



2011-re vonatkozó adó- és járuléktörvény-változások

2010.11-16-án elfogadta a Parlament a 2011 évre vonatkozó adó- és járuléktörvények változását.

Tisztelt Partnereink!

Az alábbi előzetes, „gyors” összefoglalót nyújtjuk most át Önöknek. A későbbiekben az aktuális témákkal – természetesen - részletesebben is fogunk foglalkozni.

Személyi jövedelemadó

Az adó mértéke, számításának módja

A törvény alapján a személyi jövedelemadó-kulcs egységesen **16 százalék lesz 2011. január 1-jétől**, amely nemcsak az összevont adóalapba tartozó jövedelmekre, de minden egyéb (pl. kamat, osztalék, ingatlan értékesítése) jogcímen megszerzett jövedelmek tekintetében is alkalmazandó. A törvény szerint a „**szuperbruttósítás**”, vagyis az **adóalap-kiegészítése 2011-ben is megmarad**, tehát az összevont adóalapot 27 százalékkal kell megemelni. Az elfogadott jogszabály a "szuperbruttót" két év alatt vezetné ki a rendszerből: 2012-ben már csak a jelenlegi mérték felével, vagyis 13,5 százalékkal kell emelni az adóalapot, 2013-tól pedig ismét csak a bruttó jövedelem lesz az szja alapja.

Adójóváírás, családi kedvezmények

Az adójóváírás továbbra is igénybe vehető, és a törvény nem rendelkezik - a korábbi nyilatkozatokkal ellentétben - annak kivezetéséről. A változások azonban az adójóváírás mértékét és jövedelemkorlátját érintik: jövőre a **havi maximális mérték 12 100 forint** lehet, amit **2 750 000 forint jövedelemkorlátig** lehet majd teljes összegben igénybe venni. Az adójóváírást 3 960 000 forint összegig csökkenő mértékben lehet érvényesíteni.

Az szja-t érintő jelentős módosítás a nagymértékű **családi kedvezmények rendszere**, amelyek 2011-től vehetők igénybe, jövedelemkorlát nélkül. Fontos hangsúlyozni, hogy nem adó-visszatérítésről, hanem az adóalapot csökkentő kedvezményről van szó. A jogszabály szerint **egy vagy két gyermek esetén 62 500 forint, három vagy több gyermekeseknél pedig 206 250 forint** ez az összeg minden eltartott gyermek után. A kedvezmény igénybe vételére jogosultak köre:

- a) az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekekre tekintettel családi pótlékra jogosult, kivéve azt a magánszemélyt, aki a családi pótlékot
 - i. vagyonekezelői joggal felruházott gyámként,
 - ii. vagyonekezelő eseti gondnokként a gyermekotthonban, a javítóintézetben nevelt vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő, gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel kapja;





- iii. szociális intézmény vezetőjeként, az intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel kapja;
- b) a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa;
- c) a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);
- d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély
- a c)–d) pont szerinti esetben azzal, hogy az ott említett jogosult és a vele közös háztartásban élő magánszemélyek közül egy – a döntésük szerinti – minősül jogosultnak.

A családi kedvezmény igénybevételéről és megosztásáról nyilatkozni lehet, akár egy gyermek esetén járó kedvezményt is megoszthatnak a házastársak, illetve élettársak egymás között. A megosztást már az adóelőlegről tett nyilatkozatban is kérni lehet, amennyiben a megosztás igénye később merül fel, erre az adóbevallásban, munkáltatói adó-megállapításban is sor kerülhet.

Az osztalék adózása

Az osztalék után fizetendő adó mértéke **16 százalék lesz és 14 százalékos egészségügyi hozzájárulási** fizetési kötelezettség terheli majd, kivétel abban az esetben, amennyiben az osztalék EGT (uniós)-tőzsdéről származik. Ebben az esetben az osztalék után egészségügyi hozzájárulási-fizetési kötelezettség nem merül fel.

Kifizetőt terhelő adó mellett adható juttatások, béren kívüli juttatások, természetben adott jövedelem

2011-től a nem pénzbeli kifizetések szabályozása megváltozik, a természetbeni juttatás kategóriája megszűnik.

