

## Személyi jövedelemadó

### Adóterhet nem viselő járandóságok:

Az adómentes jövedelmek átalakításának részeként adóterhet nem viselő járandósággá válik:

- a szépkorúak jubileumi köszöntésekor folyósított juttatás;
- a katonai és rendvédelmi felsőoktatási intézmények ösztöndíjas hallgatójának illetménye (ösztöndíja) és egyéb pénzbeli juttatása; valamint
- a **lakáscélú munkáltatói támogatás** (hitelintézet útján, annak igazolása alapján nyújtott, vissza nem térítendő támogatás - ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is - a vételár vagy a teljes építési költség 30%-áig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 1 millió forintig terjedő összegben; feltéve, hogy a lakás nem haladja meg a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt).

### Személyes közreműködői díj-kiegészítés:

Az szja törvény alkalmazásában nem önálló tevékenységből származó bevételnek minősül a társas vállalkozás magánszemély tagjának személyes közreműködése címén felvett, a társas vállalkozás által költségként elszámolt ellenérték (az ún. személyes közreműködői díj). A jogszabály 2010-től bevezeti a személyes közreműködői díj-kiegészítést, és azt - hasonlóan a személyes közreműködői díjhoz - nem önálló tevékenységből származó bevételnek minősíti.

Ha az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá nem tartozó társas vállalkozásban a személyesen közreműködő tag nem részesül személyes közreműködői díjban, vagy annak éves összege az adóévben nem éri el a tevékenységre jellemző kereset éves összegét (a főtevékenységre jellemző, a piaci viszonyoknak megfelelő díjazást), személyes közreműködői díj-kiegészítésnek minősül az említett társas vállalkozás által a személyes közreműködő számára kifizetett osztalék, és/vagy az adóévben jóváhagyott, osztalékjellegként már kifizetett osztalék, de legfeljebb ezek együttes összegéből az a rész, amely a személyes közreműködői díjjal együtt eléri a tevékenységre jellemző kereset éves összegét.

A több társas vállalkozásban személyesen közreműködő magánszemély esetében ezt a rendelkezést csak annál a társas vállalkozásnál kell alkalmazni, ahol a főtevékenységre jellemző kereset a **legmagasabb**.

A társas vállalkozás a személyes közreműködői díj-kiegészítés összegéről az adóévet követő év január 31-éig köteles **igazolást** adni a személyes közreműködőnek, aki ennek alapján - a jövedelemszerzés időpontjának az **adóév utolsó napját** tekintve - a személyes közreműködői díj-kiegészítés adóalapja után az adót adóbevallásában állapítja meg. A személyes közreműködői díj-kiegészítés osztalékból megállapított része után már levont (megfizetett) adót levont adóelőlegként kell figyelembe venni.

## **Szuperbruttó, mint adóalap:**

Az összevont adóalapot képező jövedelmek után fizetendő adó meghatározásához a törvény 2010. évtől módosítja az összevont adóalapba tartozó jövedelmek adóalap-megállapítási szabályát. Eszerint a személyi jövedelemadó alapja, a jövedelem-megállapítási előírások szerint meghatározott **jövedelem** (bruttó bér, munkadíj, személyes közreműködői díj, vállalkozói kivét, önálló tevékenységből származó, illetve egyéb jövedelem), **növelve** az összegére a foglalkoztatói, kifizetői **társadalombiztosítási járulék általános mértéke**, illetve biztosítási kötelezettség hiányában az összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő, kifizetői **egészségügyi hozzájárulás általános mértéke** (amely 27%, 2010-ig 11% volt) szerint számított adóalap-korrekciós összeggel (**adóalap-kiegészítés**). Ugyanakkor a munkáltatói (kifizetői) és a biztosítottak által fizetendő járulékok alapja változatlanul a jövedelem-megállapítási előírások szerint meghatározott jövedelem.

## **Az adó mértéke:**

Az összevont adóalapot képező jövedelmek után fizetendő adó,

- ha az összevont adóalap nem haladja meg az **5 millió forintot**, az összevont adóalap **17%-a**;
- ha az összevont adóalap meghaladja az 5 millió forintot, 850 ezer forint és az 5 millió forintot meghaladó rész **32%-a**.

A magánszemélyek **4%-os különadója megszűnik**.

## **Az összevont adóalap adóját csökkenti:**

- a) a kivét-kiegészítés összegére jutó átlagos vállalkozói személyi jövedelemadó;
- b) a személyes közreműködői díj-kiegészítésre jutó átlagos társasági adó.

A kivét-kiegészítés összegére jutó átlagos vállalkozói személyi jövedelemadót úgy kell meghatározni, hogy a kivét-kiegészítés összegét meg kell szorozni a *49/B. § (10) bekezdése* szerint az adóévre megállapított vállalkozói személyi jövedelemadónak az adóalaphoz viszonyított - két tizedesre kerekített - hányadosával.

A személyes közreműködői díj-kiegészítésre jutó átlagos társasági adót úgy kell meghatározni, hogy a díj-kiegészítés összegét meg kell szorozni annak jövedelemszerzési időpontja szerinti adóévet megelőző adóévre vonatkozó, az adókedvezményekkel csökkentett társasági adónak az adóalaphoz viszonyított - két tizedesre kerekített - hányadosával.

A társas vállalkozás a személyes közreműködői díj-kiegészítésről kiadott igazoláson ezt a hányadost feltünteti.

