizetnie kell, ha nem biztosított.
- A jövedelemigazolás tartalmazza a forrásadós jövedelmek, az EKHO, az EVA alapját (ez utóbbit csak egyéni vállalkozó esetén)
- A kedvezmények igénybevételekor már akkor sincs adótartozás, ha az összesített egyenleg nem mutat tartozást (nettó adótartozás)

Egyéb (minimálbér, EKHO, EVA, mérleg közzététel, számvitel, pénzmosság elleni küzdelem, különadó):

- A minimálbér 69.000 Ft-ra emelkedett. Ez érvényes a társadalombiztosítási minimum-járadék esetében, választás esetén annak duplája: 138.000. Munkaviszony esetén a 2 évnél kevesebb gyakorlati időnél 120%, vagyis 82.800, a felett 125%: 86.300.
- Az EKHOsnak minden hónapban legalább a minimálbér szerinti járadékfizetéssel kell rendelkeznie, hogy EKHOZhasson.
- A magánszemély nyilatkozatában átvállalhatja az EKHO megfizetését, amely továbbra is 20% (az egyéni EKHO 15%).
- A külföldről igénybevett vagy a kiszámlázott, fordított adózás alá eső szolgáltatás után nem EVA-t, hanem ÁFÁ-t kell fizetni, vagyis az ingatlannal kapcsolatos építési-szerelési, fenntartási, javítási, karbantartási, takarítási szolgáltatások esetében ÁFA nem számlázható, az EVA azonban változatlanul 25% marad erre a szolgáltatásra vonatkozóan is!
- A luxusadó alá esik minden 100 mFt-ot meghaladó lakóingatlan (már vállalkozásokra is!), azt bejelentéssel kell vallani 2008.03.15-ig.
- A lakóház építésére alkalmas telek megszerzésekor az illeték már csak akkor kerülhető el, ha a beépítettség legalább 10%-os lesz.
- A 2007-ban alakult cég előtársasági időszakáról már nem kell beszámolót készíteni, ha nem működött és az év végéig be is jegyezték.
- Nem kötelező a könyvvizsgálat, ha egyrészt a megelőző két üzleti év átlagában a vállalkozó éves (éves szintre átszámított) nettó árbevétele nem haladta meg a 100 millió forintot, másrészt, ha az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában a vállalkozó által átlagosan foglalkoztatottak száma nem haladta meg az 50 főt. (A 2008.01.01-t követő beszámolókra)
- 2008.12.31 fordulónaptól az üzleti évről már kizárólag elektronikus úton lehet letétbe helyezni és közzétenni, aláírt példányt csak összevetés céljából kell megőrizni. A beküldést a könyvelő, ügyvéd is elvégezheti az ügyfélkapuján keresztül.
- A pénzmosság elleni küzdelem EUs irányelve miatt hatályba léptetett új törvény MKEH-hez való szabályzat benyújtásával való regisztrációt és ügyfél-átváltást ír elő az árukereskedelmi forgalomban egyszeri 3,6mFt feletti készpénzfizetés esetére, vagy megtiltja az összeg elfogadását. A szankció legfeljebb 1 mFt-os pénzbírság lehet. A többi, működő szolgáltatóra vonatkozóan a törvény csak a szabályzat átdolgozását írja elő, az újonnan alakulóknak viszont a beküldést is.
- Magyar vállalkozás külföldi telephelyének bevétele csak akkor mentes az iparüzési adó alól, ha abban az országban (külföldi településen) is van ilyen önkormányzati adó és akkor is csak a bevétel 90%-ig szól a mentesség.
- A rehabilitációs hozzájárulás 2008-ban 164.000 Ft/év/20fő. A különadó feltöltés 50 mFt előző évi árbevétel alatt megszűnt.