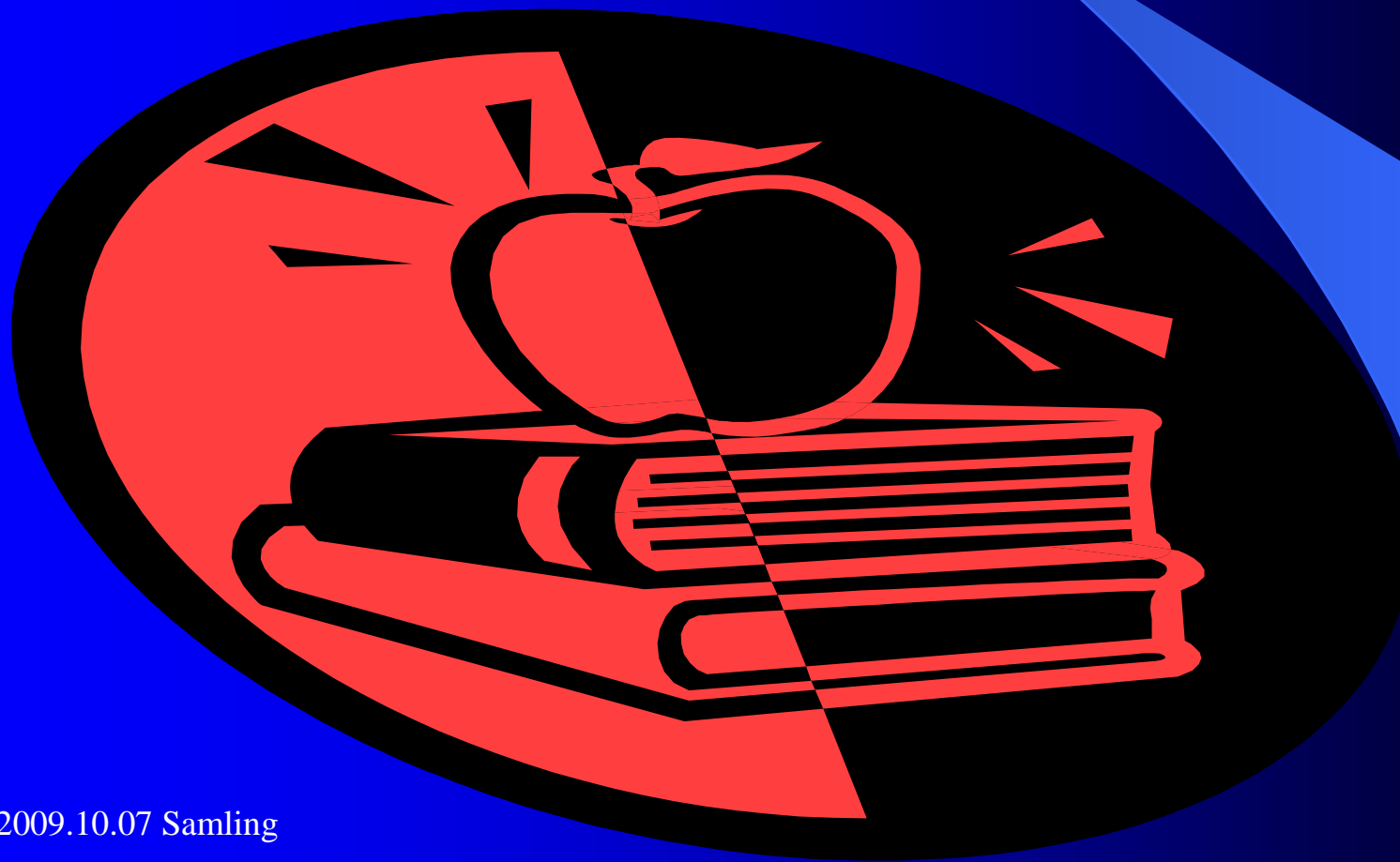


# 2009-2010 SZJA



# Szja 2009

**2009.01.01-én:**

**Az adótábla változatlan, 1,7 mFt-ig az adó 18%, felette 36%. A különadóval együtt a legfelső adókulcs lényegében 40%.**

**2009.07.01**

**Adótábla változás (visszamenőlegesen)**

# Szja 2009

A havi 11.340 Ft-os adójóváírás továbbra is 1.250.000 Ft éves jövedelemig jár korlátlanul, ami 2.762.000 Ft-ig csökken, a munkáltató már 1.250.000 Ft-os jövedelem felett sem érvényesítheti, még akkor sem, ha azt a dolgozó írásban kérte.

