



A TARTALOMBÓL:

■ A 2011. évi adóváltozásokról

Személyi jövedelemadó

Az egykulcsos adórendszer

Családi kedvezmény

Adójóváírás

Nyugdíjasokat érintő változás

Egyéb változások

Ingatlan bérbeadás eho fizetési

kötelezettsége

Járulék-változások

Jövő évi bérek alakulása a gyakorlatban

■ Aktualitások

1. Az adományokról

2. Késedelmi kamatok előírása

3. Döntsünk, megéri-e EVÁ-zni jövőre

4. Káosz az októberi bérszámfejtés
kapcsán

5. Előzetes a decemberi számból

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő
információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk,
pl. törvény által előírt kötelezettségek

A 2011. ÉVI ADÓVÁLTOZÁSOKRÓL



Egyelőre úgy néz ki, hogy lezajlott a 2011-es adótörvény változásokról szóló vita, és megszavazta az országgyűlés a jövő évre vonatkozó jogszabály módosításokat.

A korábbi évek gyakorlatából tanulva – felkészítésnek szánva – tájékoztatjuk a vállalkozókat, hogy nem biztos, hogy csak a most megszavazott törvénymódosítások szerint kell a jövő évi adózás során számolni.

Előfordult már, hogy az év utolsó napjaiban megszávozott törvénymódosítások is hatályosak voltak január elsejétől, ezért jobb erre is felkészülni, ugyanakkor reméljük, nagy horderejű változásokat nem hoz majd a december.

A jövő évi adóváltozások lényegi változást csak a személyi jövedelemadóban hoztak. Ez az adó nem teljesen átalakult, ezért ezzel részletesen foglalkozunk. ■

SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

Az egykulcsos adórendszer

Megszűnt az eddigi sávós adózás az egységes, 16%-os adókulcs bevezetésével, ugyanakkor a **szuperbruttósítást 2011-re változatlanul alkalmazni kell.** (Jelenleg 5 millió forintig 17 százalék, a fölött 32 százalék az adókulcs, ezeket váltja fel a 16%.)

Lényeges, hogy a 16%-os adókulcs a magánszemélyek valamennyi jövedelmére vonatkozik. Így a külön adózó jövedelmek is 16 százalékos kulccsal adóznak a jelenlegi (általában) 25 százalék helyett, valamint a külön adózó jövedelmek esetében továbbra sem kell adóalap-kiegészítéssel (szuperbruttósítással) számolni.

A leggyakrabban előforduló, ebbe a körbe tartozó jövedelem az ingatlan bérbeadásból és az osztalékból származó jövedelem. Tehát elmondható, hogy igen jelentős adócsökkenés történt. Megmarad viszont a 14%-os egészségügyi hozzájárulás, amit 2010-ben is fizetni kellett a személyi jövedelemadón kívül pl. az osztalék után.

A szuperbruttó a tervek szerint 2012-ben a felére csökken, majd 2013-tól megszűnik. Bár ez a mostani törvényben is szerepel, láttunk már olyat, hogy megváltoztattak egy-egy félmondatot a jogalkotók az év vége felé... ■



Családi kedvezmény

Visszatérünk ahhoz a régi (2005 vagy korábbi évek adózási szabályai szerinti) rendszerhez, amiben akkor is érvényesíthető volt családi kedvezmény, ha az adózónak csak egy vagy két gyermeke volt. 2006 óta csak a három vagy több gyermekes szülők részesülhetnek ilyen címen szja kedvezményben, örömhír tehát, hogy 2011-től ismét lehetőség nyílik adókedvezmény érvényesítésére, ha csupán egy gyermeke van a szülőnek. A törvény ily módon az első gyermek vállalását is támogatja. A korábbi évektől eltérően még egy lényeges változás történt, 2011-től ugyanis a családi kedvezmény jövedelemkorláthoz nem kötött.

Egy és két eltartott esetén 62.500 forintot, három eltartottól 206.250 forintot lehet eltartottanként havonta levonni az *adó alapból*. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy egy és két gyermek esetén havi 10 ezer forint családi kedvezmény érvényesíthető gyermekenként. A harmadik gyermektől pedig ez az összeg gyermekenként már 33.000 Ft.

