

**Személyi jövedelemadó és
járulékváltozások**

2016

Szatmári László
Főosztályvezető
NGM

Személyi jövedelemadó

I. 2015. évi évközi változások

- Az adókulcs változásával összefüggő korrekciók
- Magánnyugdíjpénztárból az állami nyugdíjrendszerbe visszalépők kedvezményei
- Adómentes juttatások

II. 2015. őszi változások

- A személyi jövedelemadó bevallás állami adóhatóság általi elkészítése
- A közúti árufuvarozási és személyszállítási vállalkozások versenyképességének növelése (napidíjak)
- Gyűjtögetőkre vonatkozó adózási mód

2015. évi évközi változások

Adókulcs

2016. január 1-jétől
a személyi jövedelemadó mértéke
16 százalékról 15 százalékra
csökken.

A családi kedvezmény összegének emelkedése

Családi kedvezmény

- Négy év alatt a duplájára emelkedik

- Az érvényesíthető kedvezmény adóban kifejezve évente havi 2500 forinttal nő.

Adókulcs változással összefüggő korrekciók I.

Családi kedvezmény valorizálás

- egy eltartott esetén 66.670 forint,
 - két eltartott esetén
 - 2016-ban 83.300 forint,
 - 2017-ben 100.000 forint,
 - 2018-ban 116.670 forint,
 - 2019-ben és az azt követő években 133.330 forint.
 - három és több eltartott esetén 220.000 forint.
- A családi szorzója 625 százalékról 667 százalékra módosul

Adókulcs változással összefüggő korrekciók II.

Első házások kedvezménye

- Valorizálás : 31.250 forintról 33.335 forintra
- A kedvezmény adóban kifejezett összege változatlanul havi 5000 forint.

Adókulcs változással összefüggő korrekciók III.

Egyéb szorzók egyes külön adózó jövedelmek esetében

- tartási szerződés alapján nem pénzben juttatott vagyoni 1,18 szoros
- kamatjövedelem : 1,18-szorosvagy – ha a kamatjövedelmet eho is terheli – 1,27-szerese,
- a kamatkedvezmény: a megállapított összeg 1,18-szorosa,
- nem pénzbeli nyereség: 1,18-szoros

Adókulcs változással összefüggő korrekciók III.

Egyéb szorzók egyes külön adózó jövedelmek esetében

DE!

- A béren kívüli és az egyes meghatározott juttatások esetén a kifizetőt terhelő adó alapja továbbra is a jövedelem 1,19-szerese.

Adóazonosító jel

- A családi kedvezmény érvényesítéséhez a 2016. évről 2017-ben elkészítendő adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban, valamint a 2017. évben adott adóelőleg nyilatkozatokban kell majd kötelezően alkalmazni.
- Adóazonosító jel hiányában 2016-ban továbbra is elegendő a természetes személyazonosító adatoknak és lakcímnek a megadása.

Adóazonosító jel

- A NAV 2016. július 1-jéig hivatalból megképzí azon 25 év alatti állampolgárok adóazonosító jelét, akik még nem rendelkeznek ilyennel, és
- 2016. november 30-áig az ezt tanúsító adóigazolványt eljuttatja az érintetteknek.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépők kedvezményei I.

- A magánnyugdíjpénztár tagja bármikor kezdeményezheti visszalépését a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.
- A pénztártag a nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében is nyilatkozhat arról, hogy vissza kíván lépni a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe.

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépők kedvezményei II.

- a magánszemély részére járó ún. visszalépő tagi kifizetés nem minősül a magánszemély bevételeinek;
- ezen összeg önkéntes nyugdíjpénztárba történő utalása esetén az átutalt összeg 20%-ának megfelelő, de legfeljebb 300 ezer forint adó-visszatérítésről rendelkezhet a visszalépő magánszemély.
- már a 2015. január 1-jét követően keletkezett bevételekre is lehet alkalmazni

Adómentes juttatások

Nemzeti Tehetség Program

- Adómentes a Nemzeti Tehetség Program keretében a kiemelkedően tehetséges fiatalok és a kiemelkedő tehetséggondozó magánszemélyek számára pályázatban meghatározott feltételekkel és módon folyósított ösztöndíj.

Egyéb módosítások

Mezőgazdasági őstermelői bevételek

- őstermelői termék: a fás szárú energetikai ültetvényről lekerülő tűzifa, faforgács, fűrészpor és fahulladék is.

