Ebb?l még baj lehet: a tervezett vagyonadó nem kizárólag a milliárdosokat érintheti

2026 szeptember 28. Flag

Szöveg méret

90
Mentés

- 0

Értékelés kiválasztása
Még nincs értékelve

Mérték

A vagyonadóról els?re a hétköznapi értelemben vett milliárdosok juthatnak eszünkbe, pedig a valóságban az érintettek köre jóval szélesebb is lehet.

Az 1 milliárd forintot meghaladó magánvagyont érint?, évi 1 százalékos vagyonadó tervezett bevezetése nem az adókulcs miatt vet fel kérdéseket, hanem azért, mert rendkívül összetett feladat meghatározni, mi számít vagyonnak, hogyan kell azt értékelni, és miként lehet az adófizetést ellen?rizni. A KPMG szakért?i szerint a szabályozás sikerének kulcsa végs? soron nem a tervezett bevétel nagysága, hanem a rendszer gyakorlati m?köd?képessége lehet.

A vagyonadóról szóló tervek alapjaiban változtathatják meg a vagyonos magánszemélyek magyarországi adózási környezetét. Jelenlegi tervek szerint az adó hatálya pénzügyi megtakarításokon túl kiterjedne az ingatlanokra, a vállalkozásokban meglév? részesedésekre, a gépjárm?vekre, valamint a m?tárgyakra, ékszerekre, gy?jteményekre és más értékes vagyontárgyakra is. A valódi kérdés nem az adókulcs mértéke, hanem az adóalap meghatározása. A nemzetközi tapasztalatok szerint a vagyonadó hosszú távú m?ködésének kulcsa az egyszer?ség, az átláthatóság és az ellen?rizhet?ség. A túl széles adóalap kiskapuk keresésére ösztönözhet, a bonyolult értékelési szabályok növelhetik az adminisztratív terheket, a bizonytalan szabályozás pedig jogvitákhoz vezethet. Ha az adóteher nincs összhangban az érintettek likviditásával, az akár t?kekivonást vagy vagyonelemek kényszer? értékesítését is jelentheti.

– A költségvetés szempontjából végs? soron azt érdemes mérlegelni, hogy a vagyonadóból származó bevételek hogyan viszonyulnak a rendszer m?ködtetésének költségeihez, az adminisztráció, az ellen?rzés és a jogviták költségeihez, valamint az esetleges t?kekiáramlás és az elmaradó befektetésekb?l ered? veszteségekhez. Ez lényegében egy költség-haszon mérlegelés: a rendszer el?nyeinek meg kell haladniuk a m?ködés költségeit és kockázatait. A nemzetközi példák azt mutatják, hogy a megfelel?en kialakított szabályok és a kiszámítható m?ködés legalább olyan fontosak, mint maga az adókulcs – nyilatkozta Szücs Andrea, a KPMG magánszemélyek adózásával foglalkozó üzletágának vezet?je.

Vagyonadó: nem csak a milliárdosokat érintheti

A vagyonadó hallatán els?sorban a hétköznapi értelemben vett milliárdosokra és kiemelked?en vagyonos magánszemélyekre gondolhatunk, akiknek ekkora likvid t?kéje van. Az 1 milliárd forintos értékhatár azonban ennél szélesebb kört is érinthet.

Ilyenek például azok a családi vállalkozók, akik évtizedek alatt építették fel vállalkozásukat, a többgenerációs ingatlanvagyonnal rendelkez? családok vagy az olyan örökösök, akiknek jelent?s vagyona nagyrészt vállalkozásokban vagy ingatlanokban áll, életmódjuk és bevételeik alapján azonban mégsem tekinthet?k tehet?snek.

Fontos, hogy egy új szabályozás mindezt megfelel?en kezelje, ellenkez? esetben az adó megfizetése t?kekivonást, hitelfelvételt vagy egyes vagyonelemek értékesítését teheti szükségessé. A vagyonadó hatása ráadásul nem kizárólag az adófizet?knél jelentkezhet: közvetetten érintheti azokat a kulturális, oktatási vagy civil kezdeményezéseket is, amelyek m?ködésében ma jelent?s szerepet játszanak a magánadományok.