Ezzel a változással tehát a gyermeket, azokon belül is a több gyermeket nevelő, magasabb jövedelemmel rendelkező családok fognak nagyon-nagyon jól járni. Három gyermek esetén – úgy gondolom – a kisvállalkozók és alkalmazottaik közül senki nem fog személyi jövedelemadót fizetni. A megszavazott törvénymódosítások szerint ugyanis gyakorlatilag csak az fog személyi jövedelemadót fizetni, akinek a havi bruttó jövedelme 618.750 Ft-nál magasabb. Természetesen ha év közben a házastárs veszi igénybe a gyermekek után járó családi kedvezményt, akkor alacsonyabb jövedelem esetén is kell majd adózni, épp ezért is fontos,

hogy a munkáltatók felé leadandó nyilatkozatok elkészítésekor legyenek tisztában a munkavállalók azzal, hogy hogy is nyilatkoznak. Bár a nyilatkozatokkal kapcsolatos részletes iránymutatás egyelőre nincs (korai is lenne, mert január folyamán kell majd ezeket leadniuk a munkavállalóknak), várhatóan csak az egyik fél nyilatkozhat a családi kedvezmény érvényesítéséről, a házastárs/élettárs pedig majd az adóbevallásában érvényesítheti „igényelheti vissza” azt az összeget, ami úgymond megmarad a teljes családi kedvezményből.

A családi kedvezményt továbbra is igénybe lehet venni magzat után is, ez a feltétel nem változott.

Példa: Konkrétan ez a gyakorlatban úgy képzelhető el, hogy ha egy kétgyermekes családban a férj mondjuk bruttó 140 e Ft-ot keres, és ő veszi igénybe a gyermekek után járó adókedvezményt, nem tudja annak teljes összegét érvényesíteni.

Ez esetben a fizetendő személyi jövedelemadó összege $(140.000 * 1,27) * 16\% = 28.448$ Ft, érvényesíthetjük az adójóváírást teljes összegben, tehát $28.448 - 12.100 = 16.348$ Ft fizetendő személyi jövedelemadó marad. Ez után igénybe vesszük a két gyermek után járó családi kedvezményt (összesen 20.000 Ft), tehát nem kell adót fizetnünk, és nem is tudtunk 3.652 Ft családi kedvezményt érvényesíteni, hiszen csak 16.348 Ft szja-t kellett volna fizetnünk és mínuszba nem mehetünk. Éves szinten nem tud a férj $(12 * 3.652) 43.824$ Ft családi kedvezményt igénybe venni, viszont ezt az összeget a feleség igénybe veheti, bár nem év közben, hanem majd az adóbevallásának elkészítésekor kapja vissza egy összegben, 2012. tavaszán. ■

Adójóváírás

Egyelőre megmarad az adójóváírás, de 2011-től jelentősen lecsökken. Míg jelenleg 15.100 Ft ennek a mértéke, jövőre maximum 12.100 Ft érvényesíthető. Ezt az összeget teljes egészében évi 2 millió 750 ezer forintos jövedelmig lehet figyelembe venni, csökkenő összeg-

ben pedig 3 millió 960 ezer forint összegű éves jövedelemig lehet érvényesíteni.

A gyakorlatban az adójóváírást teljes összegben azok tudják igénybe venni, akiknek a havi bruttó bére legfeljebb 180.446 forint/hó, 259.843 forint/hó jövedelmet meghaladóan szűnik meg az adójóváírás lehetősége teljes mértékben. ■

Nyugdíjasokat érintő változás

További lényeges módosítás a törvényben, hogy 2011-től a nyugdíj kikerül az adóterhet nem viselő járandóságok közül. Míg 2010-ben a nyugdíj összegét is hozzá kellett adni a jövedelmekhez, és utána levonni a nyugdíjra eső személyi jövedelemadó összegét, 2011-től már nem kell foglalkozni ezzel a tétellel. Igaz, az idei évben is elég ritkán fordult elő, hogy ennek az egész rendszernek volt valami hatása. Gyakorlatilag csak az

a magánszemély járt rosszul, akinek a nyugdíjjal együtt az összes jövedelme (vállalkozói kivét, munkabér, stb.) meghaladta az alsó sávhatárt, 5 millió forintot, hiszen ebben az esetben a nyugdíjra jutó – alacsonyabb adókulccsal kiszámolt – adót vonhattuk le a fizetendő személyi jövedelemadóból, és a nyugdíj a jövedelem egy részét a felső adósávba tolt. A korábbi években nagyobb jelentősége lett volna ennek a változásnak, amíg az alsó sávhatár jóval alacsonyabb (pl. 2009-ben 1.900.000 Ft) volt. ■



