

Budapest, 2009. február 2.

Veres János
pénzügyminiszter
Pénzügyminisztérium
Budapest

Tárgy: Közérdekű bejelentés, tájékoztatás kérése
a cégautóadóval kapcsolatban

Tisztelt Pénzügyminiszter Úr!

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) 70. §-ának 2009. január 31-ig hatályos rendelkezései alapján meghatározott mértékű cégautóadót kellett fizetni. A 70. § (3) bekezdésében található táblázatban feltüntetett összegén túlmenően 25 százalékos egészségügyi hozzájárulást és 3 százalékos munkaadói járulékot is kellett fizetni, amelynek alapja a személygépkocsi után – a táblázat szerint – fizetett szja havi összege volt.

Az egyes adó- és járuléktörvények módosításáról szóló (a Magyar Közlöny 2008. december 9-i számában közzétett) 2008. évi LXXXI. törvény kivette az Szja törvény hatálya alól a cégautóadót, és azt a gépjárműadóról szóló törvénybe építette be oly módon, hogy 2009. február 1-jétől kezdődően minden olyan gépjármű után meg kell fizetni az adót, amellyel kapcsolatban költséget számolnak el. Kivétel ez alól, ha a magánszemély a tulajdonában álló gépjármű után kizárólag kiküldetési rendelvénnyel alapján számol el költséget. Ezen túlmenően a gépjárműadó összege (amelyet eddig is és ezután is az önkormányzat számlájára kellett, illetve kell befizetni) levonható a számított cégautóadóból. Az adó mértéke 1600 köbcentiméter hengerűrtartalmat meg nem haladó motorral ellátott személygépkocsi esetén 7000 forint, minden más esetben 15 000 forint havonta.

A változások összességében elősegítik a személygépkocsi-elszámolások terén történő visszaélések csökkentését, ezért ezeket üdvözljük. Örülünk annak, hogy a témával kapcsolatban Önnek küldött tanulmányaink, leveleink, valamint munkatársaival történt személyes egyeztetéseink részben sikerrel jártak.

Ugyanakkor az adótörvények említett módosítása egy rendkívül igazságtalan és ésszerűtlen változást is eredményezett. Az alábbiakban ezt két gyakorlati példával szemléltetem.



Az első példában egy átlagos 3 éves, 4 millió Ft beszerzési értékű, 1400 köbcentis, 75 kilowatt teljesítményű cégautó után a 2008. évben és a 2009. fizetendő adó összegét hasonlítom össze:

Tétel	Adók 2009. január 31-ig (forint)	Adók 2009. február 1-jétől (forint)
Az Szja törvény alapján fizetendő cégautóadó (szja)	$26\,000 \times 12 = 312\,000$	0
A gépjárműadóról szóló törvény alapján fizetendő cégautóadó	0	$7000 \times 12 = 84\,000$
Százalékos egészségügyi hozzájárulás	78 000	0
Munkaadói járulék	9 360	0
Önkormányzati gépjárműadó, 300 Ft/kilowatt	22 500	22 500
Összes adó és egyéb közteher	421 860	106 500
Levonható gépjárműadó	0	22 500
Teljes éves adó és egyéb közteher	421 860	84 000

Látható, hogy egy teljesen átlagos alsó középkategóriás, 3 éves autónál az éves „megtakarítás” az új rendszerben **337 860 Ft!**

A második példában egy felső kategóriás, 3 éves, 18 millió Ft beszerzési értékű, 3500 köbcentis, 200 kilowatt teljesítményű luxus (Mercedes E osztály, Audi Q7 stb.) cégautó után a 2008. évben és a 2009. fizetendő adó összegét hasonlítom össze:

Tétel	Adók 2009. január 31-ig (forint)	Adók 2009. február 1-jétől (forint)
Az Szja törvény alapján fizetendő cégautóadó (szja)	$112\,000 \times 12 = 1\,344\,000$	0
A gépjárműadóról szóló törvény alapján fizetendő cégautó adó	0	$15000 \times 12 = 180\,000$
Százalékos egészségügyi hozzájárulás	336 000	0
Munkaadói járulék	40 320	0
Önkormányzati gépjárműadó, 300 Ft/kilowatt	60 000	60 000
Összes adó és egyéb közteher	1 780 320	240 000
Levonható gépjárműadó	0	60 000
Teljes éves adó és egyéb közteher	1 780 320	180 000

A különbség itt már **1 600 320 Ft** az adózó javára!

Ezeknek a cégautóknak a tulajdonosai a fentiekén túlmenően korlátlanul számolhatják el céges költségként a cégautójukkal megtett magánjellegű útjaikat, ami igen jelentős adó- és járulék megfizetésének elkerülését teszi lehetővé számukra – törvényesen. Feltételezhető a Pénzügyminisztérium azon szándéka, hogy a cégautók teljes körű adóztatása még jelentősen alacsonyabb összegű éves egyedi adóteher mellett is nagyobb összegű költségvetési bevételt eredményezzen. Az adó mértéke azonban arra ösztönzi a gépkocsi-tulajdonosokat, hogy az

eddig személyi tulajdonban lévő autójukat is bevigyék cégükbe, hiszen így – egy alacsony összegű adó megfizetésével – annak minden költsége elszámolhatóvá válik. Ezzel egyúttal a cégük számára társasági adót is megtakaríthatnak. Minél nagyobb értékű a gépkocsi, annál inkább megéri azt a „cégbe vinni”, hiszen az elszámolható költségek miatt annál nagyobb a társasági adó megtakarítás. Két példával szemléltetjük ezt, évi 15 000 kilométer futásteljesítményt feltételezve:

Tétel (a vételár kivételével egy évre vonatkoztatva)	Költségek (forint)	
	Skoda Octavia 1.4 16 V, 59 kW	Audi A8 2.8 FSI, 154 kW
Vételár	3 851 000	18 540 400
Elszámolható amortizáció	770 200	3 708 080
Átlagos üzemanyag-felhasználás	273 000	312 000
Szerviz	55 000	145 000
Biztosítás	164 000	370 000
Gépjárműadó	84 000	180 000
Társasági adóalapot csökkentő összes költség	1 346 200	4 715 080
Társasági adó és különadó megtakarítás, 16+4%	269 240	943 016

A táblázatból is látható, hogy minél nagyobb értékű a gépjármű, annál inkább megéri cégesen üzemeltetni akkor is, ha valójában kizárólag magánhasználatú. Egy alsó közepkategóriás autónál a befizetett cégautóadó és a „másik oldalon” elérhető társasági és különadó megtakarítás összegének különbsége évi 185 240 Ft. Ez több mint kétszerese a befizetett cégautóadónak, és ezt így elveszíti a költségvetés. A felsőkategóriás autónál ez a különbség évi 763 016 Ft, amely több mint négyszerese a gépjárműadó összegének!

Tehát az említett törvénymódosítások – kedvező hatásaik mellett – azt is eredményezték, hogy a luxusautók tulajdonosai a korábbihoz képest jóval kedvezőbb anyagi helyzetbe jutottak, és jelentős kedvezménnyel használhatják az átlagosnál sokkal drágább, nagyobb és ezért egyúttal általában környezetszennyezőbb járműüket. Sürgetőnek tartjuk ennek a helyzetnek a mielőbbi megváltoztatását. Ezt legegyszerűbben valószínűleg úgy lehet megtenni, ha a gépjárműadóról szóló törvény 17/E. §-a módosulna. Erre javaslatunk a következő:

„17E. § Az adó mértéke havonta:

- a) 1400 cm³ hengerűrtartalmat meg nem haladó hajtómotorral ellátott személygépkocsi esetén 8 000 Ft,
- b) 1700 cm³ hengerűrtartalmat meg nem haladó hajtómotorral ellátott személygépkocsi esetén 16 000 Ft,
- c) 2000 cm³ hengerűrtartalmat meg nem haladó hajtómotorral ellátott személygépkocsi esetén 24 000 Ft,
- d) 2500 cm³ hengerűrtartalmat meg nem haladó hajtómotorral ellátott személygépkocsi esetén 32 000 Ft.”



Kérem, szíveskedjék tájékoztatni álláspontjáról a fentiekkel kapcsolatban. Egyúttal kérem, tájékoztasson arról is, hogy az adótörvények említett változtatásai mennyi személygépkocsit érintenek, továbbá, hogy mennyi volt az államháztartási bevétel a cégautóadóból és a hozzá kötődő egyéb adókból és járulékokból 2008-ban, és mennyi bevétel várható 2009-ben.

Üdvözlettel:

Lukács András
elnök

Melléklet: A hivatkozott törvényhelyek



MELLÉKLET

A cégautóadó 2009. január 31-ig érvényben lévő szabályozása (Szja-törvény 70. §-a):

70. § (1) Természetbeni juttatásnak minősül a kifizető tulajdonában lévő, vagy általa bármely más jogcímen használt személygépkocsi (a cégautó) magáncélú használatára tekintettel keletkező jövedelem (ideértve az úthasználat díját és a cégautó használatával összefüggő más kiadásokat is). Magáncélú használat, ha bármely körülmény vagy dokumentum (így különösen a tárolás helye, illetve az irányadó belső szabályzat, szerződés, útnyilvántartás) alapján megállapítható, hogy a cégautót magánszemély(ek) - akár állandó, akár eseti jelleggel, a cégautó egyéb használatától függetlenül - személyes célra (is) használja (használják), vagy használhatja (használhatják). Személyes használatnak minősül különösen a munkahelyre, a székhelyre vagy a telephelyre a lakóhelyről történő bejárás, kivéve, ha az említett útvonalon történő használat kiküldetés (kirendelés), külföldi kiküldetés, külszolgálat keretében történik.

(2) Az (1) bekezdésben említett jövedelem után az adó (a cégautó-adó) fizetésére az a kifizető köteles, aki (amely) a magánszemély(ek) számára a magáncélú használatot biztosítja (lehetővé teszi) azzal, hogy a cégautó-adó fizetésére kötelezettnek a személygépkocsi tulajdonosát - ha a tulajdonos és az üzemeltető (üzemeltető) személye eltér, akkor üzemben tartóját (üzemeltetőjét) - kell tekinteni, kivéve, ha okirattal bizonyítja, hogy a személygépkocsi használatának átengedésére kizárólag más személy jogosult (ez utóbbi esetben a személygépkocsi használatának átengedésére kizárólagosan jogosult más kifizető köteles a cégautó-adót megfizetni).

(3) A cégautó-adó havonta fizetendő mértéke a következő:

A személygépkocsi beszerzési ára	A személygépkocsi beszerzésének évében és az azt követő 1-4. évben (Ft)	A személygépkocsi beszerzésének évét követő 5. és további éveken (Ft)
1-500 000	6 000	3 000
500 001-1 000 000	8 000	4 000
1 000 001-2 000 000	12 000	6 000
2 000 001-3 000 000	20 000	10 000
3 000 001-4 000 000	26 000	13 000
4 000 001-5 000 000	32 000	16 000
5 000 001-8 000 000	42 000	21 000
8 000 001-10 000 000	60 000	30 000
10 000 001-15 000 000	82 000	41 000
15 000 000 felett	112 000	56 000



A cégautóadó 2009. február 1-jétől érvényben lévő szabályozása (2008. évi LXXXI. törvény):

82. § A gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Gjt.) 1. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A belföldi érvényes rendszám-táblával ellátott gépjármű, pótkocsi, valamint a Magyar Köztársaság területén közlekedő, külföldön nyilvántartott tehergépjármű (a továbbiakban együtt: gépjármű) után gépjárműadót, a nem kizárólag magánhasználatú személygépkocsi után - a gépjárműadó fizetési kötelezettségtől függetlenül - a IV. fejezet szerinti adót (cégautóadó) kell fizetni.”

(...)

86. § A Gjt. a 17. § után a következő új IV. fejezettel, címmel és alcímekkel és 17/A.-17/G. §-okkal egészül ki, a jelenlegi IV. fejezet számozása V. fejezetre változik:

„IV.

Cégautóadó

Az adó tárgya

17/A. § (1) Adóköteles az a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti személygépkocsi - ide nem értve a kizárólag elektromos hajtómotorral ellátott személygépkocsit - (a továbbiakban, e fejezet alkalmazásában személygépkocsi), amely nem magánszemély tulajdonában áll, továbbá az a személygépkocsi, amely után a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint költséget, ráfordítást, illetve az Szja tv. szerint tételes költségelszámolással költséget, értékcsökkenési leírást (a továbbiakban költség, ráfordítás, értékcsökkenési leírás együtt: költség) számoltak el.

(2) Nem adóköteles az a magánszemély tulajdonában álló személygépkocsi, amelynek használatával összefüggésben a használó - költségei ellentételezésére - kizárólag az Szja tv. 7. §-a (1) bekezdésének *r*) pontja és 25. §-a (2) bekezdésének *b*) pontja szerinti költségtérítést kap, továbbá az olyan, magánszemélynek pénzügyi lízingbe adott személygépkocsi, amely után költséget nem számoltak el.

Az adó alanya

17/B. § (1) Az adó alanya a személygépkocsi hatósági nyilvántartás szerinti tulajdonosa. Több tulajdonos esetén a tulajdonostársak tulajdoni hányadaik arányában adóalanyok. Pénzügyi lízingbe adott, hatósági nyilvántartásba bejegyzett személygépkocsi esetén az adó alanya a lízingbe vevő.

(2) A hatósági nyilvántartásban nem szereplő személygépkocsi esetén az adó alanya az a személy vagy szervezet, aki vagy amely a személygépkocsi után költséget számol el.

Az adókötelezettség keletkezése, megszűnése

17/C. § (1) A nem magánszemély tulajdonában álló, vagy általa pénzügyi lízingbe vett, hatósági nyilvántartásban szereplő személygépkocsi esetében az adókötelezettség a tulajdonszerzést, lízingbe vételt követő hónap 1. napján keletkezik.

(2) A magánszemély tulajdonában álló, vagy általa pénzügyi lízingbe vett, hatósági nyilvántartásban szereplő személygépkocsi esetében az adókötelezettség annak a hónapnak az 1. napján keletkezik, amelyet megelőző hónapban a személygépkocsi után a tulajdonos, a lízingbe vevő költséget számolt el. Amennyiben a költséget a személygépkocsi után nem a személygépkocsi magánszemély tulajdonosa, lízingbe vevője számolja el, és

a) a tulajdonos, lízingbe vevő a személygépkocsit ellenérték fejében nem magánszemélynek engedi át, akkor az adókötelezettség a személygépkocsi használatra való átengedését követő hónap első napján keletkezik,



b) a személygépkocsi használatának átengedése ingyenesen vagy magánszemély részére ellenérték fejében történik, akkor az adókötelezettség annak a hónapnak az első napján keletkezik, amelyet megelőző hónapban a költség elszámolása megtörtént.

(3) Amennyiben személygépkocsi után a költséget nem a magánszemély tulajdonos, pénzügyi lízingbe vevő számolja el, akkor a költség első ízben való elszámolásának tényéről és időpontjáról a használó ezen időpontot követő 8 napon belül a tulajdonost, lízingbe vevőt írásban értesíti. Ha a használó a nyilatkozattételt elmulasztja, akkor a tulajdonost, lízingbe vevőt egyébként terhelő adót a használó köteles megfizetni.

(4) A hatósági nyilvántartásban nem szereplő személygépkocsi után az adókötelezettség annak a hónapnak az 1. napján keletkezik, amelyet megelőző hónapban a személygépkocsi után költséget számoltak el.

(5) Az adókötelezettség megszűnik annak a hónapnak az utolsó napján, amelyben a hatósági nyilvántartásban szereplő személygépkocsit a nem magánszemély tulajdonos elidegeníti, illetve amelyben a nem magánszemély pénzügyi lízingbe vevő a személygépkocsit a lízingbe adónak visszaadja. A magánszemély tulajdonos, pénzügyi lízingbe vevő, illetve a hatósági nyilvántartásban nem szereplő személygépkocsi után költséget elszámoló adóalany adókötelezettsége annak a hónapnak az utolsó napján szűnik meg, amelyben a személygépkocsi után költséget a jövőben elszámolni már nem kívánó magánszemély tulajdonos, lízingbe vevő utoljára számolt el költséget, illetve a személygépkocsi használója arról nyilatkozik, hogy a személygépkocsi után költséget már nem kíván elszámolni. Megszűnik az adókötelezettség annak a hónapnak az utolsó napján, amelyben a személygépkocsit jogellenesen elidegenítették vagy amelyben a személygépkocsi megsemmisült.

(6) Ha a személygépkocsi után magánszemély számol el költséget a költség elszámolásának napja az a nap, amely napon a költségről szóló bizonylatot kiállították vagy amely napot az útnyilvántartásba a gépjármű használatával összefüggésben bejegyezték, értékcsökkenési leírás elszámolása esetén - ha az átalányban történik - a személygépkocsi használatba-vételének napja, egyébként az értékcsökkenési leírás megkezdésétől a teljes leírásig terjedő időszak minden hónapjának első napja. Az Szja tv. 11. számú melléklete III. pontjának 11. pontja szerinti átalányköltség elszámolása esetén a költség elszámolásának napja a hónap első napja.

(7) Az adót a naptári évben azokra a hónapokra kell megfizetni, amelyekben az adókötelezettség fennállt.

Adómentesség

17/D. § Mentés az adó alól az a személygépkocsi,

a) amelyet a megkülönböztető és figyelmeztető jelzést adó készülékek felszerelésének és használatának szabályairól szóló jogszabály előírásainak megfelelően megkülönböztető jelzést adó készülékkel szereltek fel,

b) amelyet egyház, egyházi karitatív szervezet kizárólag alapfeladata(i) ellátásához üzemeltet,

c) amelyet a személygépkocsi-kereskedelemmel üzletszerűen foglalkozó személy vagy szervezet kizárólag továbbértékesítési céllal szerzett be,

d) amely kizárólag halottszállításra szolgál,

e) amelyet a betegségmegelőző vagy gyógyító céllal, szociális céllal, az egészségkárosodott, hátrányos helyzetűek segítésére létrehozott alapítvány, közalapítvány, egyesület, közttestület, valamint a megváltozott munkaképességű dolgozók foglalkoztatásáról és szociális ellátásáról szóló jogszabályban meghatározott célszervezet kizárólag súlyosan fogyatékos magánszemély(ek) rendszeres szállítására üzemeltet, ha működési szabályzatából, gazdálkodásából - az összes körülmény figyelembevételével - egyértelműen megállapítható, hogy az üzemeltetés ténylegesen az említett cél érdekében történik,

f) amelyet kizárólag az egészségbiztosítási szerv által - az egészségügy társadalombiztosítási finanszírozásának egyes kérdéseiről szóló jogszabály alapján - finanszírozott házi orvosi, házi gyermekorvosi tevékenység ellátása érdekében, valamint az egészségügyi államigazgatási szerv törvény alapján kizárólag betegségmegelőző, gyógyító, egészségkárosodást csökkentő közegészségügyi, járványügyi és egészségvédelmi alapfeladatának ellátása érdekében üzemeltetnek.



Az adó mértéke

17/E. § Az adó mértéke havonta:

- a) 1600 cm³ hengerűrtartalmat vagy 1200 cm³ kamratérfogatot meg nem haladó hajtómotorral ellátott személygépkocsi esetén 7000 Ft,
- b) az a) pont alá nem tartozó személygépkocsi esetén 15 000 Ft.

A kétszeres adóztatás kizárása

17/F. § A negyedévre fizetendő adóból levonható a személygépkocsi után az adóalany terhére megállapított, a negyedév azon hónapjaira jutó gépjárműadó, amelyben a személygépkocsi utáni cégautóadó- és gépjárműadókötelezettség egyaránt fennállt, feltéve, hogy az adóalany a gépjárműadó-fizetési kötelezettségének határidőben eleget tett.

Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése, az eljáró hatóság

17/G. § (1) Az adót az adó alanya önadózással állapítja meg.

(2) Az adózó adómegállapítási, adóbevallási és adófizetési kötelezettségét negyedévenként, a negyedévet követő hónap 20. napjáig teljesíti. A bevallást az állami adóhatósághoz kell benyújtani.

(3) Az adóból származó bevétel a központi költségvetés bevétele.”