# Szja 2009

Megszűnt az egyes béren kívüli juttatások adómentességére vonatkozó 400 eFt-os korlát. Az egyedi korlátok megmaradtak.

Művelődési intézményi szolgáltatások munkáltató által 2009.02.01-től csak a minimálbér összegéig nyújthatóak egy évben.

# Szja 2009

Az iskolarendszerű képzés átvállalt költsége 2005.12.31. előtt megkezdett képzésre továbbra is korlátlanul átvállalható, a 2006.01.01-2009.01.31 között megkezdettekre évi 400 eFt lett az éves limit, míg 2009.02.01-től kezdődően az nem lehet több évente a minimálbér két és félszeresénél (2009-ben 178.750 Ft).

# Szja 2009

Háztartási adókedvezmény vált érvényesíthető a 2010-ben benyújtandó adóbevallásban. Ilyen lehet a számlázott pl. a lakásfelújítás, a gyermekfelügyelet, a háztartásvezetés, a házi ápolás, a háztartási közművek és gépek javítása 30%-os mértékben. A számlák kibocsátójának adószámát, a számla számát és összegét ehhez az adóbevallásban fel kell sorolni.

# Szja 2009

Az adókedvezményeket rangsorolni kell a 2010-ben beküldendő adóbevallásban. A rangsor élén a lakáshitel adókedvezménye áll, ez követi a fogyatékosokra vonatkozó kedvezmény. A sorrend az összevont adókedvezményekkel folytatódik, az östermelői kedvezmény után jön csak a családi kedvezmény, végül az egyéb adókedvezmények. A gyerekkedvezmény igénybevételi korlátja 6 millió Ft 3 eltartottig, aztán eltartottanként félmillióval emelkedik; 6-nál több eltartott esetén a családi kedvezmény felső határa 8 millió Ft lett. Az összevont adókedvezmény tartalmazza a háztartási,- az 5 fajta,- nyugdíj,- vállalati,- önkéntes pénztári,- a képzési,- a tandíj,- az adomány,- a biztosítási adókedvezményt.

# Szja 2009

**2009.02.01-től megszűnik a személyi jövedelemadóztatásban a cégautóadó. A főszabály továbbra is érvényes: az a céges eszköz, amelyet magáncélra is lehet használni csak akkor jövedelemadóztatható, ha arról konkrét előírás van a törvényben.**



# Szja 2009

Már 2008-ra kérhetővé vált egy nyilatkozattal az „egyszerűsített adóbevallás” (az ADAM helyett), de azt nem választhatja pl. magánszemélynek bérbeadó, 100eFt feletti értékpapírból jövedelmet szerző, az egyéni vállalkozó, az őstermelő (amely 2009-től 8 mFt felett kistermelőnek minősül), de választható, ha valaki bért kapott és csupán ingatlanját, ingóságát adta el.