EGYÉB VÁLTOZÁSOK

**Ingatlan bérbeadás eho
fizetési kötelezettsége**

Bár a fizetendő egészségügyi hozzájárulás adókulcsa maradt 14%-os, mégis sokak számára jelentős változást hozhat a törvénymódosítás. Ugyanis míg 2010-ben mentes volt az eho fizetés alól a jövedelem, ha az adott ingatlan/lakás a bérbeadó állandó lakóhelye volt (kivéve, ha a bérbeadó a lakást saját vállalkozása vagy vele együtt élő közeli hozzátartozója (élettársa) vállalkozása részére adja/adta bérbe), 2011-től kikerült a törvényből ez a mentességi feltétel. Tehát abban az esetben is kell majd eho-t fizetni, ha az állandó lakóhely szerinti ingatlant adja bérbe valaki, és a bérleti díj összege eléri az évi 1 millió forintot (Ez a mentességi értékhatár továbbra is megmarad).

Járulék-változások

Az adótörvényhez kapcsolva szavazták meg a képviselők a társadalombiztosítás részére fizetendő nyugdíj-járulék mértékének emelését. A mostani, 9,5 százalékos mértékű járulék 10 százalékra emelkedik 2011. január 1-jétől. Ez a járulékoknak azon része, ami a munkavállaló bruttó béréből kerül levonásra. Ezért gyakorlatilag a munkaadónak többlet adó (ill. járulék) fizetési kötelezettsége nem keletkezik, ugyanakkor a munkavállaló a bruttó bérének 0,5%-ával kevesebbet fog hazavinni ezen intézkedés miatt.

Idén elmaradt a „szokásos tili-toli” a nyugdíj- és egészségbiztosítási járulék címén fizetendő adómértékek között. ■

JÖVŐ ÉVI BÉREK ALAKULÁSA A GYAKORLATBAN

Konkrét példákon keresztül nézzük meg a fenti adó-változások összehatását, azt, hogy ki jár jól, és ki rosszabbul a 2010-es évhez képest. (A példákban feltételezzük, hogy az adott munkavállalóknak egyéb jövedelmük nincs.)

Mi is csak megerősíthetjük azt az álláspontot, hogy valóban a magasabb jövedelemmel rendelkező, többgyermekes családok/munkavállalók járnak jól az új rendszerrel. Az adórendszer ilyen irányú változtatásának hatása a „gyermekvállalás ösztönzésén” túl a gazdaság kifehérítését is szolgálja, hiszen ha a bruttó béréből nincs olyan nagy arányú elvonás, jobban megéri a munkavállaló, ha ezt emelik. Ezáltal a kisvállalkozóknál elő-előforduló helytelen magatartás – konkrétan, hogy a bejelentett jövedelmen felül „zsebbe adott” pénzt is kap a dolgozó – csökkenhet...

Az adó- és járulékváltozásokkal kapcsolatban fontos látnia egy cégvezetőnek, hogy nem kell több közterhet fizetni a bérek után 2011-ben. ■

Gyer- mek száma	Bruttó bér (Ft)	Nettó bér 2010 (Ft)	Nettó bér 2011 (Ft)	Változás (Ft)
0	85 000	67 299	64 953	- 2 346
	120 000	88 792	86 716	- 2 076
	200 000	137 920	133 480	- 4 440
	350 000	210 760	217 630	6 870
1	85 000	67 299	70 125	2 826
	120 000	88 792	96 716	7 924
	200 000	137 920	143 480	5 560
	350 000	210 760	227 630	16 870
2	85 000	67 299	70 125	2 826
	120 000	88 792	99 000	10 208
	200 000	137 920	153 480	15 560
	350 000	210 760	237 630	26 870
3	85 000	70 550	70 125	- 425
	120 000	99 600	99 000	- 600
	200 000	149 920	165 000	15 080
	350 000	222 760	288 750	65 990

AKTUALITÁSOK

T E

1. Az adományokról: úgy gondoljuk, az októberi vörösiszap-katasztrófával kapcsolatos adományok elszámolásának módjáról szükséges néhány gondolatot közölnünk.