A törvény három új kategóriát hoz létre:

- kifizetőt terhelő adó mellett adható juttatások,
- béren kívüli juttatások, és
- a béren kívüli juttatások közé nem sorolt, nem-pénzbeli juttatások.

Azon jövedelmek esetében, melyeknél a kifizetőt terheli majd az adófizetési kötelezettség, az szja alapja a bevétel értékének 1,19-szerese.

Az alábbi esetekben juttatáshoz kapcsolódóan a kifizetőt **16 százalék személyi jövedelemadó és 27 százalékos egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség** terheli:

- egyidejűleg több magánszemély számára szervezett, ingyenes vagy kedvezményes rendezvénnyel, eseménnyel összefüggésben juttatott utazási és szállásköltség-térítés, a résztvevő magánszemélynek nyújtott étel, ital, szolgáltatás, átadott termék, ha a rendezvény alapvetően vendéglátásra, szabadidő programra irányul,
- a kifizető által, törvény vagy más jogszabály alapján a magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás,
- több magánszemély, mint biztosított javára kötött biztosítási szerződés alapján fizetett adóköteles biztosítási díj (csoportos biztosítás),
- telefonszolgáltatás magáncélú használata címén meghatározott bevétel,
- hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó szolgáltatás,
- legfeljebb évi három alkalommal csekély értékű ajándék révén juttatott adóköteles jövedelem,



- ha az ajándék értéke nem haladja meg a minimálbér 10 százalékát,
- az olyan adómentesnek vagy üzleti ajándéknak nem tekinthető reklám célú vagy egyéb ajándék, amelynek egyedi értéke nem haladja meg a minimálbér 1 százalékát,
- nem társasági adóalany kifizető esetén a reprezentáció és az üzleti ajándék (üzleti ajándék a korábbi 10 ezer forintos értékhatár helyett a minimálbér 25%-áig juttatható),
- a béren kívüli juttatás, ha a juttatás értéke meghaladja az adott juttatási formára érvényes kedvezményes adózású értékhatárt.

A béren kívüli juttatások esetében a személyi jövedelemadó alapja a **bevétel értékének 1,19-szerese**, és a juttató munkáltatót **16 százalékos személyi jövedelemadó** fizetési kötelezettség terheli.

A munkáltatót további **járulék vagy egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség nem terheli** az alábbi esetekben:

- üdülési csekk/csekkek formájában juttatott bevételből, a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott bevételből az adóévben személyenként a minimálbér összegét meg nem haladó rész,
- étkezési szolgáltatás, étkezési utalvány vagy fogyasztásra készétel révén juttatott jövedelem esetében a havi 18 000 forintot meg nem haladó érték rész,
- az adóévben Széchenyi Pihenő kártya-számlára utalt – külön jogszabályban meghatározott célra felhasználható – legfeljebb 300 000 forint támogatás,
- az ingyenes vagy kedvezményes internethasználat biztosítása legfeljebb havi 5000 forintot meg nem haladó összegben,
- iskolakezdési támogatás címén juttatott bevételből gyermekeként, tanulónként a minimálbér 30 százalékát meg nem haladó rész,
- iskola rendszerű képzések átvállalt költsége legfeljebb a minimálbér két és félszeresét meg nem haladó értékben,
- a munkáltató nevére szóló számlára vásárolt helyi utazási bérlet,
- a magánszemély javára átutalt munkáltatói/foglalkoztatói havi hozzájárulásból
 - az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba minimálbér 50 százalékát,
 - az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba/önsegélyező pénztárba együttesen a minimálbér 30 százalékát,
 - foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe a minimálbér 50 százalékát meg nem haladó rész.

