



# Személyi jövedelemadó 2012.

dr. Vámosi-Nagy Szabolcs  
c. egyetemi tanár  
adószakértő, ügyvéd

2011. december 20.

---

# A változásokról általában

---

- ▶ 45 nap → 30 nap
- ▶ adónövelés (GDP 2%-a)
- ▶ új adók [baleseti-biztosítási adó, katasztrófa védelmi hozzájárulás (2011: CXXVIII.tv.), ebadó, (2011: CLVIII.tv.) jóvátételi adó? élelmiszer-felügyeleti díj (2008: XLVI.tv.69.§ → beépítve a 2008:XLVI.tv-be), moziadó?, kulturális adó (2011: CLVI.tv.VI.fej.)]
- ▶ munkavállalói egészségbiztosítási járulék + 1 százalékpont
- ▶ egészségügyi szolidaritási járulék 5.100 → 6.390 Ft/hó
- ▶ foglalkoztatói tb járulék helyett: szociális hozzájárulási adó (váll.: mbér 112,5%-a a minimális alap)
- ▶ cégautóadó, illeték, áfa, jövedéki adó, gépjárműadó, stb. emelése
- ▶ tao: veszteségelhatárolás felezése
- ▶ art.: új intézmények a gazdaság fehéritése érdekében  
(pl. adóregisztrációs eljárás, bírságok, bizonytalan adójogi helyzet)
- ▶ helyi adók; építményadó, telekadó; kommunális adó emelése  
12.000 Ft/év → 17.000 Ft/év
- ▶ termékdíj emelése
- ▶ regisztrációs adó jelentős csökkentése
- ▶ rehabilitációs hozzájárulás 20 → 25 fő
- ▶ eva: 30 millió Ft, 37%
- ▶ EU adó ?

---

# Mihez képest? 1.

---

## 2010-re vonatkozó adatok:

- ▶ jövedelem-tulajdonos: 4,5 millió
- ▶ **éves minimálbér v. az alatt: 27,9%** (1.285e fő); az adó 1,8%-a (ebből 434 ezer magánszemély egész évre minbér alatti; 20%-nak nem volt adójóváírása)
- ▶ 3 millió Ft éves jövedelem felett 14,6% fő, az adó 67%-a (!)
- ▶ 3.740 ezer fő munkaviszonyból származó jövedelmet vallott átlagosan **havi 155 ezer Ft/fő; évi 1.860 ezer Ft/fő**
- ▶ adójóváírást 484,1 milliárd Ft-ot 3.465 ezer fő vett igénybe!
- ▶ az összevonandó jövedelmek átlagos terhelése: 16,2% (-1,7%)
- ▶ legnagyobb összevont jövedelem: 1,4 milliárd Ft (munkaviszony)  
különadózó jövedelem 1,7 milliárd Ft

---

# Mihez képest?

## 2.

---

### 1 + 1 %

- ▶ 3.394e magánszemélynek (75,3%) volt annyi adója, hogy egyáltalán nyilatkozhatott volna (elvileg 27,2 milliárd Ft-ról)
- ▶ rendelkezett 2.064 ezer fő, érvényesen: 1.927 ezer fő  
15,4 milliárd Ft-ról (56,7%-a az elvi összegnek)
  - ▶ egyházak részére 4,978 milliárd Ft.
  - ▶ civilek részére 8,957 md Ft
  - ▶ kiemelt költségvetési előirányzat részére: 1,509 md Ft.

### „Kedvenc egyházak”

- ▶ Négyszegletkő Apostoli Hit Nemzetközi Egyház 3 fő 2.549 Ft-ot
- ▶ Sekina Gyülekezet 9 fő 48.841 Ft-ot
- ▶ Immánuel Gyülekezet 30 fő 71.242 Ft-ot stb.

---

# Mihez képest? 3.

---

## Társas vállalkozások

- ▶ 42,9% veszteséges vagy nincs nyereség
- ▶ 33,8% (128.800 vállalkozás) nyereség-minimumot választotta
- ▶ 5070 vállalkozás kiegészítő nyilatkozatot tett

## Egyéni vállalkozások

- ▶ nyereséges 57,5%
- ▶ „nulla jövedelműek” 9,5%
- ▶ veszteséges 32,9%
- ▶ jövedelem (nyereség-) minimum szerint 119.000 vállalkozó
- ▶ 1800 vállalkozó tett kiegészítő nyilatkozatot