Október és november folyamán is rengeteg magánszemély és cég juttatta el adományait a legkülönbözőbb formában. Az adományok elszámolásával kapcsolatban szeretnénk néhány információt ismertetni, a törvényi megfogalmazásokból kiemelve a lényegét.

1.1. Az adományok ÁFA-mentessége: 2010. június 17-én lépett életbe az az ÁFA törvény módosítás, ami az adományok ÁFA mentességét szabályozta. A korábbi szabályok szerint minden esetben áfa fizetési kötelezettség keletkezett, ha az adományozandó termék beszer-

zése kapcsán az áfát a vállalkozás levonásba helyezte. Általában ilyen volt a használt számítástechnikai eszköz, ami kapcsán akkor is keletkezett ÁFA fizetési kötelezettsége a vállalkozónak, ha az eszköz értéke nulla volt, hiszen ebben az esetben az eszköz piaci értéke után kellett adót fizetni.

Az áfamentességgel kapcsolatos feltételek teljesítéséhez tisztán kell lássunk, hogy mi is a **közcélú adomány, adományozás**: a közhasznú szervezet, a kiemelkedően közhasznú szervezet részére a közhasznú szervezetekről szóló törvényben nevesített közhasznú tevékenység, a kiemelkedően közhasznú besorolást megalapozó **közfeladat támogatására**, valamint a külön törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő egyház részére az



ott meghatározott tevékenysége támogatására fordított termék, szolgáltatás, **feltéve, hogy**

- az ügyletre vonatkozó okirat, egyéb körülmény vagy tartalma alapján **nem állapítható meg, hogy az nem szolgálja, vagy csak látszólag szolgálja** a közhasznú, a közérdekű, továbbá – egyház esetében – a külön törvényben meghatározott célt,
- az **nem jelent vagyoni előnyt az adományozónak**, az adományozó tagjának (részvényesének), vezető tisztségviselőjének, felügyelő-bizottsága vagy igazgatósága tagjának, könyvvizsgálójának, illetve ezen személyek vagy a természetes személy tag (részvényes) közeli hozzátartozójának azzal, hogy nem minősül vagyoni előnynek az adományozó nevére, tevékenységére történő utalás, és
- **az adományozó rendelkezik** a közhasznú szervezet, a kiemelkedően közhasznú szervezet, az egyház által kiállított **igazolással**, amely tartalmazza az adományozó és az adományozott nevét, székhelyét vagy állandó lakóhelyét, adószámát, adószám hiányában egyedi azonosítására szolgáló jelét és a támogatott célt, továbbá közhasznú szervezet, kiemelkedően közhasznú szervezet esetében a közhasznúsági fokozatot.

Gyakorlatban: a törvény kizárja pl.: azt a lehetőséget, hogy „adományozás” címén fizessük ki valamely partnerünk felé fennálló tartozásunkat, vagy így vegyünk igénybe szolgáltatásokat a pl.: sportegyesületektől.

1.2. Pénzbeli utalás: Amennyiben az adott vállalkozás nem tárgyi, hanem pénzbeli adománnyal járult hozzá a károk helyreállításához, ezt több módon is megtehetette.

1.2.1. Utalás társadalmi szervezeteknek, alapítványoknak, egyházaknak: amennyiben a vállalkozó valamely szervezet részére történő adományozást választotta, az adott szervezet a korábbi évek gyakorlata szerint erről a befizetésről igazolást állít ki.

1.2.2. Utalás a „Magyar Kármentő Alap”-ba: amennyiben a vállalkozás a Magyar Kármentő Alapba (11794022-22222222) utalt, akkor (a Kármentő Alapról szóló 252/2010 (X.21.) Kormányrendelet 5. § (4) bekezdése alapján) az közérdekű kötelezettségvállalásnak minősül, így az átutalt összeg **igazolás nélkül is elszámolható**.

