



# SZJA 2011 avagy az „adóforradalom”

Dr. Vámosi-Nagy Szabolcs  
ügyvéd, adószakértő  
c. egyetemi docens

2010. december 22.

 **ERNST & YOUNG**  
*Quality In Everything We Do*

---

# Forradalom:

---

- ▶ 1. „Oszálytársadalomban az elavult társadalmi és gazdasági rendnek az elnyomott osztály(ok) által való (fegyveres) megdöntése és új, fejlettebb, haladó rendnek a létrehozása...”
- ▶ 2. „Gyökeres átalakulás, fordulat...”  
(Magy. Értelmező kéziszótár, Akadémiai Kiadó, Bp. 1972)
- ▶ Adóreform
- ▶ Adórendszer átalakítása
- ▶ Adóforradalom (Matolcsy miniszter úr)

---

# Nyári adócsomag I. (2010.)

---

- ▶ Sport-támogatás: - társasági adó (EU)
  - szja (50e Ft-ig adómentes a kifizető által juttatott sporteseményre szóló belépőjegy, bérlet)
  - ekho (évi 100 millió Ft bevételig sportoló, edző stb.)  
tisztítás, kedvezmény
- ▶ Tao csökkentés 2010. júl.1-től 10% évi 500 millió Ft adóalapig, feltétel nélkül, sávosan progresszív adómérték
- ▶ Bankadó: pénzügyi szektor, 3 évig  
2010-ben: 200 milliárd Ft (a tao-ban költség)
- ▶ Ingatlan bérbeadása (adószám, számla, amortizáció)
- ▶ Házimunka (adóköron kívüli, „fehérítés”)
- ▶ Különadó (állami alkalmazás, m.viszony megszűnése, 98%<kétmillió Ft felett) AB. – újra különadó

---

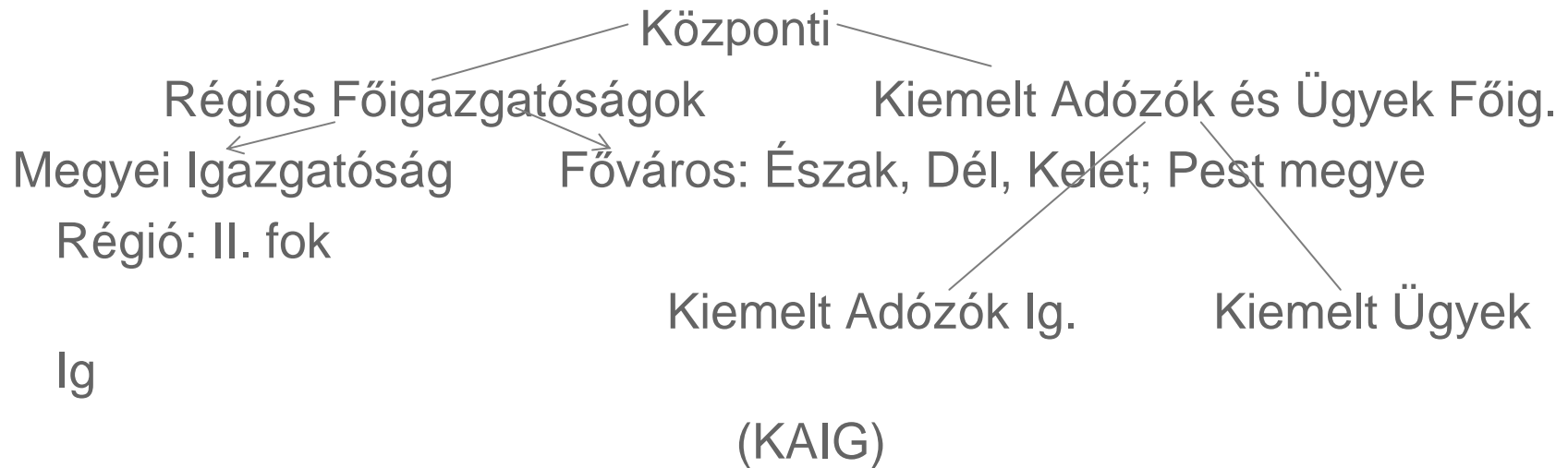
# Nyári adócsomag II. (2010.)

---

- ▶ Öröklési és ajándékozási illetékmentesség
  - ▶ Július 1-én folyamatban levő
  - ▶ Egyenesági rokonok között (nevelő, mostoha nem!)
  - ▶ Bejelentési kötelezettség érvényes
  
- ▶ Adók megszüntetése:
  - ▶ 3 (maradék) vagyonadó (2010. júl.1.)
  - ▶ Vízkészlet – járulék, TV használati díj
  - ▶ Épület utáni idegenforgalmi adó és a vállalkozások kommunális adója (2011. jan. 1.-től)
  - ▶ Eredmény: 7 megszűnik, 2 új (bankadó, különadó) = -5 adónem
  
- ▶ Jövedéki adó: a házi pálinkafőzés (korlátozott) szabadsága

# Adóigazgatás

- ▶ Átalakítás 1.; 2010. október 1. (241/2010. (IX.24.) Korm.r.)



- ▶ Átalakítás 2.; 2011. jan. 1.



---

# „Adóforradalom” - mihez képest?

---

## Utolsó ismert tényadatok 2009-ről (teljes év válságban)

4,5 millió fő jövedelem-tulajdonos

1 főre jutó havi bérjévedelem 154e Ft (1.852e Ft/áv)

1 főre jutó havi átlagos összevonandó jöv. 158e Ft (1.892e Ft/év)

A progresszív adótábla évi 1.900e Ft felett nőtt!

Adójóváírás: 277 md Ft.

Átlagos adóteher 18% (2008-ban: 18,7%)

Külön adózók átlagos adóterhe: 24,3%

**Adót fizetők** átlagos adóterhelése: 19,1 % (együttesen)

Amnesztiát igénybevevők száma, a vallott jövedelem összege: 328 fő, 34,8 md Ft (az adó 3,5md Ft)

100-as toplistá: 1. összevont jöv. 1,2 md (2008: 537 md.) Ft

1. külön adózó jöv. 1,7 md Ft

340e fő éves minimálbér alatt egész évre (12 óra járt az adójóváírás)

Jövedelme volt, de adófizetési kötelezettség nem terhelte: 942e fő!

Az adófizetők 14%-a fizette az összes adó 64,7%-át!

Adót fizető 3.584e fő!

Egyéni vállalkozók: 42,7%-a veszteséges vagy „nulla” eredményű!

A társas vállalkozások 40%-a veszteséges vagy „nulla” eredményű!

---

# 1 + 1 % 2009-re

---

- ▶ Összes nyilatkozat: 2.965e db
- ▶ Összes nyilatkozó: 1.810e fő (adófizető: 3.584e fő)
- ▶ Kedvezményezették száma: 30.800(!) szervezet
- ▶ Átlagos felajánlás: 5.701 Ft/fő
- ▶ Egyházak: 5,15 md Ft
- ▶ Kiemelt előirányzat: 1,94 md Ft  
(parlagfű, Nemzeti Tehetség Program)
- ▶ Civil szervezetek: 9,81 md Ft
- ▶ Elvi összeg: 29,7 md Ft
- ▶ Rendelkezés: 16,9 md Ft
- ▶ Nem rendelkeztek: 12,8 md Ft-ról
- ▶ „Érdekes” egyházak:
  - ▶ Boldog Évek Közösség 93 fő 1.186.323 Ft
  - ▶ Életenergia Közössége Független Szellemi Rend 109 fő 565.932 Ft
  - ▶ Magyar Jövőbelátók Egyháza 51 fő 259.848 Ft
  - ▶ Emberi Lehetőség Független Szellemi Rend 32 fő 219.472 Ft
  - ▶ Négyszegletkő Apostoli Hit Nemzetközi Egyház 3 fő 2549 Ft

---

# „Adóforradalom” - 2011

---

- ▶ **Ígéret:** - egykulcsos, 16%.os adómértékű szja (legalacsonyabb és gazdasági versenyre gyakorolt hatása kiemelkedő)
  - adójóváírás kivezetése
  - senki nem járhat rosszabbul (nominális szinten)
  - családi kedvezmények
  - lépcsőzetes bevezetés
  
- ▶ **Bulgária 10%, Románia 16%, Szlovákia 19% (egyik sem szuperbruttósított alapra!)**

---

# Stabilitás

---

- ▶ Havonta változnak az adótörvények (akár új adónemek bevezetése, kitalálása)
- ▶ Az adórendszer stabilitását a folyamatos változások adják (?)
- ▶ Befektető-riasztó

## Jó lenne:

- ▶ Kiszámítható adópolitika
- ▶ Évi egyszeri törvénymódosítás
- ▶ Új szja törvény (eddig 89 törvény és 4 AB döntéssel módosított)
- ▶ Az egyszerűsítés folytatása: kisadók megszüntetése, koherencia-zavarok megszüntetése, „egyszámla” megvalósítása
- ▶ Új adónem bevezetése: hatályba lépés előtt 90 nappal kihirdetni, a többi adónemnél 60 nappal ( a felkészülésre kevés a 40. illetőleg 45 nap)
- ▶ Bevallási nyomtatvány közzététele a hatályba lépés előtt
- ▶ Adóbíróságok szakmai felkészítése, kiegyenlített bírói gyakorlat, stb.

# Egy adókulcs

- ▶ „Egységes és arányos”, 16% mindenre (összevonandó, különadózó, term.jutt.)
- ▶ Bruttósított adóalap miatt a tényleges elvonás:

<b>2010</b>	<b>17%</b>	<b>=</b>	<b>21,6%,</b>	<b>32%</b>	<b>=</b>	<b>40,6%</b>
2011	16%	=	20,3%			(adóalap:127%)
2012	16%	=	18,2%			(adóalap: 113,5%)
2013	16%	=	16%			(adóalap: 100%)

- ▶ Adókiesés 2011-ben
  - 308 md Ft (ahhoz képest, hogy minden változatlan maradt volna)
  - 522 md Ft (kötségvetési pénzforgalmi szemléletben)

---

# Adójóváírás

---

- ▶ 16%, legfeljebb havi 12.100 Ft (15.100 Ft)
- ▶ Jogosultsági határ:
  - ▶ 2.750 e Ft (3.188e Ft) -12% (-12%)
  - ▶ 3.960e Ft (4.698e Ft)  
(kb. havi kb. 180 e Ft – 260e Ft bér)
  
- ▶ Éves összes jövedelem
  
- ▶ 2012-2013-ra nincs rendelkezés (a „kivezetés”-hez több év szükséges)

---

# Családi kedvezmény

---

- ▶ 1-2 gyerek: 10e Ft / hó/ gyerek (0 Ft)
- ▶ 3 vagy több gyerek: 33e Ft/ hó/ gyerek (4e Ft/ hó/ gyerek)
  
- ▶ Alaki megjelenítés: adóalap csökkentő tétel: 62.500 Ft  
206.250 Ft
  
- ▶ Megoszthatóság, magzat kezelése nem változott!
- ▶ Jövedelmi korlát megszűnik.

---

# Egyéb kedvezmények

---

- ▶ Súlyos fogyatékos kedvezménye maradt minimálbér 5%-a havonként
  
- ▶ Mezőgazdasági termelő évi 100 ezer forintos kedvezményre megmarad – jövedelemkorlát nélkül.

# Különadózó jövedelmek

---

- ▶ Ingatlan bérbeadása → önálló tevékenység amortizációs lehetőséggel (14% eho megmarad)
- ▶ Nyeremény, vételkedő díja x 1,19, adókulcs 16%
- ▶ Osztalék (külföldi is) 16% (2011. január 1. utáni kifizetés – osztalékelőleg) ; 14%-os eho marad  
100 Ft adózás előtti eredményből 75,6 Ft nettó marad (- eho?)
- ▶ Ingatlan átruházásából származó jövedelem 16%
  - ▶ Illetékmentesség miatti szerzési érték öröklésnél adó- és érték bizonyítvány, ajándéknál a bevétel 75%-a költség
- ▶ Árfolyam-nyereség: 16% öröklés, ajándékozás (költség; amit az ajándékozó elszámolhatna)

---

## „Egyes juttatások” I. (volt: természetbeni juttatás)

---

- ▶ Eddig: 54% szja + 154-nek a 27%-a = 95.58% (vagy a kedvezményezett esetekben 25%)
- ▶ Ezután: 100 juttatás (119-nek a 16%-a = 19,04%) + 27% eho

-----

- ▶ Üzleti utazáshoz étkeztetés
- ▶ Telefon magáncélú használata (20%-os adóalap)
- ▶ Több alkalmazottra biztosítás
- ▶ Reprezentáció
- ▶ Üzleti ajándék (min.bér 25%-a; 19.500 Ft)
- ▶ Csekély értékű ajándék (min.bér 10%-a; 7.800 Ft)
- ▶ Reklám célú (780 Ft)
- ▶ Béren kívüli juttatás feletti rész (kivéve: üzleti aj.)
- ▶ Nem egyes juttatás: bármire felhasználható utalvány

# Béren kívüli juttatások (69.§, 71.§)

---

- ▶ Kifizetőt terheli
- ▶ X 1,19; csak 16%-os szja (nincs eho)
- ▶ Értékhatár átlépése: szja + eho (kifizető, kivéve hamis nyilatkozat)

- 
- ▶ Üdülési csekk, szolgáltatás (évente a havi min.bérben max.)
  - ▶ Meleg- és/vagy hidegétkezési jegy (havi 18 e Ft-ig)
  - ▶ Iskolakezdési támogatás (min.bér 30%-a)
  - ▶ Helyi utazási bérlet (számla a munkáltatónak)
  - ▶ Önk. Kölcs. Biztosító pénztári befizetések (min.bér 50%, 30%-a/hó)
  - ▶ Nyugdíjsszolgáltató (min.bér 50%-a/hó)
  - ▶ Széchenyi Pihenő Kártya (évi 300 e Ft)
  - ▶ Internet használat (havi 5000 Ft-ig)
  - ▶ Iskolarendszerű képzés (min.bér 2,5-szerese)
  - ▶ Szöv.-i közösségi alapból származó juttatás (min.bér 50%-a)

---

# Egyszerűsítés

---

- ▶ Az adóterhet nem viselő járandóságok adómentessé váltak  
(kivéve: hallgatói munkadíj, ami adóköteles, de van adójóváírás)
- ▶ Adómentessé vált a vendéglátóipari felszolgálati díj és borraivaló (1. mell, 4.21)
- ▶ Adóelőleg-számítás
- ▶ Ingatlan bérbeadása egyfajta adózási mód
- ▶ Adónyilatkozat (söralátét)
- ▶ Kisösszegű kifizetés megszűnik
- ▶ Végkielégítésre vonatkozó megosztási szabály megszűnik
- ▶ Megszűnnek az adókedvezményi jövedelem határok

---

# Adónyilatkozat = sörálátét

---

- ▶ Ha kizárólag 1 munkáltatótól származott jövedelme
- ▶ A levont adóelőleg és a ténylegesen fizetendő adó különbsége (ún. különbözeti adó) az ezer forintot nem haladja meg (nem is kell befizetni/ visszakérni)
- ▶ Tételes költségelszámolást nem alkalmaz
- ▶ Családi kedvezményt nem osztja meg (és az előlegnél a családi kedvezményt figyelembe vették)
- ▶ Nem „rendelkezik az adóról” (Önk. Pénztár, NYESZ szla)
- ▶ Összes jövedelme nem haladja meg a 2.750 ezer forintot vagy nem érvényesít adójóváírást
- ▶ Más kifizetőtől is kap alkalmanként legfeljebb 100e Ft-ot, amiből az adót a kifizető levonta, és nincs költség, kedvezmény, rendelkezés az adóról
- ▶ 1+1 %-ról rendelkezhet
- ▶ Munkáltató köteles tájékoztatást és nyomtatványt adni, ha nem vállalja a munkáltatói elszámolást

---

# Adóelőleg

- ▶ Egyéni vállalkozói jövedelem adóelőlege negyedévenként (10-19% )
- ▶ 10%-os évközi költségnyilatkozatból a bevallásban „átmehet” a tételes költségelszámolásra
- ▶ Számlaadásra kötelezett magánszemélytől a kifizetőnek nem kell adóelőleget levonni, csak ha kéri a magánszemély (ebben az esetben kötelező)
- ▶ Kifizetői igazolás; tájékoztatni az adóelőleg-nyilatkozat lehetőségéről
- ▶ Munkáltatónak: családi kedv., személyi kedv., adójóváírás
- ▶ Kifizetőnek: költség, költséghányad

---

# Vállalkozás

---

- ▶ „Tevékenységre jellemző kereset” megszűnt (szja-ban visszamenőlegesen)
- ▶ Átalány – jövedelem az összevont jövedelem része
- ▶ Szokásos piaci ár
- ▶ Osztalékelőleg – nem része az éves jövedelemnek
- ▶ Vállalkozói jövedelem adója: 10% (19%), 2013-ra egységesen 10%

# Átmeneti szabályok

---

- ▶ Kivét- kiegészítés 2010-re megszűnik
- ▶ A 2006. szeptember 1-jét megelőzően kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó rendkívüli befizetés hozamára meghatározott átmeneti adómentesség 2011. január 1-től megszűnik
- ▶ Lakáscélú támogatás (5 millió Ft) 2010. január 1-től nyújtottan újrakezdődik az 5 év
- ▶ Tandíj halasztott kedvezménye, lakáscélú hitel törlesztési kedvezménye legkésőbb 2015. évi adóra érvényesíthető
- ▶ Önkéntes pénztár, NYESZ → rendelkezés az adóról, 30%-ról 20%-ra, de a 100e (130e) Ft nem változott

---

---

Köszönöm a figyelmet!  
Jó és tisztességes adózást  
mindenkitől – mindannyiunknak!