

Hogyan férne el az adóbevallás egy sőralátéten? (2010.12.31.)

Ilyenkor év végén már gyakorlati oldalról kell foglalkoznunk a januártól esedékes adóváltozásokkal. 2010-ben is komoly problémát okozott, amikor bővült az adókedvezményezett kör. A szuperbruttó bevezetésével egyidejűleg jelentősen szélesedett azok köre, akik adójóváírást vehettek igénybe a havi adóelőleg levonás során. Számukra ismeretlen volt az a szabályozás, hogy év közben az adójóváírás nem jár automatikusan, annak igénybevételéről a magánszemélynek nyilatkoznia kell munkáltatója felé. Ez 2011-ben már nem lesz probléma, mivel az adójóváírást igénybevehetők köre szűkülni fog. Csökken az adójóváírás havi maximum összege 15 100 forintról 12 100 forintra, másrészt csökken az a jövedelem határ, ameddig teljes összegében jár az adójóváírás. Míg 2010-ben a jogosultsági határ 2 510 ezer forint **jövedelem** volt, addig 2011-ben már csak 2 165 ezer forint jövedelem (havi 180 ezer).

2011-ben egy új adóalap kedvezmény lép életbe, mégpedig a családi kedvezmény. Azért, hogy ne ismétlődjenek meg a 2010-es problémák, érdemes odafigyelni, hogy a gyerekkedvezmény – az adójóváíráshoz hasonlóan - sem jár automatikusan. A magánszemélynek nyilatkoznia kell arról, hogy kéri a családi kedvezmény adóelőlegnél történő figyelembe vételét. Lehetőség van a családi kedvezmény házastársak, élettársak közötti megosztására is, ilyenkor együttes nyilatkozatot kell tenniük a házastársaknak, élettársaknak. Eddig kommunikációban a családi kedvezményt mindig átszámítottuk adókedvezményre, a könnyebb megérthetőség kedvéért. Nyilatkozni viszont az adóalapról kell. Ennek során figyelembe kell venni, hogy a családi kedvezmény nem jövedelemre vonatkozik, hanem „szuperbruttó” adóalapra (jövedelem 1,27- szeresére). A másik probléma, hogy a családi kedvezmény, mint adóalap kedvezmény megelőzi az adójóváírás számítását. Úgy célszerű nyilatkozni a családi kedvezmény megosztásáról, hogy maradjon adóalap az adójóváírás igénybevételére is, mivel az adójóváírás már az adóelőleg összegét csökkenti. Éppen ezért határozottan kijelenthetjük, hogy 2011 a kalkulátorok éve lesz. A havi jövedelem kalkulátoroknak nem elég a különféle levonásokat és nettó jövedelmet kiszámítani, hanem ki kell számítani a családi kedvezmény megosztásának optimumát is (házaspár kalkulátor).

A 2011-es adóváltozások része az egyszerűbb adóbevallás. Ezzel azonban még korai foglalkozni. A Nyenyi megszüntetésével felcsillant a remény, hogy valóban sőralátét méretű lehet a bevallás 2012 tavaszán, de nem csak egy szűk körnek, hanem majdnem mindenkinek. A jogalkotó a Nyenyi eltörlése során rádöbbsent arra, hogy az állami szervek közötti együttműködés nehézkességére nem az a válasz, hogy a vállalkozásokat felesleges adminisztrációval terheljük. Az APEH (januártól NAV) és az

Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (ONYF) között kialakítandó adatcsere mintájára ki kellene alakítani az APEH (NAV) és OEP közötti adatcserét és az APEH (NAV) Munkaügyi központok közötti adatcserét is. Szintén ki lehetne alakítani az APEH (NAV) és a vállalkozások (magánszemélyek) közötti adatcserét is. Az Adóhatóság mérhetetlenül sok adattal rendelkezik, melyet eddig féltve őrzött. Itt az ideje a szolgáltató adóhatóságnak. Ha az adóhatóság „visszaszolgáltatná” a havi elektronikus adatszolgáltatás és bevallás során rendelkezésére álló adatokat, akkor megszűnhetne többek között a

- Kilépő adatlap,
- Igazolólap az álláskeresési járadék és segély megállapításához,
- Igazolás az egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék alapot képező kifizetésekről,
- Jövedelem igazolás egészségbiztosítási ellátás megállapításához,
- Év végén M30-as munkáltatói igazolás,
- Munkáltatói adóbevallás.

Ezeket az igazolásokat a munkáltató az APEH (NAV) honlapjáról az ügyfélkapun keresztül – a folyószámlához hasonlóan – kérhetné le. Ez megoldaná a „sőralátét” nagyságú bevallás kérdését is. Ha ugyanis az adóhatóság adatbázisából lekért M30-as igazolás tartalmát meghaladó jövedelemmel nem rendelkezett a magánszemély, akkor elegendő lenne egy adónyilatkozatot tennie, ha a levont adóelőleg megegyezik a fizetendő adóval. Ellenkező esetben is elég lenne egy öt sorból álló személyi jövedelem adó bevallás. Csak azoknak kellene adóbevallást beadniuk, aki például magánszemélytől szereztek jövedelmet.

Mindenesetre a Nyenyi adatszolgáltatás megszüntetése bizakodásra ad okot. Várjuk a további lépéseket. Az adminisztráció egyszerűsítése révén több tízmilliárd forint maradhatna a vállalkozásoknál.

Angyal József okleveles adószakértő