## Az adójóváírás kivezetése (megszüntetése)

- ▶ a rendszert tisztítja, átláthatóbbá teszi
- ▶ hirtelen kivezetése a nettó jövedelem-pozíciót - változatlan bért feltételezve - rontja (különösen az egészségbiztosítási járulék 1 százalékpontos növelésével együtt)

Ha nincs gyerek: 210e Ft/hó jövedelemnél a saldo - 970 Ft

Ha 1 gyermek van: ugyanaz

Ha 2 gyermek van: ugyanaz

Ha 3 gyermek van: 500e Ft/hó jövedelemnél a saldo - 2.400 Ft

---

# Kompenzáció

---

## I. A szociális hozzájárulási adóból (korábban: foglalkoztatói tb járulék):

🏠 Kikre vonatkozik:

- 75e Ft – 190e Ft bérekre

- adó – kedvezmény: a br.bér 21,5%-a max. 16.125 Ft/hó 75e Ft bérnél  
- feletti bér 14 százalékkal  
- Ø Ft 190e Ft bérnél

(2013: 21,5% → 16%; 16.125 → 12.000 Ft)

▶ Kormányrendelet ?

## II. Munkajogi, 300e Ft/hó alatti bérekre vonatkozik:

▶ Következmény: 2 évig állami megrendelést nem kaphat,  
közbeszerzésből kizárják (2011: XCIX.tv)

▶ Kormányrendelet ?

## Szuperbruttó (= adóalap 27%-os növelése)

- ▶ A ma hatályos törvény szerint 2012-ben feleződik (+13,5%) 2013. megszűnik. → ez hatályon kívül; 2013-tól viszont megszűnik(?)
- ▶ Helyette: évi 2.424.000 Ft (havi 202.000) jövedelemig megszűnik teljesen, az e feletti részre megmarad (Ígéret: egy lépés a szuperbruttó 2013-as teljes kivezetéséhez)

**Példa:** évi 5.000.000 jövedelem adójának kiszámítására:

$2.424.000 \times 0,16 =$	387.840 Ft
$2.576.000 \times 1,27 = 3.271.520 \times 0,16 =$	523.443 Ft
	<hr/>
	911.283 Ft

Az 5.000.000 Ft jövedelem tényleges adóterhe: 18,23%

Sávos progresszió: 16. és 20,32%-os kulcsokkal.

A tömegeknél ez lényegében **lineárisan arányos** elvonás, a többiekénél **progresszíven arányos** elvonás.

Az adójóváírással nem érintett kör jól jár!

## Cafetéria

**Béren kívüli juttatás** (119% után 16%-os szja és 10% eho; összközteher: 30,94% pont)

- ▶ Összes keret: évi 500 ezer Ft (éven belül arányosítás a naptári napok arányában)
- ▶ Széchenyi Pihenő Kártya
  - ▶ szálláshely kártya: 225 ezer Ft/év
  - ▶ vendéglátás – szolgáltatás (meleg étel) 150 ezer Ft/év
  - ▶ turizmus kártya (szabadidő, rekreáció) 75 ezer Ft/év
- ▶ Hideg étkezési jegy állami Erzsébet utalvány 5.000 Ft/hó
- ▶ Munkahelyi étkeztetés (étkező hely) 12.500/hó (munkáltató telephelyén, csak alkalmazott)
- ▶ Internet szolgáltatás (havi 5.000 Ft) megszűnik
- ▶ Marad: saját üdülő, helyi utazási bérlet, iskolakezdési támogatás, iskolarendszerű képzés, önk. kölcsönös nyugdíjpénztári és egészségbiztosítási munkáltatói befizetés pozíciója

## Egyes meghatározott juttatások (119% után 16% szja és 27% eho, összközteher: 51,17%)

- ▶ társas (egyéni) vállalkozás: reprezentáció és üzleti ajándék (főszabályként egyedi érték meghatározása nélkül) az első forinttól szja köteles (tao-ban és szja-ban – egyéni váll. – elszámolható költségként)
- ▶ közösségi esetben üzleti ajándék egyedi értéke: a min. bér 25%-a
- ▶ társadalmi szervezet, egyház, köztisztviselő reprezentációja (és a minimálbér legf. 25%-ának megfelelő egyedi értékű) üzleti ajándék részben adómentes. (Célszerű ráfordítás 10%, de legfeljebb az összes bevétel 10%-a; Szja tv. 70.§ új (2a) bek.)
- ▶ üzletpolitikai célú sorsolósos nyereség, ha az kívül esik a szerencsejáték tv hatályán
- ▶ béren kívüli juttatás értékhatár feletti része
- ▶ egyéb, ha
  - ▶ minden dolgozónak egyaránt – azonos nagyságban nyújtják vagy
  - ▶ meghatározott személyi kör (de: minden dolgozó által megismerhető szabályzat alapján nyújtják)

## Adóelőleg szabályok:

- ▶ az adójóváírásra nyilatkozni – okafogyottá válik
- ▶ adószámú magánszemélytől a kifizetőnek le kell vonnia az adóelőleget (kivéve: igazoltan egyéni vállalkozó vagy őstermelő)
- ▶ költségnyilatkozat: legfeljebb a bevétel 50 százalékáig (rég szabályhoz visszatérés), ha nincs nyilatkozat, akkor önálló tev. esetén a jövedelem 90%
- ▶ nyilatkozni kell a kifizetést megelőzően a szuperbruttóról (2.424.000 Ft alatt vagy felett), ahogy régen a progresszív adótáblánál (munkaviszonynál is)

## Ingó értékesítés:

- ▶ 600 e Ft bevételig mentes ( a 200e Ft jövedelem mentesítés mellett)
- ▶ fémhulladék ellenértékének 25%-a az adóalap (=4% az adó), a magánszemély név nélküli (!)
- ▶ üzletszerű helyett: gazdasági tevékenység (nem feltétel az áfa adóalanyiság)
- ▶ „gazdasági tevékenység: valamely tevékenység üzletszerű, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel történő folytatása, amennyiben az ellenérték elérésére irányul vagy azt eredményezi, és annak végzése független formában történik”
- ▶ önálló tevékenység, ha gazdasági tevékenységként végzik.

## **Ingyenértékesítés:**

- ▶ „gazdasági tevékenység” keretében → önálló tevékenység
- ▶ szerzési érték levonható, még ha korábbi években is történt

## **Termőföldből átminősített ingatlan értékesítése**

- ▶ Szokásos hozam: a levonható költségek 3 ezrelékének a tulajdonban tartás napjaival megszorozott összege. Az e feletti jövedelmet hárommal kell szorozni!
- ▶ Ugyanez árfolyamnyereség, kivont jövedelem esetében, ha az társasági formában történik.
- ▶ Kivéve: örökölt termőföld átminősítése
- ▶ Az átminősítést követő 5. év utáni átruházásra nem vonatkozik.
- ▶ A hatálybalépést követően szerzett jövedelmekre már alkalmazandó!
- ▶ Nyíltvégű lízing (ingatlannál, ingónál is) szerzési időpontja: az ügyleti szerződés időpontja; költség: tőke-törlesztés

## Egyéb: 1.

- ▶ e.v. veszteség-elhatározás korlátozása (legfeljebb az a nélkül számított nyereség 50%-áig – folyamatban lévőkre is), őstermelőre is korlátozás
- ▶ e.v. : k + f elszámolás (fogalom változás)
- ▶ általános egyéni vállalkozás: besorolás új TESZOR és TEÁOR jegyzék szerint - érdemi változtatási szándék nélkül
- ▶ külföldi pénznem átváltása: költség-elszámolásra is lehetséges árfolyam „választása”
- ▶ kifizető által átvállalt kötelező kamarai tagsági díj nem bevétel
- ▶ lakásbérbeadás jövedelméből levonható a másik helységben (településen) kifizetett legalább 90 napra vonatkozó lakásbérleti díj (külföld)

## Egyéb: 2.

- ▶ közfoglalkoztatási jogviszony bekerül a nem önálló tevékenységhez
- ▶ gyermekkedvezmény: érvényesítheti a saját háztartásában a gyermeket nevelő gyám is.
- ▶ Az elismert munkavállalói értékpapír-juttatási program nyilvántartása 10 év után megszűnik; egyébként NAV elnöke vezeti
- ▶ TESZOR, TEÁOR 2011. december 31-i állapot
- ▶ rezidens ösztöndíj adómentes (visszamenőlegesen)
- ▶ külföldi napidíj 30%-a, legfeljebb napi 15 euró mentes
- ▶ végtörlesztéshez adott vissza nem térítendő támogatás legfeljebb 7.500 ezer forintig mentes
- ▶ végtörlesztéshez adott munkáltatói kölcsön: nincs kamatkedvezmény utáni adózás
- ▶ csoportos személyszállítás

---

# Köszönöm a figyelmet!