## **Adójóváírás:**

A módosuló adómértékekkel összhangban változnak az adójóváírás szabályai is 2010-től. Az adójóváírás a bér és az arra tekintettel megállapított adóalap-kiegészítés 17%-a lesz, de legfeljebb havi **15.100 forint** (évente összesen maximum 181.200 forint), amely teljes

összegeben **3 millió 188 ezer forint éves összes jövedelemig**, 12%-kal számolt csökkenő összegeben pedig 4 millió 698 ezer forintig jár.

### **Maradó és megszűnő adókedvezmények:**

2010-től a családi és a személyi kedvezmény kivételével megszűnnek az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények.

A súlyosan fogyatékos személyek személyi kedvezménye továbbra is jövedelemkorlát nélkül érvényesíthető.

Az östermelői (legfeljebb 100.000 forintos) kedvezmény és a családi kedvezmény igénybevételének szabályai változatlanok, de az érvényesíthetőség jövedelemkorlátja 6 millió forintról **7 millió 620 ezer forintra** emelkedik. Amennyiben a jövedelem meghaladja ezt az összeget, az érvényesíthető kedvezmény **15%-kal** számolt csökkenő összegeben vehető figyelembe.

A családi kedvezmény esetében a jövedelemkorlát gyermekszámtól függően 635 ezer forinttal emelkedik (érvényesíthető hat eltartott esetén maximum 10 millió 160 ezer forintig).

Az önkéntes pénztári számlák, illetve a nyugdíj-előtakarékossági számla javára történő rendelkezés szabályai változatlanok maradnak, illetve továbbra is lehetőség van az adó 1%-áról való rendelkezésre.

### **Megszűnő kedvezmények:**

- tandíjkedvezmény,
- alapítványi kedvezmény,
- biztosítások kedvezménye,
- társadalombiztosítási ellátásra, magánnyugdíj-pénztári tagdíj fizetésére kötött megállapodás alapján befizetett összeg kedvezménye,
- magánszemély saját tagdíját kiegészítő befizetés kedvezménye,
- nyugdíjszolgáltató intézménybe a magánszemély kiegészítő befizetésének kedvezménye,
- az alkalmi foglalkoztatáshoz kapcsolódó kedvezmény,
- háztartási szolgáltatások után járó kedvezmény.

### **Adóelőleg megállapítása:**

A jogszabály fő szabályként mondja ki, hogy a magasabb adókulccsal csak akkor kell az adóelőleget megállapítani, ha a magánszemély éves várható összevont adóalapja nyilatkozata szerint, vagy a kifizető ismeretei szerint - az általa történt kifizetések alapján - meghaladja az alsó adókulcsú adóalap sávhatárát. A törvény ugyanakkor megőrzi a munkáltatókra vonatkozóan eddig kialakult gyakorlatot is. Megmarad az a lehetőség is, hogy a munkáltató az

év végi adókülönbszet minimalizálását eredményező eltérő módszert választhasson, azonban a választott módszert nem kell engedélyeztetni, csak **bejelenteni**. A kifizetők és az érintett magánszemélyek számára egyaránt további egyszerűsítést jelent, hogy az önálló tevékenység esetén a számlaadásra kötelezett magánszemély által számlázott bevételéből **nem kell adóelőleget levonni** (kivéve, ha ezt a magánszemély nyilatkozatban kéri) akkor sem, ha a magánszemély nem egyéni vállalkozó vagy östermelő.

A törvény nagyobb hangsúlyt ad a magánszemély nyilatkozattételi lehetőségének azzal, hogy a nyilatkozatában megadott tényezők (éves várható összevont adóalap, költségek, adóterhet nem viselő járandóságok, adójóváírás, családi kedvezmény stb.) saját maga határozza meg a bevételéből levonandó adóelőleget, figyelembe véve azt, hogy a meghatározott eltérést meghaladó adóelőleg-alulfizetés esetén utólagos, bevallási és bírságfizetési kötelezettsége keletkezhet.

Ha a magánszemély az adóévben megszerzett bármely bevételét terhelő adóelőleg megállapításához tett nyilatkozatában

a) tételes igazolással elszámolható költség levonását kérte, és a nyilatkozat alapján levont költség meghaladja az összevont adóalap megállapításánál e törvény rendelkezései szerint az adóbevallásban elszámolt igazolt költséget, akkor a különbszet **39%-át**;

b) olyan adóelőleg-levonást kért (ideértve, ha az adóterhet nem viselő járandóságairól az adóelőleget megállapító munkáltatónak nem nyilatkozott), vagy oly módon fizette az adóelőleget, aminek következtében utóbb - neki felróható okból - az adóbevallása/munkáltatói adó-megállapítása szerint befizetési különbszet mutatkozik, annak **12%-át**

a magánszemély bírságként az adóévre vonatkozó bevallásában feltünteti, és a bírságot megfizeti. **Nem kell** e rendelkezést alkalmazni, ha az a) pont szerinti különbszet az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett költség összegének **5%-át**, a b) pont szerinti különbszet a **10 ezer forintot** nem haladja meg.

### **Osztalékalap utáni adó:**

Az szja törvény hatályos rendelkezése alapján a vállalkozói osztalékalap utáni adó 25%. A kivét-kiegészítés bevezetésével összefüggő rendelkezés szerint a 25%-os adót a vállalkozói osztalékalapnak a kivét-kiegészítéssel csökkentett része után kell megfizetni.