# Szja 2009

**A munkáltatónak nem kötelező az adóbevallás elkészítése, de ekkor tájékoztatást kell adnia az egyszerűsített bevallásról.**

**(A gyakorlat azóta se tisztázott)**

**Az egyéni vállalkozóknak már 2008-ra sem kell bankszámlán lekötve tartaniuk a fejlesztési tartalékra szánt pénzt.**

# Szja 2009

**Megszűnik a 35%-os osztalék utáni SZJA kulcs, 25% alá került bármely 2009.01.01 után kifizetett osztalék (az egyéni vállalkozói is)**

**10%-os osztalék utáni adóval „csábított” tagi kölcsön elengedést, mint adó-amnesztiát lehet alkalmazni a 2008-as eredmény felosztásakor jóváhagyott és 2009.06.30-ig kifizetett osztaléokra. A törvény vagyonosodási mentelmet ad az elengedett tagi kölcsön nyújtásának időpontjával, sőt mentesít az ajándékozási illeték alól is, de a 4% különadó alól nem!**

# Szja 2009

**10%-os adóval csábított off-shore osztalékokat és tőke kivonást lehet hazahozni, ha azt 2009.06.30-ig állampapírba fektetik és 2 évig ott is tartják (megszakításként legfeljebb 15 napos bankszámlán való tartással).**

# Szja 2009.07.01

**Az adótábla visszamenőlegesen megváltozott, 1,9 mFt-ig az adó 18%, felette 36%. A különadó változatlan marad.**

## Szja 2009.07.01

Az adóelőleget úgy kell vonni, hogy a kedvezőbb adótáblából a munkáltató a június 30-ig utáni időszakra és július 10 után kifizetett jövedelmekre az első lehetséges alkalommal csökkentett adóelőleg-levonást végez.

A különbözettel el kell számolni, az állam lesz az utolsó...

## Szja 2009.09.01

A családi pótlék 2009.09.01-től része a jövedelmeknek, mint olyan egyéb adóterhet nem viselő járandóság, aminek 50-50%-os összegét kell személyenként figyelembe venni. A családi pótlékról nemcsak a jogosultnak, hanem a másodlagos jogosultnak is nyilatkoznia kell. A nyilatkozat hiánya később APEH részéről kiszabható mulasztási bírságot eredményezhet, de ha a magánszemély nem nyilatkozik, akkor a munkáltatónak nincs teendője.

## Szja 2009.09.01

Ha a magánszemély nyilatkozik, és a nyilatkozaton nem szerepeltet adatot, akkor a munkáltatónak 36%-os adókulccsal kell vonnia. A rendelkezés ellentétes a szociális értékrenddel, hiszen aránytalan elvonást jelent a családon belül egyedüli munkavégző szülő esetében. A családi pótlék emelkedésének szabályát törölték! A másodlagos jogosultak körének feltárása és az adóazonosító számok Államkincstár általi ismeretének hiánya miatt nyilvántartási problémák is adódni fognak.



# Szja 2010

A társasági adóról szóló törvény szerinti ingatlannal rendelkező társaságban lévő részesedés ellenérték fejében történő átruházása, kölcsönbe adása vagy ilyen társaságból történő kivonása révén megszerzett jövedelmek esetén a jövedelemszerzés helye belföld.

# Szja 2010

**Adóterhet nem viselő járandóság lett:**

**a munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet útján nyújtott vissza nem térítendő támogatás, ide értve a munkáltató által elengedett kölcsönt is (feltételei és a kapcsolódó dokumentációk változatlanok maradtak, csak más helyre kerültek át a törvényben,<sup>4</sup> és adatszolgáltatási kötelezettsége lett a munkáltatónak is a tárgyévet követő év január 31-ikéig**

# Szja 2010

a szépkorúak jubileumi köszöntéséről szóló  
kormányrendelet alapján folyósított  
juttatás

katonai és rendvédelmi felsőoktatási  
intézmények ösztöndíjas hallgatójának  
ösztöndíja és egyéb pénzbeli juttatása.