Az első két felsorolásban nem nevesített „nem pénzbeli juttatások” esetén a kifizetőt járulékfizetési, a magánszemélyt személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség terheli, hasonlóan a munkaviszonyból származó jövedelem adózásához, tehát a **jövedelemadó alapja a juttatott érték 1,27 szerese, valamint társadalombiztosítási járulék és egyéni járulékfizetési kötelezettség merül fel.**

Adónyilatkozat

A sokszor emlegetett "söralátét" méretű bevallás, vagyis a bevallási kötelezettség egyszerűsített, speciális esete, amelyet a munkavállalók (magánszemélyek) három esetben választhatnak:





1. A magánszemély összes jövedelme – egyéb feltételek mellett – egyetlen munkáltatótól származott, a munkáltató év közben levonta az adóelőleget, a levont adóelőleg és a fizetendő adó különbözete összesen nem haladja meg az ezer forintot,
2. A magánszemély az adóévben kizárólag kifizető(k)től származó bevételt szerzett, amely kifizetésenként nem haladja meg a 100 000 Ft-ot,
3. Az a magánszemély, aki a munkáltató(k)tól származó jövedelem mellett más kifizetőtől is szerzett kifizetésenként 100 000 Ft-ot meg nem haladó bevételt, feltéve, hogy az adóelőleg levonását a kifizető(k) pontosan teljesítették.

Az adónyilatkozat alkalmazásához további feltételeket is meghatároz az újonnan elfogadott szabályozás, például, ha költségelszámolást alkalmaz a magánszemély vagy az adójáról rendelkezni akar, akkor adónyilatkozattal nem teljesítheti az adóbevallási kötelezettségét.

Rendelkezés az adóról

Az önkéntes pénztárba és a nyugdíj-előtakarékosági számlára (NYESZ) a magánszemély által befizetett összegek után a jóváírás 30 százalékról 20 százalékra csökken.

Adómentes bevételek

2011. január 1-jétől adómentes bevételek lesznek:

- nyugdíj
- felszolgálati díj és a fogyasztótól közvetlenül kapott borrralvaló
- a környezeti katasztrófával (vészhelyezettel) összefüggésben a munkáltató által adott segély, támogatás
- a lakáscélú felhasználásra nyújtott támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is).

Amennyiben a magánszemélynek több munkáltatója is volt, ez utóbbi támogatás a folyósítás évét megelőző négy évben folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig számít adómentes bevételnek. Az ötmillió forintos értékhatárt a 2010. január 1-jétől nyújtott támogatásoktól kezdődően kell figyelembe venni. A korábbi évekkel megegyezően a lakásnak meg kell felelnie a kormányrendeletben meghatározott feltételeknek.

Kamatkedvezményből származó jövedelem

A kamatkedvezményből származó jövedelem adóalapja 2011. január 1-jétől a kamatkedvezmény 1,19 szerese, az adó mértéke 16 százalék lesz.

Ingtalan-bérbeadásból származó jövedelem

Az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem az **összevont adóalapba kerül be, azaz a 16 százalékos személyi jövedelemadót az adóalappal növelt összegre kell számolni.** Az ingatlan bérbeadással kapcsolatban **megszűnik az egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség alóli mentesség,** amely arra az esetre vonatkozott, ha egy magánszemély az állandó lakóhelyét adta bérbe. Ezzel egyidejűleg azonban a költségek és az értékcsökkenés elszámolható.





Járulékfizetés

Járulékalapra vonatkozó szabály változása

Eddig a minimálbér kétszerese után kellett megfizetni a járulékokat, ez a szabály megszűnik, és 2011-től a munkavállaló részére **ténylegesen kifizetett jövedelem képezi a járulékok alapját**. Középfokú végzettséget igénylő vállalkozói tevékenység esetén – hasonlóan a munkaviszonyban foglalkoztatottakhoz – a garantált bérminimum lenne a járulékalap.

Nyugdíjpénztári járulék mértékének változása

A munkavállalói nyugdíjpénztári járulék 9,5 százalékról **10 százalékra nő**, és a 10 százalékos kulcsot a 2011. január 10-ét követő jövedelem kifizetésekre kell alkalmazni.

Egészségügyi szolgáltatási járulék

2011-ben az egészségügyi szolgáltatási járulék **havi összege 5100 forint**, napi összege 170 forintra emelkedik.