A témával kapcsolatban az alábbi közlemény található a <http://vorosiszap.bm.hu> (hivatalos) weboldalon: „A kormány adókedvezményeket dolgoz ki annak érdekében, hogy az alapba történő befizetés ne jelentsen többletterhet az adományozók számára. A tervek szerint 50 százalékos társaságiadó-kedvezményt kapnának a cégek az alapba történt befizetés után, a magánszemélyek pedig a személyi jövedelem bevallásuknál felajánlhatnák az úgynevezett civil 1 százalékot a Magyar Kármentő Alap részére. Az árvíz idején elfogadott törvény módosításnak köszönhetően a közcélú adományozás adó- és illetékmentes.” – 2010. 11. 05.

Ez a tájékoztatás alapján tehát joggal várhatunk egy olyan irányú törvénymódosítást, ami a társasági adó valamint a személyi jövedelemadó kedvezményei közé sorolja az átutalt támogatást.

2. Késedelmi kamatok előírása: november 15-i nappal írta elő az APEH a folyószámlákon a 2009. évi késedelmi kamatokat.

Érdemes átnézni, különösen azoknak, akik a köztartozásmentes adózói adatbázisban szerepelnek, ne-hogy e novemberi „váratlan” fizetési kötelezettség miatt törölje az adóhatóság a céget az adatbázisból.

3. Döntsünk, megéri-e EVÁ-zni jövőre: az EVA választás, ill. kilépésnek a lehetősége december 1-jétől megkezdődik. Itt az ideje minden vállalkozónak átgondolnia, hogy megéri-e ezt az adózási módot választani (vagy jövőre nem e szerint adózni). Aki 2011-ben EVÁ-s szeretne lenni, annak még van ideje a feltételeknek való megfelelésről gondoskodnia, különösen a köztartozásokkal kapcsolatban, valamint ha 2010-ben még a vállalkozásnak nem volt bevétele, maradt még egy hónap, hogy produkáljon valamit... Természetesen, ha a 2009-es évben nem volt 1 Ft bevétel sem, sokat nem tehetünk... (Bár itt meg kell jegyezni, hogy az 500 Ft alatti bevétel az APEH rendszerben 0 Ft-ként szerepel az ezer forintra való kerekítési/bevallási rendszer miatt. Épp ezért, ha egy vállalkozás csak pl.: 200 Ft-os bevételt realizált, és ennek megfelelően teljesen szabályosan 0 e Ft-ot vallott be 2009-ben (mind ÁFÁ-ban, mind társasági adóban), első körben elutasítják az EVÁ-ba való belépési „kérelmet”. Ugyanakkor az ilyen esetben egy kis levelezéssel – az APEH értesítésével a fenti tényről – elérhető, hogy a hatóság feldolgozza a bejelentési nyomtatványt, és az EVA szerint adózzon már jövőre a vállalkozás. Az EVA törvény ugyanis csak arról rendelkezik, hogy a vállalkozásnak realizálnia kell bevételt, aminek a 200 Ft éppúgy megfelel, mint a 2 Mft.)

4. Káosz az októberi bérszámfejtés kapcsán: a magánnyugdíjpénztári tagdíjak APEH-hoz történő utalásával kapcsolatban meggyűlt a bajuk a bérszámfejtőknek. A kétféleképp értelmező törvényszöveggel kapcsolatos APEH közlemény ugyanis csak november elején jelent meg, amikor már többen elvégezték az októberi bérszámfejtéseket. Ezért akik november első napjaiban dolgoztak, kétszer dolgozhattak. A legnagyobb gond azoknál volt, akik október folyamán léptek ki az adott munkahelyről, hiszen nekik a cég az APEH közlemény megjelenése előtt adta ki a „bérpapírokat”, amit utólag kell korrigálni, ha tévesen került a magánnyugdíjpénztári tagdíj elszámolásra.

5. Előzetes a decemberi számból: a decemberi számban foglalkozunk

- a természetbeni juttatásokkal kapcsolatos változásokkal,
- a decemberi aktuális teendőkkel.