# Szja 2010

**A jövedelem, a bevétel és a költségek alapvető törvényi megfogalmazása nem változott, csupán az egyes meghatározásokat eltérő szerkezetben tartalmazza majd az Szja tv. új 4. §-a.**

# Szja 2010

**Az érvénytelen szerződés alapján, vagy egyébként jogalap nélkül megszerzett bevétel, vagy elszámolt költség adóalapnál történő figyelembe vétele után, ha az eredeti állapotot helyreállítja az adózó, akkor az önellenőrzésre irányadó rendelkezések megfelelő alkalmazásával igényelhető vissza a többletként megfizetett adó, vagy önellenőrzés során kell helyesbíteni – a helytelen költségelszámolás korrigálásával – a megállapított adót.**

# Szja 2010

Ez a rendelkezés kiegészült azzal, hogy az adóelőleg helytelen megállapítása esetén is ez az eljárás alkalmazandó. Azaz, ha az adóelőleg megállapítása során érvénytelen szerződés alapján történt a bevétel és/vagy a költség figyelembe vétele, és az eredeti állapot helyreállításra került, akkor a többletként megfizetett, vagy meg nem fizetett adóelőleget az önellenőrzésre irányadó rendelkezések szerint lehet visszaigényelni, vagy kell megfizetni.

# Szja 2010

A vállalkozói kivét a vállalkozói jövedelemadózást alkalmazó egyéni vállalkozó személyes munkavégzése alapján vállalkozói költségként elszámolt összeg. Amennyiben ez az összeg nem nulla, vagy éves szinten nem éri el a tevékenységre jellemző kereset éves összegét, akkor önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül a fejlesztési tartalékkal csökkentett vállalkozói osztalékalap, de ebből maximum az a rész, amellyel kiegészítve a vállalkozói kivét összege eléri a tevékenységre jellemző kereset éves összegét.

# Szja 2010

**Az egyéni vállalkozó kivét kiegészítése megszerzésének napja az adóév utolsó napja. Bevallani az adóévről szóló adóbevallásban kell, és a keletkező adót megfizetni is a bevallás benyújtásának lehetséges időpontjáig kell.**



# Szja 2010

Elszámolandó, ha a társas vállalkozás nem tartozik az EVA alá, és a társas vállalkozásban személyesen közreműködő tag nem részesül közreműködői díjban, vagy annak összege nem éri el a tevékenységre jellemző kereset éves összegét. Ekkor nem önálló tevékenységből származó bevételnek minősül a közreműködő számára kifizetett osztalék, és/vagy az adóévben jóváhagyott és kifizetett osztalékelőleg, maximum ezek összegéből az a rész, amellyel kiegészítve a személyes közreműködői díjat, annak összege eléri a tevékenységre jellemző kereset éves összegét. Többes esetben a szabályt annál a társas vállalkozásnál kell alkalmazni, ahol a főtevékenységre jellemző kereset a legmagasabb.

# Szja 2010

## SZUPERBRUTTÓSÍTÁS

A nem önálló tevékenységből származó jövedelmek után a TB ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról szóló törvény alapján a járulék általános mértékével megállapított összeg kiegészítő adóalap.

Ha nem áll fenn a biztosítási kötelezettség, akkor ez az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény alapján az összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő egészségügyi hozzájárulás mértékével megállapított összeg.

# Szja 2010

Új elem, hogy meghatározásra került a törvényben hogyan kell az elmaradt jövedelem és a kötbérek, késedelmi kamatok adókötelezettségét megállapítani. Elmaradt jövedelemre tekintettel kifizetett kártérítés, kártalanítás, kárpótlás címén megszerzett bevételek esetén az elmaradt jövedelemre irányadó rendelkezések szerint kell az adókötelezettséget meghatározni. Késedelmi kamat vagy kötbér esetén azon bevételre irányadó rendelkezések szerint kell az adóelőleget megállapítani, mely jövedelemre tekintettel kamat vagy a kötbér kifizetése történt.