Egyéb módosítások

- Nem eredményez adókötelezettséget – bármely adóévre vonatkozóan –, ha a magánszemély pénzügyi intézménnyel szemben fennálló követelését eredményező jogviszonya a **pénzügyi intézmény felszámolása miatt** szűnik meg (befektetési vállalkozások esetében is)
- Már a 2015. évben is alkalmazható

Egyéb módosítások

➤ **Adómentes a gépjárműhitelek forintosításával kapcsolatban megszűnt kötelezettség**

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. Törvény végrehajtásával összefüggésben megszűnt kötelezettségek

Egyéb módosítások

➤ **Adómentesség a magáncsőd kapcsán**

A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény alapján 2015. szeptember 1-jétől adómentesnek minősülnek a természetes személyek adósságrendezési eljárásában megszűnt kötelezettségek

Egyéb módosítások

- egyezségkötés során elengedett követelés;
- az a követelés, amelyet a bírósági adósságrendezési eljárásban az adósságtörlesztési határozat alapján nem kell megfizetni;
- a települési önkormányzattól, munkáltatótól, közhasznú szervezettől vagy egyházi jogi személytől kapott támogatás vagy adomány, ha mértéke havi átlagban nem éri el az öregségi nyugdíj legkisebb összegének másfélszeresét.

2015. őszi változások

A közúti áru fuvarozási és személyszállítási vállalkozások versenyképességének növelése

Módosul a külföldi kiküldetés és a belföldi kiküldetés napidíjának mértéke

- a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló 285/2011. (XII. 22.) Korm. Rendelet módosítása
- a belföldi hivatalos kiküldetést teljesítő munkavállaló költségtérítéséről szóló Korm. Rendelet helyett új kormányrendelet

A közúti áru fuvarozási és személyszállítási vállalkozások versenyképességének növelése

Külföldi kiküldetés

- Igazolás nélkül elszámolható a nemzetközi közúti **áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként** foglalkoztatottak esetében napi **60 euró** (korábban 40 euró)

Belföldi kiküldetés

- **áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőké s árukísérők: igazolás nélkül elszámolható költség** az új Korm. Rendeletben meghatározott összeg

Egyéb módosítások

- Az adómérték csökkentésével összhangban valorizálásra kerül az ingó értékesítésből származó meg nem fizetendő adó (32.000 Ft-ról 30.000 Ft-ra).
- Adómentesnek minősül – a pénzkölcsön nyújtásából származó, elengedett követeléshez hasonlóan – a pénzügyi lízingszerződésből származó elengedett követelés is.

Egyéb módosítások

- Adómentes a Holokauszt Emlékévhez kapcsolódó pályázati program keretében magánszemély részére kifizetett támogatás, függetlenül a kifizetés időpontjától
- A külföldi jackpot rendszerből származó nyeremény szja köteles, míg az online kaszinójátékból (kivéve a külföldi jackpot) származó nyeremény nem számít jövedelemnek

Az MRP javadalmazási politika keretében biztosított jövedelmek adózása

MRP törvénnyel összefüggő módosítások

- Nem szerez bevételt a magánszemély a pénzügyi eszköz megszerzésével összefüggő kedvezmény révén
- A résztvevő által tagi részesedése bevonása következtében pénzben megszerzett bevétel a résztvevő vállalkozásból kivont jövedelem
- Nem minősül bevételnek a magánszemély által értékpapír formájában megszerzett vagyoni érték
- Osztalék: adózott eredményből kifizetett

A személyi jövedelemadó bevallásnak az állami adóhatóság általi elkészítése

A személyi jövedelemadó bevallásának új rendje

- Bevallási nyilatkozat
Bevallási nyilatkozat is a 2015. évre vonatkozóan tehető első alkalommal.
- Adóbevallási tervezet
Adóbevallási tervezetet a 2016. évre vonatkozóan készít először az adóhatóság.

A személyi jövedelemadó bevallásnak az állami adóhatóság általi elkészítése

Bevallási nyilatkozat

- **január 31-ig** tehető meg a munkáltató részére
- Ha nincs munkáltató, az állami adóhatóság részére teheti meg
- nem vonható vissza, határidő jogvesztő.

A személyi jövedelemadó bevallásnak az állami adóhatóság általi elkészítése

Tehető:

- kizárólag munkáltatótól származó jövedelmet szerzett,
- a 10 százalékos költségnyerő kivételével nem számol el költséget,
- nem érvényesít semmilyen kedvezményt, illetve adójáról – az „1 százalékos” kivételével – nem rendelkezik.

Nem tehető : tőkejövedelmet, vagy 1 millió forintot meghaladó ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet szerzett.

A személyi jövedelemadó bevallásnak az állami adóhatóság általi elkészítése

Adóbevallási tervezet

- Az állami adóhatóság – a magánszemély erre vonatkozó kérelme nélkül is – elkészíti a rendelkezésére álló adatok alapján a magánszemély bevallásának tervezetét.
- Bevallássá válik, ha azt a magánszemély elfogadja!
- Alanyi kör:
 - aki nem kért munkáltatói adómegállapítást /elkészítését a munkáltató nem vállalta, vagy
 - nem tett bevallási nyilatkozatot.

A személyi jövedelemadó bevallásnak az állami adóhatóság általi elkészítése

➤ További feltétel:

- ügyfélkapu, vagy
- külön erre a célra létrehozott elektronikus hozzáférés
- Az adóbevallási tervezetet az adóhatóság **március 15-étől küldi meg** az adózóknak elektronikus formában.
- Az adózó a tervezetet javíthatja, kiegészítheti **május 20.-ig**.
- Ha nem fogadja el, akkor az '53-as bevallás benyújtásával kell teljesítenie az adóbevallását.

Gyűjtögetők

- Nem egyéni vállalkozóként, őstermelőként
- Gyógy-, fűszernövény, vadon termő gyümölcs, gomba, éti csiga
- Kifizető vonja le az adót
- Jövedelem: bevétel 25 százaléka
- Szja-n kívül a jövedelmet más nem terheli
- Vételi jegy két példányban

Társadalombiztosítás

I. 2015. évi évközi változások

- Családi járulékkedvezmény
- Egészségügyi szolgáltatási járulék
- Iskolaszövetkezeti foglalkoztatás

II. 2015. őszi változások

- A Kata-sok esetében a járulékfizetése és a bejelentése

Családi járulékkedvezmény

- A személyi jövedelemadó mértékének 15 százalékra történő csökkentése → a **családi kedvezmény 15 százalékának megfelelő összeg, de legfeljebb a magánszemély által fizetendő járulékok együttes összege** vehető figyelembe **családi járulékkedvezmény** címén

Egészségügyi szolgáltatási járulék

- A természetbeni egészségbiztosítási ellátások fedezetéül az egészségügyi szolgáltatásra biztosítottként és egyéb jogcímen sem jogosultaknak **7050 (napi 235) forint egészségügyi szolgáltatási járulékot** kell fizetniük (2015-ben havonta 6930 forintot, naponta 231 forintot kell).

Iskolaszövetkezeti foglalkoztatás

- **Nincs biztosítási kötelezettség**
 - akkor sem, ha a hallgató a hallgatói jogviszonyát szünetelteti, és foglalkoztatására ezen időtartam alatt kerül sor → **nincs egyéni járulékfizetési kötelezettség**
 - feltétele, hogy a **hallgató nem töltötte be még a 25. életévét.**

Szociális hozzájárulási adó

- A 25 év alatti passzív fél éves iskolaszövetkezeti tagok foglalkoztatása
- Munkahelyvédelmi akció kiterjesztése – mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak utáni kedvezmény

A 25 év alatti passzív féléves iskolaszövetkezeti tagok foglalkoztatása

- 2015. június 19-étől **nem minősül adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonynak az iskolaszövetkezet és a hallgató között fennálló jogviszony**, ha a hallgató hallgatói jogviszonyát **szünetelteti és 25. életévét még nem töltötte be** és foglalkoztatására ezen időtartam alatt kerül sor.
- (sem egyéni járulék, sem szochó fizetés nincs)

Munkahelyvédelmi akció kiterjesztése – mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak utáni kedvezmény I.

- A **mezőgazdasági munkakörben** foglalkoztatott **25 év feletti és 55 év alatti munkavállalók: 14,5 százalékos kedvezmény** legfeljebb 100 ezer forint után.
- **Munkakörök:** a FEOR-08 6. főcsoport 61. csoportjába tartozó, a 7. főcsoport 7333 számú foglalkozásából a mezőgazdasági gép (motor) karbantartója, javítója munkakörben és a 8. főcsoport 8421 számú foglalkozás szerinti munkakörök

Munkahelyvédelmi akció kiterjesztése – mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak utáni kedvezmény II.

- Nincs **időbeli korlát**
- Egész hónapra csak abban az esetben érvényesíthető a kedvezmény, ha a munkavállaló **a hónap egészében** ilyen munkakörben végzi munkáját
- A kedvezmény **nem vehető igénybe azokban a hónapokban, amelyekben a munkavállaló betölti a 25. és 55. életévét** → 25 év alattiak és az 55 év felettiak kedvezmény érvényesíthető!

Munkahelyvédelmi akció kiterjesztése – mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak utáni kedvezmény III.

- a munkabér 100 ezer forint alatti részére érvényesíthető kedvezmény, és a 100 ezer forint feletti részre a szociális hozzájárulási adót a normál (27%), a szakképzési hozzájárulást 1,5% százalékos mértékkel kell megállapítani.
- Részmunkaidős foglalkoztatás esetén **arányosítani szükséges** az érvényesíthető kedvezmény maximális összegét

A Kata-sok járulékfizetése és bejelentése

- a főállású kisadózó biztosítottnak minősül, **bejelentésére a Katv.-ben foglaltak irányadóak**, ez a Tbj.-ben is rögzítésre kerül
- a főállású kisadózó a Katv. rendelkezései alapján minősül biztosítottnak → bejelentésre az eddigi szabályozásnak megfelelően nem a T1041-es adatlapon, hanem a **'T101 jelű adatlapon** kerülhet sor