



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

*Adótörvény változások 2019.
Tbj., Szcho, Áfa, Tao*

Készítette: dr. Bajor Gabriella

Öregségi nyugdíj

Öregségi résznyugdíjra az jogosult, aki

- a) az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte, és
- b) legalább tizenöt év szolgálati idővel rendelkezik.

Már nem akadályozza a nyugdíj-megállapítást,
hogy a jogosult egyéb jogviszonyban
foglalkoztatott!

Tny. tv. 18. § (3) bek.

Hatály 2018.07.26-tól ny. tv. 18. § (3) bek.

Saját jogú nyugdíjas munkavégzése, jogállása

2019. január 1-től nem biztosított az a saját jogú nyugdíjas, aki az Mt. szerinti munkaviszonyban áll. (Tbj. 5.§ (a))

Jövedelmét nem terheli:

- 10 % nyugdíjjárulék
- 4% természetbeni egészségbiztosítási járulék

A munkáltató a kifizetett munkabér után nem fizet

- 19,5% szociális hozzájárulási adót

Saját jogú nyugdíjas munkavégzése, jogállása

- **Biztosított** ellátási jogosultsága: a társadalombiztosítás valamennyi ellátása
- **Saját jogú nyugdíjas biztosítást eredményező jogviszonyban**: baleseti ellátásra és egészségügyi szolgáltatásra jogosult (4+10%-ot+19,5%-ot, nyugdíjfolyósítás szünetel: +3%-ot is fizet),
- **Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozó**: baleseti ellátásra és egészségügyi szolgáltatásra jogosult (eüszolgát+10%-ot fizet)
- **Saját jogú nyugdíjas Mt. Szerinti munkaviszonyban**: egészségügyi szolgáltatásra jogosult

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozó

37/A. § Nem kell egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni arra az időtartamra, amely alatt

f) foglalkoztatása a munkaviszonyában vagy egyidejűleg fennálló több munkaviszonyában **(ide nem értve a saját jogú nyugdíjasnak minősülő személy által létesített Mt. szerinti munkaviszonyt)** együttesen eléri a heti 36 órát.

Hatályos: 2019. I. 1-től.

- Ha van heti 36 órát elérő munkaviszony, melybe nem számít bele az MT szerinti, akkor nem fizet egészségügyi szolgáltatási járulékot
- Ha csak MT szerinti munkaviszonya van, még ha el is éri a heti 36 órát, akkor is fizetnie kell eüszolgót

Egészségügyi szolgáltatási járulék összege

	2018.	2019.
Havi összeg:	7.320 Ft	7.500 Ft
Napi összeg:	244 Ft	250 Ft

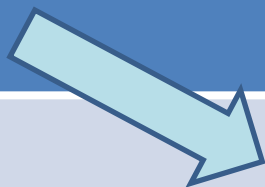
Minimálbér, garantált bérminimum

	2018.	2019.
Minimálbér	138.000 Ft órabér: 794 Ft	149.000 Ft órabér: 857 Ft
Garantált bérminimum	180.500 Ft órabér: 1.038	195.000 Ft órabér: 1.121 Ft

Szociális hozzájárulási adó

**2011. évi CLVI. törvény -
Eat törvény
(korábbi Szocho törvény)**

**1998. évi LXVI. törvény
az egészségügyi
hozzájárulásról**



**2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási
adóról**

Hatályos: 2019.01.01-től

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról



Jövedelem alapú

Tartalmazza a régi szocho és az eho kötelezettségeket, mentességeket

Meghatározott jövedelmek esetén adófizetési felső határ bevezetése

A kedvezmények rendszerszerű változása

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról

Az adó alapja 1.

- az Szja tv. szerint **összevont adóalapba tartozó** adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett **jövedelem**,
- a **tanulószerződés** alapján ténylegesen kifizetett díj, az **ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony** alapján fizetett ösztöndíj és a **munkavállalói érdekképviselő** ellátó szervezet részére levont (befizetett) **tagdíj**,
- az Szja tv. szerinti **önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem** esetében az Szja tv. szerinti adó (adóelőleg) alap hiányában a Tbj. szerint **biztosított** minősülő személy részére **juttatott olyan jövedelem**, amely a Tbj. 4. § k) pont 2. alpontja alapján **járulékalapot képez**,

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról

Az adó alapja 2.