# Szja 2010

**A munkáltató, vagy a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként teljesített kilométer futásteljesítmény – melyet útnyilvántartás (menetlevél, fuvarlevél) támaszt alá – alapján, a közúti gépjárművek fogyasztásának igazolás nélkül elszámolható mértékéről szóló kormányrendelet szerinti alapnorma, és az adóhatóság által közzétett üzemanyagár figyelembevételével számított összeget kell összevetni a tényleges (számlával igazolt) üzemanyag-költséggel. Amennyiben a különbség költségmegtakarítást eredményez, akkor annak összege a járművezetője számára kifizethető.**

# Szja 2010

**Az adóterhet nem viselő járandóságok közül kikerült a felszolgálati díj és a borraivaló címén megszerzett bevétel. Ezzel egyidejűleg bérnek minősül a munkáltató által igazolt, közvetítésével a munkavállalónak kifizetett felszolgálati díj, borraivaló, hálapénz, vagy más hasonló juttatás. Ezek a jövedelmek, ha nem minősülnek bérnek, akkor egyéb jövedelemként adókötelesek.**

# Szja 2010

Egyéb jövedelemnek minősül az alacsony adókulcsú államban székhellyel rendelkező jogi személytől, egyéb szervezettől, vagy ellenőrzött külföldi társaságtól kapott kamat, osztalék, az ezek által kibocsátott értékpapír elidegenítésért elért jövedelem (a megszerzési értéket meghaladóan kapott bevétel). Egyéb jövedelem az előbbieken említett személyek jogutód nélküli megszűnése, tőke kivonás útján történő tőkeleszállítás következtében a magánszemély által megszerzett jövedelem.

# Szja 2010

Egyéb jövedelem az ellenőrzött külföldi társaság adóéve utolsó napján kimutatott, a felosztott osztalékkal csökkentett adózott eredményéből a magánszemély részesedésének arányában megállapított rész, ha a magánszemély részesedése, vagy szavazati aránya meghaladja a 25%-ot. A részesedések számításánál össze kell számítani a magánszemély és a szerinti közeli hozzátartozók együtt számított közvetlen és közvetett részesedését. A törvény meghatározza a kapcsolódó fogalmakat, és nyilvántartás vezetését írja elő.

# Szja 2010

**Az összevont adóalapot képező jövedelmek után  
fizetendő adó: 2010. január 1-ejétől:**

**5 000 000 Ft alatt 17%**

**5 000 000 Ft felett 32%**



# Szja 2010

A számított adót adójóváírás csökkenti. Az adójóváírás a bér és az arra tekintettel megállapított adóalap-kiegészítés együttes összegének 17%-a, maximum havonta 15 100 Ft. Az adójóváírás addig vehető igénybe, míg az adóévi jövedelem nem éri el a 3 188 000 Ft-ot. Ezen éves jövedelem felett az adójóváírás a jövedelem határ feletti részének 12%-a, amíg a jövedelem nem lépi túl az 5 321 000 Ft értéket.

# Szja 2010

**Az adóelőleg-nyilatkozat tartalma a következő:**

- **az adóelőleg levonásánál figyelembe vehető költségek,**
- **az adóelőleg-megállapítás módja,**
- **a magánszemély összevonandó adóalapja, adóterhet nem viselő járandóságainak várható összege,**
- **bér esetén az adójóváírás igénybe vétele,**
- **családi kedvezmény-érvényesítés és megosztása,**
- **az állami végkielégítés megosztásának mellőzése,**
- **a súlyos fogyatékoság fennállásáról.**

# Szja 2010

Jön az adóelőleg-nyilatkozat, amelynek a téves megtételét a törvény szankcionálja, ha

- a tételes költségelszámolás nyilatkozatában szerepeltetett költség magasabb volt, mint amennyit az éves adóbevallásában elszámolt, akkor a különbözet 39%-át kell bírságként bevallani és megfizetni;
  - az adóelőleg levonása során a téves nyilatkozata alapján kevesebb adóelőleg került levonásra, akkor a különbözet 12%-a a bírság, amit az éves adóbevallásban kell elszámolni és megfizetni.
- 5%, vagy 10 eFt eltérés alatt nincs szankció.

