

AZ ADÓZÁS AKTUÁLIS KÉRDÉSEI, JÁRULÉKVÁLTOZÁSOK AZ EU-S SZABÁLYOZÁS TÜKRÉBEN



SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

JÁRULÉK



SZÉCHENYI  2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Járulékalapot képező jövedelem

1. Az Sza tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem, a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíj, a tanulószervezet alapján ténylegesen kifizetett díj, a felszolgálati díj, a vendéglátó üzlet felszolgálójaként a fogyasztótól közvetlenül kapott borralaló (a továbbiakban: borralaló), az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj,
2. az 1. alpont szerinti jövedelem hiányában a munkaszerződésben meghatározott alapbér; ha a munkát munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony **vagy külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik**, a szerződésben meghatározott díj havi összege.

FOGALMAK



Járulék:

az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék (a természetbeni egészségbiztosítási járulék, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék és a munkaerő-piaci járulék), a nyugdíjjárulék, a táppénz-hozzájárulás, az egészségügyi szolgáltatási járulék.

A módosítás következtében **2015. január 1-jétől kivezetésre került a karkedvezmény-biztosítási járulék.**

Az esedékességet követően a 2015. január 1-jét megelőző időszakra kifizetett (juttatott) járulékalapot képező jövedelmekre a 2014. december 31-én hatályos előírásokat továbbra is kell alkalmazni.

A BIZTOSÍTOTTAK



2015. január 1-jétől a minimálbér összege: **105 000,- Ft**

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében munkát végző személyek

tehát havi **31 500,- Ft**, napi **1 050,- Ft** díjazás esetén válnak biztosítottá.

A BIZTOSÍTOTTAK



Nem terjed ki a biztosítás:

az Szja. törvény 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személyre.

Azaz a külföldi előadóművész (énekes, zenész, színész, bábművész, táncművész, cirkuszi és más hasonló előadóművész, segédszínész, statiszta) amennyiben az Szja. tv. 1/B. § szerinti speciális adózási szabályokat választja, mentesül a biztosítási és így a járulékfizetési kötelezettség alól is.

Az előadóművésznek 14%-os mértékű Eho-t kell fizetnie, legfeljebb adóévenként 450 000 forintos hozzájárulás-fizetési felső határig, melyet a személyi jövedelemadóval egyidejűleg állapít meg, vall be és fizet meg (53INT).

A BIZTOSÍTOTTAK



A biztosítás nem terjed ki:

A magyar jogszabályok szerint be nem jegyzett külföldi munkáltató által Magyarország területén foglalkoztatott, harmadik állam állampolgárságával rendelkező és külföldinek minősülő munkavállalóra, ha a munkavégzésre kiküldetés, kirendelés vagy munkaerő-kölcsönzés keretében kerül sor, feltéve, hogy e munkavégzés a két évet nem haladja meg. E rendelkezés ismételten nem alkalmazható ugyanarra a munkavállalóra, ha az előző belföldi munkavégzés befejezésétől számítva három év nem telt el.

A két éves időtartamot 2013. 01. 01. helyett **2013.07.01-jétől** kell számítani.

A biztosítás tehát legkorábban **2015.07.01-én** jöhet létre.

A szabályt alkalmazni kell a 2013. július 1-jét megelőzően kezdődött kiküldetés esetén is.

A BIZTOSÍTOTTAK



A Tbj. 13. § alapján a törvény rendelkezéseit

- **A szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek,**
- **a nemzetközi egyezmény hatálya alá tartozó személyre az egyezmény**

szabályai szerint kell alkalmazni.

A BIZTOSÍTOTTAK



Biztosítási kötelezettség megállapítása:

- A közösségi rendelet hatálya alá tartozó személyekre csak egy tagállam jogszabályai alkalmazhatóak akkor is, ha a magánszemély egyidejűleg több tagállamban is végez tevékenységet.
- A rendelet pontosan meghatározza, hogy a biztosítási és járulékfizetési kötelezettséget melyik tagállam előírásai szerint kell megállapítani.

A BIZTOSÍTOTTAK



Kizárólag egy tagállamban tevékenykedő személyek:

Munkavállalóként vagy önálló vállalkozóként egy tagállamban – nem kiküldetés keretében – tevékenységet folytató személyek azon állam jogszabályai alá tartoznak, ahol a kereső tevékenységüket végzik.