Az Szja tv. szerint **külön adózó jövedelmek** (Szja tv. XIII. fejezet) közül:

- **a béren kívüli juttatások** [Szja tv. 71. §],
- a béren kívüli juttatásnak nem minősülő **egyes meghatározott juttatások** [Szja tv. 70. §], és a **kamatkedvezményből származó jövedelem** [Szja tv. 72. §] szja-törvény szerinti adóalapként meghatározott összege **(1,18x)**.

A Tbj. szerint külföldinek minősülő személy
által megszerzett jövedelem után nincs
szcho

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról

Az adó alapja 3.

- a vállalkozásból kivont jövedelem [Szja tv. 68. §],
- az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem [Szja tv. 65/A. §],
- az osztalék [Szja tv. 66. §], vállalkozói osztalékalap [Szja tv. 49/C. §],
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem [Szja tv. 67. §],
- az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelme,

Magyarországon adóztatható része.

A Tbj. szerint külföldinek minősülő személy által megszerzett 1-4 pontba tartozó jövedelem után nincs szocho

Az adókötelezettség
a magánszemélyt
terheli

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról

Adófizetési felső határ

A minimálbér 24- szereséig kell az adót megfizetni

- a vállalkozásból kivont ,
- az értékpapír-kölcsönzésből származó,
- az osztalékból, vállalkozói osztalékalapból,
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem,
- és a külföldi illetőségű előadóművész e tevékenységből származó jövedelme után.

Számításba kell venni az Adóalap 1-be tartozó jövedelmeket!!!!

A Tbj. szerint külföldinek minősülő személy által megszerzett jövedelem után nincs szocho

Adófizetési felső határ

A természetes személy nyilatkozata

- a vállalkozásból kivont jövedelem,
- az értékpapír-kölcsönzésből származó, jövedelem,
- az osztalék, vállalkozói osztalékalap,
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem után a

természetes személyt addig terheli a kötelezettség, amíg a kifizetőnek nem nyilatkozik, hogy elérte az adófizetési felső határt.

- **nyilatkozhat arról is, hogy várhatóan eléri az adófizetési felső határt,** ha mégsem éri el, az adót 6 százalékkal növelten vallja be SZJA bevallásban

2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról

Biztosított mezőgazdasági őstermelő

- A kezdő, és a 8 millió forint bevételi határt meghaladó **bevéttel rendelkező adóalapja**: havonta az összevont adóalapba tartozó jövedelem, de legalább a minimálbér, vagy a választott magasabb összeg
- **Mezőgazdasági kistermelő adóalapja**:
 - ✓ választott magasabb összeg,
 - ✓ ha nincs, akkor
 - az összevont adóalapba tartozó jövedelem,
 - az **átalányadózó mezőgazdasági kistermelő** e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75 százaléka,
 - a **tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő** bevételeinek 4 százaléka,
csökkentve a Tbj. szerinti járulékalapját képező összeggel.

Biztosítotttnak nem minősülő mezőgazdasági őstermelő

- az összevont adóalapba tartozó adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem,
- az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő által e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75 százaléka,
- a tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételeinek 4 százaléka.