# Szja 2010

**Természetbeni juttatás:**

**a kifizető által ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, vagy nyújtott szolgáltatás, amely a 2009. december 31-ikéig érvényben lévő rendelkezések alapján adómentesnek minősült, az akkor hatályos rendelkezésekben foglalt feltételekkel és mértékig, kivéve a kedvezményes adózás alá tartozó egyes természetbeni és béren kívüli juttatások.**

# Szja 2010

## Szigorított juttatási formák:

- Üdülési szolgáltatás, üdülési csekk
- Meleg étkezés
- Iskolarendszerű képzés
- Iskolarendszeren kívüli képzés
- Iskolakezdési támogatás
- Helyi utazásra jogosító bérlet

# Szja 2010

A juttatás alapjául szolgáló jogviszony minden megkezdett hónapjára, havi 18 000 Ft értékig, a juttatásban részesülhet a szakképző iskolai tanuló, a kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgató, a juttatótól nyugdíjba vonult magánszemély. Ide tartozik az étkezőhelyi vendéglátás formájában, a közétkeztetés formájában, vagy kizárólag ezek igénybevételére jogosító utalvány formájában történő juttatás.

# Szja 2010

A juttatást a juttató a munkáltató, aki a hozzájárulást havonta utalja át, vagy több hónapra előre egy összegben, vagy utólagosan legfeljebb három hónapra egy összegben fizeti.

A juttatásban részesülő a munkavállaló, aki a juttatóval legalább heti 36 órás munkavégzéssel járó munkaviszonyban áll, vagy a fennálló munkaviszonyára tekintettel, a juttatótól legalább a minimálbért elérő jövedelemben részesül

# Szja 2010

önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba a magánszemély javára átutalt munkáltatói havi hozzájárulásból a minimálbér 50%-át meg nem haladó rész,

önkéntes kölcsönös egészségpénztárba/önsegélyező pénztárba együtt a magánszemély javára átutalt munkáltatói havi hozzájárulásból a minimálbér 30%-át meg nem haladó rész,

foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe a magánszemély javára átutalt munkáltatói havi hozzájárulásból a minimálbér 50%-át meg nem haladó rész.



# Szja 2010

**A felsorolt feltételek szerinti és értékhatáron belüli juttatás után a juttató 25% Szja megfizetésére kötelezett.**

**Az adókötelezettség megállapításához figyelembe kell venni a magánszemély nyilatkozatát, amely a szükséges feltételek fennállását igazolja. Amennyiben a juttatás nem felel meg a feltételeknek, vagy az értékhatárt meghaladja, akkor az adóköteles természetbeni juttatásnak minősül.**

**A juttató a kedvezményes adózású juttatásokról nyilvántartást kell vezessen.**

# Szja 2010

**Az adót a juttatás hónapja kötelezettségeként kell elszámolni, bevallani és befizetni, a kifizetésekkel kapcsolatos adó- és járulékbevallás előírásai szerint, a tárgyhót követő hónap 12. napjáig.**

**A magánszemély valótlan nyilatkozatának következményeként, a magánszemély, a munkáltató tévedés esetén a munkáltató felel a bírságokért.**

**A természetbeni juttatások közül adómentes a reprezentáció és az üzleti ajándék alapján meghatározott bevétel, ha azt a kifizető társasági adóalapot növelő tételként köteles figyelembe venni.**

# Szja 2010

**A 2009. december 31-ikéig kibocsátott üdülési csekkek a 2009. december 31-ikén érvényes előírások szerint használhatók fel, akkor is, ha az érvényességi idejük meghosszabbításra kerül.**

# Szja 2010

Külföldi illetőségű magánszemély kamatból, jogdíjból és szolgáltatás ellenértékéből származó bevétel egésze jövedelem, ha az abban részesülő illetősége szerinti állammal a Magyar Köztársaságnak nincsen a kettős adóztatás elkerüléséről szóló hatályos egyezménye. Az adó mértéke ebben az esetben

**30%**

# Szja 2010

## Megszűnő adókedvezmények:

- háztartási szolgáltatások kedvezménye,
- a megállapodásos MNYP tagdíj és kieg.,
- felsőoktatási tandíj kedvezménye,
- a közcélú adományozás kedvezménye,
- az élet- és nyugdíjbiztosítás díjkedvezménye
- az alkalmi foglalkoztatás kedvezménye