Magán-nyugdíjpénztári befizetések

A törvény értelmében a magán-nyugdíjpénztári tagok **2010. november 1. és 2011. december 31. közötti időszakban kizárólag állami nyugdíjbiztosítási járulékfizetésére kötelezettek**, vagyis ebben az időszakban a magán-nyugdíjpénztári tagdíj mértéke 0% lesz. 2010-ben 3 hónapon keresztül 9,5% járulékot kötelesek fizetni az állami nyugdíjpénztárba, míg 2011-ben 11 hónapon át 10% lesz ez a járulékkulcs (lásd a nyp-járulék változását fentebb).

Járulékkedvezmény GYES-ről visszatérő munkavállalónál

A törvény szerint a GYES-ről visszatérő munkavállalót a munkáltató köteles 4 órában újra foglalkoztatni. Járulékkedvezményt vehet igénybe azonban a munkáltató abban az esetben, ha a GYES-en lévő munkavállaló helyettesítését ellátó személy részmunkaidős továbbfoglalkoztatását is vállalja, legalább egy évig. Ebben az esetben 20%-os járulékkerhet kell megfizetni mindkét munkavállaló után, a kedvezmény legfeljebb 3 évig vehető igénybe.

Foglalkoztatás elősegítéséről szóló törvény

Munkaerő-kölcsönzés esetén is meg kell fizetni a továbbiakban rehabilitációs járulékot, mert az ezt mentesítő szabály kikerül a törvény hatálya alól.

Társasági adó

Az adó mértéke 2013-tól





A nyári adócsomagban meghatározott jelentős adócsökkentés után a most elfogadott törvény főként jogharmonizációs módosításokat tartalmaz. Lényegi vállalás azonban, hogy a vállalkozások versenyképességének növelése érdekében 2013. január 1-jétől lineáris, 10 százalékos kulcsot vezetnének be az adóalap nagyságára való tekintet nélkül.

Adóváltozások

További fontos változás, hogy a külföldi szervezetekre vonatkozó 30 százalékos forrásadó-kötelezettség jövőre megszűnik. 2011. január 1-jétől megszűnik a külföldről származó kamatjövedelem 75 százalékának mentességére vonatkozó szabály.

Transzferár

A szokásos piaci ár meghatározásához **bevezetésre kerül az ügyleti nettó nyereségen alapuló módszer**. Ez a költségekre, árbevételre vagy eszközökre vetített nyereség vizsgálata, amelyet az ügyleten realizálnak. A nyereség-megosztásos módszer során az ügyletből származó összevont nyereséget gazdaságilag indokolható alapon olyan arányban kell felosztani a kapcsolt vállalkozások között, ahogy független felek járnának el az ügyletben. Az adózónak továbbra is lehetősége lesz az eddigieken kívül más módszert is alkalmaznia megfelelő indoklás esetében.

Adóalap-csökkentő a kármentő alapnak juttatott támogatás

Adóalap csökkentő tényezőnek ismeri el a törvény - a közhasznú szervezeteknek juttatott támogatás mellett - a Magyar Kármentő Alapnak nyújtott támogatás értékének 50 százalékát, legfeljebb az adózás előtti eredmény mértékéig. Ezen kedvezményt már a 2010-ben kezdődő adóévben adott juttatásokra is lehet alkalmazni.

Feltöltési kötelezettség

A kettős könyvvitelt vezető belföldi illetőségű adózókra és külföldi vállalkozókra vonatkozó feltöltési kötelezettség kötelező – az éves szinten számított árbevételben meghatározott – alsó korlátja 50 millió forintról 100 millió forintra emelkedik, amit már a 2010. december 16-át követően teljesítendő adóelőleg kiegészítésre is alkalmazni kell.

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találták. Amennyiben a témával kapcsolatosan bármilyen további kérdés merülne fel, készséggel állunk rendelkezésre.

Biatorbágy, 2010. november 24.

Dávid Éva

E: eva.david@iso-focus.hu

M: +36 30 9719092