Kedvezmények

2018.dec 31-én

A szakképzettséget nem igénylő +
mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott
munkavállalók után

~~A Karrier Híd Program megvalósítását célzó~~

~~A megváltozott munkaképességű
vállalkozók után~~

~~A 25 év alatti és az 55 év feletti
foglalkoztatott munkavállaló után~~

~~A tartósan álláskereső személyek után~~

~~Anyasági támogatásban részesülő után~~

~~A szabad vállalkozási zónákban működő
vállalkozások~~

Kutatók foglalkoztatása után

A kutatás-fejlesztési tevékenység után

~~Rehabilitációs kártya~~

~~Részmunkaidős foglalkoztatás~~

2019. jan 1-től

A szakképzettséget nem igénylő és
mezőgazdasági munkakörben
foglalkoztatott munkavállalók után

A munkaerőpiacra lépők után

A három vagy több gyermeket nevelő
munkaerőpiacra lépő nők után

A megváltozott munkaképességű
személyek után

A közfoglalkoztatottak után

Kutatók foglalkoztatása után

A kutatás-fejlesztési tevékenység után

Védett korban elbocsátott köztisztviselők
után

Munkaerőpiacra lépő után érvényesíthető kedvezmény

- A kedvezmény a bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér után a 19,5 % az **első két évében**, és
- a minimálbér után a 9,75 % a **harmadik évben**.

Ha a kifizető az érvényesítési időszak alatt megváltozik, az új kifizető az az érvényesítési időszak végéig igénybe veheti az adókedvezményt

- Munkaerőpiacra lépő az, aki a adatok szerint a kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének hónapját megelőző 275 napon belül legfeljebb 92 napig rendelkezett a Tbj. szerint biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal, egyéni-, társas vállalkozói jogiszonnyal. (anyasági ellátás, közfoglalkoztatás időszakát nem kell figyelembe venni, mint bizt. Időszak)

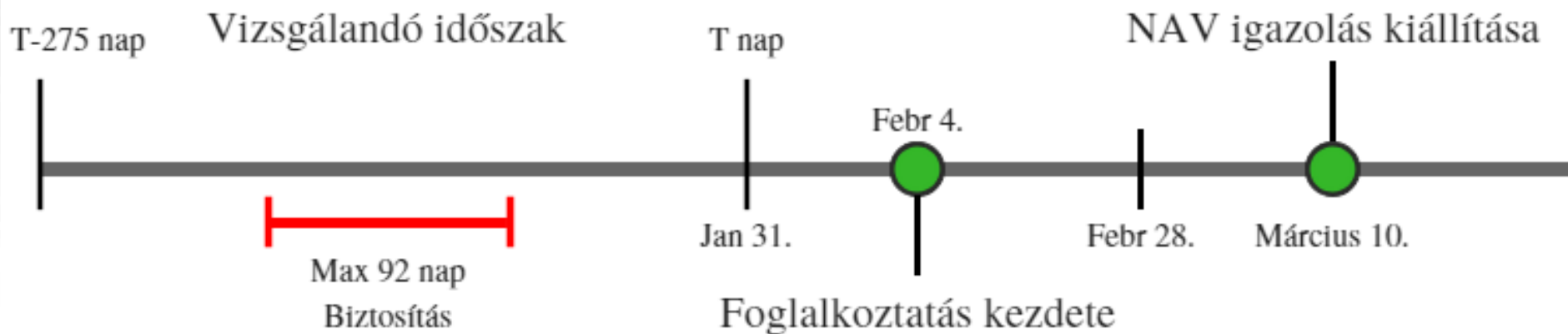
Munkaerőpiacra lépő után érvényesíthető kedvezmény

A kedvezményt a kifizető a feltételek fennállásáról kiállított igazolás birtokában érvényesítheti.

Az igazolást az állami adó- és vámhatóság

- az Art. szerinti biztosítotti bejelentés megtételét követően, hivatalból, a foglalkoztatás kezdő időpontját követő hónap 10. napjáig,
- biztosítotti bejelentés hiányában a kifizető havi bevallásban tett kérelmére állítja ki és elektronikus kapcsolattartás útján küldi meg.