# Szja 2010

**Megszűnik az az előírás, hogy a magánszemély nem önálló tevékenységére tekintettel kapott kamatkedvezményből származó jövedelme a nem önálló tevékenység bevételeinek minősül.**

**Megszűnik a falusi vendéglátásból származó jövedelmek adómentésége.**

# Szja 2010

## Megszűnő adómentes költségtérítések:

- a honvédségilakhatási támogatás,
- az egyenruha pénzbeli megtérítése,
- pedagógusok, múzeumi, könyvtári dolgozók szakkönyvvásárlási kedvezménye,
- köztisztviselők, a bírók és az igazságügyi alkalmazottak ruházati költségtérítése.

# Szja 2010

**A természetbeni juttatások körében megszűnő adómentességek:**

- a művelődési intézményi szolgáltatás,
- az évente 3 alkalommal adható csekély értékű ajándék,
- a csoportos létszámleépítés során nyújtott támogatás,
- a társadalmi szervezetek, alapítványok, egyházak, által szervezett rendezvényeken nyújtott szolgáltatások,
- hideg étkezési utalvány,
- az erdőgazdálkodási dolgozók tűzifajuttatása,
- a bányászatban dolgozók szénjárandósága,
- a kedvezményes villamosenergia-ipari dolgozó által fizethető áramdíj.



# Szja 2010

**Az utolsó három kedvezmény a 2009. december 31-ikén hatályos rendelkezések szerint jogosultságot szerzett magánszemélyek számára a jogosultságot megalapozó jogviszony fennállásig adómentesen biztosítható.**

# Szja 2010

**Az őstermelői adókedvezményt évi 7 millió 620 ezer Ft jövedelemig lehet érvényesíteni. Az ezt meghaladó jövedelem esetén a meghaladó jövedelemrész 15%-át meghaladó rész lehet a számítás alapja.**

# Szja 2010

**A családi kedvezményt korlátozó  
jövedelemhatárok változása:**

- **3 fő eltartott esetén – 7 620 000 Ft,**
- **4 fő eltartott esetén – 8 255 000 Ft,**
- **5 fő eltartott esetén – 8 890 000 Ft,**
- **6 fő eltartott esetén – 9 525 000 Ft,**
- **6 fő feletti eltartott esetén – 10 160 000 Ft.**

# Szja 2010

**54% lett a kamatkedvezményből származó jövedelem adója, a társadalmi szervezetek, az adómentes korlátot meghaladóan teljesített, kifizetéseinek adója.**

**A módosító törvény rendelkezéseit a hatályba lépés napjától megszerzett jövedelmekre kell alkalmazni. A törvény általános hatályba lépése 2010. január 1-eje.**

# Szja 2010

**A tandíj, a felnőttképzés díjának halasztott kedvezményalap azon részére, amelyre még nem történt kedvezmény igénybe vétele, arra a 2009. december 31-ikén érvényes rendelkezéseket kell alkalmazni.**

**Amennyiben a biztosítással kapcsolatos rendelkezési jogot 10 éven belül gyakorolja a magánszemély, akkor az érvényesített biztosítási kedvezmény visszafizetésére a 2009. december 31-ikéig érvényes rendelkezések az irányadóak.**

**Tartós adományozásról szóló szerződésben foglalt kötelezettségét a magánszemély 2009. december 31-ikét követően nem teljesíti, akkor az érvényesített kedvezményt nem kell visszafizetni.**

**Az egyéni vállalkozó a 2008-as és az azt megelőző adóévekben a vállalkozói bevételét csökkentően képzett és nyilvántartott fejlesztési tartalékanak kivezetésére lehetősége van a nyilvántartásba vétel évét követő ötödik adóév végéig.**

# Szja 2010

**AB beadványok:**

**Családi pótlék**

**(évközi bevezetés, másodlagos jogosult)**

**Szuperbruttósítás**

**(Jogbiztonság, félrevezetés, túlterjeszkedés)**