

Szatmári László
főosztályvezető-helyettes
Jövedelem és forgalmi adók
főosztály

Személyi jövedelemadó

Arányos, egykulcsos adó

- **A személyi jövedelemadó mértéke valamennyi (összevont adóalapba tartozó és külön adózó) jövedelemre egységesen 16 százalék.**
- **Kivétel:**
 - kivétel az egyéni vállalkozó vállalkozói adóalapja után fizetendő személyi jövedelemadó,**
 - a tartós befektetésből származó, a lekötés három év után történő megszakításakor megállapított jövedelem 10 százalékos adókulcsa**

Adóalap

- **Összevont adóalap marad (családi kedvezményt és egyes adókedvezményeket továbbra is csak az összevont adóalappal, illetve annak adójával szemben lehet érvényesíteni, ezért a magánszemélyek jövedelmeinek többségéből továbbra is összevont adóalapot kell lépezni)**
- **Az összevont adóalapba tartozik az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó és egyéb jövedelem, az az egyéni vállalkozó és a mezőgazdasági kistermelő esetében az átalányadózás szabályai szerint átalányban megállapított jövedelem is.**
- **Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek adó(előleg)alapjának meghatározásánál 2011-ben még megmarad a „szuperbruttósítás” intézménye - 2013-ig megszűnik.**
- **A külön adózó jövedelmek magánszemélyt terhelő adójának alapja változatlanul a vonatkozó rendelkezések szerint megállapított jövedelem.**
- **A kifizetőt terhelő adó alapja a jövedelem 1,19-szerese. (Ez jelent annak a jövedelemnek az adóterhelésével azonos adóterhelést, amelyből levonva a 16 százalékos adót azonos személyi jövedelem adó utáni jövedelmet kapunk.)**

Összevont adózás alá tartozó jövedelmek

- Jövedelem megállapítás fő szabályai nem változnak

Önálló tevékenység-Ingatlanbérbeadás

- **Megszűnik az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem külön adózási lehetősége.**
- **2011-től a magánszemély az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmei után - ha azt nem egyéni vállalkozóként végzi - minden esetben az összevont adóalapja részeként, önálló tevékenységből származó jövedelemként adózik.**
- **Változnak a költség, az értékcsökkenés elszámolásra vonatkozó szabályok.**

Adómentes juttatások

- Adómentessé válnak a korábbi adóterhet nem viselő járandóságok (pl. nyugdíj, munkáltatói lakáscélú támogatás).
- Nem minősül jövedelemnek már 2010. január 1-jétől, így nem kell a jövedelem kiszámításánál figyelembe venni a közoktatási törvény alapján adható 4000 forint összegű szakkönyvvásárlási támogatást
- Elemi kár, katasztrófa esetén adómentes a károsult által a munkáltatójától kapott segély, támogatás is.
- Adómentes az ingyenesen vagy kedvezményesen
 - a sportesemény-szervező tevékenységet folytató szervezet által e tevékenységi körében juttatott (ide nem értve, ha azt más személy megrendelésére teljesíti),
 - a kifizető által ugyanazon magánszemélynek az adóévben legfeljebb 50 ezer forint értékben juttatott, sporteseményre szóló belépőjegy, bérlet

Adójóváírás

Adójóváírás a bérjövedelem:

- 16%-a legfeljebb havi 12 100 forint, amennyiben a magánszemély jövedelme nem haladja meg a jogosultsági határt évi 2 millió 750 ezer forint, csökkenő összegben pedig 3 millió 960 ezer forintot meg nem haladó éves összes jövedelemig lehet érvényesíteni.
- Az adójóváírás érvényesíthetőségének meghatározó tényezője a magánszemély összes jövedelme az adóévben, amely a bérjövedelemmel együtt az adóévi valamennyi bevallási kötelezettséggel járó más jövedelem együttes összege.

Nem kell beszámítani

- az ingatlan átruházásából, vagyoni értékű jog visszterhes alapításából, átruházásából (végleges átengedéséből), megszüntetéséből, ilyen jogról való végleges lemondásból származó, az összevont adóalapba nem tartozó jövedelmet,
- a munkaviszony jogellenes megszüntetésére tekintettel bírósági ítélet alapján fizetett összeget,
- az osztalékelőleget.

Családi kedvezmény

- **A családi kedvezmény adóalap-kedvezményként, már egy gyermektől, és jövedelemkorlát nélkül érvényesíthető. Mértéke: egy és két eltartott esetén havonta és kedvezményezett eltartottanként 62 500 forint, három és több eltartott esetén 206 250 forint.**
- **Családi kedvezményt érvényesíthet a kedvezményezett eltartottak után:**
 - **a családi pótlékra jogosult a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa;**
 - **a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);**
 - **a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.**
 - **A családi kedvezmény egyszeresen vehető igénybe, de a jogosulttal közös háztartásban élő házastárssal, élettárssal megosztható**

Egyéb kedvezmények

- A személyi kedvezmény változatlanul, az östermelői kedvezmény jövedelemkorlát nélkül igénybe vehető.
- Az átmeneti rendelkezések alapján járó, tandíj, felnőttképzés díjának halasztott kedvezménye, és a lakáscélú hiteltörlesztés után igénybe vehető áthúzódó kedvezmény utoljára a 2015. évi adóval szemben érvényesíthető.
- Önkéntes kölcsönös biztosítópénztár és nyugdíj-előtakarékossági számla javára rendelkezni az adóévben történt saját befizetések 20 százaléka erejéig lehet.

Egyes meghatározott juttatások

Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyéb meghatározott juttatások

- A juttatások alapja a jövedelem 1,19-szerese
- A béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes juttatások után a kifizetőnek 16 százalékos adót, valamint 27 százalékos egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie. Ide tartoznak a korábbi természetbeni juttatások
 - Új előírás adómentesnek és üzleti ajándéknak nem minősülő, a minimálbér 1%-át meg nem haladó értékű reklám, illetve egyéb ajándék juttatási lehetőség.
 - A kifizető minden olyan magánszemélynek is adhat csekély értékű ajándékot, akinek más jövedelme tőle nem származik.
 - Üzleti ajándék a minimálbér 25 százaléka lehet.
 - Ha egy adott, az Szja törvény 71. §-a szerinti béren kívüli juttatás a 71. §-ban előírt feltételeknek megfelel, de az ott meghatározott értékhatárt meghaladja, a meghaladó rész a kifizetőt terhelő adó mellett adható
 - Ha a kifizető rosszhiszeműen vagy jogszerűtlenül jár el, a kiszabható mulasztási bírság az adóalap 50 százaléka

Egyes meghatározott juttatások

- cégtelefon használat,
- csoportos biztosítás,
- hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás,
- adóköteles reprezentáció és üzleti ajándék
- csekély értékű ajándék-juttatás,
- egyidejűleg több magánszemély részére szervezett, döntően vendéglátásra, szabadidőprogramra irányuló rendezvény, esemény,
- jogszabályi rendelkezés alapján átadott termék, nyújtott szolgáltatás,
- a minimálbér 1 százalékát meg nem haladó egyedi értékű reklámcélú vagy egyéb ajándék.
- értékhatárt meghaladó béren kívüli juttatások

Egyes béren kívüli juttatások

Béren kívüli juttatások

- A béren kívüli juttatások után szintén a kifizető fizet 16 százalék adót, aminek alapja a jövedelem 1,19-szerese, a juttatást egyéb közteher nem terheli.
- A jelenleg kedvezményezett kör kiegészül :
 - a Széchenyi Pihenő Kártya kártya-számlára utalható, évi legfeljebb 300 ezer forint munkáltatói támogatással
 - és a havi legfeljebb 5000 forintig adható, korábban adómentes internethasználat térítésével.
- Változik étkezési juttatás (hideg és meleg formában is lehet havi 18 ezer forint nem változik)
- A magánnyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítés kedvezményezése megszűnik.

Felek közötti jogviszonytól függő juttatások

- A felek közötti jogviszonytól függő juttatások pl. a sportcélú juttatás, a személyszállítási szolgáltatás, a munkavállalóknak egységesen vagy szabályzat alapján történő, illetve a nem foglalkoztató részéről történő juttatás.

Egyes béren kívüli juttatások

- az üdülési csekk juttatása vagy kedvezményes üdültetés évente a minimálbér mértékéig;
- az étkeztetés havonta 18 ezer forintig;
- Széchenyi Pihenő Kártya-számlára utalt támogatás, évente legfeljebb 300 ezer forint összegig;
- az internethasználat biztosítása havi 5000 forint értékhatárig;
- az iskolakezdési támogatás évente gyermekenként a minimálbér 30 százalékáig;
- a helyi utazási bérlet juttatása;
- az iskolarendszerű képzés átvállalt költsége évente a minimálbér két és félszereséig;
- a szövetkezet közösségi alapjából nem pénzben juttatott jövedelem évente a minimálbér 50 százalékáig;
- a munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár(ak)ba havonta a minimálbér 50 százalékáig;
- a munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba/önsegélyező pénztár(ak)ba havonta a minimálbér 30 százalékáig;
- a foglalkoztatói hozzájárulás a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe havonta a minimálbér 50 százalékáig.

Ingyanértékesítés

Ingyanértékesítés

- A több részletben megszerzett ingatlan esetében a ráépítés, újjáépítés, alapterület-növelés megszerzésére fordított összeg meghatározásakor legalább a beépített anyag-értéket figyelembe szükséges venni.
- Az örökölt vagy ajándékba kapott ingatlan átruházása esetén az ingatlan szerzési értéke az illeték-kiszabáshoz figyelembe vett érték, ha azonban az illeték kiszabása nem történik meg az adóbevallás benyújtásának határidejéig, öröklés esetén a hagyatéki leltárban, vagy a hagyatéki eljárás során feltüntetett értéket, ajándékozás esetén a bevétel 50 százalékát kell figyelembe venni.
- Az illetékmentesen szerzett ingatlan átruházásából származó jövedelem meghatározásakor megszerzésre fordított összegként öröklésnél a hagyatéki leltárban feltüntetett érték, ajándékozásnál az átruházásból származó bevétel 75 százaléka számolható el.

Tőkejövedelmek

Osztalékjövedelem

- Megszűnik az EGT államban működő, elismert piacnak minősülő tőzsdére bevezetett értékpapír osztaléka utáni kedvezményezett, 10 százalékos adózás. A osztalékjövedelem után minden esetben 16 százalékkal kell adózni.

Árfolyamnyereség

- Illetékmentesen szerzett értékpapír átruházása esetén szerzési értéként öröklés esetén a hagyatéki leltárban, vagy a hagyatéki eljárás során feltüntetett értéket, ajándékozás esetén az értékpapír szerzésének igazolt szerzési értékét, vagy ennek hiányában nullát kell figyelembe venni.

Kamatjövedelem

- A kamatjövedelem 2006. szeptember 1-jét követő adókötelessé válásához kapcsolódó átmeneti rendelkezések módosulnak.
- Határozott időtartamú kamatperiódus esetén a 2006. augusztus 31-ét követően indult (induló) teljes kamatperiódus(ok)ra 2010. december 31-ét követően jóváírt (kifizetett) kamat után az adó mértéke 16 százalék.
- Nyitott kamatperiódusú betét-, folyószámla-, bankkártya- és takarékbetét-szerződések esetében a 2010. december 31-ét követően megszolgált, jóváírt (kifizetett) kamat után az adó mértéke 16 százalék

Egyéb változások

TBSZ kisebb pontosítások

- A lekötési hozamot nem a lekötési időszak utolsó napján vagy a megszakítás napján, hanem a lekötési időszak utolsó napjára, a megszakítás napjára vonatkozóan kell megállapítani

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem

- Nemcsak a befektetési szolgáltatóval, hanem annak közreműködésével kötött ügyletek is minősülhetnek ilyen jövedelemnek .

Nyereményből származó jövedelem

- A nem pénzbeni nyeremény esetén az adó alapja a nyeremény piaci értékének 1,19-szere. Ez a szabály irányadó bárki számára azonos feltételekkel meghirdetett vetélkedő, verseny nem pénzben kapott díjára is.

Egyéni vállalkozó

Adókulcs

- Az egyéni vállalkozó adóalapjának 500 millió forintot meg nem haladó része után 10 százalékkal, e fölött 19 százalékkal teljesíti adófizetési kötelezettségét. A kedvezményes adókulcs alkalmazásának nincsenek feltételei, az elért adómegetakarítást az egyéni vállalkozónak nem kell nyilvántartania, és annak felhasználása nem kötött.

Kivétkiegészítés

- Hatályon kívül kerülnek - már 2010-re vonatkozóan is - az egyéni vállalkozó kivét-kiegészítése (a társas vállalkozás tagjának személyes közreműködői díj-kiegészítése is) megállapítására és adózására vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok.

Ügyvédek, közjegyzők

- Hasonlóan az egyéni vállalkozási tevékenység egyéni céggként történő folytatásának szabályaihoz, a törvény 2011-től szabályozza, hogyan kell eljárnia az egyéni vállalkozó ügyvédnek, közjegyzőnek, végrehajtónak, ha tevékenységét irodában folytatja.

Adóelőleg-szabályok

- Egyszerűsödnek az adóelőleg megállapítási szabályok.
- Az adóztatás egykulcsossá válásával összhangban módosulnak az adóelőleg-nyilatkozat szabályai is.
- A fizetendő adóelőleg - függetlenül a juttatott bevétel rendszeres vagy nem rendszeres jellegétől, illetve attól, hogy az adóelőleget a munkáltató, a kifizető vagy a magánszemély köteles megállapítani és megfizetni - az adóelőleg-alap (családi kedvezményt érvényesítő magánszemély esetében a családi kedvezménnyel csökkentett adóelőleg-alap) 16 százaléka.
- Változik az adójóváírás figyelembevétel adóelőlegnél :
 - ha a munkáltató az adóelőleget az állami adóhatósághoz bejelentett módszerrel állapítja és a magánszemély nyilatkozik arról, hogy az adóévben a munkáltatón kívül mástól az adóévi összes jövedelmébe számító jövedelmet nem szerez, az adójóváírást is e bejelentett módszer szerint veszi figyelembe,
 - nyilatkozat hiányában akkor, ha a munkáltató által az adóévben juttatott, halmozott kifizetések összege (adott kifizetést is figyelembe véve) nem haladja meg a jogosultsági határt.

Adóbevallás

Adónyilatkozat az önadózás új formája 2011. évi adóévről

- A magánszemély akkor tehet adónyilatkozatot, ha az adóévben
- kizárólag egy munkáltatótól szerzett jövedelmet, és a levont adó(előleg), valamint a ténylegesen fizetendő adó különbözete kevesebb, mint ezer forint, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, és a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt úgy érvényesít, ahogyan azt az adóelőleg megállapítása során nyilatkozatában kérte;
- kizárólag kifizetőtől szerzett, kifizetésenként 100 ezer forintot meg nem haladó bevételt, és abból az adót, adóelőleget a kifizető hiánytalanul levonta, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt nem vesz igénybe;

Adóbevallás

Adónyilatkozat

- Nyilatkozat tehető, ha a magánszemély egyrészt munkáltatótól (akár több munkáltatótól) szerzett jövedelmet, és a levont adó(előleg), valamint a ténylegesen fizetendő adó különbözete kevesebb, mint ezer forint,
- másrészt kifizetőtől szerzett kifizetésenként 100 ezer forintot meg nem haladó bevételt, és abból az adót, adóelőleget a kifizető levonta,
- továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, összes jövedelme nem haladja meg az adójóváírás jogosultsági határát, és a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt csak egy munkáltatónál, és úgy érvényesít, ahogyan azt az adóelőleg megállapítása során nyilatkozatában kérte.
- A munkáltatónak, a kifizetőnek a kifizetésről szóló igazoláson, összesített igazoláson tájékoztatnia kell a magánszemélyt, hogy jogosult-e az adónyilatkozat megtételére.

Magánszemélyek különadója

Különadó fizetésére köteles

- az a költségvetési szervnél, állami, önkormányzati, közalapítványi forrásból alapított, fenntartott vagy működési támogatásban részesített más jogi személynél foglalkoztatott magánszemély, aki munkavégzésre irányuló jogviszonya alapján,
- továbbá aki a takarékos állami gazdálkodásról és a költségvetési felelősségről szóló 2008. évi LXXV. törvény vagy a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény szerinti munkavégzésre irányuló jogviszonyban különadó alapnak minősülő bevételt szerez.

Nem fizet különadót akinek a jogviszonya megszűnését követő naptári naptól a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvényben meghatározott saját jogú nyugellátás kerül megállapításra

Különadó alapnak minősül:

- a jogviszony megszűnésével összefüggésben pénzben kifizetett, vagy bármely más formában juttatott bevétel, ideértve az un. hallgatási pénzt.

Magánszemélyek különadója

Nem vonatkozik a fizetési kötelezettség:

- a jogviszony 2005. január 1-jét megelőző megszűnése jogellenességét megállapító bírósági határozatban megállapított összegekre, a a felmentési (felmondási) időnek a munkavégzési kötelezettséggel járó részére kifizetendő munkabérre, illetmény összegére, továbbá a szerződéses katonák leszerelési segélyére.
- az állami vezetők, polgármesterek, (fő)jegyzők, a köztulajdonban álló gazdasági társaságok vezető tisztségviselői és felügyelőbizottságának tagjai esetében a bevétel kétfélmillió forintot meg nem haladó részére,
- más foglalkoztatott esetében a (2) bekezdés szerinti különadó alapba tartozó bevételnek a hárommillió-ötszáz ezer forintot meg nem haladó részére, valamint a jogviszony megszűnésének évében esedékes szabadság megváltása címén kifizetett bevételre, illetve a jogviszony megszűnésekor a magánszemélyt megillető jubileumi jutalomra.