Kiküldetés:

- Munkavállaló: a „kiküldő tagállam” jogszabályainak a hatálya alá tartozik, feltéve, hogy az ilyen munkavégzés várható időtartama nem haladja meg a huszonnégy hónapot, és a szóban forgó személy kiküldetése nem egy másik személy leváltása céljából történik.
- Önálló vállalkozó: a „kiküldő tagállam” jogszabályainak a hatálya alá tartozik, feltéve, hogy az ilyen tevékenység várható időtartama nem haladja meg a huszonnégy hónapot.

A BIZTOSÍTOTTAK



Tevékenység végzése két vagy több tagállamban:

A két vagy több tagállamban szokásosan **MUNKAVÁLLALÓKÉNT** tevékenykedő személy elsősorban a lakóhely szerinti tagállam jogszabályai hatálya alá tartozik, ha:

- a személy a tevékenységének jelentős részét abban a tagállamban végzi, vagy
- ha a személyt olyan különböző vállalkozások vagy különböző munkáltatók alkalmazzák, akiknek a bejegyzett székhelye vagy lakóhelye különböző tagállamokban található.

Ha a személyt egy foglalkoztató foglalkoztatja, és a tevékenység jelentős részét nem a lakóhelye szerinti tagállamban végzi, a munkáltató székhelye szerint válik biztosítottá.

A BIZTOSÍTOTTAK



Tevékenység végzése két vagy több tagállamban:

- A két vagy több tagállamban szokásosan **ÖNÁLLÓ VÁLLALKOZÓKÉNT** tevékenykedő személy a lakóhely szerinti tagállam jogszabályai hatály alá tartozik, ha tevékenységének jelentős részét abban a tagállamban végzi.
- Abban az esetben, amikor az önálló vállalkozó egyetlen olyan tagállamban sem rendelkezik lakóhellyel, amelyben vállalkozást folytat, akkor annak a tagállamnak a jogszabályait kell rá alkalmazni, amelyben a központi érdekeltsége található.

A BIZTOSÍTOTTAK



Tevékenység végzése két vagy több tagállamban:

Az a személy, aki különböző tagállamokban szokásosan munkavállalóként és önálló vállalkozóként végez tevékenységet, azon tagállam jogszabályainak a hatálya alá tartozik, amelyben a tevékenységet munkavállalóként végzi.

A BIZTOSÍTOTTAK



Szociális biztonsági egyezmények

Magyar-jugoszláv szociálpolitikai egyezmény (1959. évi 20. törvényerejű rendelet): Szerbia, Macedónia és Koszovó vonatkozásában alkalmazzuk

Magyar-szovjet szociálpolitikai egyezmény (1963. évi 16. törvényerejű rendelet): Oroszország és Ukrajna vonatkozásában alkalmazzuk

Magyar-kanadai szociális biztonságról szóló egyezmény (2003. évi LXIX. törvény, 107/2005. (VI. 23.) Korm. rendelet)

Magyar-horvát szociális biztonságról szóló egyezmény (2005. évi CXXV. törvény)

Magyar Köztársaság-Québec Kormánya közötti szociális biztonságról szóló megállapodás (2006. évi XVII. törvény, 34/2006. (II. 16.) Korm. rendelet)

Magyar-dél-koreai szociális biztonságról szóló egyezmény (2006. évi LXXIX. törvény)

Magyar-montenegrói szociális biztonságról szóló egyezmény (2008. évi LXXII. törvény)

Magyar-bosznia-hercegovinai szociális biztonságról szóló egyezmény (2009. évi II. törvény)

Magyar-ausztrál szociális biztonságról szóló egyezmény (2011. évi CXVII. törvény)

Magyar-mongol szociális biztonságról szóló egyezmény (2011. évi CXVIII. törvény)

Magyar-japán szociális biztonságról szóló egyezmény (2013. évi CLII. törvény)

Magyar-moldáv szociális biztonságról szóló egyezmény (2013. évi CCXXXIII. törvény)

Magyar-szerb szociális biztonságról szóló egyezmény (2013. évi CCXXXIV. törvény)

JÁRULÉK ÉS SZOCHO FIZETÉS



A kifizető által fizetendő szociális hozzájárulási adó mértéke: 27%

A biztosított által fizetendő járulékok

nyugdíjjárulék mértéke: **10%**

egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék mértéke: **8,5%**

megoszlása:

- természetbeni egészségbiztosítási járulék: **4%**
- pénzbeli egészségbiztosítási járulék: **3%**
- munkaerő-piaci járulék: **1,5%**

**Egészségügyi szolgáltatási járulék összege: 6 930 Ft/hó
231 Ft/nap.**

EGYÉNI ÉS TÁRSAS VÁLLALKOZÓK JÁRULÉKFIZETÉSE



| Nyugdíjbiztosítási Alap | A járulék alapja (100%) | Minimálbér 105.000 Ft | Garantált bérminimum 122.000 Ft |
|-------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 2015. januártól 10% | 105.000/122.000 | 10.500 | 12.200 |

| Egészségbiztosítási és Munkaerő- piaci Alap | A járulék alapja (150%) | Minimálbér 105.000 Ft | Garantált bérminimum 122.000 Ft |
|--|----------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 2015. januártól 8,5% | 157.500/183.000 | 13.388 | 15.555 |

| Szociális hozzájárulási adó | A járulék alapja (112,5%) | Minimálbér 105.000 Ft | Garantált bérminimum 122.000 Ft |
|-----------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 2015. januártól 27% | 118.125/137.250 | 31.894 | 37.058 |

EGYÉNI ÉS TÁRSAS VÁLLALKOZÓK JÁRULÉKFIZETÉSE



A kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó a nyugdíjjárulékot

- a személyes közreműködése,
- **az ügyvezetői díjazása** után fizeti meg.

A tevékenységének megszűnése után kifizetett, a személyes közreműködés vagy ügyvezetői tevékenység alapján járó járulékalapot képező jövedelem után is meg kell fizetni a járulékot.

BIZTOSÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGGEL NEM RENDELKEZŐK JÁRULÉKFIZETÉSE



Az a belföldi személy, aki nem biztosított és egyéb jogcímen sem jogosult egészségügyi szolgáltatásra, köteles egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni.

Új szabály:

Az állami adóhatóság **kérelemre, visszamenőleges hatállyal törli** a külföldön élő magánszemély egészségügyi szolgáltatási járulékfizetési kötelezettségét, **ha** a magánszemély hitelt érdemlően **igazolja** (különösen a tartózkodást, illetve az egészségbiztosítási jogviszonyt igazoló okirattal), hogy

- a) huzamos ideje, **életvitelszerűen Magyarország területén kívül tartózkodik**, és
- b) tartózkodási helyén annak jogszabályai szerinti **egészségbiztosítási rendszer hatálya alatt áll**.

CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY



A foglalkoztató köteles a családi járulékkedvezmény havi összegének megállapítására, ha az Szja tv. szerint adóelőleget megállapító munkáltatónak minősül **vagy olyan kifizetőnek, amely a magánszemély részére az összevont adóalapba tartozó rendszeres jövedelmet juttat.**

A családi járulékkedvezmény elszámolása

A biztosított az év közben érvényesített családi járulékkedvezményről köteles az éves bevallásában vagy –, ha munkáltatói adómegállapítás választásra jogosult és azt a munkáltató vállalja – a munkáltatói adómegállapítás során elszámolni.

Az elszámolásban fel kell tüntetni a kedvezmény alapját, összegét, a ténylegesen érvényesített járulékkedvezmény összegét.

CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY



Ha az elszámolás eredményeként a biztosítottat megillető családi járulékkedvezmény megállapított összege több mint, amit a tárgyévre családi járulékkedvezmény havi összegeként érvényesített:

- a különbözet a személyi jövedelemadóról szóló bevallásban igényelhető,
- ha a magánszemély munkáltatói elszámolást kér, akkor a személyi jövedelemadó különbözetére vonatkozó szabályokat kell a munkáltatónak alkalmaznia.

Az elszámolás során **a még igényelhető családi járulékkedvezményt** nem járulék nemenként (természetbeni-, pénzbeli egészségbiztosítási járulék, nyugdíjjárulék jogcímen), hanem **a személyi jövedelemadó terhére kell elszámolni.**

CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY



Ha a biztosított év közben úgy érvényesített családi járulékkedvezményt, hogy arra nem volt jogosult, akkor az igénybe vett 10 ezer forintot meghaladó családi járulékkedvezményt az adóbevallás benyújtására előírt határidőig ugyancsak személyi jövedelemadóként kell teljesíteni.