Mi számít vagyonnak?

Egy m?köd? vagyonadó kialakításának egyik legnehezebb pontja az adóalap meghatározása. A pénzügyi eszközöknél – bankszámlák, t?zsdei részvények vagy befektetési jegyek – egyszer?bb lehet az érték meghatározása. Sokkal összetettebb a helyzet azonban az ingatlanok, gépjárm?vek és nem t?zsdei céges részesedések esetében. Egy ingatlan aktuális piaci értékét számos tényez? befolyásolja, míg egy nem t?zsdei vállalkozás értékét nem lehet egyszer?en a könyv szerinti saját t?kével azonosítani. A jövedelemtermel? képesség, a piaci pozíció, a növekedési potenciál, a szerz?désállomány vagy éppen a goodwill mind szerepet játszhat az értékelésben.

Luxustáska és m?tárgy mint adóalap

Egy kortárs festmény, egy örökölt ékszer, egy veteránautó, egy többmilliós karóra vagy akár egy jelent?s borgy?jtemény értékének meghatározása már jóval összetettebb kérdéseket vet fel. Egyes vagyontárgyak esetében például a tulajdonos személye vagy a tulajdonszerzés id?pontja nem feltétlenül igazolható, ezért minél több egyedi és nehezen értékelhet? vagyonelem kerül az adóalapba, annál nagyobb a bizonytalanság és az értékelési viták kockázata. Egy teljes kör? adóalap ugyanakkor csak akkor m?ködhet, ha az érintett vagyonelemek átláthatók, dokumentáltak és az adóhatóság számára is ellen?rizhet?k. Ellenkez? esetben éppen a jogkövet? adózók kerülhetnek hátrányba.

A vagyonadó nemcsak t?két vihet el, új adózókat is távol tarthat

A vagyonadó hatásainak vizsgálatakor nemcsak az esetleges t?kemenekülést vagy a Magyarországon él? vagyonos magánszemélyek elköltözését érdemes figyelembe venni. Legalább ilyen fontos lehet az is, hogy egy vagyonos külföldi magánszemély a jöv?ben Magyarországot választja-e életviteli központjaként és adóügyi illet?sége helyszíneként.

Egy széles kör?, a globális vagyonra is kiterjed? vagyonadó esetén ugyanis egy Magyarországra költözést mérlegel? magánszemélynek már nemcsak az itteni személyi jövedelemadóval kellene számolnia, hanem azzal is, hogy teljes, akár több országban tartott vagyona mekkora éves többletterhet jelent számára.

Ebben az esetben a magyar állam nemcsak a tervezett vagyonadótól eshet el, hanem azoktól a jöv?beni személyijövedelemadó-bevételekt?l is, amelyek az érintett magánszemély osztalékából, t?kepiaci ügyleteib?l és más külföldi befektetéseib?l származó jövedelmeib?l származtak volna.

Svájc vagy Franciaország? Két eltér? tanulság

Svájcban a vagyonadót fejlett adatszolgáltatás, nyilvántartási háttér, részletes értékelési módszertan és hosszú évek alatt kialakult adóhatósági gyakorlat támogatja. A decentralizált, kantonális rendszer miatt azonban a svájci modell nem ültethet? át egyszer?en Magyarországra. Ezzel szemben Franciaországban a korábbi, széles kör? vagyonadót egy els?sorban az ingatlanvagyonra koncentráló adó váltotta fel. A példa arra is rámutat, hogy a pénzügyi és vállalkozói vagyon széles kör? adóztatása t?ke- és adóügyi illet?ség áthelyezésére ösztönözhet, miközben az összetett értékelés és ellen?rzés jelent?s adminisztratív terhekkel járhat.

www.magyarnemzet.hu

Ajánló