Hivatalból induló eljárás 'T1041



A három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők után érvényesíthető adókedvezmény

- A kedvezmény: bruttó munkabér, de legfeljebb a minimálbér 19,5 %-a **az első három évében,**
- a minimálbér 9,75 % a **4-5. évben**

Ha a kifizető az érvényesítési időszak alatt megváltozik, az új kifizető az az érvényesítési időszak végéig igénybe veheti az adókedvezményt

- A kedvezményt a kifizető a NAV igazoláson túl a legalább három gyermek után járó családi pótlékra való jogosultságról szóló igazolás birtokában érvényesítheti.
- A családi pótlékra való jogosultságról szóló igazolást a kifizetőnek a biztosítotti bejelentéssel, illetve munkaerőpiacra lépésre vonatkozóan előírt feltétel fennállásáról szóló igazolás iránti kérelemmel együtt benyújtott, és a NAV által továbbított kérelmére a családtámogatási feladatokat ellátó hatóság állítja ki, és e-úton továbbítja a kifizetőnek.

A megváltozott munkaképességű személyek után érvényesíthető adókedvezmény

- a munkaviszonyban természetes személyt foglalkoztató kifizetőt,
- az egyéni vállalkozót (a saját maga után fizetendő adóból)
- a társas vállalkozást a tag után fizetendő adóból.

amennyiben a foglalkoztatott, az egyéni vállalkozó, a tag

megváltozott munkaképességű személynek minősül:

- akinek az egészségi állapota a komplex minősítése alapján 60 százalékos vagy kisebb mértékű, vagy
- aki I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és az Mmtv. alapján rokkantsági ellátásban,
- vagy rehabilitációs ellátásban részesül.

A kedvezmény: az adóalap, de legfeljebb a minimálbér kétszeresének 19,5 százaléka

Új típusú K+F tevékenységhez kapcsolódó kedvezmény

Az adófizetési kötelezettséget eredményező **munkaviszonyban kutató-fejlesztő munkavállalót foglalkoztató** - vállalkozásként működő saját tevékenységi körben alapkutatót, alkalmazott kutatót, kísérleti fejlesztést végző **kutatóhelynek minősülő - kifizető**, az őt e munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.

A kedvezmény a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségeként elszámolt bérköltség 9,75%-val.

A védett korban elbocsátott köztisztviselők után érvényesíthető kedvezmény

A védett korban elbocsátott köztisztviselő után az őt munkaviszonyban foglalkoztató költségvetési szervnek nem minősülő munkáltató szociális hozzájárulási adó kedvezményre jogosult.

A munkavállaló bruttó munkabére, de legfeljebb a **minimálbér négyszeresének 19,5%-a**.

Legfeljebb arra az időre, amíg a munkavállaló Tny. szerint nem minősül a saját jogú nyugdíjasnak.

Átmeneti rendelkezés alapján tovább érvényesíthető kedvezmények

- a legfeljebb 180 nap – biztosítási kötelezettséggel járó – munkaviszonnyal rendelkező huszonöt év alatti pályakezdő munkavállaló után igénybe vehető 2 éves időtartamú kedvezmény,
- a tartósan álláskereső után érvényesíthető 2+1 éves időtartamú kedvezmény,
- az anyasági ellátásban részesülő munkavállaló után igénybe vehető 2+1, illetve 3+2 éves kedvezmény, valamint
- szabad vállalkozási zónákban működő vállalkozások adókedvezménye

az érvényesítésre nyitva álló időtartamig az Eat tv. 2018. 12. 31-ig hatályos szabályai szerint még igénybe vehető, amennyiben azok érvényesítése 2018. december 31-én folyamatban van.

Általános forgalmi adó

Adómérték változás 18%-ról 5%-ra

- 5%-os adómérték az ESL és UHT tejre
- Áfa tv. 3. számú melléklet I. rész 54. pontja alapján
 - ✓ a 0401 10 (legfeljebb 1% zsírtartalom)
 - ✓ a 0401 20 (1%-ot meghaladó, de legfeljebb 6% zsírtartamú tej) vámtarifaszám alá tartozó tej (az anyatej kivételével)
- Hatályba lépés: 2019. január 1.
- Átmeneti szabály – az Áfa tv. 84.§ szerinti időpont 2019.
 - január 1-je előtti vagy nem
- Előleg fizetése