A visszafizetésen túl 12 százalékos különbözeti bírságot is kell fizetni a visszafizetendő összeg után.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ



SZÉCHENYI  2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ



Az adóalap megállapításának különös szabályára vonatkozó jogszabályi előírás szövegének pontosítása egyértelművé teszi, hogy az adóalap megállapításának különös szabályait, vagyis **a minimum adóalap után a szociális hozzájárulási adót** – hasonlóan a járulékfizetés szabályaihoz – **csak egy meghatározott jogviszonyban kell megfizetni.**

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ KEDVEZMÉNYEK



Kedvezmény részmunkaidős foglalkoztatás esetén:

- a szakképzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatott, a tartósan álláskereső személy, a huszonöt év alatti, és az ötvenöt év feletti munkavállaló, valamint a szabad vállalkozási zónában működő vállalkozásokat megillető kedvezmény legfeljebb 100 ezer forintnak,
- a doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő munkavállalót foglalkoztató – vállalkozásként kutatóhelynek minősülő – kifizető a kedvezmény legfeljebb 500 ezer forintnak,
- a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerint doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelöltet foglalkoztató – vállalkozásként kutatóhelynek minősülő – kifizető a kedvezmény legfeljebb 200 ezer forintnak

a részmunkaidő és a teljes munkaidő arányában csökkentett része után illeti meg.

A **kisgyermekes szülők** után érvényesíthető munkáltatói szociális hozzájárulási adókedvezmény bővülése

A részmunkaidőben foglalkoztatottakra vonatkozó **arányosítási szabályt 2015-től nem kell alkalmazni** a „kisgyermekes szülők” után érvényesíthető szociális hozzájárulási adókedvezmény alapjának megállapítása során.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ KEDVEZMÉNYEK



Megszűnő kedvezmények

A **költségvetési szerv** kifizető 2015. január 1-jétől nem érvényesíthet adókedvezményt:

- a szakképzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatott,
- a tartósan álláskereső személy,
- a huszonöt év alatti, és az ötvenöt év feletti, valamint
- a gyermekgondozási díjban, gyermekgondozási segélyben vagy gyermeknevelési támogatásban részesülő, illetve részesült munkavállalója után.

A **START-kártyával** rendelkező fiatal után a szociális hozzájárulási adóból érvényesíthető kedvezmény igénybevételenek lehetősége 2014. december 31-el megszűnt.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ KEDVEZMÉNYEK



Vállalkozók után érvényesíthető adókedvezmény

Az adókedvezmény érvényesítésére van lehetőség, ha az egyéni vállalkozó, illetve a tag:

- 2011. december 31-én - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény alapján megállapított - I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és az egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény 32-33. §-ai alapján rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül, vagy
- ha az egyéni vállalkozó, illetve a tag rokkantsági ellátásban részesül és egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 50 százalékos vagy kisebb mértékű.

SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ KEDVEZMÉNYEK



A megváltozott munkaképességű vállalkozók után érvényesített adókedvezmény csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül, amelyeket kizárólag az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. és 108. cikkének a csekély összegű támogatásokra való alkalmazásáról szóló, 2013. december 18-i 1407/2013/EU bizottsági rendelet szabályai alapján lehet nyújtani.

A csekély összegű támogatás odaítélésének feltétele, hogy a kedvezményezett nyilatkozik arról, hogy az előző három pénzügyi évben általa igénybe vett csekély összegű támogatások támogatástartalma nem haladja meg a 200 000 eurónak, közúti szállítási ágazatban a 100 000 eurónak megfelelő forint összeget.

A megváltozott munkaképességű egyéni vállalkozónak a csekély összegű (de minimis) támogatásról az adóhatóság felé az '58-as számú bevallásban kell adatot szolgáltatnia.

KISADÓZÓK TÉTELES ADÓJA



SZÉCHENYI  2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Főállású kisadózó

- 50.000 Ft/kisadózó/hónap
- 75.000 Ft/kisadózó/hónap – választás

Nem főállású kisadózó

- 25.000 Ft/kisadózó/hónap

Arányosítás nincs

Bejelentkezés

- be kell jelenteni a TAJ számot
- nyilatkozat: biztosítási jogviszony a kisdózói bejelentéssel jön létre

Tevékenységét szüneteltető egyéni vállalkozó

- nem kell havonta megismételni a bejelentést

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!



SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE