

# TAO felajánlás a gyakorlatban

A vonatkozó törvény értelmében a támogatást nyújtó adózók 2015 januártól kezdődően két rendszer közül választhat:

1. a társasági adókedvezmény rendszerének keretein belül nyújtanak támogatást, (Tao. törvény 22/C§) röviden 22C-s lehetőség
2. az adófelajánlás – jóváírás rendszerében, amely a 2015. január 1-jével hatályba lépő új szabályok szerint (Tao. törvény 24/A§.) („rendelkezés az adóról”) röviden 24A vagy NAV-n keresztüli lehetőség

A két rendszert nem lehet egymással párhuzamosan alkalmazni egy adóévben, az adózóknak mindenképpen választaniuk kell. Érdemes tehát kiszámolni, hogy mikor melyik éri meg jobban.

## 1. Az adófelajánlás rendszere (Tao. 24/A§)

A törvény értelmében, 2015-től a filmalkotás, előadó-művészet és a látványcsapat-sportok támogatását egy új rendszer szerint is megtehetik a vállalkozások, mely előnyeiket tekintve verseng a korábbi előnyökkel.

A társasági adókötelezettség alá eső vállalkozások ugyanis ezentúl, havonta vagy negyedévente társasági adóelőlegük 50%-ának felajánlásáról rendelkezhetnek és cserébe adójóváírásra jogosultak. A felajánlásáról szóló NAV elektronikus nyilatkozatot az adóéven belül ötször módosíthatják, tehát a kedvezményezett és a támogatás összege ily módon év közben változhat. Év végéig összesen a tárgyévre jutó adó maximum **80%-ról** tehetnek nyilatkozatot a még fel nem használt keret terhére legkésőbb az év végi feltöltés és a végleges éves adóbevallás időpontjáig.

Az új rendszerben az adóelőlegeket továbbra is be kell fizetni az adóhatóságnak, és a felajánlott adóelőleget az adóhatóság továbbítja a kedvezményezett felé, úgy hogy közben a felajánlás helyességét, a benyújtott támogatási igazolásokat és a támogatók valamint a kedvezményezett adótartozás mentességét (max. 100.000,- forint tartozása lehet) is ellenőrzi.

Az új rendszerben a támogatók az adófelajánláshoz kötődően adójóváírást kapnak, ennek összege, ha adóelőlegből támogat a vállalkozás a felajánlott támogatási összeg **7,5%-a**, ha pedig csak az év végén esedékes adóból ad támogatást, akkor annak **2,5%-a**.

Példa:

Év közbeni (havi vagy negyedéves) támogatás esetén

5.000.000 Ft az előlegfizetési kötelezettség

2.500.000 Ft., az előleg 50%-a, felajánlható összeg

312.500 Ft. a kiegészítő támogatás, felajánlható összeg 12,5%-a

2.187.500 Ft a támogatási összeg

187.500 Ft adójóváírás realizálódik adózó adószámláján, felajánlott összeg 7,5%-a.

Amennyiben előleg terhére, ugyanekkora összeggel számolva ezt három feltöltésnél megismétli, akkor az összesen elérhető adójóváírás: 562.500 Ft.

### Év végi feltöltés esetén

5.000.000 Ft a feltöltési kötelezettség

4.000.000 Ft., a feltöltési kötelezettség 80%-a, felajánlható összeg

500.000 Ft. a kiegészítő támogatás, felajánlható összeg 12,5%-a

3.500.000 Ft a támogatási összeg

Összességében 300.000 Ft adójóváírás realizálódik adózó adószámláján, támogatási összeg 7,5%-a.

### Kiegészítő támogatás:

A kiegészítő támogatás kiszámítása nem az adóalaptól függ 2015.01.01-től. Ennél a számításnál nem kell figyelembe venni, hogy Támogató kisadózó vagy nagyadózó. A felajánlható támogatási összeg az adóelőleg 50%-a, vagy az adófeltöltés 80%-a a teljes támogatási összeg. Ennek a 12,5%-a lesz minden esetben a kiegészítő támogatás. Amennyiben a kiegészítő támogatás erejéig adózó szponzori szerződést kíván kötni, úgy abban az esetben a 12,5% nettónak számít és az áfát pluszban kell rá megfizetnie.

Túlulalás esetén, nincs lehetősége a támogatónak átvezetésre, kiutalásra. A 80%-os felajánlható adómérték fölé elutalt összeg, amíg nem fogy el, addig támogató nem adhat új támogatást.

Fontos megjegyezni egy általános kifogást a támogatók részéről, miszerint adott cég a keretét fejlesztési tartalékba tette. A két dolog nem zárja ki egymást, tehát azon cégek, akik fejlesztési tartalékot képeztek, vagy azon KKV-k, akik hitelkamat támogatásos beruházásban vannak, szintén élhetnek a TAO rendszer előnyeivel.

**Azon cégek, akik eddig azért nem vették igénybe ezt a támogatási formát, mert az csökkentette az adóalapjukat jó hír, hogy az előleg és az adófeltöltés terhére történő támogatás nem érinti az EBIDTA-t.**

***Ha már úgyis utalna a NAV-nak, akkor javasoljuk, hogy vegye igénybe ezt az adócsökkentési megoldást.***

## 2. Társasági adókedvezmény (régí rendszer szerinti támogatás a Tao. 22/C §)

A társasági adóról szóló törvény, illetve a látvány-csapatsportágak támogatásáról szóló kormányrendelet lehetőséget biztosít arra, hogy különböző csapatsportágakat (jégkorong, kézilabda, vízilabda, kosárlabda, labdarúgás, röplabda) **gazdasági társaságok oly módon támogassanak, hogy az számunkra nem jelent többlet anyagi ráfordítást, hiszen azt az államháztartás részére befizetendő társasági adójukból fizetik ki.** A támogatási rendszer által a gazdasági társaság az adófizetési kötelezettsége terhére adja át a támogatás összeget, melyért „cserébe” adó-, és adóelőleg fizetési kedvezményben részesül.

### Kiegészítő támogatás:

Az adózó a támogatási igazolásban meghatározott összeg a Tao.19. § szerinti adókulccsal számított értéke legalább 75 százalékát (jelenleg ez a 9% adókulcs alapján 6,75%) köteles szponzori vagy támogatási szerződés keretében, kizárólag a szerződésben meghatározott sporttevékenység támogatása érdekében, az adózó döntése szerint - vagy a támogatási igazolás szerint támogatásban részesített látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége részére, vagy a támogatott sportszervezet (sportiskola), alapítvány részére megfizetni.

**Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy a támogatásért cége adókedvezményben részesül, ezért reklámfelületet, megjelenést a sportszervezetek nem biztosíthatnak. A támogatási rendszer a támogató részére elsősorban adókedvezményt nyújt, azonban lehetőség van a klasszikus szponzorációval járó megjelenés biztosítására és az adókedvezmény érvényesítésére is:**

**Az adókedvezmény számítását (9%-os TAO kulcs esetén) az alábbi példával szemléltetném:**

Adóalap	100.000.000 Ft
Adó (9%)	9.000.000 Ft
Felajánlható támogatás (adó 70%-a)	6.300.000 Ft
Új adóalap	93.700.000 Ft
Új adó	8.433.000 Ft
Egyesületnek utalandó:	6.300.000 Ft
Kiegészítő támogatás:	425.250 Ft

*A két rendszer párhuzamosan működik, az adózó választhat, hogy melyik felel meg neki jobban.*

*Az adózónak támogatási szándékáról a rendelkezést, a feltöltési határidőt megelőző hónap utolsó napjáig jelezheti a NAV felé. Pl: július 20-i feltöltés esetén a támogatást június 30-ig kell jelezni.*

	22C – év végi feltöltés terhére	24A – előleg terhére

## A két támogatási technika összehasonlítása

	22C – év végi feltöltés terhére	24A – előleg terhére
Pénz útja	Direkt utalás a támogatottnak	NAV felé, majd NAV utalja tovább Támogatottnak
Adókedvezmény	2,5%-4,9% adókedvezmény	7,5% adójóváírás
Szerződéses háttér	Felek egymás között	Felek egymás között+NAV rendelkező nyilatkozat
NAV nullás támogatónak	feltétel	max. 100000.- köztartozás engedélyezett
NAV nullás támogatottnak	feltétel	feltétel
Igazgatási díj	20000.-	15000.-
Elért adókedvezmény felhasználhatósága	6 év	Következő adóévben jóváíródik (2016-ban először)
Támogatási igazolás elkészülte	sport: előre, film, el-műv. utólag	előre minden esetben
Támogatottak száma	korlátlan	korlátozott
Adó hány %-ka ajánlható fel	70%	80%
Adóalap csökkentő tétel	igen	nem
Érinti az EBITDA-t?	igen	nem
Támogatás elutalásának határideie	december 20. ill. eltérő adóéveseknél a tárgyhó 20.	tárgyhó 20.
Támogatás elutalásának feltétele	támogatási szerződés befogadhatóság igazolása NAV-nullás Kiegészítő támogatási szerződés	támogatási szerződés befogadhatóság igazolása határidőben beadott bevallás határidőben beadott rendelkező nyilatkozat max. 100.000, Ft- köztartozás engedélyezett
Utalások száma	Támogatottanként 2-4	összesen 1 db, a NAV teljesíti az utalásokat