Adómérték változás


5%-ról 27%-ra

- Lakóingatlanok 5%-os adómértéke megszűnik 2020. január 1-jétől
- Átmeneti szabály, 2023. december 31-ig 5% alkalmazandó, ha a lakóingatlan
 - ✓ 2018. november 1-jén végleges építési engedéllyel rendelkezett, ha engedélyhez kötött, van
 - ✓ 2018. november 1-jéig bejelentették, ha az egyszerű bejelentéshez kötött

Adómentesség

- Alanyi adómentesség értékhatára 12 millió forint
- Átmeneti szabály
- Alanyi adómentesség értékhatár túllépése miatti évközi megszűnés esetén is választható pénzforgalmi elszámolás

- A személygépjármű **bérbevétele**t terhelő előzetesen felszámított adó **50%-a nem vonható le.**
- Az adóalany dönthet úgyis, hogy nem az 50%-os szabályt alkalmazza, hanem az adóköteles, adólevonásra jogosító tevékenységhez való **tényleges használat mértéke alapján határozza meg a levonható adót.**

- Hatálybalépés 2019. január 1.,
azzal, hogy azon személygépjármű bérbevételi időszak tekintetében alkalmazható először, amely
 - ✓ **elszámolási időszak** kezdő napja 2018. december 31-ét követő napra esik, és
 - ✓ az **adólevonási jog keletkezésének** időpontja 2018. december 31-ét követő napra esik (fizetendő adó megállapítása – teljesítéskor  időszakos elszámolású ügyletek: 58.§)

- **UTALVÁNY** olyan eszköz
 - amelyet termékértékesítés, illetve szolgáltatásnyújtás **ellenértékeként, illetve rész ellenértékeként kell elfogadni** és
 - amely esetében magán az eszközön vagy a kapcsolódó dokumentációban (vagy az általános szerződési feltételekben) **fel van tüntetve** a
- = beszerezhető termékeknek, igénybe vehető szolgáltatásoknak **vagy**
- = azok lehetséges értékesítőinek, szolgáltatóinak a megnevezése

Utalvány

EGY CÉLÚ UTALVÁNY: olyan utalvány, amelynek kibocsátásakor ismert

- az utalvány tárgyát képező termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának **teljesítési helye**, valamint
- az adott termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás után **fizetendő adó összege**.

TÖBB CÉLÚ UTALVÁNY: az egycélú utalványtól eltérő utalvány

UTALVÁNY BEVÁLTÁSA : utalvány termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértékeként történő elfogadása

UTALVÁNY BEVÁLTÓJA: aki az utalványt termékértékesítés szolgáltatásnyújtás ellenértékeként, részellenértékeként elfogadja

EGYCÉLÚ UTALVÁNY ÁTRUHÁZÁSA, BEVÁLTÁSA



- **MINDEN** egyes **ellenérték fejében történő átruházás, átengedés az utalvány tárgyát képező termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának minősül.**
- Amennyibe **a beváltó a kibocsátó** – a beváltáskor teljesített ügylet nem adóztatandó ügylet az áfa-ban
- **A beváltó a kibocsátótól eltérő adóalany**
 - a beváltáskor
 - = a terméket vásárló, szolgáltatást igénybevevő felé nem teljesít adóztatandó ügyletet
 - = a kibocsátó felé az utalvány tárgyát képező termék-értékesítést, szolgáltatásnyújtást teljesít (olyan értékben, amelyet ellenértékként/részellenértékként elfogad)

TÖBB CÉLÚ UTALVÁNY



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

A szabályok változatlanok

- Több célú utalvány **értékesítése** – nem minősül termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának
- Több célú utalvány **beváltása** – a beváltó termékértékesítést, szolgáltatásnyújtást teljesít

Társasági adó



Mobilitási célú lakhatási támogatás kedvezményének megszűnése

2017. január 1-jétől 2018. december 31-éig hatályos szabály:

Csökkenti az adózás előtti eredményt az Szja tv. szerinti mobilitási célú lakhatási támogatás adóévben juttatott összege, legfeljebb az adózás előtti nyereség összegéig.

A kedvezmény 2 adóévig volt alkalmazható, **2019-től hatályon kívül kerül.**

Továbbra is adóalap-csökkentő tétel:

- **Munkásszálláshoz (7.§ kb)**
- **Munkavállalók számára épített bérlakáshoz (7.§ kc)**
kapcsolódó tételek

Új jogcím a látvány-csapatsportok támogatása kapcsán



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

- a látvány-csapatsport országos sportági szakszövetsége tagjaként működő amatőr sportszervezetek, illetve sportiskolák,
 - a szakszövetség tagjaként működő hivatásos sportszervezetek, továbbá
 - a látvány-csapatsport fejlesztése érdekében létrejött alapítványok
- részére adható – kedvezményre jogosító – támogatások köre új jogcímmel bővül 2019-től:

a sportcélú ingatlan üzemeltetésének költségeivel.

Például: személyi jellegű ráfordítások, anyagköltségek, szerződéses szolgáltatások, a távközlés, az energia és a karbantartás költségei, bérleti díjak, adminisztrációval kapcsolatos költségek

Nem tartoznak ide az olyan értékcsökkenési és finanszírozási költségek, amelyeket a sportcélú ingatlanhoz nyújtott beruházási támogatásból már fedeztek.

Új jogcím a látvány-csapatsportok támogatása kapcsán

A támogatási igazolás kiadásának további feltétele [Tao. tv. 22/C. § (5) bekezdés új k) pontja]:

a támogatást a támogatott szervezet a **saját tulajdonában vagy saját használatában lévő sportcélú ingatlan üzemeltetésére használja fel**, és vállalja, hogy a látvány-csapatsport támogatás mellett erre a célra **központi költségvetési támogatást nem vesz igénybe**.

Az új jogcím első alkalommal a 2019-2020-as támogatási időszakra benyújtott sportfejlesztési programokkal összefüggésben alkalmazható [Tao. tv. 29/A. § (76) bekezdés]

Az adó-felajánlás

- **A felajánló adózónak** a rendelkezés megtételekor bármekkora összegű az állami adóhatóságnál nyilvántartott, végrehajtható, **nettó módon számított adótartozása lehet** → nem jelenti a rendelkező nyilatkozat feldolgozásának akadályát.
- **Az átutalási feltétel megmaradt:** mind a felajánló, mind pedig a kedvezményezett részéről a 100.000 forintot meghaladó adótartozás továbbra is átutalási akadályt jelent → a felajánlott összeg nem kerülhet átutalásra a kedvezményezett bankszámlaszámára [Tao. tv. 24/A. § (13) bekezdés b) pont]

Megszűnő jogcím – előadó-művészeti szervezetek támogatása



Az előadó-művészeti szervezeteknek 2019-től nyújtott támogatások

- már nem jogosíthatnak a társasági adóban adókedvezményre, és
- adójóváírással járó adó-felajánlásra sincs mód e jogcímen.

Utoljára 2018. december 31-éig van mód kedvezményre jogosító támogatást tenni, illetve rendelkezni az adóról:

- a támogatásra, kiegészítő támogatásra vonatkozó megállapodásokat legkésőbb ezen időpontig lehet megkötni, és
- azok alapján a támogatásoknak, kiegészítő támogatásoknak ezen időpontig bezárólag meg is kell érkezniük a jogosult szervezetek részére.

A 2019. előtt teljesített támogatások, megtett felajánlások alapján még jár az adókedvezmény, illetve az adójóváírás. [Tao. tv. 29/A. § (67)-(69) bekezdések]

Adókedvezmények érvényesítése önellenőrzés útján



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Hatályon kívül helyezve 2018. 07.26-tól a Tao. tv. 29/D. § (11) bekezdés:

*„az e törvényben meghatározott **adókedvezmény** **érvényesítésére kizárólag az adóbevallásban**, az adózónak a bevallás benyújtásáig meghozott döntése alapján van lehetőség.”*

Art. 54.§ (4) bekezdés: *„**az adózó az adómentességet, az adókedvezményt utólag önellenőrzéssel érvényesítheti, illetve veheti igénybe.**”*

Köszönöm a figyelmet!



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal